

## PODMÍNKY

## pro provádění platebního styku LBBW Bank CZ a.s.

## I. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

## 1. Obecné podmínky

- 1.1 Tyto Podmínky pro provádění platebního styku (dále jen „Podmínky“) stanoví provozní a technické podmínky, za nichž LBBW Bank CZ a.s. jako Banka provádí platební styk pro Klienty.
- 1.2 Tyto Podmínky jsou Technickými podmínkami ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky (dále jen „VOP“) a jsou nedílnou součástí individuální smlouvy mezi Bankou a Klientem, pokud na ně taková individuální smlouva odkazuje. Podmínky Banka zveřejňuje v Provozovných Banky a na Internetové stránce Banky a může je dle potřeby v nezbytném rozsahu měnit.
- 1.3 Pojmy používané v těchto Podmínkách a uváděné s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný níže v části III. (*Vysvětlení pojmů*) těchto Podmínek, resp. ve VOP.
- 1.4 Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě písemného platebního příkazu (tj. na tiskopisech odsouhlasených Bankou) nebo na základě elektronického platebního příkazu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů Banky, a to do výše disponibilního zůstatku na účtu za předpokladu splnění podmínek pro bezhotovostní operace uvedených ve VOP.
- 1.5 Klient je povinen předat platební příkaz ve lhůtách stanovených Bankou; pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí je rozhodující den/hodina předání platebního příkazu Bance a jeho forma.
- 1.6 Banka neručí za škody, které Klientovi vzniknou neprovedením nebo opožděným provedením platební transakce z důvodu zadání příkazu na formuláři neodsouhlaseném Bankou. Za takový neodsouhlasený formulář se považuje také zadání platby, která má být provedena v cizí měně nebo z účtu v cizí měně nebo na účet v cizí měně jako tuzemského příkazu k úhradě a to jak zadáním v elektronickém bankovníctví tak na tiskopisu příkazu. Obdobně se za takový neodsouhlasený formulář považuje zadání tuzemské platby, která má být provedena v českých korunách ve prospěch účtu v českých korunách, na formuláři zahraničního příkazu k úhradě a to jak zadáním v elektronickém bankovníctví tak na tiskopisu příkazu.
- 1.7 V den splatnosti platebního příkazu Banka odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta, pokud byly splněny všechny podmínky stanovené v těchto Podmínkách a ve VOP Banky pro jeho provedení.
- 1.8 Banka provede platební příkaz v požadovaný den splatnosti, pokud je na účtu plátce dostatek peněžních prostředků, Klient má uhrazeny veškeré splatné pohledávky Banky za Klientem včetně nepovolených debetních zůstatků na některém účtu Klienta u Banky a příkaz splňuje předepsané požadavky. Pokud na účtu plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků nebo Klient nemá uhrazeny pohledávky vůči Bance v den splatnosti nebo v následujících čtyřech pracovních dnech, platební příkaz se neprovede. Pokud na účtu plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků nebo Klient nemá uhrazeny pohledávky vůči Bance v okamžiku zpracování platby v den splatnosti k provedení SIPO nebo platebního příkazu s poskytnutím smluvního kurzu, platební transakce se neprovede, tzn. platební příkaz je vyřazen ze zpracování v den splatnosti.
- 1.9 Pokud celková částka splatných platebních příkazů přesahuje částku použitelných peněžních prostředků na účtu plátce, Banka provede pouze platební příkazy, na které má Klient krytí v okamžik zpracování platebního příkazu. Banka neručí za pořadí provedení platebních příkazů zadržovaných z důvodu nedostatku peněžních prostředků a za opožděné provedení platební transakce, pokud v okamžiku zpracování nebyl dostatek peněžních prostředků pro její provedení.
- 1.10 Nebude-li v případě trvalého příkazu krytí opakovaně zajištěno po dobu dvou měsíců jdoucích za sebou, je Banka oprávněna trvalý příkaz zrušit. O zrušení trvalého příkazu Banka Klienta informuje vhodným způsobem. Trvalým příkazem se rozumí trvalý příkaz k úhradě, povolení k inkasu platebních transakcí a povolení k provádění SIPO.
- 1.11 Banka je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu v případě, že nejsou současně splněny všechny stanovené podmínky.
- 1.12 Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku neprovedení odmítnutého platebního příkazu.
- 1.13 Banka poskytne Klientům informaci o zadržení platby a o odmítnutí nebo neprovedení platebního příkazu písemnou formou nebo ji zpřístupní způsobem dohodnutým s Klientem. Neprovedené příkazy Banka Klientovi nevrací.
- 1.14 V případě, že Banka je v souladu s platnými právními předpisy povinna peněžní prostředky na účtu Klienta blokovat z důvodu, že na základě rozhodnutí příslušného orgánu je účet obstaten nebo je proti účtu vedena exekuce, Banka přijme příkaz k platbě z blokováného účtu pouze na riziko klienta a za podmínky, že na účtu bude v den doručení příkazu, případně v následujících čtyřech pracovních dnech po jeho doručení tolik

