OBCHODNÍ PODMÍNKY
PRO ÚČTY A PLATBY PRO KORPORACE A INSTITUCE

Účinné od 1. 7. 2026.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46, BIC CEKOCZPP (dále jen **„ČSOB“** nebo případně „Banka“), vydává v souladu s občanským zákoníkem a zákonem o platebním styku (dále jen **„ZOPS“**) tyto Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce (dále jen **„Podmínky“**).

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

I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

Obecné podmínky

1. ČSOB zřizuje a vede účty a poskytuje služby s nimi spojené na základě samostatných smluv o účtech, platebních prostředcích a dalších platebních službách a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen **„Sazebník“**), příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS. Právní vztahy mezi ČSOB a Klientem vzniklé na základě rámcové smlouvy se řídí právem České republiky (dále jen **„ČR“**). Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok.
2. Pokud to ČSOB umožní, lze jednotlivé smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu, uzavřít i elektronicky, a to jak za přítomnosti obou stran, tak na dálku. Neumožní-li ČSOB i jiný způsob a formu uzavření smlouvy, probíhá elektronické uzavření smlouvy tak, že Klient podepíše návrh smlouvy biometrickým podpisem a ČSOB naskenovaným podpisem oprávněného zástupce, biometrickým či jiným podpisem. Není-li sjednáno jinak, je smlouva uzavřena okamžikem jejího podpisu všemi smluvními stranami a téhož okamžiku nabývá účinnosti. ČSOB následně opatří smlouvu elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi do služby elektronického bankovnictví, příp. e-mailem.
3. ČSOB před uzavřením smlouvy / poskytnutím služby identifikuje a provádí kontrolu Klienta, osoby zastupující Klienta, osoby ovládající Klienta a skutečného majitele Klienta, a v případě, že je členem statutárního orgánu Klienta právnická osoba, též ovládající osoby a skutečného majitele této právnické osoby, a to přinejmenším v rozsahu stanoveném právními předpisy. ČSOB je povinna dle zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, pořídit si kopii průkazu totožnosti využitého při prvotní fyzické identifikaci Klienta. Pokud by Klient neposkytl k tomuto součinnost, je ČSOB oprávněna neuzavřít smluvní vztah s Klientem (neprovést příkaz, jakýkoli obchod s Klientem). Pokud tyto osoby identifikaci a kontrolu v rozsahu požadovaném ČSOB odmítnou, nebude smlouva uzavřena/služba poskytnuta. ČSOB je oprávněna kdykoli v průběhu smluvního vztahu v rámci kontroly vyžadovat doplnění identifikačních údajů shora uvedených osob, předložení dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména k prokázání původu peněžních prostředků na jeho účtu nebo směřujících na jeho účet, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen tyto informace na výzvu ČSOB neprodleně poskytnout. Stejně tak je ČSOB oprávněna požadovat bezodkladné doložení dokladů/informací nezbytných k posouzení, zda je určitá transakce nebo obchod v souladu s Embargo politikou Skupiny KBC dostupnou na Webových stránkách (sekce ČSOB, Politiky ČSOB). ČSOB je oprávněna neprovést, případně opožděně provést, příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy a postupy ČSOB na jejich základě, Smlouvou nebo Embargo politikou Skupiny KBC. Pokud ČSOB takového práva využije, nenese žádnou odpovědnost za případně vzniklé škody (např. v důsledku neprovedení nebo pozdějšího provedení platební transakce). ČSOB je oprávněna pořídit si kopie všech Klientem předložených dokladů, souvisejících s plněním povinností identifikace a kontroly Klienta, pro účely zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, a zpracovávat získané informace k naplnění účelu tohoto zákona.
4. Klient v rámci identifikace a kontroly předkládá ČSOB zejména doklady osvědčující jeho existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již právnická osoba byla založena, ale dosud nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, kdo je ovládající osobou a skutečným majitelem Klienta a doklady o oprávnění k podnikání; ČSOB může požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíců. Fyzická osoba občan ČR předkládá za účelem identifikace standardně občanský průkaz, občan jiného státu předkládá jako průkaz totožnosti zpravidla cestovní pas, příp. další doklady dle požadavku ČSOB. Fyzická osoba je povinna neprodleně oznámit ČSOB odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.
5. ČSOB je oprávněna ověřovat oprávnění osoby jednající za Klienta a odmítnout, příp. pozdržet provedení jakéhokoliv příkazu, pokynu či žádosti, a to až do té doby než bude považovat za nepochybné, že příslušná osoba je skutečně oprávněna za Klienta v dané věci jednat.

   ČSOB je dále oprávněna odmítnout, příp. pozdržet provedení jakéhokoliv příkazu, pokynu či žádosti, pokud jí nebudou předloženy všechny nezbytné dokumenty (např. souhlasy, schválení, čestná prohlášení atd.) nezbytné pro poskytnutí příslušné služby či jednání nebo nebudou-li tyto dokumenty obsahovat požadované náležitosti či dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti.

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

6. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a doložit je dokladem, ze kterého jsou zřejmé (např. platným průkazem totožnosti osoby jednající za Klienta), s výjimkou změny zasílací adresy, případně adresy bydliště, která se pouze oznamuje. Změna identifikačních údajů je účinná v den oznámení, pokud k němu došlo na pobočce ČSOB.
7. Pokud má být rámcová smlouva podle právního předpisu uveřejněna v registru smluv, je Klient povinen zajistit na své náklady její řádné a včasné uveřejnění.
8. ČSOB zřizuje a vede účty pro právnické osoby – pro podnikatelskou i nepodnikatelskou činnost.
9. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši postačující k úhradě poplatků za poskytované služby.
10. ČSOB nezřizuje účty pro více osob.
11. Pokud není ve smlouvě o účtu sjednáno jinak, tvoří název účtu název / obchodní firma Majitele účtu.
12. Služby Nepřímého dání platebního příkazu, Informování o platebním účtu a potvrzení zůstatku peněžních prostředků na účtu mohou Klienti využívat v souladu s obchodními a technickými podmínkami.

Nakládání s účtem a prostředky na účtu

Obecné podmínky

13. Za nakládání s účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení / změny zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu, dále též např. jednání týkající se poskytnutí informací o účtech Majitele účtu, jejich zůstatcích, příp. pohybech a stavech peněžních prostředků na těchto účtech.
14. S peněžními prostředky na účtu lze nakládat na základě platebního příkazu k provedení platební transakce, který může být zadán i s využitím platebních prostředků (např. debetní karty nebo služby Internetového bankovnictví) a dále prostřednictvím soukromých šeků vystavených na schválených tiskopisech, které ČSOB k účtu vydala a které se řídí zvláštními obchodními podmínkami.
15. ČSOB může odmítnout plnou moc k nakládání s účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na účtu, která opravňuje zmocněnce zmocnit další osobu, a plnou moc starší než 3 měsíce.
16. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zákonného zmocnění nebo zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, ve které je výslovně vymezeno konkrétní právní jednání při nakládání s účtem. Pokud nebude plná moc učiněna v souladu s tímto bodem, je ČSOB oprávněna ji odmítnout.

Disponenti

17. Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit jinou osobu (dále jen **„Disponent“**). Zmocnění může být uděleno k některým z následujících způsobů nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo k jejich kombinaci:
    a) platebním příkazem v listinné podobě, podepsaným vlastnoručním podpisem
    b) platebním příkazem činěným prostřednictvím elektronických platebních prostředků, tj.
       - platební karty
       - služby elektronického bankovnictví.

    Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně; Majitel účtu uděluje, mění a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu. ČSOB může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře, a může omezit počet Disponentů.
18. ČSOB poskytne Disponentovi platební kartu na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. ČSOB zřídí Disponentovi službu elektronického bankovnictví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a navazujícího smluvního ujednání s Disponentem. V těchto případech se práva a povinnosti Majitele účtu a Disponenta dále řídí i zvláštními obchodními podmínkami k těmto platebním prostředkům.
19. Majitel účtu může zmocnění pro Disponenta odvolat. Odvolání zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiněno osobně na pobočce ČSOB, v opačném případě 2. pracovní den následující po dni doručení odvolání ČSOB.
20. Nové zmocnění nebo změna zmocnění jsou účinné okamžitě, není-li s nimi spojeno vyhotovení nového podpisového vzoru Disponenta; v takovém případě je zmocnění účinné až účinností nového Podpisového vzoru.
21. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovnictví je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku účtu, aktuální úrokové sazby, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na účtu, a to i prostřednictvím výpisů z účtu, a k vyzvedávání veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do jeho vlastních rukou, je rovněž zmocněn k využívání služby Informování o platebním účtu.

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

22. Majitel účtu může ve výjimečném případě zmocnit k jednorázovému úkonu směřujícímu k nakládání s prostředky na účtu třetí osobu. Úkon, ke kterému je zmocnění uděleno, musí být v plné moci přesně vymezen a ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc byla předložena pobočce, ve které má být úkon proveden, až 5 pracovních dní před zamýšleným termínem jeho uskutečnění. Pokud nebude plná moc učiněna v souladu s tímto bodem, je ČSOB oprávněna ji odmítnout.

