



## PODMÍNKY

### PRO VYSTAVOVÁNÍ A AKCEPTACI ŠEKŮ V ČSOB

Účinné od 1. 7. 2024.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. BXXXVI 46 (dále jen „ČSOB“) vydává Podmínky pro vystavování a akceptaci šeků v ČSOB (dále jen „Podmínky“), obsahující soubor ujednání, kterými se stanoví předpoklady pro obstarání proplacení šeků vystavených na ČSOB, případně inkasa šeků vystavených výstavcem odlišným od ČSOB (dále jen „šek“) ze strany ČSOB.

ČSOB upozorňuje, že ustanovení Podmínek uvedená v bodech 15, 21 a 22 lze považovat za ustanovení, která druhá strana nemohla rozumně očekávat. Klient vyslovením souhlasu s platnými Podmínkami na příslušném formuláři uvedená ustanovení výslovně přijímá.

#### Obecně

1. Šek je cenný papír, kterým výstavce šeku (majitel účtu, Klient) přikazuje šekovníkovi (tj. peněžnímu ústavu, u kterého má veden účet), aby vyplatil šekovou částku osobě uvedené na šeku nebo na její řad nebo doručiteli šeku (majitel šeku). V případě bankovního šeku jsou výstavcem a šekovníkem dvě různé banky nebo dvě organizační jednotky téže banky.
2. Právní režim šeků se řídí zákonem č.191/1950 Sb., zákonem směnečným a šekovým, ve znění pozdějších předpisů. Operace se šeky a jejich používání se v ČSOB řídí uvedeným zákonem, těmito Podmínkami a Podmínkami pro soukromé šeky a přiměřeně i příslušnými obchodními podmínkami upravujícímu účty a platební styk.
3. K operacím se šeky (vydávání, vystavení) jsou používány platební účty Klientů, s výjimkou účtů spořicíh. Částky šeků připisuje ČSOB na platební účty, včetně spořicíh účtů. Doplňující a odchýlná ustanovení, týkající se spořicíh účtů, jsou uvedena v Obchodních podmínkách pro účty a platební styk.
4. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost údajů uvedených na šecích a v dispozicích Klienta včetně srozumitelnosti dispozice je odpovědný Klient, pokud je osobou požadující proplacení, příp. inkaso šeku. Chybně nebo nedostatečně vyplněné dispozice budou vráceny Klientovi a ČSOB neodpovídá za škody a jiné újmy, způsobené Klientovi jejich neprovedením. Dále ČSOB neodpovídá za škody a jiné újmy způsobené Klientovi neprovedením vadné, nejasné nebo nečitelné dispozice Klienta. Je-li výstavcem šeku třetí osoba, je její odpovědnost dána zákonem směnečným a šekovým.
5. ČSOB je oprávněna neproplatit v hotovosti a nezúčtovat bezhotovostně šek, který byl předložen majitelem šeku uvedeným na tzv. “sankčním seznamu” a nemohou mu být vyplaceny jakékoli prostředky v souladu se zákonem o provádění mezinárodních sankcí, tj. zákonem č. 69/2006 Sb., ve znění pozdějších předpisů, nebo na základě jiného právního předpisu, rozhodnutí, regulace nebo

strana 1 z 5

jakékoli dohody závazné v České republice. Zároveň je ČSOB oprávněna rozhodnout o způsobu provedení příslušné šekové transakce a využít k tomu zahraničních bank, se kterými má navázány korespondenční vztahy. ČSOB neodpovídá za lhůty a způsob zpracování šeku jinými peněžními ústavami.

6. Všechny operace na účtech související se šeky se provádějí v měně účtu, konverze volně směnitelných měn provádí ČSOB na základě kurzů uvedených v kurzovním lístku ČSOB.

ČSOB je oprávněna inkasovat z účtu Klienta částky kurzových ztrát spojené se zúčtováním šeků. O prováděných operacích na účtu Klienta informuje ČSOB Klienta prostřednictvím výpisu z účtu Klienta, případně prostřednictvím debetního nebo kreditního avíza příslušné operace, které zasílá na korespondenční adresu uvedenou Klientem.

7. Písemná sdělení ČSOB Klientům jsou považována za doručená, jestliže byla ČSOB odeslána na předem sjednanou adresu Klienta. Dispozice Klienta je považována za doručenou, jestliže byla převzata kteroukoli pobočkou ČSOB.
8. Pokud není dohodnuto jinak, ČSOB nepojišťuje zásilky obsahující šeky odesílané Klientům, příp. jejich obchodním partnerům.
9. ČSOB je oprávněna si opatřit veškeré informace, které považuje za nezbytné k provedení dispozice Klienta, a to i na jeho náklady.
10. Majitel účtu, popř. osoba předkládající šek k zúčtování, uplatňuje reklamaci chybně zúčtované položky u pobočky ČSOB, kde byla dispozice předložena. Reklamaci je nutno podat písemně s uvedením identifikačních údajů uvedených v dispozici a příp. na šeku (tj. datum podání, příp. číslo účtu, číslo šeku, částku a měnu šeku), a to do 6 měsíců ode dne vzniku závady.
11. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je v listinné podobě zpřístupněn v pobočkách ČSOB a/nebo v elektronické podobě na adrese [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