neblokovaných peněžních prostředků, aby mohl být platební příkaz proveden v plné výši. Při nesplnění této podmínky bude platební příkaz považován za nepřijatý ve smyslu Zákona o platebním styku.

- 1.15 Klient může odvolat platební příkaz nejpozději jeden pracovní den před splatností platebního příkazu.
- 1.16 Banka vrátí Klientovi částku platební transakce v případě neautorizované platební transakce neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku Klienta.
- 1.17 Platební příkaz musí být doručen do Banky nejpozději do Času uzávěrky v den splatnosti platebního příkazu. Časy uzávěrky jsou uvedeny v těchto Podmínkách. Banka provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v těchto Podmínkách, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud byl platební příkaz Bance doručen po Času uzávěrky, provede Banka platební příkaz následující pracovní den, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud byl platební příkaz Bance doručen nejpozději do Času uzávěrky a není na něm den splatnosti uveden nebo je-li uveden den splatnosti předcházející přijetí platebního příkazu, Banka provede platební příkaz v den jeho přijetí. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede Banka platební příkaz nejbližší následující pracovní den.
- 1.18 Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku několikrát vystavených a provedených platebních příkazů. V případě zvláštní dohody o elektronické komunikaci uzavřené s Klientem, Banka neodpovídá ani za škody vzniklé v důsledku doručení platebního příkazu jak dohodnutým elektronickým prostředkem (zejména telefon, fax, internet, email, swift), tak originálu platebního příkazu doručeného osobně, poštou nebo jinou službou s fyzickým doručením, pokud si doručení originálu sama nevyžádala.
- 1.19 Banka připsá částku platební transakce na účet příjemce po té, kdy byla připsána na účet Banky a kdy Banka obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné pro poskytnutí částky převodu příjemci.
- 1.20 Banka je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle Sazebníku platného v den zúčtování poplatku.

## 2. Tuzemský platební styk

- 2.1 Tuzemským platebním stykem se pro účely těchto Podmínek rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK z CZK účtů na CZK účty v rámci České republiky.
- 2.2 Banka provádí tuzemský platební styk zejména formou:
  - a) jednorázových příkazů k úhradě,
  - b) jednorázových příkazů k inkasu,
  - c) hromadných příkazů k úhradě,
  - d) trvalých příkazů k úhradě,
  - e) povolení k inkasu platebních transakcí,
  - f) povolení k provádění SIPO.
- 2.3 Příkaz k úhradě je pokyn Klienta jeho bance, aby na vrub jeho účtu provedla platbu ve prospěch příjemce platby. Jedná se o příkaz z podnětu plátce. Příkaz k inkasu je příkaz příjemce platby jeho bance, aby zprostředkovala převod peněžních prostředků na vrub účtu plátce ve prospěch účtu výstavce inkasního příkazu. Jedná se o příkaz z podnětu příjemce. Předkládá-li Klient Bance příkaz k inkasu, Banka nezkontroluje při jeho převzetí oprávněnost použití příkazu k inkasu. Oprávněnost použití inkasní formy placení ověřuje banka plátce. Banka zúčtuje přijaté příkazy k inkasu na vrub účtu plátce pouze v případě, že klient předal Bance povolení k inkasu platebních transakcí z účtu, souhrn částek uvedených v příkazech k inkasu je v rámci povoleného limitu vztahujícímu se k dohodnutému kalendářnímu období a na účtu je dostatek peněžních prostředků. Pokud na účtu plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků nebo Klient nemá uhrazeny pohledávky vůči Bance v den splatnosti nebo v následujících čtyřech pracovních dnech, příkaz se v souladu s bodem 1.8 těchto Podmínek neprovede. Hromadný příkaz k úhradě se liší od jednorázového příkazu k úhradě nebo inkasu pouze tím, že na jednom formuláři se vyskytuje více než jeden příkaz k úhradě nebo inkasu. Požaduje-li Klient provést převod v CZK k tíži účtu v CZK a ve prospěch účtu příjemce v CZK u jiného poskytovatele prioritně (expresně / urgentně), je povinen příkaz takto označit.
- 2.4 Povinné náležitosti příkazu k úhradě/k inkasu v tuzemském platebním styku:
  - a) číslo účtu plátce a kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - b) číslo účtu příjemce a kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - c) částka převodu v CZK uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se CZK), celková částka převodu v CZK na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek,
  - d) podpis/y podle Podpisového vzoru, případně razítko na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo Bankou stanovený způsob autorizace,
  - e) konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis.
- 2.5 Nepovinné náležitosti příkazu k úhradě/k inkasu v tuzemském platebním styku:
  - a) den splatnosti platebního příkazu,
  - b) variabilní symbol - maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - c) specifický symbol - maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - d) místo a datum vystavení platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení písemného platebního příkazu do Banky),

