

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

## I. ZŘIZOVÁNÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

### Obecné podmínky

1. Platební služby ve smyslu ZOPS poskytuje ČSOB na základě samostatných smluv o účtech, o platebních prostředcích, o provádění hotovostního platebního styku, příp. dalších smluv, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb. Součástí smluv mohou být rovněž příslušné produktové podmínky. Smlouvy o účtech, smlouvy o platebních prostředcích, smlouvy o provádění hotovostního platebního styku, příp. další smlouvy, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb, a obchodní podmínky jednotlivě i společně tvoří smlouvu o platebních službách ve smyslu ZOPS (dále též „rámcová smlouva“). Změnu rámcové smlouvy, resp. jednotlivých smluv a obchodních podmínek tvořících rámcovou smlouvu lze provádět způsobem a za podmínek uvedených v článku VII. bod 8. a 9. Podmínek.
2. Jednotlivé smlouvy tvořící rámcovou smlouvu jsou uzavírány v listinné nebo elektronické podobě, na dobu neurčitou, v českém jazyce, není-li mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak.
3. V elektronické podobě mohou být jednotlivé smlouvy tvořící rámcovou smlouvu uzavřeny v okamžiku a v případech kdy to ČSOB umožní. V takovém případě Klient podepíše příslušnou smlouvu při osobním jednání s ČSOB na elektronický tablet nebo signpad svým biometrickým podpisem. Ze strany ČSOB je příslušná smlouva podepsána naskenovaným podpisem oprávněného zástupce ČSOB, biometrickým či jiným podpisem. Smluvní dokumentace nabývá účinnosti okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami. ČSOB následně opatřuje dokumentaci elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi do služby ČSOB Internetové bankovníctví / ČSOB InternetBanking 24. V případě zániku závazku a ukončení smluvního vztahu vyplývajícího ze smlouvy o poskytování služeb ČSOB Elektronického bankovníctví je Klient povinen nejpozději přede dnem ukončení smluvního vztahu s ČSOB uložit Smlouvu a další zde uložené dokumenty Klienta do jiného úložiště.  
  
Klient je podle výše uvedeného postupu oprávněn při osobním jednání s ČSOB podepisovat biometrickým podpisem i jiné dokumenty, a to v okamžiku a v případech, kdy to ČSOB umožní.
4. Při uzavírání smluvního vztahu ČSOB poskytuje Klientům informace vyžadované ZOPS, včetně informací o poplatcích a úrokových sazbách, v průběhu trvání smluvního vztahu ČSOB zpřístupňuje Klientům informace vyžadované ZOPS, nedohodnou-li se smluvní strany jinak. Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok.
5. ČSOB poskytne během trvání rámcové smlouvy Klientovi na jeho žádost obsah rámcové smlouvy a další informace o smlouvě o účtu, tj. zejména informace o ČSOB, poskytovaných platebních službách, o způsobu komunikace s ČSOB, o rámcové smlouvě uzavřené s ČSOB, o povinnostech a odpovědnosti ČSOB a Klienta, v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku. Žádost může být podána prostřednictvím Klientského centra, osobně v pobočce nebo korespondenčně, a to vždy s uvedením požadovaného způsobu poskytnutí obsahu rámcové smlouvy Klientovy (e-mailem do záložky Dokumenty či v listinné podobě), včetně uvedení e-mailové či zásilací adresy.
6. ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat Klienta nebo osobu zastupující Klienta a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby, příp. právnické osoby, je-li členem statutárního orgánu Klienta. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo osoby zastupující Klienta) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta, osob zastupujících Klienta a v případě právnické osoby i ovládající osoby a skutečného majitele této právnické osoby, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod Klienta je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod Klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
7. Pojmy používané v Podmínkách jsou vysvětleny v části VIII. Podmínek „Vysvětlení pojmů“.

## Zřízení a vedení účtu

8. ČSOB zřizuje a vede účet na základě uzavřené smlouvy, v souladu s ust. § 2662 občanského zákoníku.  
Smlouva je zpravidla uzavírána písemně, pokud není mezi ČSOB a Klientem sjednáno jinak.
9. ČSOB zřizuje a vede účty pro
- fyzické osoby – účty pro osobní/nepodnikatelské účely,
  - fyzické osoby podnikatele – účty pro podnikatelskou činnost,
  - právnícké osoby – účty pro podnikatelskou činnost,
  - právnícké osoby – účty pro jinou než podnikatelskou činnost.
10. Při uzavírání smlouvy o účtu předkládá Klient zpravidla následující doklady:
- fyzická osoba tuzemec – občanský průkaz,
  - fyzická osoba cizozemec – průkaz totožnosti, popřípadě další doklady dle požadavku ČSOB,
  - fyzická osoba podnikatel – doklad o oprávnění k podnikání a občanský průkaz (popř. průkaz totožnosti v případě cizozemce),
  - právnícká osoba – originál nebo ověřenou kopii dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, doložení ovládající osoby a skutečného majitele právnické osoby a vyplněné Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby (uvedené na [www.csob.cz](http://www.csob.cz)), aktuální doklad o způsobu jednání statutárního orgánu a další doklad (doklady) dle požadavku ČSOB; fyzická osoba jednající za právnickou osobu je povinna předložit doklady podle bodu a) nebo b) tohoto odstavce a Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby, je-li právnická osoba členem statutárního orgánu Klienta.
  - právnícká osoba (založená a dosud nevzniklá) – pro zřízení účtu za účelem složení peněžitých vkladů do základního kapitálu založené obchodní společnosti nebo družstva předkládá Klient jeden z následujících dokumentů: společenskou smlouvu ve formě veřejné listiny, zakladatelskou listinu ve formě veřejné listiny nebo veřejnou listinu o osvědčení o průběhu ustavující schůze. Práva ke vkladům přecházejí na obchodní společnost (družstvo) dnem jejího vzniku.
11. Při uzavírání smluvního vztahu sděluje Klient ČSOB zejména následující údaje:
- fyzická osoba – jméno a příjmení, rodné číslo, příp. datum narození, místo narození, státní občanství, trvalý pobyt a zasilací adresu a má možnost sdělit ČSOB i adresu svého bydliště, pokud se liší od adresy trvalého pobytu nebo zasilací adresy (nesdělí-li Klient adresu bydliště, má se za to, že je to adresa trvalého pobytu); dále též sídlo a identifikační číslo, jde-li o fyzickou osobu podnikatele,
  - právnícká osoba – obchodní firmu nebo název, sídlo, identifikační číslo, údaje o statutárním orgánu s uvedením způsobu, jakým tento orgán právnickou osobu zastupuje, a údaje o ovládající osobě a skutečném majiteli této právnické osoby, příp. právnické osoby, je-li členem statutárního orgánu Klienta.
- Výše uvedené údaje potvrdí Klient svým podpisem na formuláři Osobní údaje vždy při provádění první identifikace nebo při změně identifikačních údajů. Formulář Osobní údaje může Klient podepsat na pobočce ČSOB, na Era finančním centru, na pobočce České pošty, s.p., nebo, jsou-li k tomu ČSOB zmocněni, před zprostředkovatelem či kurýrem.
12. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a změnu údajů doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá.
13. Účet může být zřízen v českých korunách (dále jen „Kč“) a ve vybraných cizích měnách, jejichž seznam je uvedený na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) v sekci ČSOB – Úrokové sazby – Cizoměnové účty.
14. ČSOB stanoví pro zřízení účtu základní minimální vklad. Výše minimálního vkladu je uvedena na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) v sekci Úrokové sazby – Korunové nebo Cizoměnové účty. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimálnímu vkladu pro konkrétní účet a zároveň ve výši postačující k úhradě poplatků souvisejících s poskytovanými produkty a službami za aktuální období, pokud není smluvně ujednáno jinak.
15. Pokud není ve smlouvě o účtu stanoveno jinak, tvoří název účtu u fyzických osob jejich příjmení a jméno, u právnických osob obchodní firma / název a u fyzických osob podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku obchodní firma.
16. ČSOB nezřizuje anonymní účty a účty pro více osob.
17. S účtem je oprávněn nakládat jen Majitel účtu. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, na které je konkrétní právní jednání při nakládání s účtem výslovně vymezeno a podpis Majitele účtu úředně ověřen. Úřední ověření podpisu se nevyžaduje, jestliže je plná moc podepisována před pracovníkem ČSOB. Za nakládání s účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení zmocnění k nakládání s peněžními

prostředky na účtu. ČSOB je oprávněna odmítnout plnou moc, ve které bude uvedeno oprávnění zmocněnce pověřit k jednání za Majitele účtu další osobu.

18. V případě, že je Klient při uzavírání smlouvy o účtu zastupován na základě zvláštní plné moci, je ČSOB oprávněna vyžadovat předložení listiny o identifikaci, sepsané v souladu s příslušnými právními předpisy.
19. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních Klienta, které Klient nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB.

#### **Nakládání s peněžními prostředky na účtu – dispoziční právo**

20. Majitel účtu je oprávněn dávat ČSOB platební příkaz k provedení platební transakce (dále též „nakládat s peněžními prostředky na účtu“). Majitel účtu nakládá s peněžními prostředky na účtu v souladu s příslušnými právními předpisy, se smluvním ujednáním a příslušnými obchodními podmínkami.

