

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

## Účinné od 1. 11. 2019.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46, BIC CEKOCZPP, e-mailová adresa pro komunikaci: info@postovnisporitelna.cz - dále jen „**Banka**“ nebo „**ČSOB**“, vydává v souladu s občanským zákoníkem a zákonem o platebním styku (dále jen „**ZOPS**“) tyto Předšmluvní informace a Obchodní podmínky Poštovní spořitelny pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele (dále jen „**Podmínky**“).

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

## A. PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE

### **Banka**

1. Předmětem podnikání Banky je poskytování služeb v souladu se zákonem o bankách a bankovní licenci.
2. Banka uzavírá smlouvy o účtech a poskytuje související služby v rozsahu Podmínek prostřednictvím Finančních center a poboček České pošty, s. p. (dále jen „**Česká pošta**“; Finanční centra a pobočky České pošty společně též „**Obchodní místa Poštovní spořitelny**“).
3. Dohled nad činností Banky vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz (dále jen „**ČNB**“).

### **Rámcová smlouva**

4. Platební služby poskytuje Banka na základě smlouvy (příp. Dodatku k již existující smlouvě) a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem poplatků Poštovní spořitelny (dále jen „**Sazebník**“), příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS.
5. Smlouva o účtu může být uzavřena i formou samostatné žádosti a jejího přijetí. V takovém případě Klient vyplní žádost o založení vybraného typu účtu a doručí ji Bance v kterémkoli Obchodním místě Poštovní spořitelny. Banka rozhodne o přijetí žádosti a v případě jejího přijetí odešle/předá Klientovi oznámení o otevření účtu do 10 pracovních dnů ode dne doručení žádosti.
6. Pokud to Banka umožní, lze jednotlivé smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu, uzavřít i elektronicky, a to jak za přítomnosti obou stran, tak na dálku. Neumožní-li Banka i jiný způsob a formu uzavření smlouvy, probíhá elektronické uzavření smlouvy tak, že Klient podepíše smlouvu na tablet/signpad biometrickým podpisem, Banka připojí biometrický, naskenovaný, příp. jiný elektronický podpis svého oprávněného zástupce, opatří smlouvu elektronickou pečeti a kvalifikovaným časovým razítkem a zašle ji Klientovi prostřednictvím Internetového bankovníctví. Smlouva nabývá účinnosti doručením Klientovi.

Pokud je smlouva uzavírána elektronicky prostředky formou samostatné objednávky a jejího přijetí, může Klient až do odeslání objednávky měnit zadané údaje.

7. Nedohodnou-li se strany jinak, je rámcová smlouva uzavřena v českém jazyce a na dobu neurčitou.
8. Není-li pro určité případy sjednáno jinak, je Banka oprávněna navrhnout Majiteli účtu změnu rámcové smlouvy, a to alespoň 2 měsíce přede dnem zamýšlené účinnosti takové změny. Pokud Majitel účtu návrh na změnu rámcové smlouvy do okamžiku její účinnosti neodmítne, považuje se návrh za přijatý. Pokud Majitel účtu návrh na změnu rámcové smlouvy ve shora uvedené lhůtě odmítne, může rámcovou smlouvu vypovědět s okamžitou účinností. Podrobnosti jsou uvedeny v Podmínkách, v části „ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ“.
9. Během trvání rámcové smlouvy poskytne Banka Majiteli účtu na jeho žádost její obsah a další informace vymezené v ZOPS.
10. Majitel účtu je oprávněn rámcovou smlouvu kdykoli bezúplatně vypovědět s jednoměsíční výpovědní dobou. Bližší podmínky výpovědi a její důsledky jsou sjednány v Podmínkách, v oddíle „Zrušení účtu“.
11. Právní vztahy mezi Bankou a Klientem se řídí právem České republiky (dále jen „**ČR**“).

### **Poskytované služby**

12. Banka poskytuje v souvislosti s vedením účtu zejména tyto platební služby:
  - a) vložení či Výběr hotovosti na účet / z účtu
  - b) provádění převodů peněžních prostředků na účet / z účtu
  - c) vydávání a správa platebních prostředků.
13. Úplata za poskytované služby je stanovena v Sazebníku přístupném na webových stránkách Banky na adrese www.postovnisporitelna.cz (dále jen „**Webové stránky**“) a všech Obchodních místech Poštovní spořitelny.

14. Aktuální úrokové sazby pro jednotlivé typy účtů jsou stanoveny v Oznámení Československé obchodní banky, a.s., Poštovní spořitelny, o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů přístupném na Webových stránkách a ve všech Finančních centrech (dále jen „**Oznámení**“). Banka je oprávněna úrokové sazby změnit způsobem sjednaným v Podmínkách, v části „**ÚROKY A POPLATKY**“. Úroky, popř. další výnosy, podléhají zdanění v souladu s platnými právními předpisy. Uplatnit daňovou úlevu vyplývající z mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění lze pouze ve Finančních centrech, příp. prostřednictvím sjednané korespondenční adresy Banky.
15. Informace o směnných kurzech jsou zveřejněny na Webových stránkách a v provozních prostorách Finančních center. Směnu jedné měny na jinou měnu provádí Banka v souladu s ujednáním v Podmínkách, v části „**PLATEBNÍ STYK**“.

#### **Platební transakce**

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

Majitel účtu nese ztrátu z neautorizované platební transakce:

- a) do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného/odcizeného platebního prostředku nebo jeho 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 Banky, přičemž v těchto případech nese ztrátu z neautorizované transakce Banka.
- b) v plné výši, pokud k ní došlo v důsledku podvodného jednání Majitele účtu / Disponenta, nebo tím, že Majitel účtu / Disponent úmyslně či z hrubé nedbalosti porušil povinnost používat platební prostředek v souladu se smlouvou, chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámit Bance, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a:
- ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku Bance oznámil, nebo
  - Banka nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo
  - Banka porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta, přičemž v těchto případech nese ztrátu z neautorizované transakce Banka.

Bližší podrobnosti týkající se odpovědnosti za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci (včetně případů, kdy ztrátu z neautorizované transakce nese Majitel účtu) jsou upraveny v podmínkách, v části „**PLATEBNÍ STYK**“.

20. Majitel účtu, jako plátcí, je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené na základě Inkasa do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho účtu, pokud v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a zároveň částka platební transakce převyšuje limit stanovený Majitelem účtu. Majitel účtu je společně s žádostí povinen Bance doložit, že byly splněny podmínky pro vrácení takové částky; pokud tak učiní, Banka vrátí částku Majiteli účtu do 10 pracovních dnů ode dne obdržení oprávněné žádosti.
21. Banka může bez předchozího souhlasu Majitele účtu provést opravné zúčtování, pokud částka platební transakce nebyla zúčtována v souladu s platebním příkazem. O provedeném opravném zúčtování Banka Majitele účtu informuje.

### **Platební prostředky**

22. Pokud je Klientovi poskytnut platební prostředek (např. debetní karta, Internetové bankovníctví), je Klient povinen přijmout opatření nezbytná k ochraně jeho personalizovaných bezpečnostních prvků v souladu s příslušnými podmínkami (např. Obchodními podmínkami pro platební karty); příslušné podmínky upravují i způsob oznámení ztráty, odcizení či zneužití platebního prostředku a pravidla pro jeho blokaci.
23. Klient se s Bankou může dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených za použití platebního prostředku za určité období.

### **Komunikace**

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

### **Pojištění**

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

### **Reklamac**

27. Banka přijímá a vyřizuje reklamac a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný na Webových stránkách a Obchodních místech Poštovní spořitelny. Disponent je oprávněn reklamovat provedení platební transakce pouze v případě, že ji sám autorizoval.

Není-li Klient spokojen s vyřízením své reklamac, může se odvolat k Ombudsmanovi ČSOB jedním z následujících způsobů:

- a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
- b) e-mailem na adresu [ombudsman@csob.cz](mailto:ombudsman@csob.cz)
- c) prostřednictvím webového formuláře na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo Webových stránkách.

Případné stížnosti lze rovněž adresovat ČNB.

## **B. PODMÍNKY**

### **I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU**

#### **Obecné podmínky**

1. Banka zřizuje a vede účty a poskytuje služby s nimi spojené na základě samostatných smluv o účtech, platebních prostředcích a dalších platebních službách a příslušných obchodních podmínek, které spolu se Sazebníkem, příp. dalšími ujednáními, společně tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS. Na uzavření smluvního vztahu s Bankou není právní nárok.
2. Banka před uzavřením smlouvy / poskytnutím služby identifikuje Klienta nebo osobu jej zastupující přinejmenším v rozsahu stanoveném právními předpisy. V případě Klienta – právnické osoby se výše uvedené vztahuje též na ovládající osobu a skutečného majitele Klienta a je-li členem statutárního orgánu Klienta právnická osoba, též na ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Pokud tyto osoby identifikaci v rozsahu požadovaném Bankou odmítnou, nebude smlouva uzavřena / služba poskytnuta. Banka je oprávněna kdykoli 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 Bance poskytnout. Banka je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu kopie všech dokladů předložených Klientem. Banka je oprávněna neprovést příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.
3. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených Bance a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit Bance všechny změny těchto údajů na stanoveném formuláři a doložit je platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého jsou zřejmé, s výjimkou změny zaslací adresy, případně adresy bydliště, kterou Klient Bance pouze oznamuje. Změna identifikačních údajů je účinná v den oznámení, pokud k němu došlo ve Finančním centru a 5. pracovním dnem následujícím po dni oznámení, pokud k němu došlo na pobočce České pošty.
4. Fyzická osoba tuzemec předkládá za účelem identifikace zpravidla občanský průkaz, cizozemec průkaz totožnosti, příp. další doklady dle požadavku Banky. Klient dále předkládá doklad o oprávnění k podnikání a právnická osoba též doklady dosvědčující její existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již byla založena, ale ještě nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, ovládající osobu a skutečného majitele; Banka je oprávněna požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíců. Klient fyzická osoba je povinen neprodleně oznámit Bance odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.

