

SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU



Československá obchodní banka, a. s.

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

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

za ČSOB:

pobočka: Pobočka pro korporátní klientelu Plzeň, Americká 60, 305 55 Plzeň

a

Plzeňská teplárenská, a.s.

sídlo: Plzeň, Doubravecká 2760/1, PSČ 30100

IČO: 49790480

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 392
(dále jen „majitel účtu“)

za majitele účtu:

uzavírají ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku

Smlouvu o běžném účtu č. [REDACTED]

(dále jen "Smlouva")

- ČSOB se zavazuje ke dni uzavření Smlouvy vést pro majitele účtu platební účet (dále jen „Účet“) číslo [REDACTED] měně CZK s periodicitou výpisů z účtu:
 - pisemných měsíční
 - elektronických denní.
- Majitel účtu používá pro platby v cizí měně své číslo účtu ve tvaru IBAN [REDACTED] včetně bankovního identifikačního kódu ČSOB: CEKOCZPP.
- 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 uvedenou v Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč/Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů (dále jen „Oznámení“), se kterým ČSOB majitele účtu seznámila.
- 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/se zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech uloženém u ČSOB, a nebo osoby, které jsou na základě zmocnění majitele účtu držiteli platební karty k Účtu a nebo mají na základě zmocnění majitele účtu přístup k Účtu prostřednictvím elektronických kanálů.
- ČSOB a majitel účtu sjednávají, že zůstatek peněžních prostředků na Účtu bude úročen úrokovou sazbou uvedenou v Oznámení, není-li dále ve Smlouvě mezi stranami ujednáno jinak. Majitel účtu souhlasí s tím, že ČSOB je oprávněna výši úrokové sazby jednostranně změnit. O změně výše úrokové sazby je majitel účtu informován výpisem z účtu.

6. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že ČSOB je oprávněna provést započtení svých splatných i nesplatných pohledávek, které má vůči majiteli účtu a které vznikly v souvislosti s vedením Účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatné i nesplatné pohledávce Majitele účtu vůči ČSOB, která vznikla majiteli účtu v souvislosti s vedením Účtu nebo z jiného důvodu. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není majitel účtu oprávněn ani postoupit svá práva či pohledávky za ČSOB ani zastavit pohledávky za ČSOB vyplývající ze Smlouvy ani postoupit Smlouvu.
7. S Účtem je oprávněn nakládat jen majitel účtu. Jiná osoba než majitel účtu může nakládat s Účtem pouze na základě zvláštní písemné plné moci udělené majitelem účtu, na které je konkrétní právní jednání při nakládání s účtem výslovně vymezeno a podpis majitele účtu je úředně ověřen. Úřední ověření podpisu se nevyžaduje, jestliže je plná moc podepsána před pracovníkem ČSOB. Za nakládání s Účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na Účtu.
8. Majitel účtu může ve výjimečných případech k jednorázovému úkonu, zejména při nakládání s peněžními prostředky na Účtu, zmocnit třetí osobu formou udělení zvláštní písemné plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocněnce výslovně uveden. 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.
9. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních majitele účtu, které majitel účtu nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB.
10. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že ČSOB je oprávněna odmítnout plnou moc, ve které bude uvedeno oprávnění zmocněnce pověřit k jednání za majitele účtu další osobu.
11. Majitel účtu si je vědom a souhlasí s tím, že si ČSOB účtuje za bankovní služby poskytované v souvislosti s vedením Účtu poplatky dle Sazebníku ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen „Sazebník“), pokud není sjednáno jinak. Majitel účtu se seznámil s příslušnou částí Sazebníku, ve které jsou tyto poplatky a jejich výše uvedeny a zavazuje se tyto poplatky platit. Poplatky za vedení účtu a za standardní transakce tuzemského platebního styku jsou účtovány vždy poslední pracovní den v každém měsíci.
12. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že součástí Smlouvy jsou Obchodní podmínky pro účty a platební styk ze dne 1.4.2016 (dále jen „Podmínky“). Majitel účtu si je vědom toho, že vzhledem k tomuto ujednání jsou smluvní strany vázány nejen touto Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažená v těchto Podmínkách a že nesplnění povinností vyplývajících z těchto Podmínek má stejné důsledky jako nesplnění povinností vyplývajících z této Smlouvy, která na ně odkazuje. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním těchto Podmínek.
13. Majitel účtu si je vědom a souhlasí s tím, že pokud bude používat platební instrumenty, například soukromé šeky, složenky apod., bude vázán i příslušnými obchodními podmínkami upravujícími tyto platební instrumenty.
14. Majitel účtu je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny údajů sdělených ČSOB při uzavření smluvního vztahu, a to zejména změnu trvalého pobytu, záložní adresy, jména a příjmení, a změnu údajů doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá, s výjimkou změn záložní adresy, případně adresy bydliště, kterou klient pouze oznamuje.
15. ČSOB i majitel účtu mohou tuto smlouvu kdykoliv písemně vypovědět. V případě výpovědi majitele účtu je výpovědní doba 45 dnů a počíná běžet dnem doručení výpovědi ČSOB. Výpovědní doba při výpovědi ze strany ČSOB je jeden měsíc a počíná běžet první den kalendářního měsíce, následujícího po doručení výpovědi.
16. Majitel účtu prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl seznámen s Podmínkami a že mu byly před uzavřením Smlouvy poskytnuty informace dle zákona o platebním styku.

17. ČSOB a majitel účtu sjednávají následující postup pro změnu Podmínek. ČSOB je oprávněna navrhnout změnu 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 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 do dne nabytí její účinnosti odmítne, má právo Smlouvu s okamžitou účinností bezúplatně vypovědět. Stejný postup strany sjednávají i pro případ změny Sazebníku.
18. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.
19. Zvláštní ujednání:
- a) Touto Smlouvou se ode dne jejího podpisu oběma smluvními stranami nahrazuje Smlouva o běžném účtu uzavřená dne 15.12.2006 a smluvní vztah mezi ČSOB a majitelem účtu se nadále řídí touto Smlouvou. Nároky vzniklé před dnem účinnosti této Smlouvy, tj. před dnem podpisu Smlouvy se posuzují podle dosavadní smlouvy.
- b) ČSOB a majitel účtu sjednávají, že peněžní prostředky na Účtu budou úročeny v příslušný den:
- v pásmu od 0 CZK do [redacted] CZK fixní úrokovou sazbou ve výši [redacted] p.a.;
 - v pásmu od [redacted] CZK do [redacted] CZK fixní úrokovou sazbou ve výši [redacted] p.a.;
 - v pásmu od [redacted] úrokovou sazbou vyhlášenou ČSOB pro daný typ účtu a danou měnu.
- ČSOB a majitel účtu sjednávají, že peněžní prostředky na Účtu budou v období ode dne následujícího po dni podpisu Smlouvy a dále po dobu 3 měsíců úročeny výše uvedenými úrokovými sazbami a způsobem úročení.
- ČSOB a majitel účtu sjednávají, že po uplynutí této doby se bude období, ve kterém ČSOB bude úročit peněžní prostředky na Účtu výše uvedenými sazbami a způsobem úročení, prodlužovat vždy o 3 měsíce, (dále jen „Období“), 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 období ČSOB bude úročit peněžní prostředky na Účtu jinou úrokovou sazbou a jiným způsobem úročení dohodnutým s majitelem účtu. V případě, že se ČSOB s majitelem účtu nedohodnou na nové úrokové sazbě a způsobu úročení, bude ČSOB úročit peněžní prostředky na Účtu vyhlášenou sazbou ČSOB pro běžný účet v dané měně. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že pokud se v průběhu Období změní 2 týdenní repo sazba ČNB (tj. sazba vyhlášená Českou národní bankou pro repo operace se splatností 14 dnů), může se ČSOB dohodnout s majitelem účtu na změně úrokové sazby i v průběhu trvání Období.

Příloha:

- Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu, ve znění k 1.4.2016
- Upřesnění vybraných položek Sazebníku ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu



Sazebník ČSOB

pro korporátní a institucionální klientelu

Česká republika, ve znění k 1. 4. 2016

| OBSAH |

A | PŁATEBNÍ ÚČTY

B | HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE

C | PŁATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY

D | NEDOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK

E | ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ

F | ŠEKY

G | DOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK A SMĚNKY

H | ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY

I | OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Platební účty

Účty (běžný, termínovaný vklad, vkladový s výpovědní lhůtou, notářské úschovy) ¹⁾

Zřízení prvního účtu (v Kč nebo v cizí měně)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Zřízení každého dalšího účtu ve stejné měně	
Vedení účtu (měsíčně za účet)	
Výpis z účtu měsíční (poštou nebo elektronicky)	
Výpis z účtu poštou s jinou než měsíční frekvencí – klient nemá instalováno elektronické bankovníctví	
Výpis z účtu poštou s frekvencí kratší než měsíční – klient má instalováno elektronické bankovníctví	
Vyhotovení náhradního výpisu z účtu (v jakékoliv formě)	100,–
Poplatek za předčasné ukončení splatnosti vkladu (u termínovaných vkladů a vkladů s výpovědní lhůtou)	min. 50,–
Zrušení účtu:	
– na žádost klienta	zdarma
– z podnětu ČSOB	0 – 500,–

¹⁾ Poplatky spojené s vedením účtu v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB platného v den účtování poplatku.

Další operace

Provádění změn (změna podpisového vzoru, změna adresy, změna frekvence výpisů apod.):

– na žádost klienta	min. 30,–
– změny z podnětu ČSOB	zdarma
Restante, vedení poštovní přihrádky	600,– vyúčtování měsíčně
Vydání faxové kódové tabulky	840,– za každou tabulku
Vyhotovení smlouvy o způsobu úhrady kupní ceny	cena stanovena individuálně v závislosti na složitosti zpracovaného případu a objemu vázaných prostředků
Blokace účtu nebo peněžních prostředků na žádost klienta	400,–
Výplata depozitní potvrzenky	1 %, min. 20,–, max. 500,–
Zprostředkování plateb za služby zastupitelských úřadů (víza, legalizace, oprava cestovních dokladů apod.)	50,– za jeden cestovní doklad
Zasílání kurzovního lístku ČSOB nebo výpisu z účtu faxem nebo elektronickou poštou	1 000 – 2 000,– vyúčtování měsíčně

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Hotovostní a směnárenské operace

Zpracování hotovosti

Vklad hotovosti bankomatem ČSOB	zdarma
Zpracování hotovosti připsované na účet	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci vkládání hotovosti
Příplatek za zpracování hotovosti připsované na účet v souhrnném objemu větším než 1 mil. Kč ¹⁾	0,1 % ze zpracované hotovosti
Příplatek za zpracování Kč mincí:	
– do 100 ks jedné nominální hodnoty (včetně)	zdarma
– nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z částky mincí převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100,–
Příplatek za zpracování EUR mincí:	
– do 49 ks mincí	zdarma
– 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích, min. 100,–
Příplatek za zpracování cizí měny připsované na účet vedený v jiné měně	2 % ze zpracované hotovosti
Příplatek za zpracování hotovosti ve formě poškozených bankovek a bankovek v prekluzi v cizí měně	10 % z hodnoty předložené bankovky
Hotovostní transakce provedená třetí osobou na účet nebo provedená na účet vedený v Poštovní spořitelně ²⁾	70,–
Zpracování a převod hotovosti v Kč ve prospěch účtu v Kč vedeného u jiného poskytovatele platebních služeb	2 % z převáděné částky, min. 150,–
Zpracování a převod hotovosti na účet vedený u ČSOB v SR (jeden převod denně maximálně ve výši 100 000 Kč včetně)	150,–
Příplatek za zpracování hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100,–

¹⁾ Klient platí za každé zpracování hotovosti, pokud souhrnný objem hotovosti připsané na jeho všechny účty vedené v Kč i v cizí měně během 1 kalendářního měsíce přesáhne 1 mil. Kč nebo ekvivalent 1 mil. Kč. Do souhrnného objemu není započítávána hotovost ze zajištěných obalů, nočního trezoru a prostřednictvím vkladového bankomatu.

²⁾ Třetí osoba je osoba, která není majitelem ani disponentem účtu, ve prospěch kterého je prováděna platba v hotovosti.

Výběr hotovosti z účtu vedeného v ČSOB

Výběr hotovosti v měně účtu	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti
Výběr hotovosti v Kč/cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	cena v měně účtu stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti

Výměna bankovek nebo mincí

Výměna Kč bankovek nebo Kč mincí:	
– do 100 ks jedné nominální hodnoty (včetně)	zdarma
– nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z přijaté částky převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty, min. 100,–
Příplatek za výměnu hotovosti neroztříděné podle nominálních hodnot	100,–

Směnárenské operace hotovostní

Nákup cizí měny za hotové ve formě nepoškozených bankovek a mincí	2 % z hodnoty nakupované cizí měny, min. 50,–
Prodej cizí měny za hotové ve formě bankovek a mincí	2 % z hodnoty prodávané cizí měny, min. 50,–

Výměna nominálních hodnot bankovek a mincí cizích měn se neprovádí.

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Ostatní poplatky

Výměna nebo připsání běžně poškozených tuzemských bankovek a mincí	zdarma
Poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti	0,3 % z nevyplacené částky

Zajištěný obal a noční trezor

Zpracování hotovosti obsažené v každém jednotlivém zajištěném obalu a obalu nočního trezoru	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu zpracované hotovosti
Příplatek za zpracování Kč mincí:	
– do 100 ks jedné nominální hodnoty (včetně)	zdarma
– nad 100 ks jedné nominální hodnoty	3 % z částky mincí převyšující 100 ks příslušné nominální hodnoty
Příplatek za zpracování EUR mincí:	
– do 49 ks mincí	zdarma
– 50 a více ks mincí	2 % ze zpracované hotovosti v mincích
Příplatek za zpracování poškozených a prekluzivních cizoměnových bankovek	10 % z hodnoty poškozené nebo prekluzivní bankovky
Příplatek za zpracování cizí měny připisované na účet vedený v jiné měně	2 % ze zpracované hotovosti
Příplatek za každé jednotlivé nedodržení zásad adjustace hotovosti	100,–
Výběr hotovosti v zajištěném obalu v měně účtu	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů
Výběr hotovosti v zajištěném obalu v Kč/cizí měně z účtu vedeného v jiné měně	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů
Sankční poplatek za poškození nebo nevrácení zapůjčeného textilního pytle k zajištěným obalům nebo kazety nočního trezoru	200,–
Sankční poplatek za poškození nebo ztrátu zapůjčeného klíče/magnetické karty ke vstupu do nočního trezoru	500,–

ČSOB FlexiCash – svoz hotovosti

Za zpracování tržeb dle celkového měsíčního objemu, druhu zpracované tržby a měny tržby: ¹⁾

Druh zpracované hotovosti	do 1 000 000 Kč	do 3 000 000 Kč	do 7 000 000 Kč	do 30 000 000 Kč	do 60 000 000 Kč	nad 60 000 000 Kč
CZK – tříděná hotovost	0,385 ‰	0,380 ‰	0,352 ‰	0,347 ‰	0,325 ‰	0,314 ‰
CZK – netříděná hotovost	0,424 ‰	0,418 ‰	0,413 ‰	0,407 ‰	0,402 ‰	0,396 ‰
EUR	0,429 ‰	0,407 ‰	0,385 ‰	0,380 ‰	0,363 ‰	0,352 ‰

¹⁾ K poplatku bude připočítána DPH ve výši 21 %.

