

# PODMÍNKY PRO ZPRACOVÁNÍ SEPA INKAS



Účinné od 1. 7. 2024~~3~~.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) vydává v souladu s občanským zákoníkem a zákonem o platebním styku tyto Podmínky pro zpracování plateb formou SEPA inkaso (dále jen „Podmínky“), obsahující soubor ujednání, kterými se stanoví zásady pro poskytování služby SEPA inkaso, včetně stanovení předpokladů a podmínek, které musí být splněny na straně plátce i příjemce pro možnost využití tohoto způsobu zpracování plateb v ČSOB.

Tyto Podmínky jsou závazné pro produkty a služby poskytované Československou obchodní bankou, a.s., a to včetně produktů a služeb poskytovaných pod její obchodní značkou ČSOB Poštovní spořitelna.

## I. OBECNĚ

### 1. SEPA inkaso (SEPA Direct Debit – SDD):

je bezhotovostní inkaso v měně EUR prováděné na základě Příkazu k inkasu zadaného příjemcem platby v souladu s předchozí dohodou, kterou příjemce uzavírá s plátcem, aby mohl inkasovat prostředky z jeho účtu (tzv. Mandát).

ČSOB se při zpracování tohoto inkasa řídí Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012, kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009 a obecně platnými Pravidly uvedenými v SEPA Rulebooku (dále jen „Pravidla pro SEPA inkaso“), která jsou platná pro všechny banky v rámci EU a musí být bankami plátců i příjemců SEPA inkasa dodržována.

SEPA inkaso umožňuje provádět inkasní transakce v měně EUR v rámci členských států EU/EHP, případně i v rámci ostatních států, které se stanou účastníky SEPA.

### 2. SEPA inkaso se v ČSOB řídí těmito Podmínkami, pravidly pro SEPA inkaso a příslušnými obchodními podmínkami pro účty a platby. V případě odlišného znění obchodních podmínek pro účty a platby mají přednost tyto Podmínky a Pravidla pro SEPA inkaso.

### 3. Závazné podmínky pro SEPA inkaso

- Číslo účtu plátce/příjemce musí být uvedeno ve formátu IBAN;
- Měna platby EUR;
- Každý příjemce SEPA inkas musí mít přidělen identifikační kód příjemce SEPA inkas (CID);
- Platný Mandát.

## II. POSKYTOVÁNÍ SLUŽBY SEPA INKASO V ČSOB

4. ČSOB poskytuje službu SEPA inkaso k tíži a ve prospěch platebních účtů klientů, a to v platebních schématech SEPA inkaso spotřebitelské (SDD CORE) a SEPA inkaso mezi podnikatelskými subjekty (SDD B2B) Na poskytnutí této služby nemá klient právní nárok.
5. ČSOB doporučuje využívat pro tuto službu účty v měně EUR. V případě, že klient využije k SEPA inkasu účet v jiné měně, provádí ČSOB konverzi dle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžiku provedení transakce. Klient bere na vědomí případné kurzové rozdíly, které budou v případě vrácení či odvolání inkasa účtovány k tíži či ve prospěch jeho účtu. Postup pro stanovení konverzního i individuálního kurzu v případě kurzových přepočtů je uveden v aktuálním znění příslušných obchodních podmínek pro účty a platby v ustanovení uvedeném v části „Směnné operace“.
6. ČSOB je oprávněna si v rámci zřízení služby SEPA inkaso vyžádat Mandát a posoudit výběr vhodného platebního schématu (SDD CORE nebo SDD B2B).
7. ČSOB je oprávněna si opatřit veškeré informace, které považuje za nezbytné k rozhodnutí o poskytnutí služby SEPA inkaso klientovi ČSOB – plátcí i příjemci. V případě, že při posouzení těchto informací shledá nedostatky, je oprávněna klientovi neposkytnout službu SEPA inkaso.
8. ČSOB je oprávněna neprovést SEPA inkaso, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že plátce/příjemce platby je předmětem mezinárodních sankcí, resp. je osobou uvedenou na seznamu sankcionovaných subjektů.

