

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚČTY A PLATBY PRO KORPORACE A INSTITUCE



Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46, BIC CEKOCZPP, – (dále jen „**ČSOB**“), vydává v souladu s ustanovením § 1751 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jen „**ZOPS**“), tyto Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce (dále jen „**Podmínky**“).

Některé pojmy použité v Podmínkách jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“.

## I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

### Obecné podmínky

1. ČSOB zřizuje účty a poskytuje platební služby na základě samostatných smluv o účtech, platebních prostředcích a dalších platebních službách a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen „**Sazebník**“), příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS. Právní vztahy mezi ČSOB a Klientem vzniklé na základě rámcové smlouvy se řídí právem České republiky (dále jen „**ČR**“).
2. Pokud to ČSOB umožní, lze jednotlivé smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu, uzavřít i elektronicky, a to jak za přítomnosti obou stran, tak na dálku. Neumožní-li ČSOB i jiný způsob a formu uzavření smlouvy, probíhá elektronické uzavření smlouvy tak, že Klient podepíše návrh smlouvy biometrickým podpisem a ČSOB naskenovaným podpisem oprávněného zástupce, biometrickým či jiným podpisem. Není-li sjednáno jinak, je smlouva uzavřena okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami a téhož okamžiku nabývá účinnosti. ČSOB následně opatří smlouvu elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi do služby elektronického bankovníctví, příp. e-mailem.
3. ČSOB před uzavřením smlouvy / poskytnutím služby identifikuje v rozsahu stanoveném právními předpisy Klienta, osobu zastupující Klienta, osobu ovládající Klienta a skutečného majitele Klienta, a v případě, že je členem statutárního orgánu Klienta právnická osoba, též ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Bez identifikace shora uvedených osob v rozsahu požadovaném ČSOB nebude smlouva uzavřena / služba poskytnuta. ČSOB je oprávněna kdykoli vyžadovat doplnění identifikačních údajů shora uvedených osob, předložení dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména k prokázání původu peněžních prostředků na jeho účtu nebo směřujících na jeho účet, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen tyto informace ČSOB poskytnout. ČSOB je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu kopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
4. Klient v rámci identifikace předkládá ČSOB zejména doklady osvědčující jeho existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již právnická osoba byla založena, ale dosud nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, kdo je ovládající osobou a skutečným majitelem Klienta a doklady o oprávnění k podnikání; ČSOB může požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíců. Fyzická osoba tuzemec předkládá za účelem identifikace zpravidla občanský průkaz, cizozemec průkaz totožnosti, příp. další doklady dle požadavku ČSOB. Fyzická osoba je povinna neprodleně oznámit ČSOB odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.
5. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a doložit je dokladem, ze kterého jsou zřejmé (např. platným průkazem totožnosti osoby jednající za Klienta), s výjimkou změny zasílací adresy, případně adresy bydliště, která se pouze oznamuje.
6. Pokud má být rámcová smlouva podle právního předpisu uveřejněna v registru smluv, je Klient povinen zajistit na své náklady její řádné a včasné uveřejnění.
7. ČSOB zřizuje a vede účty pro:
  - a) právnické osoby – pro podnikatelskou činnost
  - b) právnické osoby – pro jinou než podnikatelskou činnost.
8. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši postačující k úhradě poplatků za poskytované služby.
9. ČSOB nezřizuje účty pro více osob.
10. Pokud není ve smlouvě o účtu sjednáno jinak, tvoří název účtu název / obchodní firma Majitele účtu.
11. Platební služby nepřímého zadání platebního příkazu, informování o účtu a potvrzení zůstatku peněžních prostředků na účtu, budou ČSOB poskytovány v souladu s obchodními a technickými podmínkami, až to ČSOB umožní.

## Nakládání s účtem a prostředky na účtu

### Obecné podmínky

12. Za nakládání s účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení / změny zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu.
13. S peněžními prostředky na účtu lze nakládat na základě platebního příkazu k provedení platební transakce, který může být zadán i s využitím platebních prostředků (např. platební karty nebo služby elektronického bankovníctví) a dále prostřednictvím soukromých šeků vystavených na schválených tiskopisech, které ČSOB k účtu vydala a které se řídí zvláštními obchodními podmínkami.
14. ČSOB může odmítnout plnou moc k nakládání s účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na účtu, která opravňuje zmocněnce zmocnit další osobu, a plnou moc starší než 3 měsíce.
15. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zákonného zmocnění nebo zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, ve které je výslovně vymezeno konkrétní právní jednání při nakládání s účtem.

### Disponentí

16. Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit jinou osobu (dále jen „**Disponent**“). Zmocnění může být uděleno k některým z následujících způsobů nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo k jejich kombinaci:
  - a) platebním příkazem v listinné, příp. elektronické podobě, podepsaným vlastnoručním podpisem
  - b) platebním příkazem činěným prostřednictvím elektronických platebních prostředků, tj.
    - platební karty
    - služby 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. ČSOB může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře.

17. ČSOB vydá Disponentovi platební kartu na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. ČSOB zřídí Disponentovi službu elektronického bankovníctví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a navazujícího smluvního ujednání s Disponentem. V těchto případech se práva a povinnosti Majitele účtu a Disponenta dále řídí i zvláštními obchodními podmínkami k těmto platebním prostředkům.
18. Majitel účtu může zmocnění pro Disponenta odvolat. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiněno osobně na pobočce ČSOB, v opačném případě 2. pracovní den následující po dni doručení odvolání ČSOB.
19. Není-li sjednáno jinak, jsou nové zmocnění nebo změna zmocnění účinné okamžitě, pokud s nimi není spojeno vyhotovení nového podpisového vzoru Disponenta; v takovém případě je zmocnění účinné až účinností nového Podpisového vzoru.
20. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku účtu, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na účtu, k vyzvedávání výpisů z účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do jeho vlastních rukou.
21. Majitel účtu může ve výjimečném případě zmocnit k jednorázovému úkonu směřujícímu k nakládání s prostředky na účtu třetí osobu. Úkon, ke kterému je zmocnění uděleno, musí být v plné moci přesně vymezen a ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc byla předložena pobočce, ve které má být úkon proveden, až 5 pracovních dní před zamýšleným termínem jeho uskutečnění.

### Podpisový vzor

22. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen „**Podpisový vzor**“) pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné nebo elektronické podobě podepsaného vlastnoručním podpisem. Klient může používat nejvýše dva Podpisové vzory, které uvede na příslušném formuláři. V případě dvou Podpisových vzorů slouží podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 1“ pro podepisování platebních příkazů k účtům, kterých je Klient majitelem, a podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 2“ pro podepisování platebních příkazů k účtům, u kterých je pouze Disponentem.
23. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky ČSOB směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor nesmí být proveden hůlkovým písmem. ČSOB doporučuje, aby se Podpisový vzor odlišoval od způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. ČSOB je oprávněna odmítnout zřízení Podpisového vzoru, jehož provedení je v rozporu se sjednanými podmínkami nebo požadavky ČSOB na jeho bezpečnost.
24. Klient může změnit/vytvořit Podpisový vzor vyhotovením nového Podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti:

| Místo vyhotovení               | Způsob / čas vyhotovení | Účinnost nového Podpisového vzoru (od okamžiku jeho vyhotovení)                                      |   |
|--------------------------------|-------------------------|--|---|
| pobočka ČSOB/ Finanční centrum | listinná podoba         | na pobočce ČSOB / ve Finančním centru, kde byl vyhotoven   | tentýž den                                      |
|                                |                         | v ostatních případech  | následující pracovní den<br>nejpozději od 16:00 |
|                                | biometricky do 16:00    | tentýž den   |   |
|                                | biometricky po 16:00    | následující pracovní den   |   |
| pobočka České pošty            | listinná podoba         | 5. pracovní den  |   |
| před kurýrem                   | listinná podoba         | 2. pracovní den po dni vyhotovení od 16:00<br>(je-li ze strany ČSOB přijat a není-li sjednáno jinak) |   |

Platný Podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na příslušném formuláři s nejnovějším datem podpisu Klienta.