Podpisový vzor

23. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen **„Podpisový vzor"**) pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné podobě podepsaného vlastnoručním podpisem. Klient může používat nejvýše dva Podpisové vzory, které uvede na příslušném formuláři. V případě dvou Podpisových vzorů slouží podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 1" pro podepisování platebních příkazů k účtům, kterých je Klient majitelem, a podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 2" pro podepisování platebních příkazů k účtům, u kterých je pouze Disponentem.
24. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky ČSOB směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor musí tvořit jméno a příjmení (příp. pouze příjmení) Klienta a nesmí být proveden hůlkovým písmem. ČSOB doporučuje, aby se Podpisový vzor odlišoval od způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. ČSOB je oprávněna odmítnout zřízení Podpisového vzoru, jehož provedení je v rozporu se sjednanými podmínkami nebo požadavky ČSOB na jeho bezpečnost.
25. Klient může změnit/vytvořit Podpisový vzor vyhotovením nového Podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti:

<table>
<tr><th>Místo vyhotovení</th><th>Způsob / čas vyhotovení</th><th colspan="2">Účinnost nového Podpisového vzoru (od okamžiku jeho vyhotovení)</th></tr>
<tr><td rowspan="3">pobočka ČSOB</td><td rowspan="2">listinná podoba</td><td>na pobočce ČSOB, kde byl vyhotoven</td><td>tentýž den</td></tr>
<tr><td>v ostatních případech</td><td>následující pracovní den nejpozději od 16:00</td></tr>
<tr><td>biometricky do 16:00</td><td colspan="2">tentýž den</td></tr>
<tr><td>biometricky po 16:00</td><td colspan="2">následující pracovní den</td></tr>
<tr><td>pobočka České pošty / před kurýrem</td><td>listinná podoba</td><td colspan="2">2. pracovní den nejpozději od 16:00 (je-li ze strany ČSOB přijat a není-li sjednáno jinak)</td></tr>
</table>

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

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

Nakládání s prostředky na účtu bez příkazu klienta

26. Bez příkazu Majitele účtu / Disponenta je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
    a) provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku
    b) z důvodu opravného zúčtování (nebyla-li platební transakce zúčtována v souladu s platebním příkazem)
    c) k úhradě plateb uskutečněných ze strany ČSOB za Klienta na základě použití šeků, platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků
    d) provádí-li srážku daně
    e) v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení
    f) v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení)
    g) Majitele účtu, jako příjemce, z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti
    h) pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na účet ČSOB vedený u korespondentské banky
    i) v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem účtu.
27. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší než částka určená v příslušném rozhodnutí, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající částce

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

určené v příslušném rozhodnutí na zvláštní účet, kde jsou blokovány; převod nemá vliv na jejich úročení. ČSOB je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu, rovněž pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování. Je-li vedena exekuce přikázáním pohledávky z vkladového účtu, stane se vklad, příp. jeho část odpovídající vymáhané pohledávce, splatným dnem doručení vyrozumění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.

28. ČSOB je oprávněna zablokovat platební prostředek Klienta z důvodu bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na jeho neoprávněné nebo podvodné využití nebo při významném zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze prostřednictvím platebního prostředku čerpat. O zablokování platebního prostředku ČSOB Klienta informuje.

Debetní zůstatek

29. Majitel účtu je oprávněn použít peněžní prostředky pouze do výše disponibilního zůstatku jeho účtu (včetně případně sjednaného přečerpání). V důsledku přesažení disponibilního zůstatku účtu (bez ohledu na to, zda k němu dojde nesjednaným překročením, tj. využitím více peněžních prostředků ze strany Klienta, nebo zaúčtováním poplatků za poskytnuté služby, příp. dalších plateb, které je ČSOB oprávněna zúčtovat k tíži účtu i bez příkazu Klienta) dojde ke vzniku debetního zůstatku. Majitel účtu je povinen debetní zůstatek ihned uhradit. Případné výzvy k úhradě debetního zůstatku jsou zpoplatněny dle Sazebníku. ČSOB je oprávněna požadovat zaplacení debetních úroků z částky debetního zůstatku ve výši dle Oznámení ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu o stanovených úrokových podmínkách vkladů v CZK, resp. Oznámení ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů (dále jen **„Oznámení“**), a to ode dne jeho vzniku. Debetní úroky jsou splatné ihned, na konci kalendářního měsíce jsou připsány k debetnímu zůstatku a ČSOB je oprávněna v následujícím měsíci účtovat debetní úroky z takto navýšené částky.

Započtení a postoupení

30. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za ČSOB vzniklé na základě smlouvy o účtu, ani převést na jiného práva z takové smlouvy či takovou smlouvu jinému postoupit.
31. ČSOB je oprávněna započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Majitelem účtu, které vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatným i nesplatným pohledávkám Majitele účtu za ČSOB, které vznikly Majiteli účtu v souvislosti s vedením jakéhokoliv účtu nebo z jiného důvodu. Převyšuje-li započitatelná pohledávka ČSOB aktuální zůstatky účtů Majitele účtu vedených u ČSOB, je ČSOB oprávněna tyto účty za účelem provedení zápočtu zablokovat (tzn. neumožnit výběry hotovosti/Odchozí úhradu a Inkaso z účtů) a k úhradě své pohledávky (započtení) použít nejen jejich aktuální zůstatek, ale též později připsané peněžní prostředky.

Výplata z účtu postiženého exekucí

32. Je-li ČSOB podle právních předpisů povinna vyplatit Majiteli účtu peněžní prostředky z účtu, který je postižen exekucí, vyplatí tyto peněžní prostředky pouze na základě jeho písemné žádosti podané podle příslušných ustanovení občanského soudního řádu. V žádosti musí být uvedena výše peněžních prostředků, o jejichž výplatu Majitel účtu žádá, a číslo účtu postiženého exekucí, kterého se žádost týká.

    ČSOB vyplatí peněžní prostředky z účtu postiženého exekucí při splnění zákonem stanovených podmínek i v případě dobrovolného plnění vymáhané povinnosti na účet oprávněného nebo soudního exekutora na základě platební instrukce Majitele účtu. Tuto instrukci pro platbu ve výši určené Majitelem účtu lze podat písemně v listinné formě, prostřednictvím telefonického hovoru, případně elektronicky prostřednictvím služby ČSOB CEB, pokud to služba ČSOB CEB umožňuje.

Prostředky 3. stran

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

Transparentní účet

34. Je-li mezi ČSOB a majitelem účtu sjednáno vedení účtu jako transparentního (dále jen „transparentní účet“), ČSOB na svých Webových stránkách zveřejňuje údaje o účtu a platebních transakcích na účtu, a to bez zbytečného odkladu od jejich zaúčtování. ČSOB je oprávněna zveřejňovat zejména číslo účtu, název/jméno transparentního účtu, účetní zůstatek na transparentním účtu, datum odepsání nebo připsání platební transakce a datum jejího zaúčtování na transparentním účtu, označení nebo jméno a příjmení, případně název účtu

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

přispěvatele, variabilní symbol, částku a měnu platební transakce, popis platební transakce (zejména důvod, účel).

35. Majitel účtu je povinen informovat přispěvatele o skutečnosti, že údaje o platebních transakcích na transparentním účtu jsou zveřejňovány a že zveřejněním těchto údajů mohou být zveřejněny i některé informace o osobě přispěvatele. ČSOB doporučuje majiteli účtu upozornit přispěvatele, aby jako variabilní symbol nepoužíval své rodné číslo. V průběhu vedení transparentního účtu je ČSOB oprávněna po uplynutí 3 let od zveřejnění příslušných platebních a jiných údajů týkajících se transparentního účtu tyto zveřejněné údaje ze svých Webových stránek odstranit.
36. ČSOB přestává zveřejňovat informace o transakcích ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo ke dni ukončení smlouvy o účtu. U politických subjektů (např. politické strany, hnutí aj.) ponechává ČSOB již zveřejněné údaje na svých Webových stránkách ještě minimálně po dobu 3 let od ukončení transparentnosti účtu nebo ukončení smlouvy o účtu. Po uplynutí této doby je ČSOB oprávněna příslušné zveřejněné údaje ze svých Webových stránek odstranit. U ostatních subjektů je ČSOB oprávněna odstranit zveřejněné údaje ke dni ukončení transparentnosti účtu nebo smlouvy účtu.

Zrušení účtu

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

Výpověď

38. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem doručení výpovědi ČSOB. ČSOB může požadovat, aby byla výpověď podepsána v souladu s příslušným Podpisovým vzorem, je-li zůstatek na účtu ke dni podání výpovědi vyšší než 300 000 Kč.
39. ČSOB je oprávněna písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 2 měsíce a počíná běžet 1. dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu.