### III. SEPA INKASO – PLÁTCE (DEBTOR) A PŘÍJEMCE (KREDITOR)

#### A. Klient – plátce

Plátcem může být občan i podnikatelský subjekt. Z účtu plátce jsou v případě poskytnutí služby SEPA inkaso na základě plátcem (debtorem) uděleného Svolení k SEPA inkasu odesílány platby v souladu s Příkazy k SEPA inkasu přijatými od příjemce (kreditora).

#### 9. Svolení k SEPA inkasu

ČSOB provede SEPA inkaso na účtu plátce (tj. odepíše z účtu plátce částku inkasa) pouze na základě plátcem autorizovaného formuláře Svolení k SEPA inkasu:

- Svolení k SEPA inkasu může plátce autorizovat jak na listinném, tak na elektronickém formuláři podpisem podle podpisového vzoru, případně jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace. Při zadání svolení k SEPA inkasu je klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), v Internetovém bankovníctví, případně na [www.csob.cz](http://www.csob.cz), a vyplnit všechny údaje označené jako povinné
- SEPA inkaso bude provedeno z účtu plátce pouze v případě, že plátce autorizuje konkrétní Svolení k SEPA k inkasu, v opačném případě bude jeho účet veden jako nepovolený pro SEPA inkaso a ČSOB SEPA inkaso z účtu plátce neprovede.

#### 10. Autorizované Svolení k SEPA inkasu, jeho změnu nebo zrušení může klient předat ČSOB v listinné i elektronické podobě.

- a) v listinné formě: v provozní době poboček ČSOB nejpozději 2 pracovní dny před dnem účinnosti tohoto Svolení;
- b) v elektronické formě: 1 kalendářní den před účinností tohoto Svolení.

Změnu lze provést na formuláři Svolení k SEPA inkasu u všech údajů s výjimkou:

- Číslo účtu plátce ve formátu IBAN;
- Identifikačního kódu příjemce (CID);
- Schéma SEPA inkasa.

#### 11. ČSOB zpracuje SEPA inkaso jen v případě dostatku použitelných peněžních prostředků na účtu plátce. V případě, že na účtu plátce není v okamžiku zpracování tohoto inkasa dostatek použitelných peněžních prostředků, ČSOB inkaso neprovede.

#### 12. Klient – plátce může požádat o vrácení částky autorizované platební transakce do 8 týdnů od okamžiku jejího odepsání z účtu bez udání důvodů, pouze v případě schématu SDD CORE. V případě neautorizované platební transakce může klient – plátce tuto reklamovat a požádat o vrácení částky transakce co nejdříve po zjištění nejpozději však do 13 měsíců od provedení této transakce (tzv. Refund).

#### 13. Autorizované požadavky na vrácení SEPA inkasa, případně pro reklamování platby může klient plátce uplatnit v souladu s Reklamačním řádem ČSOB. O výsledku reklamačního řízení jak v případě SDD CORE, tak v případě SDD B2B je reklamující vždy písemně vyrozuměn.

#### 14. Klient – plátce je povinen informovat ČSOB v případě, že dojde ke zřízení nového mandátu, jeho změně či ke zrušení mandátu.

#### B. Klient – příjemce

V případě aktivace služby SEPA inkaso může příjemce vysílat prostřednictvím ČSOB Příkazy k SEPA inkasu dle parametrů domluvených s plátcem v Mandátu.

#### 15. Příjemce poskytne ČSOB službu SEPA inkaso na základě podpisu Smlouvy o této službě mezi ČSOB a příjemcem, kde jsou smluvně upraveny podmínky pro vysílání Příkazů k SEPA inkasu. Podpisem Smlouvy potvrdí příjemce svůj souhlas s aktuálním zněním těchto Podmínek a s poplatky za tuto službu podle sazebníku poplatků platného v den zúčtování poplatku.

