

SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU



Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“)

Zastoupená: I ředitelem pobočky pro korporátní klientu
korporátní bankéřkou

Pobočka pro korporátní klientelu - Plzeň

a

Statutární město Plzeň

sídlo: Náměstí Republiky 1, 306 32 Plzeň

IČ: 00075370

zastoupená: I ákladě Pověření a podpisového vzoru z 26.11.2010

(dále jen „majitel účtu“)

uzavírají ve smyslu ustanovení § 708 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku v platném znění a zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku

Smlouvu o běžném účtu č.

(dále jen "Smlouva")

1. ČSOB vede počínaje dnem 8.3.2007 pro majitele účtu běžný účet (dále jen „Účet“) číslo v měně CZK s měsíční periodicitou výpisů z Účtu v papírové formě a denní periodicitou v elektronické formě.
2. Majitel účtu používá pro platby v cizí měně své číslo účtu ve tvaru IBAN včetně bankovního identifikačního kódu ČSOB:
3. Majitel účtu se zavazuje čerpat peněžní prostředky a vystavovat platební příkazy pouze do výše volných peněžních prostředků na Účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. V případě smluvně nesjednaného přečerpání peněžních prostředků uložených na Účtu, úročí ČSOB vzniklý debetní zůstatek debetní úrokovou sazbou vyhlášenou ČSOB.
4. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že s peněžními prostředky na Účtu, který je předmětem Smlouvy, jsou kromě majitele účtu oprávněny disponovat jediné osoby, zmocněné k tomu majitelem účtu jejich uvedením na formuláři Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech/s cennými papíry na majetkových účtech uloženém u ČSOB, a nebo osoby, které jsou na základě zmocnění majitele účtu držitelé platební karty k Účtu a nebo mají na základě zmocnění majitele účtu přístup k Účtu prostřednictvím elektronických kanálů.
5. ČSOB i majitel účtu mohou tuto smlouvu kdykoliv písemně vypovědět. V případě výpovědi majitele účtu je výpovědní lhůta 45 dnů a počíná běžet dnem doručení výpovědi ČSOB. Výpovědní lhůta při výpovědi ze strany ČSOB je jeden měsíc a počíná běžet první den kalendářního měsíce, následujícího po doručení výpovědi.
6. ČSOB účtuje poplatky v souladu se Sazebníkem poplatků pro korporátní klientelu, pokud není sjednáno jinak.
7. Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.4.2011 (dále jen „VOP“) a Podmínky pro vedení účtu a platební styk ze dne 1.4.2011 (dále jen „Podmínky“). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním těchto VOP a Podmínek. Majitel účtu prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl seznámen s VOP a Podmínkami a že mu byly před uzavřením Smlouvy poskytnuty informace dle zákona o platebním styku.

8. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že ČSOB je oprávněna navrhnout změnu VOP a Podmínek. ČSOB seznámí majitele účtu s návrhem změny v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz nejpozději dva měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje majitele účtu rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Pokud majitel účtu návrh na změnu neodmítne do dne, kdy má změna nabýt účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže majitel účtu návrh na změnu odmítne, má právo Smlouvu s okamžitou účinností vypovědět.
9. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.
10. Tato Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu Smlouvy a účinnosti dnem 1.5.2011.
11. Zvláštní ujednání:
- a) Veškeré poplatky a úroky související s vedením účtu ou účtovány k tíži či ve prospěch účtu aném u ČSOB.
- b) Majitel účtu dává tímto příkaz ČSOB k převodu případných zůstatků účtu imu kalendářního roku na účet to se splatností k poslednímu pracovnímu dni roku. Případný další zůstatek účtu č. klív automatizovaným zpracováním v tomto dni převede ČSOB na účet pracovní den následujícího roku.
- c) ČSOB a Majitel účtu sjednávají, že peněžní prostředky na Účtu budou úročeny v příslušný den zvýhodněnou fixní úrokovou sazbou ve výši 1,00 % p.a. Tato sazba je platná při příspěvku ČSOB do Fondu pojištění vkladů, jak uvedeno v zákoně č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „FPV“), ve výši 0,16 % p.a. Při zvýšení úrovně příspěvku do FPV bude o stejnou hodnotu upravena i hodnota fixní úrokové sazby;
- ČSOB a Majitel účtu sjednávají, že peněžní prostředky na Účtu budou v období do 30.4.2012 úročeny výše uvedenou fixní úrokovou sazbou. ČSOB a Majitel účtu sjednávají, že po uplynutí této doby se bude období, ve kterém ČSOB bude úročit peněžní prostředky na Účtu výše uvedenou fixní úrokovou sazbou, prodlužovat vždy o 3 měsíce, za podmínky, že ČSOB před uplynutím příslušného tříměsíčního období písemně neoznámí Majiteli účtu, že období zvýhodněného úročení končí a že od 1.dne po uplynutí tohoto tříměsíčního období ČSOB bude úročit peněžní prostředky na Účtu úrokovou sazbou vyhlášenou ČSOB pro daný typ účtu a danou měnou.
- b) Touto smlouvou se nahrazuje Smlouva o běžném účtu č. vřená dne 19.3.2007 vč. jejích dodatků a smluvní vztah mezi ČSOB a majitelem účtu se nadále řídí touto Smlouvou..

V Plzni, dne 13 -04- 2011

Československá obchodní banka, a. s.

Statutární město Plzeň

- na základě Pověření a podpisového vzoru ze dne 26.11.2010

ČSOB

majitel účtu

ověření podpisu/
Klienta znám osobně

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

1. Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) vydává Všeobecné obchodní podmínky ČSOB (dále jen „VOP“) v souladu s ustanovením § 273 zák. č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku a v souladu se zákonem o platebním styku, v platném znění (dále jen „ZOPS“). Právní vztahy mezi ČSOB a právnickou nebo fyzickou osobou při poskytování služeb, produktů a uzavírání bankovních obchodů v rámci předmětu činnosti ČSOB (dále společně též „bankovní služby“) se řídí právem České republiky (dále jen „ČR“).
2. VOP se vztahují na všechny smluvní vztahy mezi ČSOB a právnickou nebo fyzickou osobou, již ČSOB poskytuje bankovní služby (dále jen „Klient“), včetně účtů, které jednájí jménem Klienta nebo na jeho účet. VOP se stávají součástí každé smlouvy uzavřené mezi ČSOB a Klientem a určují část jejího obsahu, nestanoví-li tato smlouva jinak.
3. Na VOP navazují samostatné obchodní podmínky pro vybrané produkty a služby poskytované ČSOB (dále jen produktové podmínky), a pokud obsahují odlišnou úpravu od VOP, použije se přednostně úprava obsažená v produktových podmínkách. Platební služby ve smyslu ZOPS poskytuje ČSOB na základě samostatných smluv o účtech, o platebních prostředcích, o provádění hotovostního platebního styku, příp. dalších smluv, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb. Součástí smluv mohou být rovněž příslušné produktové podmínky. Smlouvy o účtech, smlouvy o platebních prostředcích, smlouvy o provádění hotovostního platebního styku, příp. další smlouvy, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb, produktové podmínky a VOP jednotlivě i společně tvoří smlouvu o platebních službách ve smyslu ZOPS (dále též „rámcová smlouva“). Smlouvy o platebních službách jsou uzavírány na dobu neurčitou, v českém jazyce, není-li mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak. Při uzavírání smluvního vztahu ČSOB poskytuje Klientům informace vyžadované ZOPS, v průběhu trvání smluvního vztahu ČSOB zpřístupňuje Klientům informace vyžadované ZOPS, nedohodnulo-li se smluvní strany jinak. Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok.
4. ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat Klienta nebo osobu jednající jeho jménem nebo na jeho účet a v případě právnické osoby identifikovat skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo osoby jednající jeho jménem nebo na jeho účet) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci vynosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace vynosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod Klienta je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod Klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.

ZŘIZOVÁNÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTŮ

5. ČSOB zřizuje a vede běžné a vkladové účty (dále též „účty“) v českých korunách (dále jen „CZK“) a ve vybraných cizích měnách na základě smlouvy o účtu uzavřené formou požadovanou zákonem mezi ČSOB a majitelem účtu – fyzickou nebo právnickou osobou (dále jen „Majitel účtu“). S účtem je oprávněn nakládat jen Majitel účtu. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu a sepsané formou požadovanou zákonem. Za nakládání s účtem se považují veškeré právní úkony, které směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu.
6. V rámci své nabídky produktů a služeb ČSOB zřizuje účty pro:
 - a) fyzické osoby – účty pro osobní/nepodnikatelské účely,
 - b) fyzické osoby podnikatele – účty pro podnikatelskou činnost,
 - c) právnické osoby (obchodní společnosti a družstva) – účty pro podnikatelskou činnost,
 - d) ostatní právnické osoby (např. obce, příspěvkové a neziskové organizace, spolky, nadace apod.) – účty pro jinou než podnikatelskou činnost.
7. Účty, které ČSOB zřizuje podle bodu 6a), nejsou určeny k podnikání; účty zřízené podle bodu 6b) nejsou určené pro soukromé účely.
8. Pokud není ve smlouvě o účtu stanoveno jinak, tvoří název účtu u fyzických osob jejich příjmení a jméno, u právnických osob obchodní firma / název a u fyzických osob podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku obchodní firma. ČSOB nezřizuje anonymní účty a účty pro více osob.
9. Při uzavírání smlouvy o účtu předkládá Klient zpravidla následující doklady:
 - a) fyzická osoba tuzemec – občanský průkaz,
 - b) fyzická osoba cizozemec – průkaz totožnosti, popřípadě další doklady dle požadavku ČSOB,
 - c) fyzická osoba podnikatel – doklad o oprávnění k podnikání a občanský průkaz (popř. průkaz totožnosti v případě cizozemce),
 - d) právnická osoba – originál nebo ověřenou kopii dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, doložení skutečného majitele právnické osoby nebo vyplněné Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby (uvedené na www.csob.cz) v případě, že skutečný majitel právnické osoby není zřejmý z dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, aktuální doklad o způsobu jednání statutárního orgánu a další doklad (doklady) dle

požadavku ČSOB; fyzická osoba jednající jménem právnické osoby je povinna předložit doklady podle bodu 9a) nebo 9b).