- e) zpráva pro plátce/příjemce - maximálně 140 znaků.
- 2.6 Příkaz k inkasu může Klient použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem a oba účty jsou vedeny v CZK.
- 2.7 V případě, že Banka obdrží od banky plátce žádost o vrácení částky, kterou Klient obdržel na základě svého příkazu k inkasu, vyhrazuje si právo zatížit účet Klienta touto částkou a vrátit ji zpět bance plátce.
- 2.8 Trvalý příkaz k úhradě se používá k opakovanému placení pevné částky ve stanoveném termínu na účet stále stejného příjemce. Příkaz je nutné předat písemně minimálně jeden pracovní před splatností první platby nejpozději do stanoveného Času uzávěrky. Totéž platí pro změnu a zrušení trvalého příkazu k úhradě.
- 2.9 Povinné náležitosti trvalého příkazu k úhradě v tuzemském platebním styku:
- číslo účtu plátce a kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - číslo účtu příjemce a kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - částku převodu v CZK uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se CZK),
  - frekvence plateb,
  - datum první platby,
  - podpis/y podle Podpisového vzoru, případně razítko na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo Bankou stanovený způsob autorizace,
  - konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis.
- 2.10 Nepovinné náležitosti trvalého příkazu k úhradě v tuzemském platebním styku:
- variabilní symbol - maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - specifický symbol - maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - datum vystavení platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení platebního příkazu do Banky),
  - zpráva pro příjemce - maximálně 140 znaků,
  - u trvalých příkazů s měsíční, čtvrtletní, pololetní a roční frekvencí si Klient může zvolit, zda chce platby provést na konci období (pokud není uvedeno a vypočtená splatnost platby připadne na neexistující kalendářní den nebo na kalendářní den, který není pracovním dnem, provede se platba následující pracovní den),
  - platnost příkazu (pokud není uvedeno, platí, že příkaz bude provádět podle zadané frekvence do odvolání),
  - místo a datum vystavení trvalého příkazu.
- 2.11 Klient musí zvolit v písemném trvalém platebním příkazu jednu z těchto frekvencí plateb: denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 2.12 Od zadaného data první platby a zadané frekvence se odvíjí splatnost následných plateb. Pokud vypočtená splatnost platby připadne na neexistující kalendářní den (například 30. února) nebo na kalendářní den, který není pracovním dnem, provede se platba následující pracovní den.
- 2.13 Inkasní platební transakce z účtu Klienta je provedena, pokud Klient udělí povolení k inkasu ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce, a to na tiskopisech odsouhlasených Bankou.
- 2.14 Povinné náležitosti povolení k inkasu v tuzemském platebním styku:
- číslo účtu plátce a kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - číslo účtu příjemce a kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - limit, tj. součet Klientem očekávaných částek v CZK za transakci nebo pro zvolené období (Banka je oprávněna omezit maximální výši limitu a/nebo stanovit zvolené období),
  - datum účinnosti,
  - podpis/y podle Podpisového vzoru, případně razítko na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo Bankou stanovený způsob autorizace.
- 2.15 Nepovinné náležitosti povolení k inkasu v tuzemském platebním styku: a) místo a datum vystavení svolení k inkasu.
- 2.16 Povolením k provádění SIPO neboli Soustředěného inkasa plateb obyvatelstva uděluje Klient Bance souhlas ke strhávání částek z jeho účtu z podnětu České pošty, s.p. Jedná se o obstaravatelskou činnost České pošty, s.p., která umožňuje sružit pravidelné platby ve prospěch smluvních partnerů České pošty, s.p. do jedné platby.
- 2.17 Povinné náležitosti povolení k provádění SIPO:
- číslo účtu plátce a kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - číslo účtu příjemce a kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - limit, tj. součet Klientem očekávaných částek v CZK za transakci,
  - spojovací číslo,
  - účinnost,