#### **Nakládání s prostředky na účtu bez příkazu klienta**

25. Bez příkazu Majitele účtu / Disponenta je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:

- provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku
- z důvodu opravného zúčtování (nebyla-li platební transakce zúčtována v souladu s platebním příkazem)
- k úhradě plateb uskutečněných ze strany ČSOB za Klienta na základě použití šeků, platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků
- provádí-li srážku daně
- v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení
- v případech vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení)
- Majitele účtu, jako příjemce, z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti
- pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na účet ČSOB vedený u korespondentské banky
- v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem účtu.

26. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na 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 částka určená v příslušném rozhodnutí, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající částce určené v příslušném rozhodnutí na zvláštní účet, kde jsou blokovány; převod nemá vliv na jejich úročení. Poplatky za služby poskytnuté v průběhu provádění exekuce nebo jiného zákonného řízení jsou k tíži účtu zaúčtovány až po zániku účinků všech rozhodnutí, na jejichž základě byla ČSOB povinna peněžní prostředky na účtu zablokovat. ČSOB je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu, rovněž pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování. Je-li vedena exekuce příkázáním pohledávky z vkladového účtu, stane se vklad, příp. jeho část odpovídající vymáhané pohledávce, splatným dnem doručení vyrozumění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.

#### **Debetní zůstatek**

27. Majitel účtu je oprávněn použít peněžní prostředky pouze do výše disponibilního zůstatku jeho účtu (včetně případně sjednaného přečerpání). V důsledku přesažení disponibilního zůstatku účtu (bez ohledu na to, zda k němu dojde využitím více peněžních prostředků ze strany Klienta, nebo zaúčtováním poplatků za poskytnuté služby, příp. dalších plateb, které je ČSOB oprávněna zúčtovat k tíži účtu i bez příkazu Klienta) dojde ke vzniku debetního zůstatku. Majitel účtu je povinen debetní zůstatek ihned uhradit. Případné výzvy k úhradě debetního zůstatku jsou způsobilé dle Sazebníku. ČSOB je oprávněna požadovat zaplacení debetních úroků z částky debetního zůstatku ve výši dle Oznámení o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v CZK - korporátní klienti, resp. Oznámení o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů – korporátní klienti (dále jen „**Oznámení**“), a to ode dne jeho vzniku. Debetní úroky jsou splatné ihned, na konci kalendářního měsíce jsou připsány k debetnímu zůstatku a ČSOB je oprávněna v následujícím měsíci účtovat debetní úroky z takto navýšené částky.

#### **Započtení a postoupení**

28. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za ČSOB vzniklé na základě smlouvy o účtu, ani převést na jiného práva z takové smlouvy či takovou smlouvu jinému postoupit.

29. ČSOB je oprávněna započíst své splatné i nesplátané pohledávky za Majitelem účtu, které vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatným i nesplatným pohledávkám Majitele účtu za ČSOB, které vznikly Majiteli účtu v souvislosti s vedením jakéhokoliv účtu nebo z jiného důvodu. Převyšuje-li započitatelná pohledávka ČSOB aktuální zůstatky účtů

Majitele účtu vedených u ČSOB, je ČSOB oprávněna tyto účty za účelem provedení zápočtu zablokovat (tzn. neumožnit výběry/převody peněžních prostředků z účtů) a k úhradě své pohledávky (započtení) použít nejen jejich aktuální zůstatek, ale též později připsané peněžní prostředky.

### **Zrušení účtu**

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

#### **Výpověď**

31. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi ČSOB.
32. ČSOB je oprávněna písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 2 měsíce a počíná běžet 1. dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu.
33. V případě výpovědi je Majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu nejpozději do:
  - 1. dne výpovědní doby, vypověděl-li smlouvu Majitel účtu
  - 14 dnů od doručení výpovědi, vypověděla-li smlouvu ČSOB.

Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na náklady Majitele účtu.

#### **Odstoupení**

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, pokud je vyžadován, a dále v případě podstatného porušení smluvní povinnosti ze strany Klienta, za které se vždy považuje vznik debetního zůstatku na účtu.
35. Majitel účtu je od smlouvy oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.

#### **Následky ukončení smlouvy o účtu**

36. Dnem účinnosti výpovědi či odstoupení závazek ze smlouvy o účtu zaniká a ČSOB po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší. V případě účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení, nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení, nedojde ke zrušení účtu dříve, nežli dnem ukončení posledního z těchto řízení. S kladným zůstatkem peněžních prostředků ze zrušeného účtu naloží ČSOB podle písemné dispozice Majitele účtu, tzn., vyplatí jej hotově nebo převede na jiný účet. Dispozice k výplatě zůstatku musí splňovat náležitosti stanovené pro platební příkaz v listinné podobě (více v části „PLATEBNÍ STYK“ a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz)). Kladný zůstatek zrušeného účtu ČSOB neúročí a není-li vyplacen, eviduje jej až do doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně.
37. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající.

## **II. ÚROKY A POPLATKY**

### **Úroky**

1. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami ČSOB v souladu s pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou ČSOB stanoveny pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v příslušném Oznámení přístupném na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a v provozních prostorách poboček ČSOB. Úrokové sazby jsou odvozeny od referenčních úrokových sazeb, tj. úrokových sazeb vyhlášených ČNB, a dále ovlivněny cenou peněžních prostředků na trhu, náklady ČSOB na své financování a její obchodní politikou. ČSOB je oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o výši úrokových sazeb. Nové úrokové sazby se uplatní na všechny účty Klienta ode dne vyhlášení příslušného Oznámení. Změna úrokových sazeb je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu, vyjma změny pro Klienta příznivější, která se neoznamuje.
2. ČSOB je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta s 1 měsíčním předstihem před nabytím její účinnosti, a to zpravidla prostřednictvím výpisu z účtu, služby elektronického bankovníctví nebo e-mailu a rovněž zveřejněním na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
3. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich odepsání z účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připisován na konci kalendářního měsíce v měně účtu. Úrok je připisován k zůstatku účtu.

### **Poplatky**

4. ČSOB je oprávněna za poskytované služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku účinného v den zúčtování poplatku.
5. Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky jsou účtovány poslední pracovní den kalendářního měsíce, příp. v den poskytnutí zpoplatněné služby. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.

### III. PLATEBNÍ STYK

#### Obecné podmínky

1. Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na účet, výběr hotovosti z účtu a bezhotovostní převod peněžních prostředků z účtu a na účet. ČSOB provádí platební transakce na základě platebních příkazů v souladu s rámcovou smlouvou a příslušnými právními předpisy.
2. ČSOB odmítne provést platební příkaz, pokud povinnost k jeho odmítnutí vyplývá z právního předpisu. ČSOB může odmítnout provést platební příkaz, který nesplňuje podmínky sjednané v rámcové smlouvě nebo u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba (např. v souvislosti se zneužitím platebního prostředku). ČSOB neodpovídá Klientovi za škodu vzniklou v důsledku neprovedení platebního příkazu ze shora uvedených důvodů. Neodporuje-li to právním předpisům, ČSOB Klienta o neprovedení platebního příkazu informuje.
3. Na platební transakce prováděné na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím platební karty nebo služby elektronického bankovníctví se vztahují též obchodní podmínky upravující tyto platební prostředky.
4. Pro dokumentární transakce (např. akreditivy a záruky), směnky a šeky platí zvláštní podmínky. Pro SEPA inkaso se tyto Podmínky použijí pouze přiměřeně v rozsahu neupraveném zvláštními podmínkami.
5. Není-li dohodnuto jinak, lze platební příkaz v listinné podobě předat pouze na formuláři stanoveném ČSOB.
6. Pokud to povaha platebního příkazu připouští, je Klient povinen seznámit se před jeho zadáním s vysvětlivkami pro jeho vyplnění (pokud jsou pro příslušný typ platebního příkazu k dispozici) uvedenými na formuláři nebo na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), ve službách elektronického bankovníctví, příp. na [www.csob.cz](http://www.csob.cz), a vyplnit všechny údaje označené jako povinné. Závazné pokyny mohou obsahovat i vzory vyplněných formulářů přístupné na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Platební příkaz v listinné podobě musí být vyplněn čitelně a nesmí v něm být škrtnáno, mazáno ani přepisováno.