Odstoupení

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

Následky ukončení smlouvy o účtu

42. Dnem účinnosti výpovědi či odstoupení závazek ze smlouvy o účtu zaniká. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající. S kladným zůstatkem peněžních prostředků z rušeného účtu sníženým o dosud nezúčtované platební transakce ČSOB naloží podle dispozice Majitele účtu udělené písemně (zejména prostřednictvím k tomu určeného formuláře) nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovnictví, a to do 7 pracovních dní od ukončení smluvního vztahu (Odchozí úhrada nebo Výběr hotovosti). Hotovostní výběr kladného zůstatku účtu bude proveden vždy v Kč s tím, že pro směnu bude použit kurz dle kurzovního lístku ČSOB platného ke dni odepsání peněžních prostředků z účtu. Pokud Majitel účtu požádá o výplatu zůstatku v souvislosti s rušením účtu prostřednictvím poštovní poukázky B, výplatu lze provést, pouze pokud zůstatek postačuje k úhradě poplatku za poštovní poukázku B. ČSOB po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší do 1 měsíce od ukončení smluvního vztahu. V případě platebního účtu navázaného na Vkladový účet s termínovanými vklady ČSOB zruší účet až ke dni nejbližší splatnosti posledního termínovaného vkladu na Vkladovém účtu. V případě účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení, nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení, nedojde ke zrušení účtu dříve, nežli dnem ukončení posledního z těchto řízení.
43. Pokud Majitel účtu neudělí ČSOB nejpozději ke dni ukončení smluvního vztahu dispozici k naložení s kladným zůstatkem účtu, je ČSOB oprávněna využít kterékoli z níže uvedených oprávnění:
    - zůstatek cizoměnového účtu směnit na Kč kurzem dle kurzovního lístku ČSOB platného ke dni zrušení účtu;
    - zůstatek Majiteli účtu vyplatit prostřednictvím poštovní poukázky B zaslané na jeho zasílací adresu.
44. Pokud nastane situace, kdy měna rušeného účtu není uvedena v kurzovním lístku ČSOB, je ČSOB oprávněna použít pro směnu kladného zůstatku do Kč dle bodu 39. a 40. namísto kurzu dle kurzovního lístku ČSOB kurz

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

ČNB platný k příslušnému dni. V případě, že nelze postupovat ani podle kurzovního lístku ČNB, je ČSOB oprávněna provést směnu dle Aktuálního tržního kurzu.

45. Dispozice k výplatě zůstatku musí splňovat náležitosti stanovené pro platební příkaz v listinné podobě (více v části „PLATEBNÍ STYK“ a na Webových stránkách). Kladný zůstatek zrušeného účtu ČSOB neúročí a není-li vyplacen, převede jej na svůj interní účet a eviduje jej až do doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně.

II. ÚROKY A POPLATKY

Úroky

1. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami ČSOB v souladu s pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou ČSOB stanoveny pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v příslušném Oznámení přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách poboček ČSOB. Úrokové sazby jsou odvozeny od referenčních úrokových sazeb, tj. úrokových sazeb vyhlašovaných ČNB, a dále ovlivněny cenou peněžních prostředků na trhu, náklady ČSOB na své financování a její obchodní politikou. ČSOB je oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o výši úrokových sazeb. Nové úrokové sazby se uplatní na všechny účty Klienta ode dne vyhlášení příslušného Oznámení. Změna úrokových sazeb je Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu, vyjma změny pro Klienta příznivější, která se neoznamuje.
2. ČSOB je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta s 1 měsíčním předstihem před nabytím její účinnosti, a to zpravidla prostřednictvím výpisu z účtu, Internetového bankovnictví nebo e-mailu a rovněž zveřejněním na Webových stránkách.
3. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich odepsání z účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připisován na konci kalendářního měsíce v měně účtu. Úrok je připisován k zůstatku účtu, není-li sjednáno jinak.

Poplatky

4. ČSOB je oprávněna za poskytované služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku účinného v den zúčtování poplatku.
5. Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky jsou účtovány poslední den kalendářního měsíce, příp. v den poskytnutí zpoplatněné služby. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz devizového trhu ČNB platný v den zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
6. Poplatky za služby poskytnuté v průběhu provádění exekuce nebo jiného zákonného řízení jsou k tíži účtu zaúčtovány až po zániku účinků všech rozhodnutí, na jejichž základě byla ČSOB povinna peněžní prostředky na účtu zablokovat.
7. K Odchozí úhradě, ke které byl dán platební příkaz nepřímo (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu) je poplatek účtován dle položky Odchozí úhrada zadaná přes Internetové bankovnictví pro daný typ transakce.

III. PLATEBNÍ STYK

Obecné podmínky

1. Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na účet, Výběr hotovosti a bezhotovostní převod peněžních prostředků z účtu a na účet. ČSOB provádí platební transakce na základě platebních příkazů v souladu s rámcovou smlouvou a příslušnými právními předpisy.
2. ČSOB odmítne provést platební příkaz, pokud povinnost k jeho odmítnutí vyplývá z právního předpisu. ČSOB může odmítnout provést platební příkaz, který nesplňuje podmínky sjednané v rámcové smlouvě, který je zaslaný prostřednictvím datové schránky nebo u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba (např. v souvislosti se zneužitím platebního prostředku). ČSOB neodpovídá Klientovi za škodu vzniklou v důsledku neprovedení platebního příkazu ze shora uvedených důvodů. Neodporuje-li to právním předpisům, ČSOB Klienta o neprovedení platebního příkazu informuje zpravidla v Internetovém bankovnictví, poštou, případně telefonicky.
3. Na platební transakce prováděné na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím platební karty nebo služby elektronického bankovnictví se vztahují též obchodní podmínky upravující tyto platební prostředky.
4. Pro dokumentární transakce (např. akreditivy a záruky), směnky a šeky platí zvláštní podmínky. Pro SEPA Inkaso se tyto Podmínky použijí pouze přiměřeně v rozsahu neupraveném zvláštními podmínkami.
5. Není-li dohodnuto jinak, lze platební příkaz v listinné podobě předat pouze na formuláři stanoveném ČSOB.

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

6. Pokud to povaha platebního příkazu připouští, je Klient povinen seznámit se před jeho zadáním s vysvětlivkami pro jeho vyplnění (pokud jsou pro příslušný typ platebního příkazu k dispozici) uvedenými na formuláři nebo na Webových stránkách. Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), v Internetovém bankovnictví, příp. na Webových stránkách, a vyplnit všechny údaje označené jako povinné. Závazné pokyny mohou obsahovat i vzory vyplněných formulářů přístupné na Webových stránkách. Platební příkaz v listinné podobě musí být vyplněn čitelně a nesmí v něm být škrtáno, mazáno ani přepisováno. Vše výše uvedené platí přiměřeně i pro svolení k Inkasu.
7. Pokud ČSOB vede pro Klienta účet, který je přístupný prostřednictvím Internetového bankovnictví, může ČSOB se souhlasem Klienta předávat informace o tomto účtu, jeho zůstatku a provedených platebních transakcích poskytovateli služby Informování o platebním účtu. Dá-li výše uvedený souhlas Klient, který je Disponentem k účtům jiného Majitele, dojde k předání těchto informací i ve vztahu k těmto účtům.

Autorizace platební transakce

8. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient sjednaným způsobem souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.
9. Klient autorizuje platební transakci:
    a) v případě platebního příkazu v listinné podobě, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace. Převzetí platebního příkazu v listinné podobě pracovníkem banky potvrdí ČSOB otiskem razítka na kopii tohoto platebního příkazu, případně otiskem razítka na oddělitelné části příslušného dokladu.
    b) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím služby elektronického bankovnictví pomocí autorizačních prvků v souladu s příslušnými smluvními ujednáními;
    c) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím platební karty, příp. jiného platebního prostředku, v souladu s příslušnými smluvními ujednáními.

Provedení platební transakce

10. ČSOB provádí platební transakce v pracovní dny způsobem a ve lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud jsou splněny všechny podmínky sjednané pro jeho provedení a pokud Klient nepožaduje pozdější splatnost. Pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu je rozhodující čas a způsob jeho předání ČSOB a jeho forma - bližší podmínky jsou sjednány v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Je-li platební příkaz přijatý mimo provozní dobu ČSOB nebo po sjednaném okamžiku (tzv. limitní čas), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby ČSOB.
11. Není-li v Podmínkách sjednáno pro konkrétní typy platebních transakcí jinak, je ČSOB oprávněna neprovést platební příkaz, pokud na účtu Klienta, jako plátce, není v požadovaný den splatnosti dostatek disponibilních peněžních prostředků.

    Pokud není na účtu plátce v den splatnosti platebního příkazu k Odchozí úhradě, Inkasu a Trvalému příkazu (i pro daný nepřímo) dostatek disponibilních peněžních prostředků k jeho provedení, vede ČSOB platební příkaz a platbu generovanou na základě Trvalého příkazu v evidenci, a to:

    - v rámci tuzemského platebního styku do konce 2. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (resp. 2. kalendářního dne v případě převodu v Kč na účet vedený u ČSOB). Příkaz k převodu daný nepřímo je vyřazen ze zpracování v den splatnosti.
    - v rámci zahraničního platebního styku do počátku 3. pracovního dne následujícího po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému). Příkaz k převodu daný nepřímo je vyřazen ze zpracování následující den po dni splatnosti (neprodleně po otevření bankovního systému).

    Dojde-li ve shora uvedeném období ke zvýšení disponibilního zůstatku účtu tak, že umožní provedení evidovaného platebního příkazu, ČSOB jej provede. Peněžní prostředky v takovém případě odepíše z účtu nejpozději následující pracovní den poté, co dojde k potřebnému zvýšení zůstatku účtu.
12. Pokud je v platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den. To neplatí u níže uvedených platebních příkazů k převodu v Kč, pokud je účet plátce i účet příjemce veden u ČSOB:
    - příkaz k Odchozí úhradě zadaný prostřednictvím Internetového bankovnictví / platební karty
    - Trvalý příkaz a trvalý příkaz k inkasu.
13. ČSOB neprovede platební příkaz s datem splatnosti pozdějším než 365 dnů ode dne jeho předání.
14. ČSOB neprovede v zahraničním platebním styku Trvalý příkaz k převodu na proměnlivou částku, pokud je na účtu plátce v den splatnosti zůstatek nižší, než je plátcem stanovený minimální zůstatek peněžních prostředků uvedený v tomto příkazu. Platební příkaz je v takovém případě ihned vyřazen ze zpracování a neprovede se.