21. S peněžními prostředky na účtu jsou kromě Majitele účtu oprávněny nakládat jen osoby, které k tomu Majitel účtu zmocnil (dále jen „Disponent/Disponenti“). Majitel účtu může zmocnit Disponenty k nakládání s peněžními prostředky na účtu některým z následujících způsobů nebo jejich kombinací:

- a) platební příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem na listinu, či v elektronické podobě na tablet nebo signpad a/nebo
- b) Platebními příkazy činěné elektronickými platebními prostředky, tj.
  - a. platební kartou a/nebo
  - b. prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví.

Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně, Majitel účtu uděluje a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu.

22. ČSOB vydává Disponentům platební karty na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. ČSOB poskytuje Disponentům služby elektronického bankovníctví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a v souladu s navazujícím smluvním ujednáním s Disponentem. V těchto případech se práva a povinnosti Majitele účtu a Disponentů dále řídí příslušnými obchodními podmínkami.

23. V případě zmocnění Disponenta/Disponentů k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem podepíše Majitel účtu před pracovníkem ČSOB dokument Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / se zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech, ve kterém uvede Disponenta/Disponenty a určí formu a způsob nakládání s peněžními prostředky.

Klient uvede vzor svého podpisu (dále jen podpisový vzor) na příslušném formuláři. Klient může používat nejvýše dva podpisové vzory; jeden podpisový vzor může používat jako Majitel účtu a jeden podpisový vzor může používat jako Disponent. ČSOB doporučuje Klientům, aby se jejich podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou; může být tvořen jménem a příjmením, příjmením, rodným příjmením nebo jejich částí, titulem, hodností a heslem, v jejich libovolné kombinaci a pořadí.

(Podpisový vzor uvedený do 30.11.2016 na původních formulářích „Podpisové vzory“ nebo „Osobní údaje“ zůstává v platnosti, dokud Klient neuvede nový podpisový vzor na aktuálně používaném formuláři.)

Podpisový vzor používá Klient v rámci celé ČSOB, tj. jak na pobočkách ČSOB, tak na Era finančních centrech, a rovněž na pobočkách České pošty, s.p., které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB.

Klient může vytvořit nebo změnit podpisový vzor vyhotovením nového podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový podpisový vzor nabývá účinnosti:

- a) od 16 hodin následujícího pracovního dne, pokud byl vyhotoven v pobočce ČSOB nebo Era finančním centru v listinné podobě
- b) od 5. pracovního dne následujícího po dni vyhotovení, pokud byl vyhotoven v pobočce České pošty, s.p.
- c) v den podpisu, pokud byl vyhotoven na pobočce ČSOB nebo Era finančním centru a podepsán biometrickým podpisem do 16:00 hodiny, resp. následující pracovní den, je-li vyhotoven po 16:00 hodině

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

24. Majitel účtu může zmocnění odvolat a může udělit nové zmocnění, tzn., může odvolat Disponenty, ustanovit nové Disponenty a rovněž může změnit rozsah jejich zmocnění. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiní Majitel účtu osobně v pobočce ČSOB; není-li odvolání zmocnění učiněno osobně, je účinné druhý pracovní den následující po doručení odvolání zmocnění do ČSOB.

Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné okamžitě.

- a) V případě, že již existuje platný podpisový vzor Disponenta a nedochází k vyhotovení nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího podpisového vzoru, jsou zmocnění a podpisový vzor způsobilé k ověřování okamžitě.

- b) Dochází-li k vyhotovení nového podpisového vzoru / změně podpisového vzoru Disponenta platí nový podpisový vzor od 16 hodin následujícího pracovního dne.
25. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem je oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na účtu, k ověření aktuálního zůstatku na účtu, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na účtu, k doručování písemných dispozic ČSOB a k vyzvedávání výpisů z účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li tato určena do vlastních rukou Majitele účtu. Všechna ostatní práva související s vedením účtu, která vyplývají ze smlouvy o účtu, má pouze Majitel účtu, není-li produktovými podmínkami stanoveno jinak. Disponent je oprávněn reklamovat pouze platební transakce, které sám autorizoval.
26. Majitel účtu může ve výjimečných případech k jednorázovému úkonu při nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit třetí osobu formou udělení zvláštní plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocněnce při nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele účtu výslovně uveden. Podpis Majitele účtu na plné moci musí být úředně ověřen, ledaže by plná moc byla podepsána před pracovníkem ČSOB. ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc pro jednorázový úkon byla předložena pobočce ČSOB, ve které má být tento jednorázový úkon uskutečněn, až pět bankovních pracovních dní před požadovaným termínem provedení jednorázového úkonu. ČSOB je oprávněna odmítnout plnou moc, ve které bude uvedeno oprávnění zmocněnce pověřit k jednání za Majitele účtu další osobu.
27. ČSOB umožní Majiteli účtu přečerpání účtu při splnění podmínek pro povolené přečerpání účtu.
28. Bez příkazu Majitele účtu je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
- provádí-li zúčtování poplatků za bankovní a související služby podle sazebníku poplatků ČSOB,
  - z důvodu opravného zúčtování ČSOB, jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva,
  - k úhradě plateb uskutečněných ČSOB za Majitele účtu na základě použití šeků, bankovních platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků,
  - provádí-li srážku daně podle právních předpisů,
  - při zajišťování zákonných povinností ČSOB v rámci exekučního řízení (dále též „exekuce“) a v rámci insolvenčního řízení,
  - v dalších případech stanovených právními předpisy, konkrétní smlouvou uzavřenou s Majitelem účtu nebo těmito Podmínkami
  - v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků před zrušením účtu,
  - z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti,
  - pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na účet ČSOB vedený u korespondentské banky.
29. ČSOB je oprávněna provést započtení svých splatných i nesplatných pohledávek, které má vůči Klientovi a které vznikly v souvislosti s vedením jeho účtů nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatné i nesplatné pohledávce Klienta vůči ČSOB, která vznikla Klientovi v souvislosti s vedením jeho účtů nebo z jiného důvodu. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn ani postoupit svá práva či pohledávky za ČSOB ani zastavit pohledávky za ČSOB vyplývající ze smlouvy o účtu ani postoupit smlouvu o účtu.
- Dojde-li k nakládání s peněžními prostředky na účtu postiženém exekucí v rozporu se zákazy vyplývajícími z právních předpisů a zaplatí-li následně ČSOB za Majitele účtu exekučně vymáhanou pohledávku nebo její část ze svých prostředků, vzniká Majiteli účtu na úkor ČSOB v rozsahu tohoto plnění bezdůvodné obohacení. ČSOB je v takovém případě oprávněna použít zůstatky účtů Majitele účtu na splacení závazku Majitele účtu vůči ČSOB z předmětného bezdůvodného obohacení. Nebudou-li zůstatky účtů Majitele účtu na splacení tohoto závazku postačovat, je ČSOB oprávněna provést blokaci veškerých účtů Majitele účtu, a na splacení tohoto závazku použít kromě zůstatků těchto účtů též úhrady posléze došlé na tyto účty.
30. V případě ztráty nebo odcizení průkazu totožnosti, platebních instrumentů uvedených v příslušných obchodních podmínkách a platebních prostředků, které Klient využívá na základě smluvních ujednání s ČSOB, včetně ztráty bezpečnostních prvků k těmto platebním prostředkům, je Klient povinen tuto skutečnost ČSOB neprodleně ohlásit. V těchto případech lze provést na žádost Klienta omezení výběru z účtu (např. blokace prostředků na účtu, blokace platební karty).

### **Zrušení účtu**

31. Závazek ze smlouvy o účtu zanikne výpovědí, dohodou smluvních stran nebo odstoupením.
32. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi ČSOB. ČSOB je oprávněna písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je dva měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu, není-li dohodnuto jinak. V průběhu výpovědní doby

ČSOB nadále provádí všechny platební příkazy zadané Majitelem účtu, případně disponentem, pokud Majitel účtu nestanoví jinak.

33. V případě výpovědi smluvního vztahu ze strany Majitele účtu je Majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu nejpozději do prvního dne výpovědní doby. Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na náklady Majitele účtu. V případě výpovědi smluvního vztahu ze strany ČSOB je Majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu nejpozději do 14 dnů od doručení výpovědi. Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na náklady Majitele účtu.
34. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že do 10 pracovních dnů od zřízení účtu nebyl na účet vložen alespoň základní minimální vklad. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit též v případě podstatného porušení smluvní povinnosti ze strany Majitele účtu nebo Disponenta. Nepovolený debetní zůstatek účtu je považován za podstatné porušení povinnosti ze smlouvy o účtu.
35. Zanikne-li závazek ze smlouvy o účtu, ČSOB vypořádá pohledávky a závazky týkající se účtu, případně započte své pohledávky vyplývající z jiných bankovních obchodů a účet zruší. V případě účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení (např. trestního), nedojde ke zrušení účtu dříve, nežli dnem ukončení posledního z exekučních či jiných zákonných řízení. Se zůstatkem peněžních prostředků ze zrušeného účtu naloží ČSOB podle písemné dispozice Majitele účtu. V případě bezhotovostního převodu musí příkaz k převodu obsahovat povinné náležitosti, uvedené v odstavci Tuzemský platební styk, čl. 3, těchto Podmínek. Neurčí-li Majitel účtu, jak má být se zůstatkem účtu naloženo, ČSOB zruší účet a zůstatek účtu eviduje bez úročení 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.
36. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky vyplývající ze smluvního vztahu.