5. Pokud má být rámcová smlouva podle právního předpisu uveřejněna v registru smluv, je Klient povinen zajistit na své náklady její řádné a včasné uveřejnění.
6. Banka zřizuje a vede účty pro:
  - a) fyzické osoby podnikatele - pro podnikatelskou činnost
  - b) právnické osoby – pro podnikatelskou i nepodnikatelskou činnost
7. Banka může pro Vedení účtu požadovat první vklad. Minimální výše prvního vkladu je uvedena v příslušném Oznámení. Pokud Banka první vklad požaduje, musí Klient zajistit jeho připsání ve prospěch účtu neprodleně po jeho zřízení. Při zamítnutí žádosti o zřízení účtu Banka Klientovi první vklad bez odkladu vrátí. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimální výši prvního vkladu a zároveň ve výši postačující k úhradě poplatků za poskytované služby.
8. Banka nezřizuje účty pro více osob.
9. Pokud není ve smlouvě o účtu sjednáno jinak, tvoří název účtu jméno a příjmení / název / obchodní firma Majitele účtu.
10. Majitel účtu obdrží spolu s oznámením o otevření účtu základní sadu dokladů, jejichž prostřednictvím lze nakládat s peněžními prostředky na účtu (dále jen „**Doklad**“). Majitel účtu odpovídá za případné zneužití Dokladů. Používání kopií Dokladů není přípustné. Majitel účtu / Disponent je při používání Dokladů povinen dodržet pokyny na nich uvedené; v opačném případě není Banka povinna Doklad přijmout a zpracovat. Pro provedení dispozice na základě Dokladu je rozhodující jeho hlavní díl, který Klient podepsal. Doklady lze objednávat prostřednictvím příslušného tiskopisu, vybrané Doklady jsou rovněž k dispozici na Obchodních místech Poštovní spořitelny.
11. Službu Nepřímého dání platebního příkazu, Informování o platebním účtu a potvrzení zůstatku peněžních prostředků na účtu mohou Klienti využívat v souladu s obchodními a technickými podmínkami, až to Banka umožní.

### **Nakládání s účtem a prostředky na účtu**

12. 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.
13. S peněžními prostředky na účtu lze nakládat na základě platebního příkazu k provedení platební transakce, který může být zadán i s využitím platebních prostředků (např. debetní karty nebo Internetového bankovníctví) a dále prostřednictvím soukromých šeků vystavených na schválených tiskopisech, které Banka k účtu vydala a které se řídí zvláštními obchodními podmínkami.
14. Banka 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. Není-li plná moc udělena na Obchodním místě Poštovní spořitelny prostřednictvím stanoveného formuláře, musí být podpis Majitele účtu na plné moci úředně ověřen.

### **Nakládání s účtem**

15. 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.
16. Samostatné právní jednání omezeně svéprávného Majitele účtu směřující k nakládání s účtem je vyloučeno.

### **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:
  - c) platebním příkazem v listinné, příp. elektronické podobě, podepsaným vlastnoručním podpisem
  - d) platebním příkazem činěným prostřednictvím elektronických platebních prostředků, tj.
    - platební karty
    - služby elektronického bankovníctví.

Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně; Majitel účtu uděluje a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na účtu. Banka může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře, a může omezit počet Disponentů. Disponent musí být zletilý.

18. Banka poskytne Disponentovi platební kartu na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu. Banka zřídí Disponentovi služby elektronického bankovníctví na základě zvláštního smluvního ujednání s Majitelem účtu a 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 či změnit. V případě zmocnění k nakládání s prostředky na účtu platebními příkazy v listinné, příp. elektronické, podobě podepsanými vlastnoručním podpisem je jak změna, tak odvolání zmocnění provedena prostřednictvím vyhotovení nového zmocnění na stanoveném formuláři. Je-li nové zmocnění Bankou akceptováno, nabývá účinnosti 5. pracovním dnem po dni jeho vyhotovení na pobočce České pošty; je-li vyhotoveno ve Finančním centru, nabývá účinnosti dnem vyhotovení. V případě, že je Majitel

účtu omezeně svéprávný, je v úpadku nebo mu úpadek hrozí, lze zmocnění změnit pouze ve Finančním centru; to samé platí, pokud je změna požadována v souvislosti se změnou Majitele účtu (např. při prodeji podniku nebo jeho části). Banka je oprávněna vyžadovat přítomnost notáře.

20. Banka zohlední změnu Disponentů ve výplatních šecích až při vyřizování nové objednávky na jejich vydání. Platnost již dříve vydaných výplatních šeků není změnou Disponentů bez dalšího dotčena a Majitel účtu je povinen nejpozději ke dni účinnosti odvolání zmocnění zajistit vrácení výplatních šeků odvolaným Disponentem. Majitel účtu může také s dostatečným předstihem požádat o jejich blokaci postupem sjednaným v oddíle „*Blokace účtu na žádost klienta*“. Banka neodpovídá za použití výplatních šeků v nich uvedenými osobami, které již nejsou Disponenty.
21. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na účtu platebními příkazy podepsanými vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku účtu a k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na účtu.
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.

#### Podpisový vzor

23. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen „**Podpisový vzor**“) pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné nebo elektronické podobě podepsaného vlastnoručním podpisem a dále k podpisu právních jednání směřujících k nakládání s-účetem dle požadavku Banky. 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 a dispozic 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 Banky směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor musí tvořit jméno a příjmení (příp. pouze příjmení) Klienta a nesmí být proveden hůlkovým písmem. Banka doporučuje, aby se Podpisový vzor odlišoval od způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. Banka je oprávněna odmítnout zřízení Podpisového vzoru, jehož provedení je v rozporu se sjednanými podmínkami nebo požadavky Banky na jeho bezpečnost.
25. Klient může změnit/vytvořit Podpisový vzor vyhotovením nového Podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti:

| Místo vyhotovení               | Způsob / čas vyhotovení | Účinnost nového Podpisového vzoru (od okamžiku jeho vyhotovení)                                   |  |
|--------------------------------|-------------------------|---|--|
| pobočka ČSOB/ Finanční centrum | listinná podoba         | na pobočce ČSOB / ve Finančním centru, kde byl vyhotoven  | tentýž den                                   |
|                                |                         | v ostatních případech   | následující pracovní den nejpozději od 16:00 |
|                                | biometricky do 16:00    | tentýž den  |  |
|                                | biometricky po 16:00    | následující pracovní den  |  |
| pobočka České pošty            | listinná podoba         | 5. pracovní den   |  |
| před kurýrem                   | listinná podoba         | 2. pracovní den po dni vyhotovení od 16:00 (je-li ze strany ČSOB přijat a není-li sjednáno jinak) |  |

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

26. Klient s omezenou svéprávností může změnit Podpisový vzor pouze ve Finančním centru nebo na pobočce ČSOB.

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

27. Bez příkazu Majitele účtu / Disponenta je Banka oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
- provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku
  - z důvodu opravného zúčtování
  - k úhradě plateb uskutečněných ze strany Banky za Klienta na základě použití šeků, platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků
  - provádí-li srážku daně
  - v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení
  - v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení)
  - 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 Banky vedený u korespondentské banky
  - i) v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem účtu.
28. Banka je na základě pokynu příslušného orgánu veřejné moci oprávněna odepsat z účtu Příchozí úhradu, která na něj byla připsána jako důchodová dávka po dni úmrtí oprávněné osoby (příjemce důchodu). Obdobně může Banka postupovat i v případě obdobných dávek ze zahraničí. Nebude-li na účtu zůstatek dostatečný k vrácení požadované částky, je Banka o této skutečnosti oprávněna informovat příslušný orgán.
29. Banka 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 Banka oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající částce určené v příslušném rozhodnutí na zvláštní účet, kde jsou blokovány; převod nemá vliv na jejich úročení. Banka je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu, rovněž pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování.
30. Banka 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 Banka Klienta informuje.

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

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

#### ***Blokace účtu na žádost klienta***

32. Majitel účtu / Disponent může dát Bance příkaz k omezení dispozic s peněžními prostředky na účtu některým z následujících způsobů:
- a) blokace všech Výběrů hotovosti a bezhotovostních převodů z účtu
  - b) blokace výplatních šeků vydaných k účtu
  - c) blokace všech dispozic, v jejichž důsledku může dojít ke změně stavu účtu, s výjimkou zúčtování úroků, poplatků a dalších částek, které je Banka oprávněna zúčtovat k tíži účtu i bez příkazu Klienta
  - d) blokaci peněžních prostředků na účtu ve výši stanovené Klientem.
33. O blokaci všech Výběrů hotovosti a bezhotovostních převodů z účtu může Klient zažádat telefonicky; pokud tak učiní do 15:00, nastává účinnost blokace nejpozději následující pracovní den, jinak druhý pracovní den po učinění žádosti. Není-li blokace následně potvrzena písemně na stanoveném formuláři, Banka blokaci 6. pracovní den zruší.
- O ostatní způsoby blokace může Klient požádat pouze na stanoveném formuláři v obchodních místech Poštovní spořitelny. Účinnost blokace výplatních šeků a všech dispozic nastává dle volby Klienta do 2 nebo 7 pracovních dnů po podání žádosti.
34. Odvolat blokaci může pouze Majitel účtu, a to písemně v listinné podobě. Účinnost odvolání nastává v případě blokace výplatních šeků 7. pracovní den po předání odvolání Bance, jinak 3. pracovní den po předání odvolání Bance.
35. Za blokaci je Banka oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku. Blokaci platebních prostředků (např. platební karty) upravují zvláštní obchodní podmínky pro tyto platební prostředky.

#### ***Úmrtí majitele účtu***

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

#### ***Debetní zůstatek***

40. 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 Banka 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. Banka je oprávněna požadovat zaplacení debetních úroků z částky debetního zůstatku ve výši dle Oznámení, a to ode dne jeho vzniku. Debetní úroky jsou splatné ihned, na konci kalendářního měsíce jsou připsány k debetnímu zůstatku a Banka je oprávněna v následujícím měsíci účtovat debetní úroky z takto navýšené částky.

#### **Započtení a postoupení**

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

#### **Výplata z účtu postiženého exekucí**

43. Je-li Banka 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, ve které musí být uvedena výše peněžních prostředků, o jejichž výplatu Majitel účtu žádá, a číslo účtu postiženého exekucí, kterého se žádost týká. Za žádost Majitele účtu ve smyslu tohoto bodu Podmínek se nepovažuje běžný platební příkaz.

#### **Zrušení účtu**

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

#### **Výpověď**

45. Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi Bance. Výpověď lze podat na obchodním místě Poštovní spořitelny prostřednictvím stanoveného formuláře, příp. prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, pokud to umožňuje. Výpověď musí být podepsána v souladu s příslušným Podpisovým vzorem.
46. Banka 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**

47. Banka je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že:
  - a) došlo k podstatnému porušení smluvní povinnosti ze strany Klienta, za které se vždy považuje vznik debetního zůstatku na účtu, nebo
  - b) trvání závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro Banku nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky Banky nebo Skupiny KBC.
48. Majitel účtu je od smlouvy oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.

