

SMLOUVA O POSKYTNUTÍ SLUŽBY SEPA INKASO

Československá obchodní banka, a.s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha

IČO: 00001350

zapsaná v obchodním

(dále jen „Banka“)

za Banku: [REDACTED]

pobočka: Pobočka pro korporátní klientelu - Praha II, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

a

OTE, a.s.

Sokolovská 192/79, 186 00 Praha 8 - Karlín, IČ: 26463318, Identifikátor příjemce (dále jen „CID“):

[REDACTED]
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 7260

(dále jen „Klient“)

za Klienta: [REDACTED]

(Banka a Klient společně dále též „Smluvní strany“) uzavírají ve smyslu § 1746 odst. 2 a s přiměřeným použitím § 2662 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákona č. 284/2009 Sb. o platebním styku a Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 tuto

Smlouvu o poskytnutí služby SEPA inkasa (SEPA DIRECT DEBIT) pro příjemce plateb (dále jen „Smlouva“)

Článek I. **Předmět a účel Smlouvy**

Předmětem a účelem Smlouvy je poskytování služby „SEPA inkaso“, která Klientovi umožňuje vystavovat příkazy k provedení SEPA inkasa a přijímat platby od zákazníků a partnerů Klienta.

Banka tuto službu poskytne Klientovi na základě žádosti Klienta o její aktivaci (dále jen „Žádost“) a po vyhodnocení této Žádosti Bankou.

Banka se při poskytování této služby dále řídí obecně platnými Pravidly uvedenými v dokumentu „SEPA Rulebook“ (dále jen „Pravidla pro SEPA inkaso“), platnými pro všechny banky v rámci EU, s výjimkou uvedenou v čl.II., bodu 10 této smlouvy. Banky plátců i příjemců SEPA inkasa musí tato pravidla dodržovat.

Článek II. **Práva a povinnosti Klienta**

- 1) Klient musí mít přidělený identifikační kód příjemce CID (Creditor Identifier), který využívá v příkazech k SEPA inkasu a kterým je příjemce jednoznačně identifikován. CID přiděluje

Česká národní banka. Klient může mít v České republice přidělen jen jeden CID, ale může mít více identifikátorů CID přidělených v zahraničí. Prostřednictvím CID přiděleného v zahraničí může vystavovat příkazy k SEPA inkasu i v České republice.

- 2) Klient by měl mít platební účet vedený v EUR. Pokud jej nemá, bude Banka provádět konverze podle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžiku provedení platební transakce.
- 3) Klient musí mít zřízeny služby ČSOB elektronického bankovníctví. Pokud má Klient zřízenou službu ELB – Multicash, může zasílat příkazy k SEPA inkasu elektronicky prostřednictvím tohoto kanálu ve formátu XML.
- 4) Klient je povinen zasílat do Banky příkazy k SEPA inkasu v souladu s Podmínkami pro zpracování SEPA inkas a v souladu s mandátem, který obdržel od plátce SEPA inkasa.
- 5) Klient má povinnost předběžného upozornění (prenotifikace), kdy je povinen minimálně 14 dní před splatností SEPA inkasa informovat plátce o částce a datu splatnosti SEPA inkasa, pokud smluvní strany nesjednají jinak. V případě reklamace ze strany plátce je Klient povinen doložit, že tuto povinnost splnil.
- 6) Klient odpovídá za správnost inkasované částky.
- 7) Klient je povinen udržovat na svém platebním účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků na úhradu plateb vrácených ze SEPA inkasa, včetně poplatků spojených se zpracováním SEPA inkasa. Pokud na účtu příjemce není dostatek peněžních prostředků pro vrácení částky inkasa, vrátí ČSOB peněžní prostředky plátcí a v důsledku toho vyúčtuje nepovolený debet na účtu příjemce. Nepovolený debet na účtu je pak dále úročen debetní úrokovou sazbou. Pokud Banka naúčtuje nepovolený debet na účtu Klienta z důvodu vrácených plateb SEPA inkasa, má Banka právo omezit poskytování této služby. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna inkasovat částku ve výši poplatku dle Smlouvy z účtu Klienta č. [REDACTED]
- 8) Klient je povinen poskytnout Bance na vyžádání mandát plátce SEPA inkasa a případně jiné dokumenty v písemné formě do 5 pracovních dní ode dne jejich vyžádání.
- 9) Klient se po celou dobu trvání vztahu vyplývajícího z této Smlouvy, tedy až do úplného splnění veškerých závazků vyplývajících z této Smlouvy, zavazuje informovat Banku písemnou formou o jakýchkoli změnách skutečností a údajů, které jí poskytl, a to neodkladně, nejpozději však do 14 dní poté, co došlo ke změnám těchto skutečností. Klient tímto zároveň prohlašuje, že údaje poskytnuté bance jsou pravdivé, aktuální a úplné.
- 10) Odchylně od Pravidel pro SEPA inkaso a Podmínek pro zpracování SEPA inkas smluvní strany sjednávají, že transakce v rámci ČSOB ČR ve schématu B2B Banka zpracuje tentýž pracovní den s valutou D+0 za předpokladu, že Klient doručí inkasní příkaz ke zpracování do Banky nejpozději do 18:00 hod.
- 11) Klient se zavazuje s inkasovaným subjektem uzavřít smluvní ujednání, v němž bude uvedeno, že transakce v rámci ČSOB ČR ve schématu B2B bude Banka zpracovávat odchylně od Pravidel pro SEPA inkaso, a to tentýž pracovní den za předpokladu dodržení času doručení inkasního příkazu do Banky.