#### Autorizace platební transakce

7. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient sjednaným způsobem souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.
8. Klient autorizuje platební transakci:
  - a) v případě platebního příkazu v listinné podobě, příp. jeho elektronické varianty, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace. Převzetí platebního příkazu v listinné podobě pracovníkem banky potvrdí ČSOB otiskem razítka na kopii tohoto platebního příkazu. V případě platebního příkazu podaného prostřednictvím sběrného boxu je Klient povinen označit platební příkaz otiskem razítka sběrného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na platebním příkazu.
  - b) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví pomocí autorizačních prvků v souladu s příslušnými smluvními ujednáními;
  - c) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím platební / vkladové karty, příp. jiného platebního prostředku, v souladu s příslušnými smluvními ujednáními.

#### Provedení platební transakce

9. ČSOB provádí platební transakce v pracovní dny způsobem a ve lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud jsou splněny všechny podmínky sjednané pro jeho provedení a pokud Klient nepožaduje pozdější splatnost. Pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu je rozhodující čas a způsob jeho předání ČSOB a jeho forma - bližší podmínky jsou sjednány v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Je-li platební příkaz přijatý mimo provozní dobu ČSOB nebo po sjednaném okamžiku (tzv. limitní čas), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby ČSOB.
10. Platební příkaz předaný prostřednictvím sběrného boxu se považuje za přijatý až následující pracovní den.
11. Není-li v Podmínkách sjednáno pro konkrétní typy platebních transakcí jinak, ČSOB neprovede platební příkaz, pokud na účtu Klienta, jako plátce, není v požadovaný den splatnosti dostatek disponibilních peněžních prostředků.

Pokud není na účtu plátce v den splatnosti platebního příkazu dostatek disponibilních peněžních prostředků k jeho provedení, vede ČSOB platební příkaz v evidenci, a to:

  - v rámci tuzemského platebního styku do konce 2. pracovního dne následujícího po dni splatnosti
  - v rámci zahraničního platebního styku do počátku 3. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému).

Dojde-li ve shora uvedeném období ke zvýšení disponibilního zůstatku účtu tak, že umožní provedení evidovaného platebního příkazu, ČSOB jej provede. Peněžní prostředky v takovém případě odepíše z účtu nejpozději následující pracovní den poté, co dojde k potřebnému zvýšení zůstatku účtu.
12. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den.
13. ČSOB neprovede platební příkaz s datem splatnosti pozdějším než 365 dnů po dni jeho předání.

### **Odvolání platebního příkazu**

14. Platební příkaz může Klient odvolat pouze v případech, způsobem a lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“.

### **Odpovědnost za nesprávně provedenou/neautorizovanou platební transakci**

15. Platební transakce je provedena správně, je-li provedena v souladu s platebním příkazem.
16. Klient je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, a to písemně v listinné podobě na adresu ČSOB a/nebo osobně na pobočce ČSOB (nestanoví-li příslušné podmínky pro konkrétní platební prostředek, jehož prostřednictvím byl platební příkaz učiněn, jinou formu oznámení), nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Klientova účtu. V případě, že tak Klient neučiní a ČSOB tuto skutečnost namítne, nelze Klientovi práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.
17. ČSOB odpovídá Klientovi, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže mu, případně poskytovateli příjemce, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele příjemce. V takovém případě odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci jeho poskytovatel.
18. Pokud ČSOB odpovídá Klientovi, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci a Klient jí oznámí, že netrvá na jejím provedení, uvede ČSOB účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá ČSOB Klientovi částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Klient oznámí ČSOB, že netrvá na provedení platební transakce, až po připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce.
19. Pokud ČSOB odpovídá Klientovi, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci a Klient jí neoznámí, že netrvá na jejím provedení, ČSOB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a uvede účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.
20. Pokud ČSOB odpovídá Klientovi, jako příjemci, za nesprávně provedenou platební transakci, uvede jeho účet neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá ČSOB Klientovi částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici jiným způsobem.
21. ČSOB vrátí Klientovi částku neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a ověří oprávněnost požadavku Klienta; to neplatí, pokud ztrátu z neautorizované platební transakce nese Klient.
22. Klient nese ztrátu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil svoji povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou a chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou, odcizením či zneužitím.

### **Směnné operace**

23. Směnu jedné měny na jinou provádí ČSOB kurzem podle kurzovního lístku ČSOB platného v den jejího provedení. Pokud protihodnota v Kč převyšuje 1.5 mil. Kč (tomu odpovídající protihodnotu 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 lístek ČSOB i v průběhu pracovního dne. ČSOB je oprávněna stanovit v Sazebníku limit pro počet směnných operací mezi účty téhož Klienta; překročí-li Klient tento limit, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, jehož prostřednictvím dával příkazy k provedení směnných operací.
24. Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). U příkazu k převodu se směnou mezi účty jednoho Klienta vedenými v ČSOB učiněného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna ve službě elektronického bankovníctví.
25. K přepočtu převáděné částky z měny účtu Klienta, jako plátce, na měnu převodu použije ČSOB zpravidla kurz *deviza - prodej* měny převodu podle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu Klientovi). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu *deviza - nákup* měny účtu a *deviza - prodej* měny převodu.  
K přepočtu převáděné částky z měny převodu na měnu účtu Klienta, jako příjemce, použije ČSOB zpravidla kurz *deviza - nákup* měny převodu podle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od Klienta). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu *deviza - nákup* měny převodu a *deviza - prodej* měny účtu.
26. Přesáhne-li částka převodu 1000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může Klient, jako plátce, požádat o individuální kurz (u příkazu k převodu v listinné podobě, příp. jeho elektronické variantě, v poli určeném pro další instrukce, jinak též prostřednictvím pobočky nebo telefonicky podle Pravidel pro sjednávání individuálních kurzů prostřednictvím Klientského centra, které jsou uveřejněny na [www.csob.cz](http://www.csob.cz)). Pokud ČSOB individuální kurz odsouhlasí, provede směnu v tomto kurzu, jinak v kurzu dle obecných pravidel; informaci o kurzu ČSOB uvede ve výpisu z účtu.

### **Bezhotovostní platební styk**

#### **Obecné podmínky**

27. ČSOB provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je přístupný na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
28. Platební příkaz v listinné podobě lze předat ČSOB pouze v provozní době její pobočky, a to buď pracovníkovi banky, nebo prostřednictvím sběrného boxu. Sběrného boxu nelze využít pro platební příkaz na částku vyšší než 100 000 Kč a v případě zahraničního platebního styku. Pokud to ČSOB umožní, lze platební příkaz v listinné podobě v některých případech předat ČSOB rovněž prostřednictvím vybraných třetích osob.
29. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu nebo trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky; o tomto zrušení Klienta informuje.