#### **Vkladový účet s výpovědní lhůtou – doplňující a odchylná ustanovení**

*(ust. č. 36 až č. 54 se použijí přednostně, pokud by byla v rozporu s ostatními ustanoveními těchto Podmínek)*

37. Vkladový účet s výpovědní lhůtou (dále jen „Vkladový účet“) umožňuje zhodnocení volných peněžních prostředků Klienta v českých korunách.
38. Podmínkou pro zřízení a vedení Vkladového účtu je existence platebního účtu vedeného ČSOB ve stejné měně (dále jen „účet“).
39. Peněžní prostředky na Vkladovém účtu jsou úročeny úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě.
40. Ukládání peněžních prostředků na Vkladový účet není omezeno a probíhá stejným způsobem jako u účtu.
41. Pro Vkladový účet platí shodné podpisové vzory jako pro účet, nestanoví-li Majitel Vkladového účtu jinak.
42. Výběr peněžních prostředků z Vkladového účtu, včetně úrokového výnosu, je prováděn bezhotovostním převodem ve prospěch účtu vedeného ČSOB ve stejné měně.
43. Úrokový výnos je v souladu se Smlouvou připisován na účet nebo na Vkladový účet ve stejných lhůtách jako u účtu.
44. Vkladový účet neumožňuje provádění tuzemského platebního styku ani nedokumentárního platebního styku – převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
45. Ke Vkladovému účtu nelze zřídit inkaso a nelze vydat platební kartu.
46. Ke Vkladovému účtu nevydává ČSOB tiskopisy soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.
47. ČSOB nevyžaduje, aby Majitel udržoval na Vkladovém účtu minimální výši zůstatku peněžních prostředků ani aby složil základní vklad na Vkladový účet při jeho zřízení.
48. Peněžní prostředky z Vkladového účtu lze před uplynutím výpovědní lhůty při výpovědi vkladu převést na účet po vzájemné dohodě. Za nedodržení sjednaných podmínek je ČSOB oprávněna účtovat úhradu poplatku podle platného sazebníku poplatků ČSOB. To neplatí pro případy, kdy je ČSOB sama oprávněna nebo povinna odepsat peněžní prostředky z Vkladového účtu.
49. Žádost o předčasné převedení peněžních prostředků z Vkladového účtu na účet před uplynutím výpovědní lhůty předkládá Majitel účtu nebo Disponent.
50. Standardní převod peněžních prostředků z Vkladového účtu je možný jen na základě písemné výpovědi vkladu podané Majitelem účtu nebo Disponentem při dodržení sjednané výpovědní lhůty. Majitel účtu nebo Disponent mohou podat ČSOB výpověď vkladu i v předstihu větším, než činí výpovědní lhůta, pokud uvede datum požadovaného výběru.
51. Výpovědní lhůta začíná běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi vkladu do ČSOB.
52. Výpovědní lhůta je počítána v kalendářních dnech.

53. Majitel účtu nebo Disponent mohou disponovat s peněžními prostředky nejdříve v poslední den výpovědní lhůty.
54. Případně-li poslední den výpovědní lhůty na jiný než pracovní den, bude disponování s peněžními prostředky umožněno v nejbližší následující pracovní den.
55. Na Vkladovém účtu může být vedeno současně několik výpovědí vkladu na různé částky do celkové výše zůstatku Vkladového účtu. Výpovědní lhůta se nevztahuje na odepsání peněžních prostředků z Vkladového účtu z podnětu ČSOB.

## II. ÚROKY, DANĚ, POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

1. Peněžní prostředky na účtu Klienta jsou úročeny v souladu s úrokovými sazbami ČSOB a pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou nastaveny ČSOB pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v Oznámení Československé obchodní banky, a. s., o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč nebo v Oznámení Československé obchodní banky, a. s., o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů (dále jen „Oznámení“) a Klientovi jsou k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). ČSOB je oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení určovat a změnit dohodu stran o výši úrokové sazby, kterou se úročí peněžní prostředky na účtu Klienta. Tato úroková sazba je odvozena od referenční úrokové sazby, tj. úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou, a dále je ovlivněna cenou peněžních prostředků na peněžním a finančním trhu, náklady banky na své financování a obchodní politikou banky. ČSOB je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do nulové nebo záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta nejméně 1 měsíc před účinností změny, zpravidla informací ve výpisu z účtu, prostřednictvím služeb internetového bankovníctví nebo e-mailem na adresu stanovenou Klientem a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Nová výše úrokové sazby se uplatní na všechny účty Klienta ode dne účinnosti změny příslušného Oznámení, které nabývá účinnosti okamžikem jeho vyhlášení, a je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu. Jakákoliv změna úrokových sazeb, která je pro Klienta příznivější, je uplatněna bez oznámení.
2. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připisován na konci kalendářního měsíce v méně účtu. Úrok je připisován k zůstatku účtu.
3. Výnosy (úroky, prémie, výhry, popř. jiné výnosy) podléhají v ČR zdanění v souladu s právními předpisy, pokud mezinárodní smlouvy, jimiž je ČR vázána, nestanoví jinak.
4. Peněžní prostředky na účtu jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

## III. BEZHOTOVOSTNÍ PŁATEBNÍ STYK

### Obecné podmínky

1. ČSOB provádí převody peněžních prostředků (platební styk) na účtech vedených v Kč a ve vybraných cizích měnách, jejichž seznam je uvedený [www.csob.cz](http://www.csob.cz). Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem (tj. zpravidla na formulářích odsouhlasených ČSOB), na základě elektronického platebního příkazu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví nebo prostřednictvím platebního příkazu zadaného platební kartou na České poště, s. p., v souladu s příslušnými smluvními ujednáními, a to do výše použitelného zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. Platební příkaz lze v některých případech podat rovněž telefonicky prostřednictvím vybraných třetích osob, pokud to ČSOB umožní. S peněžními prostředky na účtu je Klient oprávněn nakládat také prostřednictvím soukromých šeků, které musí být vystaveny pouze na schválených tiskopisech soukromých šeků, které ČSOB vydala k účtu Klienta. (Zásady pro vydávání tiskopisů soukromých šeků ČSOB a přijímání šeků vystavených na těchto tiskopisech k bezhotovostnímu nebo hotovostnímu zúčtování se řídí samostatnými obchodními podmínkami).
2. ČSOB provádí pouze platební příkazy doručené/předané do ČSOB způsobem stanoveným v těchto Podmínkách a v příslušných obchodních podmínkách nebo dohodnutým s ČSOB. Klient je povinen předat platební příkaz do ČSOB ve lhůtách stanovených ČSOB; pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu je pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí rozhodující den a hodina předání platebního příkazu do ČSOB, jeho forma (listinná a/nebo elektronická) a způsob předání (u přepážky či do sběrného boxu a/nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví) – viz „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.
3. ČSOB provádí platební transakce (platební styk) pouze v pracovní dny, ve lhůtách uvedených v Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku. V okamžiku přijetí platebního příkazu ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta, pokud byly splněny všechny podmínky stanovené v těchto Podmínkách pro jeho provedení a pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti.
4. Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou ČSOB, nebo na dobu po uplynutí lhůty stanovené ČSOB pro určité typy platebních transakcí, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku provozní doby ČSOB následujícího pracovního dne.
5. ČSOB provede platební příkaz v požadovaný den splatnosti, pokud je na účtu plátce dostatek použitelných peněžních prostředků. Pokud u příkazů k úhradě v rámci tuzemského platebního styku, včetně prioritních plateb,

není v den splatnosti na účtu plátce dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB je vede po dobu jednoho měsíce v evidenci. Nekryté platební příkazy, které ČSOB vede v evidenci, provede ČSOB v den, kdy byly peněžní prostředky v odpovídající výši připsány ve prospěch účtu plátce nebo nejpozději následující pracovní den. Pokud u příkazů k inkasu v rámci tuzemského platebního styku není v den splatnosti na účtu plátce dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB je vede po dobu 3 pracovních dnů v evidenci. Pokud v období těchto 3 dnů nebude na účtu plátce dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky, ČSOB příkaz k inkasu neprovede. Po uplynutí lhůt výše uvedených ČSOB platební příkaz dále neeviduje.

U platebních příkazů v rámci nedokumentárního platebního styku ČSOB vede evidenci platebních příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska, neprovedených z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu plátce v den požadované splatnosti, průběžně sleduje stav zůstatku na účtu po dobu následujících 2 pracovních dnů, přičemž poslední pokus o zaúčtování provádí na počátku třetího pracovního dne neprodleně po otevření bankovního systému. Nedojde-li po tuto dobu k dostatečnému navýšení peněžních prostředků, je platební příkaz zrušen a plátce/Klient o situaci vyrozuměn.