#### 16. Příjemce, se kterým ČSOB uzavřela příslušnou Smlouvu, je povinen vystavovat Příkazy k SEPA inkasu v souladu se Smlouvou a zároveň v souladu s Mandátem, který uzavřel s plátcem SEPA inkasa. Částky plateb SEPA inkasa jsou připisovány na účet příjemce na základě vyslaných Příkazů k SEPA inkasu, pokud jsou splněny všechny předpoklady k zúčtování těchto plateb.

17. Příjemce je povinen při vystavení Příkazu k SEPA inkasu vyplnit všechny povinné údaje požadované ČSOB na formuláři Příkaz k SEPA inkasu, případně Trvalý příkaz k SEPA inkasu a postupovat dle instrukcí uvedených na formuláři. Totožná pravidla platí taktéž pro zadání příkazu k SEPA inkasu prostřednictvím služby Internetového bankovníctví (pokud to umožňuje).
18. ČSOB neodpovídá za odmítnutí nebo nezúčtování peněžních prostředků na základě Příkazů k SEPA inkasu z podnětu plátce nebo z podnětu banky plátce nebo v případě, že příjemce uvedl do Příkazu k SEPA inkasu nedostatečné nebo chybné údaje.
19. Příjemce je povinen Mandát archivovat a na žádost ČSOB předložit (např. při aktivaci služby SEPA inkasa nebo v případě reklamačního řízení).
20. Příjemce je povinen informovat ČSOB v případě, že dojde ke zřízení nového mandátu, jeho změně či ke zrušení mandátu.
21. Lhůty a datum splatnosti Příkazu k SEPA inkasu vyslaného klientem příjemcem:
- SDD CORE i SDD B2B – **listinný** Příkaz k SEPA inkasu musí být předán do 14:00 hodin pracovního dne na přepážce pobočky v její provozní době nejpozději dva pracovní dny před datem jeho splatnosti. Tato lhůta platí pro oba typy příkazů (jednorázový i opakovaný) i pro všechna pořadí příkazů (první, opakovaný i poslední)
  - SDD CORE i SDD B2B – **elektronický** Příkaz k SEPA inkasu musí být podaný v pracovní den do 17:00 hodin dva pracovní dny před jeho splatností.
22. Autorizované požadavky na odvolání vyslaného Příkazu k SEPA inkasu nebo na vrácení připsané platby může klient příjemce předat ČSOB pouze v listinné formě v provozní době na přepážce pobočky ČSOB.
- V případě požadavku na odvolání, který musí být předán na pobočce ČSOB nejpozději dva pracovní dny před splatností Příkazu k SEPA inkasu, ČSOB vyvine veškeré úsilí, které od ní lze rozumně vyžadovat, k odvolání tohoto vyslaného Příkazu s tím, že za odvolání Příkazu na straně banky plátce ČSOB neodpovídá (tzv. Request for cancellation).
  - V případě požadavku na vrácení částky SEPA inkasa připsané ve prospěch účtu příjemce, na základě Příkazu k SEPA inkasu, zpět na účet plátce/banky plátce (např. dohodne-li se plátce a příjemce na jiném způsobu úhrady příslušné částky), musí příjemce podat žádost nejpozději čtyři pracovní dny po připsání peněžních prostředků na jeho účet. ČSOB tomuto požadavku vyhoví, pouze má-li příjemce na účtu dostatek použitelných peněžních prostředků pro vrácení částky (tzv. Reversal).
23. ČSOB je oprávněna na základě požadavku banky plátce odepsat z účtu příjemce částku připsanou na základě SEPA inkasa v těchto lhůtách.
- SDD CORE do 5 pracovních dnů od data připsání inkasa na účet příjemce (tzv. Return)
  - SDD B2B do 3 pracovních dnů od data připsání inkasa na účet příjemce (tzv. Return)
24. ČSOB je oprávněna na základě požadavku plátce na vrácení částky autorizované platební transakce odepsat z účtu příjemce částku připsanou na základě SEPA inkasa do 8 týdnů od připsání inkasa na účet příjemce (tzv. Refund).
- V případě neautorizované platební transakce je ČSOB oprávněna odepsat z účtu příjemce částku připsanou na základě SEPA inkasa do 13 měsíců od data jejího připsání na účet příjemce.
25. Pokud plátce / banka plátce požádá ve stanovených lhůtách o vrácení částky připsané na účet příjemce na základě SEPA inkasa, je ČSOB oprávněna vrátit příslušnou částku inkasa na účet plátce a částku včetně poplatků spojených se zpracováním SEPA inkasa odepíše z účtu příjemce. Pokud na účtu příjemce není dostatek peněžních prostředků pro vrácení částky inkasa, vrátí ČSOB peněžní prostředky plátci a zaúčtuje tuto částku k tíži účtu příjemce, čímž dojde ke vzniku debetního zůstatku. Příjemce je povinen debetní zůstatek ihned uhradit, pokud tak neučiní, je ČSOB oprávněna požadovat zaplacení úroků z prodlení v zákonné výši. Úroky z prodlení jsou splatné ihned, na konci kalendářního měsíce jsou připsány k debetnímu zůstatku a ČSOB je oprávněna v následujícím měsíci účtovat úroky z prodlení z takto navýšené částky.

