# PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE A OBCHODNÍ PODMÍNKY
## PRO ÚČTY A PLATBY PRO PRÁVNICKÉ OSOBY A FYZICKÉ OSOBY - PODNIKATELE

**Účinné od 1. 7. 2026.**

**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, e-mailová adresa pro komunikaci: info@csob.cz, podnety.klientu@csob.cz (náměty na zlepšení) - dále jen **„ČSOB“** nebo případně „Banka“, vydává v souladu s občanským zákoníkem a zákonem o platebním styku (dále jen **„ZOPS“**) tyto Předsmluvní informace a Obchodní podmínky pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele (dále jen **„Podmínky“**).

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 Poštovní spořitelna.

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

## A. PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE

### *ČSOB*

1. Předmětem podnikání ČSOB je poskytování služeb v souladu se zákonem o bankách a bankovní licencí.
2. ČSOB poskytuje produkty a služby v rozsahu těchto Podmínek prostřednictvím poboček ČSOB a poboček České pošty (společně též **„Obchodní místa“**), popř. prostřednictvím dalších smluvních subjektů, Klientského centra, Webových stránek či Internetového bankovnictví.
3. Rozsah služeb poskytovaných na jednotlivých Obchodních místech se může lišit, bližší informace jsou zveřejněny na Webových stránkách.
4. Dohled nad činností ČSOB vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz (dále jen **„ČNB“**).

### *Rámcová smlouva*

5. Platební služby poskytuje ČSOB na základě smlouvy (příp. dodatku k již existující smlouvě a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem ČSOB pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele (dále jen **„Sazebník“**), příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS.
6. Pokud to ČSOB umožní, lze jednotlivé smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu, uzavřít i elektronicky, a to jak za přítomnosti obou stran, tak na dálku. Smlouva může být uzavřena i prostřednictvím samostatné žádosti a jejího přijetí ze strany ČSOB.
7. Nedohodnou-li se strany jinak, je rámcová smlouva uzavřena v českém jazyce a na dobu neurčitou.
8. Není-li pro určité případy sjednáno jinak, je ČSOB oprávněna navrhnout Majiteli účtu změnu rámcové smlouvy, a to alespoň 2 měsíce přede dnem zamýšlené účinnosti takové změny. Pokud Majitel účtu návrh na změnu rámcové smlouvy do okamžiku její účinnosti neodmítne, považuje se návrh za přijatý. Pokud Majitel účtu návrh na změnu rámcové smlouvy ve shora uvedené lhůtě odmítne, může rámcovou smlouvu vypovědět s okamžitou účinností. Podrobnosti jsou uvedeny v Podmínkách, v části „ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ“.
9. Během trvání rámcové smlouvy poskytne ČSOB Majiteli účtu na jeho žádost její obsah a další informace vymezené v ZOPS.
10. Majitel účtu je oprávněn rámcovou smlouvu kdykoli bezúplatně vypovědět s jednoměsíční výpovědní dobou. Bližší podmínky výpovědi a její důsledky jsou sjednány v Podmínkách, v oddíle „Zrušení účtu“.
11. Právní vztahy mezi ČSOB a Klientem se řídí právem České republiky (dále jen **„ČR“**).

### *Poskytované služby*

12. ČSOB poskytuje v souvislosti s vedením účtu zejména tyto platební služby:
    a) vložení či Výběr hotovosti na účet / z účtu
    b) provádění převodů peněžních prostředků na účet / z účtu
    c) vydávání a správa platebních prostředků.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

13. Úplata za poskytované služby je stanovena v Sazebníku přístupném na Webových stránkách a ve všech Obchodních místech.
14. Aktuální úrokové sazby pro jednotlivé typy účtů jsou stanoveny v Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč pro právnické osoby a pro fyzické osoby - podnikatele, Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele přístupných na Webových stránkách a ve všech Obchodních místech (dále jen **„Oznámení"**). ČSOB je oprávněna úrokové sazby změnit způsobem sjednaným v Podmínkách, v části ÚROKY A POPLATKY. Úroky, popř. další výnosy, podléhají zdanění v souladu s platnými právními předpisy. Uplatnit daňovou úlevu vyplývající z mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění lze pouze na pobočkách ČSOB, příp. korespondenčně.
15. Informace o směnných kurzech jsou zveřejněny na Webových stránkách a v provozních prostorách Obchodních míst. Směnu jedné měny na jinou měnu provádí ČSOB v souladu s ujednáním v Podmínkách, v části „PLATEBNÍ STYK".

***Platební transakce***

16. Identifikátorem nezbytným k řádnému provedení platebního příkazu je v tuzemském platebním styku číslo účtu a kód poskytovatele, v zahraničním platebním styku IBAN nebo číslo účtu a kód poskytovatele a název účtu příjemce. V případě tuzemské Odchozí úhrady může být místo čísla účtu použito telefonní číslo.
17. Způsob, jakým je udělován souhlas s provedením platebního příkazu a jakým je odvoláván, je sjednán v Podmínkách, v části „PLATEBNÍ STYK" a příslušných produktových podmínkách.
18. Okamžik přijetí platebního příkazu nastává po jeho předání ČSOB, pokud Klient nepožaduje pozdější datum splatnosti. V některých případech se za okamžik přijetí platebního příkazu považuje až pracovní den následující po dni jeho předání ČSOB. Podrobnosti, včetně lhůt k provedení jednotlivých typů platebních příkazů, jsou sjednány v Podmínkách, v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU".
19. Neautorizovanou či nesprávně provedenou platební transakci musí Klient oznámit ČSOB způsobem sjednaným v Podmínkách, v části „PLATEBNÍ STYK", bez zbytečného odkladu, co se o ní dozví, nejpozději však do 13 měsíců od provedení příslušné transakce. Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, příp. pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, nebo jako příjemci za nesprávně provedenou platební transakci, uvede ČSOB příslušný účet neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k neautorizované platební transakci nebo k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku neautorizované platební transakce nebo nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem. ČSOB není povinna vrátit částku neautorizované platební transakce, pokud ztrátu z ní vzniklou nese Majitel účtu.

    Majitel účtu nese ztrátu z neautorizované platební transakce:

    a) do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného/odcizeného platebního prostředku nebo jeho zneužití, vyjma případů, kdy Majitel účtu/Disponent nejednal podvodně a:

        - ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo

        - ztráta / odcizení / zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním ČSOB,

        přičemž v těchto případech nese ztrátu z neautorizované transakce ČSOB.

    b) v plné výši, pokud k ní došlo v důsledku podvodného jednání Majitele účtu / Disponenta, nebo tím, že Majitel účtu / Disponent úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou, chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a:

        - ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku ČSOB oznámil, nebo

        - ČSOB nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo

        - ČSOB porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta,

        přičemž v těchto případech nese ztrátu z neautorizované transakce ČSOB.

    Bližší podrobnosti týkající se odpovědnosti za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci (včetně případů, kdy ztrátu z neautorizované transakce nese Majitel účtu) jsou upraveny v Podmínkách, v části „PLATEBNÍ STYK."
20. Majitel účtu, jako plátce, je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené na základě Inkasa do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho účtu, pokud v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a zároveň částka platební transakce převyšuje limit stanovený Majitelem účtu. Majitel účtu je společně s žádostí povinen ČSOB doložit, že byly splněny podmínky



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

pro vrácení takové částky; pokud tak učiní, ČSOB vrátí částku Majiteli účtu do 10 pracovních dnů ode dne obdržení oprávněné žádosti.

21. ČSOB může bez předchozího souhlasu Majitele účtu provést opravné zúčtování, pokud částka platební transakce nebyla zúčtována v souladu s platebním příkazem. O provedeném opravném zúčtování ČSOB Majitele účtu informuje.
22. ČSOB oznamuje Klientovi případné podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku zejména zavoláním nebo SMS zprávou na příslušné telefonní číslo Klienta evidované v systémech Banky případně jiným způsobem uvedeným v Podmínkách, v části VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE.
23. ČSOB informuje Klienta o neprovedení platebního příkazu způsobem uvedeným v Podmínkách, v části PLATEBNÍ STYK.

***Platební prostředky***

24. Pokud je Klientovi vydán/zřízen platební prostředek (např. debetní karta, Internetové bankovnictví), je Klient povinen přijmout opatření nezbytná k ochraně jeho personalizovaných bezpečnostních prvků v souladu s příslušnými podmínkami (např. obchodními podmínkami pro platební karty nebo pro elektronické bankovnictví); příslušné podmínky upravují i způsob oznámení ztráty, odcizení či zneužití platebního prostředku a pravidla pro jeho blokaci.
25. Klient se s ČSOB může dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených za použití platebního prostředku za určité období.

***Komunikace***

26. Není-li dohodnuto jinak, komunikuje ČSOB s Klientem v průběhu trvání rámcové smlouvy v českém jazyce, a to způsobem sjednaným v Podmínkách, v části „VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE“.
27. Výpis z účtu zasílá ČSOB standardně jednou měsíčně v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovnictví nebo e-mailu. Zaslání výpisu v jiné formě, příp. v kratších intervalech, je ČSOB oprávněna zpoplatnit.

***Pojištění***

28. Peněžní prostředky na účtu jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění (podrobné informace jsou uvedeny v Informačním přehledu o systému pojištění pohledávek z vkladů dostupném na Webových stránkách).

***Reklamace***

29. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je přístupný na Webových stránkách a ve všech Obchodních místech. 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 skupiny ČSOB, a to:

    a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman skupiny ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
    b) prostřednictvím webového formuláře na Webových stránkách ČSOB
    c) e-mailem na adresu ombudsman@csob.cz nebo
    d) do datové schránky ČSOB 8qvdk3s

    (ve věci zprávy Klient uvede „Odvolání k vyřízení reklamace“).

    Případné stížnosti lze rovněž adresovat ČNB.