6. Příkazy k úhradě v tuzemském platebním styku s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku peněžních prostředků na účtu plátce:
  - a) v pořadí podle data splatnosti,
  - b) v rámci stejného dne splatnosti v pořadí dle priority (určení pořadí plateb),
  - c) v rámci stejné priority v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).
7. Příkazy k úhradě v tuzemském platebním styku neprovedené v den splatnosti z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu plátce ČSOB zúčtuje v závislosti na zůstatku na účtu plátce:
  - a) v pořadí dle priority,
  - b) v rámci stejné priority v pořadí podle původního data splatnosti,
  - c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).
8. Klient před provedením jednotlivých platebních transakcí může písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit.
9. Platební příkazy podepsané vlastnoručním podpisem musí být vyplněny čitelně a úplně; nesmí v nich být škrtnuto, mazáno ani přepisováno a musí obsahovat povinné náležitosti. Platební příkazy podepsané vlastnoručním podpisem musí být podepsány v souladu s podpisovým vzorem uvedeným ve Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / se zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech (dále jen „Zmocnění“), resp. podpisovým vzorem uvedeným na příslušném formuláři, popř. na platebních příkazech musí být uveden jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.
10. Klient je povinen předat platební příkaz v listinné podobě podepsaný vlastnoručním podpisem v provozní době pobočky ČSOB. Platební příkazy tuzemského platebního styku v listinné podobě podepsané vlastnoručním podpisem (jednorázové a trvalé příkazy k převodu a k inkasu, svolení k inkasu, hromadné příkazy k převodu a k inkasu) v maximální částce (v maximálním limitu – u svolení k inkasu) 100 000 Kč mohou být doručeny ČSOB rovněž do sběrného boxu. ČSOB neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi v důsledku neprovedení nebo opožděného provedení platebních příkazů doručených do sběrných boxů, pokud nesplňují podmínky stanovené ČSOB pro tento způsob doručení. Sběrné boxy nejsou určeny pro platební příkazy v listinné podobě k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
11. ČSOB neprovádí platební příkazy tuzemského platebního styku doručené Klientem do sběrných boxů přesahující částku (limit – u svolení k inkasu) 100 000 Kč a platební příkazy podepsané vlastnoručním podpisem zaslané Klientem poštou.
12. Okamžik přijetí platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem, doručeného do sběrného boxu, nastává následující pracovní den po doručení.
13. ČSOB provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud na platebním příkazu podepsaném vlastnoručním podpisem není uveden den splatnosti nebo je-li uveden den splatnosti předcházející okamžiku přijetí platebního příkazu, ČSOB provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den.
14. 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 k této platební transakci.
15. ČSOB ověřuje autorizaci platebního příkazu Klienta podepsaného vlastnoručním podpisem podle podpisového vzoru uvedeného v aktuálně platném Zmocnění, resp. příslušném formuláři, a/nebo podle jiného smluvně sjednaného nebo ČSOB stanoveného způsobu autorizace. ČSOB potvrdí převzetí platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem otiskem razítka (a doplnění času převzetí tohoto platebního příkazu) na kopii tohoto platebního příkazu. Klient je povinen platební příkaz podepsaný vlastnoručním podpisem doručit do sběrného boxu označit otiskem razítka sběrného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk

razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na tomto platebním příkazu. Klient je oprávněn požádat o potvrzení o provedení platební transakce prostřednictvím pobočky ČSOB.

16. ČSOB ověřuje autorizaci elektronického platebního příkazu Klienta podaného prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví v souladu s příslušnými smluvními ujednáními. Zadání autorizačních prvků je uvedeno v obchodních podmínkách pro příslušnou službu elektronického bankovníctví.
17. ČSOB provede platební transakci, jsou-li současně splněny následující podmínky:
  - a) vyplnění platebního příkazu v souladu s těmito Podmínkami,
  - b) předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
  - c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta, včetně příslušných poplatků,
  - d) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.
18. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný Klient. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebních příkazů, které /i/ nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými ČSOB v příslušných produktových podmínkách a/nebo /ii/ nesplňují jiné podmínky stanovené pro jejich provedení. V tomto případě ČSOB neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením.
19. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu v případě, že nejsou současně splněny všechny stanovené podmínky ČSOB (viz vysvětlení pojmů).
20. ČSOB poskytne Klientům informaci o odmítnutí nebo neprovedení platebního příkazu telefonicky, korespondenčně, zasláním zprávy do záložky Dokumenty, případně v pobočce ČSOB nebo ji zpřístupní jiným způsobem dohodnutým s Klientem.
21. Platební příkazy předané ČSOB může Klient odvolat ve lhůtě pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu buď v provozní době kterékoliv pobočky ČSOB formou písemné žádosti s identifikací původně podaného platebního příkazu, a/nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, které má Klient zřízeny, jestliže odvolání platebního příkazu umožňují.
22. Klient může odvolat platební příkaz nejpozději jeden pracovní den před splatností platebního příkazu, resp. před okamžikem přijetí platebního příkazu. Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) jednotlivých platebních příkazů jsou uvedeny v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.
23. ČSOB je oprávněna odepsat z účtu příjemce (Klienta ČSOB) částku platební transakce a vrátit ji poskytovateli plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v Kč provedenou na území České republiky a pokud poskytovatel plátce požádal ČSOB o její vrácení.
24. Klient je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, a to písemně na adresu ČSOB (Radlická 333/150, 150 57 Praha 5) anebo osobně v pobočce ČSOB, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Klientova účtu. V případě, že Klient neoznámí ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci v uvedené lhůtě a ČSOB namítne, že platební transakce nebyla oznámena včas, nelze práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce Klientovi přiznat.
25. ČSOB odpovídá plátcí za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže plátcí, případně bance příjemce, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet banky příjemce. V takovém případě odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci banka příjemce.
26. Jestliže ČSOB odpovídá plátcí za nesprávně provedenou platební transakci a plátce jí oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, ČSOB neprodleně uvede účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici plátcí jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud plátce oznámil ČSOB, že netrvá na provedení platební transakce až poté, kdy částka platební transakce byla připsána na účet banky příjemce.
27. Pokud ČSOB odpovídá plátcí za nesprávně provedenou platební transakci a plátce jí neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, ČSOB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet banky příjemce a uvede účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.
28. Jestliže ČSOB odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci, ČSOB neprodleně uvede účet příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici příjemci jiným způsobem.
29. Platební transakce je správně provedena, je-li provedena v souladu s údaji uvedenými v platebním příkazu. Jestliže plátce uvedl nesprávné číslo účtu příjemce, vyvine ČSOB veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny plátcí. Za vrácení peněžních prostředků je ČSOB oprávněna požadovat na plátcí úplatu.



30. ČSOB vrátí Klientovi částku platební transakce v případě neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku Klienta.
31. Klient nese ztrátu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním.
32. ČSOB připsá částku převodu ve prospěch účtu Klienta poté, kdy byla připsána ve prospěch účtu ČSOB a kdy ČSOB obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci, není-li v obchodních podmínkách uvedeno či mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak. Lhůty vyplývající ze ZOPS mohou být prodlouženy v případě, že ČSOB postupuje dle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
33. ČSOB je oprávněna následně odepsat z účtu příjemce částku převodu připsanou na účet příjemce v případě, že neobdrží krytí částky převodu od poskytovatele plátce nebo od zprostředkujícího poskytovatele.
34. ČSOB je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle sazebníku poplatků ČSOB platného v den zúčtování poplatku.
35. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu, na jehož základě se inkasní platební transakce v posledních 24 kalendářních měsících neprovádí. ČSOB je též oprávněna zrušit svolení k inkasu nebo trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky. O zrušení svolení k inkasu nebo trvalého příkazu ČSOB Klienta neprodleně informuje.
36. Ustanovení týkající se platebních transakcí se nevztahují na dokumentární platby (akreditivy, inkasa, záruky), směnky a šeky, pro které platí zvláštní podmínky.
37. ČSOB neprovede platební transakce na platebních účtech plátců ani příjemců uvedených v seznamu nepovolených internetových her v souladu s § 83 zákona č. 186/2016 Sb. o hazardních hrách.
38. Konverzní/směnné operace jedné měny do jiné měny provádí ČSOB kurzem podle kurzovního lístku ČSOB platného v den provedení platebního příkazu, resp. v okamžiku provedení této operace. Pokud protihodnota v Kč převyšuje limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. Kč nebo protihodnota 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 poplatků ČSOB limit pro počet konverzních/směnných operací mezi účty téhož Klienta. Překročí-li Klient stanovený limit počtu konverzních/směnných operací, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, kterým dával dispozice k provedení konverzní/směnné operace.
39. Dispozice Klienta ke konverzní/směnné operaci musí obsahovat označení měny částky převodu (pokud není měna označena, rozumí se Kč).
40. Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a rovněž jsou uveřejněny na [www.csob.cz](http://www.csob.cz). U převodu s konverzí mezi účty jednoho Klienta předávaného ČSOB prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna příslušnou službou elektronického bankovníctví. Stanovení směnného kurzu je uvedeno v bodu 37 viz. výše a v bodech 11 a 18 části Nedokumentární platební styk.

### **Tuzemský platební styk**

1. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v Kč na území České republiky.
2. ČSOB provádí převody/inkasa peněžních prostředků v Kč na území České republiky zejména formou:
  - a) jednorázových příkazů k převodu,
  - b) jednorázových příkazů k inkasu,
  - c) hromadných příkazů k převodu,
  - d) hromadných příkazů k inkasu,
  - e) trvalých příkazů k převodu,
  - f) trvalých příkazů k inkasu
  - g) na základě svolení k inkasu.
3. Povinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:
  - a) číslo účtu plátce a národní směrový kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - b) číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - c) částka převodu v Kč uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se Kč; Klient je povinen u převodu mezi účty v cizích měnách vedenými v ČSOB uvést měnu platby vždy a v případě převodu na korunový účet příjemce jiného tuzemského poskytovatele postupovat v souladu s pokyny uvedenými na formuláři Příkaz k převodu a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz)), celková částka převodu v Kč na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek,

- d) u jednorázových, hromadných i trvalých příkazů k převodu/inkasu, které převyšují částku 300 000 Kč nebo její ekvivalent v cizí měně, je Klient povinen uvést účel prováděné transakce. U jednorázových, hromadných i trvalých příkazů k převodu/inkasu, podaných prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, v částce 15 000 eur a vyš, nebo její ekvivalent v Kč a cizí měně, je Klient povinen uvést účel prováděné transakce. U hromadných platebních příkazů se povinnost sdělit účel platby vztahuje na každou jednotlivou položku příkazu,
  - e) podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném formuláři, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace,
  - f) konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis. Klient není oprávněn používat konstantní symboly stanovené právními předpisy nebo ČSOB. Pokud Klient uvedl na platebním příkazu konstantní symbol 5, 6, 7, 51, 1178, 2178 nebo 3178, je ČSOB oprávněna provést platební transakci bez uvedení tohoto konstantního symbolu,
  - g) u trvalého příkazu k převodu/inkasu Klient dále označí, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu označí interval platby, uvede datum první platby; při změně a zrušení příkazu identifikuje původní příkaz,
  - h) u trvalého příkazu k převodu z účtu v Kč podepsaného vlastnoručním podpisem Klient dále označí jednu z variant převodu, tj. převod pevné částky v Kč, převod pevné částky v cizí měně v rámci ČSOB, převod všech prostředků nad uvedenou částku v Kč, převod všech prostředků v Kč. Z cizoměnového účtu lze převést pouze pevnou částku. Pokud Klient neuvede žádnou variantu převodu, předpokládá se, že se jedná o převod pevné částky.
4. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:
- a) den splatnosti platebního příkazu,
  - b) variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - c) specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek,
  - d) datum vystavení u platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem (pokud není uvedeno, platí datum doručení platebního příkazu do ČSOB),
  - e) zpráva pro plátce/příjemce,
  - f) u trvalého příkazu k převodu/inkasu (netýká se příkazů zadaných prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví) může být uvedeno datum poslední platby.
5. Podmínky zřízení, změny a zrušení trvalých příkazů k převodu/inkasu jsou uvedeny na formulářích ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
6. Na základě příkazu k převodu k tíži účtu Klienta v Kč nebo v cizí měně je ve prospěch účtu příjemce u jiného tuzemského poskytovatele převedena vždy částka v Kč; účet příjemce u jiného tuzemského poskytovatele by proto měl být veden výhradně v Kč.
7. Prioritní převod ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného poskytovatele může Klient provést v měně Kč a pouze k tíži účtu v Kč. V tom případě je povinen na platebním příkazu podepsaném vlastnoručním podpisem uvést v instrukcích pro ČSOB „PRIORITNÍ PLATBA“.
8. Hromadný příkaz k převodu lze použít pouze k převodu částky v Kč k tíži účtu Klienta v Kč a ve prospěch účtu Klienta v Kč u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného tuzemského poskytovatele.
9. Příkaz k inkasu může Klient (příjemce inkasa) použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem a oba účty jsou vedeny v Kč. Klient musí uvést na příkazu k inkasu k tíži účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele podepsaného vlastnoručním podpisem datum splatnosti minimálně jeden pracovní den po datu předání tohoto platebního příkazu do ČSOB; předá-li příkaz k inkasu do sběrného boxu pak minimálně dva pracovní dny po datu předání tohoto platebního příkazu do ČSOB. V příkazu k inkasu předaného prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví do lhůty stanovené ČSOB daného pracovního dne podle těchto Obchodních podmínek musí Klient uvést datum splatnosti minimálně jeden pracovní den po datu předání elektronického platebního příkazu do ČSOB.
10. Inkasní platební transakce z účtu plátce (např. telekomunikační poplatky) je provedena, pokud Majitel účtu udělí svolení k inkasním platebním transakcím ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce, a to na formulářích odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví nebo v některých případech i prostřednictvím vybraných třetích osob, pokud to ČSOB umožní.
11. Povinné náležitosti svolení k inkasu v tuzemském platebním styku:
- a) číslo účtu plátce a národní směrový kód 0300 poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - b) číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
  - c) referenční číslo u svolení ve prospěch účtu O2 Czech Republic a.s. – za pevné sítě, 6007-700103393/0300
  - d) limit, tj. součet/suma Klientem očekávaných částek v Kč pro zvolené období (ČSOB je oprávněna omezit maximální výši limitu),

- e) podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném formuláři, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.
12. Podmínky zavedení, změny a zrušení svolení k inkasu jsou uvedeny na formulářích ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
13. Klient je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené na základě příkazu k inkasu 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 Klientem stanovený limit, tj. součet / sumu Klientem očekávaných částek v Kč pro zvolené období.
14. Klient je povinen poskytnout ČSOB informace a doklady nasvědčující skutečnosti, že byly splněny podmínky pro vrácení inkasované částky platební transakce, a to současně se žádostí o vrácení inkasované částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce na základě příkazu k inkasu.
15. ČSOB vrátí Klientovi inkasovanou částku platební transakce v případě oprávněné žádosti do 10 pracovních dnů od obdržení žádosti Klienta dodané společně s příslušnými doklady. ČSOB odmítne žádost o vrácení inkasované částky a sdělí plátcí důvody odmítnutí v případě neoprávněné žádosti.
16. Jestliže banka nebo spořitelna a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v Kč nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta, a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět banky nebo spořitelny a úvěrního družstva, které nesprávně zúčtovaly způsobily, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji bance nebo spořitelněmu a úvěrnímu družstvu, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se ZOPS. A dále je banka oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
17. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku jsou uvedeny v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.

#### **Nedokumentární platební styk**

1. Nedokumentárním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska a převody peněžních prostředků ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska.

#### **Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska – obecné podmínky**

2. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska formou:
- a) jednorázových příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska,
  - b) trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
3. Povinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska:
- a) číslo účtu a přesný název a adresa plátce, tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - b) číslo účtu a přesný název a adresa příjemce, tj. jedinečný identifikátor příjemce,
    - u převodů do členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, který je u těchto převodů jedinečným identifikátorem příjemce,
  - c) přesný název a adresa poskytovatele příjemce, BIC kód (swiftová adresa) poskytovatele příjemce nebo národní směrový kód poskytovatele příjemce,
    - u převodů do členských států EU/EHP v měně EUR (dále jen SEPA platby) BIC kód není povinnou náležitostí
  - d) částka převodu uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst,
  - e) označení měny převodu (ISO kód měny dle kurzovního lístku ČSOB),
  - f) účel převodu – informace pro příjemce je povinný údaj. ČSOB doporučuje uvést účel převodu v jazyce používaném standardně v bankovní praxi tj. v angličtině. V případě, že účel převodu nebude vyplněn v angličtině a nebude pro příjemce/zprostředkující banku nebo poskytovatele příjemce srozumitelný, nezodpovídá ČSOB za nezpracování tohoto převodu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank.
  - g) kód úhrady poplatků: OUR, SHA nebo BEN (viz vysvětlení pojmů),
    - u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení kódu úhrady poplatků SHA,
    - u převodů do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodů v měnách států mimo EU/EHP ČSOB nemůže zaručit, že kód úhrady poplatků OUR 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,
  - h) podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném formuláři, popř. jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.

4. U trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je dále povinnou náležitostí platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem:
  - a) frekvence provedení platebního příkazu,
  - b) den splatnosti první platební transakce,
  - c) den splatnosti poslední platební transakce (pokud nejde o trvalý příkaz platný do odvolání).Trvalý příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví se řídí příslušnými obchodními podmínkami služeb elektronického bankovníctví.
5. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska:
  - a) den splatnosti platebního příkazu,
  - b) reference plátce – identifikace převodu pro plátce (zobrazí se ve výpisu z účtu Klienta),
  - c) další instrukce plátce,
  - d) kontaktní osoba plátce (jméno a telefon/e-mail/fax zodpovědné osoby),
  - e) datum vystavení u platebního příkazu podepsaného vlastnoručním podpisem (pokud není uvedeno, platí datum doručení tohoto platebního příkazu do ČSOB).
6. ČSOB je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
7. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu do země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případech, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
8. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu ve prospěch příjemce, který je uveden na seznamu sankcionovaných subjektů.
9. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz v rámci Nedokumentárního platebního styku, pokud na platebním příkazu nebude uvedeno číslo účtu příjemce (tj. pokud bude požadována výplata hotovosti příjemci), neboť Klient/plátce se vystavuje potenciálnímu riziku odmítnutí provedení převodu ze strany poskytovatele příjemce či vrácení převodu po srážce příslušných nákladů z původní částky převodu ze strany poskytovatele příjemce.
10. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázaný korespondentské vztahy s ČSOB.
11. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta/plátce zpravidla kurz deviza prodej měny převodu dle kurzovního lístku ČSOB platného v den/okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu Klientovi). Pro konverzní platební transakce kdy měna převodu ani měna účtu není měnou CZK, se v případě převodu k tíži účtu stanovuje konverzní kurz jako podíl kurzu deviza nákup měny účtu a deviza prodej měny částky převodu. Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. Kč nebo protihodnotu v cizí měně), je přepočten proveden dle kurzu odvozeného od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. Přesahuje-li částka převodu částku 1000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může si Klient požádat o individuální kurz, a to buď v listinném nebo elektronickém platebním příkazu, v příslušném poli, které je určeno pro další instrukce a informace Klienta pro banku, případně o sjednání individuálního kurzu požádat pobočku. Pokud ČSOB klientovi individuální kurz odsouhlasí, převod bude proveden v tomto kurzu a informaci o jeho výši Klient obdrží ve výpisu z účtu. V případě, že individuální kurz nebude Klientovi odsouhlasen, ČSOB postupuje podle standardních zásad pro přepočty.
12. 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.
13. Platební příkaz v rámci Nedokumentárního platebního styku čekající na zpracování, (tj. před splatností) může Klient odvolat ve lhůtě pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu v provozní době kterékoliv pobočky ČSOB formou písemné žádosti, s identifikací původně podaného platebního příkazu. Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) tohoto platebního příkazu jsou uvedeny dokumentu Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku.
14. Platební příkaz v rámci Nedokumentárního platebního styku, který ČSOB zpracovává, nebo zpracovala (tj. v den splatnosti, nebo následující dny), již nelze odvolat. ČSOB ve většině takových případů již nemá možnost příslušnou transakci zrušit. ČSOB se může, na základě písemné žádosti Klienta předané v provozní době kterékoliv pobočky s uvedením identifikace původně podaného platebního příkazu a důvodem pro vrácení platby, pouze pokusit o zajištění vrácení takové platby, avšak její úspěšné vrácení garantovat nemůže.

#### **Převody do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP**

15. U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení jedinečného identifikátoru příjemce, tj. čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, jedinečného identifikátoru poskytovatele příjemce, tj. BIC kódu poskytovatele příjemce a kódu úhrady poplatků SHA. Pro SEPA platby BIC kód není povinnou náležitostí.
16. ČSOB je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP:
  - a) změnit Klientem uvedený kód úhrady poplatků OUR nebo BEN na povinný kód úhrady poplatku SHA.
  - b) změnit Klientem uvedený BIC kód poskytovatele příjemce na BIC dle kódu banky obsaženého v IBANU

17. ČSOB je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout provedení platebního příkazu v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN), nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu). Pro SEPA platby BIC kód není povinnou náležitostí.
18. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP 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 kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu, nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA. Pro SEPA platby BIC kód není povinnou náležitostí.

#### **Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska – obecné podmínky**

19. ČSOB provádí převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na základě platebního příkazu poskytovatele plátce, který musí uvádět jedinečný identifikátor příjemce, tj. buď číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN, a/nebo standardní číslo účtu příjemce a název účtu příjemce, ČSOB připiše částku převodu na účet příjemce dle uvedeného čísla účtu příjemce (bez kontroly souladu čísla účtu příjemce a názvu účtu příjemce).
20. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu Klienta/příjemce zpravidla kurz deviza nákup měny převodu dle kurzovního lístku ČSOB platného v den/okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od Klienta). Pro konverzní platební transakce kdy měna převodu ani měna účtu není měnou CZK, se v případě převodu ve prospěch účtu stanovuje konverzní kurz jako podíl kurzu deviza nákup měny částky převodu a deviza prodej měny účtu. Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. Kč nebo protihodnotu v cizí měně), je přepočten proveden dle kurzu odvozeného od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.
21. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele plátce ze země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
22. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele plátce, který obsahuje název plátce uvedeného na seznamu sankcionovaných subjektů.
23. ČSOB je oprávněna u převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
24. ČSOB je oprávněna u převodů v měnách států mimo EU/EHP připsat částku převodu ve prospěch účtu Klienta/příjemce nejpозději následující pracovní den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
25. ČSOB je oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska z účtu Klienta/příjemce v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky. ČSOB je rovněž oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska z účtu neoprávněného příjemce v případě, že k připsání na účet neoprávněného příjemce došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.

#### **Převody z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP**

26. ČSOB připiše částku převodu v měnách členských států EU/EHP ve prospěch účtu Klienta/příjemce tentýž den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
27. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
28. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce v případě neuvedení jedinečného identifikátoru příjemce, tj. čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, neuvedení jedinečného identifikátoru poskytovatele příjemce tj. BIC kódu poskytovatele příjemce a neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
29. Lhůty pro provádění nedokumentárního platebního styku jsou uvedeny v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.

#### **Převody v čínské měně („CNY“)**

30. ČSOB používá offshore variantu čínské měny (měna používaná mimo kontinentální Čínu); pro konverze je používán kurz offshore varianty.
31. V případě vyžádání je Klient povinen dodat ČSOB obchodní dokumentaci (např. obchodní smlouvu, dopravní dokumenty) k platební transakci v čínské měně nebo do Číny. Tuto dokumentaci je povinen ČSOB dodat bez zbytečného odkladu.

32. V případě platby do Číny je Klient povinen do pole „účel převodu“ uvést informaci, zda jde o platbu za zboží, či za služby.
33. Účty vedené v čínské měně jsou určeny pouze pro bezhotovostní platební styk.
34. Klient může požádat o provedení převodu v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním lístku, pouze po předchozí dohodě s ČSOB.

#### IV. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

##### Obecné podmínky

1. ČSOB přijímá vklady hotovostí a umožňuje výběry hotovostí 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.
2. Bankovky v měnách neuvedených v kurzovním lístku ČSOB – ve valutové části ČSOB nenakupuje. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze při vkladu na účet Majitelem či Disponentem za poplatek uvedený v sazebníku poplatků ČSOB. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník ČSOB. Poškozené bankovky a mince Kč ČSOB vymění v souladu s právními předpisy.
3. Lhůty pro hotovostní platební transakce, včetně vkladu hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu, vkladu prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo dokladu Složenka (kód 040) na České poště, s. p., jsou uvedeny v „Oznámení o lhůtách pro provádění platebního styku“.
4. Při vkladu/výběru hotovosti na účet / z účtu Klienta mimo pracovní dny připíše/odepíše ČSOB hotovost na účet / z účtu Klienta nejbližší následující pracovní den.
5. ČSOB umožňuje Klientům, kteří o to mají zájem, provádět vklady hotovosti u přepážek v Československé obchodní bance, a. s., ve Slovenské republice.
6. ČSOB je oprávněna stanovit omezení pro vklad hotovosti provedený třetí osobou ve vybraných cizích měnách, nákup a prodej cizích měn a vklad mincí cizích měn. ČSOB může rovněž stanovit limit pro okamžitý výběr hotovosti nebo pro prodej peněžních prostředků. ČSOB je oprávněna ve svých vybraných pobočkách omezit hotovostní platební transakce, jejich výši a rozsah, případně hotovostní platební transakce zcela vyloučit. Rozsah poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
7. ČSOB je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u přepážky pobočky.
8. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, potvrzence z bankomatu a formou výpisu z účtu.
9. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu správnosti provedení platební transakce a případně před podpisem pokladní potvrzenky nebo dokladu pro výplatu hotovosti požádat o opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od přepážky již není možné požadovat storno této hotovostní platební transakce.

##### Vklady

10. ČSOB přijímá vklady hotovostí ve vybraných pobočkách ČSOB, jejichž seznam je uvedený na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) v sekci Pobočky. Vklady hotovostí jsou rovněž přijímány prostřednictvím vkladových bankomatů a u přepážek České pošty, s. p., prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 nebo 95) a prostřednictvím dokladu Složenka (kód 040). Pobočky České pošty, s. p., mohou upřesnit podmínky pro přijímání hotovostních vkladů.
11. 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 české měně, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.
12. 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 ve smyslu platných právních předpisů ČR. Pokud je hotovostní platební transakce prováděna prostřednictvím vkladového bankomatu a budou-li některé bankovky předběžně vyhodnoceny bankomatem jako poškozené nebo podezřelé z pozměnění či padělání, bude jejich hodnota připsána na účet, v jehož prospěch byl vklad proveden, v plné výši. Při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozměněných či padělaných, je ČSOB povinna ve smyslu zákona č. 136/2011 Sb. takové bankovky zadržet a informovat ČNB o vkladateli. Zároveň ČSOB zašle toto potvrzení o zadržení Klientovi. V takovém případě bude hodnota těchto zadržených bankovek odepsána z účtu Klienta (držitele karty), a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu. K tomu účelu je Klient povinen udržovat na svém účtu dostatek použitelných peněžních prostředků.
13. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

##### Výběry

14. Majitel účtu, popř. Disponenti, kteří jsou uvedeni v dokumentu Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech / se zaknihovanými cennými papíry na majetkových účtech, mohou vybírat hotovost ve vybraných pobočkách ČSOB, jejichž seznam je uvedený na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) v sekci Pobočky.
15. Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) nebo prostřednictvím platební karty. Pokladní doklad musí být Majitelem účtu, popř. Disponentem podepsán v souladu s platným podpisovým vzorem. Výběr hotovosti třetí osobou nebo Disponenty, kteří nemají samostatné dispoziční právo k účtu, pokud se nedostaví do pobočky společně a nebudou přítomni provedení výplaty, ČSOB umožní pouze na základě předloženého soukromého šeku příp. faxového příkazu, vystaveného Majitelem účtu na řad fyzické osoby – příjemce hotovosti. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na ČSOB stanoveném pokladním dokladu.
16. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní hotovostní platební transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtů jednoho Klienta během jednoho pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. 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 nevyplacený výběr hotovosti podle platného sazebníku poplatků ČSOB.
17. ČSOB je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní hotovostní platební transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu Klienta, k jehož tíži má být požadovaná hotovostní platební transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků.
18. Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí tři dny před požadovanou výplatou.
19. Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinná dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. ČSOB rovněž u cizí měny neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
20. Ve výjimečném případě lze provést výběr hotovosti i na základě zvláštní plné moci za podmínek uvedených v části I. „Zřízení, vedení a zrušení účtu“.
21. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

## V. VÝPISY, REKLAMACE, BLOKACE

1. O provedení platebních transakcí na účtu je Majitel účtu informován prostřednictvím výpisu z účtu. Výpisy z účtu jsou Majiteli účtu zpřístupňovány způsobem a v intervalech sjednaných ve smlouvě o účtu. ČSOB standardně zpřístupňuje výpisy z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby elektronického bankovníctví.
2. Výpis z účtu je vyhotovován v souladu s periodicitou a způsobem sjednaným ve smlouvě, pokud v tomto období nedošlo k žádné platební transakci, není výpis vyhotoven. Ve smlouvě lze sjednat způsob vyhotovování a zaslání výpisů z účtu elektronicky pouze v případě, že Majitel účtu uzavřel, příp. uzavře s ČSOB smlouvu o příslušné službě elektronického bankovníctví a Majitel účtu / oprávněná osoba, jimž mají být elektronické výpisy z účtu zasílány, mají nebo budou mít zřízen přístup do příslušné služby elektronického bankovníctví, a to nejpozději k datu vyhotovování a zaslání elektronického výpisu. Způsob a frekvence vyhotovování výpisů mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. ČSOB potvrdí Majiteli účtu provedenou změnu korespondenčně, zasláním zprávy do záložky Dokumenty, nebo prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí nesrovnalosti v zúčtování, popř. nezúčtování proveditelných platebních příkazů, je povinen oznámit závady a uplatnit požadavky na jejich odstranění bez zbytečného odkladu poté, kdy se dozvěděl o vzniku závady, nejpozději ve lhůtě, vyplývající z příslušných právních předpisů.
3. V případě, že je sjednán způsob zpřístupňování výpisů z účtu „písemně poštou“ a Majitel účtu neoznámí ČSOB změnu adresy, na kterou mu jsou výpisy z účtu zasílány, je ČSOB oprávněna na základě opakovaného vrácení zásilky Českou poštou, s. p., pozastavit zaslání výpisů z účtu.
4. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec. Jestliže je mezi ČSOB a Majitelem účtu sjednáno zpřístupňování výpisů z účtu pouze elektronickou formou, je tato informace Klientovi dostupná pouze v elektronické formě, prostřednictvím příslušné služby elektronického bankovníctví, kterou Klient využívá. V případě, kdy je sjednáno osobní vyzvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu po skončení kalendářního roku písemnou informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. Po uplynutí 3 měsíců po skončení kalendářního roku je ČSOB oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna v průběhu trvání smluvního vztahu změnit osobní vyzvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB na standardní zpřístupňování výpisu z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby elektronického bankovníctví.

5. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je zpřístupněn v pobočkách ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
6. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu Majitele účtu na základě rozhodnutí soudu, jiného příslušného orgánu nebo v případě opravného zúčtování a realizovat exekuci, jiné zákonné řízení či opravné zúčtování v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší než výše pohledávky (peněžních prostředků) postižené exekucí či jiným zákonným řízením, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky ve výši odpovídající pohledávce (peněžním prostředkům) postižené exekucí či jiným zákonným řízením na zvláštní účet, kde jsou blokovány. Úročení peněžních prostředků převedených na zvláštní účet zůstává beze změny. Nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele ve výši přesahující blokovanou částku není omezeno. Je-li vedena exekuce na pohledávku z vkladového účtu, stane se vklad, popř. část vkladu, ve výši odpovídající pohledávce postižené exekucí splatný dnem doručení vyrozumění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB. Poplatky za služby, poskytnuté k účtu v průběhu provádění exekučního nebo jiného zákonného řízení, včetně poplatku za správu účtu při exekuci, jsou zaúčtovány až po skončení provádění řízení a při souběhu vícero řízení po skončení provádění posledního z nich.

## VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

1. Komunikace mezi ČSOB a Klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:
  - a) osobně návštěvou pobočky ČSOB,
  - b) telefonicky,
  - c) korespondenčně (v listinné podobě),
  - d) elektronicky,
  - e) prostřednictvím Klientského centra.
2. Písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá ČSOB
  - fyzickým osobám**
    - a) na zaslací adresu, kterou jí Klient sdělil,
    - b) na adresu trvalého pobytu, nesdělí-li Klient zaslací adresu; na adresu trvalého pobytu je ČSOB oprávněna zasílat písemnosti vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za nutné,
    - c) popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB a P. O. BOX,
    - d) jestliže Klient sdělí ČSOB adresu bydliště, je ČSOB oprávněna zasílat písemnosti i na adresu bydliště;
  - fyzickým osobám – podnikatelům**
    - a) na zaslací adresu, kterou jí Klient sdělil,
    - b) na adresu sídla uvedenou v příslušné smlouvě,
    - c) popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB a P. O. BOX;
  - právníckým osobám**
    - a) na zaslací adresu, kterou jí Klient sdělil,
    - b) na adresu sídla, uvedenou v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB a P. O. BOX.
3. Dokument doručovaný poskytovatelem poštovních služeb se považuje za doručenu 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny.
4. Pokud bude dokument poskytovatelem poštovních služeb vrácen jako nedoručitelný, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí dokumentu Klient odmítne.
5. Dokumenty určené pro Klienta, které nejsou doručovány poskytovatelem poštovních služeb, jsou v ČSOB oprávněni vyzvedávat Klient, resp. Majitel účtu, Disponent a jiné osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem ČSOB, nebo osoby, které se prokážou plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta.
6. Dokument Klienta jsou považovány za doručeny, jestliže byl doručen do kterékoliv pobočky ČSOB.
7. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi úřední překlad předložených dokumentů provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
8. U dokumentů vyhotovených na území jiného státu než ČR vyžaduje ČSOB od Klienta jejich vyšší ověření příslušnými orgány.
9. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. dokumenty vystavené v zahraničí, plné moci, dokumenty týkající se úmrtí Majitele účtu, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla ve lhůtě 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů a žádostí je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.



## VII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Orgánem dohledu nad činností ČSOB v oblasti poskytování platebních služeb je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).
2. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
3. Klienti se mohou obracet ve sporných situacích, které vzniknou mezi ČSOB a Klienty při provádění platebních transakcí, na Finančního arbitra ČR, se sídlem Leggerova 1581/69, 110 00 Praha 1, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). Právo Klientů obrátit se na soud tím není dotčeno.
4. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech Důvěrných informacích po celou dobu trvání smluvního vztahu i po jeho ukončení. ČSOB poskytuje Důvěrné informace pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s Klientem.
5. Klient souhlasí, aby ČSOB poskytovala Důvěrné informace členům skupiny KBC, včetně skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být členy skupiny ČSOB a skupiny KBC využívány, zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb členů skupiny ČSOB a KBC i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím emailu.
6. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech, s jejich souhlasem, třetím subjektům, 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.
7. 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“ na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) a v provozních prostorách poboček ČSOB.
8. ČSOB je oprávněna navrhnout změnu Podmínek. ČSOB seznamuje Klienta s návrhem změny Podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nejpozději 1 měsíc před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O návrhu změn ve stejné lhůtě informuje ČSOB Klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu, prostřednictvím služeb internetového bankovníctví, příp. e-mailem na adresu stanovenou Klientem. Pokud Klient návrh na změnu neodmítl, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně s okamžitou účinností smlouvu, která jsou návrhem na změnu dotčena; stejný postup platí i pro případ změny rámcové smlouvy nebo jednotlivých smluv tvořících rámcovou smlouvu dle čl. I odst. 1 Podmínek a pro změnu sazebníku poplatků ČSOB.
9. ČSOB a Klient odchylně od odst. 8 tohoto článku sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny, která nemá pro klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy, resp. jednotlivých smluv, obchodních podmínek nebo sazebníku. Takovou změnou může být zejména:
  - a) úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta,
  - b) úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky,
  - c) změna názvu bankovního produktu, služby nebo platebního prostředku, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran,
  - d) úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem,
  - e) úprava údajů informační povahy (sídlo ČSOB, osoby ve Skupině ČSOB).O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím služeb internetového bankovníctví, zveřejněním na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo oznámením ve výpisu z účtu, příp. e-mailem na adresu stanovenou Klientem. Klient se s takovou změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.
10. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1.5.2017 a nahrazují Obchodní podmínky pro účty a platební styk účinné od 1.12.2016 Smluvní vztahy, jejichž součástí jsou tyto Podmínky, se řídí zákonem č. 284/2009 Sb. o platebním styku a zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, včetně jejich vzniku a práv a povinností vzniklých přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.