Článek III.
Práva a povinnosti Banky

- 1) Banka je oprávněna po dobu platnosti a účinnosti této Smlouvy přehodnocovat limity Klienta minimálně, jednou ročně. Na základě výsledků přehodnocení limitů je Banka oprávněna měnit Kumulativní limit a Maximální výše hodnoty jednotlivého inkasa Klienta jednostranně. Změnu Kumulativního limitu a Maximální výše hodnoty jednotlivého inkasa oznámí Banka Klientovi písemně přičemž zároveň bude Klienta informovat o datu, k němuž dojde ke změně Kumulativního limitu a na jakou výši bude nastaven a novou Maximální výši hodnoty jednotlivého inkasa.
- 2) V případě, že Klient nedodrží předepsané lhůty v souladu s Podmínkami pro zpracování SEPA inkas, Banka posune datum splatnosti inkasa na následující pracovní den.
- 3) Odmítnuté a vrácené přijaté platby na základě SEPA inkas se Banka zavazuje zaslat v obecném souboru všeobecných odmítnutí do elektronického kanálu prostřednictvím zaslání souboru pain.002.
- 4) Banka je oprávněna nezpracovat inkasní příkaz vystavený pomocí elektronického kanálu, jestliže v něm nejsou vyplněna všechna povinná pole v souladu s platným XML formátem pain.008.

Článek IV.
Výše a podmínky limitů uplatňovaných při zpracování SEPA inkas v CORE a B2B schéma

- 1) Banka kontroluje, zda jsou příkazy k SEPA inkasu vystavené Klientem v rámci schématu **Business to Business (B2B)** v souladu se stanoveným Kumulativním limitem a Maximální výší hodnoty jednotlivých SEPA inkas. Kumulativní limit je definován maximálním finančním objemem příkazů k SEPA inkasu, které banka přijme ke zpracování v rámci období 1 měsíce od požadovaného data splatnosti SEPA inkasa. Maximální výše hodnoty jednotlivého inkasa je maximální výše finanční hodnoty jednotlivého inkasa, které Banka přijme od Klienta ke zpracování.
- 2) Banka provádí kontrolu dodržování Kumulativního limitu a Maximální výše hodnoty jednotlivých inkas na úrovni dávky příkazů k SEPA inkasu od Klienta v den distribuce SEPA inkas do systému mezibankovního clearingů ve smyslu Podmínek pro zpracování SEPA inkas. Při zjištění překročení Kumulativního limitu nebo Maximální výše hodnoty jednotlivého inkasa je Banka oprávněna zastavit provedení celé dávky inkas a klienta o této skutečnosti neprodleně informuje.
- 3) Přijaté a zpracované příkazy k SEPA inkasu povolený Kumulativní limit snižují. Povolený Kumulativní limit snižují i odmítnutá a vrácená SEPA inkasa. Aktuálně čerpaná část Kumulativního limitu se automaticky upraví na konci dne o sumu inkas, pro které vypršelo období 1 měsíce, ve kterém se limity napočítávají.
- 4) Kumulativní limit se vztahuje na všechny běžné účty Klienta, ze kterých je oprávněn zasílat příkazy k inkasu pod jedním identifikátorem CID, výčet těchto účtů je uveden v příloze této smlouvy.

