

# PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ SLUŽBY ČSOB ELEKTRONICKÉHO BANKOVNICTVÍ - ČSOB MULTICASH 24 (VERZE ROZŠÍŘENÁ O MT101, 940, 941, 942)



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 Podmínky pro poskytování služby ČSOB Elektronického bankovníctví – ČSOB MultiCash 24 (dále jen „Podmínky ČSOB MultiCash 24“) v souladu s ustanovením § 273 zák. č. 513/ 1991 Sb., obchodní zákoník a v souladu se zákonem o platebním styku v platném znění (dále jen „ZOPS“).

Podmínky ČSOB MultiCash 24 navazují na Všeobecné obchodní podmínky ČSOB (dále jen „VOP“) a na Podmínky pro vedení účtu a platební styk. Pokud není v Podmínkách ČSOB MultiCash 24 výslovně uvedeno jinak nebo z povahy služeb poskytovaných na základě elektronické výměny dat nevyplývá, že se VOP a Podmínky pro vedení účtu a platební styk nepoužívají, platí ustanovení VOP a Podmínek pro vedení účtu a platební styk i pro Podmínky ČSOB MultiCash 24.

Právní vztahy mezi ČSOB a Klienty při poskytování služeb ČSOB Elektronického bankovníctví – ČSOB MultiCash 24 se řídí právem České republiky (dále jen „ČR“) a vzájemná komunikace se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak.

Klient – majitel účtu je povinen se podrobně s Podmínkami ČSOB MultiCash 24 seznámit a je povinen je dodržovat.

## Vymezení pojmů

- Smlouvou** se rozumí Smlouva o poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctví - ČSOB MultiCash 24, kterou uzavírá ČSOB s klientem-majitelem účtu.
- Elektronický podpis** jsou údaje v elektronické podobě, připojené k datové zprávě nebo s ní logicky spojené, umožňující ověření totožnosti podepsané osoby ve vztahu k datové zprávě.
- Zaručeným elektronickým podpisem** je elektronický podpis, který splňuje následující požadavky:
  - je jednoznačně spojen s podepisující osobou,
  - umožňuje identifikaci podepisující osoby ve vztahu k datové zprávě,
  - byl vytvořen a připojen k datové zprávě pomocí prostředků, které podepisující osoba může udržet pod svou výhradní kontrolou,
  - je k datové zprávě, ke které se vztahuje, připojen takovým způsobem, že je možno zjistit jakoukoliv následnou změnu dat,
- Princip zaručeného elektronického podpisu ČSOB MultiCash 24 je založen na systému asymetrického šifrování. **Asymetrické šifrování** je metoda ochrany dat, která je využívána k elektronickému podepisování zasílaných zpráv a také k jejich elektronickému podpisu. Podstatou je současně i vygenerování dvojice klíčů – veřejného a tajného (tzn. soukromého), jejichž vlastností je to, že text zašifrovaný jedním z klíčů je možné dešifrovat pouze druhým klíčem z této dvojice. Generování dvojice klíčů provádí tatáž osoba, která je příjemcem zpráv šifrovaných veřejným klíčem a která si tajný klíč ponechá.
- Veřejný šifrovací klíč** slouží k ověření odesílatele zprávy, tj. jeho elektronického podpisu (dešifrováním zprávy zašifrované tajným klíčem klienta). Veřejný klíč klienta se přenáší do systému ČSOB MultiCash 24 v ČSOB při komunikaci. Jeho správnost musí být ověřena předepsaným způsobem (předáním registračního listu).
- Tajný šifrovací klíč** slouží k elektronickému podepisování zpráv klienta zasílaných do ČSOB. Majitel tajného šifrovacího klíče je povinen zajistit jeho náležitou úschovu.
- Příkaz** - příkaz klienta k provedení bankovního obchodu formou zprávy „Platební příkaz“, „Příkaz k inkasu“, a „Žádost o transfer“.
- Médium/ elektronický nosič** – disketa, token, CD, čipová karta, flash disk, atp.