#### **Následky ukončení smlouvy o účtu**

49. Dnem účinnosti výpovědi či odstoupení závazek ze smlouvy o účtu zaniká a Banka po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší. 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. V případě, že k ukončení smlouvy dochází na základě projevu vůle Majitele účtu, naloží Banka s kladným zůstatkem peněžních prostředků na účtu podle jím udělené dispozice, a to buď v listinné podobě na předepsaném formuláři, nebo prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, pokud to umožňuje. Dispozice k výplatě zůstatku musí splňovat náležitosti stanovené pro platební příkaz v listinné podobě (více v části „PLATEBNÍ STYK“). Majitel účtu může požádat o výplatu zůstatku účtu i prostřednictvím šekové poukázky; výplatu tímto způsobem však nelze provést, pokud zůstatek nepostačuje k úhradě poplatku za šekovou poukázku. V případě, že k ukončení smlouvy dochází na základě projevu vůle Banky (Banka vypoví smlouvu nebo od ní odstoupí), zašle Banka případný kladný zůstatek účtu Majiteli účtu na jeho zasílací adresu prostřednictvím šekové poukázky. Hotovostní výběr kladného zůstatku účtu (včetně výplaty prostřednictvím šekové poukázky) bude proveden vždy v Kč s tím, že pro směnu bude použit kurz dle kurzovního lístku Banky platného ke dni odepsání peněžních prostředků z účtu. Kladný zůstatek zrušeného účtu Banka neúročí a není-li vyplacen, eviduje jej až do doby promlčení práva na jeho výplatu.
50. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající.
51. Majitel účtu je povinen před ukončením smluvního vztahu vrátit Bance veškeré nespotřebované Doklady vydané k účtu (včetně dokladů poškozených či neplatných). Za případné zneužití nevrácených Dokladů odpovídá Majitel účtu.

## II. ÚROKY A POPLATKY

### Úroky

1. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami Banky v souladu s pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou Bankou stanoveny pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v příslušném Oznámení přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách Finančních center. Úrokové sazby jsou odvozeny od referenčních úrokových sazeb, tj. úrokových sazeb vyhlášených ČNB, a dále ovlivněny cenou peněžních prostředků na trhu, náklady Banky na své financování a její obchodní politikou. Banka 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. Banka je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do záporné výše. O takovéto změně informuje Klienta s 2 měsíčním předstihem před nabytím její účinnosti, a to zpravidla prostřednictvím výpisu z účtu, Internetového bankovníctví nebo e-mailu a rovněž zveřejněním na Webových stránkách. Pokud Klient změnu do dne její účinnosti neodmítne, platí, že ji přijal; v opačném případě má právo smlouvu, která je změnou dotčena, s okamžitou účinností vypovědět.
3. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich odepsání z účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připsován na konci kalendářního měsíce v měně účtu. Úrok je připsován k zůstatku účtu.
4. V případě zamítnutí žádosti o založení účtu Banka částku prvního vkladu neúročí.

### Poplatky

5. Banka je oprávněna za poskytované služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku účinného v den zúčtování poplatku; ve stanovených případech jsou poplatky vybírány v hotovosti.
6. Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky za Vedení účtu, Zaslání výpisu a některé transakce tuzemského platebního styku jsou účtovány vždy poslední sobotu v měsíci, a to za období od poslední soboty měsíce předcházejícího do dne zúčtování včetně. Za stejné období se počítají i transakce „zdarma“. Ostatní poplatky jsou účtovány zejména v den poskytnutí služby nebo poslední den kalendářního měsíce. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz banky deviza střed v den zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
7. 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 Banka povinna peněžní prostředky na účtu zablokovat.
8. K Odchozí úhradě, ke které byl dán platební příkaz nepřímou (prostřednictvím služby Nepřímého dání platebního příkazu) je poplatek účtován dle položky Odchozí úhrada zadaná přes Internetové bankovníctví pro daný typ transakce.

### Zvýhodněné vedení účtu

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

## III. PLATEBNÍ STYK

### Obecné podmínky

1. Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na účet, Výběr hotovosti a bezhotovostní převod peněžních prostředků z účtu a na účet. Banka provádí platební transakce na základě platebních příkazů v souladu s rámcovou smlouvou a příslušnými právními předpisy.
2. Banka odmítne provést platební příkaz, pokud povinnost k jeho odmítnutí vyplývá z právního předpisu. Banka může odmítnout provést platební příkaz, který nesplňuje podmínky sjednané v rámcové smlouvě nebo u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba (např. v souvislosti se zneužitím platebního prostředku). Banka neodpovídá Klientovi za škodu vzniklou v důsledku neprovedení platebního příkazu ze shora uvedených důvodů. Neodporuje-li to právním předpisům, Banka Klienta o neprovedení platebního příkazu informuje.
3. Na platební transakce prováděné na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím platební karty nebo služby elektronického bankovníctví 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 zadat pouze prostřednictvím formuláře / dokladu stanoveného Bankou.



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, příp. Webových stránkách. Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), v Internetovém bankovníctví, příp. na Webových stránkách, v případě služby Telefonního bankovníctví pak pokyny klientského poradce, a vyplnit všechny údaje označené jako povinné. Platební příkaz v listinné podobě musí být vyplněn čitelně a nesmí v něm být škrtnuto, mazáno ani přepisováno. Vše výše uvedené platí přiměřeně i pro svolení k Inkasu.
7. Pokud Banka vede pro Klienta účet, který je přístupný prostřednictvím Internetového bankovníctví, může Banka se souhlasem Klienta předávat informace o tomto účtu, jeho zůstatku a provedených platebních transakcích poskytovateli služby Informování o platebním účtu.

#### **Autorizace platební transakce**

8. Banka provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.
9. Klient autorizuje platební transakci:
  - a) v případě platebního příkazu v listinné podobě, příp. jeho elektronické varianty, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo Bankou stanoveným způsobem autorizace. Převzetí platebního příkazu v listinné podobě pracovníkem banky potvrdí Banka otiskem razítka na oddělitelné části příslušného dokladu, příp. na jeho kopii, pokud byla Klientem kopie spolu s originálem předložena. V případě platebního příkazu podaného prostřednictvím sběrného boxu je Klient povinen označit platební příkaz otiskem razítka sběrného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na platebním příkazu.
  - b) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví 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. Banka provádí platební transakce v pracovní dny (u vybraných transakcí i v nepracovní dny) způsobem a ve lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Banka 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 Bance a jeho forma - bližší podmínky jsou sjednány v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Je-li platební příkaz přijatý mimo provozní dobu Banky nebo po sjednaném okamžiku (tzv. limitní čas), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby Banky. Limitní čas pro jednotlivé pobočky České pošty je zveřejněn v jejich provozních prostorách.
11. Ne-li v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“ pro konkrétní typ platebního příkazu sjednáno jinak, nastává okamžik přijetí platebního příkazu předaného na pobočce České pošty nebo prostřednictvím sběrného boxu následující pracovní den po dni jeho předání.
12. Ne-li v Podmínkách sjednáno pro konkrétní typy platebních transakcí jinak, je Banka oprávněna neprovést platební příkaz, pokud na účtu Klienta, jako plátce, není v požadovaný den splatnosti dostatek použitelných peněžních prostředků.

Pro tuzemský platební styk platí:

- Pokud není na účtu plátce nejpozději do konce 2. pracovního dne (resp. 2. kalendářního dne v případě převodu v Kč na účet vedený u Banky) následujícího po dni splatnosti dostatek použitelných peněžních prostředků, platební příkaz k Odchozí úhradě, Inkasu a Trvalý příkaz se neprovedou.
- Pokud není na účtu plátce v den splatnosti dostatek použitelných peněžních prostředků k provedení Odchozí úhrady prioritní včetně poplatku, Odchozí úhrady okamžité, Inkasa SIPO, příkazu k převodu daného nepřímo, Trvalého příkazu k převodu variabilní částky přesahující zvolený zůstatek účtu nebo příkazu k převodu mezi účty jednoho Klienta na základě platebního příkazu zadaného prostřednictvím Internetového bankovníctví, platební příkaz je vyřazen ze zpracování v den splatnosti a neprovede se.
- Odchozí úhradu zaručenou, zadanou platební kartou na České poště a platbu platební kartou za služby České pošty je Banka oprávněna zúčtovat z účtu, ke kterému byla karta poskytnuta, vždy.

Pro zahraniční platební styk platí:

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

13. Pokud je v platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede Banka 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 Banky a u Odchozí úhrady okamžitě:
- příkaz k Odchozí úhradě zadaný prostřednictvím Internetového bankovníctví / platební karty
  - Trvalý příkaz a trvalý příkaz k inkasu.
14. Banka neprovede platební příkaz s datem splatnosti pozdějším než 365 dnů ode dne jeho předání.

#### **Odvolání platebního příkazu**

15. Platební příkaz může Klient odvolat pouze v případech, způsobem a lhůtách sjednaných v části „LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU“. Odvolat nelze tyto platební příkazy:
- k Odchozí úhradě zaručené
  - k Odchozí úhradě okamžitě
  - k platbě za služby České pošty zadané platební kartou na České poště
  - platební příkaz daný nepřímo.

#### **Odovědnost 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 Bance neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, a to písemně v listinné podobě na korespondenční adresu Banky nebo osobně ve Finančním centru (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 Banka tuto skutečnost namítne, nelze Majiteli účtu práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.
18. Banka 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 Banka odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí oznámí, že netrvá na jejím provedení, uvede Banka 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 Banka Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Majitel účtu oznámí Bance, že netrvá na provedení platební transakce, až po připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce.
20. Pokud Banka odpovídá Majiteli účtu, jako plátci, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí neoznámí, že netrvá na jejím provedení, Banka neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce a uvede účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, vrátí Banka Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem.
21. Pokud Banka 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 Banka Majiteli účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem.
22. Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, Banka 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 úplatou a ušlé úroky plátci jiným způsobem. Výše uvedená lhůta však nezačne běžet, pokud má Banka důvod se domnívat, že Majitel účtu / Disponent jednal podvodně a tuto skutečnost oznámí ČNB. Banka 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
    - o ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo
    - o ztráta / odcizení / zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním Banky;
  - 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 Bance, vyjma případů, kdy Majitel účtu / Disponent, nejednal podvodně a:
    - o ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku Bance oznámil, nebo
    - o Banka nezajistila vhodné prostředky pro toto oznámení, nebo

- Banka porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta.
24. Pro přepočítání ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese Majitel účtu, použije Banka kurz ČNB platný k příslušnému dni.
25. V případě, že Banka vrátí částku (údajně) neautorizované platební transakce Majiteli účtu a následně zjistí, že Majitel účtu na její vrácení neměl právo, neboť:
- nešlo o neautorizovanou platební transakci, nebo
  - ztrátu z neautorizované transakce nese zcela či částečně Majitel účtu,
- může Banka částku v rozsahu, v jakém na její vrácení Majitel účtu neměl právo, bez jeho souhlasu odepsat ze kteréhokoli jeho účtu vedeného u Banky.