- 5) Banka Klientovi stanovuje Kumulativní limit pro příkazy k SEPA inkasu ve schématu B2B ve výši [REDACTED] EUR.
- 6) Banka Klientovi stanovuje Maximální výši hodnoty jednotlivého SEPA inkasa ve schématu B2B ve výši [REDACTED] EUR.
- 7) Banka informuje klienta o nezpracování příkazu k SEPA inkasu z důvodu překročení některého ze stanovených limitů prostřednictvím statusu dávky/transakce pomocí elektronického kanálu prostřednictvím zaslání souboru pain.002.

Článek V. Závěrečná ustanovení

- 1) Banka a Klient sjednávají, že Podmínky pro zpracování SEPA inkas ze dne 18. 7. 2016 jsou součástí Smlouvy. Klient bere na vědomí, že vzhledem k tomuto ujednání jsou smluvní strany vázány nejen touto Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažené v těchto Podmínkách, a že nesplnění povinnosti vyplývajících z těchto Podmínek má stejné důsledky jako nesplnění povinnosti vyplývajících z této Smlouvy, která na ně odkazuje. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním těchto Podmínek.
- 2) Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem této Smlouvy, že byl seznámen s Podmínkami pro zpracování SEPA inkas.
- 3) Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že si Banka účtuje poplatky za služby související se zpracováním SEPA inkasa a za další služby podle sazebníku poplatků ČSOB. Klient se seznámil s příslušnou částí Sazebníku, ve které jsou tyto poplatky a jejich výše uvedeny, a zavazuje se tyto poplatky platit.
- 4) Banka a Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 8 týdnů ode dne splatnosti posledního vyslaného příkazu k SEPA inkasu nebo od podání výpovědi ze strany klienta. Po dobu výpovědní doby nebude Banka zpracovávat příkazy k SEPA inkasu. Smluvní strany sjednávají, že pro všechny běžné účty uvedené v příloze č. 1 této smlouvy bude platit výpovědní doba v délce trvání 8 týdnů pro obě smluvní strany.
- 5) V případě neplatnosti nebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení této Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení.
- 6) Tato Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 7) Práva a povinnosti Smluvních stran vyplývající z této Smlouvy a jejích dodatků nebo vzniklá na základě jiných právních úkonů a nebo právních skutečností s touto Smlouvou souvisejících se upravují, posuzují a rozhodují na základě příslušných ustanovení všeobecně závazných právních předpisů platných na území ČR.

- 8) Smluvní strany se dohodly, že případné spory související s touto Smlouvou budou řešit ve vzájemné shodě. V případě, že se Smluvní strany nedohodnou, bude spor řešen místně příslušným soudem České republiky.
- 9) Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.
- 10) Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, ze kterých převezme každá se Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní sílu originálu.
- 11) Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po kontrole Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a tuto Smlouvu uzavírají na základě své svobodné vůle.
- 12) Tato Smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami a účinnosti 2. pracovní den po nabytí její platnosti.

Příloha č. 1 – Seznam povolených účtů ve formátu IBAN

V ^{PRAZE} dne 8.3.2017

V PRAZE dne 8.3.2017

Československá obchodní banka, a.s.

Ověření podpisu/totožnosti:

Klient

**PŘÍLOHA č. 1
ke SMLouvĚ O POSKYTNUTÍ SLUŽBY
SEPA INKASO**

Seznam povolených účtů ve formátu IBAN:

