

# PODMÍNKY PRO ZPRACOVÁNÍ SEPA INKAS



Československá obchodní banka, a. s.

Poštovní spořitelna

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „banka“ nebo „ČSOB“) vydává Podmínky pro zpracování plateb formou SEPA inkaso (dále jen „Podmínky“), obsahující soubor ujednání, kterými se stanoví zásady pro poskytování služby SEPA inkaso, včetně stanovení předpokladů a podmínek, které musí být splněny na straně plátce i příjemce pro možnost využití tohoto způsobu zpracování plateb v ČSOB.

## Obecné podmínky

### 1. SEPA inkaso (SEPA Direct Debit – SDD):

je bezhotovostní inkaso v měně EUR prováděné na základě Příkazu k inkasu zadaného příjemcem platby v souladu s předchozí dohodou, kterou příjemce uzavírá s plátcem, aby mohl inkasovat prostředky z jeho účtu (tzv. Mandát).

ČSOB se při zpracování tohoto inkasa řídí Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 a obecně platnými Pravidly uvedenými v SEPA Rulebooku (dále jen „Pravidla pro SEPA inkaso“), která jsou platná pro všechny banky v rámci EU a musí být bankami plátců i příjemců SEPA inkasa dodržována.

SEPA inkaso umožňuje provádět inkasní transakce v měně EUR v rámci členských států EU/EHP, případně i v rámci ostatních států, které se stanou participanty SEPA.

### 2. SEPA inkaso se v bance řídí těmito Podmínkami, Pravidly pro SEPA inkaso a přiměřeně i příslušnými obchodními podmínkami upravujícími účty a platební styk.

### 3. Závazné podmínky pro SEPA inkaso:

- číslo účtu plátce/příjemce musí být uvedeno ve formátu IBAN,
- měna platby EUR,
- každý příjemce SEPA inkas musí mít přidělen identifikační kód příjemce SEPA inkas (CID),
- platný Mandát.

## Poskytování služby SEPA inkaso v bance

### 4. Banka poskytuje službu SEPA inkaso k tíži a ve prospěch platebních účtů Klientů, a to v platebních schématech SEPA inkaso spotřebitelské (SDD CORE) a SEPA inkaso mezi podnikatelskými subjekty (SDD B2B). Na poskytnutí této služby nemá Klient právní nárok.

### 5. Banka doporučuje využívat pro tuto službu účty v měně EUR. V případě, že Klient využije k SEPA inkasu účet v jiné měně, provádí banka konverzi dle kurzovního lístku ČSOB platného v okamžiku provedení transakce. Klient bere na vědomí případné kurzové rozdíly, které budou v případě vrácení či odvolání inkasa účtovány k tíži či ve prospěch jeho účtu. Postup pro stanovení konverzního i individuálního kurzu v případě kurzových přepočtů je uveden v aktuálním znění příslušných obchodních podmínek upravujících účty a platební styk v ustanovení uvedeném v části „Směnné operace“.

### 6. Banka je oprávněna si v rámci zřízení služby SEPA inkaso vyžádat Mandát a posoudit výběr vhodného platebního schématu (SDD CORE nebo SDD B2B).

### 7. Banka je oprávněna si opatřit veškeré informace, které považuje za nezbytné k rozhodnutí o poskytnutí služby SEPA inkaso Klientovi banky – plátcí i příjemci. V případě, že při posouzení těchto

informací shledá nedostatky, je oprávněna Klientovi neposkytnout službu SEPA inkaso.

8. Banka je oprávněna neprovést SEPA inkaso, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že plátce / příjemce platby je předmětem mezinárodních sankcí, resp. je osobou uvedenou na seznamu sankcionovaných subjektů.
9. Banka je oprávněna u platebních transakcí prováděných formou SEPA inkaso platební transakci odmítnout a vrátit částku platební transakce Klientovi plátcí, pokud nejsou splněny podmínky pro tyto platební transakce.

## **SEPA inkaso – plátce (debtor) a příjemce (kreditor)**

### **Klient – plátce**

Z účtu plátce jsou v případě poskytnutí služby SEPA inkaso na základě plátcem uděleného Svolení k SEPA inkasu odesílány platby v souladu s Příkazy k SEPA inkasu přijatými od příjemce.

#### 10. Svolení k SEPA inkasu:

Banka provede SEPA inkaso na účtu plátce (tj. odepíše z účtu plátce částku inkasa) pouze na základě plátcem autorizovaného formuláře Svolení k SEPA inkasu, který lze podat pouze ve Finančních centrech nebo prostřednictvím služeb Elektronického bankovníctví Poštovní spořitelny.

- Svolení k SEPA inkasu může plátce autorizovat jak na listinném, tak na elektronickém formuláři podpisem podle podpisového vzoru, případně jiným smluvně sjednaným nebo bankou stanoveným způsobem autorizace.
- SEPA inkaso bude provedeno z účtu plátce pouze v případě, že plátce autorizuje konkrétní Svolení k SEPA k inkasu, v opačném případě bude jeho účet veden jako nepovolený pro SEPA inkaso a banka SEPA inkaso z účtu plátce neprovede.

#### 11. Povinné údaje, které musí Klient uvést ve formuláři Svolení k SEPA inkasu:

(Klient na tomto formuláři označí, zda se jedná o Zřízení/změnu/zrušení svolení k SEPA inkasu.)

- číslo účtu plátce ve formátu IBAN,
- jméno nebo název plátce (povinný údaj pouze v listinném formuláři; v ELB je tento údaj na základě čísla účtu automaticky vygenerován systémem),
- schéma SEPA inkasa: spotřebitelské inkaso (SDD CORE) nebo podnikatelské inkaso (SDD B2B),
- typ inkasa (jednorázové nebo opakující se),
- referenci Mandátu. Pro platební schéma SDD B2B je tento údaj povinný, pro SDD CORE nepovinný,
- identifikační kód příjemce, který bude mít povoleno bezhotovostně čerpat peněžní prostředky z účtu Klienta (tj. CID),
- jméno nebo název příjemce,
- počáteční datum účinnosti,
- podpis formuláře Svolení k SEPA inkasu. Tímto podpisem formuláře v listinné formě plátce zároveň potvrdí svůj souhlas s aktuálním zněním těchto Podmínek a s poplatky za tuto službu podle sazebníku poplatků platného v den zúčtování poplatku. Obdobně v elektronickém formuláři stvrzuje Klient tento svůj souhlas zadáním příslušných autorizačních prvků a zakliknutím příslušného políčka. Pokud Klient v ELB nezaklikne tento souhlas, ELB neumožní pokračovat ve vyplnění formuláře.

12. Nepovinné údaje, které může Klient uvést ve formuláři Svolení k SEPA inkasu:

- po úmrtí majitele účtu neprovádět,
- konečné datum účinnosti,
- maximální částka jednotlivého inkasa,
- pro období denně, týdně, měsíčně,
- maximální počet transakcí za období,
- maximální objem částek inkasa za období,
- další instrukce.

13. Autorizované Svolení k SEPA inkasu, jeho změnu nebo zrušení může Klient předat bance v listinné i elektronické formě.

- a) v listinné formě: v provozní době Finančních center nejpozději 2 pracovní dny před dnem účinnosti tohoto Svolení
- b) v elektronické formě: 1 kalendářní den před účinností tohoto Svolení

Změnu lze provést na formuláři Svolení k SEPA inkasu u všech údajů s výjimkou:

- čísla účtu plátce ve formátu IBAN,
- identifikační kód příjemce CID,
- schéma SEPA inkasa.

14. Banka zpracuje SEPA inkaso jen v případě dostatku použitelných peněžních prostředků na účtu plátce. V případě že na účtu plátce není v okamžiku zpracování tohoto inkasa dostatek použitelných peněžních prostředků, banka inkaso neprovede. Při zúčtování SEPA inkasa k tíži účtu plátce se banka řídí:

- těmito Podmínkami,
- Pravidly pro SEPA inkaso,
- podmínkami zpracování SEPA inkasa uvedenými plátcem ve formuláři Svolení k SEPA inkasu.

15. Autorizované požadavky na vrácení SEPA inkasa, případně pro reklamování platby může Klient plátce předat bance pouze v listinné formě v provozní době Finančních center.

- Lhůty pro vrácení SEPA inkasa jsou závislé na zvoleném platebním schématu  
Žádost o vrácení SEPA inkasa, případně požadavek na reklamování platby převezme banka od plátce formou autorizované listinné žádosti předané v provozní době Finančních center.
- Vrácení SEPA inkasa – lhůty závisí na zvoleném platebním schématu.
  - SEPA inkaso spotřebitelské (SDD CORE): plátce je oprávněn žádat o vrácení inkasní platby bez udání důvodu po dobu 8 týdnů následujících po odepsání částky inkasní platby z jeho účtu. Po uplynutí této lhůty je možné do 13 měsíců po provedení inkasní platby podat reklamaci.
  - SEPA inkaso mezi podnikatelskými subjekty (SDD B2B): plátce nemá nárok na vrácení autorizované inkasní platby, ale může podat do 13 měsíců po provedení platby reklamaci.

O výsledku reklamačního řízení jak v případě SDD CORE, tak v případě SDD B2B je reklamující vždy písemně vyrozuměn.

## Klient – příjemce

V případě aktivace služby SEPA inkaso může příjemce vysílat prostřednictvím banky Příkazy k SEPA inkasu dle parametrů domluvených s plátcem v Mandátu.

16. Příjemci poskytne banka službu SEPA inkaso na základě:

- Podpisu Smlouvy o této službě mezi bankou a příjemcem, kde jsou smluvně upraveny podmínky pro vysílání Příkazů k SEPA inkasu. Podpisem Smlouvy potvrdí příjemce svůj souhlas s aktuálním zněním těchto Podmínek a s poplatky za tuto službu podle sazebníku poplatků platného v den zúčtování poplatku.

17. Příjemce, se kterým banka uzavřela příslušnou Smlouvu, je povinen vystavovat Příkazy k SEPA inkasu v souladu se Smlouvou a zároveň v souladu s Mandátem, který uzavřel s plátcem SEPA inkasa. Částky plateb SEPA inkasa jsou připisovány na účet příjemce na základě vyslaných Příkazů k SEPA inkasu, pokud jsou splněny všechny předpoklady k zúčtování těchto plateb.

18. Příjemce je povinen při vystavení Příkazu k SEPA inkasu vyplnit všechny povinné údaje požadované bankou na formuláři Příkaz k SEPA inkasu, případně Trvalý příkaz k SEPA inkasu a postupovat dle instrukcí uvedených na formuláři. Povinné údaje na formuláři Příkaz k SEPA inkasu / Trvalý příkaz k SEPA inkasu:

- Klient zvolí, zda se jedná o Zřízení/změnu/zrušení příkazu,
- jednorázový nebo trvalý příkaz,
- schéma SEPA inkasa: spotřebitelské inkaso (SDD CORE) nebo podnikatelské inkaso (SDD B2B),
- datum splatnosti jednorázového příkazu,
- částka inkasa,
- platnost trvalého příkazu od,
- frekvence (povinné jen v případě trvalého příkazu),
- den frekvence (povinné jen v případě trvalého příkazu),
- IBAN příjemce,
- CID – identifikační kód příjemce,
- jméno nebo název příjemce,
- identifikace pro příjemce (E2E reference),
- reference Mandátu,
- datum podpisu Mandátu,
- IBAN – číslo účtu plátce,
- jméno nebo název plátce,
- účel inkasa.

Nepovinné údaje ve formuláři Příkaz k SEPA inkasu / Trvalý příkaz k SEPA inkasu:

- platnost trvalého příkazu do (jen v případě trvalého příkazu),
- jméno konečného příjemce,
- identifikace konečného příjemce,
- adresa plátce,
- jméno původního plátce,
- identifikace původního plátce,
- další instrukce.