# B. PODMÍNKY

## I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

### Obecné podmínky

1. ČSOB zřizuje a vede účty a poskytuje služby s nimi spojené na základě samostatných smluv o účtech, platebních prostředcích a dalších platebních službách a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem, příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS. Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok. Právní vztahy mezi ČSOB a Klientem se řídí právem České republiky.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

2. ČSOB před uzavřením smlouvy / poskytnutím služby identifikuje a provádí kontrolu Klienta nebo osobu jej zastupující přinejmenším v rozsahu stanoveném právními předpisy. ČSOB je povinna dle zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, pořídit si kopii průkazu totožnosti využitého při prvotní fyzické identifikaci Klienta. Pokud by Klient neposkytl k tomuto součinnost, je ČSOB oprávněna neuzavřít smluvní vztah s Klientem (neprovést příkaz, jakýkoli obchod s Klientem). V případě Klienta – právnické osoby se výše uvedené vztahuje též na ovládající osobu a skutečného majitele Klienta a je-li členem statutárního orgánu Klienta právnická osoba, též na ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Pokud tyto osoby identifikaci a kontrolu v rozsahu požadovaném ČSOB odmítnou, nebude smlouva uzavřena / služba poskytnuta. ČSOB je oprávněna kdykoli v průběhu smluvního vztahu v rámci kontroly 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 na výzvu ČSOB neprodleně poskytnout. Stejně tak je ČSOB oprávněna požadovat bezodkladné doložení dokladů/informací nezbytných k posouzení, zda je určitá transakce nebo obchod v souladu s Embargo politikou Skupiny KBC dostupnou na Webových stránkách (sekce ČSOB, Politiky ČSOB). ČSOB je oprávněna neprovést, případně opožděně provést, příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy a postupy ČSOB na jejich základě, Smlouvou nebo Embargo politikou Skupiny KBC. Pokud ČSOB takového práva využije, nenese žádnou odpovědnost za případně vzniklé škody (např. v důsledku neprovedení nebo pozdějšího provedení platební transakce). ČSOB je oprávněna pořídit si kopie všech Klientem předložených dokladů, souvisejících s plněním povinností identifikace a kontroly Klienta, pro účely zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, a zpracovávat získané informace k naplnění účelu tohoto zákona.
3. 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 platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokladem, ze kterého jsou zřejmé, s výjimkou změny zasílací adresy, případně adresy bydliště, kterou Klient ČSOB pouze oznamuje. Změna identifikačních údajů je účinná v den oznámení, pokud k němu došlo na pobočce ČSOB a 5. pracovním dnem následujícím po dni oznámení, pokud k němu došlo na pobočce České pošty.
4. Občan ČR předkládá za účelem identifikace jako průkaz totožnosti standardně občanský průkaz, občan jiného státu předkládá jako průkaz totožnosti zpravidla cestovní pas, příp. další doklady dle požadavku ČSOB. Klient dále předkládá doklad o oprávnění k podnikání a právnická osoba též doklady dosvědčující její existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již byla založena, ale ještě nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, ovládající osobu a skutečného majitele; ČSOB je oprávněna požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíců. Klient fyzická osoba je povinen neprodleně oznámit ČSOB odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.
5. ČSOB je oprávněna ověřovat oprávnění osoby jednající za Klienta a odmítnout, příp. pozdržet provedení jakéhokoliv příkazu, pokynu či žádosti, a to až do té doby než bude považovat za nepochybné, že příslušná osoba je skutečně oprávněna za Klienta v dané věci jednat.

   ČSOB je dále oprávněna odmítnout, příp. pozdržet provedení jakéhokoliv příkazu, pokynu či žádosti, pokud jí nebudou předloženy všechny nezbytné dokumenty (např. souhlasy, schválení, čestná prohlášení atd.) nezbytné pro poskytnutí příslušné služby či jednání nebo nebudou-li tyto dokumenty obsahovat požadované náležitosti či dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti.
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) fyzické osoby podnikatele – pro podnikatelskou činnost
   b) právnické osoby – pro podnikatelskou i nepodnikatelskou činnost
8. ČSOB může pro Vedení účtu stanovit první vklad. Minimální výše prvního vkladu je uvedena v příslušném Oznámení. Pokud ČSOB první vklad požaduje, musí Klient zajistit jeho připsání ve prospěch účtu neprodleně po jeho zřízení. Při zamítnutí žádosti o zřízení účtu ČSOB Klientovi první vklad bez odkladu vrátí. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimální výši prvního vkladu a zároveň 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 jméno a příjmení / název / obchodní firma Majitele účtu.
11. Majitel účtu obdrží oznámení o otevření účtu. Doklady, jejichž prostřednictvím lze nakládat s peněžními prostředky pro vybrané účty (dále jen **„Doklad“**) si může objednat prostřednictvím příslušného tiskopisu. Majitel účtu odpovídá za případné zneužití Dokladů. Používání kopií Dokladů není přípustné. Majitel účtu / Disponent je při používání Dokladů povinen dodržet pokyny na nich uvedené; v opačném případě není ČSOB povinna Doklad přijmout a zpracovat. Pro provedení dispozice na základě Dokladu je rozhodující jeho hlavní díl, který Klient podepsal. Vybrané Doklady jsou rovněž k dispozici na Obchodních místech.
12. Službu Nepřímého dání platebního příkazu, Informování o platebním účtu a potvrzení zůstatku peněžních prostředků na účtu mohou Klienti využívat v souladu s obchodními a technickými podmínkami.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

## Nakládání s účtem a prostředky na účtu

13. 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, dále též např. jednání týkající se poskytnutí informací o účtech Majitele účtu, jejich zůstatcích, příp. pohybech a stavech peněžních prostředků na těchto účtech.
14. Klient autorizuje svůj požadavek týkající se nakládání s účtem v listinné podobě, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru nebo jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace.
15. 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. debetní karty nebo Internetového bankovnictví) a dále prostřednictvím soukromých šeků vystavených na schválených tiskopisech, které ČSOB k účtu vydala a které se řídí zvláštními obchodními podmínkami.).
16. ČSOB může odmítnout plnou moc k nakládání s účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na účtu, která opravňuje zmocněnce zmocnit další osobu, případně která není sepsaná na stanoveném formuláři nebo plnou moc starší než 3 měsíce.

### *Nakládání s účtem*

17. 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. Pokud nebude plná moc učiněna v souladu s tímto bodem, je ČSOB oprávněna ji odmítnout.
18. Samostatné právní jednání Klienta, který není plně svéprávný, směřující k nakládání s účtem je vyloučeno.

### *Disponenti*

19. 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 podobě, podepsaným vlastnoručním podpisem
    b) platebním příkazem činěným prostřednictvím elektronických platebních prostředků, tj.
       - platební karty
       - služby elektronického bankovnictví.

    Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně. Majitel účtu uděluje, mění a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu. Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky prostřednictvím výplatních šeků speciálně pouze na vybrané pobočce ČP, tzv. kontaktní poště (dále jen „Kontaktní pošta“) udělit samostatné zvláštní zmocnění (dále jen „Zmocnění pro Kontaktní poštu“). ČSOB může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře, a může omezit počet Disponentů.
20. V případě zmocnění k nakládání s prostředky na účtu platebními příkazy v listinné podobě podepsanými vlastnoručním podpisem je jak změna, tak odvolání zmocnění provedena prostřednictvím vyhotovení nového zmocnění na stanoveném formuláři.
21. Je-li zmocnění vyhotoveno na pobočce ČSOB, nabývá účinnosti dnem vyhotovení. Je-li zmocnění nebo Zmocnění pro Kontaktní poštu vyhotoveno na pobočce České pošty a ze strany ČSOB akceptováno, nabývá účinnosti 5. pracovním dnem po dni jeho vyhotovení. Je-li se zmocněním spojeno vyhotovení nového Podpisového vzoru Disponenta, je Disponent oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na účty až účinností jím vytvořeného Podpisového vzoru. Je-li odvolání zmocnění doručeno ČSOB jiným způsobem a ze strany ČSOB akceptováno, je účinné 2. pracovní den následující po dni doručení odvolání do ČSOB.
22. V případě, že je Majitel účtu omezeně svéprávný, je v úpadku nebo mu úpadek hrozí, lze zmocnění změnit pouze na pobočce ČSOB; to samé platí, pokud je změna požadována v souvislosti se změnou Majitele účtu (např. při prodeji podniku nebo jeho části). ČSOB je oprávněna vyžadovat přítomnost notáře.
23. ČSOB poskytne Disponentovi platební kartu na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. ČSOB zřídí Disponentovi službu elektronického bankovnictví 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.
24. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovnictví je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku účtu, aktuální úrokové sazby, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na účtu, a to i prostřednictvím výpisů z účtu, a k vyzvedávání veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do jeho vlastních rukou, je rovněž zmocněn k využívání služby Informování o platebním účtu a služby Platba na kontakt.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

25. 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 Obchodnímu místu až 5 pracovních dní před zamýšleným termínem jeho uskutečnění. Pokud nebude plná moc učiněna v souladu s tímto bodem, je ČSOB oprávněna ji odmítnout.

***Podpisový vzor***

26. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen **„Podpisový vzor"**) pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné podobě podepsaného vlastnoručním podpisem a dále k podpisu právních jednání směřujících k nakládání s účtem dle požadavku ČSOB. 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.
27. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky ČSOB směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor musí tvořit jméno a příjmení (příp. pouze příjmení) Klienta a 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.
28. 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 | listinná podoba | následující pracovní den nejpozději od 16:00 |
| | biometricky do 16:00 | tentýž den |
| | biometricky po 16:00 | následující pracovní den |
| pobočka České pošty / před kurýrem | listinná podoba | 2. pracovní den nejpozději od 16:00 (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.

Podpisové vzory uvedené na formulářích v rámci obchodní značky Poštovní spořitelna do 31. 3. 2015 a na formulářích ČSOB do 8. 11. 2010 zůstávají v platnosti, dokud Majitel účtu neprovede změnu zmocnění.

29. Podpisový vzor Klient používá v rámci celé ČSOB, tj. jak na pobočkách ČSOB, tak na pobočkách České pošty, které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB.
30. Klient s omezenou svéprávností může změnit Podpisový vzor pouze na pobočce ČSOB.

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

31. Bez příkazu Majitele účtu / Disponenta je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
    a) provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku
    b) z důvodu opravného zúčtování
    c) k úhradě plateb uskutečněných ze strany ČSOB za Klienta na základě použití šeků, platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků
    d) provádí-li srážku daně
    e) v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení
    f) v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení)
    g) Majitele účtu, jako příjemce, z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti
    h) pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na účet ČSOB vedený u korespondentské banky
    i) v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem účtu.
32. ČSOB je na základě výslovné žádosti příslušného orgánu veřejné moci oprávněna odepsat z účtu peněžní prostředky ve výši odpovídající splátce důchodu, příp. jiné zákonem stanovené dávce (pouze však do výše kreditního zůstatku na účtu), na které nárok z důvodu úmrtí oprávněné osoby (příjemce důchodu) zanikl. Obdobně



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

může ČSOB postupovat i v případě obdobných dávek ze zahraničí. Nebude-li na účtu zůstatek dostatečný k vrácení požadované částky, je ČSOB o této skutečnosti oprávněna informovat příslušný orgán.

33. 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. ČSOB je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu, rovněž pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování.
34. ČSOB je oprávněna zablokovat platební prostředek Klienta z důvodu bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na jeho neoprávněné nebo podvodné využití nebo při významném zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze prostřednictvím platebního prostředku čerpat. O zablokování platebního prostředku ČSOB Klienta informuje.

***Nakládání s prostředky na účtu omezeně svéprávného klienta***

35. V případě, že je Majitel účtu zastoupen soudem jmenovaným opatrovníkem, je opatrovník oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu pouze v zájmu Majitele účtu, v souladu s příslušnými právními předpisy a s rozhodnutím soudu, a je odpovědný za to, že Majitel účtu nakládá s peněžními prostředky na účtu pouze v rozsahu vyplývajícím z příslušných právních předpisů a rozhodnutí soudu. ČSOB neposuzuje, zda je pro konkrétní právní jednání souhlas soudu nebo opatrovnické rady nezbytný.