#### **Převzetí šeků a formy jejich úhrady**

12. Od majitelů šeků či osob oprávněných k předložení šeků jsou přijímány šeky splatné v ČSOB – k bezhotovostní nebo hotovostní úhradě. Šeky splatné v jiném peněžním ústavu jsou přijímány pouze od Klientů s účtem vedeným v ČSOB – k bezhotovostní úhradě na účet Klienta po nezávazném inkasu, k eskontu, k úhradě po konečném zaplacení nebo k úhradě formou Cash Letter systém.
13. Šeky musí být předkládány řádně ožirované, tzn., že na rubu šeku je uveden podpis (a příp. razítko) majitele šeku v souladu s podpisovým vzorem k účtu, pokud má oprávněný majitel šeku účet veden v ČSOB, a v souladu s údajem na řadu šeku. Kromě soukromých šeků ČSOB předložených oprávněným majitelem šeku fyzickou osobou k hotovostnímu proplacení jsou šeky předávány k úhradě s řádně vyplněným a podepsaným formulářem „Příkaz k zúčtování šeků“.
14. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení dispozice Klienta, případně zadržet padělané nebo pozměněné šeky.
15. Šeky splatné v jiném peněžním ústavu,
  - jejichž protihodnota je rovna nebo větší než 300 000 Kč (toto opatření se netýká šeků přebíraných na základě uzavřené smlouvy Cash Letter systém mezi Klientem a ČSOB),
  - převedené šeky, a šeky na doručitele zasílá ČSOB k proplacení výhradně způsobem „After final payment“ – po konečném zaplacení (viz bod č. 25 těchto Podmínek).
16. Cash Letter systém (dále jen „CLS“) je forma zálohového bezhotovostního proplacení šeků s výhradou storna, která se vztahuje na šeky splatné v zahraničí a vystavené na volně směnitelné měny

s výjimkou šeků rizikových teritorií, šeků vystavených na řad výstavce, šeků se závadami v náležitostech a šeků předložených po uplynutí lhůty k předložení. Tato služba je výběrová a je na základě výsledku hodnocení Klienta poskytována právníckým osobám.

17. Šeky jsou uhrazovány formou CLS na základě „Smlouvy o zálohovém proplácení šeků splatných v zahraničí“ a do výše CLS limitu.
18. Dispozice k proplácení šeku na formuláři „Příkaz k zúčtování šeku“ obsahuje číslo šeku, měnu, částku a datum vystavení šeku, příp. řad šeku, účel úhrady, způsob proplácení šeku a číslo účtu, kam má být šek uhrazen, jméno, adresu, identifikaci (číslo OP nebo pasu, resp. IČO) majitele šeků a kontaktní spojení, datum vystavení dispozice a podpis majitele šeku provedený v souladu s podpisovými vzory k jeho účtu u ČSOB. (Údaj účel úhrady je povinná součást dispozice Klienta.)
19. Šeky jsou ČSOB propláceny pouze jejich majitelům a za předpokladu, že majitele šeku lze ověřit. Majitel je osoba, na kterou je šek vystaven nebo převeden žirováním a která dostatečně prokáže svoji identitu. Pokud se jedná o šek na doručitele nebo šek, který není vystaven na jméno nebo řad určité osoby, nebo šek, který není převeden žirováním na řad určité osoby, je jeho majitelem osoba, která šek předkládá a prokáže svoji identitu.
20. Pokud je majitelem šeku fyzická osoba, provádí se ověření totožnosti na základě identifikačního průkazu totožnosti s fotografií. Pokud je majitelem šeku právnícká osoba, která má veden účet v ČSOB, ověřuje se, zda podpisy osob oprávněných jednat za právníckou osobu uvedené v dispozici k šeku jsou v souladu s podpisovým vzorem u účtu právnícké osoby vedeným v ČSOB.
21. Šeky, jejichž majitelem je právnícká osoba, jsou uhrazovány pouze bezhotovostně na platební nebo spořicí účet majitele šeku – právnícké osoby vedený v ČSOB dle jeho dispozic. Postup v případě šeků splatných v ČSOB předložených právníckou osobou, která nemá veden účet v ČSOB, je uveden v bodě 22.
22. **Jedná-li se o šek splatný v ČSOB**, jehož majitelem je právnícká osoba, které ČSOB **nevede účet**, a proto nemá možnost ověřit podpisy osob oprávněných jednat za právníckou osobu v dispozici k účtu a v žiru prostřednictvím podpisových vzorů k účtu vedenému v ČSOB, je **nejjednodušší postupovat takto**: předložit šek v bance, kde má tato právnícká osoba veden účet. Tato banka po provedení identifikace a dalších kontrol zašle šek splatný v ČSOB k inkasu do ČSOB. **Složitější postup** – předložit šek splatný v ČSOB, jehož majitel je právnícká osoba, které ČSOB nevede účet v ČSOB. V tom případě je majitel šeku povinen vyhovět požadavkům ČSOB na identifikaci tohoto majitele – právnícké osoby a na identifikaci (ověření totožnosti a oprávnění jednat za právníckou osobu) fyzických osob jednajících za právníckou osobu včetně požadavku na notářská ověření listin a úřední ověření podpisů.
23. Šeky nečitelné, poškozené nebo šeky, které nebyly šekovníkem propláceny, vrací ČSOB Klientovi. Padělané a pozměněné šeky je ČSOB povinna zadržet, o čemž Klientovi vystaví potvrzení.
24. ČSOB honoruje šeky za obvyklých výhrad. Tato doložka vyjadřuje povinnost majitele šeků vrátit protihodnotu honorovaných šeků, a to kdykoliv, dokud je šekovník oprávněn na základě práva či zvyklostí platebního místa stornovat úhradu šeku nebo požadovat její vrácení, v případě padělaného, pozměněného šeku nebo šeku s falešným žirem. Dále doložka „za obvyklých výhrad“ zahrnuje situace, které probíhají nezávisle na vůli ČSOB, a v těchto situacích ČSOB vyžaduje plnou součinnost majitele šeku k vyinkasování šeku.
25. Způsoby a lhůty bezhotovostní úhrady šeku:
  - CLS – v souladu s podmínkami smlouvy o zálohovém proplácení šeků splatných v zahraničí (viz body 15 a 16 těchto Podmínek) se řídí zásadami a výší limitu stanovenými pro Klienta v CLS smlouvě uzavřené mezi Klientem a ČSOB.