Poplatek za odvod tržeb	smluvně + 21 % DPH
Cena za jeden kus jednorázového obalového materiálu poskytnutého Oprávněným subjektem ¹⁾	za kus + 21 % DPH

¹⁾ Cena za kus je závislá na aktuální ceně obalového materiálu stanovené Oprávněným subjektem.

Cena za 1 kus vydaného obalového materiálu ¹⁾

Sáček nočního trezoru	za kus + 21 % DPH
Bezpečnostní obálky	za kus + 21 % DPH
Plastové plomby katalogové číslo 100 145 a 100 146	za kus + 21 % DPH

¹⁾ Cena za vydaný obalový materiál se vybírá pouze tehdy, jestliže je úhrada za vydaný obalový materiál smluvně dohodnuta. Cena za kus je závislá na aktuální ceně obalového materiálu stanovené dodavatelskou firmou.

Poplatky účtované v rámci hotovostních operací jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB platného v den účtování poplatku.

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Dotace a odvody hotovostí tuzemských bank

Vklad hotovosti

Vklad hotovosti v CZK na účet vedený v CZK ¹⁾	1 % z částky, max. 15 000,-
Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený v CZK ¹⁾	1 % z částky
Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený ve stejné měně ¹⁾	1 % z částky
Vklad v jiné měně na účet vedený v cizí měně ¹⁾	1 % z částky
Poškozené bankovky v cizí měně	20 % z částky
Bankovky v prekluzi v cizí měně	20 % z částky

¹⁾ Vklady na účty musí být předem avizovány a předávány v zajištěných obalech (brašnový systém) v Centrálním trezoru.

Výběr hotovosti

Výběr hotovosti v CZK z účtu vedeného v CZK ¹⁾	1 % z částky, max. 15 000,-
Výběr v cizí měně z účtu vedeného v CZK	1 % z částky
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného ve stejné měně ¹⁾	1 % z částky
Výběr hotovosti v jiné měně z účtu vedeného v cizí měně ¹⁾	1 % z částky

¹⁾ Výběry hotovostí musí být předem avizovány a přebírány v zajištěných obalech (brašnový systém) v Centrálním trezoru.

Ostatní poplatky

Objednané a neuskutečněné operace	1 % z částky
-----------------------------------	--------------

A PŁATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PŁATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Platební a vkladové karty

Vedení platebních karet

Debetní karty:

MasterCard Business Standard	45,-
– příplatek za vydání/změnu vlastního designu karty	200,-
MasterCard Business Premium	200,-
MasterCard Business Gold	350,-
Visa Business Standard	45,-
Visa Business Premium	200,-
Visa Business Gold	350,-

Poplatek za platební karty je účtován měsíčně, není-li uvedeno jinak, poplatek za vlastní design (Image karta) je jednorázový, při případné obnově karty již není účtován. Všechny aktuálně nabízené debetní karty jsou embosované, neembosované (elektronické) jsou vkladové karty Maestro a již nenabízené Visa Electron a Maestro. Součástí karet MasterCard Business je bezplatná registrace a členství v benefičním programu – Mastercard® BUSINESS SELECTION. Služba je aktivní po registraci klientem na webových stránkách MasterCard. V ceně karet Business Premium je zahrnuto pojištění právní ochrany pro řidiče motorového vozidla a cestovní pojištění ve variantě Classic. V ceně karet Business Gold je zahrnuto pojištění právní ochrany pro řidiče motorového vozidla a cestovní pojištění ve variantě Extra.

Ostatní služby

Transakce platební kartou:

Platba kartou ¹⁾	zdarma
CashBack	zdarma

Výběr hotovosti debetními kartami:

– z bankomatů ČSOB v tuzemsku	6,-
– z bankomatů ostatních bank a společností v tuzemsku	35,-
– z bankomatů v zahraničí	100,-
– z bankomatů ČSOB ve Slovenské republice	6,-
– na přepážce/ve směnárně v ČR/v zahraničí	200,-
Vklad hotovosti bankomatem ČSOB	zdarma
Dotaz na zůstatek – v bankomatu ČSOB v ČR/v ostatních bankomatech v ČR i zahraničí	0,- / 9,-

Správa karty:

Opakované vydání PIN	150,-
Změna PIN – v bankomatu ČSOB v ČR	zdarma
Změny limitu na žádost klienta (pouze na pobočce)	20,-
Výpis transakcí platební karty	zdarma
Duplikát výpisu transakcí z platební karty (na žádost klienta)	100,-
Hlášení ztráty/krádeže karty (elektronické i embosované)	zdarma
Dočasné omezení platnosti karty (vztahuje se pouze na autorizované transakce)	zdarma
Trvalé omezení platnosti karty (elektronické i embosované)	zdarma
Trvalé omezení platnosti karty z důvodů opakované reklamace	zdarma
Expresní vydání platební karty	500,-
Převzetí PIN v pobočce ČSOB	100,-
Obnovené vydání platební karty (ztráta, krádež, předčasná obnova apod.) ²⁾	250,-
Obnovené vydání platební karty z důvodu převydání na Image kartu	zdarma

Ostatní poplatky:

Poplatky účtované partnerskou bankou za speciální služby na základě žádosti klienta (autorizace, fax apod.)	výše poplatku účtovaného zahraniční bankou
Vydání náhradní hotovosti v zahraničí (pouze pro mezinárodní embosované karty)	3 000,-
Vydání náhradní karty v zahraničí (pouze pro mezinárodní embosované karty)	4 000,-
Neoprávněná reklamace za transakci	dle skutečných nákladů
Poplatek za odmítnutí převzetí automaticky vydané nové karty	100,-

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Vyžádání dokladů o transakci v obchodním místě na žádost klienta	200,-
Odměna za zadržení a odevzdání embosované karty (VISA nebo MasterCard) na pokyn autorizačního centra – zaměstnanec obchodního partnera	2 000,-

- ¹⁾ O případném zpoplatnění musí obchodník kupujícího předem informovat.
²⁾ Služba není dostupná pro vkladovou kartu.

Vedení kreditních karet	
Kreditní karty:	
MasterCard Business kreditní	600,- ročně

Ostatní služby	
Výběr hotovosti kreditními kartami:	
– z bankomatů ČSOB v tuzemsku	6,- + 1 %
– z bankomatů ostatních bank a společností v tuzemsku	35,- + 1 %
– z bankomatů v zahraničí	150,-
– z bankomatů ČSOB ve Slovenské republice	6,- + 1 %
– na České poště	35,- + 1 %
– na přepážce / ve směnárně v tuzemsku	200,-
Automatické inkaso plné splátky kreditní karty	200,-

Vedení vkladových karet	
Maestro	20,-
Poplatek za vkladové karty je účtován měsíčně. Vkladové karty jsou určeny pouze ke vkladu hotovostí skrze vybrané bankomaty ČSOB, nevztahuje se na ně plná nabídka doplňkových a ostatních služeb (např. pojištění).	

Již nenabízené typy karet	
Maestro	20,-
MasterCard Standard	45,-
MasterCard Gold	350,-
MasterCard Business	200,-
Visa Electron	20,-
Visa Classic	45,-
Visa Gold	350,-
Visa Business	200,-

Pojištění k platebním kartám ¹⁾	
Cestovní pojištění, varianty: ²⁾	
Classic	500,-
Classic family	1 200,-
Extra	1 250,-
Extra family	2 500,-
Pojištění ztráty a krádeže platební karty, varianty:	
Basic	135,-
Classic	390,-
Extra	800,-

¹⁾ Služba není dostupná pro vkladovou kartu. Cestovní pojištění a pojištění ztráty a krádeže má roční platnost a je platné pouze s platnou platební kartou. Pojistné je účtováno jedenkrát ročně předem na následujících 12 měsíců. Při změně nebo dodatečném sjednání pojištění je účtováno pojistné v plné výši nově požadovaného pojištění.

²⁾ Pojištění ve variantě family se vztahuje na 2 dospělé osoby včetně majitele karty a 3 dětí do věku 18 let. Při dokoupení varianty family ke kartě, u které je již individuální pojištění stejného typu v ceně karty (v ceně karty varianta Classic, dokoupení varianty Classic family nebo v ceně karty varianta Extra, dokoupení varianty Extra family) se účtuje rozdíl mezi oběma variantami.

Pojištění právní ochrany	250,-
Poplatek za pojištění právní ochrany je účtován na počátku příslušného ročního období. Pojištění je platné pouze s platnou platební kartou.	

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Již nenabízená pojištění

Standard	300,–
Standard Family	800,–
Exclusive	1 000,–
Exclusive Family	2 200,–
Gold	1 400,–
Gold Family	2 600,–

Poplatek za cestovní pojištění je účtován na počátku příslušného ročního období. Při změně nebo dodatečném sjednání pojištění k platebním kartám je účtován poplatek v plné výši nově požadovaného pojištění. Cestovní pojištění má roční platnost a je platné pouze s platnou platební kartou. Při změně pojištění na variantu Family se účtuje rozdíl mezi oběma variantami.

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOŠTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Nedokumentární platební styk

Tuzemský platební styk

Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB elektronicky (debet)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB v papírové formě (debet)	
Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB v papírové formě (debet s datem splatnosti tentýž den)	
Platby ve prospěch účtu klienta, který využívá elektronické bankovníctví (kredit)	
Platby ve prospěch účtu klienta, který nepoužívá elektronické bankovníctví (kredit)	
Zpracování prioritní platby doručené do ČSOB elektronicky	
Zpracování prioritní platby doručené do ČSOB v papírové formě	
Zřízení a změna trvalého příkazu k převodu nebo příkazu k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO	60,-
Zrušení trvalého příkazu k převodu nebo příkazu k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO	zdarma
Položkový výpis z kartotéky pozastavených plateb	250,- za výpis
Správa položek v kartotéce	50,- za položku
Změna jednorázového příkazu k převodu, trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO provedená klientem elektronicky	6,- za položku
Zrušení jednorázového příkazu k převodu, trvalého příkazu k převodu, k inkasu, svolení k inkasu, včetně SIPO provedená klientem elektronicky	zdarma

Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Za položku	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
------------	---

Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Za položku	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
------------	---

Platby v rámci ČSOB v ČR a v SR

Platby ve prospěch klienta ČSOB v ČR nebo v SR (kredit)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Platby z příkazu klienta ČSOB v ČR nebo v SR (debet)	

Ostatní poplatky

Příplatek za okamžité provedení platby (pouze po předchozí dohodě s bankou)	700,-
Změny, opravy a zrušení příkazu po jeho provedení na žádost klienta	500,- + výlohy zprostředkujících bank
Reklamáce platby na žádost klienta nebo reklamáce zprostředkující banky se žádostí o vyjasnění nekompletních údajů či instrukcí klienta	500,- + výlohy zprostředkujících bank
Odvolání platebního příkazu na žádost klienta v den splatnosti	200,- včetně poštovního
Zřízení trvalého platebního příkazu	100,-
Zaslání tištěného avíza s detaily zahraniční platby	10,- za avízo + poštovné
Vystavení potvrzení o provedení platby	200,-

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Elektronické bankovníctví

ČSOB MultiCash 24

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Měsíční poplatek za užívání služby	

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

w1se

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Měsíční poplatky	
Ostatní poplatky	

ČSOB Linka 24

Zřízení služby	zdarma
Poplatek za využívání služby	zdarma
– opětovné poskytnutí PIN	100,- vyúčtování jednorázově
– vyhotovení náhradního výpisu	10,- za výpis + poštovné

ČSOB InternetBanking 24 a ČSOB BusinessBanking 24

Zřízení služby:	
– vydání nebo obnova bezpečnostního certifikátu (včetně čipové karty)	400,-
– čtečka čipových karet (připojení přes USB, sériový port) ¹⁾	500,-
– čtečka čipových karet (připojení přes PCMCIA) ¹⁾	2 000,-
Měsíční poplatek – ČSOB InternetBanking 24	zdarma
Měsíční poplatek – ČSOB BusinessBanking 24 offline	230,-
Měsíční poplatek – ČSOB BusinessBanking 24 online	100,-
Obnova bezpečnostního certifikátu:	
– standardní přes aplikaci ČSOB InternetBanking 24	200,-
– mimořádná	400,-

Standardní obnovou se rozumí obnova certifikátu během posledního měsíce platnosti předchozího certifikátu. Mimořádnou obnovou se rozumí obnova certifikátu v období delším jak jeden měsíc před vypršením platnosti předchozího certifikátu. ¹⁾ Při prvním vydání čtečky čipové karty, případně při náhradě za znehodnocenou čtečku, nepodléhá její cena DPH. V ostatních případech prodeje čtečky čipových karet je nutné cenu navýšit o 21 % DPH.

Vzdálený přístup k účtům

Zasílání výpisů z účtu Swiftem (MT940):	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
– zřízení služby (MT940)	
– zasílání výpisů z účtu Swiftem (MT940)	
Přijímání platebních příkazů Swiftem (MT101):	
– zřízení služby (MT101)	
– přijímání MT101	

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Šeky

Šeky

Nákup cestovních šeků na základě smlouvy – bezhotovostně	3 % z částky šeku
Nákup soukromých šeků na ČSOB a bankovních šeků na ČSOB vystavených ČSOB	zdarma
Nákup bankovních šeků na ČSOB vystavených jinou bankou:	
– bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 300,-, max. 3 000,-
– hotovostně	1 % z částky šeku, min. 300,-, max. 3 000,-
Upozornění na nedostatečné krytí	50,-
Šeky inkasované v jiných bankách – bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 300,-, max. 3 000,-
Smlouva Cash Letter Systém	individuálně
Platby sociální povahy šekem na ČSOB vystaveným jinou bankou	zdarma
Platby sociální povahy šekem inkasovaným v jiných bankách – bezhotovostně	100,-, zdarma platby obětím holokaustu
Vystavení bankovního šeku – bezhotovostně	1 % z částky šeku, min. 500,-, max. 3 000,-
Příplatek za expresní vystavení bankovního šeku	500,-
Vydání tiskopisu soukromého šeku	300,-/20 ks šeků, 100,-/1 ks ¹⁾
Poplatek za výběr z účtu prostřednictvím soukromého šeku	cena stanovena individuálně v závislosti na objemu a frekvenci výběrů hotovosti ²⁾
Osobní vyzvednutí šeku, šekové knížky	100,-
Zaslání šeku, šekové knížky cennou zásilkou, kurýrní službou	poplatky spojené s doručením cenné zásilky, kurýrní služby
Zpětný odkup bankovního šeku vystaveného ČSOB	100,- + skutečné náklady
Stop-payment nebo odvolání šeku	200,- + telekomunikační náklady
Zrušení zákazu úhrady soukromého šeku	200,-
Reklamáce šeku	100 – 500,- podle složitosti operace
Operace s neplacenými, popř. nekrytými šeky	100 – 200,- podle složitosti operace + výlohy zahraniční/tuzemské banky
Úhrada částky šeku vystaveného na ČSOB do zahraničí nebo v CM do tuzemska	100,-

Poplatky za vydání soukromých šeků/vystavení bankovních šeků zahrnují zaslání šeků na adresu klienta doporučenou zásilkou. V případě, že zahraniční/tuzemská banka účtuje dodatečné výlohy spojené se zpracováním šeků, přičítají se k příslušné položce sazebníku.