***Blokace účtu na žádost klienta***

36. Majitel účtu může dát ČSOB příkaz k omezení dispozic s peněžními prostředky na účtu některým z následujících způsobů:
    a) blokace všech Výběrů hotovosti a bezhotovostních převodů z účtu;
    b) blokace peněžních prostředků na účtu ve výši stanovené Majitelem účtu;
    c) blokace výplatních šeků vydaných k účtu.
37. O blokaci může Majitel účtu požádat pouze na stanoveném formuláři v Obchodních místech. Účinnost blokace zadané na pobočce ČSOB nastává tentýž den. Účinnost blokace zadané na pobočce České pošty nastává do 3 pracovních dnů po podání žádosti.
38. Odvolat blokaci může pouze Majitel účtu, a to písemně v listinné podobě. Účinnost odvolání zadaného na pobočce ČSOB nastává tentýž den. Účinnost odvolání zadaného na pobočce České pošty nastává do 3 pracovních dnů po podání žádosti.
39. Za blokaci je ČSOB oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku. Blokaci platebních prostředků (např. platební karty) upravují zvláštní obchodní podmínky pro tyto platební prostředky.

***Úmrtí majitele účtu***

40. Úmrtím Majitele účtu smlouva o účtu nezaniká a ČSOB pokračuje v provádění platebních transakcí na základě platebních příkazů, které jí dal Majitel účtu / Disponent, vyjma těch, o kterých Majitel účtu / Disponent určil, že se v nich po jeho úmrtí pokračovat nemá; jejich provádění ČSOB zastaví následující den poté, co se hodnověrně dozví, že Majitel účtu zemřel.
41. Plná moc udělená Majitelem účtu k nakládání s peněžními prostředky na účtu jeho úmrtím nezaniká, pokud z jejího obsahu nevyplývá, že má trvat pouze za života Majitele účtu. Plná moc udělená do 31. 12. 2004 však úmrtím Majitele účtu zaniká, pokud Majitel účtu nesdělí ČSOB, že má trvat i po jeho úmrtí.
42. V případě úmrtí Majitele účtu je ČSOB oprávněna účet, který již není v aktuální nabídce ČSOB, převést na jiný typ účtu z aktuální nabídky, který svojí povahou nejvíce odpovídá původnímu produktu.
43. Dědic je povinen ČSOB prokázat nabytí práv a povinností k účtu předložením dokladů o pravomocném nabytí dědictví.

***Debetní zůstatek***

44. 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 nesjednaným překročením, tj. 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 zpoplatněny dle Sazebníku. ČSOB je oprávněna požadovat zaplacení debetních úroků z částky debetního zůstatku ve výši dle 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.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

***Započtení a postoupení***

45. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za ČSOB vzniklé na základě rámcové smlouvy, ani převést na jiného práva z takové smlouvy či takovou smlouvu jinému postoupit.
46. ČSOB je oprávněna započíst své splatné i nesplatné 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 Výběr hotovosti, Odchozí úhradu a Inkaso z účtů) a k úhradě své pohledávky (započtení) použít nejen jejich aktuální zůstatek, ale též později připsané peněžní prostředky.

***Výplata z účtu postiženého exekucí***

47. Je-li ČSOB podle právních předpisů povinna vyplatit Majiteli účtu peněžní prostředky z účtu, který je postižen exekucí, vyplatí tyto peněžní prostředky pouze na základě jeho písemné žádosti podané podle příslušných ustanovení občanského soudního řádu. V žádosti musí být uvedena výše peněžních prostředků, o jejichž výplatu Majitel účtu žádá, a číslo účtu postiženého exekucí, kterého se žádost týká. ČSOB vyplatí peněžní prostředky z účtu postiženého exekucí při splnění zákonem stanovených podmínek i v případě dobrovolného plnění vymáhané povinnosti na účet oprávněného nebo soudního exekutora na základě platební instrukce Majitele účtu. Tuto instrukci pro platbu ve výši určené Majitelem účtu lze podat písemně v listinné formě, prostřednictvím telefonického hovoru, případně elektronicky prostřednictvím Internetového bankovnictví/služby ČSOB CEB, pokud to služba ČSOB Elektronické bankovnictví/ ČSOB CEB umožňuje.

***Prostředky 3. stran***

48. V případě, že je Majitel účtu platební institucí, obchodníkem s cennými papíry, poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy, poskytovatelem služeb skupinového financování nebo jiným subjektem, na jehož účtu mají být vedeny prostředky třetích osob, nevztahují se na něj ustanovení těchto podmínek týkající se možnosti započtení vůči Majiteli účtu a postižení majetku Majitele účtu např. v exekučním či insolvenčním řízení. Majitel účtu je povinen tuto skutečnost ČSOB předem nahlásit. V opačném případě bude účet veden standardně.

***Transparentní účet***

49. Je-li mezi ČSOB a majitelem účtu sjednáno vedení účtu jako transparentního (dále jen „transparentní účet“), ČSOB na svých Webových stránkách zveřejňuje údaje o účtu a platebních transakcích na účtu, a to bez zbytečného odkladu od jejich zaúčtování. ČSOB je oprávněna zveřejňovat zejména číslo účtu, název/jméno transparentního účtu, účetní zůstatek na transparentním účtu, datum odepsání nebo připsání platební transakce a datum jejího zaúčtování na transparentním účtu, označení nebo jméno a příjmení, případně název účtu přispěvatele, variabilní symbol, částku a měnu platební transakce, popis platební transakce (zejména důvod, účel).
50. Majitel účtu je povinen informovat přispěvatele o skutečnosti, že údaje o platebních transakcích na transparentním účtu jsou zveřejňovány a že zveřejněním těchto údajů mohou být zveřejněny i některé informace o osobě přispěvatele. ČSOB doporučuje majiteli účtu upozornit přispěvatele, aby jako variabilní symbol nepoužíval své rodné číslo. V průběhu vedení transparentního účtu je ČSOB oprávněna po uplynutí 3 let od zveřejnění příslušných platebních a jiných údajů týkajících se transparentního účtu tyto zveřejněné údaje ze svých Webových stránek odstranit.
51. ČSOB přestává zveřejňovat informace o transakcích ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo ke dni ukončení smlouvy o účtu. U politických subjektů (např. politické strany, hnutí aj.) ponechává ČSOB již zveřejněné údaje na svých Webových stránkách ještě minimálně po dobu 3 let od ukončení transparentnosti účtu nebo ukončení smlouvy o účtu. Po uplynutí této doby je ČSOB oprávněna příslušné zveřejněné údaje ze svých Webových stránek odstranit. U ostatních subjektů je ČSOB oprávněna odstranit zveřejněné údaje ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo smlouvy účtu.

***Chráněný účet***

52. Je-li mezi ČSOB a majitelem účtu na základě žádosti majitele účtu sjednáno vedení účtu jako chráněného dle příslušných ustanovení občanského soudního řádu (dále jen „Chráněný účet“), budou na Chráněný účet převáděny peněžní prostředky z účtu exekučně postiženého přikázáním pohledávky u ČSOB uvedeného v Oznámení doručeném ČSOB ve smyslu příslušných ustanovení občanského soudního řádu (dále jen „exekuovaný účet“).
53. Závazek ze smlouvy o Chráněném účtu zaniká ke dni ukončení smlouvy o exekuovaném účtu nebo ke dni ukončení všech exekučních řízení na exekuovaném účtu. Má-li majitel účtu u ČSOB vedené další exekučně



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

postižené účty, zaniká závazek ze smlouvy o Chráněném účtu marným uplynutím 14denní lhůty, v níž měl majitel účtu určit na výzvu ČSOB jiný exekuovaný účet. O ukončení smlouvy a zrušení Chráněného účtu ČSOB majitele účtu informuje.

54. Na Chráněný účet budou připisovány výhradně platby, jejichž připsání umožňuje platná právní úprava.

## Zrušení účtu

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

### *Výpověď*

56. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem doručení výpovědi ČSOB. Výpověď lze podat zpravidla na Obchodním místě prostřednictvím stanoveného formuláře, příp. prostřednictvím služby elektronického bankovnictví, pokud to umožňuje. ČSOB může požadovat, aby byla výpověď podepsána v souladu s příslušným Podpisovým vzorem, je-li zůstatek na účtu ke dni podání výpovědi vyšší než 300 000 Kč.
57. 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.

### *Odstoupení*

58. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že:
    a) na účet nebyla do 10 pracovních dnů od jeho zřízení vložena alespoň minimální výše prvního vkladu, pokud je vyžadována, nebo
    b) došlo k podstatnému porušení smluvní povinnosti ze strany Klienta, za které se vždy považuje vznik debetního zůstatku na účtu, nebo
    c) trvání závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro ČSOB nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky ČSOB nebo Skupiny KBC.
59. Majitel účtu je od smlouvy oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.

### *Následky ukončení smlouvy o účtu*

60. Dnem účinnosti výpovědi či odstoupení závazek ze smlouvy o účtu zaniká. S kladným zůstatkem peněžních prostředků z rušeného účtu sníženým o dosud nezúčtované platební transakce ČSOB naloží podle dispozice Majitele účtu udělené písemně (zejména prostřednictvím k tomu určeného formuláře) nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovnictví, a to do 7 pracovních dní od ukončení smluvního vztahu (Odchozí úhrada nebo Výběr hotovosti). Hotovostní výběr kladného zůstatku účtu bude proveden vždy v Kč s tím, že pro směnu bude použit kurz dle kurzovního lístku ČSOB platného ke dni odepsání peněžních prostředků z účtu. Pokud Majitel účtu požádá o výplatu zůstatku v souvislosti s rušením účtu prostřednictvím poštovní poukázky B, výplatu lze provést, pouze pokud zůstatek postačuje k úhradě poplatku za poštovní poukázku B. ČSOB po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší do 45 dní od ukončení smluvního vztahu. 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.
61. Pokud Majitel účtu neudělí ČSOB nejpozději ke dni ukončení smluvního vztahu dispozici k naložení s kladným zůstatkem účtu, je ČSOB oprávněna využít kterékoli z níže uvedených oprávnění:
    - zůstatek cizoměnového účtu směnit na Kč kurzem dle kurzovního lístku ČSOB platného ke dni zrušení účtu;
    - zůstatek Majiteli účtu vyplatit prostřednictvím poštovní poukázky B zaslané na jeho zasílací adresu
62. Pokud nastane situace, kdy měna rušeného účtu není uvedena v kurzovním lístku ČSOB, je ČSOB oprávněna použít pro směnu kladného zůstatku do Kč dle čl. 63. a 64. namísto kurzu dle kurzovního lístku ČSOB kurz ČNB platný k příslušnému dni. V případě, že nelze postupovat ani podle kurzovního lístku ČNB, je ČSOB oprávněna provést směnu dle Aktuálního tržního kurzu.
63. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající a před ukončením smluvního vztahu vrátit ČSOB veškeré nespotřebované Doklady vydané k účtu (včetně dokladů poškozených či neplatných). Za případné zneužití nevrácených Dokladů odpovídá Majitel účtu.
64. Dispozice k výplatě zůstatku musí splňovat náležitosti stanovené pro platební příkaz v listinné podobě (více v části „PLATEBNÍ STYK“ a na Webových stránkách). Kladný zůstatek zrušeného účtu ČSOB neúročí a není-li vyplacen, převede jej na svůj interní účet a 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.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

## 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 Webových stránkách a ve všech Obchodních místech. Úrokové sazby jsou odvozeny od referenčních úrokových sazeb, tj. úrokových sazeb vyhlašovaných 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 2 měsíčním předstihem před nabytím její účinnosti, a to zpravidla prostřednictvím výpisu z účtu, Internetového bankovnictví nebo e-mailu a rovněž zveřejněním na Webových stránkách. Pokud Klient změnu do dne její účinnosti neodmítne, platí, že ji přijal; v opačném případě má právo smlouvu, která je změnou dotčena, s okamžitou účinností vypovědět.
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, není-li sjednáno jinak.
4. V případě zamítnutí žádosti o založení účtu ČSOB částku prvního vkladu neúročí.