## Elektronická výměna dat a bankovní služby

- Elektronická výměna dat prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 umožňuje zachycení obsahu právního úkonu a určení osoby, která právní úkon učinila.
- ČSOB využívá formu elektronické výměny dat prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 jako plnohodnotnou náhradu písemné formy právních úkonů realizovaných v listinné podobě ve vztahu ke svým klientům a dalším obchodním partnerům.
- Příkaz klienta zasláný elektronickou formou a podepsaný elektronickým podpisem je považován za originál a nebude potvrzován duplicitní písemnou formou v listinné podobě.
- Na základě elektronické výměny dat provádí ČSOB pro své klienty tyto platební služby:
  - bezhotovostní tuzemský platební styk (dále jen „TPS“) na základě příkazu k úhradě/ k převodu,
  - bezhotovostní TPS na základě příkazu k inkasu,
  - bezhotovostní nedokumentární platební styk na základě příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska,
  - zasílání výpisů z účtů,
  - zasílání zůstatku na účtu/účtech,
  - zasílání AVÍZA TPS a nedokumentárního platebního styku,
  - zpráva MT101 - žádost o transfer (vzdálený přístup k účtům),
  - zpráva MT940 - výpis z účtu u jiné banky (vzdálený přístup k účtům),

- kurzovní lístek ČSOB a České národní banky (dále jen „ČNB“).
13. Platební služby na základě elektronické výměny dat prostřednictvím MultiCash 24 poskytuje ČSOB majitelům běžných účtů v souladu se smluvně sjednanými písemnými podmínkami vztahujícími se k účtu.
  14. V rámci elektronické komunikace prostřednictvím ČSOB MultiCash 24, akceptuje ČSOB pouze takové dispozice klienta, která obsahují data úplná, odpovídající předepsaným formátům a autorizovaná elektronickým podpisem klienta. ČSOB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením neúplných nebo neautorizovaných dispozic.

#### **Povinnosti a odpovědnost ČSOB a klienta**

15. ČSOB poskytuje vyžádané platební služby uvedené v bodě 12 těchto podmínek na základě elektronické výměny dat prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 pouze po registraci veřejného klíče klienta u ČSOB, předáním Registračního listu ČSOB k registraci veřejného klíče majitele účtu, používaného při elektronické výměně dat s ČSOB a po dobu jeho platnosti. Registraci veřejného klíče ČSOB provede jen pokud dostane statutárním zástupcem/majitelem účtu podepsaný originál Registračního listu s HASH hodnotou. Veškeré personalizované bezpečnostní prvky, tajné šifrovací klíče či kódy nesdíluje ČSOB jiné osobě než klientovi. ČSOB poskytuje klientům potřebné informace, aby mohli kdykoli oznámit ztrátu nebo odcizení média/ elektronického nosiče s elektronickým podpisem, příp. dalších využívaných personalizovaných bezpečnostních prvků. ČSOB poskytne Klientovi na jeho žádost doklad, kterým může prokázat po dobu 18 měsíců od oznámení, že učinil oznámení dle bodu 17. těchto podmínek.
16. Klient je povinen používat ČSOB MultiCash 24 plně v souladu s Podmínkami ČSOB MultiCash 24, zejména je povinen zajistit ochranu svého tajného klíče a technických nosičů, na kterých je klíč uložen, před zneužitím a odcizením a dbát na to, aby žádná jiná osoba neměla možnost seznámit se s využívanými personalizovanými bezpečnostními prvky, ani nesmí tyto personalizované bezpečnostní prvky jiné osobě sdělit ( nezaznamenává svůj kód (heslo) ve snadno rozeznatelné podobě, zejména nikoli na samotný elektronický platební prostředek nebo jiný předmět, který uchovává společně s ním). Klient je povinen kontrolovat průběžné držení veškerých personalizovaných bezpečnostních prvků a ihned po zjištění nahlásit ČSOB následující skutečnosti: ztrátu nebo odcizení média/ elektronického nosiče s elektronickým podpisem, příp. dalších využívaných personalizovaných bezpečnostních prvků, platební transakci k jejímuž provedení nedal příkaz, chyby nebo jiné nesrovnalosti ve vedení účtu, k němuž je ČSOB MultiCash 24 zřízen a to na pobočce ČSOB nebo telefonicky na HelpDesku elektronického bankovníctví (dále jen „HelpDesk EB“). Nesplnění této povinnosti znamená hrubé porušení Smlouvy. Aktuální informace o spojení na HelpDesk EB je vystaveno na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). V případě telefonického ohlášení je klient povinen toto hlášení písemně potvrdit nejpozději první pracovní den po dni, kdy bylo telefonické hlášení provedeno. Do okamžiku ohlášení skutečností uvedených v tomto bodu, nese odpovědnost za případné finanční ztráty klient.
17. Klient nenese odpovědnost za finanční ztrátu, jestliže prostředku pro komunikaci prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 bylo užito personalizovaných bezpečnostních prvků pro identifikaci a autentizaci k tomuto prostředku.
18. ČSOB neodpovídá za škody vzniklé v důsledku duplicitního zpracování dat klienta v případě, kdy byla tato data odeslána dvakrát v rozdílně identifikovaných souborech výměny a dále za nemožnost využití ČSOB MultiCash 24, které bylo způsobeno přímo či nepřímo příčinami mimo kontrolu ČSOB nebo jejich partnerů (přerušení dodávky elektrické energie, přerušení spojení s ČSOB prostřednictvím veřejné sítě Internet, stávka apod.).
19. ČSOB odpovídá za neprovedení či chybné provedení platební transakce, ke které dal klient proveditelný platební příkaz, dále za provedené neautorizované platební transakce tj., platební transakce, ke kterým nedal klient platební příkaz a za ztracenou část peněžní hodnoty vzniklou při selhání služby z důvodů na straně ČSOB. V uvedených případech poskytne ČSOB klientovi částku neprovedené nebo chybně provedené platební transakce včetně úroku z ní a zbývající částku potřebnou k navrácení do původního stavu. Tímto není dotčen nárok klienta na náhradu vzniklé škody.
20. Jako náhradní způsob předávání dat z důvodu dočasné nefunkčnosti komunikačních sítí akceptuje ČSOB platební příkazy v listinné podobě předané do ČSOB, ve které má klient vedený účet nebo platební příkazy v elektronické podobě dodané na médium. Tato data musí být ve formátu předepsaném ČSOB, tj. zadaná v příslušné aplikaci, podepsaná příslušným elektronickým podpisem a exportovaná na přenosové médium.
21. Vzhledem k povaze ČSOB MultiCash 24 je ČSOB oprávněna dokumentovat jednotlivé finanční operace na účtech uskutečňované prostřednictvím této služby. Tyto záznamy jsou bezpečným způsobem archivovány v elektronické podobě v ČSOB. Za bezpečný způsob archivace odpovídá ČSOB.
22. Záznamy mohou být použity pro ochranu oprávněných zájmů ČSOB jako důkazní prostředek v jakémkoli řízení před soudy nebo správními orgány.
23. ČSOB podává klientovi písemnou formou informace týkající se operací provedených prostřednictvím služby ČSOB MultiCash 24.
24. ČSOB dává klientovi možnost ověřit posledních pět operací uskutečněných prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 a zůstatek peněžní hodnoty.