- f) podpis/y podle Podpisového vzoru, případně razítko na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo Bankou stanovený způsob autorizace.
- 2.18 Nepovinné náležitosti povolení k provádění SIPO:
- variabilní symbol - maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - specifický symbol - maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - místo a datum vystavení povolení k provádění SIPO.
- 2.19 Pokud Klient doručí Bance povolení k provádění SIPO, jeho změnu nebo zrušení nejpozději dva pracovní dny před dvacátým kalendářním dnem v měsíci, bude platba z podnětu České pošty, s.p., změna nebo zrušení provedena v následujícím měsíci. Platba SIPO z podnětu České pošty, s.p. bude stržena z účtu plátce vždy dva pracovní dny před patnáctým kalendářním dnem v měsíci. Pokud Klient nebude mít v okamžik zpracování platební transakce na účtu dostatečný použitelný zůstatek, platba se neprovede.
- 2.20 Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku jsou uvedeny v části "Lhůty a časové uzávěrky platebního styku".

### 3. Zahraniční a cizoměnový platební styk

- 3.1 Zahraničním a cizoměnovým platebním stykem se pro účely těchto Podmínek rozumí převody peněžních prostředků do a ze zahraničí, v cizí měně do a z tuzemska a jakékoli převody z účtů v cizí měně nebo na účty v cizí měně.

#### **Obecné podmínky zahraničního a cizoměnového platebního styku**

- 3.2 Banka provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska formou:
- jednorázových Platebních příkazů,
  - trvalých Platebních příkazů.
- 3.3 Povinné náležitosti Platebního příkazu:
- Jedinečný identifikátor Klienta,
  - identifikace příjemce
    - u převodů do členských států EU/EHP přesný název a adresa příjemce, číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a BIC kód (swiftová adresa) poskytovatele příjemce
    - u převodů mimo členské státy EU/EHP přesný název a adresa příjemce, číslo účtu příjemce a BIC kód (swiftová adresa) poskytovatele příjemce. Místo BIC kód lze uvést přesný název a adresu poskytovatele příjemce,
  - částka převodu uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst,
  - označení měny převodu (ISO kód měny dle kurzovního lístku Banky),
  - účel převodu - informace pro příjemce,
  - kód úhrady poplatků: OUR, SHA nebo BEN (viz vysvětlení pojmů),
    - u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení kódu úhrady poplatků SHA,
  - podpis/y podle Podpisového vzoru, případně razítko na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo Bankou stanovený způsob autorizace.
- 3.4 Nepovinné náležitosti Platebního příkazu:
- označení, zda se jedná o hladkou neboli nedokumentární platbu nebo dokumentární platbu (pokud nebude označeno, provede se příkaz jako hladká platba,
  - označení, zda má být platba provedena standardně, urgentně (expresně/ prioritně) nebo šekem (pokud nebude označeno, provede se platba standardně),
  - den splatnosti platebního příkazu,
  - platební titul,
  - variabilní symbol (pouze u plateb prováděných v CZK v rámci České republiky),
  - konstantní symbol (pouze u plateb prováděných v CZK v rámci České republiky),
  - specifický symbol (pouze u plateb prováděných v CZK v rámci České republiky),
  - datum vystavení.
- 3.5 U trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je dále povinnou náležitostí písemného platebního příkazu:
- označit, že se jedná o trvalý příkaz,
  - doplnit frekvenci provádění Platebního příkazu,
  - doplnit den splatnosti první platební transakce,
  - doplnit den splatnosti poslední platební transakce nebo do odvolání (pokud nebude uvedeno, bude se platba provádět do odvolání).
- 3.6 Banka je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska určit způsob provedení převodu a použít zprostředkovatelské banky podle vlastního výběru a uvážení.