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

Odvolání platebního příkazu

15. Platební příkaz může Klient odvolat pouze v případech, způsobem a lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Platební příkaz daný nepřímo nelze odvolat.

Odpovědnost za nesprávně provedenou/neautorizovanou platební transakci

16. Platební transakce je provedena správně, je-li provedena v souladu s platebním příkazem.
17. Majitel účtu/Disponent je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, a to zpravidla telefonicky prostřednictvím Klientského centra, v kterékoliv pobočce ČSOB nebo České pošty, s.p. a dalšími formami uplatnění uvedenými v Reklamačním řádu ČSOB (nestanoví-li příslušné podmínky pro konkrétní platební prostředek, jehož prostřednictvím byl platební příkaz učiněn, jinou formu oznámení), nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu plátce. V případě, že tak neučiní a ČSOB tuto skutečnost namítne, nelze Majiteli účtu práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.
18. ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže mu, případně poskytovateli příjemce, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele příjemce. V takovém případě odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci jeho poskytovatel.
19. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí oznámí, že netrvá na jejím provedení, uvede ČSOB účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Majitel účtu oznámí ČSOB, že netrvá na provedení platební transakce, až po připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce.
20. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí neoznámí, že netrvá na jejím provedení, ČSOB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a uvede účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem.
21. Pokud ČSOB odpovídá Majiteli účtu, jako příjemci, za nesprávně provedenou platební transakci, uvede jeho účet neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí ČSOB Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky jiným způsobem.
22. Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, ČSOB neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví, nejpozději však do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji Majitel účtu / Disponent oznámil, uvede účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo. Není-li to možné, vrátí částku platební transakce, zaplacenou úplatu a ušlé úroky plátci jiným způsobem. Výše uvedená lhůta však nezačne běžet, pokud má ČSOB důvod se domnívat, že Majitel účtu/Disponent jednal podvodně a tuto skutečnost oznámí ČNB. ČSOB není povinna vrátit částku neautorizované platební transakce dle první věty, pokud ztrátu z ní vzniklou nese Majitel účtu.
23. Majitel účtu nese ztrátu z neautorizované platební transakce:
    - do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného/odcizeného platebního prostředku nebo jeho zneužitím, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a
        - ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo
        - ztráta / odcizení / zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním ČSOB;
    - v plné výši, pokud k ní došlo v důsledku podvodného jednání Majitele účtu / Disponenta, nebo tím, že Majitel účtu / Disponent úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou, chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent, nejednal podvodně a:
        - ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku ČSOB oznámil, nebo
        - ČSOB nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo
        - ČSOB porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta.
24. Pro přepočet ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese Majitel účtu, použije ČSOB kurz ČNB platný k příslušnému dni.
25. V případě, že ČSOB vrátí částku (údajně) neautorizované platební transakce Majiteli účtu a následně zjistí, že Majitel účtu na její vrácení neměl právo, neboť:
    - nešlo o neautorizovanou platební transakci, nebo
    - ztrátu z neautorizované transakce nese zcela či částečně Majitel účtu,

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

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

Směnné operace

26. Směnu jedné měny na jinou provádí ČSOB kurzem podle kurzovního lístku ČSOB platného v den jejího provedení. Pokud protihodnota v Kč převyšuje 1.5 mil. Kč (tomu odpovídající protihodnotu v cizí měně), použije ČSOB kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. V případě podstatných výkyvů kurzů na mezibankovním devizovém trhu je ČSOB oprávněna změnit kurzovní lístek ČSOB i v průběhu pracovního dne. ČSOB je oprávněna stanovit v Sazebníku limit pro počet směnných operací mezi účty téhož Klienta; překročí-li Klient tento limit, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, jehož prostřednictvím dával příkazy k provedení směnných operací.
27. Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a na Webových stránkách. U příkazu k Odchozí úhradě nebo Trvalého příkazu se směnou mezi účty jednoho Klienta vedenými v ČSOB učiněného prostřednictvím Internetového bankovnictví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna v Internetovém bankovnictví.
28. K přepočtu převáděné částky z měny účtu Klienta, jako plátce, na měnu převodu použije ČSOB zpravidla kurz *deviza - prodej* měny převodu podle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu Klientovi). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu *deviza - nákup* měny účtu a *deviza - prodej* měny převodu.

    K přepočtu převáděné částky z měny převodu na měnu účtu Klienta, jako příjemce, použije ČSOB zpravidla kurz *deviza - nákup* měny převodu podle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od Klienta). Pokud ani měna převodu ani měna účtu Klienta nejsou Kč, je směnný kurz stanoven jako podíl kurzu *deviza - nákup* měny převodu a *deviza - prodej* měny účtu.
29. Přesáhne-li částka převodu 5000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může se Klient jako plátce s ČSOB dohodnout na individuálním kurzu v rámci platebního příkazu zadaného v elektronickém bankovnictví, a to telefonicky, prostřednictvím služeb elektronického bankovnictví případně jiným způsobem prostřednictvím Klientského centra, jinak též prostřednictvím pobočky, ev. listinného platebního příkazu v poli určeném pro další instrukce. ČSOB může výjimečně umožnit Klientovi sjednání individuálního kurzu i v případě nižší částky převodu. Pokud je individuální kurz odsouhlasen, provede ČSOB směnu v tomto kurzu, jinak v kurzu dle obecných pravidel; informaci o kurzu ČSOB uvede ve výpisu z účtu.

Bezhotovostní platební styk

Obecné podmínky

30. ČSOB v případě úhrad v měně HUF (maďarský forint) provádí transakci po standardním zaokrouhlení bez desetinných míst.
31. ČSOB provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je přístupný na Webových stránkách.
32. Identifikátorem nezbytným k řádnému provedení platebního příkazu je v tuzemském platebním styku číslo účtu a kód poskytovatele, v zahraničním platebním styku IBAN nebo číslo účtu a kód poskytovatele a název účtu příjemce.
33. Platební příkaz v listinné podobě lze předat ČSOB pouze v provozní době její pobočky příslušnému pracovníkovi banky, není-li dohodnuto jinak. Pokud to ČSOB umožní, lze platební příkaz v listinné podobě v některých případech předat ČSOB rovněž prostřednictvím vybraných třetích osob.
34. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k Inkasu nebo Trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky; o tomto zrušení Klienta informuje.

Tuzemský platební styk

35. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v Kč v rámci ČR.
36. Tuzemský platební styk je prováděn zejména formou:
    a) Odchozí úhrady (příkaz k Odchozí úhradě může být dán i jako hromadný)
    b) Inkasa (příkaz k inkasu může být dán i jako hromadný nebo trvalý; hromadný příkaz je dáván samostatně pro Inkasa z účtů vedených u ČSOB a pro Inkasa z účtů vedených jinými poskytovateli),
    c) Trvalého příkazu,
37. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
    a) číslo účtu plátce a kód jeho poskytovatele
    b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele

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

c) částku převodu vyjádřenou číslicemi, příp. určenou jiným způsobem dohodnutým s ČSOB

d) měnu (není-li na příslušném formuláři uvedeno jinak)

e) účel transakce, pokud částka převodu/inkasa činí 15 000,- EUR a více nebo ekvivalent této částky v jiné měně

f) u Trvalého příkazu a inkasa na základě trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení příkazu musí být uveden interval platby a datum první platby, při změně a zrušení příkazu musí být identifikován původní příkaz.

38. Příkazy k Odchozí úhradě v rámci tuzemského platebního styku s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
    a) v pořadí dle data splatnosti
    b) v rámci stejného dne splatnosti dle priority (určení pořadí plateb)
    c) v rámci stejné priority dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
39. Příkazy k Odchozí úhradě v rámci tuzemského platebního styku neprovedené v den splatnosti z důvodu nedostatku disponibilních peněžních prostředků na účtu plátce provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku na účtu plátce:
    a) v pořadí dle priority
    b) v rámci stejné priority v pořadí dle původního data splatnosti
    c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí dle částky (od nejvyšší k nejnižší).
40. Klient může před provedením jednotlivých platebních příkazů písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit.
41. Příkaz k Odchozí úhradě prioritní lze provést pouze v Kč, k tíži účtu Klienta vedeného v Kč a ve prospěch účtu příjemce vedeného v Kč u jiného poskytovatele. Pokud je příkaz k Odchozí úhradě prioritní zadáván prostřednictvím formuláře v listinné podobě podepsaného vlastnoručním podpisem, musí Klient v instrukcích pro ČSOB uvést „PRIORITNÍ ÚHRADA“.
42. Hromadný příkaz k Odchozí úhradě lze použít pouze k převodu částky v Kč k tíži účtu Klienta v Kč a ve prospěch účtu Klienta v Kč u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného tuzemského poskytovatele.
43. Trvalý příkaz v listinné podobě s denní frekvencí je možno zadat pouze s frekvencí na pracovní dny (Po – Pá). U Trvalého příkazu zadaného elektronicky lze zvolit denní frekvenci Po – Pá nebo Po – Ne.
44. Příkaz k inkasu může Klient, jako příjemce, použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem, a oba účty jsou vedeny v Kč. Inkaso lze použít pouze v rámci tuzemského platebního styku. Klient musí uvést na příkazu k inkasu k tíži účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele v listinné podobě datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání ČSOB, je-li předán prostřednictvím pracovníka banky. U příkazu k inkasu předaného prostřednictvím služby elektronického bankovnictví do sjednaného limitního času musí Klient uvést datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání.
45. Inkaso je provedeno na základě souhlasu Majitele účtu, jako plátce (svolení k Inkasu). Svolení k Inkasu může Majitel účtu v některých případech udělit přímo třetí osobě – příjemci, který má vedený účet v ČSOB, pokud to příjemce a ČSOB umožní. Takto udělené svolení k Inkasu lze změnit nebo zrušit pouze u příjemce. Je-li svolení k Inkasu dáváno prostřednictvím formuláře v listinné podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem, příp. autorizovat jiným sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem. Svolení k Inkasu zadané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví, příp. jiným způsobem, který ČSOB umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný platební prostředek.
46. Svolení k Inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:
    a) číslo účtu Klienta, jako plátce, a kód ČSOB
    b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele (nevztahuje se na Inkaso SIPO)
    c) limit a období, na které se vztahuje (tzn. maximální částku, která může být odepsána z účtu Klienta na základě Inkasa ve zvoleném období; ČSOB může omezit maximální výši limitu).