#### **Reklamace a oznamování chyb**

25. Dojde-li k chybě v softwaru klienta nebo klient jiným způsobem identifikuje rozdíl mezi jím odeslanými nebo přijatými zprávami a standardním požadovaným stavem, oznámí neprodleně tyto chyby, zejména duplicitní odeslání zpráv, HelpDesku EB nebo klientskému pracovníkovi v pobočce ČSOB, v níž má veden účet. V případě chyby softwaru nahlásí tyto chyby přímo fy. Management Data Praha, spol. s r.o.
26. Pokud klient zjistí nesrovnalosti v účtování, popř. nezaúčtování proveditelných platebních příkazů, je povinen neprodleně oznámit závady a uplatnit požadavky na jejich odstranění u pobočky ČSOB nebo na HelpDesku EB.
27. ČSOB v případě sporu s klientem dokládá, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán platební příkaz, že platební transakce:
  - byla správně zaznamenána a zaúčtována

- nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou
28. Způsob předání a lhůty pro vyřízení reklamace jsou uvedeny v Reklamačním řádu ČSOB.
29. Jestliže klient v souladu s VOP a Reklamačním řádem ČSOB reklamoval chybnou operaci nebo se u ČSOB domáhal nápravy neúspěšně, má právo obrátit se na příslušný soud nebo na finančního arbitra. Návrh na řízení před finančním arbitrem se podává na adresu Washingtonova 25, Praha 1, 110 00.