- Eskont – bezhotovostně na účet Klienta – max. 3 pracovní dny ode dne převzetí šeku ČSOB. Po nezávazném inkasu – šeky splatné v zahraničí jsou zasílány zprostředkující zahraniční bance, která uhradí ČSOB protihodnotu šeku zálohově a teprve následně zasílá šeky k proplacení jednotlivým šekovníkům. Lhůta pro úhradu šeku Klientovi činí obvykle 33 kalendářních dnů ode dne převzetí šeku ČSOB.
  - AFP („After final payment“; po konečném zaplacení), tj. po úhradě šeku bankou – šekovníkem. Jedná se o zvláštní formu nezávazného inkasa šeku. Šeky jsou zasílány přímo šekovníkovi, tj. bance, u které je šek splatný. Tento způsob je spojen s vysokými výlohami ze strany zahraniční banky, které nese Klient. Využívá se pro šeky splatné v jiném peněžním ústavu zejména v případě pochybností majitele šeku nebo banky o pravosti či krytí šeku, v případě šeků se závadou nebo též v případě uvedeném v bodě 15 těchto Podmínek.
26. V případě, že byla částka za převzaté a vyinkasované šeky po jejich proplacení ČSOB následně doplácet bankou stornována, zavazuje se majitel šeků uhradit ČSOB vyplacenou částku včetně souvisejících výloh, a to tak, že dává souhlas s oprávněním ČSOB zatížit dlužnou částkou jeho účet vedený v ČSOB nebo provede úhradu dlužné částky do 30 dnů od data odeslání výzvy ČSOB k úhradě.
27. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. ČSOB zachovává důvěrnost těchto informací i po ukončení příslušného smluvního vztahu. ČSOB poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s právními předpisy a v rámci příslušných smluvních ujednání.

## Závěr

28. ČSOB je oprávněna navrhnout změny Podmínek/Sazebníku. V případě klienta fyzické osoby (spotřebitele) informace o navrhovaných změnách ČSOB poskytne zpravidla prostřednictvím služby Internetové bankovníctví/InternetBanking 24/CEB/MultiCash 24 (dále jen „internetové bankovníctví“) nebo výpisem z účtu, případně e-mailem, dopisem nebo datovou zprávou nejméně dva měsíce před navrženým dnem účinnosti, tento návrh zveřejní na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). ČSOB oznamuje Klientovi fyzické osobě (spotřebiteli) uložení návrhu změny do Internetového bankovníctví informačním e-mailem, příp. prostřednictvím SMS. 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 dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslané do jeho internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou. Pokud Klient písemně neodmítne návrh nejpozději v poslední pracovní den před navrhovaným dnem účinnosti, platí, že navrhovanou změnu jako celek přijal. Pokud Klient písemně odmítne návrh na změnu, má právo s okamžitou účinností a bezúplatně vypovědět smlouvu/dohodu, k níž se Podmínky vztahují (dále jen „Smlouva/Dohoda“) Výpověď musí Klient doručit ČSOB nejpozději jeden pracovní den přede dnem, kdy má navrhovaná změna nabýt účinnosti. O důsledcích spojených s návrhem změny a o právu návrh odmítnout a vypovědět Smlouvu/Dohodu bude ČSOB vždy v návrhu na změnu informovat.
29. ČSOB a Klient 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 Smlouvy/Dohody nebo Sazebníku.

Takovou změnou může být zejména:

- Úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta,
- 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 (sídlo ČSOB, osoby ve Skupině ČSOB).

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

30. Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 7. 2024 a nahrazují Podmínky pro vystavování a akceptaci šeků ze dne 1. 11. 2023.

**Československá obchodní banka, a. s.**