### **Směnné operace**

26. Směnu jedné měny na jinou provádí Banka kurzem podle svého kurzovního lístku platného v den jejího provedení. Pokud protihodnota v Kč převyšuje 1.5 mil. Kč (tomu odpovídající protihodnotu v cizí měně), použije Banka kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. V případě podstatných výkyvů kurzů na mezibankovním devizovém trhu je Banka oprávněna změnit svůj kurzovní lístek i v průběhu pracovního dne. Banka je oprávněna stanovit v Sazebníku limit pro počet směnných operací mezi účty téhož Klienta; překročí-li Klient tento limit, je Banka 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 Finančních center a na Webových stránkách. U příkazu k Odchozí úhradě nebo Trvalého příkazu se směnou mezi účty jednoho Klienta vedenými u Banky učiněného prostřednictvím Internetového bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna v Internetovém bankovníctví.
28. K přepočtu převáděné částky z měny účtu Klienta, jako plátce, na měnu převodu použije Banka zpravidla kurz *deviza - prodej* měny převodu podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení převodu (ze strany Banky 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 Banka zpravidla kurz *deviza - nákup* měny převodu podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení převodu (ze strany Banky 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 1000 EUR (případně protihodnotu v jiné měně), může Klient, jako plátce, požádat o individuální kurz (u příkazu k převodu v listinné podobě, příp. jeho elektronické variantě, v poli určeném pro další instrukce, jinak též prostřednictvím Finančního centra nebo telefonicky podle Pravidel pro sjednávání individuálních kurzů prostřednictvím Klientského centra, které jsou uveřejněny na Webových stránkách). Pokud Banka individuální kurz odsouhlasí, provede směnu v tomto kurzu, jinak v kurzu dle obecných pravidel; informaci o kurzu Banka uvede ve výpisu z účtu.

### **Bezhotovostní platební styk**

#### **Obecné podmínky**

30. Banka provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je přístupný na Webových stránkách.
31. Platební příkaz v listinné podobě lze předat Bance pouze v provozní době, a to pracovníci na Obchodním místě Poštovní spořitelny nebo ve Finančních centrech prostřednictvím sběrného boxu. Sběrného boxu nelze využít pro platební příkaz na částku vyšší než 100 000 Kč a v případě zahraničního platebního styku. Pokud to Banka umožní, lze platební příkaz v listinné podobě v některých případech předat Bance rovněž prostřednictvím vybraných třetích osob.
32. Banka je oprávněna zrušit svolení k Inkasu nebo Trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky; o tomto zrušení Klienta informuje.
33. Maximální částka Odchozí úhrady zadané kartou v bankomatu/Kiosku je 10 000 Kč.

#### **Tuzemský platební styk**

34. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v Kč v rámci ČR.
35. Tuzemský platební styk je prováděn zejména formou:
- a) Odchozí úhrady (příkaz k Odchozí úhradě může být dán i jako hromadný),
  - b) Inkasa (příkaz k inkasu může být dán i jako hromadný nebo trvalý; hromadný příkaz je dáván samostatně pro Inkasa z účtů vedených u Banky a pro Inkasa z účtů vedených jinými poskytovateli),
  - c) Trvalého příkazu.
36. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
- a) číslo účtu plátce a kód jeho poskytovatele
  - b) číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele
  - c) částku převodu vyjádřenou číslicemi
  - d) měnu (není-li na příslušném formuláři uvedeno jinak)
  - e) účel transakce, pokud částka převodu 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.

37. Příkaz k Odchozí úhradě prioritní lze provést pouze v Kč, k tíži účtu Klienta vedeného v Kč a ve prospěch účtu příjemce vedeného v Kč u jiného poskytovatele. Pokud je příkaz k Odchozí úhradě prioritní zadáván prostřednictvím formuláře v listinné podobě (nebo jeho elektronické varianty) podepsaného vlastnoručním podpisem, musí Klient v instrukcích pro Banku uvést „PRIORITNÍ ÚHRADA“.

37-38. Příkaz k Odchozí úhradě okamžité lze provést pouze v Kč (měnová konverze není u okamžité platby povolena), v maximální výši 400 000 Kč na jednu transakci, a pokud banka příjemce umožňuje přijetí platby.

38-39. 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 Banky nebo ve prospěch účtu příjemce v Kč u jiného tuzemského poskytovatele.

39-40. 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.

40-41. Příkaz k inkasu může Klient, jako příjemce, použít v případech, 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 Bance, je-li předán prostřednictvím pracovníka banky, a 2 pracovní dny, je-li předán prostřednictvím sběrného boxu. U příkazu k inkasu předaného prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví do sjednaného limitního času musí Klient uvést datum splatnosti minimálně 1 pracovní den po datu jeho předání.

41-42. 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 u Banky, pokud to příjemce a Banka umožní. Takto udělené svolení k Inkasu lze změnit nebo zrušit pouze u jeho příjemce. Je-li svolení k Inkasu dáвано prostřednictvím formuláře v listinné či elektronické podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem, příp. autorizovat jiným sjednaným nebo Bankou stanoveným způsobem. Svolení k Inkasu zadané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, příp. jiným způsobem, který Banka umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný platební prostředek.

42-43. Svolení k Inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:

- číslo účtu Klienta, jako plátce, a kód Banky
- číslo účtu příjemce a kód jeho poskytovatele (nevztahuje se na Inkaso SIPO)
- limit a období, na které se vztahuje (tzn. maximální částku, která může být odepsána z účtu Klienta na základě Inkasa ve zvoleném období; Banka může omezit maximální výši limitu).

Další povinné údaje mohou být stanoveny např. pro Inkaso SIPO nebo Inkaso ve prospěch konkrétních příjemců.

43-44. O výši plateb Inkasa SIPO je Majitel účtu vždy předem informován Českou poštou. Banka provádí Inkaso SIPO ve dvou termínech. V případě nedostatku peněžních prostředků na účtu v prvním termínu je pokus o Inkaso opakován ve druhém termínu. Pokud ani v tomto termínu není na účtu dostatek peněžních prostředků, není Inkaso provedeno.

44-45. Klient je povinen zrušit svolení k Inkasu SIPO v případě, že účet vedený v Bance pro Inkaso nevyužívá.

45-46. Banka je oprávněna zrušit svolení k Inkasu, na jehož základě nebyla v posledních 24 kalendářních měsících provedena žádná transakce; o tomto zrušení Klienta informuje.

#### **Zahraniční platební styk**

46-47. Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků ze/do zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci ČR.

47-48. Banka provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci ČR na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě a Trvalých příkazů, které lze zadat pouze ve Finančních centrech na stanoveném formuláři a prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví.

48-49. Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:

- číslo účtu, jméno/název a adresu plátce
- číslo účtu, přesné jméno / název a adresu příjemce
- název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód
- částku převodu vyjádřenou číslicemi
- měnu (ISO kód)
- účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky)
- kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v části „VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ“)
- 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.

49-50. 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.

50-51. Kód úhrady poplatků SHA je povinný i v případě převodu v jakékoli měně na účet vedený u Banky nebo ČSOB SR.

51-52. U převodu do států mimo členské státy EU/EHP nebo u převodu v měnách států mimo EU/EHP nemůže Banka 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.

52-53. Banka doporučuje uvést účel převodu v anglickém jazyce. Banka neodpovídá za nezpracování platebního příkazu zprostředkujícími bankami a poskytovatelem příjemce ani za případné dodatečné výlohy těchto bank, ke kterým dojde kvůli nepochopení uvedenému účelu převodu.

53-54. Banka 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.

54-55. Banka je oprávněna neprovést převod v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku Banky, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázané korespondentské vztahy s Bankou.

55-56. Banka je oprávněna neprovést převod ze/do země uvedené na seznamu rizikových a nespolupracujících jurisdikcí, příp. dalších zemí které vyhodnotí jako rizikové z hlediska praní špinavých peněz, financování terorismu, korupce a daňových úniků.

56-57. Banka neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli. Banka dále neodpovídá za dodatečné výlohy a náklady jiných poskytovatelů a je oprávněna zúčtovat je k tíži účtu plátce.

57-58. 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 Banka oprávněna kontaktovat Klienta telefonicky a požádat ho o doplnění nebo upřesnění takového údaje. Telefonický hovor mezi Bankou a Klientem bude nahráván. Jestliže Klient po takovém upozornění ze strany Banky údaj doplní, opraví či upřesní telefonicky nebo e-mailem (dle požadavku Banky), bude to považováno za projev vůle Klienta, který v Klientem sděleném rozsahu nahradí původní projev jeho vůle v příslušném platebním příkazu.

58-59. Banka 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 Banky a na účet vedený u ČSOB SR.

59-60. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodu 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.

60-61. Platební příkaz, na jehož základě má Banka 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, ~~a/~~nebo standardní číslo účtu a název účtu příjemce. ~~Banka připiše částku převodu na účet Klienta podle uvedeného čísla účtu příjemce (bez kontroly souladu čísla účtu a jeho názvu).~~

61-62. Banka 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.

62-63. Banka je oprávněna u převodu z členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě neuvedení:

- a) čísla účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN
- b) jedinečného identifikátoru Banky, jako poskytovatele příjemce (BIC)
- c) kódu úhrady poplatků SHA.

63-64. U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připiše Banka 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 Banky a kdy Banka obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k jejímu připsání ve prospěch účtu Klienta.

64-65. Banka 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 Banky 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 Banky.

## Hotovostní platební styk

### Obecné podmínky

- 65-66.** Banka přijímá vklady hotovosti a umožňuje Výběry hotovosti v Kč a v EUR. Vklady mincí v EUR jsou omezeny jen na určité hodnoty.
- 66-67.** Mírně poškozené bankovky EUR přijímá Banka pouze ve Finančních centrech při vkladu na účet Majitelem účtu či Disponentem za poplatek uvedený v Sazebníku. Míru poškození takových bankovek posuzuje pracovník Banky. Poškozené bankovky a mince v Kč vymění Banka v souladu s právními předpisy.
- 67-68.** Banka je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsah aktuálně poskytovaných hotovostních služeb ve Finančních centrech je zveřejněn v jejich provozních prostorách a na Webových stránkách. Podmínky pro provádění hotovostních transakcí jsou oprávněny omezit / upřesnit i jednotlivé pobočky České pošty.
- 68-69.** Banka je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené u přepážky pobočky.
- 69-70.** Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na příslušném pokladním dokladu, příp. potvrzence z bankomatu, a Zasláním výpisu.
- 70-71.** Po obdržení pokladního dokladu 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.
- 71-72.** V případě cizí měny neprovádí Banka výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.