ČSOB je oprávněna vyžadovat další doklady pro vybrané typy operací, především při poskytování úvěrů.

10. Pro zřízení účtu za účelem složení peněžitých vkladů do základního kapitálu založené obchodní společnosti nebo družstva předkládá Klient jeden z následujících dokumentů: společenskou smlouvu, zakladatelskou smlouvu, zakladatelskou listinu, ve kterých je uveden správce vkladu, nebo notářský zápis z ustavující schůze družstva. Práva ke vkladům přecházejí na společnost (družstvo) dnem jejího vzniku.
11. ČSOB stanoví pro zřízení účtu základní minimální vklad. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimálnímu vkladu pro konkrétní účet a zároveň ve výši postačující k úhradě poplatků souvisejících s poskytováním produkty a službami za aktuální období, pokud není smluvně ujednáno jinak.
12. Majitel účtu je oprávněn dávat ČSOB platební příkaz k provedení platební transakce (dále též „nakládat s peněžními prostředky na účtu“). Majitel účtu nakládá s peněžními prostředky na účtu v souladu s příslušnými právními předpisy, se smluvním ujednáním, VOP a příslušnými produktovými podmínkami. S peněžními prostředky na účtu jsou kromě Majitele účtu oprávněny nakládat jen osoby, které k tomu Majitel účtu zmocnil (dále jen „Disponent/Disponenti“). V takovém případě podepíše Majitel účtu před pracovníkem ČSOB dokument Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech/ s cennými papíry na majetkových účtech (dále jen Zmocnění), ve kterém uvede Disponenty a určí formu a způsob nakládání s peněžními prostředky. Disponenti mohou nakládat s peněžními prostředky na účtu dle rozhodnutí Majitele účtu písemnou formou nebo prostřednictvím služeb ČSOB Elektronického bankovníctví, včetně platebních karet. Platební karty vydá ČSOB Disponentům na základě zvláštního smluvního ujednání s majitelem účtu.
13. ČSOB doporučuje Klientům, aby vzory podpisu uvedené na příslušném tiskopisu (dále jen podpisový vzor), dle kterých je ověřována autorizace písemných platebních příkazů dle bodu 29 VOP, a výběry hotovosti, se odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v obchodním styku mezi Klientem a ČSOB. Nový podpisový vzor lze použít pro ověření autorizace písemných platebních příkazů a výběry hotovosti od 16 hod. následujícího pracovního dne po jeho vyhotovení v ČSOB.
14. Majitel účtu může Zmocnění odvolat a může udělit nové Zmocnění, tzn. může odvolat Disponenty, ustanovit nové Disponenty a rovněž může změnit rozsah jejich zmocnění. Odvolání Zmocnění je účinné okamžitě.
 - a) okamžitě, v případě, že existuje platný podpisový vzor disponenta uvedený na tiskopisu Osobní údaje a nedochází k vyhotovení nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího podpisového vzoru,
 - b) následující pracovní den po podpisu Zmocnění, od 16 hod., dochází –li k vyhotovení nového podpisového vzoru/změně podpisového vzoru disponenta na tiskopisu Osobní údaje (v tom případě v době od vyhotovení změny podpisového vzoru od 16 hod. následujícího pracovního dne již není možné ověřovat autorizaci platebních transakcí dle původního podpisového vzoru); produktové podmínky mohou stanovit jinak
15. Disponent je oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na účtu, ověření aktuálního zůstatku na účtu, ověření pohybu a stavu peněžních prostředků na účtu, k doručování písemných dispozic ČSOB a k vyžadování výpisů z účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li tato určena do vlastních rukou Majitele účtu. Všechna ostatní práva související s vedením účtu, která vyplývají ze smlouvy o účtu, má pouze Majitel účtu, není-li produktovými podmínkami stanoveno jinak.
16. Majitel účtu může zmocnit ve výjimečných případech k jednorázovému úkonu třetí osobu formou udělení speciální plné moci, ve které bude výslovně uveden konkrétní úkon zmocněnce při nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele účtu. Podpis Majitele účtu na plné moci musí být úředně ověřen, ledaže by plná moc byla podepsána před pracovníkem ČSOB. ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc pro jednorázový úkon byla předložena pobočce ČSOB, ve které má být tento jednorázový úkon uskutečněn, až pět bankovních pracovních dní před požadovaným termínem provedení jednorázového úkonu.
17. Majitel účtu a Disponent zodpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost svých údajů předávaných ČSOB v souladu s právními předpisy. Tyto skutečnosti stvrzuje Majitel účtu a Disponent svým podpisem na příslušném tiskopisu před pracovníkem ČSOB. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních úkonech Majitele účtu, které Majitel účtu nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB.
18. Majitel účtu je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit ČSOB všechny změny údajů požadovaných při uzavření smluvního vztahu a změnu údajů doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá v souladu s právními předpisy. Majitel účtu je povinen na vyzvu ČSOB kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu doplnit identifikační údaje, které bude ČSOB požadovat, a totéž je povinen zabezpečit i u Disponentů a v případě právnické osoby i u skutečného majitele této právnické osoby. Neoznámení těchto změn a údajů či nedoplnění identifikačních údajů považuje ČSOB za porušení smluvních podmínek s ČSOB.
19. Bez příkazu Majitele účtu je ČSOB oprávněna odeslat peněžní prostředky z účtu:
 - a) provádí-li zúčtování poplatků za bankovní a související služby podle Sazebníku,
 - b) z důvodu opravného zúčtování ČSOB, jiné banky nebo spořitelny, a úvěrního družstva,
 - c) k úhradě plateb uskutečněných ČSOB za Majitele účtu na základě použití šeků, bankovních platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků,
 - d) provádí-li srážku daně podle právních předpisů,
 - e) při zajišťování zákonných povinností ČSOB v rámci exekučního řízení (dále též „exekuce“),
 - f) v dalších případech stanovených právními předpisy, VOP nebo konkrétní smlouvou uzavřenou s Majitelem účtu,
 - g) v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků před zrušením účtu
 - h) z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele platce na základě jeho žádosti pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cízi méně z tuzemska na účet ČSOB vedený u korespondentské banky,
 - i) pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cízi méně z tuzemska na účet ČSOB vedený u korespondentské banky.
20. ČSOB je oprávněna provést započtení svých splatných i nesplatných pohledávek, které má vůči Klientovi a které vznikly v souvislosti s vedením jeho účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatné i nesplatné pohledávce Klienta vůči ČSOB, která vznikla Klientovi v souvislosti s vedením jeho účtu nebo z jiného

důvodu. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit svá práva či pohledávky nebo zastavit pohledávky za ČSOB vyplývající ze smlouvy o účtu.

21. Majitel účtu a ČSOB jsou oprávněni písemně vypovědět smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu bez uvedení důvodu a výpovědní lhůtu stanovenou v příslušných produktovéch podmínkách nebo sjednanou ve smlouvě.
22. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že do 10 pracovních dnů od zřízení účtu nebyl na účet vložen alespoň základní minimální vklad. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit též v případě závažného porušení smluvní povinnosti ze strany Majitele účtu nebo Disponenta. Nepovolený debetní zůstatek účtu je považován za závažné porušení povinnosti ze smlouvy o účtu.
23. Zankne-li smlouva o účtu, ČSOB vypořádá pohledávky a závazky týkající se účtu a účet zruší. Při zrušení účtu naloží ČSOB se zůstatkem peněžních prostředků zrušeného účtu podle písemné dispozice Majitele účtu. Neurčí-li Majitel účtu, jak má být se zůstatkem účtu naloženo, ČSOB zruší účet a zůstatek účtu eviduje bez určení do doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně.
24. ČSOB umožňuje v souladu s právními předpisy bezhotovostní převod důchodu ve prospěch účtu zřízeného podle bodu 6a).
25. Při úmrtí Majitele účtu postupuje ČSOB v souladu s příslušnými právními předpisy a dle dispozic Majitele účtu, pokud je pro případ úmrtí ČSOB sdělil.
26. ČSOB je oprávněna odepsat z účtu Majitele účtu peněžní prostředky poukázané na účet po úmrtí oprávněné osoby (příjemce důchodu) na základě pokynu orgánu sociálního zabezpečení, který je oprávněn provádět výplatu důchodové dávky podle právních předpisů České republiky. Obdobně může ČSOB postupovat i v případě sociálních dávek poukázaných ze zahraničí, jestliže se tak s Majitelem účtu dohodne.

PLATEBNÍ TRANSAKCE

27. Při provádění platebních transakcí postupuje ČSOB v souladu s právními předpisy. K provádění převodů peněžních prostředků (platebního styku) jsou určeny především běžné účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách, vkladové účty jsou určeny především k ukládání peněžních prostředků. Platba v CZK z jiné tuzemské banky došla do ČSOB 7 kalendářních dnů před dispozicí lhůtu je připsána na vkladový účet v den splatnosti vkladu. Platba došla do ČSOB dříve než 7 kalendářních dnů před dispozicí lhůtu vkladového účtu je vrácena zpět na účet plátce. K tíži a ve prospěch vkladového účtu nelze provádět platby do/ze zahraničí a v cizí měně do/z tuzemska.
28. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě platebního příkazu, který dává na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo platebními prostředky (elektronickými distribučními kanály a platebními kartami) v souladu s příslušnými smluvními ujednáními, do výše použitelného zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. S peněžními prostředky na účtu je Klient oprávněn nakládat také prostřednictvím soukromých šeků, které musí být vystaveny pouze na schválených tiskopisech soukromých šeků, které ČSOB vydala k účtu Klienta. (Zásady pro vydávání tiskopisů soukromých šeků ČSOB a přijímání šeků vystavených na těchto tiskopisech k bezhotovostnímu nebo hotovostnímu zúčtování se řídí samostatnými obchodními podmínkami).
29. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas.