- 3.7 Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta platební příkaz k převodu do země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
- 3.8 Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta v jeho vlastním zájmu platební příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska, pokud na platebním příkazu nebude uvedeno číslo účtu příjemce (tj. pokud bude požadována výplata hotovosti příjemci), neboť Klient se vystavuje potencionálnímu riziku odmítnutí provedení převodu ze strany poskytovatele příjemce či vrácení převodu po srážce příslušných nákladů z původní částky převodu ze strany poskytovatele příjemce.
- 3.9 Banka provádí převody pouze v měnách uvedených účtů vedených u korespondenčních bank. Seznam korespondenčních bank je uveden na Internetové stránce Banky.
- 3.10 Při konverzi měn Banka používá vlastní směnné kurzy platné v okamžik zpracování. Při konverzi z cizí měny na CZK (např. příchozí platba v cizí měně na účet vedený v CZK nebo odchozí platba v CZK z účtu vedeného v cizí měně) je to kurz deviza nákup. Při konverzi z CZK do cizí měny (např. platba v cizí měně z účtu vedeného v CZK nebo příchozí platba v CZK na účet vedený v cizí měně) je to kurz deviza prodej. Při konverzi mezi dvěma cizími měnami je to kurz deviza nákup CM2 / deviza střed CM1, resp. kurz deviza prodej CM2 / deviza střed CM1 (CM1 se rozumí měna účtu klienta, CM2 je měna převodu). Banka a Klient si mohou dohodnout i jiný kurz.

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

- 3.11 U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, BIC kódu poskytovatele příjemce a kódu úhrady poplatků SHA.
- 3.12 Banka je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP změnit Klientem uvedený kód úhrady poplatků OUR nebo BEN na povinný kód úhrady poplatku SHA, popř. odmítnout provedení platebního příkazu, pokud nejsou splněny výše uvedené podmínky pro tyto převody.
- 3.13 Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.

#### ***Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska - obecné podmínky***

- 3.14 Banka provádí převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na základě platebního příkazu poskytovatele plátce, který musí uvádět jednoznačnou identifikaci příjemce, tj. Jedinečný identifikátor Klienta.
- 3.15 Banka připsuje peněžní prostředky na účet podle Jedinečného identifikátoru Klienta. Banka nekontroluje soulad Jedinečného identifikátoru Klienta s názvem účtu či jinými údaji o příjemci.
- 3.16 Banka je oprávněna u převodů ze zahraničí nezpracovat, resp. odmítnout platební příkaz poskytovatele plátce ze země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
- 3.17 Banka je oprávněna u převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
- 3.18 Není-li platební příkaz ze zahraničí úplně a správně vyplněn, připíše Banka úhradu až po upřesnění údajů ze zahraničí. Za zpoždění, případně jiné ztráty Klienta vzniklé chybnými či nedostatečnými instrukcemi, nenese Bank odpovědnost.
- 3.19 Banka je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce a neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
- 3.20 Banka připíše částku převodu v měnách členských států EU/EHP ve prospěch účtu příjemce tentýž den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci, pokud tyto podklady obdržela do Času uzávěrky.
- 3.21 Banka je oprávněna u převodů v měnách států mimo EU/EHP připsat částku převodu ve prospěch účtu Klienta/příjemce nejpozději následující pracovní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy Banka obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
- 3.22 Lhůty pro provádění zahraničního a cizoměnového platebního styku jsou uvedeny v části "Lhůty a časové uzávěrky platebního styku".

## **II. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

### **4. Obecné podmínky**

- 4.1 Banka přijímá vklady hotovostí a umožňuje výběry hotovostí v CZK a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku Banky - ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.