    Další povinné údaje mohou být stanoveny pro svolení k Inkasu ve prospěch konkrétních příjemců.
47. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k Inkasu, na jehož základě nebyla v posledních 12 kalendářních měsících provedena žádná transakce; o tomto zrušení Klienta informuje.

Zahraniční platební styk

48. Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků ze/do zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci ČR.
49. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě a Trvalých příkazů.
50. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:

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

a) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu plátce a adresu plátce (adresu plátce do zahraničního platebního příkazu doplní ČSOB podle adresy z identifikačního dokladu klienta, kterou uvedl při identifikaci)
b) číslo účtu, název účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu příjemce a adresu příjemce
c) název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód
d) částku převodu vyjádřenou číslicemi, příp. určenou jiným způsobem dohodnutým s ČSOB
e) měnu (ISO kód)
f) účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky). ČSOB doporučuje uvádění účelu převodu v anglickém jazyce.
g) kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“)
h) u trvalého příkazu dále údaj o tom, zda se jedná o jeho zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení Trvalého příkazu musí být uveden interval převodů a datum prvního převodu, při změně a zrušení Trvalého příkazu musí být identifikován původní příkaz, uveden druh požadované změny a datum účinnosti změny/zrušení Trvalého příkazu.

51. V případě převodu do členských států EU/EHP je Klient povinen uvést:
    a) číslo účtu příjemce ve formátu IBAN
    b) BIC poskytovatele příjemce (vyjma SEPA plateb)
    c) kód úhrady poplatků SHA.
52. Kód úhrady poplatků SHA je povinný i v případě převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB nebo ČSOB SR.
53. U převodu do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodu v měnách států mimo EU/EHP nemůže ČSOB zaručit, že kód úhrady poplatků bude zprostředkující bankou nebo bankou příjemce dodržen. Pokud zprostředkující banka nerespektuje zadaný kód úhrady poplatků, může dojít ke snížení částky převodu o inkasovaný poplatek zprostředkující banky.
54. ČSOB doporučuje uvést účel převodu v anglickém jazyce. ČSOB neodpovídá za nezpracování platebního příkazu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank, ke kterým dojde kvůli neporozumění uvedenému účelu převodu.
55. ČSOB je oprávněna u převodu do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
56. ČSOB je oprávněna neprovést převod v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázány korespondentské vztahy s ČSOB.
57. ČSOB je oprávněna neprovést platební transakci ze/do země uvedené na seznamu rizikových a nespolupracujících jurisdikcí nebo země ve vztahu, ke které omezuje provádění platebních transakcí aktuální Embargo politika Skupiny KBC dostupná na Webových stránkách (sekce ČSOB, Politiky ČSOB).
58. ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli. ČSOB dále neodpovídá za dodatečné výlohy a náklady jiných poskytovatelů a je oprávněna zúčtovat je k tíži účtu plátce.
59. V případě, že platební příkaz v rámci zahraničního platebního styku neobsahuje název a adresu poskytovatele příjemce, BIC, příp. národní směrový kód, účel převodu nebo kód úhrady poplatků, případně je-li některý z těchto údajů uveden nečitelně nebo chybně, je ČSOB oprávněna kontaktovat Klienta telefonicky a požádat ho o doplnění nebo upřesnění takového údaje. Telefonický hovor mezi ČSOB a Klientem bude nahráván. Jestliže Klient po takovém upozornění ze strany ČSOB údaj doplní, opraví či upřesní telefonicky nebo e-mailem (dle požadavku ČSOB), bude to považováno za projev vůle Klienta, který v Klientem sděleném rozsahu nahradí původní projev jeho vůle v příslušném platebním příkazu.
60. ČSOB je oprávněna změnit:
    a) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu do členských států EU/EHP
    b) Klientem uvedený BIC poskytovatele příjemce na BIC odvozený z IBANu u převodu do členských států EU/EHP
    c) Klientem uvedený kód úhrady poplatků na povinný kód úhrady poplatku SHA u převodu v jakékoli měně na účet vedený u ČSOB a na účet vedený u ČSOB SR.
61. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do těchto členských států odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC; vyjma SEPA plateb, u kterých není BIC povinný) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
62. Platební příkaz, na jehož základě má ČSOB připsat částku převodu ze zahraničí nebo v cizí měně musí obsahovat jedinečný identifikátor Klienta, jako příjemce, tj. buď číslo jeho účtu v platném formátu IBAN, nebo standardní

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

číslo účtu a název účtu příjemce. ČSOB připíše částku převodu na účet Klienta podle uvedeného čísla účtu příjemce (bez kontroly souladu čísla účtu a jeho názvu).

63. ČSOB je oprávněna odmítnout/vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě, že plátce není dostatečně identifikován číslem účtu (u převodu z členských států EU/EHP ve formátu IBAN), příp. jiným identifikátorem a jménem/názvem a adresou.
64. ČSOB je oprávněna u převodu z členských států EU/EHP změnit kód úhrady poplatku uvedený plátcem na kód úhrady poplatku SHA, který je povinný pro platby v rámci EU/EHP. ČSOB je rovněž u takového převodu oprávněna odmítnout nebo vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě neuvedení:
    - čísla účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN
    - jedinečného identifikátoru ČSOB, jako poskytovatele příjemce (BIC)
    - kódu úhrady poplatků SHA.
65. U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připíše ČSOB částku převodu ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, tentýž den, a u převodu v měnách jiných států nejpozději následující pracovní den, poté, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k jejímu připsání ve prospěch účtu Klienta.
66. ČSOB je oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci ČR z účtu Klienta, jako příjemce, v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky a dále v případě, že k připsání částky převodu na účet Klienta, jako neoprávněného příjemce, došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.
67. Klient může požádat o provedení převodu v měně neuvedené v aktuálním kurzovním lístku ČSOB pouze po předchozí dohodě s ČSOB.
68. Pro **platební transakce v čínské měně (CNY) a do Číny** platí následující ujednání:
    a) Účty vedené v čínské měně umožňují pouze bezhotovostní platební styk.
    b) ČSOB používá tzv. offshore variantu čínské měny (měna používaná mimo kontinentální Čínu); pro směnu je používán kurz této varianty.
    c) V případě vyžádání ze strany čínských úřadů, banky příjemce či korespondentské banky je Klient povinen doložit na výzvu ČSOB bez zbytečného odkladu obchodní dokumentaci k zadané platební transakci (např. obchodní smlouvu, dopravní dokumenty.)
    d) V případě transakce do Číny v měně CNY je Klient povinen do pole „účel převodu“ uvést, zda jde o platbu za zboží či za služby.

Hotovostní platební styk

Obecné podmínky

69. Na vybraných pobočkách ČSOB, které umožňují hotovostní služby, přijímá ČSOB Vklady hotovosti a umožňuje Výběry hotovosti v Kč a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku ČSOB ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty. Vklady hotovosti a Výběry hotovosti jsou umožněny pouze u účtů vedených v Kč a v cizích měnách, které jsou uvedené ve valutové části kurzovního lístku ČSOB. Účty vedené v ostatních cizích měnách jsou určené pouze k bezhotovostnímu platebnímu styku. Přehled těchto cizích měn je uveden na Webových stránkách.
70. Na pobočkách České pošty lze provést debetní, popř. vkladovou kartou Vklad hotovosti v Kč a debetní kartou Výběr hotovosti v Kč.
71. Mírně poškozené bankovky cizích měn ČSOB přijímá pouze na pobočkách ČSOB při vkladu na účet Majitelem účtu či Disponentem za poplatek uvedený v Sazebníku. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník ČSOB. Poškozené bankovky a mince v Kč vymění ČSOB v souladu s právními předpisy.
72. ČSOB je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsah aktuálně poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na Webových stránkách.
73. ČSOB je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u přepážky pobočky.
74. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, příp. potvrzence z bankomatu a dále ve výpisu z účtu.
75. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu její správnosti a nejpozději před jejím podpisem nebo podpisem dokladu pro Výběr hotovosti požádat o případnou opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od přepážky již není možné platební transakci stornovat.
76. V případě cizí měny neprovádí ČSOB výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.