## VIII. VYSVĚTLENÍ POJMŮ

**Klientem** se rozumí fyzická nebo právnická osoba,

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

**Majitelem** účtu se rozumí fyzická nebo právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

**Disponentem** se rozumí osoba, kterou Majitel účtu zmocní k nakládání s peněžními prostředky na účtu.

**Tuzemcem** se rozumí fyzická osoba s trvalým pobytem v tuzemsku nebo právnická osoba se sídlem v tuzemsku.

**Cizozemcem** se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která nemá trvalý pobyt nebo sídlo v tuzemsku.

**Trvalým pobytem** se rozumí adresa uvedená v průkazu totožnosti.

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

**Bydlištěm** se rozumí místo, kde se Klient zdržuje s úmyslem žít tam trvale (s výhradou změny okolností).

#### **Důvěrné informace**

Údaje a informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti, např. v rámci bankovního tajemství. Jedná se např. o údaje pro účely identifikace Klienta, transakční údaje, tj. údaje pro potřebu provedení služeb, údaje o bonitě a důvěryhodnosti a finanční ukazatele.

**Záložkou Dokumenty** se myslí jednostranný komunikační nástroj mezi bankou a Klientem, kdy tato záložka je dostupná na internetové adrese po přihlášení do služby ČSOB InternetBanking 24. Do záložky Dokumenty je Klientovi po dobu trvání smluvního vztahu mezi ČSOB a Klientem doručována elektronická smluvní dokumentace a další zprávy zasílané ze strany ČSOB. V případě ukončení smluvního vztahu mezi ČSOB a Klientem je Klientovi tato dokumentace ze záložky Dokumenty ke dni ukončení smluvního vztahu odstraněna. Klient je povinen si před dnem ukončení smluvního vztahu tuto dokumentaci uložit do jiného úložiště.

**Vlastnoručním podpisem** se rozumí podpis na dokumentu učiněný vlastní rukou Klienta na příslušné listině nebo na elektronickém tabletu či signpadu (tzv. biometrický podpis).

**Biometrickým podpisem** se rozumí vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu nebo signpadu. Zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, které do něj promítne podepisující osoba.

**Platební transakcí** se rozumí vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.

**Platebním účtem** se rozumí účet vedený v Kč a ve vybraných cizích měnách, který slouží k provádění platebních transakcí (dříve v ČSOB též běžný účet).

**Vkladovým účtem** se rozumí účet vedený v Kč a ve vybraných měnách, který není určen k provádění platebních transakcí (v ČSOB se jedná o vkladové účty s termínovanými vklady).

**Peněžními prostředky** se rozumí bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky a elektronické peníze.

**Platební službou** se rozumí v rámci hotovostního platebního styku vklad peněžních prostředků na účet a výběr peněžních prostředků z účtu.

**Platební službou** se rozumí v rámci bezhotovostního platebního styku převod peněžních prostředků z podnětu plátce (dále jen „převod“) a převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli (dále jen „inkaso“), popř. převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem.

**Platebním prostředkem** se rozumí služby elektronického bankovníctví, kterými uživatel dává platební příkaz. Uživatel a poskytovatel se mohou dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených službami elektronického bankovníctví za určité období.

**Poskytovatelem platební služby** (dále jen „poskytovatel“) se rozumí ČSOB, ČNB, jiné tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelni a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce, poskyvatelé platebních služeb malého rozsahu, a to za podmínek stanovených ZOPS.

**Plátcem** se rozumí Klient, z jehož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který skládá hotovost k provedení platební transakce.

**Příjemcem** se rozumí Klient, na jehož účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

**Platebním příkazem** se rozumí pokyn daný poskytovateli platebních služeb, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce. Platebním příkazem se též rozumí pokyn plátce předaný do ČSOB ke svolení k inkasním platebním transakcím z jeho účtu vedeného v ČSOB ve prospěch účtu příjemce.

**Platební transakcí** se rozumí vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.

**Příkazem k převodu/úhradě** se rozumí pokyn plátce daný ČSOB k provedení převodu zpravidla na formulářích odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví (týká se tuzemského platebního styku i nedokumentárního platebního styku).

**Příkazem k inkasu** se rozumí pokyn příjemce daný ČSOB k provedení inkasa zpravidla na formulářích odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví (týká se výhradně tuzemského korunového platebního styku).

**Okamžik přijetí platebního příkazu** nastává ve stanovené lhůtě po předání platebního příkazu ČSOB; u příkazu k převodu jsou peněžní prostředky odepsány z účtu Klienta ČSOB v okamžiku přijetí platebního příkazu (u příkazu k inkasu / svolení k inkasu je příkaz zpracován v okamžiku přijetí platebního příkazu), jsou-li splněny všechny podmínky stanovené pro provedení platebního příkazu.

**COT** (cut-off time) je mezi Klientem a ČSOB dohodnutá určitá hodina v provozní době pobočky ČSOB anebo služeb elektronického bankovníctví, po jejímž uplynutí se Klientem doručené platební příkazy do ČSOB považují za přijaté následující pracovní den.

**Podmínkami stanovenými ČSOB pro provedení platebního příkazu se rozumí:**

- a) vyplnění platebního příkazu v souladu s obchodními podmínkami,
- b) předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
- c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce a příslušných poplatků na účtu Klienta,
- d) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

**Dnem splatnosti** se rozumí den určený Klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže být dřívější, než je okamžik přijetí platebního příkazu.

**Pracovním dnem** se rozumí den, ve kterém poskytovatel plátce a poskytovatel příjemce provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce.

**Provozní dobou pobočky** se rozumí otevírací doba pobočky pouze v pracovní den. V případě, že je pobočka otevřena i mimo pracovní dny, považují se platební příkazy přijaté v tuto dobu za přijaté v provozní době pobočky nejbližší následující pracovní den.

**Jedinečným identifikátorem** se rozumí kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele/ČSOB identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí.

**IBAN** (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/banky příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatele/banky a země). Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci SEPA – Jednotného eurového platebního prostoru.

**BIC** (Bank Identifier Code) je swiftová adresa poskytovatele/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele/banky v dané zemi.

**SEPA platbou** se rozumí převody v měně EUR v rámci SEPA - Jednotného eurového platebního prostoru (tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko a Lichtenštejnsko) s uvedením povinných náležitostí, které jsou povinné pro převody do/z členských států EU/EHP (tj. uvedení čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódu úhrady poplatků SHA), a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

**Skupina ČSOB**

ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak

Hypoteční banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 13584324,

Českomoravská stavební spořitelna, a. s., se sídlem, Vinohradská 3218/169,100 17, Praha 10, IČO 49241397,

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 53218, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 45534306,

ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, se sídlem, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265,

ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 25677888,

ČSOB Factoring, a. s., se sídlem, Benešovská čp. 2538/č.o.40, 10100, Praha 10 - Vinohrady, IČO 45794278,

ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankráci 60/310, 14000, Praha 4, IČO 63998980,

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankráci 60/310, 14000, Praha 4, IČO 27151221,

ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, 53218, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 27479714,

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

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

Patria Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 25671413, a

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

**Skupina KBC**

Skupinou KBC se rozumí 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.

**U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska se jedná o kódy úhrady poplatků:**

**OUR** – všechny poplatky hradí plátce (tj. plátce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného sazebníku poplatků ČSOB i poplatky poskytovatele příjemce – tzv. dodatečné poplatky OUR; příjemce/Klient jiného poskytovatele obdrží původní částku převodu dle instrukcí plátce – tzv. netto platba).

**SHA** – plátce/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. plátce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného sazebníku poplatků ČSOB; příjemce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů). U převodů do členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

**BEN** – všechny poplatky hradí příjemce (tj. plátce/Klient ČSOB nehradí žádné poplatky; příjemce/Klient jiného poskytovatele obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents; příjemce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů).

**U převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska se jedná o kódy úhrady poplatků:**

**OUR** – všechny poplatky hradí plátce (tj. příjemce/Klient ČSOB nehradí žádné poplatky; příjemce/Klient ČSOB obdrží celou částku převodu – tzv. netto platbu; plátce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents i poplatky svého poskytovatele).

**SHA** – plátce/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. příjemce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného sazebníku poplatků ČSOB; příjemce/Klient ČSOB obdrží původní částku převodu dle instrukcí plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujícího poskytovatele; plátce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele). U převodů z členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

**BEN** – všechny poplatky hradí příjemce (tj. příjemce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného sazebníku poplatků ČSOB i poplatky poskytovatele plátce; příjemce/Klient ČSOB obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele služeb plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů; plátce/Klient jiného poskytovatele nehradí žádné poplatky).