19. Banka neodpovídá za odmítnutí nebo nezúčtování platby na základě Příkazů k SEPA inkasu v případě, že příjemce uvedl do Příkazu k SEPA inkasu nedostatečné nebo chybné údaje.
20. Banka neodpovídá za odmítnutí nebo nezúčtování peněžních prostředků na základě Příkazů k SEPA inkasu z podnětu plátce nebo z podnětu banky plátce.
21. Příjemce je povinen Mandát archivovat a na žádost banky předložit (např. při aktivaci služby SEPA inkasa nebo v případě reklamačního řízení).
22. Lhůta a datum splatnosti Příkazu k SEPA inkasu vyslaného Klientem příjemcem závisí na zvoleném platebním schématu a pořadí SEPA inkasa.  
Pokud se nejedná o platební příkaz s dopřednou splatností, platí pro platební schéma:
- SDD CORE – listinný platební příkaz předaný ve Finančním centru
    - Příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadím „jednorázový“ a „první“ musí být předán do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době Finančního centra nejpozději dva pracovní dny před datem splatnosti SEPA inkasa.
    - Příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadím „opakovaný“ a poslední musí být předán do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době Finančního centra nejpozději dva pracovní dny před datem splatnosti SEPA inkasa.
  - SDD B2B – listinný platební příkaz předaný ve Finančním centru
    - Příkazy k SEPA inkasu s typem/pořadím „jednorázový“ a „první“ i „opakovaný“ a „poslední“ musí být předány do 14.00 hodin pracovního dne v provozní době Finančního centra nejpozději dva pracovní dny před datem splatnosti SEPA inkasa.
  - SDD CORE i SDD B2B – elektronicky podaný příkaz k SEPA inkasu musí být doručený v pracovní den do 17.00 hodin dva pracovní dny před jeho splatností.
23. Autorizované požadavky na odvolání vyslaného Příkazu k SEPA inkasu nebo na vrácení připsané platby může Klient příjemce předat bance pouze v listinné formě v provozní době Finančního centra.
- V případě požadavku na odvolání, který musí být předán Finančnímu centru nejpozději dva pracovní dny před splatností Příkazu k SEPA inkasu, ČSOB vyvine veškeré úsilí, které od ní lze rozumně vyžadovat k odvolání tohoto vyslaného Příkazu, s tím, že za odvolání Příkazu na straně banky plátce ČSOB neodpovídá.
  - V případě požadavku na vrácení částky SEPA inkasa, připsané ve prospěch účtu příjemce, na základě Příkazu k SEPA inkasu, zpět na účet plátce/banky plátce, (např. dohodne-li se plátce a příjemce na jiném způsobu úhrady příslušné částky), musí příjemce podat žádost nejpozději čtyři pracovní dny po připsání peněžních prostředků na jeho účet. Banka tomuto požadavku vyhoví, pouze má-li příjemce na účtu dostatek použitelných peněžních prostředků pro vrácení částky.
24. Banka je oprávněna na základě požadavku plátce / banky plátce odepsat z účtu příjemce částku připsanou na základě SEPA inkasa v těchto lhůtách:
- SDD CORE do 8 týdnů od data připsání inkasa na účet příjemce,
  - SDD B2B do 3 dnů od data připsání inkasa na účet příjemce.
- V případě reklamace (například z důvodu neautorizovaného SEPA inkasa aj.) je lhůta pro odepsání původní částky připsané na základě SEPA inkasa prodloužena na 13 měsíců od data připsání inkasa.
- O výsledku reklamačního řízení jak v případě SDD CORE, tak v případě SDD B2B je reklamující vždy písemně vyzooměn.

25. Pokud plátce / banka plátce požádá ve stanovených lhůtách o vrácení částky připsané na účet příjemce na základě SEPA inkasa, je banka oprávněna vrátit příslušnou částku inkasa na účet plátce a částku včetně poplatků spojených se zpracováním SEPA inkasa odepíše z účtu příjemce. Pokud na účtu příjemce není dostatek peněžních prostředků pro vrácení částky inkasa, vrátí banka peněžní prostředky plátcí a v důsledku toho vyúčtuje nepovolený debet na účtu příjemce. Nepovolený debet na účtu je pak dále úročen debetní úrokovou sazbou.