### Vklad hotovosti

- 72-73.** Banka přijímá hotovostní vklady ve vybraných Finančních centrech, prostřednictvím vkladových bankomatů a na přepážkách České pošty prostřednictvím vybraných typů platebních karet, vkladových dokladů, příp. dalšími způsoby dle podmínek České pošty.
- 73-74.** 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, je jejich hodnota připsána na účet Klienta v plné výši. Při následném vyhodnocení bankovek jako nestandardně poškozených, pozměněných či padělaných, je Banka povinna takové bankovky zadržet a informovat o této skutečnosti ČNB. O zadržení bankovek vystaví Banka 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.
- 74-75.** Banka přijímá ve vybraných Finančních centrech hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů za předem smluvně sjednaných podmínek.
- 75-76.** Při vkladu hotovosti nad 50 000 Kč nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je Banka oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v Kč, může Banka požadovat vyplnění výčetky.

### Výběr hotovosti

- 76-77.** Klient provádí Výběr hotovosti z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a:
- příslušného pokladního dokladu stanoveného Bankou (pokud ho Banka vyžaduje) ve Finančních centrech
  - prostřednictvím platební karty nebo výplatního šeku na přepážkách České pošty.
- Pokladní doklad / výplatní šek musí být podepsán v souladu s platným Podpisovým vzorem. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.
- 77-78.** Výběr hotovosti z vybraných typů účtů lze uskutečnit rovněž prostřednictvím Trvalého příkazu s určením výplaty v hotovosti, na jehož základě je příjemci platby zaslána šeková poukázka.
- 78-79.** Pokud Výběr hotovosti převyšuje limit stanovený Bankou, je Banka 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 Finančních center. Marným uplynutím dne určeného k Výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost Banky mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. Banka je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a neuskutečněný Výběr hotovosti podle Sazebníku.
- 79-80.** Při Výběru hotovosti se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je Banka oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí s 3denním předstihem.
- 80-81.** Při Výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v EUR není Banka povinna dodržet požadovanou skladbu bankovek a mincí.

81-82. Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

#### **Hotovostní transakce na pobočkách České pošty**

82-83. Vklady na účet a Výběry hotovosti z účtu lze provádět pouze v měně účtu. Pobočky České pošty jsou oprávněny upřesnit podmínky pro hotovostní transakce.

83-84. Klient je povinen předem dohodnout s pobočkou České pošty podmínky Výběru hotovosti vyšší částky, v opačném případě je pobočka České pošty oprávněna výši Výběru hotovosti omezit, příp. jej odmítnout.

84-85. Při vkladu a Výběru hotovosti platební kartou na České poště je platební příkaz autorizován zadáním PIN. Při Výběru hotovosti může být Klient požádán o předložení průkazu totožnosti.

85-86. Výběr hotovosti na základě výplatního šeku třetí osobou (jinou osobou než Klientem) je možný pouze na pobočce České pošty, kterou si Majitel účtu zvolí jako kontaktní poštu. Pro stanovení kontaktní pošty Majitel účtu vyhotoví standardní zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu a navíc zvláštní formulář zmocnění pro kontaktní poštu. Osoby Disponentů uvedené na zvláštním formuláři musí odpovídat Disponentům uvedeným na standardním zmocnění. V případě změny zmocnění je třeba vždy vyplnit i nový zvláštní formulář zmocnění pro kontaktní poštu. O změnu kontaktní pošty nebo její zrušení žádá Majitel účtu prostřednictvím formuláře pro změnu smlouvy; nové zmocnění se v takovém případě nevyhotovuje. Třetí osoba musí být na výplatním šeku identifikována i číslem svého průkazu totožnosti a výplatní šek musí být podepsán některým z Disponentů v souladu s Podpisovým vzorem uvedeným na zvláštním formuláři zmocnění pro kontaktní poštu.

### **IV. ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ PRO SPOŘICÍ ÚČTY**

1. Práva a povinnosti neupravené v této části se řídí ujednáními ostatních částí Podmínek.

#### **Zřízení účtu**

2. Spořicí účet zřizuje Banka na základě žádosti Klienta prostřednictvím dodatku ke smlouvě o běžném účtu (dále jen „**Související účet**“). Klient může mít u Banky pouze jeden spořicí účet.
3. Banka rozhodne o přijetí žádosti do 10 pracovních dnů ode dne jejího doručení. V případě akceptace žádosti zašle Klientovi oznámení o otevření účtu; doručením oznámení Klientovi je dodatek uzavřen.
4. Podmínkou pro zřízení spořicího účtu je připsání prvního vkladu ve výši uvedené v Oznámení, který Banka automaticky převede ze Souvisejícího účtu.

#### **Podmínky vedení spořicího účtu**

5. Ke spořicímu účtu nelze zřídit Inkaso, ani poskytnout platební kartu. Ke spořicímu účtu nevydává Banka Doklady sloužící k nakládání s peněžními prostředky na účtu ani tiskopisy soukromých šeků a nevystavuje bankovní šeky.
6. Na spořicí účet lze provádět vklady pouze bezhotovostním převodem z účtu vedeného u Banky nebo jiného poskytovatele v ČR. Ze spořicího účtu lze provést Odchozí úhradu pouze na Související účet; Výběr hotovosti ze spořicího účtu není možný.
7. Úroky Banka připsuje dle volby Majitele účtu buď ve prospěch spořicího účtu, nebo Souvisejícího účtu.
8. Částku odpovídající minimální výši prvního vkladu je Klient povinen udržovat jako minimální zůstatek po celou dobu trvání spořicího účtu.

#### **Výpověď vkladu**

9. Výpověď lze učinit písemně v listinné podobě na stanoveném formuláři na kterémkoli Obchodním místě Poštovní spořitelny prostřednictvím jejího pracovníka nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví, pokud takové jednání umožňuje. Výpověď lze i část vkladu.
10. Výpovědní doba běží ode dne doručení výpovědi Bance.
11. Majitel účtu může podat více výpovědí vkladu s tím, že celkový součet vypovězených částek nesmí být vyšší než aktuální zůstatek spořicího účtu, případně ponížený o částku odpovídající minimálnímu zůstatku (dále jen „**Disponibilní zůstatek**“). Na spořicím účtu může být v platnosti až 12 výpovědí vkladu. Pokud vypovězený vklad přesahuje výši Disponibilního zůstatku, Banka jeho výši přiměřeně sníží. Není-li to možné, nebo pokud přijatá výpověď přesahuje maximální sjednaný počet výpovědí, Banka výpověď nezaeviduje; o tom Majitele účtu písemně informuje.
12. Pro případ výpovědi vkladu prostřednictvím služby elektronického bankovníctví platí, že v rámci jednoho dne je za doručenou považována vždy pouze jedna výpověď; pokud je v rámci jednoho dne zadáno více výpovědí, považuje se den zadání za den doručení pouze u první z nich. Pro další výpovědi se účinnost doručení posouvá vždy o den, a to dle pořadí v jakém byly zadány.
13. Výpověď vkladu může být okamžitá nebo s dodržením výpovědní doby.
14. Okamžitou výpověď vkladu lze podat jak se zachováním platnosti dřívějších výpovědí, tak s jejich současným zrušením; v druhém případě je ve prospěch Souvisejícího účtu převeden celý Disponibilní zůstatek. V obou případech je Banka oprávněna zaúčtovat k tíži Souvisejícího účtu poplatek za nedodržení výpovědní doby dle Sazebníku. Částka odpovídající vypovězenému vkladu je na Související účet připsána nejpozději 3. pracovní den po přijetí výpovědi vkladu.

15. Výpověď vkladu lze za níže uvedených podmínek na žádost Majitele účtu zrušit. O zrušení výpovědi musí Majitel účtu požádat nejpozději 5 pracovních dnů před uplynutím výpovědní doby. Banka zruší výpověď vkladu nejpozději 5. pracovní den po přijetí požadavku Majitele účtu, pokud vypovězená částka dosud nebyla odepsána ze spořicího účtu; o tom Majitele účtu písemně informuje.
16. Vypovězený vklad je vždy převeden ve prospěch Souvisejícího účtu.

#### **Zrušení spořicího účtu**

17. V případě výpovědi smlouvy o Souvisejícím účtu převede Banka zůstatek spořicího účtu ve prospěch Souvisejícího účtu a spořicí účet zruší.
18. Ke dni účinnosti odstoupení od smlouvy o Souvisejícím účtu zaniká i spořicí účet; v takovém případě Majiteli účtu nenáleží dosud nepřípsaný úrok.
19. Pokud není ve prospěch spořicího účtu po dobu 24 měsíců připsán žádný vklad (za ten se nepovažují připsané úroky), je Banka oprávněna spořicí účet zrušit a požadovat zaplacení poplatku dle Sazebníku; o tom Majitele účtu písemně informuje.
20. V případě výpovědi smlouvy Majitelem účtu je výpovědní doba shodná s výpovědní dobou vkladu a počíná běžet od stejného okamžiku jako výpovědní doba vkladu. Dojde-li k vypovězení smlouvy o spořicího účtu, nelze v průběhu výpovědní doby vkládat v jeho prospěch další peněžní prostředky.

## **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. Banka standardně zasílá výpisy v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovníctví, a to s měsíční frekvencí. Pokud v rozhodném období nedojde k žádné platební transakci, není výpis zasílán.
2. Forma výpisů a způsob a frekvence jejich zasílání mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. Zvolí-li si Majitel účtu jiný než standardní režim zasílání výpisů, je mu Banka oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku.
3. Majitel účtu je povinen na výpisu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí jakékoli nesrovnalosti, je povinen oznámit je Bance bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě vyplývající z příslušných právních předpisů.
4. Majiteli účtu s omezenou svéprávností jsou výpisy v listinné podobě zasílány na zaslací adresu určenou jeho opatrovníkem.
5. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu, je poslední výpis z účtu zaslán Majiteli účtu v listinné podobě na zaslací adresu.
6. Po skončení kalendářního roku informuje Banka Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec, příp. jiným vhodným způsobem.

## **VI. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE**

### **Obecné podmínky**

1. Komunikace mezi Bankou a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to:
  - a) osobní návštěvou Obchodního místa Poštovní spořitelny
  - b) telefonicky / zasláním SMS
  - c) elektronicky (zejména prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví, e-mailu zasláného na adresu info@postovnisporitelna.cz, webového formuláře dostupného na Webových stránkách nebo datové zprávy)
  - d) korespondenčně (v listinné podobě) na adresu **Klientské služby, Československá obchodní banka, a.s., P. O. BOX 22, 502 22 Depo Hradec Králové 70**
  - e) prostřednictvím Klientské linky
  - f) přímou datovou komunikací nebo na technických nosičích dat v případě sjednání příslušné služby.
2. Banka může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (adresy, e-mailové adresy, telefonní čísla), které jí Klient sdělil jak při uzavření smluvního vztahu, tak v jeho průběhu.