#### **Zpráva : Platební příkaz k úhradě/ k převodu v tuzemském platebním styku (TPS)**

30. Na základě zprávy „Platební příkaz“ realizuje ČSOB provedení převodu v CZK z účtu klienta vedeného v CZK:
- ve prospěch účtu jiného klienta ČSOB vedeného v CZK,
  - ve prospěch účtu klienta jiné tuzemské banky vedeného v CZK prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB,
  - účet plátce a příjemce musí mít schopnost komunikace v TPS, tzv. ABO verze.
31. Platební příkazy k převodu v CZK v rámci TPS zasílané elektronickou cestou jsou platné pouze, jsou-li:
- vystavené k tíži účtu, ke kterému byly smluvně sjednány služby elektronické výměny dat,
  - podepsané stanoveným počtem platných elektronických podpisů klienta.
32. Platební příkazy k převodu v CZK v rámci TPS zasílané elektronickou cestou ČSOB provede, pouze obsahují-li níže uvedené náležitosti:
- bankovní spojení plátce tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - bankovní spojení příjemce tj. Jedinečný identifikátor příjemce,
  - částka uvedená číselně,
  - datum splatnosti příkazu,
  - označení měny.

Bankovním spojením se rozumí předčíslí (max. šestimístný číselný údaj), číslo účtu (min. dvoumístný a max. desetimístný číselný údaj a kód banky (max. čtyřmístný číselný údaj)

Klient může na příkazech uvádět další náležitosti např. variabilní symbol (max. desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek), specifický symbol (doplňující identifikační údaj), konstantní symbol (pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis), zpráva pro příjemce platby.

33. Při vstupní kontrole přijímaných dat provádí ČSOB následující kontroly:

Jako datum splatnosti, tj. den odepsání peněžních prostředků z účtu, může být uvedeno datum běžného dne, tj. dne odeslání zprávy klientem, nebo datum až o 30 kalendářních dnů pozdější. V případě, že je datum splatnosti dřívější než je datum běžného pracovního dne, provede ČSOB převod s datem splatnosti běžného pracovního dne.

Jako kód měny se pro platby v rámci České republiky uvádí CZK. V případě, že bude uveden jiný kód měny, ČSOB platební příkaz neprovede.

Kód banky vychází z platného číselníku kódů bank vydávaného ČNB. V případě, že bude uveden jiný kód banky, ČSOB platební příkaz neprovede.

34. Přijetí zprávy „Platební příkaz“ ČSOB nepotvrzuje samostatnou zprávou.
35. Vrácení zprávy „Platební příkaz“ provede ČSOB po provedení výše uvedených kontrol na clearingovém centru.
36. ČSOB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením platebního příkazu, nebyl-li ČSOB proveden z důvodu neúplnosti nebo chyb uvedených v bodě 32 - 33.
37. Vyslání zprávy „Platební příkaz“ klientem s datem splatnosti běžného dne je neodvolatelné.
38. Zúčtování doručeného platebního příkazu je v souladu s Podmínkami pro vedení účtu a platební styk.
39. ČSOB nezodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku duplicitně vystaveného platebního příkazu.
40. Zprávu „Platební příkaz“ s budoucím datem splatnosti lze odvolat formou písemné žádosti o zrušení platebního příkazu v listinné podobě předané pobožce ČSOB, která klientovi vede účet, nejpozději den před budoucím datem splatnosti.
41. Prioritní platby, tzn. platební příkazy speciálně označené jako urgentní platby doručené do ČSOB v pracovní dny jsou zpracovány v mimořádném režimu, tzn. jsou zaslány do zúčtovacího centra ČNB ke zpracování ještě tentýž den (v případě dostatku peněžních prostředků na účtě). Tento platební příkaz musí mít v poli „účel platby“ vyplněný text „URGP“, (URGP + mezera) umístěný na začátku pole. Prioritní platbu může banka příjemci připsat na účet příjemce ještě ten den. Za tuto platbu se účtuje poplatek podle platného Sazebníku poplatků ČSOB. Lhůty pro zpracování jsou uvedeny v Podmínkách pro vedení účtu a platební styk.