***Poplatky***

5. ČSOB je oprávněna za poskytované služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku účinného v den zúčtování poplatku.
6. Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky za Vedení účtu, Zaslání výpisu a některé transakce tuzemského platebního styku jsou účtovány vždy poslední sobotu v měsíci, a to za období od poslední soboty předcházejícího měsíce do poslední soboty aktuálního měsíce včetně (dále jen „zúčtovací období“). Za stejné období se počítají i transakce, za něž se poplatky neúčtují. Obdobně mohou být účtovány rovněž některé poplatky za transakce v zahraničním platebním styku. Ostatní poplatky jsou účtovány zejména v den poskytnutí služby nebo poslední den kalendářního měsíce. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz devizového trhu ČNB platný v den zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
7. Poplatek za vedení účtu a zaslání výpisu se neúčtuje v měsíci, kdy byl účet otevřen. Poplatky za transakce provedené v měsíci založení účtu se účtují až v následujícím měsíci, není-li sjednáno jinak.
8. 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.
9. K Odchozí úhradě, ke které byl dán platební příkaz nepřímo (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu) je poplatek účtován dle položky Odchozí úhrada zadaná přes Internetové bankovnictví pro daný typ transakce.

***Zvýhodněné vedení účtu***

10. U vybraných účtů poskytuje ČSOB při splnění stanovených podmínek jejich zvýhodněné vedení. Podmínky pro zvýhodněné vedení vybraných účtů jsou uvedeny v Sazebníku (včetně již nenabízených účtů). Pokud je zvýhodnění omezeno pouze na jeden účet Klienta, poskytne jej ČSOB v případě více účtů u toho, který byl zřízen jako první, nedohodnou-li se ČSOB s Klientem jinak.

## III. PLATEBNÍ STYK

### Obecné podmínky

1. Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na účet, Výběr hotovosti 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, který je zaslaný prostřednictvím datové schránky nebo u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

(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 zpravidla v Internetovém bankovnictví, poštou, případně telefonicky.

3. Na platební transakce prováděné na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím platební karty nebo služby elektronického bankovnictví 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 prostřednictvím stanoveného formuláře/dokladu.
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 Webových stránkách. Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), v Internetovém bankovnictví, příp. na Webových stránkách, a vyplnit všechny údaje označené jako povinné. Závazné pokyny mohou obsahovat i vzory vyplněných formulářů přístupné na Webových stránkách. Platební příkaz v listinné podobě musí být vyplněn čitelně a nesmí v něm být škrtáno, mazáno ani přepisováno. Vše výše uvedené platí přiměřeně i pro svolení k Inkasu.
7. Pokud ČSOB vede pro Klienta účet, který je přístupný prostřednictvím Internetového bankovnictví, může ČSOB se souhlasem Klienta předávat informace o tomto účtu, jeho zůstatku a provedených platebních transakcích poskytovateli služby Informování o platebním účtu. Dá-li výše uvedený souhlas Klient, který je Disponentem k účtům jiného Majitele, dojde k předání těchto informací i ve vztahu k těmto účtům.

***Autorizace platební transakce***

8. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.
9. Klient autorizuje platební transakci:
    a) v případě platebního příkazu v listinné podobě, 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, případně otiskem razítka na oddělitelné části příslušného dokladu.
    b) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím služby elektronického bankovnictví pomocí autorizačních prvků v souladu s příslušnými smluvními ujednáními;
    c) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím platební karty, příp. jiného platebního prostředku, v souladu s příslušnými smluvními ujednáními.

***Provedení platební transakce***

10. ČSOB provádí platební transakce v pracovní dny (u vybraných transakcí i v nepracovní 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. Limitní čas pro jednotlivé pobočky České pošty je zveřejněn v jejich provozních prostorách.
11. Není-li v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“ pro konkrétní typ platebního příkazu sjednáno jinak, nastává okamžik přijetí platebního příkazu předaného na pobočce České pošty následující pracovní den po dni jeho předání.
12. Není-li v Podmínkách sjednáno pro konkrétní typy platebních transakcí jinak, je ČSOB oprávněna neprovést platební příkaz, pokud na účtu Klienta, jako plátce, není v požadovaný den splatnosti dostatek použitelných peněžních prostředků.

    Pro tuzemský platební styk platí:

    - Pokud není na účtu plátce nejpozději do konce 2. pracovního dne (resp. 2. kalendářního dne v případě převodu v Kč na účet vedený u ČSOB) následujícího po dni splatnosti dostatek použitelných peněžních prostředků, platební příkaz k Odchozí úhradě, Inkasu, Trvalý příkaz a Trvalý příkaz daný nepřímo se neprovedou.
    - Pokud není na účtu plátce v den splatnosti dostatek použitelných peněžních prostředků k provedení Odchozí úhrady prioritní včetně poplatku, Odchozí úhrady okamžité, Inkasa SIPO, příkazu k převodu daného nepřímo, Okamžité úhrady dané nepřímo, Trvalého příkazu k převodu variabilní částky přesahující zvolený zůstatek účtu nebo příkazu k převodu mezi účty jednoho Klienta na základě platebního příkazu zadaného



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

prostřednictvím Internetového bankovnictví, platební příkaz je vyřazen ze zpracování v den splatnosti a neprovede se.

- Platbu platební kartou za služby České pošty je ČSOB oprávněna zúčtovat z účtu, ke kterému byla karta vydána, vždy.

Pro zahraniční platební styk platí:

- Pokud není na účtu plátce nejpozději na počátku 3. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému) dostatek použitelných peněžních prostředků, platební příkaz k Odchozí úhradě a Trvalý příkaz se neprovedou.
- Pokud není v případě příkazu k převodu daného nepřímo na účtu plátce nejpozději na počátku pracovního dne následujícího po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému) dostatek použitelných peněžních prostředků, příkaz se neprovede

13. Pokud je v platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den. To neplatí u níže uvedených platebních příkazů k převodu v Kč, pokud je účet plátce i účet příjemce veden u ČSOB a u Odchozí úhrady okamžité a Platby na kontakt, která je zadána jako okamžitá v Aplikaci ČSOB Smart:
    - příkaz k Odchozí úhradě zadaný prostřednictvím Internetového bankovnictví / platební karty
    - Trvalý příkaz a trvalý příkaz k inkasu.
14. ČSOB neprovede platební příkaz s datem splatnosti pozdějším než 365 dnů ode dne jeho předání.

***Odvolání platebního příkazu***

15. Platební příkaz může Klient odvolat pouze v případech, způsobem a lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Odvolat nelze tyto platební příkazy:
    - k Odchozí úhradě okamžité
    - k Platbě na kontakt, která je zadána jako okamžitá v Aplikaci ČSOB Smart
    - k platbě za služby České pošty zadané platební kartou na České poště

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

16. Platební transakce je provedena správně, je-li provedena v souladu s platebním příkazem.
17. Majitel účtu/Disponent je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, a to zpravidla telefonicky prostřednictvím Klientského centra, v kterékoliv pobočce ČSOB nebo České pošty, s.p. a dalšími formami uplatnění uvedenými v Reklamačním řádu 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 účtu plátce. V případě, že tak neučiní a ČSOB tuto skutečnost namítne, nelze Majiteli účtu práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.
18. ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, 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.
19. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten 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, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Majitel účtu oznámí ČSOB, že netrvá na provedení platební transakce, až po připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce.
20. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí neoznámí, že netrvá na jejím provedení, ČSOB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a uvede účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem.
21. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, 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, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem.
22. Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, ČSOB neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví, nejpozději však do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji Majitel účtu / Disponent oznámil, uvede účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo. Není-li to možné, vrátí částku platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky plátci jiným způsobem. Výše uvedená



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

lhůta však nezačne běžet, pokud má ČSOB důvod se domnívat, že Majitel účtu/Disponent jednal podvodně a tuto skutečnost oznámí ČNB. ČSOB není povinna vrátit částku neautorizované platební transakce dle první věty, pokud ztrátu z ní vzniklou nese Majitel účtu.

23. Majitel účtu nese ztrátu z neautorizované platební transakce:
    - do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného/odcizeného platebního prostředku nebo jeho zneužitím, vyjma případů kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a
        - ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo
        - ztráta / odcizení / zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním ČSOB;
    - v plné výši, pokud k ní došlo v důsledku podvodného jednání Majitele účtu / Disponenta, nebo tím, že Majitel účtu / Disponent úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou, chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent, nejednal podvodně a:
        - ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku ČSOB oznámil, nebo
        - ČSOB nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo
        - ČSOB porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta.
24. Pro přepočet ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese Majitel účtu, použije ČSOB kurz ČNB platný k příslušnému dni.
25. V případě, že ČSOB vrátí částku (údajně) neautorizované platební transakce Majiteli účtu a následně zjistí, že Majitel účtu na její vrácení neměl právo, neboť:
    - nešlo o neautorizovanou platební transakci, nebo
    - ztrátu z neautorizované transakce nese zcela či částečně Majitel účtu,

    může ČSOB částku v rozsahu, v jakém na její vrácení Majitel účtu neměl právo, bez jeho souhlasu odepsat ze kteréhokoli jeho účtu vedeného u ČSOB.

***Směnné operace***

26. 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.
27. Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a na Webových stránkách. U příkazu k Odchozí úhradě nebo Trvalého příkazu se směnou mezi účty jednoho Klienta vedenými v ČSOB učiněného prostřednictvím Internetového bankovnictví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna v Internetovém bankovnictví.
28. 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.
29. Přesáhne-li částka převodu 5000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může se Klient jako plátce s ČSOB dohodnout na individuálním kurzu v rámci platebního příkazu zadaného v elektronickém bankovnictví, a to telefonicky, prostřednictvím služeb elektronického bankovnictví případně jiným způsobem prostřednictvím Klientského centra, jinak též prostřednictvím pobočky, ev. listinného platebního příkazu v poli určeném pro další instrukce. ČSOB může výjimečně umožnit Klientovi sjednání individuálního kurzu i v případě nižší částky převodu. Pokud je individuální kurz odsouhlasen, provede ČSOB směnu v tomto kurzu, jinak v kurzu dle obecných pravidel; informaci o kurzu ČSOB uvede ve výpisu z účtu.

## Bezhotovostní platební styk

***Obecné podmínky***

30. ČSOB v případě úhrad v měně HUF (maďarský forint) provádí transakci po standardním zaokrouhlení bez desetinných míst.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

31. ČSOB provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je přístupný na Webových stránkách.
32. Platební příkaz v listinné podobě lze předat ČSOB pouze na Obchodním místě v jeho provozní době příslušnému pracovníkovi Obchodního místa, není-li dohodnuto jinak. Pokud to ČSOB umožní, lze platební příkaz v listinné podobě v některých případech předat ČSOB rovněž prostřednictvím vybraných třetích osob.
33. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k Inkasu nebo Trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky; o tomto zrušení Klienta informuje.

***Tuzemský platební styk***

34. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v Kč v rámci ČR.
35. Tuzemský platební styk je prováděn zejména formou:
    a) Odchozí úhrady (příkaz k Odchozí úhradě může být dán i jako hromadný),
    b) Inkasa (příkaz k inkasu může být dán i jako hromadný nebo trvalý; hromadný příkaz je dáván samostatně pro Inkasa z účtů vedených u ČSOB a pro Inkasa z účtů vedených jinými poskytovateli),
    c) Trvalého příkazu.
36. Platební příkaz 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, příp. určenou jiným způsobem dohodnutým s ČSOB
    d) měnu (není-li na příslušném formuláři uvedeno jinak)
    e) účel transakce, pokud částka převodu/inkasa činí 15 000,- EUR a více nebo ekvivalent této částky v jiné měně
    f) u Trvalého příkazu a inkasa na základě trvalého příkazu 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.
    g) u Odchozí úhrady, tzv. Platby na kontakt, která je zadána prostřednictvím Aplikace ČSOB Smart, uvést registrované telefonní číslo příjemce místo čísla účtu příjemce a kódu jeho poskytovatele.
37. Příkaz k Odchozí úhradě prioritní 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 Odchozí úhradě prioritní zadáván prostřednictvím formuláře v listinné podobě podepsaného vlastnoručním podpisem, musí Klient v instrukcích pro ČSOB uvést „PRIORITNÍ ÚHRADA“. Příkaz k Odchozí úhradě víkendové lze provést pouze v Kč, k tíži účtu Klienta vedeného v Kč a ve prospěch účtu příjemce vedeného v rámci ČSOB.
38. Příkaz k Odchozí úhradě okamžité lze provést pouze v Kč (měnová konverze není u okamžité platby povolena), v maximální výši 2 500 000 Kč na jednu transakci, a pokud banka příjemce umožňuje přijetí okamžité platby. ČSOB je oprávněna příkaz k Odchozí úhradě okamžité nepřijmout nebo neprovést, dojde-li k technickému výpadku či jiné technické překážce na straně ČSOB, banky příjemce nebo České národní banky jako provozovatele příslušného platebního systému. ČSOB je oprávněna změnit výši limitu na jednotlivou transakci. Klient má možnost ověřit provedení/neprovedení Odchozí úhrady okamžité v příslušné službě elektronického bankovnictví.
39. Příkaz k Platbě na kontakt lze provést pouze u ČSOB Podnikatelského účtu a pouze v Kč (měnová konverze není povolena) v minimální výši 1,- Kč a maximální výši 5 000,- Kč na jednu transakci, pokud banka příjemce umožňuje přijetí platby a má-li příjemce platby provedenou registraci telefonního čísla. Platba na kontakt může být zadána jako standardní nebo okamžitá v Aplikaci ČSOB Smart, převod pak probíhá dle podmínek zadání příkazu. Příkaz u Platby na kontakt obsahuje mimo registrovaného telefonního čísla příjemce i název účtu příjemce, jak je uveden v Registru telefonních čísel vedeném Českou národní bankou (dále jen “Registr”). Klient je povinen před odsouhlasením Platby na kontakt zkontrolovat v příkazu k Platbě na kontakt i název účtu příjemce platby, který je doplněn na příkazu automaticky z Registru. Klient v případě pochybností o správnosti údajů o příjemci v názvu účtu ověří sám předtím, než příkaz odsouhlasí, správnost tohoto údaje u příjemce platby. ČSOB je oprávněna příkaz k Platbě na kontakt nepřijmout nebo jej neprovést, dojde-li k technickému výpadku či jiné technické překážce na straně Registru.
40. Hromadný příkaz k Odchozí úhradě 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.
41. Trvalý příkaz v listinné podobě s denní frekvencí je možno zadat pouze s frekvencí na pracovní dny (Po – Pá). U Trvalého příkazu zadaného elektronicky lze zvolit denní frekvenci Po – Pá nebo Po – Ne.
42. 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. U příkazu k inkasu



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

předaného prostřednictvím služby elektronického bankovnictví do sjednaného limitního času musí Klient uvést datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání.

43. 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, který má vedený účet v ČSOB, pokud to příjemce a ČSOB umožní. Takto udělené svolení k Inkasu lze změnit nebo zrušit pouze u jeho příjemce. Je-li svolení k Inkasu dáváno prostřednictvím formuláře v listinné 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 bankovnictví, příp. jiným způsobem, který ČSOB umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný platební prostředek.
44. 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 Inkaso 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 např. pro Inkaso SIPO nebo Inkaso ve prospěch konkrétních příjemců.
45. O výši plateb Inkasa SIPO je Majitel účtu vždy předem informován Českou poštou. ČSOB provádí Inkaso SIPO ve dvou termínech. V případě nedostatku peněžních prostředků na účtu v prvním termínu je pokus o Inkaso opakován ve druhém termínu. Pokud ani v tomto termínu není na účtu dostatek peněžních prostředků, není Inkaso provedeno.
46. Klient je povinen zrušit svolení k Inkasu SIPO v případě, že účet vedený v ČSOB pro Inkaso nevyužívá.
47. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k Inkasu, na jehož základě nebyla v posledních 12 kalendářních měsících provedena žádná transakce; o tomto zrušení Klienta informuje.

***Zahraniční platební styk***

48. Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků ze/do zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci ČR.
49. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě a Trvalých příkazů.
50. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
    a) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu plátce a adresu plátce (adresu plátce do zahraničního platebního příkazu doplní ČSOB podle adresy z identifikačního dokladu klienta, kterou uvedl při identifikaci)
    b) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu příjemce a adresu příjemce
    c) název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód
    d) částku převodu vyjádřenou číslicemi, příp. určenou jiným způsobem dohodnutým s ČSOB
    e) měnu (ISO kód)
    f) účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky). ČSOB doporučuje uvádění účelu převodu v anglickém jazyce.
    g) kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“)
    h) u Trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o jeho zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení Trvalého příkazu musí být uveden interval převodů a datum prvního převodu, při změně a zrušení Trvalého příkazu musí být identifikován původní příkaz, uveden druh požadované změny a datum účinnosti změny/zrušení Trvalého příkazu.
51. V případě převodu do členských států EU/EHP je Klient povinen uvést:
    a) číslo účtu příjemce ve formátu IBAN
    b) BIC poskytovatele příjemce (vyjma SEPA plateb)
    c) kód úhrady poplatků SHA.
52. Kód úhrady poplatků SHA je povinný i v případě převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB nebo ČSOB SR.
53. U převodu do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodu 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.
54. 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 neporozumění uvedenému účelu převodu.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

55. ČSOB je oprávněna u převodu do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
56. ČSOB je oprávněna neprovést převod v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázány korespondentské vztahy s ČSOB.
57. ČSOB je oprávněna neprovést platební transakci ze/do země uvedené na seznamu rizikových a nespolupracujících jurisdikcí nebo země ve vztahu, ke které omezuje provádění platebních transakcí aktuální Embargo politika Skupiny KBC dostupná na Webových stránkách (sekce ČSOB, Politiky ČSOB).
58. 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.
59. 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.
60. ČSOB je oprávněna změnit:
    a) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu do členských států EU/EHP
    b) Klientem uvedený BIC poskytovatele příjemce na BIC odvozený z IBANu u převodu do 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.
61. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do těchto členských států 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.
62. Platební příkaz, na jehož základě má ČSOB připsat částku převodu ze zahraničí nebo v cizí měně musí obsahovat jedinečný identifikátor Klienta, jako příjemce, tj. buď číslo jeho účtu v platném formátu IBAN, nebo standardní číslo účtu a název účtu příjemce.
63. ČSOB je oprávněna odmítnout/vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě, že plátce není dostatečně identifikován číslem účtu (u převodu z členských států EU/EHP ve formátu IBAN), příp. jiným identifikátorem a jménem/názvem a adresou.
64. ČSOB je oprávněna u převodu z členských států EU/EHP změnit kód úhrady poplatku uvedený plátcem na kód úhrady poplatku SHA, který je povinný pro platby v rámci EU/EHP. ČSOB je rovněž u takového převodu oprávněna odmítnout nebo vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě neuvedení:
    a) čísla účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN
    b) jedinečného identifikátoru ČSOB, jako poskytovatele příjemce (BIC)
    c) kódu úhrady poplatků SHA.
65. U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připíše 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.
66. ČSOB je oprávněna odepsat 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 převodu na účet Klienta, jako neoprávněného příjemce, došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.
67. Klient může požádat o provedení převodu v měně neuvedené v aktuálním kurzovním lístku ČSOB pouze po předchozí dohodě s ČSOB.

## Hotovostní platební styk

### *Obecné podmínky*

68. Na vybraných pobočkách ČSOB, které umožňují hotovostní služby, přijímá ČSOB 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. Vklady hotovosti a Výběry hotovosti jsou umožněny pouze u účtů vedených v Kč a v cizích měnách, které jsou uvedené ve valutové části kurzovního lístku



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

ČSOB. Účty vedené v ostatních cizích měnách jsou určené pouze k bezhotovostnímu platebnímu styku. Přehled těchto cizích měn je uveden na Webových stránkách.

69. Na pobočkách České pošty lze provést Vklad hotovosti a Výběr hotovosti v Kč, ve vybraných pobočkách České pošty rovněž v EUR. Vklady mincí v EUR jsou omezeny jen na určité hodnoty.
70. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze na pobočkách ČSOB 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.
71. ČSOB je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsah aktuálně poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na Webových stránkách. Podmínky pro provádění hotovostních transakcí jsou oprávněny omezit / upřesnit i jednotlivé pobočky České pošty.
72. ČSOB je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u přepážky pobočky.
73. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, příp. potvrzence z bankomatu a dále ve výpisu z účtu.
74. 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 Výběr hotovosti požádat o případnou opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od přepážky již není možné platební transakci stornovat.
75. V případě cizí měny neprovádí ČSOB výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.

***Vklad hotovosti***

76. ČSOB přijímá hotovostní vklady ve vybraných pobočkách ČSOB, prostřednictvím vkladových bankomatů a na pobočkách České pošty prostřednictvím vybraných typů platebních karet, vkladových dokladů, příp. dalšími způsoby dle podmínek České pošty.
77. 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. Klient je povinen vkládanou, resp. vyměňovanou hotovost mít vždy řádně tříděnou podle jednotlivých nominálních hodnot bankovek a mincí v dané měně.
78. 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, může být jejich hodnota připsána na účet Klienta až po jejich prošetření ČSOB. V případě, že je hodnota takových bankovek připsána na účet Klienta v plné výši bez prošetření, je ČSOB oprávněna do doby prošetření dočasně blokovat prostředky na účtu odpovídající jejich hodnotě. Pokud dojde 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 zadržených bankovek bude odepsána z účtu, ke kterému byla poskytnuta platební karta, jejímž prostřednictvím byl vklad učiněn, a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu.
79. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

***Výběr hotovosti***

80. Klient provádí Výběr hotovosti z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a:
    - příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) na pobočkách ČSOB nebo
    - prostřednictvím platební karty či výplatního šeku na pobočkách České pošty. Jedním výplatním šekem lze vybrat částku maximálně 250 tis. Kč včetně.

    Pokladní doklad, případně též výplatní šek musí být podepsán v souladu s platným Podpisovým vzorem. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.
81. 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 Výběru hotovosti vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna výši Výběru hotovosti omezit, příp. jej odmítnout.
82. Pro výběr hotovosti z vybraných běžných účtů lze na pobočkách ČP využít výplatní šeky. Výběr hotovosti prostřednictvím výplatního šeku probíhá po předložení výplatního šeku a po kontrole dispozičních oprávnění Disponentů k nakládání s peněžními prostředky na účtu, přičemž platí vždy pouze aktuální dispoziční oprávnění Disponentů bez ohledu na údaje natištěné na výplatním šeku. Na základě výplatního šeku lze vyplatit hotovost i třetí osobě, a to po její identifikaci a pouze na Kontaktní poště určené Majitelem účtu ve Zmocnění pro Kontaktní



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

poštu a po kontrole způsobu disponování a souladu podpisu Disponenta s jeho podpisovým vzorem uvedeným ve Zmocnění pro Kontaktní poštu.

83. Pokud Výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě; to platí i pro součet jednotlivých Výběrů hotovosti uskutečněných z účtů jednoho Klienta během téhož pracovního dne. Limity částek pro Výběr hotovosti a lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB a na Webových stránkách. Marným 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.
84. Klient je povinen předem dohodnout s pobočkou České pošty podmínky Výběru hotovosti vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna výši Výběru hotovosti omezit, příp. jej odmítnout.
85. Při Výběru hotovosti se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí s předstihem 3 pracovních dnů.
86. Při Výběru hotovosti v cizí měně je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě i v případě, kdy je Výběr hotovosti nižší, než limit dané pobočky nebo není limit pobočkou stanoven. ČSOB není povinna dodržet požadovanou skladbu bankovek a mincí.
87. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

## IV. ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ PRO SPOŘICÍ ÚČTY

***Obecné podmínky***

1. Práva a povinnosti neupravené v této části se řídí ujednáními ostatních částí Podmínek.
2. V souvislosti s vedením spořicího účtu je ČSOB oprávněna neposkytnout tyto platební služby:
   - Inkaso (včetně Inkasa SIPO)
   - převod peněžních prostředků do zahraničí
   - Odchozí úhrada prioritní
   - Odchozí úhrada okamžitá
   - Trvalý příkaz
   - Poskytnutí platební karty.
3. Ze spořicího účtu v cizí měně lze provést převod peněžních prostředků pouze na účet v téže měně vedený u ČSOB.
4. Ke spořicímu účtu nevydává ČSOB Doklady sloužící k nakládání s peněžními prostředky na účtu.
5. Není-li do 60 dnů od zřízení spořicího účtu ve prospěch tohoto účtu připsán:
   a) první vklad, byl-li sjednán;
   b) žádný vklad v ostatních případech,

   a zároveň Klient nemá u ČSOB veden běžný účet, smlouva o spořicím účtu uplynutím této doby zaniká.
6. V případě výpovědi smlouvy Majitelem účtu je výpovědní doba shodná s výpovědní dobou vkladu a počíná běžet v den doručení výpovědi ČSOB. Není-li výpovědní doba vkladu sjednána, je výpověď smlouvy účinná v den jejího doručení ČSOB s výjimkou jejího podání na pobočce České pošty, kdy je účinná nejpozději 5. pracovní den po dni jejího podání. Dojde-li k vypovězení smlouvy o spořicím účtu, nelze v průběhu výpovědní doby vkládat ve prospěch účtu další peněžní prostředky.

***Výpověď vkladu***

7. Pokud je ve vztahu k určitému typu spořicího účtu sjednána výpověď vkladu, provede ČSOB platební příkaz směřující k nakládání s peněžními prostředky na účtu až po doručení výpovědi ČSOB a byla-li sjednána výpovědní doba, zpravidla až po jejím uplynutí.
8. Výpověď lze učinit písemně v listinné podobě na kterémkoli Obchodním místě prostřednictvím jeho pracovníka nebo prostřednictvím služby elektronického bankovnictví, pokud takové jednání umožňuje. Vypovědět lze i část vkladu.
9. Neurčí-li Klient pozdější den, běží výpovědní doba vkladu:
   a) v případě výpovědi podané v listinné podobě prostřednictvím
      aa) pobočky ČSOB ode dne jejího doručení
      ab) pobočky České pošty nejpozději od 5. pracovního dne následujícího po dni jejího doručení (platí pro spořicí účty s jednodenní výpovědní lhůtou)
   b) v případě výpovědi podané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví ode dne doručení.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

10. Ve vztahu k jednomu spořicímu účtu může být podáno několik výpovědí vkladu s tím, že celkový součet vypovězených částek nesmí být vyšší než aktuální zůstatek spořicího účtu, případně ponížený o částku odpovídající minimálnímu zůstatku, byl-li sjednán (dále jen **„Disponibilní zůstatek“**). Mezi výpověďmi musí být dodržen časový interval minimálně 1 den po výpovědi s bezhotovostním převodem.
11. Po uplynutí výpovědní doby vkladu naloží ČSOB s peněžními prostředky na spořicím účtu, na které se výpověď vztahuje, podle dispozice Majitele účtu nebo Disponenta. Možné dispozice jsou:
    a) Odchozí úhrada na účet vedený ČSOB v měně spořicího účtu v případě výpovědi vkladu písemnou formou v listinné podobě;
    b) Odchozí úhrada na účet vedený ČSOB v měně spořicího účtu (eventuálně na účet, který služba elektronického bankovnictví v souladu s dispozičním oprávněním nabídne) v případě výpovědi vkladu prostřednictvím služby elektronického bankovnictví.
12. Pokud Majitel účtu nebo Disponent v dispoziční lhůtě s peněžními prostředky na účtu žádným se shora uvedených způsobů nenaloží, případně, pokud příkaz k Odchozí úhradě bude neproveditelný, výpověď vkladu se ruší.
13. Pro případ výpovědi vkladu prostřednictvím služby elektronického bankovnictví platí, že v rámci jednoho dne je za doručenou považována vždy pouze jedna výpověď; pokud je v rámci jednoho dne zadáno více výpovědí, považuje se den zadání za den doručení pouze u první z nich. Pro další výpovědi se účinnost doručení posouvá vždy o den, a to dle pořadí v jakém byly zadány.
14. Peněžní prostředky ze spořicího účtu jsou Majitel účtu nebo Disponent oprávněni převést bez výpovědi vkladu. V takovém případě si ČSOB účtuje poplatek za předčasný výběr podle platného Sazebníku.
15. Výpověď vkladu může být okamžitá nebo s dodržením výpovědní doby.

## V. VÝPISY Z ÚČTU

1. O provedení platební transakce, připsání úroků nebo zaúčtování poplatků je Majitel účtu informován prostřednictvím Zaslání výpisu sjednaným způsobem, ve sjednané formě a intervalech. ČSOB standardně zasílá výpisy v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovnictví, a to s měsíční frekvencí. Pokud v rozhodném období nedojde k žádné platební transakci, není výpis zasílán.
2. Forma výpisů a způsob a frekvence jejich zasílání mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. 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 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. Majiteli účtu s omezenou svéprávností jsou výpisy v listinné podobě zasílány na zasílací adresu určenou jeho opatrovníkem.
5. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovnictví a dojde k ukončení smluvního vztahu, je poslední výpis z příslušného účtu zaslán Majiteli účtu emailem, pokud jej Majitel účtu ČSOB sdělil, nebo v listinné podobě na zasílací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
6. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovnictví a dojde k ukončení smluvního vztahu ohledně služeb Internetového bankovnictví, jsou nadále výpisy z účtu zasílány Majiteli účtu v listinné podobě na zasílací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
7. ČSOB zasílá Majiteli účtu výpis z účtu rovněž za dobu od ukončení smluvního vztahu do vypořádání vzájemných práv a povinností a zrušení účtu, a to emailem, pokud jej Majitel účtu ČSOB sdělil, nebo v listinné podobě na zasílací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
8. 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.

## 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 Obchodního místa
    b) telefonicky / zasláním SMS
    c) korespondenčně (v listinné podobě)



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

d) elektronicky (zejména prostřednictvím služeb elektronického bankovnictví, e-mailu nebo datové schránky)

e) prostřednictvím telefonátu na Klientské centrum.

ČSOB může s klientem komunikovat prostřednictvím datové schránky za předpokladu, že banka bude schopna ověřit totožnost klienta a budou splněny veškeré požadavky na příslušné právní jednání.

2. ČSOB může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (např. 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 pobočky ČSOB.

***Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb***

5. Dokumenty doručované poskytovatelem poštovních služeb může ČSOB Klientovi zaslat:
   a) na zasílací adresu, kterou jí sdělil
   b) na adresu sídla / místa podnikání uvedenou v příslušné smlouvě a oznámil-li Klient ČSOB později její změnu, na poslední takto oznámenou adresu; na adresu sídla / místa podnikání je ČSOB oprávněna zaslat písemnost vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za vhodné; adresou sídla / místa podnikání nemůže být P. O. BOX.
   c) na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být poste restante, adresa mimo území ČR ani adresa Obchodního místa.
6. Dokumenty zasílané v listinné podobě týkající se uzavření, změny a ukončení smluvního vztahu, popř. porušení smluvní povinnosti, určené Klientovi s omezenou svéprávností, zasílá ČSOB v jednom vyhotovení opatrovníkovi a v jednom vyhotovení Klientovi.
7. 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 do vlastních rukou 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. V případě, že je dokument zaslaný 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 Obchodního místa prostřednictvím stanoveného formuláře.
11. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. zahraniční veřejné listiny, plné moci, dokumenty týkající se úmrtí Majitele účtu, 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 součást) 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 – právnické osobě i osobám ze Skupiny KBC. ČSOB je dále oprávněna poskytnout Důvěrné informace



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

obchodním partnerům, které pověřila výkonem určité činnosti nebo kteří nabízí, prodávají, případně obsluhují, produkty Skupiny ČSOB, a to za účelem plnění obchodní smlouvy, včetně vypořádání nároků.

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, jejíž smluvní stranou je Klient. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů" přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách Obchodních míst.
6. ČSOB jako správce osobních údajů na základě oprávněného zájmu pořizuje a uchovává záznamy komunikace s Klienty (telefonní hovory, e-maily, online chat), a to pro účely jejich obsluhy a poskytování kvalitního klientského servisu, zejména pak pro vyřizování jejich požadavků či podnětů. Záznamy mohou být použity i jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrávání telefonických rozhovorů ČSOB rovněž nařizují některé právní předpisy.
7. Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící rámcovou smlouvu jsou závazné i pro další osoby využívající účet, platební prostředek, platební službu (např. pro Disponenty či další osoby s obchodní vazbou na daný účet, případně na další produkty navazující na rámcovou smlouvu), které se Majitel účtu zavazuje s jejich obsahem seznámit. Majitel účtu se tyto osoby a případné skutečné majitele dále zavazuje seznámit s Informacemi o zpracování osobních údajů.

### *Změna rámcové smlouvy*

8. ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi v přiměřeném rozsahu 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) 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. Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo kterékoli její části. Informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na Webových stránkách nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslané do jeho Internetového bankovnictví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem (na poslední Klientem uvedenou emailovou adresu) či 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 odchylně od předchozího odstavce sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny z důvodů uvedených v předchozím bodu, 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.

   O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím Internetového bankovnictví, zveřejnění na Webových stránkách, Zaslání výpisu, e-mailu nebo datové zprávy. Klient se s takovouto změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách Obchodních míst.
10. Smlouvu o účtu je možné měnit rovněž na základě oboustranné dohody ČSOB a Majitele účtu prostřednictvím stanoveného formuláře nebo Internetového bankovnictví, pokud to umožňuje, příp. i jiným způsobem dohodnutým mezi ČSOB a Majitelem účtu. Pokud o změnu smlouvy o účtu žádá Majitel účtu prostřednictvím formuláře nebo Internetového bankovnictví a ČSOB návrh na změnu přijme, je změna účinná 10. pracovním dnem následujícím po dni podání návrhu, pokud jde o změnu v nastavení služby Zaslání výpisu, jinak 5. pracovním dnem po dni podání návrhu. O nepřijetí návrhu na změnu smlouvy ČSOB Majitele účtu informuje.

### *Přechodná ujednání*

11. Od 1. 4. 2016 již nelze provést vinkulaci peněžních prostředků na účtu ve prospěch konkrétní osoby. Pro vinkulace zřízené do 31. 3. 2016 platí nadále příslušná ujednání Podmínek pro běžné účty Poštovní spořitelny pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele ze dne 1. 4. 2015.

### *Účinnost*

12. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 7. 2026 a nahrazují Předsmluvní informace a Obchodní podmínky pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele účinné od 1. 11. 2025. Pokud smluvní dokumentace či jiné relevantní dokumenty související s předmětem plnění těchto Podmínek odkazují na Předsmluvní informace a Obchodní podmínky Poštovní spořitelny pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele, jsou tím od 1. 11. 2020 myšleny tyto Podmínky.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

## VIII. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

Níže jsou uvedeny a vysvětleny některé důležité pojmy a zkratky, které se vyskytují v Podmínkách, a dále jednotná označení služeb spojených s platebním účtem, která je ČSOB ze zákona povinna používat.

**Aktuální tržní kurz:**
Směnný kurz stanovený k příslušnému dni v dobré víře a obchodně přiměřeným způsobem ze strany ČSOB dle aktuální tržní situace a dostupných cenových zdrojů.

**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 peněžitým 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.

**Embargo politika Skupiny KBC**
Omezující opatření uplatňovaná Skupinou KBC vůči státům, určitým územím, organizacím a fyzickým i právnickým osobám, které porušují lidská práva, mezinárodní právo, provozují trestnou činnost, terorismus, praní špinavých peněz apod., nebo jsou z těchto aktivit podezřelé. Omezení zpravidla vyplývají ze sankcí a embarg mezinárodních organizací (např. EU nebo OSN) nebo vnitrostátní legislativy, nicméně Skupina KBC v rámci své odpovědnosti vůči klientům a orgánům dohledu za zákonný a etický výkon své činnosti a s ohledem na principy společenské odpovědnosti může omezující opatření rozšířit a uplatňovat striktnější politiku, než jakou vyžadují právní předpisy.

**IBAN** (International Bank Account Number)
Mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.

**Informování o platebním účtu**
Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, které ČSOB sdělí informace o jeho platebním účtu.

**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.

**Klientské centrum**
Služba telefonické podpory poskytovaná Klientům prostřednictvím klientské infolinky.

**Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:**
***OUR***
Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky ČSOB, tak i poplatky poskytovatele příjemce, případně zprostředkujících poskytovatelů.
Je-li Klient v pozici příjemce, nehradí žádné poplatky a obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce, vyjma sjednané změny kódu úhrady poplatku na SHA. Původnímu plátci je účtován poplatek dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300, max. 2000 Kč.
(Výše uvedené platí pouze v případě, že se ostatní poskytovatelé řídí pravidly pro tento kód poplatků, což ČSOB nemůže zaručit.)
***SHA***
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. poníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů. Kód zpoplatnění SHA je povinný u úhrad do/z členských států EU/EHP. Stejně tak je SHA jediným možným kódem zpoplatnění pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ve všech měnách. U Odchozích



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

úhrad s kódem zpoplatnění SHA na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

***BEN***

Je-li Klient v pozici plátce, nehradí žádné poplatky; příjemce obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB, dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč 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 poníženou o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

**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**

Fyzická nebo právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

**Nepřímé dání platebního příkazu**

Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, spočívající v dání platebního příkazu k Odchozí úhradě z platebního účtu jeho Majitele prostřednictvím internetu. V rámci služby Nepřímé dání platebního příkazu lze zadat i Trvalý příkaz v tuzemském platebním styku.

**Oznámení**

Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč pro právnické osoby a pro fyzické osoby - podnikatele, Oznámení Československé obchodní banky, a.s., o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů pro právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele, přístupná na Webových stránkách a v každém Obchodním místě.

**Platba na kontakt**

Jedná se o tuzemský jednorázový platební příkaz zadaný v Aplikaci ČSOB Smart s uvedením jedinečného identifikátoru příjemce, kterým je registrované telefonní číslo místo čísla účtu příjemce.

**Plátce**

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

**Pokladní hodiny pobočky**

Hodiny stanovené pro přijímání hotovosti na hotovostních pobočkách v rámci Provozní doby pobočky.

**Provozní doba pobočky**

Otevírací doba pobočky v pracovní den.

**Převod**

Souhrnné označení pro jakoukoli z níže uvedených bezhotovostních platební transakcí (včetně jejich případných variant)**:** a) Odchozí úhrada, b) Příchozí úhrada, c) Trvalý příkaz, d) Inkaso.

**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 právnické osoby a pro fyzické osoby – podnikatele přístupný na Webových stránkách a v každém Obchodním místě.

**SEPA platba**

SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN a kódem zpoplatnění SHA. Seznam zemí SEPA prostoru je na webových stránkách www.csob.cz/sepa.

**Skupina ČSOB**

Skupinou ČSOB se rozumí ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, přičemž aktuální seznam je uvedený na www.csob.cz/skupina.

**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.

**Vklad hotovosti**

Klient vloží peníze na účet v hotovosti.

**Vlastnoruční podpis**

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

**Webové stránky**

Webové stránky ČSOB přístupné na adrese www.csob.cz.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

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

**Jednotné označení služeb spojených s platebním účtem:**

Označení v níže uvedených základních tvarech a s počátečním velkým písmenem jsou v Podmínkách používána pouze tam, kde je to s ohledem na srozumitelnost textu vhodné.

**Inkaso**
Jednorázový nebo opakovaný převod peněžních prostředků z účtu Klienta, jako plátce, na jiný účet na základě příkazu příjemce. Klient musí s Inkasem udělit souhlas. Zvláštní typy Inkasa představuje Inkaso SIPO a SEPA Inkaso. Pokud je Klient příjemcem (příkaz k inkasu dává Klient), je používán pojem „inkaso“ bez počátečního velkého písmena.

**Internetové bankovnictví**
Služba umožňující ovládání účtu prostřednictvím internetu. ČSOB poskytuje Internetové bankovnictví (včetně Smartu/Smartbankingu) v rámci služeb elektronického bankovnictví. Pokud je v Podmínkách použit pojem služba/y elektronického bankovnictví, rozumí se tím Internetové bankovnictví.

**Odchozí úhrada**
Jednorázový převod peněžních prostředků z účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu. Odchozí úhrada může být i okamžitá, případně prioritní. Pro Odchozí úhradu, ke které byl dán platební příkaz nepřímo (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu), může být používáno označení Odchozí úhrada iniciovaná.

**Poskytnutí debetní karty**
Klientovi je poskytnuta debetní karta, jejímž prostřednictvím může nakládat s peněžními prostředky na účtu, ke kterému byla vydána.
ČSOB poskytuje tři typy platebních karet – vkladové karty, debetní karty a kreditní karty, jejichž vlastnosti jsou popsány v Obchodních podmínkách pro platební karty. Pokud je v Podmínkách použit pojem platební karta, vztahuje se ujednání jak na debetní kartu, tak na ostatní typy platebních karet.

**Příchozí úhrada**
Připsání peněžních prostředků převedených z jiného účtu na účet Klienta.

**Trvalý příkaz**
Opakovaný převod stanovené částky peněžních prostředků z účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu.

**Vedení účtu**
Zřízení platebního účtu pro Klienta a jeho vedení.

**Výběr hotovosti**
Klient si z účtu vybere peníze v hotovosti.

**Zaslání informační SMS**
ČSOB informuje Klienta o zůstatku či pohybu na jeho účtu prostřednictvím SMS.

**Zaslání výpisu**
ČSOB Klientovi poskytne pravidelný výpis z jeho účtu.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

# IX. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

## 1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku v měně Kč

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1] | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa)[2] | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) | |
|---|---|---|---|---|
| | | | příjemce vedený u ČSOB | jiného poskytovatele příjemce |
| **Platební příkazy předávané v listinné formě na Obchodním místě** | | | | |
| **Odchozí úhrada**<br><br>**Trvalý příkaz** | do 13:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den |
| | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den | |
| | v provozní době pobočky České pošty | následující pracovní den | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada prioritní** (na účet u jiného poskytovatele) | do 13:30 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | ⊗ | tentýž pracovní den |
| **příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB** | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den | ⊗ |
| | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den | |
| | v provozní době pobočky České pošty | následující pracovní den | následující pracovní den | |
| **příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele** | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele | ⊗ |
| | po 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | | |
| | v provozní době pobočky České pošty | následující pracovní den | | |
| **svolení k Inkasu[3]** | v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | ⊗ | ⊗ |
| | v provozní době pobočky České pošty | | | |

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) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
3) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1] | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2] | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) |
|---|---|---|---|
| | | | jiného poskytovatele příjemce |
| **Platební příkazy předávané ČSOB prostřednictvím poskytovatele příjemce** | | | |
| **Příkaz k inkasu** | do 17:00 pracovního dne | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku 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) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1] | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa)[2] | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) | |
|---|---|---|---|---|
| | | | příjemce vedený u ČSOB | jiného poskytovatele příjemce |
| **Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví** | | | | |
| **Odchozí úhrada okamžitá[5]** | kdykoliv[3] | ihned | ihned | ihned |
| **Odchozí úhrada**<br>**Trvalý příkaz**<br>(včetně převodu se směnou do částky 1.5 mil. Kč a platby za využívání služeb mobilních operátorů) | do 14:00[6] pracovního dne | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den |
| | po 14:00 do 22:00 pracovního dne | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 22:00 pracovního dne | nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada se směnou přesahující částku 1.5 mil. Kč** | do 15:30 pracovního dne | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 15:30 pracovního dne | nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada**<br>**Trvalý příkaz**<br>**bez směny mezi účty vedenými u ČSOB**<br>(včetně splátky kreditní karty) | do 22:00[3] | tentýž den[3] | tentýž den[3] | ⊗ |
| | po 22:00[3] | nejpozději následující den[3] | nejpozději následující den[3] | |
| **Odchozí úhrada prioritní[5]**<br>(na účet u jiného poskytovatele) | do 14:15[6] pracovního dne | tentýž pracovní den | ⊗ | tentýž pracovní den |
| | po 14:15[6] pracovního dne | následující pracovní den | ⊗ | následující pracovní den |
| **příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB** | do 22:00[3] | tentýž den[3] | tentýž den[3] | ⊗ |
| | po 22:00[3] | následující den[3] | následující den[3] | |



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele** | do 22:00 pracovního dne | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky | ⊗ |
| | po 22:00 pracovního dne | následující pracovní den | | |
| **svolení k Inkasu**[4] | do 22:00[3] | tentýž den[3] | ⊗ | ⊗ |
| | po 22:00[3] | následující den[3] | | |

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) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
3) Neplatí během odstávek.
4) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.
5) Neplatí pro služby telefonního bankovnictví.
6) Pro MULTICASH platí čas 13:30.

| **Platební příkazy zadané platební kartou na pobočce České pošty** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Druh příkazu** | **Předání příkazu České poště a limitní čas**[1] | **Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2] | **Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)** | |
| | | | **příjemce vedený u ČSOB** | **jiného poskytovatele příjemce** |
| **Odchozí úhrada** | během pracovního nebo nepracovního dne | nejpozději následující pracovní den | nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| **platba za služby České pošty** (platba platební kartou) | během pracovního nebo nepracovního dne | nejpozději následující pracovní den | 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) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

| **Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování** | | |
|---|---|---|
| **Druh příkazu** | **Způsob odvolání příkazu** | |
| | **V písemné formě na Obchodním místě (s identifikací původně podaného příkazu)** | |
| **Odchozí úhrada** | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| | v provozní době pobočky České pošty | nejpozději 3 pracovní dny přede dnem splatnosti |
| **Odchozí úhrada prioritní** | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| **Trvalý příkaz** | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| | v provozní době pobočky České pošty | nejpozději 3 pracovní dny přede dnem splatnosti |
| **příkaz k inkasu** | do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | nejpozději 1 pracovní den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti |



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

| | | |
|---|---|---|
| **svolení k Inkasu**[1] | do 17:00<br>v provozní době pobočky ČSOB<br>u přepážky | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| | v provozní době<br>pobočky České pošty | nejpozději 3 pracovní dny přede dnem splatnosti |
| **Odchozí úhrada**<br>**mezi účty (i různých měn) téhož Klienta vedenými u ČSOB zadaná prostřednictvím elektronického bankovnictví** | do 17:00<br>v provozní době pobočky ČSOB<br>u přepážky | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| **Odchozí úhrada**<br>**zadaná platební kartou na České poště** | do 17:00<br>v provozní době pobočky ČSOB<br>u přepážky | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti |
| | **Prostřednictvím služby elektronického bankovnictví**[2] | |
| **Odchozí úhrada**<br>**Trvalý příkaz** | do 22:00[3] | nejpozději 1 den přede dnem splatnosti |
| **příkaz k inkasu** | do 22:00[3] | nejpozději 1 den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti |

1) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.
2) Pro Smartbanking/Smart platí až od okamžiku, kdy ČSOB tuto službu umožní.
3) Neplatí během odstávek.

| Druh platební transakce | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta |
|---|---|
| **Příchozí úhrada** (standardní, okamžitá i prioritní) | tentýž den, kdy ČSOB obdrží od poskytovatele plátce peněžní prostředky a podklady nutné k připsání částky platební transakce na účet Klienta |

**Poznámka:** ČSOB připíše Příchozí úhradu v Kč ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, vedeného v cizí měně po směně částky platební transakce na příslušnou cizí měnu podle pravidel sjednaných v části „PLATEBNÍ STYK".

## 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.

**Poznámka:** Lhůty uvedené v tabulkách níže pro Odchozí a Příchozí úhrady platí i pro odepsání/připsání peněžních prostředků na základě již zadaných Trvalých příkazů. Lhůty pro zřízení, změnu nebo zrušení Trvalého příkazu jsou uvedeny v samostatné tabulce 2.5.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

## 2.1 Převody v měnách členských států EU/EHP na účty vedené poskytovateli v členských státech EU/EHP a mimo území EU/EHP

| 2.1.1 Převody v měnách EUR, HUF, PLN, DKK, NOK a SEK | | | |
|---|---|---|---|
| **Druh příkazu** | **Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]** | **Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2] | **Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele** |
| **Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada promptní** | od 14:00 hodin do 17:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky<br>(pouze po předchozí dohodě s ČSOB) | tentýž pracovní den | |
| **Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 15:30<br>pracovního dne | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 15:30<br>pracovního dne | nejpozději následující pracovní den | |

| 2.1.2 Převody v měně RON a převody v Kč do zahraničí | | | |
|---|---|---|---|
| **Druh příkazu** | **Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]** | **Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2] | **Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele** |
| **Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada promptní** | od 14:00 hodin do 17:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky<br>(pouze po předchozí dohodě s ČSOB) | tentýž pracovní den | |
| **Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 15:30<br>pracovního dne | tentýž pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 15:30<br>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) Pokud je s Klientem dohodnut /Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

## 2.2 Ostatní převody

| 2.2.1 Převody v měnách USD, CAD, GBP a CHF | | | |
|---|---|---|---|
| **Druh příkazu** | **Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]** | **Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2] | **Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele** |
| **Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada promptní** | od 14:00 hodin do 17:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky<br>(pouze po předchozí dohodě s ČSOB) | tentýž pracovní den | |
| **Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 15:30<br>pracovního dne | tentýž pracovní den | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 15:30<br>pracovního dne | nejpozději následující pracovní den | |

| 2.2.2 Převody v měnách AUD, CNY, JPY a TRY | | | |
|---|---|---|---|
| **Druh příkazu** | **Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]** | **Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2] | **Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele** |
| **Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 14:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | |
| **Odchozí úhrada promptní** | od 14:00 hodin do 17:00<br>v provozní době<br>pobočky ČSOB u přepážky<br>(pouze po předchozí dohodě s ČSOB) | tentýž pracovní den | |
| **Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 15:30<br>pracovního dne | tentýž pracovní den | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu |
| | po 15:30<br>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) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

### 2.3 Převody v cizí měně v rámci ČSOB a převody v měnách Kč, EUR a USD do ČSOB SR[1]

| Druh příkazu | Předání příkazu ČSOB a limitní čas[2] | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[3] | Připsání peněžních prostředků na účet příjemce u ČSOB / ČSOB SR |
|---|---|---|---|
| **Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den |
| | po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky | následující pracovní den | následující pracovní den |
| **Odchozí úhrada promptní** | od 14:00 hodin do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den |
| **Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví** | | | |
| **Odchozí úhrada** | do 15:30 pracovního dne | tentýž pracovní den | tentýž pracovní den |
| | po 15:30 pracovního dne | nejpozději následující pracovní den | následující pracovní den |

1) Pro převody do ČSOB SR v jiných měnách se uplatní lhůty uvedené v příslušných bodech čl. 2. 1 a 2. 2.
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) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

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

| Druh příkazu | Předání požadavku |
|---|---|
| | **V písemné formě na pobočce ČSOB (s identifikací původně podaného příkazu)** |
| **Odchozí úhrada** | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem splatnosti - u přepážky v provozní době pobočky ČSOB do 14:00 |
| | **Prostřednictvím služby elektronického bankovnictví (pokud to umožňuje)** |
| **Odchozí úhrada** | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti do 17:00 |

### 2.5 Lhůty pro zřízení, změnu nebo zrušení Trvalého příkazu

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



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300

### 2.6 Příchozí úhrady ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR

| Příchozí úhrada | Doručení příkazu do ČSOB a připsání částky převodu na účet ČSOB | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta[1] |
|---|---|---|
| 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 | 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 obdrží částku Příchozí úhrady na svůj účet a podklady od poskytovatele plátce nutné k jejímu připsání na účet Klienta, jako 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[1]** | **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 době podkladních hodin pobočky ČSOB | ⊗ | tentýž pracovní den | ⊗ |
| **Vklad hotovosti na účet Klienta** provedený platební kartou, prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště | v provozní době pobočky České pošty | ⊗ | následující pracovní den | ⊗ |
| **Vklad hotovosti na účet Klienta** provedený prostřednictvím vkladového bankomatu | do 20:00 pracovního dne | ⊗ | tentýž pracovní den | ⊗ |
| | po 20:00 pracovního dne a mimo pracovní dny | | následující pracovní den | |
| **Výběr hotovosti z účtu Klienta** provedený u přepážky | v době pokladních hodin pobočky ČSOB | tentýž pracovní den | ⊗ | ⊗ |
| **Výběr hotovosti z účtu Klienta** platební kartou nebo prostřednictvím výplatního šeku | v provozní době pobočky České pošty | nejpozději následující pracovní den | ⊗ | ⊗ |
| **Výběr hotovosti ze zrušeného účtu** u přepážky | do 16:00 v době pokladních hodin pobočky ČSOB | tentýž pracovní den[2] | ⊗ | ⊗ |
| | po 16:00 v době pokladních hodin pobočky ČSOB | následující pracovní den[2] | | |

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.



**Československá obchodní banka, a. s.**
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
www.csob.cz I 495 300 300