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

Vklad hotovosti

77. ČSOB přijímá hotovostní vklady ve vybraných pobočkách ČSOB, prostřednictvím vkladových bankomatů a na pobočkách České pošty prostřednictvím vybraných typů platebních karet, vkladových dokladů, příp. dalšími způsoby dle podmínek České pošty.
78. Při vkladu hotovosti nad 50 000 Kč nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v Kč, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky. Klient je povinen vkládanou, resp. vyměňovanou hotovost mít vždy řádně tříděnou podle jednotlivých nominálních hodnot bankovek a mincí v dané měně.
79. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce u přepážky zadržena bankovka nebo mince nestandardně poškozená nebo podezřelá z pozměnění či padělání, je Klientovi vydáno potvrzení o jejím zadržení podle platných právních předpisů. Pokud je hotovostní platební transakce prováděna prostřednictvím vkladového bankomatu a jsou-li některé bankovky předběžně vyhodnoceny bankomatem jako poškozené nebo podezřelé z pozměnění či padělání, může být jejich hodnota připsána na účet Klienta až po jejich prošetření ČSOB. V případě, že je hodnota takových bankovek připsána na účet Klienta v plné výši bez prošetření, je ČSOB oprávněna do doby prošetření dočasně blokovat prostředky na účtu odpovídající jejich hodnotě. Pokud dojde při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozměněných či padělaných, je ČSOB povinna takové bankovky zadržet a informovat o této skutečnosti ČNB. O zadržení bankovek ČSOB vystaví Klientovi potvrzení. Hodnota zadržených bankovek bude odepsána z účtu, ke kterému byla poskytnuta platební karta, jejímž prostřednictvím byl vklad učiněn, a to nejpozději ve lhůtě 30 dnů od provedení vkladu prostřednictvím vkladového bankomatu.
80. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

Výběr hotovosti

81. Klient provádí Výběr hotovosti z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) na vybraných pobočkách ČSOB. Pokladní doklad musí být podepsán v souladu s platným Podpisovým vzorem. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.
82. Při výběru hotovosti platební kartou na České poště je platební příkaz autorizován zadáním PIN. Klient může být požádán o předložení průkazu totožnosti. Klient je povinen předem dohodnout s pobočkou České pošty podmínky Výběru hotovosti vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna výši výběru hotovosti omezit, příp. jej odmítnout.
83. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě; to platí i pro součet jednotlivých Výběrů hotovosti z účtů jednoho Klienta během téhož pracovního dne. Limity částek pro Výběr hotovosti a lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB a na Webových stránkách. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a neuskutečněný výběr hotovosti podle Sazebníku.
84. Při výběru hotovosti se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí s předstihem 3 pracovních dnů.
85. Při výběru hotovosti v cizí měně je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti v určené lhůtě i v případě, kdy je Výběr hotovosti nižší, než limit dané pobočky nebo není limit pobočkou stanoven. ČSOB není povinna dodržet požadovanou skladbu bankovek a mincí.
86. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

IV. VKLADOVÝ ÚČET S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU

Obecné podmínky

1. Práva a povinnosti neupravené v této části se řídí ujednáními ostatních částí Podmínek.
2. Vkladový účet je zřizován a veden pouze v Kč a nelze k němu zřídit Inkaso a vydat debetní kartu. Ke vkladovému účtu ČSOB nevydává tiskopisy soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.
3. Podmínkou zřízení vkladového účtu je existence běžného účtu u ČSOB ve stejné měně (v této části dále jen **„Související účet“**).
4. Pro vkladový účet platí stejný Podpisový vzor jako pro Související účet, nestanoví-li Majitel účtu jinak.
5. Klient může nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze bezhotovostním převodem ve prospěch Souvisejícího účtu.
6. Úroky jsou v souladu se smlouvou připisovány na vkladový účet nebo na Související účet.

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

Výpověď vkladu

7. Standardně může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu na základě jím podané písemné výpovědi vkladu při dodržení sjednané výpovědní lhůty, a to nejdříve v poslední den výpovědní lhůty a připadne-li na jiný než pracovní den, nejbližší následující pracovní den.
8. Neurčí-li Klient den pozdější, začíná výpovědní lhůta běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi ČSOB a je počítána v kalendářních dnech.
9. Na vkladovém účtu může být vedeno současně několik výpovědí vkladu až do celkové výše jeho disponibilního zůstatku.
10. Bez podání výpovědi vkladu nebo před uplynutím výpovědní lhůty může Klient nakládat s peněžními prostředky na vkladovém účtu pouze po vzájemné dohodě s ČSOB na základě žádosti a ČSOB je v takovém případě oprávněna účtovat poplatek dle Sazebníku.

V. VÝPISY Z ÚČTU

1. O provedení platební transakce, připsání úroků nebo zaúčtování poplatků je Majitel účtu informován prostřednictvím Zaslání výpisu sjednaným způsobem, ve sjednané formě a intervalech. ČSOB standardně zasílá výpisy v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovnictví, a to s měsíční frekvencí. Pokud v rozhodném období nedojde k žádné platební transakci, není výpis zaslán.
2. Způsob, forma a frekvence jejich zasílání mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. ČSOB Majiteli účtu provedenou změnu potvrdí. Zvolí-li si Majitel účtu jiný než standardní režim zasílání výpisů, je mu ČSOB oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku.
3. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí jakékoli nesrovnalosti, je povinen oznámit je ČSOB bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě vyplývající z příslušných právních předpisů.
4. V případě, že je sjednáno zasílání výpisů prostřednictvím Internetového bankovnictví a dojde k ukončení smluvního vztahu, je poslední výpis z účtu zaslán Majiteli účtu v listinné podobě na zasílací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
5. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovnictví a dojde k ukončení smluvního vztahu ohledně služeb Internetového bankovnictví, jsou nadále výpisy z účtu zasílány Majiteli účtu v listinné podobě na zasílací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
6. ČSOB zasílá Majiteli účtu výpis z účtu v listinné podobě rovněž za dobu od ukončení smluvního vztahu do vypořádání vzájemných práv a povinností a zrušení účtu.
7. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec, příp. jiným vhodným způsobem. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu informaci o zůstatku peněžních prostředků na adresu sídla uvedenou ve smlouvě o účtu.
8. Při sjednání osobního vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce, je ČSOB po uplynutí 3 měsíců od konce kalendářního roku oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna kdykoli změnit osobní vyzvedávání výpisů z účtu na pobočce ČSOB na jiný způsob jejich zasílání.

VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

Obecné podmínky

1. Komunikace mezi ČSOB a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to:
    a) osobní návštěvou pobočky ČSOB
    b) telefonicky / zasláním SMS
    c) korespondenčně (v listinné podobě)
    d) elektronicky (zejména prostřednictvím služeb elektronického bankovnictví, e-mailu nebo datové schránky)
    e) prostřednictvím telefonátu na Klientské centrum.

    ČSOB může s klientem komunikovat prostřednictvím datové schránky za předpokladu, že banka bude schopna ověřit totožnost klienta a budou splněny veškeré požadavky na příslušné právní jednání.
2. ČSOB může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (např. adresy, e-mailové adresy, telefonní čísla), které jí Klient sdělil jak při uzavření smluvního vztahu, tak v jeho průběhu.

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

3. Dokumenty určené pro Klienta jsou v ČSOB oprávněni vyzvednout Klient (Majitel účtu, příp. Disponent), příp. jiné řádně zmocněné osoby.
4. Dokumenty adresované ČSOB jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoliv pobočky ČSOB.

Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb

5. Dokumenty doručované poskytovatelem poštovních služeb může ČSOB Klientovi zaslat:
   a) na zasílací adresu, kterou jí sdělil
   b) na adresu sídla uvedenou v příslušné smlouvě a oznámil-li Klient ČSOB později její změnu, na poslední takto oznámenou adresu; na adresu sídla je ČSOB oprávněna zaslat písemnost vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za vhodné; adresou sídla nemůže být P. O. BOX
   c) na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB.
6. Klient je povinen zajistit přebírání zásilek na výše sjednaných adresách a porušení této povinnosti je považováno za vědomé zmaření jejich doručení. U zásilky odeslané na sjednanou adresu do vlastních rukou nebo na dodejku, která je ČSOB vrácena jako nedoručitelná (bez ohledu na důvod), nastávají účinky doručení v den jejího vrácení ČSOB. U ostatních zásilek odeslaných na sjednanou adresu se má za to, že byly doručeny Klientovi 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny. V případě, že je dokument zaslaný Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zasílání veškeré korespondence k účtu.
7. V případě, že je dokument zaslaný Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zasílání veškeré korespondence k účtu.

Překlady a ověřování

8. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi zajištění úředního překladu do českého jazyka na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.
9. Pokud Klient předkládá zahraniční veřejnou listinu nebo soukromou listinu ověřenou zahraničním orgánem, je ČSOB oprávněna vyžadovat její vyšší ověření (superlegalizaci nebo apostilaci).
10. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních, která nejsou činěna před zaměstnancem ČSOB.
11. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. zahraniční veřejné listiny, plné moci, dokumenty týkající se změn ve společnosti, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla do 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.