#### **Zpráva: Příkaz k inkasu v tuzemském platebním styku (TPS)**

42. Na základě zprávy „Příkaz k inkasu“ realizuje ČSOB vyslání žádosti o provedení inkasa v CZK:
- z účtu plátce u ČSOB vedeného v CZK,
  - z účtu plátce u jiné tuzemské banky vedeného v CZK prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB.
43. Příkazy k inkasu v rámci TPS zasílané elektronickou cestou jsou platné pouze jsou-li:
- vystavené ve prospěch účtu, ke kterému byly smluvně sjednány služby elektronické výměny dat,
  - podepsané stanoveným počtem platných elektronických podpisů klienta,
44. Příkazy k inkasu v rámci TPS zasílané elektronickou cestou ČSOB provede, pouze obsahují-li níže uvedené náležitosti:
- bankovní spojení plátce tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - bankovní spojení příjemce tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - částka uvedená číselně,
  - datum splatnosti příkazu,
  - označení měny

Bankovním spojením se rozumí předčíslí (max. šestimístný číselný údaj), číslo účtu (min. dvoumístný a max. desetimístný číselný údaj) a kód banky (max. čtyřmístný číselný údaj).

Klient může na příkazech uvádět další náležitosti např. variabilní symbol (max. desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek), specifický symbol (doplňující identifikační údaj), zpráva pro příjemce platby.

45. Pro zprávu „Příkaz k inkasu“ platí analogicky podmínky uvedené v bodech 42 - 44.
46. Přijetí zprávy „Příkaz k inkasu“ ČSOB nepotvrzuje samostatnou zprávou.
47. ČSOB neodpovídá za skutečnost, že vyslaná žádost o provedení inkasa nebyla akceptována a inkaso nebylo klientovi uhrazeno, popř. nebylo uhrazeno včas.

#### **Zpráva : Platební příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska (NPS)**

48. Na základě zprávy „Platební příkaz“ realizuje ČSOB provedení převodu v CZK a v cizí měně do zahraničí nebo v cizí měně do tuzemska.
49. Platební příkazy v rámci NPS zasílané elektronickou cestou jsou platné pouze, jsou-li:
  - vystavené k tíži účtu, ke kterému byly smluvně sjednány služby elektronické výměny dat,
  - podepsané stanoveným počtem platných elektronických podpisů klienta.
50. Platební příkazy v rámci NPS zasílané elektronickou cestou ČSOB provede pouze obsahují-li níže uvedené náležitosti:
  - číslo účtu plátce,
  - název a adresa plátce,
  - číslo účtu příjemce u banky příjemce
  - název a adresa příjemce,
  - BIC (swiftová adresa) nebo národní bankovní směrový kód banky příjemce
  - Název a adresa banky příjemce
  - částka převodu uvedená číselně,
  - měna převodu (ISO kód měny dle kurzovního lístku ČSOB),
  - datum splatnosti příkazu,
  - kód úhrady poplatků,
  - jméno a telefon kontaktní osoby plátce.

U převodů směřovaných do členských států EU a Evropského hospodářského prostoru je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN banky příjemce ve formátu BIC (swiftová adresa), kódu úhrady poplatku SHA = každý své bance.

51. Při vstupní kontrole přijímaných dat provádí ČSOB následující kontroly:

Jako datum splatnosti, tj. den odepsání peněžních prostředků z účtu, může být uvedeno datum běžného dne, tj. dne odeslání zprávy klientem, nebo datum až o 30 kalendářních dnů pozdější. V případě, že je datum splatnosti dřívější než je datum běžného pracovního dne, provede ČSOB příkaz s datem splatnosti běžného pracovního dne.

ČSOB provádí převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska pouze v rozsahu měn uvedených v kurzovním lístku ČSOB. V případě, že bude uveden jiný kód měny, ČSOB platební příkaz vrátí zpět neprovedený.

Částka převodu se uvádí na dvě desetinná místa. U měny japonské jeny (JPY) se částka uvádí bez desetinných míst tzn. celá čísla. V případě, že bude u této měny částka uvedena na desetinná místa, ČSOB platební příkaz neprovede.

52. Přijetí zprávy „Platební příkaz v rámci NPS“ ČSOB nepotvrzuje samostatnou zprávou.
53. Vracení zprávy „Platební příkaz v rámci NPS“ provede ČSOB po provedení výše uvedených kontrol.
54. ČSOB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením platebního příkazu v rámci NPS, byl-li ČSOB vrácen z důvodu neúplnosti nebo chyb uvedených v bodě 49-51 a 53.
55. Použití kurzů se při zpracování platebních příkazů v rámci NPS se řídí ustanoveními platných VOP a Podmínek pro vedení účtu a platební styk..
56. Provedení doručeného platebního příkazu v rámci NPS je v souladu s VOP a Podmínkami pro vedení účtu a platební styk.
57. ČSOB neodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku duplicitně vystaveného platebního příkazu.
58. Zprávu „Platební příkaz“ s budoucím datem splatnosti lze odvolat formou písemné žádosti o zrušení platebního příkazu v listinné podobě předané pobočce ČSOB, která klientovi vede účet, nejpozději den před budoucím datem splatnosti.

#### **Zpráva: Výpis z účtu**

59. ČSOB pořizuje a zasílá elektronickou formou výpis z účtu ke všem typům účtů bez ohledu na měnu, ke kterým pořizuje výpisy v písemné formě, jestliže byly k těmto účtům smluvně sjednány služby elektronické výměny dat.
60. Zprávy „Výpis z účtu“ jsou pořizovány ke konci běžného dne ve sjednané frekvenci mezi klientem a ČSOB.
61. Souběžně s elektronickou formou pořizuje ČSOB i nadále výpisy z účtů ve formě písemného dokladu a distribuuje je obvyklým nebo smluveným způsobem.

#### **Zpráva: Zůstatek na účtu**

62. ČSOB poskytuje informaci o aktuálním zůstatku na všech typech účtů bez ohledu na měnu, jestliže byly k těmto účtům smluvně sjednány služby elektronické výměny dat. Zůstatek na účtu je generován vždy ráno v pracovní den a při pohybu na účtu.

### **Zpráva: AVÍZO**

63. ČSOB poskytuje informaci o převodech AVÍZO tuzemského platebního styku a nedokumentárního platebního styku, jestliže byly k těmto účtům smluvně sjednány služby elektronické výměny dat. AVÍZO o provedeném převodu je generováno v pracovní den při pohybu na účtu.

### **Zpráva MT101: Žádost o transfer (vzdálený přístup k účtům)**

64. Na základě zprávy „MT101 – žádost o převod“ realizuje ČSOB vyslání platební instrukce MT101 prostřednictvím SWIFTu na banku určenou klientem (banku příkazce). ČSOB nijak nezasahuje do instrukcí zaslanych klientem. ČSOB provádí pouze kontrolu formální správnosti příkazu a kontrolu, zda je klient oprávněn takový příkaz vysílat. Za správnost instrukcí ručí klient.
65. Příkaz „Žádost o převod“ zasláný elektronickou cestou je platný:
- je-li vystavený k tíži účtu, ke kterému byly smluvně sjednány služby elektronické výměny dat (plná moc),
  - je-li podepsaný stanoveným počtem platných elektronických podpisů klienta
  - obsahuje obecné parametry a informace vyžadované bankou, u které je účet veden.
66. Přijetí příkazu „Žádost o transfer“ ČSOB nepotvrzuje samostatnou zprávou.
67. Neprovedení příkazu: pokud příkaz není proveden a ČSOB o tom obdrží informaci, je Klient o této skutečnosti informován prostřednictvím klientského pracovníka nebo HelpDesku EB.
68. ČSOB neodpovídá za správnost zpracování platby bankou příkazce.

### **Zpráva MT940, 941, 942: Výpis z účtu u jiné banky, avízo (vzdálený přístup k účtům)**

69. ČSOB přijme od jiné banky prostřednictvím SWIFTu zprávu MT940, 941, 942 (klientský výpis z účtu, avízo, aktuální zůstatek) a předá ho elektronicky klientovi v nezměněném formátu a s nezměněnými údaji. Tento výpis může být zasílán v jakékoliv měně. Klient dostává pouze výpisy a avíza z těch účtů, které jsou uvedeny ve Smlouvě o poskytování bankovních služeb prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 (verze rozšířená o vzdálený přístup).
70. ČSOB zašle výpis z účtu u jiné banky až po té, co ho sama obdrží. ČSOB neručí za případná zpoždění či chybějící výpisy, zaviněná jinou bankou.
71. Frekvence zasílání výpisů je ošetřena smlouvou mezi majitelem účtu u jiné banky a bankou, která výpisy zasílá.
72. ČSOB nepořizuje souběžně s elektronickým výpisem z účtu u jiné banky jeho tištěnou verzi.
73. ČSOB provádí při obdržení MT94x kontrolu, zda klient je oprávněn k tomu, aby mu výpis z příslušného účtu byl zasílán.