¹⁾ V případě požadavku 20 a více šeků je účtován poplatek ve výši 15 Kč/šek, v případě požadavku na méně než 20 šeků je účtován poplatek ve výši 100 Kč/šek.

²⁾ Poplatek za výběr hotovosti z účtu vedeného v ČSOB (tj. např. i výběr soukromým šekem ČSOB) je uveden v kapitole Hotovostní operace.

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY		H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

Dokumentární platební styk a směnky

Dokumentární akreditivy exportní/přijaté/dodavatelské

Avizování nebo zvýšení částky akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Potvrzení nebo zvýšení částky potvrzeného akreditivu	
Prodloužení potvrzeného akreditivu	
Výplata akreditivu (včetně přezkoumání dokumentů)	
Přijetí směnky a/nebo odložená platba v rámci potvrzeného akreditivu (včetně přezkoumání dokumentů)	

Dokumentární akreditivy importní/vydané/odběratelské

Otevření nebo zvýšení a/nebo prodloužení akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Výplata akreditivu (včetně přezkoumání dokumentů)	
Přijetí směnky a/nebo odložená platba (včetně přezkoumání dokumentů)	

Dokumentární akreditivy – ostatní položky

Změna/zrušení akreditivu (mimo zvýšení)	1 500,–
Registrace akreditivu	1 500,–
Převod akreditivu	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Převod výnosu akreditivu ve prospěch klienta jiné banky	1 500,–
Oznámení o postoupení výtěžku z akreditivu a/nebo o přijetí neodvolatelného příkazu k úhradě	1 500,–
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici ČSOB	500,–
Nesrovnalosti v dokumentech	1 500,–
Předběžná kontrola dokumentů	1. předkontrola zdarma, 150,– za opakovanou kontrolu každého dokumentu

Dokumentární inkasa

Zpracování dokumentárního inkasa, platebního příslibu (účtuje se i v případě vydání dokumentů bez placení)	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Změna inkasních podmínek	500,–
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici ČSOB	500,–
Obstarání akceptace směnky	500,–
Inkaso v ČR s předáním technického průkazu	450,–
Obstarání protestu směnky	1 500,– + skutečné výlohy, u neklientů záloha 3 500,– v hotovosti předem

Směnky

Obstarání inkasa směnky	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Inkaso směnky s negativním výsledkem	900,–
Obstarání akceptace směnky	500,–
Obstarání protestu směnky	1 500,– + skutečné výlohy, u neklientů záloha 3 500,– v hotovosti předem

A PŁATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PŁATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTARNÍ PŁATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK A SMĚNKY		H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

ČSOB Flexims

Zřízení služby	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
Využívání služby	
Čipová karta s certifikátem	450,-
Roční obnova certifikátu	450,-
Čtečka čipových karet nebo USB token	500,-

Výlohy za swift, poštovné a kurýrní služby budou při poskytnutí příslušné služby rovněž účtovány (viz. část sazebníku pro ostatní služby).

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY		I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY

Záruční a úvěrové obchody

Záruky (a přísliby záruk)

Přijaté záruky:

– avizování/registrace záruky	1 000,–
– posouzení textu záruky	500,–
– avizování/registrace změny záruky	1 000,–
– posouzení textu změny záruky	500,–
– uplatnění přijaté záruky	1 500,–

Vydané záruky:

– vystavení záruky	informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu
– změna vydané záruky	1 500,–
– návrh/konzultace textu záruky	3 000,–
– uplatnění vydané záruky	1 500,–

Výlohy za swift, poštovné a kurýrní služby budou při poskytnutí příslušné služby rovněž účtovány (viz. část sazebníku pro ostatní služby).

Úvěry a úvěrová angažovanost

informace o cenách jsou k dispozici na pobočkách pro korporátní klientelu

A PŁATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PŁATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PŁATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Ostatní bankovní služby

Poskytování informací

Poskytování a obstarání bankovních informací o zahraničním a tuzemském subjektu	500 – 5 000,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady včetně telekomunikačních výloh
Sdělení, že subjekt nebyl nalezen v databázi klientů nebo nesouhlasí s poskytnutím informací	100,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady včetně telekomunikačních výloh
Bankovní reference na vlastní žádost	500 – 5 000,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady
Zpracování a podání zpráv o záležitostech týkajících se klienta – pro osoby oprávněné za účelem výkonu rozhodnutí a pro osoby, které prokážou, že v důsledku vlastní chybné dispozice bance utrpěly škodu a bez tohoto údaje se nemohou domoci svého práva:	
– při požadavku podání 1–5 informací	250,- + 21 % DPH
– při požadavku podání 6 a více informací	500,- + 21 % DPH
Zpracování a podání zpráv o záležitostech týkajících se klienta pro notáře – podle povahy a rozsahu informací	smluvně, min. 200,- + 21 % DPH

Ostatní služby

Pořízení kopie dokladu (mimo výpis z účtu)	10,- + 21 % DPH za stránku
Pořízení kopie dokladu staršího 2 let (mimo výpis z účtu)	300,- + 21 % DPH za stránku
Pořízení fotokopie pokladního dokladu nebo kurzovního lístku	30,- + 21 % DPH za kus
Potvrzení o složení kauce pro Fond národního majetku	420,- + 21 % DPH
Potvrzení vystavovaná na žádost klienta příp. jeho auditora (pro účely auditu, Policie ČR, velvyslanectví, leasingové společnosti, CCS, apod.)	300 – 7 000,- + 21 % DPH a skutečně vzniklé náklady
Ostatní ručně prováděné operace v tomto sazebníku výslovně neuvedené	200,- za každých 15 min. práce i započatých
Uložení zastavených věcí movitých mimo cenných papírů (roční, resp. jednorázový poplatek v případě, že doba úschovy je kratší než 1 rok)	min. 500,- + 21 % DPH
Správa jednoho účtu při pohledávkové exekuci	500,-/měsíc, za každý i započatý měsíc
Zaslání jedné výzvy na uhrazení debetního zůstatku na účtu	50,-
Zaslání jedné upomínky na uhrazení debetního zůstatku na účtu	200,-
Poplatek za předčasné ukončení splatnosti depozitní směnky	min. 50,-, max. 2 %

Telekomunikační a poštovní služby

SWIFT do tuzemska i do zahraničí	150,- za zprávu
Fax:	
– do tuzemska	50,- za zprávu
– do Evropy	100,- za zprávu
– do ostatních států	200,- za zprávu
Kurýrní služba DHL:	
– dokumenty do 0,5 kg – ČR, Evropa, USA, Kanada, Mexiko	1 100,-
– dokumenty do 0,5 kg – ostatní státy	1 500,-
– dokumenty nad 0,5 kg	podle platného sazebníku DHL
Poštovné	podle platných sazeb v ČR a v zahraničí
Telefonická zpráva:	
– do Evropy	150,- za zprávu
– do ostatních států	200,- za zprávu

Pokud služba není nedílnou součástí finanční činnosti, poplatek se zvyšuje o příslušnou sazbu DPH.

A PATEBNÍ ÚČTY	B HOTOVOSTNÍ A SMĚNÁRENSKÉ OPERACE	C PATEBNÍ A VKLADOVÉ KARTY	D NEDOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK	E ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
F ŠEKY	G DOKUMENTÁRNÍ PATEBNÍ STYK A SMĚNKY	H ZÁRUČNÍ A ÚVĚROVÉ OBCHODY	I OSTATNÍ BANKOVNÍ SLUŽBY	

Všeobecná ustanovení

a	Poplatky jsou účtovány v souladu se smluvními ujednáními mezi ČSOB a klientem zpravidla v měně daného účtu. Příležitostný klient má možnost zaplatit, resp. refundovat poplatky v české měně (poplatky uhrazené srážkou v cizí měně nahradit dodatečně protihodnotou poplatku v Kč). V případě účtu, ohledně kterého je prováděno exekuční nebo jiné zákonné řízení (např. trestní), jsou poplatky za služby, poskytnuté k tomuto účtu v průběhu provádění řízení, zaúčtovány až po skončení provádění řízení a při souběhu vícero řízení po skončení provádění posledního z řízení.
b	Za produkty a služby ČSOB, které nejsou uvedeny v Sazebníku ČSOB pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele a v Sazebníku ČSOB pro fyzické osoby – občany, Česká republika, účtuje ČSOB poplatky sjednané s klientem individuálně, a to podle času potřebného k provedení požadované operace a za rizika, která na sebe ČSOB přebírá včetně vynaložených nákladů vzniklých v souvislosti s prováděnou operací.
c	Kromě poplatků uvedených v tomto sazebníku ČSOB účtuje banka k tíži klienta i případné náklady účtované zahraničními a tuzemskými bankami nebo jinými organizacemi.
d	K uvedeným poplatkům se u zdanitelných položek tohoto sazebníku ČSOB přičítá DPH ve výši stanovené zákonem č. 235/2004 Sb. ve znění pozdějších předpisů. Základem pro výpočet DPH je celková cena, která obsahuje i vedlejší výdaje, které jsou účtovány osobě, pro kterou je služba uskutečňována. Za vedlejší náklady se považují zejména náklady na balení, přepravu, pojištění a provizi. Je-li v sazebníku uvedená služba osvobozena od DPH, pak ani vedlejší náklady nejsou zdaněny. Cena, uvedená v cenovém sloupci, může být včetně DPH. Tyto případy jsou v cenovém sloupci označeny.
e	Přepočet národních měn členských zemí Evropské měnové unie (EMU) na EUR a naopak a národních měn členských států EMU navzájem není pokládán za konverzi a je prováděn v souladu s příslušnými ustanoveními měnového práva Evropské unie.
f	Kurzovní přepočty jsou v ČSOB prováděny podle kurzovního listku ČSOB platného v den přepočtu nebo účtování.
g	S tuzemskými bankami a s pobočkami zahraničních bank působících v ČR mohou být sjednávány sazby smluvně. Ve vztahu k zahraničním bankám účtuje ČSOB pro jednotlivé druhy operací odměny podle zvláštního sazebníku ČSOB.
h	ČSOB si v případě potřeby vyhrazuje právo změn tohoto sazebníku ČSOB nebo jeho částí. Každou změnu a její účinnost vyhlásí banka vhodným způsobem – vyvěšením ve veřejných prostorách ČSOB. Platný sazebník je klientům k dispozici v těchto prostorách nebo na webových stránkách www.csob.cz .
i	Poplatky, které byly stanoveny pro nové produkty, jsou platné od data zahájení jejich prodeje.
j	Veškeré poplatky, uvedené v tomto sazebníku jsou účtovány v Kč nebo v protihodnotě měny účtu.

**Upřesnění vybraných položek Sazebníku ČSOB pro korporátní a
institucionální klientelu
Plzeňská teplárenská, a.s.**

k 5.5.2016
(údaje v CZK)

A | Platební účty

Účty (běžný, termínovaný vklad, vkladový s výpovědní lhůtou, notářské úschovy)	Poplatek
Zřízení prvního účtu (v Kč nebo v cizí měně)	Zdarma
Zřízení každého dalšího účtu ve stejné měně	500
Vedení účtu (měsíčně za účet)	200
Výpis z účtu měsíční (elektronicky)	zdarma
Výpis z účtu měsíční (poštou)	zdarma + poštovné
Výpis z účtu poštou s jinou než měsíční frekvencí - klient nemá instalováno elektronické bankovníctví	10 za výpis + poštovné
Výpis z účtu poštou s frekvencí kratší než měsíční – klient má instalováno elektronické bankovníctví (měsíčně za účet)	50 měsíčně + poštovné

D | Nedokumentární platební styk

Tuzemský platební styk	Poplatek
• Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB elektronicky (debet)	3
• Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB v papírové formě (debet)	18
• Zpracování příkazu k převodu doručeného do ČSOB v papírové formě (debet s datem splatnosti tentýž den)	40
• Platby ve prospěch účtu klienta, který využívá elektronické bankovníctví (kredit)	3
• Platby ve prospěch účtu klienta, který nepoužívá elektronické bankovníctví (kredit)	9
• Zpracování prioritní platby doručené do ČSOB elektronicky	100
• Zpracování prioritní platby doručené do ČSOB v papírové formě	200

E | Elektronické bankovníctví

ČSOB MultiCash 24	Poplatek
Měsíční poplatek za užívání služby	500

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚČTY 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 Obchodní podmínky pro účty a platební styk (dále jen „Podmínky“) v souladu s ustanovením § 1751 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a v souladu se zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění (dále jen „ZOPS“).

I. ZŘÍZOVÁNÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTŮ

Obecné podmínky

- 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, a obchodní podmínky jednotlivě i společně tvoří smlouvu o platebních službách ve smyslu ZOPS (dále též „rámcová smlouva“).
- Jednotlivé smlouvy tvořící rámcovou smlouvu jsou uzavírány v listinné nebo elektronické podobě, na dobu neurčitou, v českém jazyce, není-li mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak.
- V elektronické podobě mohou být jednotlivé smlouvy tvořící rámcovou smlouvu uzavřeny v okamžiku a v případech kdy to ČSOB umožní. V takovém případě Klient podepíše příslušnou smlouvu při osobním jednání s ČSOB na elektronický tablet nebo signaturou svým biometrickým podpisem. Ze strany ČSOB je příslušná smlouva podepsána naskenovaným podpisem oprávněného zástupce ČSOB, biometrickým či jiným podpisem. Smlouva dokumentace nabývá účinnosti okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami. ČSOB následně opatřuje dokumentaci elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi do služby Bankovní InternetBanking 24, záložka Dokumenty (dále také záložka Dokumenty). V případě zániku závazku a ukončení příslušné smluvního vztahu je Klientovi ke dni ukončení smluvního vztahu odstraněna smlouva i jiná dokumentace ze záložky Dokumenty. ČSOB doporučuje, aby si Klient přede dnem ukončení smluvního vztahu tuto dokumentaci uložil do jiného úložiště.

Klient je podle výše uvedeného postupu oprávněn při osobním jednání s ČSOB podepisovat biometrickým podpisem i jiné dokumenty, a to v okamžiku a v případech, kdy to ČSOB umožní.