### **Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb**

3. Veškerá sdělení v listinné podobě a formuláře objednané k účtu zasílá Banka standardně na zaslací adresu určenou Majitelem účtu. Zaslací adresou nemůže být poste restante, adresa mimo území ČR ani adresa Obchodního místa Poštovní spořitelny.
4. Dokumenty zasílané v listinné podobě týkající se uzavření, změny a ukončení smluvního vztahu, popř. porušení smluvní povinnosti, určené Klientovi s omezenou svéprávností, zasílá Banka v jednom vyhotovení opatrovníkovi a v jednom vyhotovení Klientovi.



5. 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 Bance vrácena jako nedoručitelná (bez ohledu na důvod), nastávají účinky doručení v den jejího vrácení Bance. 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 zaslán Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je Banka oprávněna zastavit zasilání veškeré korespondence k účtu.

#### **Překlady a ověřování**

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

## **VII. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ**

#### **Obecné podmínky**

1. Pokud je rámcová smlouva (její součástí) 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. Banka 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 Banka oprávněna poskytnout Důvěrné informace o Klientovi – právnické osobě i osobám ze Skupiny KBC.
4. Banka 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. Banka zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s jejím plněním. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na Webových stránkách a v provozních prostorách Finančních center.
6. Banka jako správce osobních údajů na základě oprávněného zájmu pořizuje a uchovává záznamy komunikace s Klienty (telefonní hovory, e-maily, online chat), a to pro účely jejich obsluhy a poskytování kvalitního klientského servisu, zejména pak pro vyřizování jejich požadavků či podnětů. Záznamy mohou být použity i jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrávání telefonických rozhovorů Bance rovněž nařizují některé právní předpisy.
7. Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící rámcovou smlouvu jsou závazné i pro další osoby využívající účet, platební prostředek či platební službu, např. pro Disponenty, které se Majitel účtu zavazuje s jejich obsahem seznámit. Majitel účtu se tyto osoby a případné skutečné majitele dále zavazuje seznámit s Informacemi o zpracování osobních údajů.

#### **Změna rámcové smlouvy**

8. Banka je oprávněna navrhnout Klientovi 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). Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo kterékoli její části. Informace o navrhovaných změnách Banka zpřístupní na [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz) nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zasláné do jeho Internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou. Je-li to s ohledem na rozsah změny vhodné, zveřejní Banka návrh změny v provozních prostorách Finančních center a na Webových stránkách, a to nejpozději 2 měsíce před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O návrhu změny ve stejné lhůtě informuje Banka Klienta zpravidla prostřednictvím Zaslání výpisu, Internetového bankovníctví, e-mailu nebo datové zprávy. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena.
9. Banka a Klient odchýlně od předchozího odstavce sjednávají, že je Banka oprávněna v případě změny, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku,

provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy nebo její části. Takovou změnou může být zejména:

- a) úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta,
- b) úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky,
- c) změna názvu bankovního produktu, služby nebo platebního prostředku, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran,
- d) úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem,
- e) úprava údajů informační povahy (adresa sídla Banky, osoby ve Skupině ČSOB).

O uvedených změnách informuje Banka Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím Internetového bankovníctví, zveřejnění na Webových stránkách nebo Zaslání výpisu, příp. e-mailu nebo datové zprávy. Klient se s takovou změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách Finančních center.

10. Smlouvu o účtu je možné měnit rovněž na základě oboustranné dohody Banky a Majitele účtu prostřednictvím stanoveného formuláře nebo Internetového bankovníctví, pokud to umožňuje, příp. i jiným způsobem dohodnutým mezi Bankou a Majitelem účtu. Pokud o změnu smlouvy o účtu žádá Majitel účtu prostřednictvím formuláře nebo Internetového bankovníctví a Banka návrh na změnu přijme, je změna účinná 10. pracovním dnem následujícím po dni podání návrhu, pokud jde o změnu v nastavení služby Zaslání výpisu, jinak 5. pracovním dnem po dni podání návrhu. O nepřijetí návrhu na změnu smlouvy Banka Majitele účtu informuje.

#### **Přechodná ujednání**

11. Od 1. 4. 2016 již nelze provést vinkulaci peněžních prostředků na účtu ve prospěch konkrétní osoby. Pro vinkulace zřízené do 31. 3. 2016 platí nadále příslušná ujednání Podmínek pro běžné účty Poštovní spořitelny pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele ze dne 1. 4. 2015.
12. Podpisové vzory uvedené na formuláři „Podpisový vzor pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele“ do 31. 3. 2015 zůstávají v platnosti, dokud Majitel účtu neprovede změnu zmocnění a Disponenti neuvedou nový Podpisový vzor na aktuálně používaném formuláři. Podpisový vzor uvedený do 30. 11. 2016 na formuláři „Osobní údaje“ zůstává v platnosti, dokud Klient neuvede nový podpisový vzor na aktuálním formuláři.

#### **Účinnost**

13. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 11. 2019 a nahrazují Obchodní podmínky Poštovní spořitelny pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele účinné od 1. 7. 2019.

## **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 Banka ze zákona povinna používat.

#### **Bankovní informace**

Informace obsahující identifikační údaje Klienta, dobu trvání smluvního vztahu s Bankou, základní údaje o účtech (je-li účet aktivní, a zda je jeho zůstatek kladný), vyjádření Banky k peněžním závazkům Klienta vůči Bance (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 obchodní 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 Banka získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti.

#### **Finanční centrum**

Finanční centrum Poštovní spořitelny / Era finanční centrum

#### **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 Banka se souhlasem Klienta sdělí informace o jeho platebním účtu.

#### **Kiosek**

Technické zařízení Banky, které po vložení/přiložení platební karty a zadání PIN umožňuje provedení vybraných bezhotovostních transakcí.

#### **Klient**

Fyzická nebo právnická osoba,

- a) která projevila vůli uzavřít s Bankou smluvní vztah směřující k poskytování služeb
- b) které Banka poskytuje služby na smluvním základě
- c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo která předává Bance v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.

#### **Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:**

##### **OUR**

Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky Banky, 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 plátcovi 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.) tak plátce hradí poplatky Banky (Poplatek dle Terms and Conditions for Bank Correspondents 1 %, min. 300 Kč, max. 2 000 Kč), poplatky své banky a případné další poplatky zprostředkujících bank.

##### **SHA**

Je-li Klient v pozici plátce, hradí pouze poplatky Banky; případné poplatky poskytovatele příjemce hradí příjemce.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí pouze poplatky Banky; 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 Banky v ČR a v SR ve všech měnách. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN/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 a navíc uhradí i poplatky svého poskytovatele příjemce hradí poplatky své banky a obdrží částku platby sníženou o poplatky Banky (Poplatek dle Terms and Conditions for Bank Correspondents 1 %, min. 300 Kč, max. 2 000 Kč) a o případné další poplatky zprostředkujících bank.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí jak poplatky Banky, tak poplatky poskytovatele plátce. Klient obdrží částku převodu poníženou o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN/SHA na nižší částky než přípustné minimum stanovené individuálně zprostředkujícími bankami mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění OUR/SHA/BEN mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank za manuální zpracování z důvodu chybně zadaných instrukcí ze strany plátce.

##### **Limitní čas**

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

##### **Majitel účtu**

Fyzická nebo právnická osoba, se kterou Banka 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.

##### **Obchodní místo Poštovní spořitelny**

Pobočka České pošty / Finanční centrum

##### **Oznámení**

Oznámení Československé obchodní banky, a.s., Poštovní spořitelny, o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů, přístupné na Webových stránkách a ve všech Finančních centrech.

##### **Plátce**

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

##### **Provozní doba**

Otevírací doba Obchodního místa Poštovní spořitelny 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 poplatků Poštovní spořitelny přístupný na Webových stránkách a všech Obchodních místech Poštovní spořitelny.

### **SEPA platba**

Převod v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (tj. země EU/EHP, Monako, Švýcarsko, Lichtenštejnsko, Andora a Vatikán) s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódu úhrady poplatků SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

### **Skupina ČSOB**

ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak Hypoteční banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 13584324, Českomoravská stavební spořitelna, a. s., se sídlem, Vinohradská 3218/169,100 17, Praha 10, IČO 49241397, ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 45534306, ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, se sídlem, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265, ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 25677888, ČSOB Factoring, a. s., se sídlem, Benešovská čp. 2538/č.o. 40, 101 00, Praha 10 - Vinohrady, IČO 45794278, ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 63998980, ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 27151221, ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice - Zelené Předměstí, IČO 27479714, Patria Online, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 61859273, Patria Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26455064, Patria Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 25671413 a ČSOB Advisory, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 27081907. Bližší informace ke Skupině ČSOB jsou uvedeny na [www.csob.cz/skupina](http://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 Bance, případně přímo příjemci, pokud to příjemce a Banka umožní.

### **Vlastnoruční podpis**

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

### **Webové stránky**

Webové stránky Banky přístupné na adrese [www.postovnisporitelna.cz](http://www.postovnisporitelna.cz).

### **Zaručená platba**

Neodvolatelný platební příkaz v Kč zadaný prostřednictvím platební karty na České poště.

### **Zasílací adresa**

Adresa, kterou Klient Bance 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 bankovníctví**

Služba umožňující ovládání účtu prostřednictvím internetu. Banka poskytuje Internetové bankovníctví (včetně smart bankingu) v rámci služeb elektronického bankovníctví, které vedle Internetového bankovníctví zahrnují i telefonní bankovníctví. Pokud je v Podmínkách použit pojem služba/y elektronického bankovníctví, rozumí se tím jak Internetové bankovníctví, tak telefonní bankovníctví.

### **Odchozí úhrada**

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

### **Poskytnutí debetní karty**

Klientovi je poskytnuta debetní karta, jejímž prostřednictvím může nakládat s peněžními prostředky na účtu, ke kterému byla vydána.

Banka 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

Banka Klientovi poskytne pravidelný výpis z jeho účtu.