Udělením souhlasu Klienta s platební transakcí (resp. autorizací platební transakce) se rozumí:

- a) platební transakce na základě písemného platebního příkazu – podpis Klienta v souladu s podpisovým vzorem a/nebo uvedením jiného smluvně sjednaného nebo ČSOB stanoveného způsobu autorizace,
- b) platební transakce prováděné platebními kartami – zadání PIN při výběru či vkladu peněz za použití ATM (bankomatu), zadání PIN nebo vlastnoruční podpis držitele platební karty, případně kombinace obou metod dle typu a druhu platební karty při bezhotovostních platbách u obchodníků, nebo zadání čísla virtuální či klasické platební karty nebo ochranného trojčíslí karty Card Security Code (CSC), Card Verification Value (CVV), Card Verification Code (CVC), které je analogií PINu při bezhotovostní platbě na internetu a tzv. MO/TO operace,
- c) platební transakce prováděné prostřednictvím elektronických distribučních kanálů – zadání autorizačních prvků uvedených v podmínkách pro příslušnou službu ČSOB Elektronického bankovníctví.

Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi k této platební transakci.

30. ČSOB provede platební transakci, jsou-li současně splněny následující podmínky:
 - a) vyplnění platebního příkazu v souladu s VOP, a produktovými podmínkami,
 - b) předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
 - c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta, včetně příslušných poplatků,
 - d) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.
31. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný Klient. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebních příkazů, které // nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými ČSOB ve VOP a v příslušných produktovéch podmínkách a/nebo //i/ nespĺňují jiné podmínky stanovené pro jejich provedení. V tomto případě ČSOB neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením. Informaci o neprovedení platebních příkazů ČSOB Klientovi zpřístupní dohodnutým způsobem
32. ČSOB provádí pouze platební příkazy doručené/předané do ČSOB způsobem stanoveným v příslušných produktovéch podmínkách nebo dohodnutým s ČSOB.
33. ČSOB přijímá vklady hotovosti ve prospěch účtů v CZK a ve vybraných cizích měnách v celé síti poboček ČSOB. Vklady a výplaty hotovosti v cizí měně jsou prováděny pouze v měnách uvedených v kurzovním listku ČSOB ve valutové části.
34. Podmínky a lhůty pro provádění vkladů a výplat hotovosti jsou stanoveny v příslušných produktovéch podmínkách.
35. Ustanovení týkající se platebních transakcí se nevztahují na dokumentární platby (akreditivy, inkasa, záruky), směnky a šeky, pro které platí zvláštní podmínky.

KONVERZNÍ/SMĚNNÉ OPERACE

36. Konverzní/směnné operace jedné měny do jiné měny provádí ČSOB kurzem podle kurzovního lístku ČSOB platného v den provedení platebního příkazu, resp. v okamžiku provedení této operace. Pokud protilhodnota v CZK převyšuje limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. CZK nebo protilhodnota v cizí měně), použije ČSOB kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. V případě podstatných výkyvů kurzů na mezibankovním devizovém trhu je ČSOB oprávněna změnit kurzovní listek ČSOB i v průběhu pracovního dne.
37. Dispozice Klienta ke konverzní/směnné operaci musí obsahovat označení měny účtu plátce a příjemce a označení měny částky převodu (pokud není měna označena, rozumí se CZK).
38. Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a rovněž jsou uveřejněny na www.csob.cz. U převodu s konverzí mezi účty jednoho klienta předávaného ČSOB prostřednictvím elektronických distribučních kanálů je klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna příslušným elektronickým distribučním kanálem.

LHŮTY

39. ČSOB provádí platební transakce ve lhůtách, vyplývajících ze ZOPS. Pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí je rozhodující den/hodina předání platebního příkazu do ČSOB a jeho forma (pisemná nebo platebním prostředkem).
40. Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou ČSOB, nebo na dobu po uplynutí lhůty stanovené ČSOB pro určité typy platebních transakcí, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku provozní doby ČSOB následujícího pracovního dne.
41. Lhůty a doba pro předání platebního příkazu, stanovené ČSOB, jsou uvedeny v příslušných produktových podmínkách, není-li mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak.
42. ČSOB připsá částku převodu ve prospěch účtu Klienta poté, kdy byla připsána ve prospěch účtu ČSOB a kdy ČSOB obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci, není-li v produktových podmínkách uvedeno či mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak.
43. Lhůty vyplývající ze ZOPS mohou být prodlouženy v případě, že ČSOB postupuje dle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

VÝPISY, REKLAMACE, BLOKACE

44. O provedení platebních transakcí na účtu je Majitel účtu informován prostřednictvím výpisu z účtu. Výpisy z účtu jsou Majiteli účtu zpřístupňovány způsobem a v intervalech sjednaných ve smlouvě o účtu. ČSOB standardně zpřístupňuje výpisy z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby ČSOB elektronické bankovnictví.
45. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí nesrovnalosti v zúčtování, popř. nezúčtování proveditelných platebních příkazů, je povinen oznámit závady a uplatnit požadavky na jejich odstranění bez zbytečného odkladu poté, kdy se dozvěděl o vzniku závady, nejpozději ve lhůtě, vyplývající z příslušných právních předpisů.
46. V případě, že je sjednán způsob zpřístupňování výpisů z účtu „pisemné poštou“ a Majitel účtu neoznámí ČSOB změnu adresy, na kterou mu jsou výpisy z účtu zasílány, je ČSOB oprávněna na základě opakovaného vrácení zásilky Českou poštou, s. p., pozastavit zasílání výpisů z účtu. V takovém případě platí, že ČSOB výpisy z účtu Majiteli účtu zpřístupnila.
47. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec. Jestliže je mezi ČSOB a Majitelem účtu sjednáno zpřístupňování výpisů z účtu pouze elektronickou formou, je tato informace Klientovi dostupná pouze v elektronické formě, prostřednictvím příslušné služby ČSOB elektronického bankovnictví, kterou Klient využívá. V případě, kdy je sjednáno osobní vyvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu po skončení kalendářního roku písemnou informací o zůstatku peněžních prostředků na účtu na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. Nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku je ČSOB oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna v průběhu trvání smluvního vztahu změnit osobní vyvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB na standardní zpřístupňování výpisu z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby ČSOB elektronické bankovnictví.
48. Klient je povinen neprodleně oznámit ČSOB všechny skutečnosti související s poskytovanými bankovními službami, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení nebo ke vzniku škody ČSOB.
49. ČSOB přijímá a využívá reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je zpřístupněn v pobočkách ČSOB a na www.csob.cz.
50. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu Majitele účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší než výše pohledávky (peněžních prostředků) postižené exekucí či jiným zákonným řízením, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky ve výši odpovídající pohledávce (peněžním prostředkům) postižené exekucí či jiným zákonným řízením na zvláštní účet, kde jsou blokovány. Úročení peněžních prostředků převedených na zvláštní účet zůstává beze změny. Nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele ve výši přesahující blokovanou částku není omezeno. Je-li vedena exekuce na pohledávku z vkladového účtu, stane se vklad, popř. část vkladu, ve výši odpovídající pohledávce postižené exekucí splatný dnem doručení vyzoomění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.

CENY A POPLATKY

51. ČSOB je oprávněna za poskytované bankovní služby vybírat poplatky podle Sazebníku, platného v den zúčtování poplatku. Aktuální znění Sazebníku je k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.

52. V případě, kdy poskytnutí služby vyžaduje předložení dalších podkladů a Klient souhlasí s jejich obstaráním, je ČSOB oprávněna požadovat od Klienta úhradu i takto vynaložených nákladů.

ÚROKY, DANĚ, POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

53. Peněžní prostředky na účtu Klienta jsou úročeny v souladu s úrokovými sazbami ČSOB a pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou nastaveny ČSOB pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v Oznámení Československé obchodní banky, a.s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč nebo v Oznámení Československé obchodní banky, a.s. o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů a Klientovi jsou k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.
54. Výnosy (úroky, prémie, výhry, popř. jiné výnosy) podléhají v ČR zdanění v souladu s právními předpisy, pokud mezinárodní smlouvy, jimiž je ČR vázána, nestanoví jinak.
55. Pojištěnými vklady jsou vklady včetně úroků vedené v souladu s právními předpisy.

VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

56. Komunikace mezi ČSOB a Klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:
- osobně návštěvou pobočky ČSOB,
 - telefonicky,
 - pisemně,
 - elektronicky,
 - prostřednictvím Klientského centra.
57. Pisemnosti doručované poštou zasílá ČSOB na adresu bydliště, sídla společnosti / místa podnikání, uvedené v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu. ČSOB zasílá pisemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou.
58. Pokud je pisemnost zasílána ČSOB jako obyčejná zásilka, považuje se za doručenu 5. pracovní den po odeslání.
59. Pokud svým jednáním nebo opomenutím Klient zmařil doručení pisemnosti a pisemnost bude Českou poštou, s. p., vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí pisemnosti Klient odmítne.
60. Pisemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poštou, jsou v ČSOB oprávněni vyzvedávat Klient, resp. Majitel účtu, Disponent a jiné osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem ČSOB, nebo osoby, které se prokáží plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta.
61. Pisemnosti Klienta jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoliv pobočky ČSOB.
62. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi úřední překlad předložených dokumentů, provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

63. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. ČSOB zachovává důvěrnost těchto informací i po ukončení smluvního vztahu s Klientem. ČSOB poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s Klientem.
64. ČSOB zpracovává osobní údaje fyzických osob, tj. osob, které s ČSOB hodlají uzavřít smluvní vztah, osob, které s ČSOB uzavřely smluvní vztah, osob zmocněných k nakládání s peněžními prostředky na účtu, osob zajišťujících pohledávky ČSOB a statutárních orgánů a členů statutárních orgánů právnických osob a skutečných majitelů právnické osoby (dále také „subjektu/ú údajů“) za účely stanovenými právními předpisy, dále za účelem jednání o poskytnutí bankovní služby, plnění smluvních závazků ČSOB, zajištění činnosti a služeb souvisejících s poskytováním příslušné bankovní služby a její funkcionalitou (např. příprava a distribuce služby, zpracování, autorizace a zúčtování platebních transakcí, vyřizování reklamací či případný monitoring platebních transakcí), ochrany zájmů a práv ČSOB, oprávněného zveřejňování osobních údajů fyzických osob, nabízení obchodu a služeb a v rámci souhlasu fyzických osob, a to v rozsahu osobních údajů předaných ČSOB fyzickou osobou, již se osobní údaje týkají, případně jinou osobou v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Osobní údaje fyzických osob jsou zpracovávány automatizovaně i manuálně a mohou být zpřístupněny zaměstnancům ČSOB, zpracovatelům nebo třetím stranám, s nimiž má ČSOB uzavřenu smlouvu o zpracování osobních údajů a které zabezpečují činnost a služby tvořící nedílnou, popř. volitelnou součást ze strany ČSOB poskytovaných služeb, případně další fyzické osobě podle zákona o ochraně osobních údajů, osobám dle souhlasu subjektu údajů a osobám oprávněným na základě právních předpisů.
65. Poskytnutí osobních údajů osob, které s ČSOB hodlají uzavřít smluvní vztah v rozsahu žádaném ČSOB, je dobrovolné, nicméně ze strany ČSOB je jejich poskytnutí podmínkou uzavření smluvního vztahu.
66. Požadá-li subjekt údajů ČSOB o informaci o zpracování svých osobních údajů, ČSOB je v souladu se zákonem na ochranu osobních údajů povinna mu tuto informaci bez zbytečného odkladu předat. Obsahem informace je vždy sdělení o:
- účelu zpracování osobních údajů,
 - osobních údajích, případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji,
 - povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování číneny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů,
 - příjemci, případně kategoriích příjemců. ČSOB má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace. Povinnost ČSOB poskytnout informace subjektu údajů upravenou v § 12 zákona o ochraně osobních údajů může za ČSOB plnit zpracovatel.

67. Každý subjekt údajů, který zjistí nebo se domnívá, že ČSOB nebo konkrétní zpracovatel osobních údajů, s kterým má ČSOB uzavřenu smlouvu v souladu s § 6 zákona o ochraně osobních údajů, provádí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života subjektu údajů nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může:
- požádat ČSOB nebo konkrétního zpracovatele o vysvětlení,
 - požadovat, aby ČSOB nebo konkrétní zpracovatel odstranil takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů. Je-li žádost subjektu údajů shledána oprávněnou, ČSOB nebo konkrétní zpracovatel odstraní neoprávněný stav. Nevyhoví-li ČSOB nebo konkrétní zpracovatel žádosti subjektu údajů, má subjekt údajů právo obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů. Výše popsaný postup nevyklučuje, aby se subjekt údajů obrátil se svým podnětem na Úřad pro ochranu osobních údajů přímo. Pokud vznikla v důsledku zpracování osobních údajů subjektu údajů jiná než majetková újma, postupuje se při uplatňování jejího nároku podle zvláštního zákona.
68. Subjekt údajů ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, souhlasí s tím, aby:
- ČSOB předávala identifikační osobní údaje Klienta uvedené ve Smlouvě (tj. v žádosti Klienta o uzavření smlouvy s ČSOB nebo v již uzavřených smlouvách Klienta s ČSOB), popř. uvedené ve zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu, a to včetně rodného čísla Klienta, osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi Klientem a ČSOB došlo k uzavření, případně neuzavření Smlouvy, osobní údaje vypovídající o finančních závazcích Klienta, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout vůči ČSOB v souvislosti se Smlouvou, a o plnění těchto závazků ze strany Klienta, osobní údaje vypovídající o zajištění závazků Klienta souvisejících se Smlouvou, případně další osobní údaje, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti Klienta a které Klient sdělil či sdělí ČSOB nebo které ČSOB získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním Smlouvy, v případě, že se jedná o úvěrového Klienta nebo o Klienta, který porušil své povinnosti ze smlouvy o účtu, provozovateli registru klientských informací (provozovatel registru klientských informací je uveden v dokumentu Informační minimum pro úvěrové klienty bank) k dalšímu shromažďování, zpracovávání a uchovávání v rámci takového registru,
 - provozovatel registru klientských informací výše uvedené osobní údaje Klienta (ve formě informačního souboru) zpřístupní všem oprávněným uživatelům registru klientských informací (oprávnění uživatelé registru klientských informací jsou uvedeni v Informačním minimu pro úvěrové klienty), kteří budou mít odpovídající souhlas Klienta nebo kteří k tomu budou oprávněni v souladu se zákonem,
 - všichni oprávnění uživatelé registru klientských informací, kterým byly zpřístupněny výše uvedené osobní údaje Klienta, tyto zpracovávají, a to i případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovávají,
 - ČSOB výše uvedené osobní údaje Klienta předávala (i) osobám, které ČSOB ovládá, dále (ii) osobám ovládajícím ČSOB a (iii) osobám ovládaným některou z osob, které ovládají ČSOB (dále jen „osoba propojená s ČSOB“ nebo „osoby propojené s ČSOB“), přičemž pojmy ovládat, osoba ovládající, osoba ovládaná mají význam vymezený v § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a aby tyto společnosti uvedené osobní údaje Klienta zpracovávaly za účely uvedenými v těchto VOP, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovávají; seznam osob propojených s ČSOB je uveden na www.csob.cz v rámci pravidelně zveřejňovaných informací.
 - osoby propojené s ČSOB předávaly ČSOB osobní údaje Klienta vypovídající o jeho Smluvních vztazích s každou z těchto společností a aby ČSOB tyto osobní údaje zpracovávala za účely uvedenými v těchto VOP, a to i případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovává,
 - ČSOB získala informace o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti subjektu údajů, které jsou nutné pro posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru, a to z databázi provozovatele registru klientských informací a sdružení SOLUS,
 - ČSOB z telefonických hovorů s Klientem pořizovala a uchovávala zvukový záznam. Tyto zvukové záznamy, které ČSOB bezpečným způsobem archivuje v elektronické podobě, slouží ke zvyšování kvality poskytovaných služeb a ochraně oprávněných zájmů Klienta i ČSOB.
69. Účelem zpracování osobních údajů Klienta na základě tohoto souhlasu jsou kromě účelů uvedených výše:
- evidenční účely,
 - vytvoření souboru informací vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti Klienta,
 - zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob propojených s ČSOB o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti Klienta,
 - umožnění, a to i opakovaného, posuzování bonity, platební morálky a důvěryhodnosti Klienta ze strany oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob propojených s ČSOB,
 - aktualizace osobních údajů Klienta předávaných ČSOB osobám propojeným s ČSOB,
 - nabízení obchodu a služeb ze strany ČSOB a osob propojených s ČSOB, popř. provádění obchodů, a to i elektronickými prostředky.
70. Klient uděluje tento souhlas na dobu trvání smluvních vztahů s ČSOB a na dobu dalších čtyř let od splnění veškerých finančních závazků Klienta z uzavřených smluv, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak. Před poskytnutím tohoto souhlasu se Klient seznámil s platným zněním dokumentu „Informační minimum pro úvěrové klienty bank“, jehož obsahem je základní charakteristika fungování registru klientských informací, včetně popisu jeho struktury, identifikace provozovatele registru klientských informací, seznamu oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob, které jsou oprávněny se účastnit na zpracování osobních údajů v rámci registru klientských informací, poučení o právech Klienta v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci registru klientských informací, a Klient byl informován, že aktuální znění informačního dokumentu „Informační minimum pro úvěrové klienty bank“ je zveřejněno na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a internetových stránkách CBCB.
71. Klient tímto výslovně uděluje souhlas a současně zmocňuje ČSOB k tomu, aby jím poskytnuté osobní údaje v rozsahu: jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, adresa a IČ v případě porušení smluvní povinnosti Klientem, jejmž následkem je existence peněžní pohledávky ČSOB za Klientem ve výši dvou splátek nebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOB za Klientem dle jak 30 dnů po splatnosti, tyto osobní údaje včetně rodného čísla zpracovávala za účelem informování o porušení smluvní povinnosti Klientem včetně rozsahu a povahy tohoto porušení, následně platební morálce Klienta, a za účelem ochrany práv ČSOB předávala za výše uvedenými účely k dalšímu zpracování sdružení SOLUS,

zájmovému sdružení právnických osob, IČ 69346925 (dále jen „SOLUS“), které vede databázi osob (dlužníků), které porušily smluvní závazek řádně platit za poskytnutou finanční službu (tj. úvěr, leasing, pojištění, kreditní karty, prodej na splátky apod.), případně jeho právnímu nástupci. Klient souhlasí s tím, aby SOLUS při zpracování jeho osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Klient souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje včetně rodného čísla SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely. Tento souhlas je Klientem poskytován od data platnosti smlouvy a dále po dobu tří let po datu úhrady posledního finančního závazku vůči ČSOB. Aktuální seznam členů sdružení SOLUS je uveden na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle ČSOB či na telefonické vyžádání.

72. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech, s jejich souhlasem, třetím subjektům, na jejich vyžádání, bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
73. Za účelem správného zúčtování plateb v rámci tuzemského platebního styku sděluje ČSOB v souladu s právními předpisy bankovní spojení Klienta ostatním převádějícím institucím v ČR a orgánům spojů v ČR, kterým navíc sděluje zasilací adresu Klienta.
74. V případě Klienta, který je právnickou osobou, se osobními údaji Klienta rozumí údaje o Klientovi obsahově odpovídající příslušným osobním údajům dle bodu 68, písm. a) VOP.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

75. Organem dohledu nad činností ČSOB v oblasti poskytování platebních služeb je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
76. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
77. Se spory, které vzniknou mezi ČSOB a Klienty při provádění platebních transakcí, se Klienti mohou obracet na finančního arbitra. Právo Klientů obrátit se na soud tím není dotčeno.
78. ČSOB se zavázala dodržovat standard České bankovní asociace (dále jen ČBA) č. 22 "Mobilita klientů – postup při změně banky". Tento standard formuluje závazné principy a pravidla pro postup při změně banky, která usnadňují Klientům přechod z jedné banky do druhé. Dále standard ČBA č. 18/2005 "Zásady poskytování předšlupných informací souvisejících s úvěry na bydlení" a standard ČBA č. 19/2005 "Chování mezi bankami a klienty".
79. ČSOB neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na vůli ČSOB, které nemůže odvrátit nebo překonat a které jí brání ve splnění její povinnosti. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost, učiní ČSOB opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu očekávat.
80. Klient je povinen neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti, platebních instrumentů uvedených v příslušných produktových podmínkách a platebních prostředků, které využívá na základě smluvních ujednání s ČSOB, včetně ztráty bezpečnostních prvků k těmto platebním prostředkům. V těchto případech lze provést na žádost Klienta omezení výběru z účtu (např. blokáce prostředků na účtu, blokáce platební karty). Odpovědnost ČSOB a Klienta za škody vzniklé v důsledku zneužití průkazu totožnosti, platebních instrumentů a platebních prostředků, je upravena v příslušných produktových podmínkách.
81. V případě úmrtí Klienta, kterému byl poskytnut úvěr, je ČSOB oprávněna zastavit čerpání úvěru.
82. ČSOB je oprávněna navrhnout změnu VOP a produktových podmínek. ČSOB seznamuje Klienta s návrhem změny VOP a produktových podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje ČSOB Klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Pokud Klient návrh na změnu neodmítí, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne, má právo vypovědět s okamžitou účinností smlouvy, které jsou návrhem na změnu dotčeny, popř. všechny smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu.
83. VOP se nevztahují na produkty a služby poskytované ČSOB v distribuční síti Poštovní spořitelny.
84. Pokud jsou VOP přeloženy do cizích jazyků, je rozhodný jazyk český.
85. VOP nabývají účinnosti dnem 1. 4. 2011 a nahrazují VOP ze dne 1. 12. 2010.

VYSVĚTLENÍ POJMŮ

Klient	Fyzická nebo právnická osoba, a) které ČSOB poskytuje své služby na smluvním základě, b) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah k poskytování bankovních služeb, c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu osoby, která je s ČSOB ve smluvním vztahu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.
Majitel účtu	Fyzická nebo právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.
Disponent	Osoba, kterou Majitel účtu zmocní k nakládání s peněžními prostředky.
Tuzemec	Fyzická osoba s trvalým pobytem v tuzemsku nebo právnická osoba se sídlem v tuzemsku.
Cizozemec	Fyzická nebo právnická osoba, která nemá trvalý pobyt nebo sídlo v tuzemsku.
Platební příkaz	Pokyn Klienta daný ČSOB, jímž žádá o provedení platební transakce.
Platební transakce	Vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.
Platební prostředek	Zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi ČSOB a Klientem, které jsou vztaženy k osobě Klienta a kterými Klient dává platební příkaz (např. platební karta, služba ČSOB Linka 24, ČSOB Mobil 24, ČSOB InternetBanking 24 apod.).
Platební služba	Služba umožňující vklad peněžních prostředků na účet a výběr peněžních prostředků z účtu, převod peněžních prostředků z podnětu plátce, převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli (inkaso), převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků.
Poskytovatel	Poskytovatelem platební služby (dále jen „poskytovatel“) se rozumí ČSOB, ČNB, jiné tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelni a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, a to za podmínek stanovených ZOPS.
Plátce	Klient, z jehož platebního účtu mají být odesány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce.
Příjemce	Klient, na jehož platební účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici.
Bankovní informace	Informace obsahují identifikační údaje Klienta (jméno, příjmení, adresa trvalého nebo dalšího pobytu, obchodní firma / název, sídlo, IČO, datum zápisu do zákonom určeného rejstříku, údaje o členech statutárního orgánu, výše základního kapitálu, předmět podnikání/činnosti), dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní informace o účtech (je-li účet aktivní a zda jsou zůstatky na účtu kreditní, bez uvedení výše zůstatku), vyjádření ČSOB k úvěrům a závazkům Klienta vůči ČSOB (hodnocení, zda jsou úvěry spláceny řádně a včas, bez uvedení výše a typu úvěru), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.



PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTU A PLATEBNÍ STYK



Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) vydává Podmínky pro vedení účtu a platební styk (dále jen „Podmínky“) v souladu s ustanovením § 273 zák. č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku (dále jen „Obch. zák.“) a v souladu se zákonem č. 284/2009 Sb. o platebním styku, v platném znění (dále jen „ZOPS“).

I. VEDENÍ ÚČTU

1. ČSOB zřizuje a vede běžný účet na základě uzavřené smlouvy, v souladu s ust. § 708 Obch. zák. (dále jen „účet“) vybraným právníkem osobám. Účet, který slouží k provádění platebních transakcí, je platebním účtem ve smyslu ZOPS.
2. Účet může být zřízen v českých korunách a ve vybraných cizích měnách.
3. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami, které jsou uvedeny v aktuálním Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč nebo v Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připsáván na konci úrokového období v měně účtu. Pro výpočet denního úroku účtů v českých korunách a vybraných cizích měnách se rok počítá za 360 dnů, nestanovi-li ČSOB jinak. Pro účet v českých korunách je úrokovým obdobím kalendářní čtvrtletí, u cizoměnových účtů kalendářní rok.
4. Na základě zvláštní smlouvy může klient využívat služeb elektronického bankovníctví.
5. Po otevření účtu může být majitel účtu a popř. osobě určené majitelem účtu vydána platební karta na základě zvláštní smlouvy.
6. Výpis z účtu je vyhotovován v souladu s periodicitou sjednanou ve smlouvě, pokud v tomto období nedošlo k žádné platební transakci, není výpis vyhotoven.
7. Při využívání tiskopisů soukromých šeků je majitel účtu povinen dodržovat platné podmínky pro soukromé šeky.
8. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky vyplývající ze smluvního vztahu. V případě výpovědi smluvního vztahu ze strany majitele účtu je majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu nejpozději do prvního dne výpovědi lhůty a v případě výpovědi ze strany ČSOB je tak majitel účtu povinen učinit nejpozději do 14 dnů od doručení výpovědi. Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na náklady majitele účtu.

II. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

1. **Obecné podmínky**
9. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě písemného platebního příkazu (tj. na tiskopisech odsouhlasených ČSOB) nebo na základě elektronického platebního příkazu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB, a to do výše použitelného zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru.
10. Klient je povinen předat platební příkaz do ČSOB ve lhůtách stanovených ČSOB; pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí je rozhodující den/hodina předání platebního příkazu do ČSOB a jeho forma.
11. V okamžiku přijetí platebního příkazu ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu klienta, pokud byly splněny všechny podmínky stanovené v Podmínkách a ve Všeobecných obchodních podmínkách ČSOB pro jeho provedení, a to včetně splnění lhůt uvedených v Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti.
12. ČSOB provede platební příkaz v požadovaný den splatnosti, pokud je na účtu plátce dostatek použitelných peněžních prostředků. Pokud u příkazu k úhradě v rámci tuzemského platebního styku, včetně prioritních plateb, není v den splatnosti na účtu plátce dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB je vede po dobu jednoho měsíce v evidenci. Nekryté platební příkazy, které ČSOB vede v evidenci, provede ČSOB v den, kdy byly peněžní prostředky v odpovídající výši připsány ve prospěch účtu plátce nebo nejpozději následující pracovní den. Pokud u příkazů k inkasu v rámci tuzemského platebního styku, není v den splatnosti na účtu plátce dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB je vede po dobu 3 pracovních dnů v evidenci. Pokud v období těchto 3 dnů nebude na účtu plátce dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB příkaz k inkasu odmítne. Po uplynutí lhůt výše uvedených ČSOB platební příkaz dále neeviduje.
13. Příkazy k úhradě v tuzemském platebním styku s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku peněžních prostředků na účtu plátce:
 - a) v pořadí podle data splatnosti
 - b) v rámci stejného dne splatnosti v pořadí podle priority (určení pořadí plateb)
 - c) v rámci stejné priority v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).
14. Příkazy k úhradě v tuzemském platebním styku neprovedené v den splatnosti z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu plátce ČSOB zúčtuje v závislosti na zůstatku na účtu plátce:
 - a) v pořadí podle priority
 - b) v rámci stejné priority v pořadí podle původního data splatnosti
 - c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).
15. Klient před provedením jednotlivých platebních transakcí může písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit, s výjimkou zákonem stanovených platebních transakcí.
16. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu v případě, že nejsou současně splněny všechny stanovené podmínky ČSOB (viz vysvětlení pojmů).