#### IV. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

26. Aktuální znění těchto Podmínek a sazebníku poplatků je k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
27. ČSOB je oprávněna Klientovi navrhnout změnu Podmínek v přiměřeném rozsahu, z důvodu změny právních předpisů, jejich výkladu nebo změny standardů platných pro bankovní trh; změny situace na finančních trzích nebo na trhu bankovních služeb, vývoje tržních a rizikových ukazatelů včetně požadavků na kapitálovou přiměřenost; vývoje v oblasti technologií a bezpečnosti bankovních služeb; optimalizace bankovních produktů a služeb nebo změny obchodní politiky ČSOB. ČSOB seznamuje klienta fyzickou osobu (spotřebitele) s návrhem

změny Podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nejpozději dva měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje ČSOB klienta zpravidla oznámením ve výpise z účtu. V případě klienta fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nejméně jeden měsíc před navrženým datem účinnosti, o čemž klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslané do jeho Internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou. Pokud klient návrh na změnu neodmítl, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo s okamžitou účinností vypovědět smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena; stejný postup platí i pro případ změny sazebníku poplatků ČSOB.

28. Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem 1.7.2024~~3~~ a nahrazují Podmínky ze dne 1.7.2023~~2~~.

## V. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ A ZKRATEK U SEPA INKASA

### **Autorizací smluv/dokumentů/formulářů se rozumí:**

Podpis v souladu s podpisovým vzorem, případně jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.

### **Dva typy SEPA inkas (platební schémata):**

- **SDD CORE – spotřebitelské inkaso (odvolatelné)** – inkaso v EUR určené spotřebitelským i podnikatelským subjektům. Garantuje plátcí vrácení autorizované inkasní platby na základě jeho požadavku bez uvedení důvodu po dobu 8 týdnů následujících po provedení inkasní platby na vrub jeho účtu. Riziko pro příjemce: plátce může do 8 týdnů po splatnosti podat reklamaci na zaúčtovanou platbu prostřednictvím SEPA inkasa bez udání důvodu. Plátce musí dát souhlas k inkasu své bance, banka bez předchozího souhlasu plátce inkaso neprovede.
- **SDD B2B – podnikatelské inkaso (neodvolatelné)** – inkaso v EUR určené výhradně pro podnikatelské subjekty. Plátce nemá nárok na vrácení autorizované inkasní platby, nemůže požádat o tzv. Refund, tj. vrácení provedené inkasní platby. Plátce musí dát souhlas k inkasu své bance, banka bez předchozího souhlasu plátce inkaso neprovede.