- 4.2 Bankovky v měnách neuvedených v kurzovním lístku Banky - ve valutové části a bankovky značně poškozené Banka nenakupuje. Stupeň poškození bankovek posuzuje pracovník Banky. Výjimku tvoří poškozené bankovky a mince v CZK, které Banka vymění v souladu s právními předpisy.
- 4.3 Lhůty pro hotovostní platební transakce, včetně vkladu hotovosti prostřednictvím depozitního bankomatu jsou uvedeny v části "Lhůty a časové uzávěrky platebního styku".
- 4.4 Při vkladu/výběru hotovosti na účet/z účtu Klienta mimo pracovní dny připíše/odepíše Banka hotovost na účet/z účtu Klienta nejbližší následující pracovní den.
- 4.5 Banka je oprávněna stanovit omezení pro vklad hotovosti provedený třetí osobou ve vybraných cizích měnách, nákup a prodej cizích měn a vklad mincí cizích měn. Banka může rovněž stanovit limit pro okamžitý výběr hotovosti nebo pro prodej peněžních prostředků. Banka je oprávněna ve svých vybraných pobočkách omezit hotovostní platební transakce, jejich výši a rozsah, případně hotovostní platební transakce zcela vyloučit.
- 4.6 Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce pokladním dokladem a formou výpisu z účtu.
- 4.7 Po obdržení pokladního dokladu o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu správnosti provedení jeho platebního příkazu. Po provedení platebního příkazu již není možné požadovat storno této hotovostní platební transakce.

## 5. Vklady

- 5.1 Při vkladu hotovosti nad 50 000,- CZK nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je Banka oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v české měně, může Banka požadovat vyplnění výčetky.
- 5.2 Pokud je v rámci hotovostní platební transakce na přepážce zadržena bankovka nebo mince podezřelá z padělání nebo pozměnění, je Banka povinna takovou bankovku nebo minci bez náhrady zadržet a předat k vyhodnocení do České národní banky (dále jen ČNB). O jejím odebrání je Klientovi vydáno potvrzení.

## 6. Výběry

- 6.1 Majitel účtu, popř. Oprávněné osoby, kteří jsou uvedeni v podpisových vzorech, mohou vybírat hotovost v celé síti poboček Banky.
- 6.2 Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného Bankou. Výběr hotovosti třetí osobou nebo Oprávněnými osobami, které nemají samostatné dispoziční právo k účtu, pokud se nedostaví na pobočku společně a nebudou přítomni provedení výplaty, Banka umožní pouze na základě předloženého soukromého šeku, vystaveného Majitelem účtu na řad fyzické osoby - příjemce hotovosti. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na Bankou stanoveném pokladním dokladu.
- 6.3 Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený Bankou, je Banka oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní hotovostní platební transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtu jednoho Klienta během jednoho pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách Banky. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu, zaniká povinnost Banky mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. Banka je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti podle platného Sazebníku Banky.
- 6.4 Banka je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní hotovostní platební transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu Klienta, k jehož tíži má být požadovaná hotovostní platební transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků, nebo Klient nemá uhrazeny veškeré splatné pohledávky Banky za Klientem včetně nepovolených debetních zůstatků na některém účtu Klienta u Banky.
- 6.5 Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je Banka oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí tři dny před požadovanou výplatou.
- 6.6 Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně Banka není povinna dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. Banka rovněž u cizí měny neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
- 6.7 Klient je povinen si okamžitě přepočítat přebíranou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

## III. VYSVĚTLENÍ POJMŮ

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

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

**IBAN** (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/banky příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatele/ banky a země). Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je

povinné při provádění převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tj. EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko - dále jen „EU/EHP“).

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

**Jedinečným identifikátorem Klienta** je bankovní spojení Klienta ve formátu IBAN a BIC, nebo čísla účtu a BIC, nebo čísla účtu a identifikačního kódu banky podle Číselníku účastníků platebního styku v České republice vedeného Českou národní bankou.

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

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

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

**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 Banky k povolení k inkasu nebo povolení k provedení SIPO z jeho účtu vedeného v Bance ve prospěch účtu příjemce.

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

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

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

**Platebním účtem** se rozumí účet vedený v CZK a ve vybraných cizích měnách, který slouží k provádění platebních transakcí.

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

**Podmínkami stanovenými Bankou pro provedení platebního příkazu** se rozumí:

- a) vyplnění platebního příkazu v souladu s VOP, produktovými podmínkami, případně jinými smluvními podmínkami,
- b) předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené Bankou,
- c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta,
- d) Klient má uhrazeny veškeré splatné pohledávky Banky za Klientem včetně nepovolených debetních zůstatků na některém účtu Klienta,
- e) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

**Poskytovatelem platební služby** (dále jen „poskytovatel“) se rozumí Banka, 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 v Zákoně o platebním styku.