17. ČSOB poskytne klientům informaci o odmítnutí nebo neprovedení platebního příkazu telefonicky, písemnou formou, případně na pobočce ČSOB nebo jí zpřístupní jiným způsobem dohodnutým s klientem.
 18. Klient může odvolat platební příkaz nejpozději jeden pracovní den před splatností platebního příkazu, resp. před okamžikem přijetí platebního příkazu.
 19. Písemné platební příkazy musí být vyplněny čitelně a úplně; nesmí v nich být škrtnuto, mazáno ani přepisováno a musí obsahovat povinné náležitosti. Písemné platební příkazy musí být podepsány v souladu s podpisovým vzorem uvedeným ve Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / s cennými papíry na majetkových účtech (dále jen „Zmocnění“), resp. podpisovým vzorem uvedeným na příslušném tiskopisu, popř. na platebních příkazech musí být uveden jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.
 20. Klient je povinen předat písemný platební příkaz v provozní době pobočky ČSOB. Písemné platební příkazy tuzemského platebního styku (jednorázové a trvalé příkazy k převodu a k inkasu, svolení k inkasu, hromadné příkazy k převodu a k inkasu) v maximální částce v CZK stanovené ČSOB mohou být doručeny ČSOB rovněž do sběrného boxu. ČSOB neodpovídá za škodu vzniklou klientovi v důsledku neprovedení nebo opožděného provedení platebních příkazů doručených do sběrných boxů, pokud nespĺňují podmínky stanovené ČSOB pro tento způsob doručení. Sběrné boxy nejsou určeny pro písemné platební příkazy k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
 21. ČSOB ověřuje autorizaci písemného platebního příkazu klienta podle podpisového vzoru uvedeného v aktuálně platném Zmocnění, resp. příslušném tiskopisu, a/nebo podle jiného smluvně sjednaného nebo ČSOB stanoveného způsobu autorizace. ČSOB potvrdí převzetí písemného platebního příkazu otiskem razítka na kopii písemného platebního příkazu. Klient je povinen písemný platební příkaz doručit do sběrného boxu označeného otiskem razítka sběrného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na písemném platebním příkazu. Klient je oprávněn požádat o potvrzení provedení písemného platebního příkazu prostřednictvím pobočky ČSOB.
 22. ČSOB ověřuje autorizaci elektronického platebního příkazu klienta v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB.
 23. ČSOB je oprávněna odeslat z účtu příjemce (klienta ČSOB) částku platební transakce a vrátit ji poskytovateli plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v CZK provedenou na území České republiky a pokud poskytovatel plátce požádal ČSOB o její vrácení.
 24. Klient je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odesání peněžních prostředků z klientova účtu.
 25. ČSOB vrátí klientovi částku platební transakce v případě neautorizované platební transakce neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku klienta.
 26. ČSOB provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud na platebním příkazu den splatnosti není uveden nebo je-li uveden den splatnosti předcházející okamžiku přijetí platebního příkazu, ČSOB provede písemný platební příkaz nejpozději následující pracovní den po jeho doručení do ČSOB. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den.
 27. ČSOB neprovádí písemné platební příkazy doručené klientem do sběrných boxů na částku přesahující limit stanovený ČSOB a písemné platební příkazy zasláné klientem poštou.
 28. ČSOB připiše částku platební transakce na účet příjemce poté, kdy byla připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné pro poskytnutí částky převodu příjemci.
 29. ČSOB je oprávněna následně odeslat z účtu příjemce částku převodu připsanou na účet příjemce v případě, že neobdrží krytí částky převodu od poskytovatele plátce nebo od zprostředkujícího poskytovatele.
 30. ČSOB je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle Seznamu poplatků ČSOB platného v den zúčtování poplatku.
 31. ČSOB provádí platební styk pouze v pracovní dny.
 32. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu, na jehož základě se inkasní platební transakce v posledních 24 kalendářních měsících neprovádí. ČSOB je též oprávněna zrušit svolení k inkasu nebo trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistujícího banky. O zrušení svolení k inkasu nebo trvalého příkazu ČSOB klienta neprodleně informuje.
- 2. Tuzemský platební styk**
33. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území České republiky.
 34. ČSOB provádí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území České republiky zejména formou:
 - a) jednorázových příkazů k úhradě/převodu,
 - b) jednorázových příkazů k inkasu,
 - c) hromadných příkazů k úhradě/převodu,
 - d) hromadných příkazů k inkasu,
 - e) trvalých příkazů k úhradě/převodu,
 - f) na základě svolení k inkasu.
 35. Povinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:
 - a) číslo účtu plátce a národní směrový kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
 - b) číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
 - c) částka převodu v CZK uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se CZK. Klient je povinen u převodu mezi účty v cizích měnách vedenými v ČSOB uvést měnu platby vždy a v případě převodu na korunový účet příjemce jiného tuzemského poskytovatele postupovat v souladu s pokyny uvedenými na tiskopisu Příkaz k převodu a na www.csob.cz), celková částka převodu v CZK na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek,

- d) podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace,
- e) konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis.
36. **Nepovinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tužemském platebním styku:**
- den splatnosti platebního příkazu,
 - variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomíček a lomítek,
 - specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomíček a lomítek,
 - datum vystavení u písemného platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení písemného platebního příkazu do ČSOB),
 - zpráva pro plátce/příjemce.
37. Podmínky zřízení, změny a zrušení trvalých příkazů k převodu jsou uvedeny na tiskopisech ČSOB a na www.csob.cz.
38. Na základě příkazu k převodu k tíži účtu klienta v CZK nebo v cizí měně je ve prospěch účtu příjemce u jiného tužemského poskytovatele převedena vždy částka v CZK; účet příjemce u jiného tužemského poskytovatele by proto měl být veden výhradně v CZK.
39. Požaduje-li klient provést převod v CZK k tíži účtu v CZK a ve prospěch účtu příjemce v CZK u jiného poskytovatele prioritně, je povinen na písemném platebním příkazu uvést v instrukcích pro ČSOB „PRIORITNÍ PLATBA“. Pokud na účtu klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků k provedení částky převodu a příslušného poplatku, prioritní převod není proveden.
40. Hromadný příkaz k převodu lze použít pouze k převodu částky v CZK k tíži účtu klienta v CZK a ve prospěch účtu klienta v CZK u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v CZK u jiného tužemského poskytovatele.
41. Příkaz k inkasu může klient (příjemce inkasa) použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem a oba účty jsou vedeny v CZK.
42. Inkasní platební transakce z účtu plátce (např. telekomunikační poplatky, SIPO aj.) je provedena, pokud majitel účtu udělí svolení k inkasním platebním transakcím ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce, a to na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB.
43. **Povinné náležitosti svolení k inkasu v tužemském platebním styku:**
- číslo účtu plátce a národní směrový kód 0300 poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikační kód plátce,
 - číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikační kód příjemce (nevztahuje se na SIPO),
 - referenční číslo u svolení ve prospěch účtu Telefónica O2 – za pevné sítě (spojovací číslo u SIPO),
 - limit, tj. součet/suma klientem očekávaných částek v CZK pro zvolené období (ČSOB je oprávněna omezit maximální výši limitu),
 - označení období, ke kterému se limit vztahuje (při zavedení svolení k inkasu prostřednictvím ČSOB Mobil 24 operátora Vodafone nelze období zvolit, limit daný klientem platí vždy pro období měsíc),
 - podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace
44. Podmínky zavedení, změny a zrušení svolení k inkasu jsou uvedeny na tiskopisech ČSOB a na www.csob.cz.
45. Klient je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené na základě příkazu k inkasu do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho účtu, pokud u okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a zároveň částka platební transakce převyšuje klientem stanovený limit, tj. součet / sumu klientem očekávaných částek v CZK pro zvolené období.
46. Klient je povinen poskytnout ČSOB informace a doklady nasvědčující skutečnosti, že byly splněny podmínky pro vrácení inkasované částky platební transakce, a to současně se žádostí o vrácení inkasované částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce na základě příkazu k inkasu.
47. ČSOB vrátí klientovi inkasovanou částku platební transakce v případě oprávněné žádosti do 10 pracovních dnů od obdržení žádosti klienta dodané společně s příslušnými doklady. ČSOB odmítne žádost o vrácení inkasované částky a sdělí plátcí důvody odmítnutí v případě neoprávněné žádosti.
48. Jestliže banka nebo spojitelná a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v CZK nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta, a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět banky nebo spojitelného a úvěrního družstva, které nesprávně zúčtovaly způsobily, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji bance nebo spojitelnému a úvěrnímu družstvu, které nesprávně provedení platební transakce způsobily, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se ZOPS. A dále je banka oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
49. Lhůty pro provádění tužemského platebního styku jsou uvedeny v Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku.
3. **Nedokumentární platební styl**
50. Nedokumentárním platebním stylem se rozumí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tužemska a převody peněžních prostředků ze zahraničí a v cizí měně z tužemska.
51. ČSOB vede evidenci příkazů k úhradě do zahraničí a do tužemska z důvodu nedostatku peněžních prostředků k zúčtování celé částky v den splatnosti po dobu následujících 3 pracovních dnů a průběžně sleduje stav zůstatku na účtu.
52. U platebních příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tužemska vrátí klientovi kopii platebního příkazu doporučeným dopisem nebo sdělí příkazci neprovedení platebního příkazu jiným způsobem.
- 3.1 **Převody do zahraničí a v cizí měně do tužemska – obecné podmínky**

53. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska pouze formou jednorázových příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
54. Povinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska:
- číslo účtu a přesný název a adresa plátce, tj. jedinečný identifikátor plátce,
 - číslo účtu a přesný název a adresa příjemce, tj. jedinečný identifikátor příjemce,
 - u převodů do členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, který je u těchto převodů jedinečným identifikátorem příjemce,
 - přesný název a adresa poskytovatele příjemce, BIC kód (swifťová adresa) poskytovatele příjemce nebo národní směrový kód poskytovatele příjemce,
 - u převodů do členských států EU/EHP je povinné uvedení BIC kódu poskytovatele příjemce, který je u těchto převodů jedinečným identifikátorem banky příjemce,
 - částka převodu uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst,
 - označení měny převodu (ISO kód měny dle kurzovního listku ČSOB),
 - účel převodu – informace pro příjemce,
 - kód úhrady poplatků: OUR, SHA nebo BEN (viz vysvětlení pojmů),
 - u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení kódu úhrady poplatků SHA,
 - podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném tiskopisu, popř. jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.
55. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska:
- den splatnosti platebního příkazu,
 - reference plátce – identifikace převodu pro plátce (zobrazí se ve výpisu k účtu klienta),
 - další instrukce plátce,
 - kontaktní osoba plátce (jméno a telefon/e-mail/fax zodpovědné osoby),
 - datum vystavení u písemného platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení písemného platebního příkazu do ČSOB).
56. ČSOB je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
57. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu do země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedená na seznamu zemí podporujících terorismus.
58. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu ve prospěch příjemce, který je uveden na seznamu sankcionovaných subjektů.
59. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska, pokud na platebním příkazu nebude uvedeno číslo účtu příjemce (tj. pokud bude požadována výplata hotovostí příjemci), neboť klient/plátce se vystavuje potenciálnímu riziku odmítnutí provedení převodu ze strany poskytovatele příjemce či vrácení převodu po srážce příslušných nákladů z původní částky převodu ze strany poskytovatele příjemce.
60. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu v měně, která není uvedena v platném kurzovním listku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázaný korespondentské vztahy s ČSOB.
61. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu klienta/plátce zpravidla kurz deviza prodej měny převodu dle kurzovního listku ČSOB platného v den/okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu klientovi). Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB, je přepočten proveden dle aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.
- 3.2 Převody do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP**
62. U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení jedinečného identifikátoru příjemce tj. čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, jedinečného identifikátoru poskytovatele příjemce, tj. BIC kódu poskytovatele příjemce a kódu úhrady poplatků SHA.
63. ČSOB je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP změnit klientem uvedený kód úhrady poplatků OUR nebo BEN na povinný kód úhrady poplatku SHA.
64. ČSOB je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout provedení platebního příkazu v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu).
65. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
- 3.3 Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska – obecné podmínky**
66. ČSOB provádí převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na základě platebního příkazu poskytovatele plátce, který musí uvádět jedinečný identifikátor příjemce tj. buď číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN anebo standardní číslo účtu příjemce a název účtu příjemce, přičemž oba tyto údaje musí být ve vzájemném souladu. ČSOB připiše částku převodu na účet příjemce dle uvedeného účtu příjemce ve formátu IBAN (bez kontroly souladu IBAN účtu příjemce a názvu účtu příjemce) nebo dle uvedeného standardního čísla účtu příjemce (s kontrolou souladu čísla účtu a názvu účtu příjemce).

67. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu klienta/příjemce zpravidla kurz deviza nákup měny převodu dle kurzovního listku ČSOB platného v den/okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od klienta). Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB, je přepočten proveden dle aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.
68. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele plátce ze země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedená na seznamu zemí podporujících terorismus.
69. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele plátce, který obsahuje název plátce uvedeného na seznamu sankcionovaných subjektů.
70. ČSOB je oprávněna u převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
71. ČSOB je oprávněna u převodů v měnách států mimo EU/EHP připsat částku převodu ve prospěch účtu klienta/příjemce nejpozději následující pracovní den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
72. ČSOB je oprávněna odepisat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska z účtu klienta/příjemce v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky. ČSOB je rovněž oprávněna odepisat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska z účtu neoprávněného příjemce v případě, že k připsání na účet neoprávněného příjemce došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.
- 3.4 Převody z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP**
73. ČSOB připsá částku převodu v měnách členských států EU/EHP ve prospěch účtu klienta/příjemce tentýž den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
74. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
75. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce v případě neuvedení jedinečného identifikátoru příjemce tj. čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, neuvedení jedinečného identifikátoru poskytovatele příjemce, tj. BIC kódu poskytovatele příjemce a neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
76. Lhůty pro provádění nedokumentárního platebního styku jsou uvedeny v Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku.

III. HOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK

1. Obecné podmínky

77. ČSOB přijímá vklady hotovostí a umožňuje výběry hotovostí v CZK a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním listku ČSOB – ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.
78. Bankovky v měnách neuvedených v kurzovním listku ČSOB – ve valutové části a bankovky značně poškozené ČSOB nenakupuje. Stupeň poškození bankovky posuzuje pracovník ČSOB. Výjimku tvoří poškozené bankovky a mince v CZK, které ČSOB vymění v souladu s právními předpisy.
79. Lhůty pro hotovostní platební transakce, včetně vkladu hotovostí prostřednictvím vkladového bankomatu jsou uvedeny v Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku.
80. Při vkladu/výběhu hotovostí na účet / z účtu klienta mimo pracovní dny připsá/odepíše ČSOB hotovost na účet / z účtu klienta nejbližší následující pracovní den.
81. ČSOB je oprávněna stanovit omezení pro vklad hotovostí provedený třetí osobou ve vybraných cizích měnách, nákup a prodej cizích měn a vklad mincí cizích měn. ČSOB může rovněž stanovit limit pro okamžitý výběr hotovostí nebo pro prodej peněžních prostředků. ČSOB je oprávněna ve svých vybraných pobočkách omezit hotovostní platební transakce, jejich výši a rozsah, případně hotovostní platební transakce zcela vyloučit. Rozsah poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.
82. ČSOB je oprávněna vyžadovat od klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené na přepážce pobočky.
83. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, potvrzence z bankomatu a formou výpisu z účtu.
84. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je klient povinen provést kontrolu správnosti provedení jeho platebního příkazu. Po odchodu klienta od přepážky již není možné požadovat storno této hotovostní platební transakce.

2. Vklady

85. ČSOB přijímá vklady hotovostí v celé síti poboček ČSOB.
86. Při vkladu hotovostí nad 50 000 CZK nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovostí, která je prováděna pouze v české měně, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.
87. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce na přepážce zadržena bankovka nebo mince podezřelá z padělání, je klientovi vydáno potvrzení o jejím odebrání. V případě zjištění bankovky podezřelé z padělání při vkladu hotovostí prostřednictvím vkladového bankomatu je klient o této skutečnosti informován na potvrzence z vkladového bankomatu. V případě následného vyhodnocení, že se jedná o padělek, je ČSOB oprávněna příslušnou částku odpovídající hodnotě této padělé bankovky odepisat z účtu klienta. Klient je povinen k tomuto účelu na účtu udržovat dostatek použitelných peněžních prostředků. V případě zjištění většího množství podezřelých bankovek je ČSOB oprávněna provedení příslušné transakce odmítnout. V případě odmítnutí provedení transakce budou podezřelé bankovky vkladovým bankomatem zadrženy.

88. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.
- 3. Výběry**
89. Majitel účtu, popř. disponenti, kteří jsou uvedeni v podpisových vzorech, mohou vybírat hotovost v celé síti poboček ČSOB.
90. Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) nebo prostřednictvím platební karty. Pokladní doklad musí být majitelem účtu, popř. disponentem podepsán v souladu s platným podpisovým vzorem. Výběr hotovosti třetí osobou nebo disponenty, kteří nemají samostatné dispoziční právo k účtu, pokud se nedostaví do pobočky společně a nebudou přítomni provedení výplaty, ČSOB umožní pouze na základě předloženého soukromého šeku, vystaveného majitelem účtu na řad fyzické osoby – příjemce hotovosti. Příjem peněžních prostředků klient vždy potvrdí svým podpisem na ČSOB stanoveném pokladním dokladu.
91. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní hotovostní platební transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtů jednoho klienta během jednoho pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti podle platného Sazebníku poplatků ČSOB.
92. ČSOB je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní hotovostní platební transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu klienta, k jehož tíži má být požadovaná hotovostní platební transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků.
93. Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí tří dny před požadovanou výplátou.
94. Při výběru hotovosti z účtu klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinna dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. ČSOB rovněž v cizí měny neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
95. Ve výjimečném případě lze provést výběr hotovosti i na základě speciální plné moci za podmínek uvedených ve Všeobecných obchodních podmínkách ČSOB.
96. Klient je povinen si okamžitě přepočítat přebíranou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.
- IV. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**
97. ČSOB je oprávněna navrhnout změnu Podmínek. ČSOB seznamuje klienta s návrhem změny Podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má změna nabytí účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje ČSOB klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Pokud klient návrh na změnu neodmítl, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže klient návrh na změnu odmítne, má právo vypovědět s okamžitou účinností smlouvy, které jsou návrhem na změnu dotčeny.
98. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1.4.2011 a nahrazují Podmínky pro vedení účtu a platební styk účinné od 1.11.2009.

V. VYSVĚTLENÍ POJMŮ

Platební transakcí se rozumí vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.

Platebním účtem se rozumí účet vedený v CZK a ve vybraných cizích měnách, který slouží k provádění platebních transakcí (v ČSOB se jedná o běžné účty).

Peněžními prostředky se rozumí bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky a elektronické peníze.

Platební službou se rozumí v rámci hotovostního platebního styku vklad peněžních prostředků na účet a výběr peněžních prostředků z účtu.

Platební službou se rozumí v rámci bezhotovostního platebního styku převod peněžních prostředků z podnětu plátce (dále jen „převod“) a převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli (dále jen „inkaso“), popř. převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem.

Platebním prostředkem se rozumí elektronický distribuční kanál ČSOB, kterým uživatel dává platební příkaz. Uživatel a poskytovatel se mohou dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených elektronickým distribučním kanálem ČSOB za určité období.

Poskytovatelem platební služby (dále jen „poskytovatel“) se rozumí ČSOB, ČNB, jiné tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelni a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, a to za podmínek stanovených ZOPS.

Plátcem se rozumí klient, z jehož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který skládá hotovost k provedení platební transakce.

Příjemcem se rozumí klient, na jehož účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

Platebním příkazem se rozumí pokyn daný poskytovateli platebních služeb, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce. Platebním příkazem se též rozumí pokyn plátce předaný do ČSOB ke svolení k inkasním platebním transakcím z jeho účtu vedeného v ČSOB ve prospěch účtu příjemce.

Příkazem k úhradě/převodu se rozumí pokyn plátce daný ČSOB k provedení převodu na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se tuzemského platebního styku i nedokumentárního platebního styku).

Příkazem k inkasu se rozumí pokyn příjemce daný ČSOB k provedení inkasa na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se výhradně tuzemského korunového platebního styku).

Okamžik přijetí platebního příkazu nastává ve stanovené lhůtě po předání platebního příkazu ČSOB; u příkazu k převodu jsou peněžní prostředky odepsány z účtu klienta ČSOB v okamžiku přijetí platebního příkazu (u příkazu k inkasu / svolení k inkasu je příkaz zpracován v okamžiku přijetí platebního příkazu), jsou-li splněny všechny podmínky stanovené pro provedení platebního příkazu.

Podmínkami stanovenými ČSOB pro provedení platebního příkazu se rozumí:

- vyplnění platebního příkazu v souladu s VOP, a produktovými podmínkami,
- předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
- zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce a příslušných poplatků na účtu klienta,
- splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

Den splatnosti se rozumí den určený klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže být dříve, než je okamžik přijetí platebního příkazu.

Pracovním dnem se rozumí den, ve kterém poskytovatel plátce a poskytovatel příjemce provádějí platební transakci obvykle vykonávaná činnosti potřebné pro provedení této platební transakce.

Provozní dobou pobočky se rozumí otevírací doba pobočky pouze v pracovní den.

Jedinečným identifikátorem se rozumí kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele/ČSOB identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí. Pokud plátce uvede nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, což má za následek chybné provedení převodu, poskytovatel plátce vyvine maximální úsilí, aby peněžní prostředky byly vráceny zpět plátci.

IBAN (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/banky příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatele/banky a země). Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tj. EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko – dále jen „EU/EHP“).

BIC (Bank Identifier Code) je swifťová adresa poskytovatele/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele/banky v dané zemi. Použití BIC poskytovatele/banky příjemce je povinné při provádění převodů v rámci členských států EU/EHP.

U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska se jedná o kódy úhrady poplatků:

OUR – všechny poplatky hradí plátce (tj. plátce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku i poplatky poskytovatele příjemce – tzv. dodatečné poplatky OUR; příjemce/klient jiného poskytovatele obdrží původní částku převodu dle instrukcí příkazce – tzv. netto plátba).

SHA – plátce/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. plátce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku; příjemce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů). U převodů do členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

BEN – všechny poplatky hradí příjemce (tj. plátce/klient ČSOB nehradí žádné poplatky; příjemce/klient jiného poskytovatele obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents; příjemce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů).

U převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska se jedná o kódy úhrady poplatků:

OUR – všechny poplatky hradí plátce (tj. příjemce/klient ČSOB nehradí žádné poplatky; příjemce/klient ČSOB obdrží celou částku převodu – tzv. netto platbu; plátce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents i poplatky svého poskytovatele).

SHA – plátce/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. příjemce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku poplatků; příjemce/klient ČSOB obdrží původní částku převodu dle instrukcí plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujícího poskytovatele; plátce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele). U převodů z členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

BEN – všechny poplatky hradí příjemce (tj. příjemce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku poplatků i poplatky poskytovatele plátce; příjemce/klient ČSOB obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele služeb plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů; plátce/klient jiného poskytovatele nehradí žádné poplatky).

OZNÁMENÍ O LHŮTÁCH PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU



I. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ TUZEMSKÉHO PLATEBNÍHO STYKU

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. u převodu odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB, u inkasa zpracování)	Připsání peněžních prostředků	
			na účet klienta ČSOB	na účet jiného poskytovatele příjemce ¹
Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce				
1) standardní	do 12:00 hod.	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu,
	po 12:00 hod	následující pracovní den	následující pracovní den	tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	
2) prioritní (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 10:30 hod. pracovního dne bez omezení výše platby	tentýž pracovní den	✳	tentýž pracovní den
	do 11:30 hod. pracovního dne jen platby do 100 mil. CZK včetně	tentýž pracovní den	✳	tentýž pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB	do 12:00 hod.	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	
	po 12:00 hod	následující pracovní den	následující pracovní den	✳
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR	do 12:00 hod.	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den,	
	po 12:00 hod	následující pracovní den	kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	✳
	do sběrného boxu	následující pracovní den		
svolení k inkasu	v provozní době pobočky	následující pracovní den	✳	✳
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů				
1) standardní	do 18:00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu,
	po 18:00 hod. pracovního dne	následující pracovní den	následující pracovní den	tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
2) prioritní (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 10:30 hod. pracovního dne bez omezení výše platby	tentýž pracovní den	✳	tentýž pracovní den
	do 12:30 hod. pracovního dne jen platby do 100 mil. CZK včetně	tentýž pracovní den	✳	tentýž pracovní den
	po 10:30 hod. pracovního dne u platby nad 100 mil. CZK nebo po 12:30 hod. bez omezení výše platby	následující pracovní den	✳	následující pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce u ČSOB	do 18:00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	✳
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR	do 18:00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	✳

1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

Poznámka: Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu klienta platí, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Lhůty pro změnu / zrušení příkazu čekajícího na zpracování		
Druh příkazu	Způsob předání příkazu do ČSOB	
standardní	prostřednictvím vybraných elektronických distribučních kanálů	nejpozději do 18:00 hod. pracovního dne před dnem splatnosti
1) standardní 2) prioritní	v provozní době pobočky	nejpozději jeden pracovní den před dnem splatnosti
trvalý příkaz	v provozní době pobočky	nejpozději dva pracovní dny před dnem splatnosti (v případě vložení do sběrného boxu tři pracovní dny)

Druh platební transakce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta ČSOB
1) standardní 2) prioritní	tentýž den, kdy ČSOB obdržela peněžní prostředky na účet ČSOB a nutné podklady k poskytnutí částky platební transakce příjemci od jiného poskytovatele v ČR

II. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ NEDOKUMENTÁRNÍHO PLATEBNÍHO STYKU

1. Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odesání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce			
standardní	do 12:00 hod	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odesání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	po 12:00 hod	nejpozději následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
standardní (nesplňuje požadavky STP)	do 15:00 hod.	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odesání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	po 15:00 hod.	nejpozději následující pracovní den	
standardní (splňuje požadavky STP)	do 16:00 hod	tentýž pracovní den	
	po 16:00 hod	nejpozději následující pracovní den	

2) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu provedení platební transakce jinými prostředkujícími poskytovateli s výjimkou platebních transakcí prováděných v rámci členských států EU/EHP. ČSOB je oprávněna prodloužit lhůtu provedení písemného platebního příkazu o jeden pracovní den po doručení platebního příkazu do ČSOB.

Poznámka: Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu klienta platí, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Poznámka: STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden ve struktuře IBAN, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku

2. Vyšlé platby – Intra-company platby uvnitř skupiny KBC

Intra-company platby jsou platby uvnitř skupiny, přičemž jak plátce tak příjemce má účet veden u banky skupiny KBC.

Pro platební styk s ČSOB Slovensko platí odlišné výhodnější podmínky (viz Převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK a v cizí měně do ČSOB SR). Platební příkazy k vyšším platbám musí být do ČSOB zaslány elektronicky.

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB ČR	Okamžik přijetí příkazu (tj. odesání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB ČR)	Připsání peněžních prostředků na účet klienta u banky skupiny KBC
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
standardní (nesplňuje požadavky STP)	do 15:00 hod.	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odesání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	po 15:00 hod.	nejpozději následující pracovní den	
standardní (splňuje požadavky STP)	do 16:00 hod	tentýž pracovní den	
	po 16:00 hod	nejpozději následující pracovní den	

Poznámka: STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden ve struktuře IBAN, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku

3. Převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK a v cizí měně do ČSOB SR

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB ČR	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB ČR)	Připsání peněžních prostředků na účet klienta ČSOB SR/ ČSOB ČR
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce			
standardní	do 12:00 hod.	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den
	po 12:00 hod.	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
standardní (nesplňuje požadavky STP)	do 15:00 hod.	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den
	po 15:00 hod.	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
standardní (splňuje požadavky STP)	do 17:00 hod.	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den
	po 17:00 hod.	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den

Poznámka: Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Poznámka: STP platba – banka příjemce je uvedena BIC kódem, účet příjemce je uveden ve struktuře IBAN, platba neobsahuje dodatečné instrukce pro banku

4. Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Druh platební transakce	Předání příkazu do banky skupiny KBC	Připsání peněžních prostředků na účet klienta ČSOB ČR
převody v měnách členských států EU/EHP Intra-company platby z bank uvnitř skupiny KBC	do 16:00 hod.	tenýž pracovní den ³
převody v měnách mimo členských států EU/EHP	do 16:00 hod.	nejpozději následující pracovní den ³
převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK a v cizí měně z ČSOB SR	do 16:00 hod.	tenýž pracovní den ³

3) kóy ČSOB obdržela částku platební transakce na účet ČSOB a podklady od poskytovatele platce nutné k poskytnutí částky platební transakce příjemci (tj. výpis z účtu v korespondenci a platební instrukce od zprostředkujícího poskytovatele).

III. LHŮTY PRO HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Platební transakce formou vkladu a výběru hotovosti				
Druh platební transakce	Předání příkazu do ČSOB	Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB	Připsání peněžních prostředků	
			na účet Klienta ČSOB	na účet poskytovatele příjemce ⁴
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky	✘	tenýž pracovní den	✘
vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR provedený na přepážce	v provozní době pobočky	✘	✘	následující pracovní den po předání příkazu do ČSOB
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB provedený prostřednictvím vkladového bankomatu	v pracovní dny do 18:00 hod.	✘	tenýž pracovní den	✘
	v pracovní dny po 18:00 hod, a mimo pracovní dny po celý den	✘	následující pracovní den	✘
výběr hotovosti z účtu Klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky	tenýž pracovní den	✘	✘

4) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli příjemce.