## IX. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

### 1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku

| Druh příkazu  | Předání příkazu Bance a limitní čas <sup>1</sup>      | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)                               |   |
|---|---|---|---|---|
|   |   |   | příjemce vedený u Banky   | jiného poskytovatele příjemce   |
| <b>Platební příkazy předávané v listinné písemné formě v Obchodních místech Poštovní spořitelny</b> |   |   |   |   |
| <b>Odchozí úhrada Trvalý příkaz</b>   | do 13:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   |
|   | do 17:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu                                  |
|   | po 17:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
|   | ve Finančním centru do sběrného boxu                  | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
|   | v provozní době pobočky České pošty                   | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
| <b>Odchozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele)</b>                                    | do 13:30 v provozní době Finančního centra u přepážky | tentýž pracovní den   |  | tentýž pracovní den   |
| <b>příkaz k inkasu z účtu plátce v Bance</b>  | do 17:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   |  |
|   | po 17:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
|   | ve Finančním centru do sběrného boxu                  | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
|   | v provozní době pobočky České pošty                   | následující pracovní den  | následující pracovní den  |   |
| <b>příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele</b>   | do 17:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den, kdy Banka obdržela prostředky od jiného poskytovatele            |  |
|   | po 17:00 v provozní době Finančního centra u přepážky | následující pracovní den  |   |   |
|   | ve Finančním centru do sběrného boxu                  | následující pracovní den  |   |   |

|                               |  |   |  |  |
|-------------------------------|--|---|--|--|
|                               | v provozní době pobočky České pošty          | následující pracovní den                  |  |  |
| svolení k Inkasu <sup>3</sup> | v provozní době Finančního centra u přepážky | následující pracovní den                  |  |  |
|                               | ve Finančním centru do sběrného boxu         |   |  |  |
|                               | v provozní době pobočky České pošty          | nejpozději 3. pracovní den po dni předání |  |  |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi Bankou a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený Bance 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.

| Druh příkazu   | Předání příkazu Bance a limitní čas <sup>1</sup> | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) |  |
|--|--|---|---|--|
|  |  |   | jiného poskytovatele příjemce                           |  |
| <b>Platební příkazy předávané Bance prostřednictvím poskytovatele příjemce</b> |  |   |   |  |
| 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 Bankou a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený Bance 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 Bance a limitní čas <sup>1</sup> | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u Odchozí úhrady a Trvalého příkazu, vyslání žádosti u inkasa) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta) |  |
|---|--|---|---|--|
|   |  |   | příjemce vedený u Banky                                 | jiného poskytovatele příjemce                        |
| <b>Platební příkazy z účtu vedeného v Kč předávané prostřednictvím Internetového bankovníctví</b>                                     |  |   |   |  |
| <b>Odchozí úhrada okamžitá<sup>5)</sup></b>   | kdykoliv <sup>3)</sup>                           | ihned   | ihned   | ihned  |
| <b>Odchozí úhrada Trvalý příkaz</b> (včetně převodu se směnou do částky 1.5 mil. Kč a platby za využívání služeb mobilních operátorů) | do 14:00 pracovního dne                          | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den                                     | tentýž pracovní den                                  |
|   | 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                                |  |
| <b>Odchozí úhrada se směnou přesahující částku 1.5 mil. Kč</b>  | 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                                |  |
| <b>Odchozí úhrada Trvalý příkaz bez směny v Kč mezi účty vedenými u Banky</b>   | do 22:00 <sup>3)</sup>                           | tentýž den <sup>3)</sup>  | tentýž den <sup>3)</sup>                                |  |
|   | po 22:00 <sup>3)</sup>                           | nejpozději následující den <sup>3)</sup>  | nejpozději následující den <sup>3)</sup>                |  |

|  |                         |   |  |                          |
|--|-------------------------|---|--|--------------------------|
| <b>Odchozí úhrada<br/>Trvalý příkaz mezi účty (i různých měn) téhož Klienta vedenými u Banky se směnou</b>                 | do 22:00 pracovního dne | tentýž pracovní den                     | tentýž pracovní den                                | ✘                        |
|  | po 22:00 pracovního dne | nejpozději následující pracovní den     | nejpozději následující pracovní den                | ✘                        |
| <b>Odchozí úhrada<br/>Trvalý příkaz mezi účty téhož Klienta vedenými u Banky bez směny (včetně splátky kreditní karty)</b> | do 22:00 <sup>3</sup>   | tentýž den <sup>3</sup>                 | tentýž den <sup>3</sup>                            | ✘                        |
|  | po 22:00 <sup>3</sup>   | nejpozději následující den <sup>3</sup> | nejpozději následující den <sup>3</sup>            | ✘                        |
| <b>Odchozí úhrada prioritní (na účet u jiného poskytovatele)</b>   | do 14:15 pracovního dne | tentýž pracovní den                     | ✘  | tentýž pracovní den      |
|  | po 14:15 pracovního dne | následující pracovní den                | ✘  | následující pracovní den |
| <b>příkaz k inkasu z účtu plátce u Banky</b>   | do 22:00 <sup>3</sup>   | tentýž den <sup>3</sup>                 | tentýž den <sup>3</sup>                            | ✘                        |
|  | po 22:00 <sup>3</sup>   | následující den <sup>3</sup>            | následující den <sup>3</sup>                       |                          |
| <b>příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele</b>  | do 22:00 pracovního dne | tentýž pracovní den                     | tentýž pracovní den, kdy Banka obdržela prostředky | ✘                        |
|  | po 22:00 pracovního dne | následující pracovní den                |  |                          |
| <b>svolení k Inkasu<sup>4</sup></b>  | do 22:00 <sup>3</sup>   | tentýž den <sup>3</sup>                 | ✘  | ✘                        |
|  | po 22:00 <sup>3</sup>   | následující den <sup>3</sup>            | ✘  | ✘                        |

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

2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

3) Neplatí během odstavěk odstavčkových víkendových dnů.

4) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.


5) Pro CEB, CEB Mobile platí, až tuto službu banka umožní.

| <b>Platební příkazy zadané platební kartou na České poště</b> |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
| <b>Druh příkazu</b>   | <b>Předání příkazu České poště a limitní čas<sup>1</sup></b> | <b>Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta)<sup>2</sup></b> | <b>Připsání peněžních prostředků na účet (maximální lhůta)</b> |  |
|   |  |   | <b>příjemce vedený u Banky</b>                                 | <b>jiného poskytovatele příjemce</b>                 |
| <b>Odchozí úhrada zaručená (expresní)</b>                     | do 19:30   | tentýž den <sup>3</sup>   | tentýž den <sup>3</sup>  | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
|   | po 19:30   | následující den <sup>3</sup>  | následující den <sup>3</sup>                                   |  |
| <b>Odchozí úhrada</b>   | během pracovního nebo nepracovního dne                       | nejpozději následující pracovní den   | nejpozději následující pracovní den                            | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu |
| <b>platba za služby České pošty (platba platební kartou)</b>  | během pracovního nebo nepracovního dne                       | nejpozději následující pracovní den   | následující pracovní den                                       | ✘  |

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

2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

3) Neplatí během odstavěkodstavčkových víkendových dnů.

| Platební příkazy zadané platební kartou prostřednictvím bankomatu ČSOB/Kiosku |   |  |  |   |
|---|---|--|--|---|
| Druh příkazu  | Předání příkazu<br>Bance a limitní čas <sup>1</sup> | Okamžik přijetí příkazu<br>(tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet<br>(maximální lhůta) |   |
|   |   |  | příjemce vedený u<br>Banky                                 | jiného<br>poskytovatele<br>příjemce   |
| Odchozí úhrada  | do 16:40<br>pracovního dne                          | tentýž pracovní den  | tentýž pracovní den  | následující pracovní<br>den po okamžiku<br>přijetí příkazu                          |
|   | po 16:40<br>pracovního dne                          | následující pracovní den   | následující pracovní<br>den                                |   |
| Odchozí úhrada<br>bez směny v Kč<br>mezi účty vedenými<br>u Banky             | do 16:40 <sup>3</sup>                               | tentýž den <sup>3</sup>  | tentýž den <sup>3</sup>                                    |  |
|   | po 16:40 <sup>3</sup>                               | následující den <sup>3</sup>   | následující den <sup>3</sup>                               |   |

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

2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený pozdější den splatnosti.

3) Neplatí během odstavěkodstavčkových víkendových dnů.

| Lhůty pro odvolání (tj. zrušení/změnu) platebního příkazu   |   |   |
|---|---|---|
| Druh příkazu  | Způsob odvolání příkazu   |   |
|   | V písemné formě (s identifikací původně podaného příkazu)         |   |
| Odchozí úhrada čekající na zpracování   | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>u přepážky       | nejpozději 1 pracovní den přede dnem<br>splatnosti  |
|   | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>do sběrného boxu | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem<br>splatnosti  |
| Odchozí úhrada prioritní čekající na<br>zpracování  | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>u přepážky       | nejpozději 1 pracovní den přede dnem<br>splatnosti  |
| Trvalý příkaz   | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>u přepážky       | nejpozději 1 pracovní den přede dnem<br>splatnosti  |
|   | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>do sběrného boxu | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem<br>splatnosti  |
|   | v provozní době pobočky České<br>pošty                            | nejpozději 3 pracovní dny přede dnem<br>splatnosti  |
| příkaz k inkasu čekající na zpracování  | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>u přepážky       | nejpozději 1 pracovní den u Inkasa<br>z účtu v Bance, jinak 2 pracovní dny<br>přede dnem splatnosti |
| svolení k Inkasu <sup>1</sup>   | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>u přepážky       | nejpozději 1 pracovní den přede dnem<br>splatnosti  |
|   | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>do sběrného boxu | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem<br>splatnosti  |
|   | v provozní době pobočky České<br>pošty                            | nejpozději 3 pracovní dny přede dnem<br>splatnosti  |
| Odchozí úhrada<br>mezi účty (i různých měn) téhož Klienta<br>vedenými u Banky prostřednictvím<br>Internetového bankovníctví | do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>u přepážky       | nejpozději 1 pracovní den přede dnem<br>splatnosti  |



|  | Prostřednictvím služby elektronického internetového bankovní <sup>2</sup> |   |
|--|---|---|
| <b>Odchozí úhrada<br/>Trvalý příkaz<br/>čekající na zpracování</b> | nejpozději do 22:00<br>pracovního dne                                     | nejpozději 1 pracovní den přede dnem<br>splatnosti  |
| <b>příkaz k inkasu čekající na zpracování</b>                      | nejpozději do 22:00<br>pracovního dne                                     | nejpozději 1 pracovní den u Inkasa<br>z účtu v Bance, jinak 2 pracovní dny<br>přede dnem splatnosti |

1) Svolení k Inkasu není platebním příkazem ve smyslu ZOPS.

2) Pro Smartbanking platí až od okamžiku, kdy Banka tuto službu umožní.

| Druh platební transakce   | Přípsání peněžních prostředků na účet Klienta   |
|---|---|
| <b>Příchozí úhrada<br/>(standardní,<br/>okamžitá i prioritní)</b> | tentýž den, kdy Banka obdrží od poskytovatele plátce peněžní prostředky a podklady nutné k přípsání částky platební transakce na účet Klienta |

**Poznámka:** Banka připsá Příchozí úhradu v Kč ve prospěch účtu Klienta, jako příjemce, vedeného v EUR 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 Banka oprávněna prodloužit níže sjednané lhůty o 1 pracovní den.