Pro používání biometrického podpisu je nutné, aby Klient poskytl ČSOB souhlas se zpracováním svých biometrických údajů. Blíží informace jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ na www.csob.cz a na pobočkách ČSOB.

- Při uzavírání smluvního vztahu ČSOB poskytuje Klientům informace vyžadované ZOPS, včetně informací o poplatcích a úrokových sazbách, v průběhu trvání smluvního vztahu ČSOB zpřístupňuje Klientům informace vyžadované ZOPS, nedohodnou-li se smluvní strany jinak. Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok.
- ČSOB poskytně během trvání rámcové smlouvy Klientovi na jeho žádost obsah rámcové smlouvy a další informace o smlouvě o účtu, tj. zejména informace o ČSOB, poskytovaných platebních službách, o způsobu komunikace s ČSOB, o rámci smlouvy uzavřené s ČSOB, o povinnostech a odpovědnosti ČSOB a Klienta, v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku. Žádost může být podána prostřednictvím Klientského centra, osobně v pobočce nebo korespondenčně, a to vždy s uvedením požadovaného způsobu poskytnutí obsahu rámcové smlouvy Klientovy (e-mailem do záložky Dokumenty či v listinné podobě), včetně uvedení e-mailové či zaslání adresy.

- ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat Klienta nebo osobu zastupující Klienta a v případě právnické osoby identifikovat ovládací osobu a skutečného majitele této právnické osoby, příp. právnické osoby, je-li členem statutárního orgánu Klienta. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveným rozsahem ČSOB provádí zejména v obchodu, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo osoby zastupující Klienta) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadována bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta, osob zastupujících Klienta a v případě právnické osoby i ovládací osoby a skutečného majitele této právnické osoby, předložení ji požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazů puvodu peněžních prostředků poukazovaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna porýdit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů 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.

- ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat Klienta nebo osobu zastupující Klienta a v případě právnické osoby identifikovat ovládací osobu a skutečného majitele této právnické osoby, příp. právnické osoby, je-li členem statutárního orgánu Klienta. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveným rozsahem ČSOB provádí zejména v obchodu, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo osoby zastupující Klienta) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadována bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta, osob zastupujících Klienta a v případě právnické osoby i ovládací osoby a skutečného majitele této právnické osoby, předložení ji požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazů puvodu peněžních prostředků poukazovaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna porýdit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů 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.

- Pojmy používané v Podmínkách jsou vysvětleny v části VIII. Podmínek „Vysvětlení pojmů“.

Zřízení a vedení účtu

- ČSOB zřizuje a vede účet na základě uzavřené smlouvy, v souladu s ust. § 2862 občanského zákoníku. Smlouva je zpravidla uzavírána písemně, pokud není mezi ČSOB a Klientem sjednáno jinak.
- ČSOB zřizuje a vede účty pro

- fyzické osoby – účty pro osobní/nepodnikatelské účely,
- fyzické osoby podnikatele – účty pro podnikatelskou činnost,
- právnické osoby – účty pro podnikatelskou činnost,
- právnické osoby – účty pro jinou než podnikatelskou činnost.

- Při uzavírání smlouvy o účtu předkládá Klient zpravidla následující doklady:

- fyzická osoba – občanský průkaz,
- fyzická osoba cizozemec – průkaz totožnosti, popřípadě další doklady dle požadavku ČSOB,
- fyzická osoba podnikatel – doklad o oprávnění k podnikání a občanský průkaz (popř. průkaz totožnosti v případě cizozemce),
- právnická osoba – originál nebo ověřenou kopii dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, doložení ovládací osoby a skutečného majitele právnické osoby a vyplnění Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby (uvedené na www.csob.cz), aktuální doklad o způsobu jednání statutárního orgánu a další doklad (doklady) dle požadavku ČSOB; fyzická osoba jednající za právnickou osobu je povinna předložit doklady podle bodu a) nebo b) tohoto odstavce a Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby, je-li právnická osoba členem statutárního orgánu Klienta,
- právnická osoba (založená a dosud nevzniklá) – pro zřízení účtu za účelem složení peněžních vkladů do základního kapitálu založené obchodní společnosti nebo družstva předkládá Klient jeden z následujících dokumentů: společenskou smlouvu ve formě veřejné listiny, zakladatelskou listinu ve formě veřejné listiny nebo veřejnou listinu o osvědčení o průběhu ustavující schůze. Práva ke vkladům přecházejí na obchodní společnost (družstvo) dnem jejího vzniku.

- Při uzavírání smluvního vztahu sděluje Klient ČSOB zejména následující údaje:

- fyzická osoba – jméno a příjmení, rodné číslo, příp. datum narození, místo narození, státní občanství, trvalý pobyt a zaslání adresy a má možnost sdělit ČSOB i adresu svého bydliště, pokud se liší od adresy trvalého pobytu nebo zaslání adresy (nesdělí-li Klient adresu bydliště, má se za to, že je to adresa trvalého pobytu), dále též sídlo a identifikační číslo, je-li o fyzickou osobu podnikatele,
- právnická osoba – obchodní firmu nebo název, sídlo, identifikační číslo, údaje o statutárním orgánu s uvedením způsobu, jakým tento orgán právnickou osobu zastupuje, a údaje o ovládací osobě a skutečném majiteli této právnické osoby, příp. právnické osoby, je-li členem statutárního orgánu Klienta.

- Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a změnu údajů doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá.
- Účet může být zřízen v českých korunách (dále jen „Kč“) a ve vybraných cizích měnách, jejichž seznam je uvedený na www.csob.cz v sekci ČSOB – Úrokové sazby – Cizoměnové účty.

- ČSOB stanoví pro zřízení účtu základní minimální vklad. Výše minimálního vkladu je uvedena na www.csob.cz v sekci Úrokové sazby – Korunové nebo Cizoměnové účty. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimálnímu vkladu pro konkrétní účet a zároveň ve výši postoupující k úhradě poplatků souvisejících s poskytováním produktů a službami za aktuální období, pokud není smluvně ujednáno jinak.

- Pokud není ve smlouvě o účtu stanoveno jinak, tvoří název účtu u fyzických osob podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku právnických osob obchodní firma / název a u fyzických osob podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku obchodní firma.
- ČSOB neřizuje anonymní účty a účty pro více osob.

- 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, na které je konkrétní právní jednání při nakládání s účtem výslovně vymezeno a podpis Majitele účtu úředně ověřen. Úřední ověření podpisu se nevyžaduje, jestliže je plná moc podepsána před pracovníkem ČSOB. Za nakládání s účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu. ČSOB je oprávněna odmítnout plnou moc, ve které bude uvedeno oprávnění zmocněnce pověřit k jednání za Majitele účtu další osobu.

- V případě, že je Klient při uzavírání smlouvy o účtu zastupován na základě zvláštní plné moci, je ČSOB oprávněna vyžadovat předložení listiny o identifikaci, sepsané v souladu s příslušnými právními předpisy.

19. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních Klienta, které Klient nepodepisuje před záměstnancem ČSOB.

Nakládání s peněžními prostředky na účtu – dispozční právo

20. Majitel účtu je oprávněn dávat ČSOB platební příkaz k provedení platební transakce (dále též „nakládání s peněžními prostředky na účtu“). Majitel účtu nakládá s peněžními prostředky na účtu v souladu s příslušnými právními předpisy, se smluvním ujednáním a příslušným obchodním podmínkami.

21. S peněžními prostředky na účtu jsou kromě Majitele účtu oprávněny nakládat jen osoby, které k tomu Majitel účtu zmocnil (dále jen „Disponent/Disponenti“). Majitel účtu může zmocnit Disponenty k nakládání s peněžními prostředky na účtu některým z následujících způsobů nebo jejich kombinací:

- platební příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem na listinu, či v elektronické podobě na tabulaci nebo síťpřístup a/nebo
- platebními příkazy číselně elektronickými platebními prostředky, tj.
 - platební kartou a/nebo
 - prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví.

Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně. Majitel účtu uděluje a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu.

22. ČSOB vydává Disponentům platební karty na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. ČSOB poskytuje Disponentům služby elektronického bankovníctví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a v souladu s navazujícím smluvním ujednáním s Disponentem. V těchto případech se práva a povinnosti Majitele účtu a Disponentů dále řídí příslušnými obchodními podmínkami.

23. V případě zmocnění Disponenta/Disponentů k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem podepíše Majitel účtu před pracovníkem ČSOB dokumet. Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / se zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech, ve kterém uvede Disponenta/Disponenty a určí formu a způsob nakládání s peněžními prostředky.

Klient uvede vzor svého podpisu na formuláři Osobní údaje (dále jen „podpisový vzor“). Klient může použít nejvýše dva podpisové vzory. Jeden podpisový vzor může používat jako Majitel účtu a jeden podpisový vzor může používat jako Disponent. ČSOB doporučuje Klientům, aby se jejich podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou, může být tvořen jménem a příjmením, příjmením, rodným příjmením nebo jejich částí, titulem, hodností a heslem, v jejich libovolné kombinaci a pořadí.

(Do 1.12.2010 byl podpisový vzor uveden na formuláři „Podpisové vzory“ – tento podpisový vzor zůstává v platnosti, dokud Klient neuvede nový podpisový vzor na formuláři Osobní údaje.)

Podpisový vzor uvedený na formuláři Osobní údaje Klient používá v rámci celé ČSOB, tj. jak na pobočkách ČSOB, tak na Era finančních centrech, a rovněž na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB.

Formulář Osobní údaje podepisuje Klient vždy při provádění identifikace, při změně identifikačních údajů a při změně podpisového vzoru. Formulář Osobní údaje může Klient podepsat na pobočce ČSOB, na Era finančním centru, na pobočce České pošty, s.p., nebo jsou-li k tomu ČSOB zmocnění, před zprostředkovatelem či kurýrem.

Nový podpisový vzor uvedený na formuláři Osobní údaje lze použít, pokud byl ČSOB akceptován.

- při podpisu formuláře Osobní údaje na pobočce ČSOB od 16 hodin následujícího pracovního dne po jeho vyhotovení v ČSOB
- při podpisu formuláře Osobní údaje na Era finančním centru, na pobočce České pošty, s.p. nebo před zprostředkovatelem od 5. pracovního dne po jeho vyhotovení a při uzavírání nového smluvního vztahu k účtu od obdržení Oznámení o otevření účtu
- při podpisu formuláře Osobní údaje před kurýrem po uzavření smluvního vztahu

Platný podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na formuláři Osobní údaje s nejnovějším datem podpisu Klienta.

24. 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, jestliže je učiní Majitel účtu osobně v pobočce ČSOB, není-li odvolání zmocnění učiněno osobně, je účinné druhý pracovní den následující po doručení odvolání zmocnění do ČSOB.

Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné okamžitě.

- V případě, že již existuje platný podpisový vzor Disponenta uvedený na formuláři Osobní údaje a nedochází k vytvoření nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího podpisového vzoru, jsou zmocnění a podpisový vzor způsobilé k ověřování okamžitě.

- Dochází-li k vytvoření nového podpisového vzoru / změně podpisového vzoru Disponenta či ke změně osobních identifikačních údajů Disponenta na formuláři Osobní údaje, platí nový podpisový vzor od 16 hodin následujícího pracovního dne.

25. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem je oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na účtu, k ověření aktuálního zůstatku na účtu, k ověření pohybu a stavu peněžních prostředků na účtu, k doručování písemných dispozic ČSOB a k vyzvedávání 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. Disponent je oprávněn reklamovat pouze platební transakce, které sám autorizoval.

26. Majitel účtu může ve výjimečných případech k jednorázovému úkonu při nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit třetí osobu formou udělení zvláštní plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocnění při nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele účtu výslovně uveden. Podpis Majitele účtu na plně moci musí být úředně ověřen, ledže 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 pracovníků dříve před požadovaným termínem provedení jednorázového úkonu. ČSOB je oprávněna odmítnout plnou moc, ve které bude uvedeno oprávnění zmocněnce pověřit k jednání za Majitele účtu další osobu.

27. ČSOB umožní Majiteli účtu přečerpání účtu při splnění podmínek pro povolené přečerpání účtu.

28. Bez příkazu Majitele účtu je ČSOB oprávněna odeslat peněžní prostředky z účtu:

- provádějí zúčtování poplatků za bankovní a související služby podle sazebníku poplatků ČSOB,
- z důvodu opravného zúčtování ČSOB, jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva,
- k úhradě plateb uskutečněných ČSOB za Majitele účtu na základě použití šeků, bankovních platebních karet a rovněž k úhradě splatných debentů úroků,
- provádějí sračky daně podle právních předpisů,
- při zajišťování zákonných povinností ČSOB v rámci exekučního řízení (dále též „exekuce“) a v rámci insolvenčního řízení,
- v dalších případech stanovených právními předpisy nebo konkrétní smlouvou uzavřenou s Majitelem účtu,
- v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků před zrušením účtu,
- z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele platek na základě jeho žádosti,
- pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemského na účet ČSOB vedený u korespondenční banky.

29. ČSOB je oprávněna provést započtení svých splatných i nesplatných pohledávek, které má vůči Klientovi a které vztáží v souvislosti s vedením jeho účtu nebo z jiných bankovních dohod. 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 ani postupovat své práva či pohledávky za ČSOB ani zastávat pohledávky za ČSOB vyplývající ze smlouvy o účtu ani postupovat smlouvu o účtu.

30. V případě ztráty nebo odcizení příkazu totožnosti, platebních instrumentů uvedených v příslušných obchodních podmínkách a platebních prostředků, které Klient využívá na základě smluvních ujednání s ČSOB, včetně ztráty bezpečnostních prvků k těmto platebním prostředkům, je Klient povinen tuto skutečnost ČSOB neprodělně ohlásit. V těchto případech lze provést na žádost Klienta omezení výběru z účtu (např. blokáce prostředků na účtu, blokáce platební karty).

Zrušení účtu

31. Závazek ze smlouvy o účtu zanikne výpovědí, dohodou smluvních stran nebo odstoupením.

32. Majitel účtu je oprávněn písemně výpověď smlouvy o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi ČSOB. ČSOB je oprávněna písemně výpověď smlouvy o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je dva měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu, není-li doručeno jinak. V průběhu výpovědní doby ČSOB nadále provádí všechny platební příkazy zadane Majitelem účtu, případně disponentem, pokud Majitel účtu nestanoví jinak.

33. V případě výpovědi smluvního vztahu ze strany Majitele účtu je Majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu neprodělně do prvního dne výpovědní doby. Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na naklady Majitele účtu. V případě výpovědi smluvního vztahu ze strany ČSOB je Majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu neprodělně do 14 dnů od doručení výpovědi. Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na naklady Majitele účtu.

34. 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 podstatného porušení smluvní povinnosti ze strany Majitele účtu nebo Disponenta. Nepovolený debetní zůstatek účtu je považován za podstatné porušení povinnosti ze smlouvy o účtu.

35. Zánikné-li závazek ze smlouvy o účtu, ČSOB vypracová pohledávky a závazky týkající se účtu, případně započte své pohledávky vyplývající z jiných bankovních obchodů a účet zruší. V případě účtu, ohledně kterého je vedeno evokční řízení nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení (např. trestního), nedojde ke zrušení účtu dříve, nežli dnem ukončení posledního z exekucí či jiných zákonných řízení. Se zůstatkem peněžních prostředků ze zrušeného účtu naloží ČSOB podle písemné dispozice Majitele účtu. V případě bezhotovostního převodu musí příkaz k převodu obsahovat povinné náležitosti, uvedené v odstavci Tuzemský platební styk, čl. 3, těchto Podmínek. Neurčí-li Majitel účtu, jak má být se zůstatkem účtu naloženo, ČSOB zruší účet a zůstatek účtu eviduje bez určení doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdoba.

36. Majitel účtu je povinen nepožádat o datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky vyplývající ze smluvního vztahu.

Vkladový účet s výpovědní lhůtou – doplňující a odchylná ustanovení

(ust. č. 36 až č. 54 se použijí přednostně, pokud by byla v rozporu s ostatními ustanoveními těchto Podmínek)

37. Vkladový účet s výpovědní lhůtou (dále jen „Vkladový účet“) umožňuje zhodnocení volných peněžních prostředků Klienta v českých korunách.

38. Podmínkou pro zřízení a vedení Vkladového účtu je existence platebního účtu vedeného ČSOB ve stejné měně (dále jen „účet“).

39. Peněžní prostředky na Vkladovém účtu jsou úročeny úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě.

40. Ukládání peněžních prostředků na Vkladový účet není omezeno a probíhá stejným způsobem jako u účtu.

41. Pro Vkladový účet platí shodné podpisové vzory jako pro účet, nestanoví-li Majitel Vkladového účtu jinak.

42. Výběr peněžních prostředků z Vkladového účtu, včetně úrokového výnosu, je prováděn bezhotovostním převodem ve prospěch účtu vedeného ČSOB ve stejné měně.

43. Úrokový výnos je v souladu se Smlouvou připisován na účet nebo na Vkladový účet ve stejných lhůtách jako u účtu.

44. Vkladový účet neumožňuje provádění tuzemského platebního styku ani nedokumentárního platebního styku – převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.

45. Ke Vkladovému účtu nelze zřídit inkaso a nelze vydat platební kartu.

46. Ke Vkladovému účtu nevydává ČSOB tiskopisy soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.

47. ČSOB nevyžaduje, aby Majitel udržoval na Vkladovém účtu minimální výši zůstatku peněžních prostředků ani aby složil základní vklad na Vkladový účet při jeho zřízení.

48. Peněžní prostředky z Vkladového účtu lze před uplynutím výpovědní lhůty při výpovědi vkladu převést na účet po vzájemné dohodě. Za nedodržení sjednaných podmínek je ČSOB oprávněna účtovat úhradu poplatku podle platebního sazebníku poplatků ČSOB. To neplatí pro případy, kdy je ČSOB sama oprávněna nebo povinná odepsat peněžní prostředky z Vkladového účtu.

49. Žádost o předčasné převedení peněžních prostředků z Vkladového účtu na účet před uplynutím výpovědní lhůty předkládá Majitel účtu nebo Disponent.

50. Standardní převod peněžních prostředků z Vkladového účtu je možný jen na základě písemné výpovědi vkladu podané Majitelem účtu nebo Disponentem při dodržení sjednané výpovědní lhůty. Majitel účtu nebo Disponent mohou podat ČSOB výpověď vkladu i v předstihu větším, než činí výpovědní lhůta, pokud uvede datum požadovaného výběru.

51. Výpovědní lhůta začíná běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi vkladu do ČSOB.

52. Výpovědní lhůta je počítána v kalendářních dnech.

53. Majitel účtu nebo Disponent mohou disponovat s peněžními prostředky nejdříve v poslední den výpovědní lhůty. 54. Případně-li poslední den výpovědní lhůty na jiný než pracovní den, bude disponování s peněžními prostředky umožněno v nejbližší následující pracovní den.

55. Na Vkladovém účtu může být vedeno současně několik výpovědí vkladu na různé částky do celkové výše zůstatku Vkladového účtu. Výpovědní lhůta se nevztahuje na odespsání peněžních prostředků z Vkladového účtu z podnětu ČSOB.

II. ÚROKY, DANĚ, POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

1. 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 (dále jen „Oznámení“) a Klientovi jsou k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz. ČSOB je oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení úročit a změnit dohodu stran o výši úrokové sazby, kterou se úročí peněžní prostředky na účtu Klienta. Tato úroková sazba je odvozena od referenční úrokové sazby, tj. úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou, a dále je ovlivněna cenou peněžních prostředků na peněžním a finančním trhu, náklady banky na své financování a obchodní politikou banky. ČSOB je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do nulové nebo záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta nejmenší 1 měsíc před účinností změny, zpravidla informací ve výpisu z účtu, prostřednictvím služeb internetového bankovníctví nebo e-mailem na adresu stanovenou Klientem a na www.csob.cz. Nová výše úrokové sazby se uplatní na všechny účty Klienta ode dne účinnosti změny příslušného Oznámení, které nabyvá účinnosti okamžikem jeho vyhlášení, a je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu. Jakákoliv změna úrokových sazeb, která je pro Klienta příznivější, je uplatněna bez oznámení.

2. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází její výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připisován na konci kalendářního měsíce v měně účtu. Úrok je připisován k zůstatku účtu.

3. Výnosy (úroky, prémie, výhny, popř. jiné výnosy) podléhají v ČR zdanění v souladu s právními předpisy, pokud mezinárodní smlouvy, jimiž je ČR vázána, nestanoví jinak.

4. Peněžní prostředky na účtu jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

III. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Obecné podmínky

1. ČSOB provádí převody peněžních prostředků (platební styk) na účtech vedených v Kč a ve vybraných cizích měnách, jejichž seznam je uvedený na www.csob.cz. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem (tj. zpravidla na formulářích odsouhlasených ČSOB), na základě elektronického platebního příkazu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví nebo prostřednictvím platebního příkazu zadaného platební kartou na České poště, s. p., v souladu s příslušnými smluvními ujednáními, a to do výše použitého zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. Platební příkaz lze v některých případech podat rovněž telefonicky prostřednictvím vybraných třetích osob, pokud to ČSOB umožní. S peněžními prostředky na účtu je Klient oprávněn nakládat také prostřednictvím soukromých šeků, které musí být vystaveny pouze na schválených tiskopiscích soukromých šeků, které ČSOB vydává k účtu Klienta. (Zásady pro vydávání tiskopisů soukromých šeků ČSOB a příjímání šeků vystavených na těchto tiskopiscích k bezhotovostnímu nebo hotovostnímu zúčtování se řídí samostatnými obchodními podmínkami).

2. ČSOB provádí pouze platební příkazy doručené/předané do ČSOB způsobem stanoveným v těchto Podmínkách a v příslušných obchodních podmínkách nebo dohodnutým s ČSOB. Klient je povinen předat platební příkaz do ČSOB ve lhůtách stanovených ČSOB; pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu je pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí rozhodující den a hodina předání platebního příkazu do ČSOB, jeho forma (listinná a/nebo elektronická) a způsob předání (u přepážky či do sběrného boxu a/nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví) – viz „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.

3. ČSOB provádí platební transakce (platební styk) pouze v pracovní dny, ve lhůtách vyplývajících ze ZOPS. V okamžiku přijetí platebního příkazu ČSOB odešle peněžní prostředky z účtu Klienta, pokud byly splněny všechny podmínky stanovené v těchto Podmínkách pro jeho provedení a pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti.

4. 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.

5. ČSOB provede platební příkaz v požadovaný den splatnosti, pokud je na účtu plátců dostatek použitelných peněžních prostředků. Pokud u příkazu k úhradě v rámci tuzemského platebního styku, včetně prioritních plateb, není v den splatnosti na účtu plátců dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB je vede po dobu jednoho měsíce v evidenci. Některé platební příkazy, které ČSOB vede v evidenci, provede ČSOB v den, kdy byly peněžní prostředky v odpovídající výši připsány ve prospěch účtu plátců nebo nepožádají následující pracovní den. Pokud u příkazu k inkasu v rámci tuzemského platebního styku není v den splatnosti na účtu plátců 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 plátců dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB příkaz k inkasu neprovede. Po uplynutí lhůt výše uvedených ČSOB platební příkaz dále neeviduje.

U platebních příkazů v rámci nedokumentárního platebního styku ČSOB vede evidenci platebních příkazů k převodu do zahrnutí a v cizí měně do luzenského, neprovedených z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu plátce v den požadované splatnosti, průběžně sleduje stav zůstatku na účtu po dobu následujících 2 pracovních dnů, přičemž poslední pokus o zaúčtování provádí na počátku třetího pracovního dne neproděné po otevření bankovního systému. Nedošlo-li po tuto dobu k dostatečnému navýšení peněžních prostředků, je platební příkaz zrušen a plátce/klient o situaci vyrozuměn.

6. Příkazy k úhradě v luzenském 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 dle priority (určení pořadí plateb),
- c) v rámci stejné priority v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).

7. Příkazy k úhradě v luzenském 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 dle priority,
- b) v rámci stejné priority v pořadí podle převodního data splatnosti,
- c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).

8. Klient před provedením jednotlivých platebních transakcí může písemně požádat ČSOB o změnu jejich priority.

9. Platební příkazy podepsané vlastnoručním podpisem musí být vyplněny úplně a úplně, nesmí v nich být škrtnuto, mazáno, ani přepisováno a musí obsahovat povinné náležitosti. Platební příkazy podepsané vlastnoručním podpisem musí být podepsány v souladu s podpisovým vzorem uvedeným ve Znacnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / se zakínovanými cenými papíry na majetkových účtech (dále jen „Znacnění“), resp. podpisovým vzorem uvedeným na příslušném formuláři, popř. na platebních příkazech musí být uveden jiný smluvně stanovený nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.

10. Klient je povinen předat platební příkaz podepsaný vlastnoručním podpisem v provozní době pobočky ČSOB. Platební příkazy luzenského platebního styku podepsané vlastnoručním podpisem (jednorázově a trvale příkazy k převodu a k inkasu, smlouvy k inkasu, hromadné příkazy k převodu a k inkasu) v maximální částce v maximálním limitu – u smlouvy k inkasu 100 000 Kč mohou být doručeny ČSOB rovněž do smluvního boxu. ČSOB neodpovídá za škodu vzniklou klientovi v důsledku neprovedení nebo opožděného provedení platebních příkazů doručených do smluvního boxu, pokud nespĺní podmínky stanovené ČSOB pro tento způsob doručení. Smluvní boxy nejsou určeny pro platební příkazy k převodu do zahrnutí a v cizí měně do luzenska.

11. ČSOB neprovádí platební příkazy luzenského platebního styku doručené klientem do smluvního boxu přesahující částku limit – u smlouvy k inkasu 100 000 Kč a platební příkazy podepsané vlastnoručním podpisem zaslané klientem poštou.

12. Okamžitě přijetí platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem, doručeného do smluvního boxu, nastává následující pracovní den po doručení.

13. ČSOB provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“, pokud Klient nepožádá pozdější den splatnosti. Pokud na platebním příkazu podepsaném vlastnoručním podpisem není uveden den splatnosti nebo je-li uveden den splatnosti předcházející okamžiku přijetí platebního příkazu, ČSOB provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den.

14. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámí s relevantními informacemi k této platební transakci.

15. ČSOB ověřuje autorizaci platebního příkazu Klienta podepsaného vlastnoručním podpisem podle podpisového vzoru uvedeného v aktuálně platném Znacnění, resp. příslušném formuláři, anebo podle jiného smluvně sjednaného nebo ČSOB stanoveného způsobu autorizace. ČSOB povolí převzetí platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem otkem razítka (a doplnění času převzetí tohoto platebního příkazu) na kopii tohoto platebního příkazu. Klient je povinen platební příkaz podepsaný vlastnoručním podpisem doručit do smluvního boxu označit otkem razítka smluvního boxu v místě vymezeném pro otk razítka tak, aby otk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na tomto platebním příkazu. Klient je oprávněn požádat o potvrzení o provedení platební transakce prostřednictvím pobočky ČSOB.

16. ČSOB ověřuje autorizaci elektronického platebního příkazu Klienta podaného prostřednictvím služeb elektronického bankovního v souladu s příslušnými smluvními ujednáními. Zadáni autorizací první je uvedeno v obchodních podmínkách pro příslušnou službu elektronického bankovního.

17. ČSOB provede platební transakci, jsou-li současně splněny následující podmínky:

- a) vyplnění platebního příkazu v souladu s těmito podmínkami,

- b) předání platebního příkazu ve lhůtách stanovených ČSOB,
- c) zařazení dostatek prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta, včetně příslušných poplatků,
- d) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

18. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný Klient. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebních příkazů, které /i/ nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými ČSOB v příslušných obchodních podmínkách anebo /ii/ nespĺní jiné podmínky stanovené pro jejich provedení. V tomto případě ČSOB neodpovídá za škodu vzniklé jejich neprovedením.

19. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu v případě, že nejsou současně splněny všechny stanovené podmínky ČSOB (viz vysvětlení pojmu).

20. ČSOB poskytne klientům informaci o odmítnutí nebo neprovedení platebního příkazu telefonicky, korespondenčně, zasláním zprávy do zázlohy Dokumenty, případně v pobočce ČSOB nebo ji zpřístupní jiným způsobem dohodnutým s klientem.

21. Platební příkazy předané ČSOB může Klient odvolat ve lhůtách pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu buď v provozní době Kterékoliv pobočky ČSOB formou písemné žádosti s identifikací původně podaného platebního příkazu, anebo prostřednictvím služeb elektronického bankovního, které má Klient zřízeny, jestliže odvolání platebního příkazu umožní.

22. Klient může odvolat platební příkaz nejpozději jeden pracovní den před splatností platebního příkazu, resp. před okamžikem přijetí platebního příkazu. Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) jednotlivých platebních příkazů jsou uvedeny v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.

23. ČSOB je oprávněna odepsat z účtu příjme (Klienta ČSOB) částku platební transakce a vrátit ji poskytovateli plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v Kč provedenou na území České republiky a pokud poskytovatel plátce požádal ČSOB o její vrácení.

24. Klient je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, a to písemně na adresu ČSOB (řádky 333/150, 150 57 Praha 5) anebo osobně v pobočce ČSOB, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Klientova účtu. V případě, že Klient neoznámí ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, uvedené lhůty a ČSOB namítne, že platební transakce nebyla včas, náleží práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce Klientovi přiznat.

25. ČSOB odpovídá plátci za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže plátci, případně banke příjme, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet banky příjme. V takovém případě odpovídá příjme za nesprávně provedenou platební transakci banka příjme.