### **Mandát k SEPA inkasu**

Písenná smlouva, kterou uzavírá příjemce s plátcem, aby mohl inkasovat prostředky z účtu plátce. Každý Mandát obsahuje jedinečnou referenci Mandátu určenou příjemcem inkasa, tzv. UMR (Unique Mandate Reference). Slouží k jednoznačné identifikaci inkasního vztahu. Mandát může být jak jednorázový – pro použití k jednorázové realizaci, tak opakující se – pro použití k opakované realizaci. Příjemce má povinnost Mandát uchovat. Platnost Mandátu automaticky vyprší 36 měsíců od posledního zaslání Příkazu k SEPA inkasu bez ohledu na to, zda byl zpracován nebo ne. (Banka může požadovat předložení sjednaného mandátu např. při aktivaci služby SDD nebo v případě reklamačního řízení.)

#### **Povinné údaje Mandátu:**

- CID – identifikační kód příjemce
- IBAN a BIC plátce
- Identifikační údaje o příjemci a plátcí
- Informace, že se jedná o mandát k SEPA inkasu
- Specifikace platebního schématu – CORE, B2B
- UMR (Unique mandate reference) – jednoznačná reference (číslo mandátu)

### **CID (Creditor Identifier) – Identifikační kód příjemce**

Každý příjemce, který chce vysílat Příkazy k SEPA inkasu, musí mít přidělen Identifikační kód, kterým je příjemce jednoznačně identifikován. Příjemci však mohou pro provádění SEPA inkas využívat identifikační kód, který jim byl přidělen v jiném státě. Příjemce inkas může mít jen jeden kód CID přidělený v ČR. Identifikační kódy pro provádění SEPA inkas přiděluje v České republice Česká národní banka na základě žádosti od banky, která žádost předkládá za klienta. Banka následně zasílá vyplněnou žádost do datové schránky ČNB, která přidělí kód CID a zaregistruje údaje uvedené v žádosti do registru, a to nejpozději do dvou pracovních dnů ode dne obdržení žádosti, není-li požadováno jinak. Přidělení a vedení kódu CID v registru ČNB je zpoplatněno.

### **Debtor – plátce – pasivní strana inkasa**

Z jeho účtu jsou odeslány platby na základě přijatých Příkazů k SEPA inkasu.

### **Creditor – příjemce – aktivní strana inkasa**

Na základě vyslaného příkazu k SEPA inkasu jsou na jeho účty připisovány platby.

## Prenotifikace

Příjemce má povinnost minimálně 14 dnů před splatností informovat plátce o částce a datu splatnosti inkasa. Forma, jakou příjemce informaci plátci předá, není výslovně určena (může být realizováno např. formou faktury). Ke splnění této povinnosti ze strany příjemce se přihlíží např. v případě, kdy plátce reklamuje provedení inkasa na jeho účtu. (Příjemce je pak povinen doložit, že tuto povinnost splnil.

## R - Zprávy

Specifické typy zpráv, pomocí kterých může plátce / banka plátce, případně příjemce / banka příjemce odvolat SEPA inkaso.

- **Reject** – zamítnutí transakce **bankou plátce** z přesně definovaných důvodů (např. neexistující nebo chybné Svolení k SDD, neplatný formát, nesprávný IBAN).
- **Refund** – **plátce** může podat reklamaci na autorizované SEPA inkaso do 8 týdnů od provedení platby a v případě neautorizovaného SEPA inkasa do 13 měsíců.
- **Return** – zrušení inkasa, které je iniciováno **bankou plátce** do 5 bankovních dnů po jeho provedení, u B2B do 3 dnů (platí od 1.12.2017, dříve platila lhůta do 2 dnů), (např. v případě, když účet plátce byl zrušen, je v chybném formátu atd.)
- **Reversal** – žádost o vrácení finančních prostředků v případě, že inkaso bylo již zaúčtováno a zjistí se, že nemělo být provedeno, do 5 dnů od data splatnosti. Žádost je iniciovaná **bankou příjemce**.
- **Revocation** – žádost **příjemce** dočasně odvolat výzvu k inkasu do data dohodnutého s plátcem.
- **Request for cancelation** – žádost **banky příjemce** o zrušení transakce ještě před jejím zaúčtováním.