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

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

| 2.1.1 Převody v měnách EUR (včetně SEPA plateb), GBP, HUF a PLN                  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| Druh příkazu   | Předání příkazu Bance a limitní čas <sup>1</sup>   | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Přípsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce |
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě ve Finančním centru</b>            |  |   |  |
| <b>Odchozí úhrada</b>  | do 14:00<br>v provozní době Finančního centra  | tentýž pracovní den   | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu         |
|  | po 14:00<br>v provozní době Finančního centra  | následující pracovní den  |  |
| <b>Odchozí úhrada<br/>promptní</b>   | od 14:00 do 17:00<br>v provozní době Finančního centra<br>(pouze po předchozí dohodě s Bankou) | tentýž pracovní den   |  |
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovní</b> |  |   |  |
| <b>Odchozí úhrada</b>  | do 15:30<br>pracovního dne   | tentýž pracovní den   | následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu         |
|  | po 15:30<br>pracovního dne   | nejpozději následující pracovní den   |  |
| <b>Odchozí úhrada<br/>promptní</b>   | od 15:30 do 17:00<br>pracovního dne<br>(pouze po předchozí dohodě s Bankou)                    | tentýž pracovní den   |  |

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

2) Uvedené lhůty platí, pokud není dohodnut / Klientem určen pozdější den splatnosti.

| 2.1.2 Převedy v mĚnách DKK, HRK, RON, SEK a NOK a převedy v KĚ do zahranićí          |  |   |  |
|--|--|---|--|
| Druh pŕíkazu   | Pŕedání pŕíkazu Bance a limitní ěas <sup>1</sup>   | Okamŕík pŕijetí pŕíkazu (tj. odepsání penĚŕních pŕostŕedkŕ z ŕětu Klienta) <sup>2</sup> | Pŕipsání penĚŕních pŕostŕedkŕ na ŕěet poskytovatele pŕijemce |
| <b>Platební pŕíkazy pŕedávánĚ v písemné formĚ ve Finanćním centru</b>                |  |   |  |
| Odchozí ŕhrada   | do 14:00 v provozní době Finanćního centra   | tentýŕ pracovní den   | 2. pracovní den následující po okamŕíku pŕijetí pŕíkazu      |
|  | po 14:00 v provozní době Finanćního centra   | následující pracovní den  |  |
| Odchozí ŕhrada promptní  | od 14:00 hodin do 17:00 v provozní době Finanćního centra (pouze po pŕedchozí dohodĚ s Bankou) | tentýŕ pracovní den   |  |
| <b>Platební pŕíkazy pŕedávánĚ pŕostŕednictvím sluŕby elektronického bankovnictví</b> |  |   |  |
| Odchozí ŕhrada   | do 15:30 pracovního dne  | tentýŕ pracovní den   | 2. pracovní den následující po okamŕíku pŕijetí pŕíkazu      |
|  | po 15:30 pracovního dne  | nejpozdĚji následující pracovní den   |  |
| Odchozí ŕhrada promptní  | od 15:30 do 17:00 pracovního dne (pouze po pŕedchozí dohodĚ s Bankou)                          | tentýŕ pracovní den   |  |

1) Urćitý okamŕík v rámci pracovního dne sjednaný mezi Bankou a Klientem rozhodný pro stanovení doby pŕijetí platebního pŕíkazu. Platební pŕíkaz dorućený Bance po tomto okamŕíku se považuje za pŕijatý aŕž následující pracovní den.

2) Pokud je s Klientem dohodnut / Klientem urćen pozdĚjší den splatnosti, považuje se za okamŕík pŕijetí platebního pŕíkazu takto stanovený pozdĚjší den splatnosti.

## 2.2 Ostatní převedy

| 2.2.1 Převedy v mĚnách USD a CAD   |  |   |  |
|--|--|---|--|
| Druh pŕíkazu   | Pŕedání pŕíkazu Bance a limitní ěas <sup>2</sup>   | Okamŕík pŕijetí pŕíkazu (tj. odepsání penĚŕních pŕostŕedkŕ z ŕětu Klienta) <sup>3</sup> | Pŕipsání penĚŕních pŕostŕedkŕ na ŕěet jiného poskytovatele |
| <b>Platební pŕíkazy pŕedávánĚ v písemné formĚ ve Finanćním centru</b>                |  |   |  |
| Odchozí ŕhrada   | do 14:00 v provozní době Finanćního centra   | tentýŕ pracovní den   | následující pracovní den po okamŕíku pŕijetí pŕíkazu       |
|  | po 14:00 v provozní době Finanćního centra   | následující pracovní den  |  |
| Odchozí ŕhrada promptní  | od 14:00 hodin do 17:00 v provozní době Finanćního centra (pouze po pŕedchozí dohodĚ s Bankou) | tentýŕ pracovní den   |  |
| <b>Platební pŕíkazy pŕedávánĚ pŕostŕednictvím sluŕby elektronického bankovnictví</b> |  |   |  |
| Odchozí ŕhrada   | do 15:30 pracovního dne  | tentýŕ pracovní den   | následující pracovní den po okamŕíku pŕijetí pŕíkazu       |
|  | po 15:30 pracovního dne  | nejpozdĚji následující pracovní den   |  |
| Odchozí ŕhrada promptní  | od 15:30 do 17:00 pracovního dne (pouze po pŕedchozí dohodĚ s Bankou)                          | tentýŕ pracovní den   |  |

| 2.2.2 Převody v měnách AUD, CNY, JPY, RUB, TRY a CHF                                 |   |   |  |
|--|---|---|--|
| Druh příkazu   | Předání příkazu Bance a limitní čas <sup>1</sup>  | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>2</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele |
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě ve Finančním centru</b>                |   |   |  |
| Odchozí úhrada   | do 14:00 v provozní době pobočky u přepážky   | tentýž pracovní den   | 2. pracovní den následující po okamžiku přijetí příkazu    |
|  | po 14:00 v provozní době pobočky u přepážky   | následující pracovní den  |  |
| Odchozí úhrada promptní  | od 14:00 hodin do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky (pouze po předchozí dohodě s Bankou) | tentýž pracovní den   |  |
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b> |   |   |  |
| 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   |  |
| Odchozí úhrada promptní  | od 15:30 do 17:00 pracovního dne (pouze po předchozí dohodě s Bankou)                           | tentýž pracovní den   |  |

1) Určitý okamžik v rámci pracovního dne sjednaný mezi Bankou a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený Bance 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.

### 2.3 Převody v cizí měně v rámci Banky a převody v měnách Kč, EUR a USD do ČSOB SR<sup>1</sup>

| Druh příkazu   | Předání příkazu ČSOB a limitní čas <sup>2</sup>   | Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta) <sup>3</sup> | Připsání peněžních prostředků na účet příjemce u ČSOB / ČSOB SR |
|--|---|---|---|
| <b>Platební příkazy předávané v písemné formě ve Finančním centru</b>                |   |   |   |
| Odchozí úhrada   | do 14:00 v provozní době pobočky u přepážky   | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   |
|  | po 14:00 v provozní době pobočky u přepážky   | následující pracovní den  | následující pracovní den  |
| Odchozí úhrada promptní  | od 14:00 hodin do 17:00 v provozní době pobočky u přepážky (pouze po předchozí dohodě s Bankou) | tentýž pracovní den   | tentýž pracovní den   |
| <b>Platební příkazy předávané prostřednictvím služby elektronického bankovníctví</b> |   |   |   |
| 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  |
| Odchozí úhrada promptní  | od 15:30 do 17:00 pracovního dne (pouze po předchozí dohodě s Bankou)                           | tentýž pracovní den   | tentýž 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 Bankou a Klientem rozhodný pro stanovení doby přijetí platebního příkazu. Platební příkaz doručený Bance 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   |
|-----------------------|---|
|                       | <b>V písemné formě ve Finančním centru (s identifikací původně podaného příkazu)</b>                    |
| <b>Odchozí úhrada</b> | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem splatnosti - u přepážky v provozní době Finančního centra do 14:00 |
|                       | <b>Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví (pokud to umožňuje)</b>                           |
| <b>Odchozí úhrada</b> | nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti do 17:00  |

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

| Druh příkazu         | Předání požadavku   |
|----------------------|---|
|                      | <b>V písemné formě ve Finančním centru (změna/zrušení s identifikací původně podaného příkazu)</b>  |
| <b>Trvalý příkaz</b> | nejpozději 2 pracovní dny přede dnem požadovaného zadání, změny nebo zrušení trvalého příkazu k převodu - u přepážky v provozní době Finančního centra do 14:00 |



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

| Příchozí úhrada   | Doručení příkazu Bance od poskytovatele plátce | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta <sup>1</sup> |
|---|--|--|
| v cizí měně v rámci Banky a v Kč nebo v cizí měně z ČSOB SR | do 16:00 pracovního dne                        | tentýž pracovní den  |
| v měnách členských států EU/EHP                             | do 16:00 pracovního dne                        | tentýž pracovní den  |
| v ostatních měnách  | do 16:00 pracovního dne                        | nejpozději následující pracovní den                        |

1) Lhůta se počítá od okamžiku, kdy Banka obdržela 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 Bance a limitní čas <sup>1</sup> | 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 provozní době Finančního centra                | ✘  | tentýž pracovní den                                     | ✘   |
| vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR provedený u přepážky  | v provozní době Finančního centra                | ✘  | ✘   | následující pracovní den po předání příkazu Bance |
| vklad hotovosti na účet Klienta provedený platební kartou, prostřednictvím dokladu Vklad (kód 90 a 95) nebo Složenka (kód 040) na České poště | v provozní době pobočky České pošty u přepážky   | ✘  | následující pracovní den                                | ✘   |

|  |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
| vklad hotovosti na účet Klienta provedený prostřednictvím vkladového bankomatu | do 20:00 pracovního dne                        |  | tentýž pracovní den   |  |
|  | po 20:00 pracovního dne a mimo pracovní dny    |  | následující pracovní den  |   |
| Výběr hotovosti z účtu Klienta provedený u přepážky                            | v provozní době Finančního centra              | tentýž pracovní den   |  |  |
| Výběr hotovosti z účtu Klienta provedený platební kartou na České poště        | v provozní době pobočky České pošty u přepážky | nejpozději následující pracovní den   |  |  |
| Výběr hotovosti ze zrušeného účtu u přepážky                                   | do 16:00 v provozní době Finančního centra     | tentýž pracovní den <sup>2</sup>  |  |  |
|  | po 16:00 v provozní době Finančního centra     | následující pracovní den <sup>2</sup>   |   |   |

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

2) Okamžik výplaty zůstatku zrušeného účtu.