#### Závěrečná ustanovení

26. Informace o zásadách a pojmech používaných v souvislosti se SEPA inkasem je uvedena v elektronické podobě na ~~www.erasvet.cz resp. na adrese, která jí nahradí~~ [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz) (dále jen „Webové stránky“) a v těchto Podmínkách v části „Definice, pojmy a zkratky u SEPA inkasa“.
27. Aktuální znění těchto Podmínek a sazebníku poplatků je k dispozici v provozních prostorách banky a na Webových stránkách
28. Banka je oprávněna navrhnout změnu Podmínek. Banka seznamuje Klienta s návrhem změny Podmínek v provozních prostorách Finančních center a na Webových stránkách nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje banka Klienta zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Pokud Klient návrh na změnu neodmítl, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena; stejný postup platí i pro případ změny sazebníku poplatků Poštovní spořitelny.
29. Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem **1. 8. 2019**.

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

## **Definice, pojmy a zkratky u SEPA inkasa:**

### **Autorizací smluv/dokumentů/formulářů se rozumí:**

Podpis v souladu s podpisovým vzorem, případně jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.

### **Dva typy SEPA inkas (platební schémata):**

- **SDD CORE (Business to Customer)**

Spotřebitelské inkaso (odvolatelné) inkaso v EUR určené spotřebitelským i podnikatelským subjektům.

Garantuje plátcí vrácení autorizované inkasní platby na základě jeho požadavku bez uvedení důvodu po dobu 8 týdnů následujících po provedení inkasní platby na vrub jeho účtu.

Riziko pro příjemce: plátce může do 8 týdnů po splatnosti podat reklamaci na zúčtovanou platbu prostřednictvím SEPA inkasa bez udání důvodu

- **SDD B2B (Business to Business)**

Podnikatelské inkaso (neodvolatelné) inkaso v EUR určené výhradně pro podnikatelské subjekty.

Plátce nemá nárok na vrácení autorizované inkasní platby – (nemůže požádat o Refund – vrácení provedeného inkasa).

Plátce musí dát souhlas k inkasu své bance (banka bez předchozího souhlasu plátce inkaso neprovede).

### **UMR (Unique Mandate Reference)**

Jednoznačná reference – číslo Mandátu

### **Mandát k SEPA inkasu**

Písemná smlouva, kterou uzavírá příjemce s plátcem, aby mohl inkasovat prostředky z účtu plátce. Každý Mandát obsahuje jedinečnou referenci Mandátu určenou příjemcem inkasa tzv. UMR (Unique Mandate Reference). Slouží k jednoznačné identifikaci inkasního vztahu. Příjemce má povinnost Mandát uchovat. Platnost Mandátu automaticky vyprší 36 měsíců od posledního zaslání Příkazu k SEPA inkasu bez ohledu na to, zda byl zpracován nebo ne. (Banka může požadovat předložení sjednaného mandátu např. při aktivaci služby SDD nebo v případě reklamačního řízení.)

### **CID (Creditor Identifier) – Identifikační kód příjemce**

Každý příjemce, který chce vysílat Příkazy k SEPA inkasu, musí mít přidělen Identifikační kód, kterým je příjemce jednoznačně identifikován. Identifikační kódy pro provádění SEPA inkas přiděluje v České republice Česká národní banka na základě žádosti od banky, která žádost předkládá za klienta. Příjemci však mohou pro provádění SEPA inkas využívat identifikační kód, který jim byl přidělen v jiném státě.

### **Debtor – plátce – pasivní strana inkasa**

Z jeho účtu jsou odesílány platby na základě přijatých Příkazů k SEPA inkasu.

### **Creditor – příjemce – aktivní strana inkasa**

Na základě vyslaného Příkazu k SEPA inkasu jsou na jeho účty připsovány platby.

### **Prenotifikace**

Příjemce má povinnost minimálně 14 dnů před splatností informovat plátce o částce a datu splatnosti inkasa. Forma, jakou příjemce informaci plátcí předá, není výslovně určena (může být realizováno např. formou faktury). Ke splnění této povinnosti ze strany příjemce se přihlíží např. v případě, kdy plátce reklamuje provedení inkasa na jeho účtu. (Příjemce je pak povinen doložit, že tuto povinnost splnil.)

### **R – zprávy**

Specifické typy zpráv, pomocí kterých může plátce / banka plátce, případně příjemce / banka příjemce odvolat SEPA inkaso.