**Pracovním dnem** se rozumí den, ve kterém poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce a zprostředkovatelské banky provádějící platební transakci obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení této platební transakce.

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

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

**Příkazem k úhradě / převodu** se rozumí pokyn plátce daný Bance k provedení převodu na tiskopisech odsouhlasených Bankou nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se tuzemského platebního styku i zahraničního a cizoměnového platebního styku).

**Zákonem o platebním styku** se rozumí zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

***U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska lze využít tyto kódy úhrady poplatků:***

**OUR** - všechny poplatky hradí plátce (tj. plátce/Klient Banky hradí poplatky Banky v rozsahu platného Sazebníku i poplatky poskytovatele příjemce; příjemce/Klient jiného poskytovatele obdrží původní částku převodu dle instrukcí příkazce).

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

**BEN** - všechny poplatky hradí příjemce (tj. plátce/Klient Banky nehradí žádné poplatky. Příjemce/Klient jiného poskytovatele obdrží částku převodu sníženou o poplatky Banky v rozsahu Terms and Conditions applicable to Banks; příjemce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů).

***U převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska lze využít tyto kódy úhrady poplatků:***

**OUR** - všechny poplatky hradí plátce (tj. příjemce/Klient Banky nehradí žádné poplatky; příjemce/Klient Banky obdrží celou částku převodu; plátce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky Banky v rozsahu Terms and Conditions applicable to Banks i poplatky svého poskytovatele).

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

**BEN** - všechny poplatky hradí příjemce (tj. příjemce/Klient Banky hradí poplatky Banky v rozsahu platného Sazebníku i poplatky poskytovatele plátce; příjemce/Klient Banky obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů; plátce/Klient jiného poskytovatele nehradí žádné poplatky).

## IV. LHŮTY A ČASOVÉ UZÁVĚRKY PLATEBNÍHO STYKU

Lhůty se odvíjí od okamžiku přijetí příkazu, tj. dne D, kdy byly splněny všechny smluvní podmínky. Lhůty jsou uvedeny v pracovních dnech.

Konečné připsání peněžních prostředků ve prospěch účtu příjemce je závislé na lhůtách zpracování poskytovatelů platebních služeb příjemců a jejich vymezení Pracovního dne.

### 1. Tuzemský platební styk

Tuzemským platebním stykem se pro účely těchto Podmínek rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK z CZK účtů na CZK účty v rámci České republiky.

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky (Časové uzávěrky)	Okamžik přijetí příkazu (tj. u příkazu k úhradě odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u příkazů k inkasu zpracování)	Připsání peněžních prostředků / Doručení příkazu k inkasu	
			na účet Klienta Banky	na účet jiného poskytovatele příjemce / plátce
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě</b>				
standardní příkaz k úhradě z podnětu Klienta - plátce	do 14 hodin	D	D	D+1
	po 14. hodině	D+1	D+1	D+2
prioritní (expresní nebo urgentní) z podnětu Klienta - plátce Pozn.: pouze na účet u jiného poskytovatele v ČR	do 12:30 hod.	D	X	D
	po 12:30 hod.	D+1	X	D+1
příkaz k inkasu z podnětu Klienta - příjemce	do 14 hodin	D	D	D+1
	po 14. hodině	D+1	D+1	D+2
povolení k inkasu	do 14 hodin	D+1	X	X
	po 14. hodině	D+2	X	X
povolení k provádění SIPO	dva pracovní dny před dvacátým kalendářním dnem v měsíci	X	X	X
trvalý příkaz	do 14 hodin	D+1	X	X
	po 14. hodině	D+2	X	X