VII. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

Obecné podmínky

1. Pokud je rámcová smlouva (její součást) vyhotovena i v jiném než českém jazyce, je pro její výklad rozhodující znění v českém jazyce.
2. S výjimkou případů, kdy to kontext vyžaduje zjevně jinak, platí, že jednotné číslo zahrnuje vždy i množné číslo a naopak.
3. ČSOB je oprávněna poskytnout Důvěrné informace společnostem ze Skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být společnostmi ze Skupiny ČSOB využívány zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb společností ze Skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím e-mailu. Pro shora vymezené účely je ČSOB oprávněna poskytnout Důvěrné informace o Klientovi i osobám ze Skupiny KBC. ČSOB je dále oprávněna poskytnout Důvěrné informace obchodním partnerům, které pověřila výkonem určité činnosti nebo kteří nabízí, prodávají, případně obsluhují, produkty Skupiny ČSOB, a to za účelem plnění obchodní smlouvy, včetně vypořádání nároků.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech s jejich souhlasem třetím osobám na jejich vyžádání Bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
5. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s plněním smlouvy. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách poboček ČSOB.
6. ČSOB jako správce osobních údajů na základě oprávněného zájmu pořizuje a uchovává záznamy komunikace s Klienty (telefonní hovory, e-maily, online chat), a to pro účely jejich obsluhy a poskytování kvalitního klientského

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

servisu, zejména pak pro vyřizování jejich požadavků či podnětů. Záznamy mohou být použity i jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrávání telefonických rozhovorů ČSOB rovněž nařizují některé právní předpisy.

7. Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící rámcovou smlouvu jsou závazné i pro další osoby využívající účet, platební prostředek, platební službu (např. pro Disponenty či další osoby s obchodní vazbou na daný účet, případně na další produkty navazující na rámcovou smlouvu), které se Majitel účtu zavazuje s jejich obsahem seznámit. Majitel účtu se tyto osoby a případné skutečné majitele dále zavazuje seznámit s Informacemi o zpracování osobních údajů.
8. Dohled nad činností ČSOB vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
9. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je přístupný na Webových stránkách a pobočkách ČSOB. Disponent je oprávněn reklamovat provedení platební transakce pouze v případě, že ji sám autorizoval. Není-li Klient spokojen s vyřízením své reklamace, může se odvolat k Ombudsmanovi skupiny ČSOB jedním z následujících způsobů:
    a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman skupiny ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
    b) prostřednictvím webového formuláře na Webových stránkách ČSOB
    c) e-mailem na adresu ombudsman@csob.cz nebo
    d) do datové schránky ČSOB 8qvdk3s

    (ve věci zprávy Klient uvede „Odvolání k vyřízení reklamace“).
10. Rozsah služeb poskytovaných na jednotlivých Obchodních místech se může lišit, bližší informace jsou zveřejněny na Webových stránkách.

Změna rámcové smlouvy

11. ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi v přiměřeném rozsahu změnu rámcové smlouvy (tzn. změnu vlastní smlouvy o účtu, těchto Podmínek, příp. dalších smluv, na základě kterých jsou Klientovi poskytovány související platební služby a příslušných podmínek pro tyto služby, Sazebníku a jakýchkoli dalších ujednání, která tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS) z důvodu změny právních předpisů, jejich výkladu nebo změny standardů platných pro bankovní trh; změny situace na finančních trzích nebo na trhu bankovních služeb; vývoje tržních a rizikových ukazatelů včetně požadavků na kapitálovou přiměřenost; vývoje v oblasti technologií a bezpečnosti bankovních služeb; optimalizace bankovních produktů a služeb nebo změny obchodní politiky ČSOB. Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo kterékoli její části. Informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na Webových stránkách nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslané do jeho Internetového bankovnictví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem (na poslední Klientem uvedenou emailovou adresu) či datovou zprávou. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena.
12. ČSOB a Klient odchylně od předchozího odstavce sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny z důvodů uvedených v předchozím bodu, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy nebo její části.

    O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím Internetového bankovnictví, zveřejnění na Webových stránkách nebo Zaslání výpisu, příp. e-mailu nebo datové zprávy. Klient se s takovouto změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.

Účinnost

13. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 7. 2026 a nahrazují Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce účinné od 1. 11. 2025.

VIII. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

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

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

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

Bankovní informace
Informace obsahující identifikační údaje Klienta, dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní údaje o účtech (je-li účet aktivní, a zda je jeho zůstatek kladný), vyjádření ČSOB k peněžitým závazkům Klienta vůči ČSOB (zda jsou závazky spláceny řádně a včas), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.
BIC (Bank Identifier Code)
Swiftová adresa poskytovatele (banky), která umožňuje jeho jednoznačnou identifikaci v dané zemi.
Biometrický podpis
Vlastnoruční podpis provedený na speciální zařízení (tablet, signpad), které zachycuje nejen grafickou podobu podpisu, ale i jeho dynamické prvky (např. tlak, rychlost).
ČSOB SR
Československá obchodná banka, a.s., se sídlem Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36854140
Den splatnosti
Den určený Klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže předcházet okamžiku přijetí platebního příkazu.
Důvěrné informace
Informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti.
Embargo politika Skupiny KBC
Omezující opatření uplatňovaná Skupinou KBC vůči státům, určitým územím, organizacím a fyzickým i právnickým osobám, které porušují lidská práva, mezinárodní právo, provozují trestnou činnost, terorismus, praní špinavých peněz apod., nebo jsou z těchto aktivit podezřelé. Omezení zpravidla vyplývají ze sankcí a embarg mezinárodních organizací (např. EU nebo OSN) nebo vnitrostátní legislativy, nicméně Skupina KBC v rámci své odpovědnosti vůči klientům a orgánům dohledu za zákonný a etický výkon své činnosti a s ohledem na principy společenské odpovědnosti může omezující opatření rozšířit a uplatňovat striktnější politiku, než jakou vyžadují právní předpisy.
IBAN (International Bank Account Number)
Mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.
Informování o platebním účtu
Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, které ČSOB sdělí informace o jeho platebním účtu.
Klient
Fyzická nebo právnická osoba,
a) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah směřující k poskytování služeb
b) které ČSOB poskytuje služby na smluvním základě
c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.

Klientské centrum
Služba telefonické podpory poskytovaná Klientům prostřednictvím klientské infolinky.
Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:
OUR
Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky ČSOB, tak i poplatky poskytovatele příjemce, případně zprostředkujících poskytovatelů;
Je-li Klient v pozici příjemce, nehradí žádné poplatky a obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce. Původnímu plátci je účtován poplatek dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč.
(Výše uvedené platí pouze v případě, že se ostatní poskytovatelé řídí pravidly pro tento kód poplatků, což ČSOB nemůže zaručit.)
SHA
Je-li Klient v pozici plátce, hradí pouze poplatky ČSOB; případné poplatky poskytovatele příjemce hradí příjemce.
Je-li Klient v pozici příjemce, hradí pouze poplatky ČSOB; případné poplatky poskytovatele plátce hradí plátce.
Klient obdrží částku převodu v původní výši podle instrukcí plátce, příp. poníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů. Kód zpoplatnění SHA je povinný u úhrad do/z členských států EU/EHP. Stejně tak je SHA jediným možným kódem zpoplatnění pro úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR ve všech měnách. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění SHA na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.
BEN
Je-li Klient v pozici plátce, nehradí žádné poplatky; příjemce obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB, dle Terms and Conditions for Bank Correspondent ve výši 1% z částky převodu, min. 300 Kč, max. 2000 Kč a navíc uhradí i poplatky svého poskytovatele.
Je-li Klient v pozici příjemce, hradí jak poplatky ČSOB, tak poplatky poskytovatele plátce. Klient obdrží částku převodu poníženou o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

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

Limitní čas
Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
Majitel účtu
Osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.
Nepřímé dání platebního příkazu
Platební služba poskytovaná prostřednictvím třetí osoby s příslušným oprávněním, spočívající v dání platebního příkazu k Odchozí úhradě z platebního účtu jeho Majitele prostřednictvím internetu. V rámci služby Nepřímé dání platebního příkazu lze zadat i Trvalý příkaz v tuzemském platebním styku.
Oznámení
Oznámení ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu o stanovených úrokových podmínkách vkladů v CZK a Oznámení ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů, přístupná na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB.
Plátce
Osoba, z jejíhož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce, nebo která skládá hotovost k provedení platební transakce.
Pokladní hodiny pobočky
Hodiny stanovené pro přijímání hotovosti na hotovostních pobočkách v rámci Provozní doby pobočky.
Provozní doba pobočky
Otevírací doba pobočky v pracovní den.
Převod
Souhrnné označení pro jakoukoli z níže uvedených bezhotovostních platební transakcí (včetně jejich případných variant)**:** a) Odchozí úhrada, b) Příchozí úhrada, c) Trvalý příkaz, d) Inkaso.
Příjemce
Osoba, na jejíž účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo které mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.
Sazebník
Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu přístupný na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB.
SEPA platba
SEPA je úhrada v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN a kódem zpoplatnění SHA. Seznam zemí SEPA prostoru je na webových stránkách www.csob.cz/sepa.
Skupina ČSOB
Skupinou ČSOB se rozumí ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, přičemž aktuální seznam je uvedený na www.csob.cz/skupina.
Skupina KBC
Společnost KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení
Svolení k Inkasu
Souhlas Majitele účtu s prováděním převodů peněžních prostředků z jeho účtu ve prospěch účtu příjemce na základě příkazu příjemce; souhlas uděluje Majitel účtu ČSOB, případně přímo příjemci, pokud to příjemce a ČSOB umožní.
Vklad hotovosti
Klient vloží peníze na účet v hotovosti.
Vlastnoruční podpis
Podpis učiněný vlastní rukou Klienta na listině nebo jiném médiu (např. signpad).
Webové stránky
Webové stránky ČSOB přístupné na adrese www.csob.cz
Zasílací adresa
Adresa, kterou Klient ČSOB sdělil jako adresu, na kterou mu má být zasílána korespondence.