26. Jestliže ČSOB odpovídá plátci za nesprávně provedenou platební transakci a plátce ji oznámí, že netvá na provedení platební transakce, ČSOB neproděné uvede účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici plátci jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud plátce oznámí ČSOB, že netvá na provedení platební transakce až poté, kdy částka platební transakce byla připsána na účet banky příjme.

27. Pokud ČSOB odpovídá plátci za nesprávně provedenou platební transakci a plátce ji neoznámí, že netvá na provedení platební transakce, ČSOB neproděné zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet banky příjme a uvede účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.

28. Jestliže ČSOB odpovídá příjme za nesprávně provedenou platební transakci, ČSOB neproděné uvede účet příjme do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici příjme jiným způsobem.

29. Platební transakce je správně provedena, je-li provedena v souladu s údaji uvedenými v platebním příkazu. Jestliže plátce uvedl nesprávné číslo účtu příjme, vyvine ČSOB veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny plátci. Za vrácení peněžních prostředků je ČSOB oprávněna požadovat na plátci úpau.

30. ČSOB vrátí Klientovi částku platební transakce v případě neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce neproděné poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku Klienta.

31. Klient nese ztrátu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobí svým podvodným jednáním.

32. ČSOB přijímá převodu ve prospěch účtu Klienta poté, kdy byla připsána ve prospěch účtu ČSOB a kdy ČSOB obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjme, není-li v obchodních podmínkách uvedeno či mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak. 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.

33. ČSOB je oprávněna následně odepsat z účtu příjemce částku převodu připisanou na účet příjemce v případě, že neoddrží krycí částky převodu od poskytovatele plátce nebo od zprostředkujícího poskytovatele.

34. ČSOB je oprávněna za poskytování platební služby vybírat poplatky podle sazebníku poplatků ČSOB platného v den účtování poplatků.

35. 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 neexistující banky. O zrušení svolení k inkasu nebo trvalého příkazu ČSOB Klienta neprodleně informuje.

36. Ustanovení týkající se platebních transakcí se nevztahují na dokumentární platby (akreditiv, inkasa, záruky), směny a šeky, pro které platí zvláštní podmínky.

37. Konverzní/směnné operace jedné měny do jiné měny provádí ČSOB kurzem podle kurzovního listu ČSOB platného v den provedení platebního příkazu, resp. v okamžiku provedení této operace. Pokud protihodnota v Kč převyšuje limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. Kč nebo protihodnota 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. ČSOB je oprávněna stanovit v sazebníku poplatků ČSOB limit pro počet konverzních/směnných operací mezi účty téhož Klienta. Překročí-li Klient stanovený limit počtu konverzních/směnných operací, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, kterým dával dispozice k provedení konverzní/směnné operace.

38. Dispozice Klienta ke konverzní/směnné operaci musí obsahovat označení měny částky převodu (pokud není měna označena, rozumí se Kč).

39. Informace o směnných kurzech (kurzovní listek) 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 služeb elektronického bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna příslušnou službou elektronického bankovníctví. Stanovení směnného kurzu je uvedeno v bodu 37 viz. výše a v bodech 11 a 18 části Nedokumentární platební styk.

Tuzemský platební styk

1. Tuzemským platebním systémem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v Kč na území České republiky.

2. ČSOB provádí převody/inkasa peněžních prostředků v Kč na území České republiky zejména formou:

- jednorázových příkazů k převodu,
- jednorázových příkazů k inkasu,
- hromadných příkazů k převodu,
- hromadných příkazů k inkasu,
- trvalých příkazů k převodu,
- na základě svolení k inkasu.

3. Povinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:

- číslo účtu plátce a národní směrový kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
- číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
- částka převodu v Kč uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se Kč; 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 formuláři Příkaz k převodu a na www.csob.cz), celková částka převodu v Kč na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek
- u jednorázových, hromadných i trvalých příkazů k převodu/inkasu, které převyšují částku 300 000 Kč nebo její ekvivalent v cizí měně, je Klient povinen uvést účel prováděné transakce. U jednorázových, hromadných i trvalých příkazů k převodu/inkasu, podaných prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, v částce 15 000 eur a výš, nebo její ekvivalent v Kč a cizí měně, je Klient povinen uvést účel prováděné transakce. U hromadných platebních příkazů se povinnost sdělit účel platby vztahuje na každou jednotlivou položku příkazu,
- podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném formuláři, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace,
- konstantní symbol, pokud to vyzadáje zvláštní právní předpis. Klient není oprávněn používat konstantní symboly stanovené právními předpisy nebo ČSOB. Pokud Klient uvedl na platebním příkazu konstantní symbol 5, 6, 7, 51, 1178 nebo 3178, je ČSOB oprávněna provést platební transakci bez uvedení tohoto konstantního symbolu.

g) u trvalého příkazu k převodu Klient dále označí, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu označí interval platby, uvede datum první platby, při změně a zrušení příkazu identifikuje původní příkaz,

h) u trvalého příkazu k převodu z účtu v Kč podepsaného vlastnoručním podpisem Klient dále označí jednu z variant převodu, tj. převod pevné částky v Kč, převod pevné částky v cizí měně v rámci ČSOB, převod všech prostředků nad uvedenou částku v Kč, převod všech prostředků v Kč. Z cizoměnového účtu lze převést pouze pevnou částku. Pokud Klient neuvede žádnou variantu převodu, předpokládá se, že se jedná o převod pevné částky.

4. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:

- den splatnosti platebního příkazu,
- variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek,
- specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek,
- datum vystavení u platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem (pokud není uvedeno, platí datum doručení platebního příkazu do ČSOB),
- zpráva pro plátce/příjemce,
- u trvalého příkazu k převodu může být uvedeno datum poslední platby.

5. Podmínky zřízení, změny a zrušení trvalých příkazů k převodu jsou uvedeny na formuláři ČSOB a na www.csob.cz.

6. Na základě příkazu k převodu k tíži účtu Klienta v Kč nebo v cizí měně je ve prospěch účtu příjemce u jiného tuzemského poskytovatele převedena vždy částka v Kč; účet příjemce u jiného tuzemského poskytovatele by proto měl být veden výhradně v Kč.

7. Prioritní převod ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného poskytovatele může Klient provést v méně Kč a pouze k tíži účtu v Kč. V tom případě je povinen na platebním příkazu podepsaném vlastnoručním podpisem uvést v instrukcích pro ČSOB „PRIORITNÍ PLATBA“.

8. Hromadný příkaz k převodu lze použít pouze k převodu částky v Kč k tíži účtu Klienta v Kč a ve prospěch účtu Klienta v Kč u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného tuzemského poskytovatele.

9. Příkaz k inkasu může Klient (příjemce inkasa) použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem a oba účty jsou vedeny v Kč.

10. Inkasní platební transakce z účtu plátce (např. telekomunikační poplatky) je provedena, pokud Majitel účtu udělí svolení k inkasním platebním transakcím ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce, a to na formulářiž odouslaných ČSOB nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví nebo v některých případech i telefonicky prostřednictvím vybraných fyzických osob, pokud to ČSOB umožní.

11. Povinné náležitosti svolení k inkasu v tuzemském platebním styku:

- číslo účtu plátce a národní směrový kód 0300 poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
- číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
- referenční číslo u svolení ve prospěch účtu Q2 Czech Republic a.s. – za pevné síle,
- limit, tj. součet/suma Klientem očekávaných částek v Kč 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 zadávaný Klientem platí vždy pro období měsíc),
- podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném formuláři, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.

12. 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 v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a zároveň částka platební transakce převyšuje Klientem stanovený limit, tj. součet / sumu Klientem očekávaných částek v Kč pro zvolené období.

13. 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.

14. 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 důvody odmítnutí v případě neoprávněné žádosti.

15. Jestliže banka nebo spořitelna a úvěrní družstvo na území České republiky neúčtovaly částku platební transakce v Kč 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

spotřebního a úvěrního družstva, které nesprávně zúčtování způsobily, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji bance nebo spotřebnímu 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.

16. Lhůty pro provedení luženského platebního styku jsou uvedeny v „Oznámení o lhůtách pro provedení platebního styku“.

Nedokumentární platební styk

1. Nedokumentární platebním systémem se rozumí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do luženska a převody peněžních prostředků ze zahraničí a v cizí měně z luženska.

Převody do zahraničí a v cizí měně do luženska – obecné podmínky

2. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do luženska formou:

- jednorázových příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska,
- trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska.

3. Povinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska:

- 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 převodu do členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, který je u těchto převodů jedinečným identifikátorem příjemce,
- u převodu do členských států EU/EHP v měně EUR (dále jen SEPA platby) BIC kód není povinnou náležitostí
- částka převodu uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst
- označení měny převodu (ISO kód měny dle kurzovního listu ČSOB),
- účel převodu – informace pro příjemce je povinný údaj, ČSOB doporučuje uvést účel převodu v jazyce používaném standardně v bankovní praxi tj. v angličtině. V případě, že účel převodu nebude vyplněn v angličtině a nebude pro příjemce/zprostředkující banku nebo poskytovatele příjemce srozumitelný, nezodpovídá ČSOB za nezpracování tohoto převodu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank,
- kód úhrady poplatků: OUR, SHA nebo BEN (viz vysvětlení popnutí),
- u převodu do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení kódu úhrady poplatků SHA,
- u převodu do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodu v měnách států mimo EU/EHP ČSOB nemůže zaručit, že kód úhrady poplatků OUR bude zprostředkující bankou nebo bankou příjemce dodržán. Pokud zprostředkující banka nerespektuje zadání kódu úhrady poplatků, může dojít ke snížení částky převodu o inkasované poplatky zprostředkující banky,
- podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném formuláři, popř. jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.

4. U trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska je dále povinnou náležitostí platebního příkazu podepsaného vlastním podpisem:

- frekvence provedení platebního příkazu,
- den splatnosti první platební transakce,
- den splatnosti poslední platební transakce (pokud nejde o trvalý příkaz platný do odvolání),
- trvalý příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska nelze zadat prostřednictvím služeb elektronického bankovního styku,
- Nepovinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska:
 - den splatnosti platebního příkazu,
 - reference plátce – identifikace převodu pro plátce (zobrazí se ve výpisu z účtu Klienta),
 - další instrukce plátce,
 - kontaktní osoba plátce (jméno a telefonní-malíř fax zodpovědné osoby),
 - datum vystavení v platebního příkazu podepsaného vlastním podpisem (pokud není uvedeno, platí datum doručení tohoto platebního příkazu do ČSOB).
- ČSOB je oprávněna u převodu do zahraničí a v cizí měně do luženska určit způsob provedení převodu a použít korespondenční vztahy podle vlastního výběru a uvážení.

7. 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 registrační makléř poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

8. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu ve prospěch příjemce, který je uveden na seznamu sankcionovaných subjektů.

9. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz v rámci Nedokumentárního platebního styku, pokud na platebním příkazu nebude uvedeno číslo účtu příjemce (tj. pokud bude požadována výplata hodnoty příjemci), neboť Klient/plátce se vystavuje potenciálnímu riziku odmítnutí provedení převodu ze strany poskytovatele příjemce či vácení převodu po stažení příslušných nákladů z povodní částky převodu ze strany poskytovatele příjemce.

10. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu v měně, která není uvedena v platebním kurzovním listu ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázaný korespondenční vztah s ČSOB.

11. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta/plátce zpravidla kurz deviza prodeje měny převodu dle kurzovního listu ČSOB platební v den okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu Klientovi). Pro konverzi platební transakce kdy mána převodu ani mána účtu není měnou CZK, se v případě převodu k tíží účtu stanovuje konverzní kurz jako podíl kurzu deviza nákup měny účtu a deviza prodej měny částky převodu. Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. Kč nebo prohodnotu v cizí měně), je přepočten proveden dle kurzu odvozeného od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. Přesahuje-li částka převodu částku 1000 EUR (případně prohodnotu v jiné měně), může si Klient požádat o individuální kurz, a to buď v listinném nebo elektronickém platebním příkazu, v příslušném poli, které je určeno pro další instrukce a informace Klienta pro banku, případně o sledování individuálního kurzu požádat podobku. Pokud ČSOB Klientovi individuální kurz odsouhlasí, převod bude proveden v tomto kurzu a informaci o jeho výši Klient obdrží ve výpisu z účtu. V případě, že individuální kurz nebude Klientovi odsouhlasen, ČSOB postupuje podle standardních zásad pro přepočty.

12. ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli. ČSOB dále neodpovídá za dodatečné výlohy a náklady jiných poskytovatelů a je oprávněna zúčtovat je k tíží účtu plátce.

13. Platební příkaz v rámci Nedokumentárního platebního styku čekající na zpracování (tj. před splatností) může Klient odvolat ve lhůtě pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu v provozní době křetelových pobocky ČSOB formou písemné žádosti, s identifikací původně podaného platebního příkazu. Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) tohoto platebního příkazu jsou uvedeny dokumentu Oznámení o lhůtách pro provedení platebního styku.

14. Platební příkaz v rámci Nedokumentárního platebního styku, který ČSOB zpracovává, nebo zpracovával (tj. v den splatnosti, nebo následující dny), již nelze odvolat. ČSOB ve většině takových případů již nemá možnost příslušnou transakci zrušit. ČSOB se může, na základě písemné žádosti Klienta předané v provozní době křetelových pobocky s uvedením identifikace původně podaného platebního příkazu a důvodem pro vácení platby, pouze pokusit o zajištění vácení takové platby, avšak její úspěšné vácení garantovat nemůže.

Převody do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP

15. U převodu 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. Pro SEPA platby BIC kód není povinnou náležitostí.

16. ČSOB je oprávněna u převodu do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP:

- změnit Klientem uvedený kód úhrady poplatků OUR nebo BEN na povinný kód úhrady poplatků SHA,
 - změnit Klientem uvedený BIC kód poskytovatele příjemce na BIC dle kódu banky obsazeného v IBANU
17. ČSOB je oprávněna u převodu 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). Pro SEPA platby BIC kód není povinnou náležitostí.

18. Zprostředkující poskytovatel v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodu do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovatel 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 poplatků SHA. Pro SEPA platby BIC kód není povinnou náležitostí.

Převody ze zahraničí a v cizí měně z luženska – obecné podmínky

19. ČSOB provádí převody ze zahraničí a v cizí měně z luženska na základě platebního příkazu poskytovatele plátce, který musí uvádět jedinečný identifikátor příjemce, tj. buď číslo účtu příjemce v platebním formátu IBAN, nebo standardní číslo účtu příjemce a název účtu příjemce. ČSOB připspe částku převodu na účet příjemce dle uvedeného čísla účtu příjemce (bez kontroly souladu čísla účtu příjemce a názvu účtu příjemce).

20. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta/příjemce zpravidla kurz deviza nákup měny převodu dle kurzovního listu ČSOB platného v den oznámení provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od Klienta). Pro konverzi platební transakce kdy měna převodu ani měna účtu není měnou CZK, se v případě převodu ve prospěch účtu stanovuje konverzní kurz jako podíl kurzu deviza nákup měny částky převodu a deviza prodej měny účtu. Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. Kč nebo protilhodnotu v cizí měně), je přepočten proveden dle kurzu odvozeného od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.

21. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele platce 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 uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

22. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele platce, který obsahuje název platce uvedeného na seznamu sankcionovaných subjektů.

23. ČSOB je oprávněna v převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemského odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli platce v případě neuvedení dostatečné identifikace platce, tj. bez uvedení čísla účtu platce (popř. jiného identifikátoru platce) a názvu a adresy platce.

24. ČSOB je oprávněna v převodu v měnách států mimo EUEHP 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 platce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.

25. ČSOB je oprávněna odeslat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemského z účtu Klienta/příjemce v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky. ČSOB je rovněž oprávněna odeslat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemského z účtu neoprávněného příjemce v případě, že k připsání na účet neoprávněného příjemce došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.

Převody z členských států EUEHP v měnách členských států EUEHP

26. ČSOB připsa částku převodu v měnách členských států EUEHP ve prospěch účtu Klienta/příjemce tenýž den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy obdržela od poskytovatele platce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.

27. ČSOB je oprávněna v převodu z členských států EUEHP odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli platce v případě neuvedení dostatečné identifikace platce, tj. bez uvedení čísla účtu platce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru platce) a názvu a adresy platce.

28. ČSOB je oprávněna v převodu z členských států EUEHP v měnách členských států EUEHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli platce 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 kodu úhrady poplatku SWIFT.

29. Účty pro provádění nedokumentárního platebního styku jsou uvedeny v „Oznámení o hlučích pro provádění platebního styku“.

Převod v české měně („CNY“)

30. ČSOB používá offshore variantu české měny (měna používaná mimo kontinentální Čínu), pro konverze je používán kurz offshore varianty.

31. V případě vyzádnání je Klient povinen dodat ČSOB obchodní dokumentaci (např. obchodní smlouvu, dopravní dokumenty) k platební transakci v české měně nebo do Číny. Tuto dokumentaci je povinen ČSOB dodat bez zbytečného odkladu.

32. V případě platby do Číny je Klient povinen do pole „účel převodu“ uvést informaci, zda jde o platbu za zboží, či za služby.

33. Účty vedené v české měně jsou určeny pouze pro bezhotovostní platební styk.

34. Klient může požádat o provedení převodu v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním listu, pouze po předchozí dohodě s ČSOB.

IV. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Obecné podmínky

- ČSOB přijímá vklady hotovosti a umožňuje výběr hotovosti v Kč a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním listu ČSOB – ve valutové části. Vklady měn cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.
- Bankovní v měnách neuvedených v kurzovním listu ČSOB – ve valutové části ČSOB nenakupuje. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze při vkladu na účet Majitele a Disponentem za poplatek uvedený v sazebníku poplatků ČSOB. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník ČSOB. Poškozené bankovky a mince Kč ČSOB vymění v souladu s právními předpisy.

3. Účty pro hotovostní platební transakce, včetně vkladu hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu, vkladu prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo dokladu Složenka (kód 040) na České poště, s. p., jsou uvedeny v „Oznámení o hlučích pro provádění platebního styku“.

4. Při vkladu/výběru hotovosti na účet / z účtu Klienta mimo pracovní dny příjímá/odepíše ČSOB hotovost na účet / z účtu Klienta nejbližší následující pracovní den.

5. ČSOB umožňuje Klientům, kteří o to mají zájem, provádět vklady hotovosti u poboček v Československé obchodní bance, a. s., ve Slovenské republice.

6. ČSOB je oprávněna stanovit omezení pro vklad hotovosti 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 hotovosti nebo pro prodej peněžních prostředků. ČSOB je oprávněna ve svých vybraných pobočkách omezit hotovostní platební transakce, jejich výši a rozsah, případně hotovostní transakce zcela vyloučit. Rozsah poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.

7. ČSOB je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u pobočky ČSOB.

8. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzení, potvrzení z bankomatu a formou výpisu z účtu.

9. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu správnosti provedení platební transakce a případně před podpisem pokladní potvrzenky nebo dokladu pro výplatu hotovosti požádat o opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od pobočky již není možné požadovat storno této hotovostní platební transakce.

Vklady

10. ČSOB přijímá vklady hotovosti ve vybraných pobočkách ČSOB, jejichž seznam je uvedený na www.csob.cz v sekci Pobočky. Vklady hotovosti jsou rovněž přijímány prostřednictvím vkladových bankomatů a u poboček České pošty, s. p., prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 nebo 95) a prostřednictvím dokladu Složenka (kód 040). Pobočky České pošty, s. p., mohou upravit podmínky pro přijímání hotovostních vkladů.

11. Při vkladu hotovosti nad 50 000 Kč nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v české měně, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.

12. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce u pobočky zadržena bankovka nebo mince nestandardně poškozena nebo podezřelá z pozměnění či padělení, je Klientovi vydáno potvrzení o jejím zadržení ve smyslu platných právních předpisů ČR. Pokud je hotovostní platební transakce prováděna prostřednictvím vkladového bankomatu a budou-li některé bankovky předběžně vyhodnoceny bankomatem jako poškozené nebo podezřelé z pozměnění či padělení, bude jejich hodnota připsána na účet, v jehož prospěch byl vklad proveden, v plné výši. Při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozměněných či padělených, je ČSOB povinna ve smyslu zákona č. 136/2011 Sb. takové bankovky zadržet a informovat ČNB o vkladateli. Zároveň ČSOB pošle toto potvrzení o zadržení Klientovi. V takovém případě bude hodnota těchto zadržovaných bankovek odepsána z účtu Klienta (držitele karty), a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu. K tomu účelu je Klient povinen udržovat na svém účtu dostatek použitelných peněžních prostředků.

13. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

Výběry

14. Majitel účtu, popř. Disponenti, kteří jsou uvedeni v dokumentu Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / se zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech, mohou vybírat hotovost ve vybraných pobočkách ČSOB, jejichž seznam je uvedený na www.csob.cz v sekci Pobočky.

15. 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 předložení souhlasného seku příp. taxového příkazu, vystaveného Majitelem účtu na řad fyzické osoby – příjemce hotovosti. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na ČSOB stanoveném pokladním dokladu.

16. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní hotovosti platební transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtu 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 mit obědnanou hotovost pro Klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášení a nevyplacený výběr hotovosti podle platného sazebníku poplatků ČSOB.

17. ČSOB je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní hotovostní platební transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu Klienta, k němuž tíží na býtl požadovaná hotovostní platební transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků.
18. Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí tří dnů před požadovanou výplatou.
19. Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinná dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. ČSOB rovněž v cizí měně neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
20. Ve výjimečných případech lze provést výběr hotovosti i na základě zvláštní píle moci za podmínek uvedených v části I. „Zřízení, vedení a zrušení účtu“.
- * 21. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

V. VÝPISY, REKLAMACE, BLOKACE

1. O provedení platebních transakcí na účtu je Majitel účtu informován prostřednictvím výpisu z účtu. Výpis z účtu jsou Majiteli účtu zpřístupňovány způsobem a v intervalech sledných ve smlouvě o účtu. ČSOB standardně zpřístupňuje výpis z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby elektronického bankovníctví.
2. Výpis z účtu je vyhotovován v souladu s perioditou a způsobem sledným ve smlouvě, pokud v tomto období nedošlo k žádné platební transakci, není výpis vyhotoven. Ve smlouvě lze sjednat způsob vyhotovování a zaslání výpisu z účtu elektronicky pouze v případě, že Majitel účtu uzavřel, příp. uzavře s ČSOB smlouvu o příslušné službě elektronického bankovníctví a Majitel účtu / oprávněná osoba, jímž měl být elektronické výpis z účtu zaslány, mají nebo budou mít zřízen přístup do příslušné služby elektronického bankovníctví, a to nepodělí k datu vyhotovování a zaslání elektronického výpisu. Způsob a frekvence vyhotovování výpisu mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. ČSOB potvrdí Majiteli účtu provedenou změnu korespondenčně, zasláním zprávy do zázločky Dokumenty, nebo prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neproděné zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí nesrovnalosti v zúčtování, popř. nezúčtování provedení platebních příkazů, je povinen oznámit základy a uplatnit požadavky na jejich odstranění bez zbytečného odkladu poté, kdy se dozvěděl o vzniku závady, nejpozději ve lhůtě, vyplývající z příslušných právních předpisů.
3. V případě, že je sledná zpráva zpřístupňována výpisu z účtu „písemně poštou“ a Majitel účtu neoční ČSOB změnu adresy, na kterou mu jsou výpis z účtu zaslány, je ČSOB oprávněna na základě opakovaného vrácení zázločky Českou poštou, s. p., pozastavit zaslání výpisu z účtu.
4. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpis z účtu za měsíc prosinec. Jestliže je mezi ČSOB a Majitelem účtu sjednáno zpřístupňování výpisu z účtu pouze elektronickou formou, je tato informace Klientovi dostupná pouze v elektronické formě, prostřednictvím příslušné služby elektronického bankovníctví, kterou Klient využívá. V případě, kdy je sjednáno osobní vyzvedávání výpisu z účtu v pobočce ČSOB, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu po skončení kalendářního roku písemnou informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. Po uplynutí 3 měsíců po skončení kalendářního roku je ČSOB oprávněna nezveřejňovat výpis z účtu, za uplynutí kalendářního rok skartovat ČSOB je oprávněna v průběhu trvání smluvního vztahu změnit osobu vyzvedávající výpis z účtu v pobočce ČSOB na standardní zpřístupňování výpisu z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby elektronického bankovníctví.
5. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je zpřístupněn v pobočkách ČSOB a na www.csob.cz.
6. ČSOB je povinná zabývat se stížnostmi 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) posílené exekucí či jiným zákonným řízením, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky ve výši odpovídající pohledávce (peněžním prostředkům) posílené 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 výkřadového účtu, stane se vklad popř. část vkladu, ve výši odpovídající pohledávce posílené exekucí spjatý dleí doručení vyznamenání o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB. Poplatky za služby, poskytnuté k účtu v průběhu provádění exekučního nebo jiného zákonného řízení, včetně poplatků za správu účtu při exekuci, jsou začítovány až po skončení provádění řízení a při souběhu více řízení po skončení provádění posledního z nich.

VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

1. Komunikace mezi ČSOB a Klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:

strana 15 z 19

- a) osobně návštěvou pobočky ČSOB,
- b) telefonicky,
- c) korespondenčně (v listinné podobě),
- d) elektronicky,
- e) prostřednictvím Klientského centra.

2. Písemností doručované poskytovatelem poštovních služeb zaslá ČSOB

fyzickým osobám

- a) na zasilací adresu, kterou si Klient sdělil,
- b) na adresu trvalého pobytu, nesdělil-li Klient zasilací adresu, na adresu trvalého pobytu je ČSOB oprávněna zaslát písemností vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za nutné,
- c) popř. na jinou dohodnutou adresu, dohodnutou adresu nemůže být adresa pobočky ČSOB a P. O. BOX,
- d) jestliže Klient sdělí ČSOB adresu bydliště, je ČSOB oprávněna zaslát písemností i na adresu bydliště.

fyzickým osobám – podnikatelům

- a) na zasilací adresu, kterou si Klient sdělil,
- b) na adresu sídla uvedenou v příslušné smlouvě,
- c) popř. na jinou dohodnutou adresu, dohodnutou adresu nemůže být adresa pobočky ČSOB a P. O. BOX; **příslušným osobám**
- a) na zasilací adresu, kterou si Klient sdělil,
- b) na adresu sídla, uvedenou v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu, dohodnutou adresu nemůže být adresa pobočky ČSOB a P. O. BOX.

3. Dokument doručovaný poskytovatelem poštovních služeb se považuje za doručenu 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny.
4. Pokud bude dokument poskytovatelem poštovních služeb vrácen jako nedoručený, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zasláka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí dokumentu Klient odmítne.
5. Dokumenty určené pro Klienta, které nejsou doručovány poskytovatelem poštovních služeb, jsou v ČSOB oprávněni vyzvedávat Klienti, resp. Majitel účtu. Disponenti a jiné osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem ČSOB, nebo osoby, které se prokazují písemnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta.
6. Dokument Klienta jsou považovány za doručeny, jestliže byl doručen do kterékoli pobočky ČSOB.
7. 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.
8. U dokumentů vyhotovovaných na území jiného státu než ČR vyžaduje ČSOB od Klienta jejich vyšší ověření příslušným orgánem.
9. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. dokumenty vystavené v zahraničí, píle moci, dokumenty týkající se umrtí Majitele účtu, světského nástupnictví, světského fondu aj.) posoudit v písemné lhůtě, zpravidla ve lhůtě 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů a žádosti je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.

VII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Orgánem dohledu nad činností ČSOB v oblasti poskytování platebních služeb je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz.
2. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
3. Klient si mohou obracet ve sporných situacích, které vzniknou mezi ČSOB a Klienty při provádění platebních transakcí, na Finančního arbitra ČR, se sídlem Leggierova 158/169, 110 00 Praha 1, www.finarbitr.cz. Právo Klientů obrátit se na soud tím není dotčeno.
4. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech Důvěrných informacích po celou dobu trvání smluvního vztahu i po jeho ukončení. ČSOB poskytuje Důvěrné informace pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s právními předpisy a v rámci smluvního ujednání s Klientem.
5. ČSOB je oprávněna poskytnout Důvěrné informace ostatním členům skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být členy skupiny ČSOB využívány, zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb členů skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím emailů.

strana 16 z 19

6. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech, z jejich souhlasem, třetím subjektům, na jejich vyzvání, bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zjištění obchodního vztahu a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
7. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s plněním smlouvy, jejíž smluvní stranou je Klient. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ na www.csob.cz a v provozních prostorách poboček ČSOB.
8. ČSOB je oprávněna navrhovat změnu Podmínek. ČSOB seznamuje Klienta s návrhem změny Podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz nejpozději 1 měsíc před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O návrhu změny ve stejné lhůtě informuje ČSOB Klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením v výpisu z účtu. Prostřednictvím služeb internetového bankovníctví, příp. e-mailem na adresu stanovenou Klientem. Pokud Klient návrh na změnu neodmítí, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně s okamžitou účinností smlouvu, která jsou návrhem na změnu dotčena; stejný postup platí i pro případ změny sazebního poplatků ČSOB.
9. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1.4.2016 a nahrazují Obchodní podmínky pro účty a platební slyk účinné od 8.11.2015. Smluvní vztahy, jejichž součástí jsou tyto Podmínky, se řídí zákonem č. 284/2009 Sb. o platebním slyku a zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, včetně jejich vzniku a práv a práv vzniklých přede dnem nabývání účinnosti tohoto zákona.