#### **Tuzemský platební styk**

30. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v Kč v rámci ČR.
31. Tuzemský platební styk je prováděn zejména formou:
  - a) jednorázových / hromadných příkazů k převodu,
  - b) jednorázových / hromadných příkazů k inkasu (samostatně pro hromadná inkasa z účtů vedených u ČSOB a pro inkasa z účtů vedených jinými poskytovateli),
  - c) trvalých příkazů k převodu,
  - d) trvalých příkazů k inkasu.
32. Příkaz k převodu/inkasu musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
  - a) číslo účtu plátce a kód jeho poskytovatele
  - b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele
  - c) částku převodu vyjádřenou číslicemi
  - d) měnu (není-li na příslušném formuláři uvedeno jinak)
  - e) účel transakce v případě převodu/inkasa převyšujícího 300 000,- Kč nebo ekvivalent v cizí měně
  - f) u trvalého příkazu k převodu/inkasu dále údaj o tom, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu musí být uveden interval platby a datum první platby, při změně a zrušení příkazu musí být identifikován původní příkaz.
33. V případě příkazu k převodu/inkasu zadaného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví má Klient povinnost uvést účel transakce, pokud částka převodu/inkasa činí 15 000,- EUR a více nebo ekvivalent této částky v jiné měně.
34. Příkazy k úhradě v rámci tuzemského platebního styku s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
  - a) v pořadí dle data splatnosti
  - b) v rámci stejného dne splatnosti dle priority (určení pořadí plateb)
  - c) v rámci stejné priority dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
35. Příkazy k úhradě v rámci tuzemského platebního styku neprovedené v den splatnosti z důvodu nedostatku disponibilních peněžních prostředků na účtu plátce provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
  - a) v pořadí dle priority
  - b) v rámci stejné priority v pořadí dle původního data splatnosti
  - c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
36. Klient může před provedením jednotlivých platebních příkazů písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit.
37. Příkaz k prioritnímu převodu lze provést pouze v Kč, k tíži účtu Klienta vedeného v Kč a ve prospěch účtu příjemce vedeného v Kč u jiného poskytovatele. Pokud je příkaz k prioritnímu převodu zadáván prostřednictvím formuláře v listinné podobě (nebo jeho elektronické varianty) podepsaného vlastnoručním podpisem, musí Klient v instrukcích pro ČSOB uvést „PRIORITNÍ PLATBA“.
38. 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.
39. Příkaz k inkasu může Klient, jako příjemce, použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem, a oba účty jsou vedeny v Kč. Inkaso lze použít pouze v rámci tuzemského platebního styku. Klient musí uvést na příkazu k inkasu k tíži účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele v listinné podobě datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání ČSOB, je-li předán prostřednictvím pracovníka banky, a 2 pracovní dny, je-li předán prostřednictvím sběrného boxu. U příkazu k inkasu předaného prostřednictvím služby elektronického bankovníctví do sjednaného limitního času musí Klient uvést datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání.
40. Inkaso je provedeno na základě souhlasu Majitele účtu, jako plátce (svolení k inkasu). Svolení k inkasu může Majitel účtu v některých případech udělit přímo třetí osobě – příjemci inkasa, který má vedený účet v ČSOB, pokud to příjemce inkasa a ČSOB umožní. Takto udělené svolení k inkasu lze změnit nebo zrušit pouze u příjemce inkasa. Je-li svolení k inkasu dáвано prostřednictvím formuláře v listinné či elektronické podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem, příp. autorizovat jiným sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem. Svolení k inkasu zadané prostřednictvím služby elektronického

bankovníctví, příp. jiným způsobem, který ČSOB umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný platební prostředek.

41. Svolení k inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:
  - a) číslo účtu Klienta, jako plátce, a kód ČSOB
  - b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele (nevztahuje se na SIPO)
  - c) limit a období, na které se vztahuje (tzn. maximální částku, která může být odepsána z účtu Klienta na základě inkasa ve zvoleném období; ČSOB může omezit maximální výši limitu).

Další povinné údaje mohou být stanoveny pro svolení k inkasu ve prospěch konkrétních příjemců.

42. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu, na jehož základě nebyla v posledních 24 kalendářních měsících provedena žádná platební transakce; o tomto zrušení Klienta informuje.

#### **Zahraníční platební styk**

43. Zahraníčním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků ze/do zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci ČR.
44. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na základě jednorázových a trvalých příkazů k převodu.
45. Příkaz k převodu musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
  - a) číslo účtu, jméno / název a adresu plátce
  - b) číslo účtu, přesné jméno / název a adresu příjemce
  - c) název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód
  - d) částku převodu vyjádřenou číslicemi
  - e) měnu (ISO kód)
  - f) účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky)
  - g) kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“)
  - h) u trvalého příkazu k převodu dále údaj o tom, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu musí být uveden interval platby a datum první platby, při změně a zrušení příkazu musí být identifikován původní příkaz, uveden druh požadované změny a datum účinnosti změny/zrušení příkazu.
46. V případě převodu do členských států EU/EHP v měnách těchto států musí Klient uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, BIC poskytovatele příjemce a kód úhrady poplatků SHA; pro SEPA platby není uvedení BIC povinné. Klient musí uvést kód úhrady poplatků SHA i v případě převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB a na účet vedený u ČSOB SR.
47. U převodů do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodů v měnách států mimo EU/EHP nemůže ČSOB zaručit, že kód úhrady poplatků bude zprostředkující bankou nebo bankou příjemce dodržen. Pokud zprostředkující banka nerespektuje zadaný kód úhrady poplatků, může dojít ke snížení částky převodu o inkasovaný poplatek zprostředkující banky.
48. ČSOB doporučuje uvést účel převodu v anglickém jazyce. ČSOB neodpovídá za nezpracování platebního příkazu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank, ke kterým dojde kvůli nepochopení uvedenému účelu převodu.
49. ČSOB je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
50. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázány korespondentské vztahy s ČSOB.
51. ČSOB je oprávněna neprovést převod ze/do země uvedené na seznamu rizikových a nespolutracujících jurisdikcí, příp. dalších zemí které vyhodnotí jako rizikové z hlediska praní špinavých peněz, financování terorismu, korupce a daňových úniků.
52. 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 tíži účtu plátce.
53. V případě, že platební příkaz v rámci zahraničního platebního styku neobsahuje název a adresu poskytovatele příjemce, BIC, příp. národní směrový kód, účel převodu nebo kód úhrady poplatků, případně je-li některý z těchto údajů uveden nečitelně nebo chybně, je ČSOB oprávněna kontaktovat Klienta telefonicky a požádat ho o doplnění nebo upřesnění takového údaje. Telefonický hovor mezi ČSOB a Klientem bude nahráván. Jestliže Klient po takovém upozornění ze strany ČSOB údaj doplní, opraví či upřesní telefonicky nebo e-mailem (dle požadavku ČSOB), bude to považováno za projev vůle Klienta, který v Klientem sděleném rozsahu nahradí původní projev jeho vůle v příslušném platebním příkazu.
54. ČSOB je oprávněna změnit:
  - a) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP
  - b) Klientem uvedený BIC poskytovatele příjemce na BIC odvozený z IBANu. u převodu do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP
  - c) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB a na účet vedený u ČSOB SR.



55. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do těchto členských států v jejich měnách odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC; vyjma SEPA plateb, u kterých není BIC povinný) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
56. Platební příkaz, na jehož základě má ČSOB připsat platbu ze zahraničí nebo v cizí měně musí obsahovat jedinečný identifikátor Klienta, jako příjemce, tj. buď číslo jeho účtu v platném formátu IBAN, a/nebo standardní číslo účtu a název účtu příjemce. ČSOB připiše částku převodu na účet Klienta podle uvedeného čísla účtu příjemce (bez kontroly souladu čísla účtu a jeho názvu).
57. ČSOB je oprávněna odmítnout/vrátit částku platební transakce poskytovateli plátce v případě, že plátce není dostatečně identifikován číslem (u převodu z členských států EU/EHP ve formátu IBAN), příp. jiným identifikátorem a jménem/názvem a adresou.
58. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit částku platební transakce poskytovateli plátce v případě neuvedení:
  - čísla účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN
  - jedinečného identifikátoru ČSOB, jako poskytovatele příjemce (BIC)
  - kódu úhrady poplatků SHA.
59. U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připiše ČSOB částku převodu ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, tentýž den, a u převodu v měnách jiných států nejpozději následující pracovní den, poté, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k jejímu připsání ve prospěch účtu Klienta.
60. ČSOB je oprávněna odeslat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR z účtu Klienta, jako příjemce, v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky a dále v případě, že k připsání částky na účet Klienta, jako neoprávněného příjemce, došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.
61. Klient může požádat o provedení převodu v měně neuvedené v aktuálním kurzovním lístku ČSOB pouze po předchozí dohodě s ČSOB.
62. Pro **platební transakce v čínské měně (CNY) a do Číny** platí následující ujednání:
  - a) Účty vedené v čínské měně umožňují pouze bezhotovostní platební styk.
  - b) ČSOB používá tzv. offshore variantu čínské měny (měna používaná mimo kontinentální Čínu); pro směnu je používán kurz této varianty.
  - c) V případě vyžádání ze strany čínských úřadů, banky příjemce či korespondentské banky je Klient povinen doložit na výzvu ČSOB bez zbytečného odkladu obchodní dokumentaci k zadané platební transakci (např. obchodní smlouvu, dopravní dokumenty.)
  - d) V případě transakce do Číny v měně CNY je Klient povinen do pole „účel převodu“ uvést, zda jde o platbu za zboží či za služby.

## **Hotovostní platební styk**

### **Obecné podmínky**

63. ČSOB přijímá vklady hotovosti a umožňuje výběry hotovosti v Kč a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku ČSOB ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.
64. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze při vkladu na účet Majitelem účtu či Disponentem za poplatek uvedený v Sazebníku. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník ČSOB. Poškozené bankovky a mince v Kč vymění ČSOB v souladu s právními předpisy.
65. ČSOB je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsah aktuálně poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
66. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, příp. potvrzence z bankomatu, a výpisem z účtu.
67. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu její správnosti a nejpozději před jejím podpisem nebo podpisem dokladu pro výplatu hotovosti požádat o případnou opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od přepážky již není možné platební transakci stornovat.
68. V případě cizí měny neprovádí ČSOB výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.

### **Vklady**

69. ČSOB přijímá hotovostní vklady ve vybraných pobočkách, prostřednictvím vkladových bankomatů a na přepážkách České pošty prostřednictvím vybraných typů platebních karet, složenek, příp. dalšími způsoby dle podmínek České pošty. Pobočky České pošty mohou upřesnit podmínky pro přijímání hotovostních vkladů.
70. Při vkladu hotovosti nad 50 000 Kč nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v Kč, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.
71. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce u přepážky zadržena bankovka nebo mince nestandardně poškozená nebo podezřelá z pozměnění či padělání, je Klientovi vydáno potvrzení o jejím zadržení podle

platných právních předpisů. Pokud je hotovostní platební transakce prováděna prostřednictvím vkladového bankomatu a jsou-li některé bankovky předběžně vyhodnoceny bankomatem jako poškozené nebo podezřelé z pozměnění či padělání, je jejich hodnota připsána na účet Klienta v plné výši. Při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozměněných či padělaných, je ČSOB povinna takové bankovky zadržet a informovat o této skutečnosti ČNB. O zadržení bankovek ČSOB vystaví Klientovi potvrzení. Hodnota zadržovaných bankovek bude odepsána z účtu, ke kterému byla vydána karta, jejímž prostřednictvím byl vklad učiněn, a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu.

72. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.
73. ČSOB umožňuje Klientům provádět vklady hotovosti u přepážek ČSOB SR.

#### **Výběry**

74. 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 podepsán v souladu s platným Podpisovým vzorem. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.
75. Při výběru hotovosti platební kartou na České poště je platební příkaz autorizován zadáním PIN. Klient může být požádán o předložení průkazu totožnosti. Klient je povinen předem dohodnout s pobočkou České pošty podmínky hotovostního výběru vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna výši výběru omezit, příp. jej odmítnout.
76. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě; to platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtů jednoho Klienta během jednoho pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry a lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. Marrým uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a neuskutečněný výběr hotovosti podle Sazebníku.
77. Při výběru se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí 3 dny před zamýšleným výběrem.
78. Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinna dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti.
79. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

## **IV. VKLADOVÝ ÚČET S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU**

### **Obecné podmínky**

1. Práva a povinnosti neupravené v této části se řídí ujednáními ostatních částí Podmínek.
2. Vkladový účet je zřizován a veden pouze v Kč a nelze k němu zřídit inkaso a vydat platební kartu. Ke vkladovému účtu ČSOB nevydává tiskopisy soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.
3. Podmínkou zřízení vkladového účtu je existence běžného účtu u ČSOB ve stejné měně (v této části dále jen „**Související účet**“).
4. Pro vkladový účet platí stejný Podpisový vzor jako pro Související účet, nestanoví-li Majitel účtu jinak.
5. Klient může nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze bezhotovostním převodem ve prospěch Souvisejícího účtu.
6. Úroky jsou v souladu se smlouvou připisovány na vkladový účet nebo na Související účet.

### **Výpověď vkladu**

7. Standardně může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu na základě jím podané písemné výpovědi vkladu při dodržení sjednané výpovědní lhůty, a to nejdříve v poslední den výpovědní lhůty a případně na jiný než pracovní den, nejbližší následující pracovní den.
8. Neurčí-li Klient den pozdější, začíná výpovědní lhůta běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi ČSOB a je počítána v kalendářních dnech.
9. Na vkladovém účtu může být vedeno současně několik výpovědí vkladu až do celkové výše jeho disponibilního zůstatku.
10. Bez podání výpovědi vkladu nebo před uplynutím výpovědní lhůty může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze po vzájemné dohodě s ČSOB na základě žádosti a ČSOB je v takovém případě oprávněna účtovat poplatek dle Sazebníku.

## **V. VÝPISY Z ÚČTU**

1. O provedení platební transakce, připsání úroků nebo zaúčtování poplatků je Majitel účtu informován prostřednictvím výpisu z účtu, který mu je zpřístupněn sjednaným způsobem, ve sjednané formě a intervalech. ČSOB standardně poskytuje výpisy z účtu v elektronické podobě prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, a to s měsíční frekvencí. Pokud v rozhodném období nedojde k žádné platební transakci, není výpis vyhotoven.
2. Způsob, forma a frekvence výpisů mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. ČSOB Majiteli účtu provedenou změnu potvrdí. Zvolí-li si Majitel účtu jiný než standardní režim zasílání výpisů, je mu ČSOB oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku.
3. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí jakékoli nesrovnalosti, je povinen oznámit je ČSOB bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě vyplývající z příslušných právních předpisů.
4. V případě, že je sjednán způsob vyhotovování a zasílání výpisů z účtu prostřednictvím služby elektronického bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu, je poslední výpis z účtu zaslán Majiteli účtu v listinné podobě na zaslací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
5. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec, příp. jiným vhodným způsobem. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu informaci o zůstatku peněžních prostředků na adresu sídla uvedenou ve smlouvě o účtu.
6. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB po uplynutí 3 měsíců od konce kalendářního roku oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna kdykoli změnit osobní vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce ČSOB na jiný způsob jejich poskytování.

## VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

### **Obecné podmínky**

1. Komunikace mezi ČSOB a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to:
  - a) osobní návštěvou pobočky ČSOB
  - b) telefonicky / zasláním SMS
  - c) korespondenčně (v listinné podobě)
  - d) elektronicky (zejména prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, e-mailu nebo datové zprávy)
  - e) prostřednictvím Klientické linky.
2. ČSOB může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (adresy, e-mailové adresy, telefonní čísla), které jí Klient sdělil jak při uzavření smluvního vztahu, tak v jeho průběhu.
3. Dokumenty určené pro Klienta jsou v ČSOB oprávněni vyzvednout Klient (Majitel účtu, příp. Disponent), příp. jiné řádně zmocněné osoby.
4. Dokumenty adresované ČSOB jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoliv její pobočky.

### **Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb**

5. Dokumenty doručované poskytovatelem poštovních služeb může ČSOB Klientovi zaslat:
  - a) na zaslací adresu, kterou jí sdělil
  - b) na adresu sídla uvedenou v příslušné smlouvě a oznámil-li Klient ČSOB později její změnu, na poslední takto oznámenou adresu
  - c) na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB.
6. Klient je povinen zajistit přebírání zásilek na výše sjednaných adresách a porušení této povinnosti je považováno za vědomé zmaření jejich doručení. U zásilky odeslané na sjednanou adresu doporučeně nebo na dodejku, která je ČSOB vrácena jako nedoručitelná (bez ohledu na důvod), nastávají účinky doručení v den jejího vrácení ČSOB. U ostatních zásilek odeslaných na sjednanou adresu se má za to, že byly doručeny Klientovi 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny.
7. V případě, že je dokument zaslán Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zasílání veškeré korespondence k účtu.

### **Překlady a ověřování**

8. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi zajištění úředního překladu do českého jazyka na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
9. Pokud Klient předkládá zahraniční veřejnou listinu nebo soukromou listinu ověřenou zahraničním orgánem, je ČSOB oprávněna vyžadovat její vyšší ověření (superlegalizaci) nebo apostilaci.
10. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních, která nejsou činěna před zaměstnancem ČSOB.
11. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. zahraniční veřejné listiny, plné moci, dokumenty týkající se změn ve společnosti, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit

v přiměřené lhůtě, zpravidla do 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.

## VII. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

### **Obecné podmínky**

1. Pokud je rámcová smlouva (její součástí) vyhotovena i v jiném než českém jazyce, je pro její výklad rozhodující znění v českém jazyce.
2. S výjimkou případů, kdy to kontext vyžaduje zjevně jinak, platí, že jednotné číslo zahrnuje vždy i množné číslo a naopak.
3. ČSOB je oprávněna poskytnout Důvěrné informace společnostem ze Skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být společnostmi ze Skupiny ČSOB využívány zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb společností ze Skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím e-mailu. Pro shora vymezené účely je ČSOB oprávněna poskytnout Důvěrné informace o Klientovi i osobám ze Skupiny KBC.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech s jejich souhlasem třetím osobám na jejich vyžádání Bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
5. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s plněním smlouvy. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a v provozních prostorách poboček ČSOB.
6. Dohled nad činností ČSOB vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
7. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je přístupný na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a pobočkách ČSOB. Disponent je oprávněn reklamovat provedení platební transakce pouze v případě, že ji sám autorizoval. Není-li Klient spokojen s vyřízením své reklamace, může se odvolat k Ombudsmanovi ČSOB jedním z následujících způsobů:
  - a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
  - b) e-mailem na adresu [ombudsman@csob.cz](mailto:ombudsman@csob.cz)
  - c) prostřednictvím webového formuláře na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

### **Změna rámcové smlouvy**

8. ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi změnu rámcové smlouvy (tzn. změnu vlastní smlouvy o účtu, těchto Podmínek, příp. dalších smluv, na základě kterých jsou Klientovi poskytovány související platební služby a příslušných podmínek pro tyto služby, Sazebníku a jakýchkoli dalších ujednání, která tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS). Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo kterékoli její části. Je-li to s ohledem na rozsah změny vhodné, zveřejní ČSOB návrh změny v provozních prostorách svých poboček a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz), a to nejpozději 1 měsíc přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O návrhu změny ve stejné lhůtě informuje ČSOB Klienta zpravidla oznámením ve výpisu z účtu, prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, příp. e-mailem nebo datovou zprávou. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena.
9. ČSOB a Klient odchýlně od předchozího odstavce sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy nebo její části. Takovou změnou může být zejména:
  - a) úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta,
  - b) úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky,
  - c) změna názvu bankovního produktu, služby nebo platebního prostředku, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran,
  - d) úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem,
  - e) úprava údajů informační povahy (adresa sídla ČSOB, osoby ve Skupině ČSOB).

O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, zveřejněním na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo oznámením ve výpisu z účtu, příp. e-mailem nebo datovou zprávou. Klient se s takovou změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.

### **Účinnost**

10. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 12. 2017 a nahrazují Obchodní podmínky pro účty a platební styk účinné od 1. 5. 2017.

## VIII. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

## **Bankovní informace**

Informace obsahující identifikační údaje Klienta, dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní údaje o účtech (je-li účet aktivní, a zda je jeho zůstatek kladný), vyjádření ČSOB k peněžním závazkům Klienta vůči ČSOB (zda jsou závazky spláceny řádně a včas), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.

### **BIC (Bank Identifier Code)**

Swiftová adresa poskytovatele (banky), která umožňuje jeho jednoznačnou identifikaci v dané zemi.

### **Biometrický podpis**

Vlastnoruční podpis provedený na speciální zařízení (tablet, signpad), které zachycuje nejen grafickou podobu podpisu, ale i jeho dynamické prvky (např. tlak, rychlost).

### **ČSOB SR**

Československá obchodná banka, a.s., se sídlem Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36854140

### **Den splatnosti**

Den určený Klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže předcházet okamžiku přijetí platebního příkazu.

### **Důvěrné informace**

Informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti.

### **IBAN (International Bank Account Number)**

Mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.

### **Klient**

Fyzická nebo právnická osoba,

- a) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah směřující k poskytování služeb
- b) které ČSOB poskytuje služby na smluvním základě
- c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.

### **Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:**

#### **OUR**

Všechny poplatky hradí plátce.

Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky ČSOB, tak i poplatky poskytovatele příjemce; příjemce obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí Klienta (tzv. netto platba).

Je-li Klient v pozici příjemce, nehradí žádné poplatky a obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce.

#### **SHA**

Plátce i příjemce hradí poplatky svého poskytovatele.

Je-li Klient v pozici plátce, hradí pouze poplatky ČSOB; případné poplatky poskytovatele příjemce hradí příjemce.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí pouze poplatky ČSOB; případné poplatky poskytovatele plátce hradí plátce.

Klient obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce, příp. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů.

#### **BEN**

Všechny poplatky hradí příjemce.

Je-li Klient v pozici plátce, nehradí žádné poplatky; příjemce obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB a navíc uhradí i poplatky svého poskytovatele.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí jak poplatky ČSOB, tak poplatky poskytovatele plátce. Klient obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů.

### **Limitní čas**

Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

### **Majitel účtu**

Osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

### **Oznámení**

Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v CZK – korporátní klientela a Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů – korporátní klientela, přístupná na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a v každé pobočce ČSOB

### **Plátce**

Osoba, z jejíhož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce, nebo která skládá hotovost k provedení platební transakce.

### **Provozní doba pobočky**

Otevírací doba pobočky v pracovní den.