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky (Časové uzávěrky)	Okamžik přijetí příkazu (tj. u příkazu k úhradě odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u příkazů k inkasu zpracování)	Připsání peněžních prostředků / Doručení příkazu k inkasu	
			na účet Klienta Banky	na účet jiného poskytovatele příjemce / plátce
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>				
standardní příkaz k úhradě z podnětu Klienta - plátce*	do 19 hodin	D	D	D+1
	po 19. hodině	D+1	D+1	D+1
standardní příkaz k úhradě z podnětu Klienta - plátce ze smluvně blokovaných účtů	do 16 hodin	D	D	D+1
	po 16. hodině	D+1	D+1	D+1
prioritní (expresní nebo urgentní) z podnětu Klienta - plátce* Pozn.: pouze na účet u jiného poskytovatele v ČR	do 12 hodin	D	X	D
	od 12 hodin do 19 hodin	D Pozn.: platba se provede jako standardní	X	D+1
	po 19. hodině	D+1	X	D+1
prioritní (expresní nebo urgentní) z podnětu Klienta - plátce ze smluvně blokovaných úctů Pozn.: pouze na účet u jiného poskytovatele v ČR	do 12 hodin	D	X	D
	od 12 hodin do 16 hodin	D Pozn.: platba se provede jako standardní	X	D+1
	po 16. hodině	D+1	X	D+1
příkaz k inkasu z podnětu Klienta - příjemce	do 19 hodin	D	D	D+1
	po 19. hodině	D+1	D+1	D+1

\* neplatí pro blokované účty

<b>Platební příkazy přijaté prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB</b>				
standardní příchozí platba	do 16 hodin	D	D	X
prioritní (expresní nebo urgentní) příchozí platba	do 16 hodin	D	D	X
příchozí příkaz k inkasu	do 16 hodin	D	D	X

## 2. Zahraniční a cizoměnový platební styk

### 2.1. Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta Banky)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě</b>			
standardní EUR převody do zemí EU/EHP	do 14 hodin	D	D+2
	po 14. hodině	D+1	D+3
standardní převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR	do 14 hodin	D	D+2
	po 14. hodině	D+1	D+3
prioritní (expresní nebo urgentní) pouze v měnách AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK, USD	do 10 hodin	D	D, max. D+1 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské banky)
	po 10. hodině	D+1	D+1, max. D+2 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské banky)
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>			
standardní EUR převody do zemí EU/EHP	do 15 hodin	D	D+1
	po 15. hodině	D+1	D+2
standardní převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR	do 15 hodin	D	D+2
	po 15. hodině	D+1	D+3
prioritní (expresní nebo urgentní) pouze v měnách AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK, USD	do 11 hodin	D	D, max. D+1 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské banky)
	po 11. hodině	D+1	D+1, max. D+2 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské banky)

### 2.2. Převody z účtů v cizí měně nebo na účty v cizí měně v rámci Banky

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta Banky)	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě</b>			
standardní	do 14 hodin	D	D
	po 14. hodině	D+1	D+1
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>			
standardní	do 15 hodin	D	D
	po 15. hodině	D+1	D+1

## 2.3. Převody v CZK z účtů v cizí měně na účet u jiné tuzemské banky

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta Banky)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele příjemce
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě</b>			
standardní	do 14 hodin	D	D+1
	po 14. hodině	D+1	D+2
prioritní (expresní nebo urgentní)	do 10 hodin	D	D
	po 10. hodině	D+1	D+1
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>			
standardní	do 15 hodin	D	D+1
	po 15. hodině	D+1	D+2
prioritní (expresní nebo urgentní)	do 11 hodin	D	D
	po 11. hodině	D+1	D+1

## 2.4. Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Druh platební transakce	Doručení příkazu do Banky od poskytovatele plátce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
v měnách členských států EU/EHP	do 15:30	D
v měnách mimo členských států EU/EHP	do 15:30	D+1

## 2.5. Převody v CZK prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB ve prospěch cizoměnového účtu

Druh platební transakce	Doručení příkazu do Banky od poskytovatele plátce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
v CZK na účet v cizí měně	do 15 hodin	D

### 3. Lhůty pro hotovostní platební styk

Platební transakce formou vkladu a výběru hotovosti				
Druh platební transakce	Předání příkazu do Banky	Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta	Připsání peněžních prostředků	
			na účet Klienta	na účet poskytovatele příjemce
vklad hotovosti na účet Klienta provedený na přepážce	v provozní době pobočky, pouze v pracovní dny, nejpozději do 18:00	X	tentýž pracovní den	X
vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR provedený na přepážce	v provozní době pobočky, pouze v pracovní dny, nejpozději do 18:00	X	X	následující pracovní den po předání příkazu do Banky
výběr hotovosti z účtu Klienta provedený na přepážce	v provozní době pobočky, pouze v pracovní dny, nejpozději do 18:00	tentýž pracovní den	X	X