Jednotné označení služeb spojených s platebním účtem:

Označení v níže uvedených základních tvarech a s počátečním velkým písmenem jsou v Podmínkách používána pouze tam, kde je to s ohledem na srozumitelnost textu vhodné.
Inkaso
Jednorázový nebo opakovaný převod peněžních prostředků z účtu Klienta, jako plátce, na jiný účet na základě příkazu příjemce. Klient musí s Inkasem udělit souhlas. Zvláštní typy Inkasa představuje Inkaso SIPO a SEPA Inkaso. Pokud je Klient příjemcem (příkaz k inkasu dává Klient), je používán pojem „inkaso“ bez počátečního velkého písmena.
Internetové bankovnictví
Služba umožňující ovládání účtu prostřednictvím internetu. ČSOB poskytuje internetové bankovnictví (včetně Smartu/Smartbankingu) v rámci služeb elektronického bankovnictví. Pokud je v Podmínkách použit pojem služba/y elektronického bankovnictví, rozumí se tím Internetové bankovnictví.

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

Odchozí úhrada
Jednorázový převod peněžních prostředků z účtu **Klienta** na jiný účet na základě jeho příkazu. Pro Odchozí úhradu, ke které byl dán platební příkaz nepřímo (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu), může být používáno označení Odchozí úhrada iniciovaná.
Poskytnutí debetní karty
Klientovi je poskytnuta debetní karta, jejímž prostřednictvím může nakládat s peněžními prostředky na účtu, ke kterému byla vydána.
ČSOB poskytuje tři typy platebních karet – vkladové karty, debetní karty a kreditní karty, jejichž vlastnosti jsou popsány v Obchodních podmínkách pro platební karty. Pokud je v Podmínkách použit pojem platební karta, vztahuje se ujednání jak na debetní kartu, tak na ostatní typy platebních karet.
Příchozí úhrada
Připsání peněžních prostředků převedených z jiného účtu na účet **Klienta**.
Trvalý příkaz
Opakovaný převod stanovené částky peněžních prostředků z účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu.
Vedení účtu
Zřízení platebního účtu pro Klienta a jeho vedení.
Výběr hotovosti
Klient si z účtu vybere peníze v hotovosti.
Zaslání informační SMS
ČSOB informuje Klienta o zůstatku či pohybu na jeho účtu prostřednictvím SMS.
Zaslání výpisu
ČSOB Klientovi poskytne pravidelný výpis z jeho účtu.

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

IX. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku v měně Kč

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

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.
3) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

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

Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2]	Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)
			jiného poskytovatele příjemce
Platební příkazy předávané ČSOB prostřednictvím poskytovatele příjemce			
Příkaz k inkasu	do 17:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

Druh příkazu	Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa)[2]	Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)	
			příjemce vedený u ČSOB	jiného poskytovatele příjemce
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví				
Odchozí úhrada **Trvalý příkaz** (včetně převodu se směnou do částky 1.5 mil. Kč)	do 14:00[3] pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 14:00 do 22:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 22:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	následující pracovní den	
Odchozí úhrada se směnou přesahující částku 1.5 mil. Kč	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	následující pracovní den	
Odchozí úhrada **Trvalý příkaz** **bez směny mezi účty vedenými u ČSOB**	do 22:00[4]	tentýž den[4]	tentýž den[4]	⊗
	po 22:00[4]	nejpozději následující den[4]	nejpozději následující den[4]	
Odchozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele)	do 14:15[3] pracovního dne	tentýž pracovní den	⊗	tentýž pracovní den
	po 14:15[3] pracovního dne	následující pracovní den	⊗	následující pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB	do 22:00[4]	tentýž den[4]	tentýž den[4]	⊗
	po 22:00[4]	následující den[4]	následující den[4]	
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele	do 22:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky	⊗
	po 22:00 pracovního dne	následující pracovní den		
svolení k Inkasu[5]	do 22:00[4]	tentýž den[4]	⊗	⊗
	po 22:00[4]	následující den[4]		

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.

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

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

Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu čekajícího na zpracování		
Druh příkazu	**Způsob odvolání příkazu**	
	V písemné formě na pobočce ČSOB (s identifikací původně podaného příkazu)	
Odchozí úhrada	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti
Odchozí úhrada prioritní	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti
Trvalý příkaz	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti
příkaz k inkasu	do 17:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	nejpozději 1 pracovní den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti
	Prostřednictvím služby elektronického bankovnictví[1]	
Odchozí úhrada **Trvalý příkaz** **(platí i pro nepřímo daný)**	do 22:00[2]	nejpozději 1 den přede dnem splatnosti
příkaz k inkasu	do 22:00[2]	nejpozději 1 den u Inkasa z účtu v ČSOB, jinak 2 pracovní dny přede dnem splatnosti

1) Pro Smartbanking/Smart platí až od okamžiku, kdy ČSOB tuto službu umožní.
2) Neplatí během odstávek.

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

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

2. Lhůty pro provádění zahraničního platebního styku

V případě platebního příkazu v písemné formě je ČSOB oprávněna prodloužit níže sjednané lhůty o 1 pracovní den.

Poznámka: Lhůty uvedené v tabulkách níže pro Odchozí a Příchozí úhrady platí i pro odepsání/připsání peněžních prostředků na základě již zadaných Trvalých příkazů. Lhůty pro zřízení změnu nebo zrušení Trvalého příkazu jsou uvedeny v samostatné tabulce 2. 5.

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

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

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

2.1.2 Převody v měně RON a převody v Kč do zahraničí			
Druh příkazu	**Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]**	**Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2]	**Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce/na účet jiného poskytovatele**
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví			
Odchozí úhrada	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

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

2.2 Ostatní převody

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

2.2.2 Převody v měnách AUD, CNY, JPY a TRY			
Druh příkazu	**Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]**	**Okamžik přijetí příkazu** (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)[2]	**Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele**
Platební příkazy předávané v písemné formě na pobočce ČSOB			
Odchozí úhrada	do 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 14:00 v provozní době pobočky ČSOB u přepážky	následující pracovní den	
Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovnictví			
Odchozí úhrada	do 15:30 pracovního dne	tentýž pracovní den	2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu
	po 15:30 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den	
Platební příkazy v měně, kterou ČSOB nemá uvedenu v kurzovním lístku, předané v písemné formě i prostřednictvím služby elektronického bankovnictví			
Odchozí úhrada	do 12:00 pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

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

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

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

1) Pro převody do ČSOB SR v jiných měnách se uplatní lhůty uvedené v příslušných bodech čl. 2.1 a 2.2.
2) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
3) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

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

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

2.5 Lhůty pro zřízení, změnu nebo zrušení Trvalého příkazu

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

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

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

Příchozí úhrada	Doručení příkazu do ČSOB a připsání částky převodu na účet ČSOB	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta[1]
v cizí měně v rámci ČSOB a v Kč nebo v cizí měně z ČSOB SR	do 16:00 pracovního dne	tentýž pracovní den
v měnách členských států EU/EHP	do 16:00 pracovního dne	
v ostatních měnách	do 16:00 pracovního dne	nejpozději následující pracovní den

1) Lhůta se počítá od okamžiku, kdy ČSOB obdrží částku Příchozí úhrady na svůj účet a podklady od poskytovatele plátce nutné k jejímu připsání na účet Klienta jako příjemce (tj. výpis z účtu u korespondentské banky a platební instrukci od zprostředkujícího poskytovatele).

3. Lhůty pro hotovostní platební styk

Platební transakce formou Vkladu a Výběru hotovosti				
Druh platební transakce	**Předání příkazu ČSOB a limitní čas[1]**	**Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta**	**Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)**	
			Klienta	**poskytovatele příjemce**
Vklad hotovosti na účet Klienta provedený u přepážky	v době pokladních hodin pobočky ČSOB	⊗	tentýž pracovní den	⊗
Vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím vkladového bankomatu	do 20:00 pracovního dne	⊗	tentýž pracovní den	⊗
	po 20:00 pracovního dne a mimo pracovní dny		následující pracovní den	
Vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím platební karty, dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště	v provozní době pobočky České pošty u přepážky	⊗	následující pracovní den	⊗
Výběr hotovosti z účtu Klienta provedený u přepážky	v době pokladních hodin pobočky ČSOB	tentýž pracovní den	⊗	⊗
Výběr hotovosti ze zrušeného účtu u přepážky	do 16:00 v době pokladních hodin pobočky ČSOB	tentýž pracovní den[2]	⊗	⊗
	po 16:00 v době pokladních hodin pobočky ČSOB	následující pracovní den[2]		

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi ČSOB a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený ČSOB po tomto okamžiku se považuje za přijatý až následující pracovní den.
2) Okamžik výplaty zůstatku zrušeného účtu.

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