### **Příjemce**

Osoba, na jejíž účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo které mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

### **Sazebník**

Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu přístupný na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a v každé pobočce ČSOB

### **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 3218/169,100 17, Praha 10, IČO 49241397,

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 532 18, 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 25677888,

ČSOB Factoring, a. s., se sídlem, Benešovská čp. 2538/č.o. 40, 101 00, Praha 10 - Vinohrady, IČO 45794278,

ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 63998980,

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 27151221,

ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 27479714,

Patria Online, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 61859273,

Patria Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26455064,

Patria Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26671413, a

ČSOB Advisory, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 27081907.

#### Skupina KBC

Společnost KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení

#### Svolení k inkasu

Souhlas Majitele účtu s prováděním převodů peněžních prostředků z jeho účtu ve prospěch účtu příjemce na základě příkazu příjemce; souhlas uděluje Majitel účtu ČSOB, případně přímo příjemci, pokud to příjemce a ČSOB umožní.

#### Vlastnoruční podpis



Podpis učiněný vlastní rukou Klienta na listině nebo jiném médiu (např. signpad).

#### Zasílací adresa

Adresa, kterou Klient ČSOB sdělil jako adresu, na kterou mu má být zasílána korespondence.

## IX. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

### 1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku

| Druh příkazu   | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>1</sup>                              | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u převodu, vyslání žádosti u inkasa) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)                               |   |
|--|--|---|---|---|
|  |  |   | Klienta   | jiného poskytovatele příjemce   |
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>   |  |   |   |   |
| <b>standardní převod</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• jednorázový</li><li>• hromadný</li><li>• trvalý</li></ul> | do 11:00 v provozní době pobočky u přepážky                                  | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   |
|  | do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                  | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu                                  |
|  | po 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                  | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
|  | do sběrného boxu   | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
| <b>prioritní převod</b> (na účet u jiného poskytovatele)   | do 10:30 v provozní době pobočky u přepážky (bez omezení výše platby)        | tentýž pracovní den   |  | tentýž pracovní den   |
|  | do 13:00 v provozní době pobočky u přepážky jen platby do 500 mil. Kč včetně | tentýž pracovní den   |   | tentýž pracovní den   |
| <b>příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• jednorázový</li></ul>                  | do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                  | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   |  |

|   |   |                             |  |   |
|---|---|-----------------------------|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>  | po 17:00<br>v provozní době<br>pobočky u přepážky | následující pracovní<br>den | následující pracovní<br>den  |   |
|   | do sběrného boxu                                  | následující pracovní<br>den | následující pracovní<br>den  |   |
| <b>příkaz k inkasu<br/>z účtu plátce<br/>u jiného<br/>poskytovatele</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul> | do 17:00<br>v provozní době<br>pobočky u přepážky | tentýž pracovní den         | tentýž pracovní den,<br>kdy ČSOB obdržela<br>prostředky od jiného<br>poskytovatele | ✘ |
|   | po 17:00<br>v provozní době<br>pobočky u přepážky | následující pracovní<br>den |  |   |
|   | do sběrného boxu                                  | následující pracovní<br>den |  |   |
| <b>svolení k inkasu</b> <sup>3</sup>  | v provozní době<br>pobočky u přepážky             | následující pracovní<br>den | ✘  | ✘ |
|   | do sběrného boxu                                  |                             |  |   |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

3) Svolení k inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

| Druh příkazu   | Předání příkazu ČSOB<br>a limitní čas <sup>1</sup>   | Okamžik přijetí<br>příkazu<br>(tj. odepsání peněžních<br>prostředků z účtu<br>Klienta u převodu,<br>vyslání žádosti u<br>inkasa) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet<br>(maximální lhůta) |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  |   | Klienta  | jiného<br>poskytovatele<br>příjemce                        |
| <b>Platební příkazy z účtu vedeného v KČ předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b>  |  |   |  |  |
| <b>standardní převod</b><br>(včetně převodu se<br>směnou do částky 1.5<br>mil. Kč) <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul> | do 12:00<br>pracovního dne   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  | tentýž pracovní den  |
|  | do 20:00<br>pracovního dne   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  | následující pracovní<br>den po okamžiku<br>přijetí příkazu |
|  | po 20:00<br>pracovního dne   | nejpozději následující<br>pracovní den  | následující pracovní<br>den                                |  |
| <b>standardní převod se<br/>směnou přesahující<br/>částku 1.5 mil. Kč</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> </ul>  | do 15:30<br>pracovního dne   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  | následující pracovní<br>den po okamžiku<br>přijetí příkazu |
|  | po 15:30<br>pracovního dne   | nejpozději následující<br>pracovní den  | následující pracovní<br>den                                |  |
| <b>prioritní převod</b><br>(na účet u jiného<br>poskytovatele)   | do 10:30<br>pracovního dne<br>bez omezení výše<br>platby   | tentýž pracovní den   | ✘  | tentýž pracovní den  |
|  | do 13:30<br>pracovního dne<br>jen platby do 500 mil.<br>Kč včetně  | tentýž pracovní den   | ✘  | tentýž pracovní den  |
|  | po 10:30<br>pracovního dne<br>u platby nad 500 mil. Kč<br>nebo<br>po 13:30<br>pracovního dne<br>bez omezení výše<br>platby | následující pracovní<br>den   | ✘  | následující pracovní<br>den                                |
| <b>příkaz k inkasu<br/>z účtu Klienta</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>  | do 20:00<br>pracovního dne   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  | ✘  |
|  | po 20:00<br>pracovního dne   | následující pracovní<br>den   | následující pracovní<br>den                                |  |
|  | do 20:00<br>pracovního dne   | tentýž pracovní den   |  | ✘  |

|  |                         |                          |   |  |
|--|-------------------------|--------------------------|---|--|
| <b>příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul> | po 20:00 pracovního dne | následující pracovní den | tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky |  |
|--|-------------------------|--------------------------|---|--|

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

| <b>Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu</b>   |   |  |
|--|---|--|
| <b>Druh příkazu</b>  | <b>Způsob odvolání příkazu</b>  |  |
|  | <b>V písemné formě na pobočce (s identifikací původně podaného příkazu)</b> |  |
| <b>standardní převod čekající na zpracování</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> </ul>                   | do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                 | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti  |
| <b>prioritní převod čekající na zpracování</b>   | do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                 | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti  |
| <b>trvalý příkaz k převodu</b>   | do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                 | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti  |
| <b>příkaz k inkasu čekající na zpracování</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>   | do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky                                 | nejpozději 1 pracovní den u inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti |
| <b>Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b>  |   |  |
| <b>standardní převod čekající na zpracování</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul> | nejpozději do 20:00 pracovního dne  | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti  |
| <b>příkaz k inkasu čekající na zpracování</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázový</li> <li>• hromadný</li> <li>• trvalý</li> </ul>   | nejpozději do 20:00 pracovního dne  | nejpozději 1 pracovní den u inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti |

| <b>Druh platební transakce</b> | <b>Přípsání peněžních prostředků na účet Klienta</b>   |
|--------------------------------|--|
| <b>standardní i prioritní</b>  | tentýž den, kdy ČSOB obdrží od poskytovatele plátce peněžní prostředky a podklady nutné k přípsání částky platební transakce na účet Klienta |



## 2. Lhůty pro provádění zahraničního platebního styku

V případě platebního příkazu v písemné formě je ČSOB oprávněna prodloužit níže sjednané lhůty o 1 pracovní den.