VIII. VYSVĚTLÉNÍ POJMŮ

Klientem se rozumí fyzická nebo právnická osoba,

- a) které ČSOB poskytuje své služby na smluvním základě,
- b) která projeví 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.

Majitelem účtu se rozumí fyzická nebo právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

Disponentem se rozumí osoba, kterou Majitel účtu zmocní k nakládání s peněžními prostředky na účtu.

Tuzemcem se rozumí fyzická osoba s trvalým pobytem v tuzemsku nebo právnická osoba se sídlem v tuzemsku.

Cizozemcem se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která nemá trvalý pobyt nebo sídlo v tuzemsku.

Trvalým pobytem se rozumí adresa uvedená v průkazu totožnosti.

Zasílací adresou se rozumí adresa, kterou Klient ČSOB sdělil jako adresu, na kterou mu má být zasílána korespondence.

Bydlištěm se rozumí místo, kde se Klient zdržuje s úmyslem žít tam trvale (s výhradou změny okolností).

Důvěrné informace

Údaje a informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti, např. v rámci bankovního tajemství. Jedná se např. o údaje pro účely identifikace Klienta, transakční údaje, tj. údaje pro potřebu provedení služeb, údaje o bonitě a důvěryhodnosti a finanční ukazatele.

Záložkou Dokumenty se myslí jednostranný komunikační nástroj mezi bankou a Klientem, kdy tato záložka je dostupná na internetové adrese po přihlášení do služby ČSOB InternetBanking 24. Do záložky Dokumenty je Klientovi po dobu trvání smluvního vztahu mezi ČSOB a Klientem doručována elektronická smluvní dokumentace a další zprávy zasílané ze strany ČSOB. V případě ukončení smluvního vztahu mezi ČSOB a Klientem je Klientovi tato dokumentace ze záložky Dokumenty ke dni ukončení smluvního vztahu odstraněna. Klient je povinen si před dnem ukončení smluvního vztahu tuto dokumentaci uložit do jiného úložiště.

Vlastnoručním podpisem se rozumí podpis na dokumentu učiněný vlastní rukou Klienta na příslušné listině nebo na elektronické tabulce či signaturu (tjz. biometrický podpis).

Biometrickým podpisem se rozumí vlastnoruční podpis učiněný na elektronické tabulce nebo signaturu. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba.

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 Kč a ve vybraných cizích měnách, který slouží k provádění platebních transakcí (dříve v ČSOB též běžný účet).

Vkladovým účtem se rozumí účet vedený v Kč a ve vybraných cizích měnách, který není určen k provádění platebních transakcí (v ČSOB se jedná o vkladové účty s termínovanými vklady).

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

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

Platební službou se rozumí v rámci bezhotovostního platebního slyku 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 služby elektronického bankovníctví, kterými uživatel dává platební příkaz. Uživatel a poskytovatel se mohou dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených službami elektronického bankovníctví 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 odeslány 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 jenž 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 inkasní platební transakci z jeho účtu vedeného v ČSOB ve prospěch účtu příjemce.

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

Příkazem k převodu/úhradě se rozumí pokyn plátce daný ČSOB k provedení převodu pravidla na formulářiích odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví (tj. se tuzemského platebního slyku i nedokumentárního platebního slyku).

Příkazem k inkasu se rozumí příjemce daný ČSOB k provedení inkasa zpravidla na formulářiích odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví (tj. se výhradně tuzemského korunového platebního slyku).

Okamžitý příjezd platebního příkazu nastává ve stanovené lhůtě po předání platebního příkazu ČSOB, u příkazu k převodu jsou peněžní prostředky odeslány z účtu Klienta ČSOB v okamžiku příjezdu platebního příkazu (u příkazu k inkasu k svolení k inkasu je příkaz zpracován v okamžiku příjezdu platebního příkazu), jsou-li splněny všechny podmínky stanovené pro provedení platebního příkazu.

COT (cut-off time) je mezi Klientem a ČSOB dohodnutá určitá hodina v provozní době pobočky ČSOB anebo služeb elektronického bankovníctví, po jejímž uplynutí se Klientem doručené platební příkazy do ČSOB považují za přijaté následující pracovní den.

Podmínkami stanovenými ČSOB pro provedení platebního příkazu se rozumí:

- a) vyplnění platebního příkazu v souladu s obchodními podmínkami,
- b) předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
- c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce a příslušných poplatků na účtu Klienta,
- d) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

Dnem splatnosti se rozumí den, kdy mají být peněžní prostředky odeslány z jeho účtu, den splatnosti nemůže být dříve, než je okamžik příjezdu platebního příkazu.

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

Provozní dobou pobočky se rozumí otevírací doba pobočky pouze v pracovní den. V případě, že je pobočka otevřena i mimo pracovní dny, považují se platební příkazy přijaté v tuto dobu za přijaté v provozní době pobočky nejbližší následující 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.

IBAN (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatelebanky příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatelebanky a země). Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci SEPA – Jednotného evropského platebního prostoru.

BIC (Bank Identifier Code) je swiftová adresa poskytovatelebanky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatelebanky v dané zemi.

SEPA platbou se rozumí převody v měně EUR v rámci SEPA - Jednotného evropského platebního prostoru (tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko a Lichtenštejnsko) s uvedením povinných náležitostí, které jsou povinné pro převody do/z členských států EU/EHP (tj. uvedení čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódu úhrady poplatků SHA), a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

Skupina ČSOB

ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak

Hypoteční banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 13584324,
Českomoravská stavební spořitelna, a. s., se sídlem Vinohradská 32/18/169, 100 17, Praha 10, IČO 49241397,
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 53218, Pardubice - Zelené
Předměstí, IČO 45534306,
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265,
ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 25677898,
ČSOB Factoring, a. s., se sídlem Benešova čp. 2538/c.o.40, 10700 Praha 10 - Vinohrady, IČO 45794278,
ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankraci 60/310, 14000, Praha 4, IČO 63998980,
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankraci 60/310, 14000, Praha 4, IČO 27151221,
ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 53218, Pardubice -
Zelené Předměstí, IČO 27479714,
Patra Online, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 61859273,
Patra Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26455064,
Patra Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 25671413, a
ČSOB Advisory, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 27081907.

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

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

SHA – pláče/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. pláče/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného sazebníku poplatků ČSOB, 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. pláče/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 účhrady poplatků:

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

SHA – pláče/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. příjemce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného sazebníku poplatků ČSOB, příjemce/klient ČSOB obdrží původní částku převodu dle instrukcí pláče, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatele, pláče/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 ČSOB i poplatky poskytovatele pláče; příjemce/klient ČSOB obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele služeb pláče, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů; pláče/klient jiného poskytovatele nehradí žádné poplatky).



OZNÁMENÍ O LHŮTÁCH PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

1 LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ TUZEMSKÉHO PLATEBNÍHO STYKU

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB (cut-off time)	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB u převodu, vyřízení žádosti u inkasa)	Připsání peněžních prostředků na účet	
			Klienta ČSOB	jiného poskytovatele příjmece¹
Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce				
standardní převod - jednorázový - hromadný - trvalý	do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
	po 17.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	tenýž pracovní den
prioritní převod (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 10.30 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky bez omezení výše platby	tenýž pracovní den	✱	
	do 13.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky, jen platby do 500 mil. Kč včetně	tenýž pracovní den	✱	tenýž pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce u ČSOB - jednorázový - hromadný	do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	✱
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR - jednorázový - hromadný	do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	✱
	po 17.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	následující pracovní den	
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	✱
svolení k inkasu²	v provozní době pobočky u přepážky	následující pracovní den	✱	✱
	do sběrného boxu			

1) ČSOB neodpovídá za lhůty způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.
2) Svolení k inkasu není platebním příkazem ve smyslu zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (ZOPS).
Poznámka. Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB (cut-off time)	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB u převodu, vyřízení žádosti u inkasa)	Připsání peněžních prostředků na účet	
			Klienta ČSOB	jiného poskytovatele příjme ¹
Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví				
standardní převod (včetně standardního převodu s konverzí na částku do 1,5 mil. Kč) • jednorázový • hromadný • trvalý	do 20.00 hodin pracovního dne ²	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 20.00 hodině pracovního dne ²	nepozději následující pracovní den	nepozději následující pracovní den	tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
standardní převod s konverzí na částku 1,5 mil. Kč a vyšší • jednorázový • hromadný	do 15.30 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 15.30 hodin pracovního dne	nepozději následující pracovní den	nepozději následující pracovní den	prospěšně z účtu Klienta ČSOB
prioritní převod (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 10.30 hodin pracovního dne bez omezení výše platby	tenýž pracovní den		tenýž pracovní den
	do 13.30 hodin pracovního dne jen platby do 500 mil. Kč včetně	tenýž pracovní den		tenýž pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce u ČSOB • jednorázový • hromadný	po 10.30 hodin pracovního dne u platby nad 500 mil. Kč nebo po 13.30 hodině bez omezení výše platby	následující pracovní den		následující pracovní den
	do 20.00 hodin pracovního dne ²	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den	
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR • jednorázový • hromadný	do 20.00 hodin pracovního dne ²	následující pracovní den	tenýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	
	po 20.00 hodině pracovního dne ²	následující pracovní den	následující pracovní den	

1) ČSOB neodpovídá za lhůty způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.
2) Čas pro předání příkazu do ČSOB prostřednictvím elektronického kanálu WTSE je 18 hodin.
Poznámka. Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) příkazu		
Druh příkazu	Způsob odvolání (tj. zrušení/změnu) příkazu v písemné formě v pobočce	
standardní převod čekající na zpracování	nepozději do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přeprážky	nepozději 1 pracovní den před dnem splatnosti
prioritní převod čekající na zpracování	nepozději do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přeprážky	nepozději 1 pracovní den před dnem splatnosti
trvalý příkaz k převodu	nepozději do 17.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky u přeprážky	nepozději 1 pracovní den před dnem splatnosti (při vložení do stěného boxu z pracovního dne)
prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví		
standardní převod	nepozději do 20.00 hodin pracovního dne ¹⁾	nepozději 1 pracovní den před dnem splatnosti
• jednorázový		
• hromadný		
• trvalý		
Druh platební transakce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta ČSOB	
standardní	tenýž den, kdy ČSOB obdržela peněžní prostředky na účet ČSOB a nutné podklady k poskytnutí	
prioritní	části platební transakce přijetí od jiného poskytovatele v ČR	

2. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ NEDOKUMENTÁRNÍHO PĚTEBNÍHO STYKU
- ČSOB je oprávněna poskytnout lhůtu pro provedení písemného platebního příkazu o 1 pracovní den po doručení platebního příkazu do ČSOB. Níže uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu Klienta platí, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.
1. Převody v měně EUR vs. SEPA, platba a intra-company platba v EUR uvnitř skupiny KBC

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele ¹⁾
standardní převod	do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky na přeprážce	tenýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
• jednorázový			
• trvalý	po 14.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky na přeprážce	nepozději následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví			
standardní převod (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
standardní převod (splňuje požadavky na STP platbu)	po 15.30 hodině pracovního dne	nepozději následující pracovní den	
	do 17.00 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne	nepozději 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. Pokud se jedná o SEPA, převod není BIC kód požadován.

- 1) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli
2. Převody v měnách jiných než EUR

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele ¹⁾
standardní převod	do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky na přeprážce	tenýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
• jednorázový			
• trvalý	po 14.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky na přeprážce	nepozději následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví			
standardní převod (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
standardní převod (splňuje požadavky na STP platbu)	po 15.30 hodině pracovního dne	nepozději následující pracovní den	
	do 17.00 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne	nepozději následující pracovní den	
Platební příkazy v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním listu (evoluční měna) zadávané písemnou formou i prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví			
Standardní převod	Do 14.00 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
• jednorázový			

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

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

3. Výše platby – Intra-company platby uvnitř skupiny KBC (výjma plateb v EUR)

Intra-company platby jsou platby uvnitř skupiny, přičemž jak plátce, tak příjemce má účet veden u banky skupiny KBC. Platební příkazy k výšim platbám musí být do ČSOB zasílány elektronicky.

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 u banky skupiny KBC ¹
Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví			
standardní převod (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta ČSOB
standardní převod (splňuje požadavky na STP platbu)	po 15.30 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
	do 17.00 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	
	po 17.00 hodině pracovního dne	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.

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

4. Převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK, EUR a USD do ČSOB SR²

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 ¹
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce			
standardní převod (jednorázový, trvalý)	do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den
	po 14.00 hodině pracovního dne v provozní době pobočky na přepážce	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
Platební příkazy předávané prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví			
standardní převod (nesplňuje požadavky na STP platbu)	do 15.30 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den
	po 15.30 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
standardní převod (splňuje požadavky na STP platbu)	do 17.00 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den	tenýž pracovní den
	po 17.00 hodině pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den

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

2) Převody v ostatních měnách do ČSOB SR se řídí lhůtami uvedenými v části 2. Převody v měnách jiných než EUR

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

5. Lhůty pro odvolání (tj. zrušení) změnu příkazu čekajícího na zpracování⁴

Druh příkazu	Předání požadavku na odvolání (tj. zrušení) změnu příkazu v písemné formě v pobočce
standardní převod (jednorázový, trvalý)	Nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti, u přepážky v provozní době pobočky do 17.00 hod

4) V případě požadavku Klienta na odvolání (zrušení) změnu příkazu, který jelby již bankou zpracován, (tj. v den splatnosti, nebo následující dny), již nelze příkaz odvolat a platbu zrušit. V tomto případě se jedná o požadavek na vrácení platby (viz III. Bezhotovostní platební systém bod č. 69 těchto Podmínek).

6. 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	do 16.00 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den ³
Intra-company platby z bank uvnitř skupiny KBC		
převody v měnách mimo členských států EU/EHP	do 16.00 hodin pracovního dne	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 hodin pracovního dne	tenýž pracovní den ³

3) kdy ČSOB obdržela částku platební transakce na účet ČSOB a podklady od poskytovatele platce nůž k poskytnutí částky platební transakce příjemci (tj. výpis z účtu u korespondenta a platební instrukce od zprostředkujícího poskytovatele).

3. LHŮTY PRO HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ SYSTÉM

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
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky na přepážce		tenýž pracovní den
vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele ¹ v ČR provedený na přepážce	v provozní době pobočky na přepážce		následující pracovní den po předání příkazu do ČSOB
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB provedený prostřednictvím vkladového bankomatu	v pracovní dny do 18.00 hodin		tenýž pracovní den
	v pracovní dny po 18.00 hodině a mimo pracovní dny po celý den		následující pracovní den
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB prostřednictvím dokladu vklad (kod 90 a 95) nebo Složenka (kod 040) na České poště, s.p.	v provozní době pobočky České pošty, s.p. na přepážce		nejpozději následující pracovní den
vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB SR ² provedený na přepážce	v provozní době pobočky na přepážce		tenýž 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.