### **Závěrečná ustanovení**

74. Maximální počet platebních příkazů TPS v rámci jednoho souboru zasílaného ČSOB je 8799 položek a v rámci nedokumentárního platebního styku 9899 položek. Klient může do ČSOB denně odeslat neomezený počet souborů, najednou však max. 99.
75. Za poskytování platebních služeb na základě elektronické výměny dat prostřednictvím ČSOB MultiCash 24 ČSOB účtuje poplatky podle platného Sazebníku poplatků ČSOB, který je k dispozici ve všech pobočkách ČSOB.
76. Obě smluvní strany jsou oprávněny Smlouvou vypovědět s výpovědní lhůtou sjednanou ve Smlouvě.
77. V závislosti na změně příslušných právních norem nebo obchodní politiky ČSOB, příp. v souvislosti s modernizací služby ČSOB Elektronického bankovníctví – ČSOB MultiCash 24 je ČSOB oprávněna navrhnout změnu Podmínek ČSOB MultiCash 24 nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má změna nabytí účinnosti. ČSOB zpřístupní nové znění Podmínek ČSOB MultiCash 24 v provozních prostorách poboček ČSOB a na internetové adrese [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Klient je povinen se s novým zněním Podmínek ČSOB MultiCash 24 seznámit. Pokud Klient návrh na změnu neodmítl, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne, má právo vypovědět s okamžitou účinností smlouvy, které jsou návrhem na změnu dotčeny.
78. Nové znění Podmínek je závazné pro uzavřený smluvní vztah mezi ČSOB a Klientem jako změna původně sjednaných podmínek, a to ode dne jejich účinnosti.
79. Tyto Podmínky pro poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctví - ČSOB MultiCash 24 nabývají účinnosti dne 1.11.2009 a nahrazující Podmínky pro poskytování služby ČSOB elektronického bankovníctví - ČSOB MultiCash 24 ze dne 1.4.2009.

Československá obchodní banka, a. s.

**SEZNAM KÓDŮ CHYB,**  
**kteřé byly důvodem odmítnutí/vrácení příkazů k úhradě/inkasu v TPS a příkazu k úhradě/ k převodu v devizovém nedokumentárním platebním styku**

|    |  |    |   |
|----|--|----|---|
| 0  | Přenos nebyl ještě proveden                          | 18 | Neplatné datum na počítači uživatele                |
| 1  | Přenos byl úspěšně dokončen                          | 19 | Přenos zrušen uživatelem                            |
| 2  | Číslo uživatele není registrováno na bankovní straně | 20 | Přenos zrušen stisknutím klávesy ESC                |
| 3  | Chybné číslo transakce                               | 21 | Soubor byl manipulován (kontrolní součet)           |
| 4  | Uživatel je zablokován                               | 22 | Není možný zápis lokálního souboru                  |
| 5  | Přenos byl odmítnut bankovní stranou                 | 23 | Chybně zadané komunikační heslo                     |
| 6  | Číslo uživatele je v užívání bankovní stranou        | 25 | Uživatel nebyl ještě inicializován                  |
| 7  | Nepovolený typ obálky                                | 27 | Čekání na výpočet klíče – kontaktujte helpdesk ČSOB |
| 8  | Nebyla provedena iniciace                            | 28 | Stále chybí jeden nebo více podpisů                 |
| 9  | Interní chyba – viz protokol chyb                    | 29 | Chybný výpočet klíče – kontaktujte helpdesk ČSOB    |
| 10 | Soubor plateb již byl přenesen                       | 30 | Veřejný klíč nebyl ještě uvolněn                    |
| 11 | Přenos byl přerušen bankovní stranou                 | 31 | Neplatný elektronický podpis                        |
| 12 | Nesouhlasí kontrolní součet                          | 32 | Neexistuje veřejný klíč                             |
| 13 | Žádná data nejsou k dispozici                        | 33 | Podpisový soubor byl porušen                        |
| 14 | Nemáte přístup na tento účet                         | 34 | Nedostatečný počet podpisů                          |
| 15 | Není přístup pro tento typ obálky                    | 35 | Nemáte podpisové právo pro tento účet               |
| 16 | Chyba při logické kontrole zprávy                    | 36 | Rezervováno (pro interní nebo kontrolní účely)      |
| 17 | Uživatel je zablokován po 3 neúspěšných pokusech     | 37 | Překročen limit                                     |