### 2.1 Převody v měně EUR, včetně SEPA plateb a Intra-company plateb v rámci Skupiny KBC v měně EUR

| Druh příkazu  | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>1</sup>   | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele |
|---|---|---|--|
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>                                      |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový   | do 14:00<br>v provozní době pobočky u<br>přepážky | tentýž pracovní den   | následující pracovní den po<br>okamžiku přijetí příkazu    |
|   | po 14:00<br>v provozní době pobočky u<br>přepážky | následující pracovní den  |  |
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b>              |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(nesplňuje požadavky na<br>STP platbu <sup>3</sup> ) | do 15:30<br>pracovního dne                        | tentýž pracovní den   | následující pracovní den<br>po okamžiku přijetí příkazu    |
|   | po 15:30<br>pracovního dne                        | nejpozději následující<br>pracovní den  |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(splňuje požadavky na<br>STP platbu <sup>3</sup> )   | do 17:00<br>pracovního dne                        | tentýž pracovní den   |  |
|   | po 17:00<br>pracovního dne                        | nejpozději následující<br>pracovní den  |  |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

### 2.2 Převody v ostatních měnách

| Druh příkazu  | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>1</sup>   | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele |
|---|---|---|--|
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>  |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový   | do 14:00<br>v provozní době pobočky u<br>přepážky | tentýž pracovní den   | 2 pracovní dny po okamžiku<br>přijetí příkazu              |
|   | po 14:00<br>v provozní době pobočky u<br>přepážky | následující pracovní den  |  |
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b>  |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(nesplňuje požadavky na<br>STP platbu <sup>3</sup> )   | do 15:30<br>pracovního dne                        | tentýž pracovní den   | 2 pracovní dny po okamžiku<br>přijetí příkazu              |
|   | po 15:30<br>pracovního dne                        | nejpozději následující<br>pracovní den  |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(splňuje požadavky na<br>STP platbu <sup>3</sup> )   | do 17:00<br>pracovního dne                        | tentýž pracovní den   |  |
|   | po 17:00<br>pracovního dne                        | nejpozději následující<br>pracovní den  |  |
| <b>Platební příkazy v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním lístku, předané v písemné formě i prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b> |   |   |  |
| <b>Standardní převod</b><br>• jednorázový   | do 14:00<br>pracovního dne                        | tentýž pracovní den   | 2 pracovní dny po okamžiku<br>přijetí příkazu              |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

### 2.3 Intra-company platby v rámci Skupiny KBC v ostatních měnách (vyjma EUR)

| Druh příkazu   | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>1</sup> | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce |
|--|---|---|--|
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b>           |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(nesplňuje požadavky na STP platbu <sup>3</sup> ) | do 15:30 pracovního dne                         | tentýž pracovní den   | 2 pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu                   |
|  | po 15:30 pracovního dne                         | nejpozději následující pracovní den   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(splňuje požadavky na STP platbu <sup>3</sup> )   | do 17:00 pracovního dne                         | tentýž pracovní den   |  |
|  | po 17:00 pracovního dne                         | nejpozději následující pracovní den   |  |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

3) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

### 2.4 Převody v cizí měně v rámci ČSOB a převody v Kč, EUR a USD do ČSOB SR<sup>1</sup>

| Druh příkazu   | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>2</sup> | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>3</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta u ČSOB / na účet ČSOB SR |
|--|---|---|--|
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce</b>                                   |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový  | do 14:00 v provozní době pobočky u přepážky     | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  |
|  | po 14:00 v provozní době pobočky u přepážky     | následující pracovní den  | následující pracovní den   |
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b>           |   |   |  |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(nesplňuje požadavky na STP platbu <sup>4</sup> ) | do 15:30 pracovního dne                         | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  |
|  | po 15:30 pracovního dne                         | nejpozději následující pracovní den   | následující pracovní den   |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový<br>(splňuje požadavky na STP platbu <sup>4</sup> )   | do 17:00 pracovního dne                         | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den  |
|  | po 17:00 pracovního dne                         | nejpozději následující pracovní den   | následující pracovní den   |

1) Pro převody do ČSOB SR v jiných měnách se uplatní lhůty uvedené v bodě 2.2 Převody v ostatních měnách.

2) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

3) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

4) STP platba: Poskytovatel příjemce je označen pomocí BIC, účet příjemce je uveden v příslušném formátu, příkaz neobsahuje dodatečné instrukce pro ČSOB; u SEPA plateb není BIC požadován.

### 2.5 Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování

| Druh příkazu                              | Předání požadavku   |
|---|---|
|   | <b>V písemné formě na pobočce (s identifikací původně podaného příkazu)</b>                   |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem splatnosti - u přepážky v provozní době pobočky do 14:00 |
|   | <b>Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje)</b>                 |
| <b>standardní převod</b><br>• jednorázový | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti do 17:00                                      |

## 2.6 Lhůty pro zřízení, změnu nebo zrušení trvalého příkazu k převodu

| Druh příkazu                   | Předání požadavku   |
|--------------------------------|---|
|                                | <b>V písemné formě na pobočce (změna/zrušení s identifikací původně podaného příkazu)</b>   |
| <b>trvalý příkaz k převodu</b> | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem požadovaného zadání, změny nebo zrušení trvalého příkazu k převodu - u přepážky v provozní době pobočky do 14:00 |
|                                | <b>Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje)</b>   |
| <b>trvalý příkaz k převodu</b> | nejpozději 1 pracovní den přede dnem požadovaného zřízení, změny nebo zrušení trvalého příkazu k převodu do 17:00                                     |

## 2.7 Převody ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR

| Druh platební transakce  | Doručení příkazu ČSOB od poskytovatele plátce | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta <sup>1</sup> |
|--|---|--|
| v cizí měně v rámci ČSOB a v Kč nebo v cizí měně z ČSOB SR               | do 16:00 pracovního dne                       | tentýž pracovní den  |
| v měnách členských států EU/EHP intra-company platby v rámci Skupiny KBC | do 16:00 pracovního dne                       | tentýž pracovní den  |
| v ostatních měnách   | do 16:00 pracovního dne                       | nejpozději následující pracovní den                        |

1) Lhůta se počítá od okamžiku, kdy ČSOB obdržela částku platební transakce na svůj účet a podklady od poskytovatele plátce nutné k připsání částky platební transakce na účet příjemce (tj. výpis z účtu u korespondentské banky a platební instrukci od zprostředkujícího poskytovatele).

## 3. Lhůty pro hotovostní platební styk

| Platební transakce formou vkladu a výběru hotovosti  |   |  |   |  |
|--|---|--|---|--|
| Druh platební transakce  | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>1</sup> | Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) |  |
|  |   |  | Klienta   | poskytovatele příjemce                           |
| vklad hotovosti na účet Klienta provedený u přepážky   | v provozní době pobočky                         | ✘  | tentýž pracovní den                                     | ✘  |
| vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR provedený u přepážky                                     | v provozní době pobočky                         | ✘  | ✘   | následující pracovní den po předání příkazu ČSOB |
| vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště | v provozní době pobočky České pošty u přepážky  | ✘  | následující pracovní den                                | ✘  |
| vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím vkladového bankomatu   | do 18:00 pracovního dne                         | ✘  | tentýž pracovní den                                     | ✘  |
|  | po 18:00 pracovního dne a mimo pracovní dny     |  | následující pracovní den                                |  |
| vklad hotovosti na účet Klienta ČSOB SR provedený u přepážky   | v provozní době pobočky                         | ✘  | tentýž pracovní den                                     | ✘  |
| výběr hotovosti z účtu Klienta provedený u přepážky  | v provozní době pobočky                         | tentýž pracovní den                          | ✘   | ✘  |
| výběr hotovosti ze zrušeného účtu u přepážky   | do 16:00 pracovního dne                         | tentýž pracovní den <sup>2</sup>             | ✘   | ✘  |
|  | po 16:00 pracovního dne                         | následující pracovní den <sup>2</sup>        |   |  |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

2) Okamžik výplaty zůstatku zrušeného účtu.