

Níže naleznete plné znění dokumentu se všemi jeho změnami. Aby byl dokument přehlednější, veškeré změny v textu jsme pro vás v textu vyznačili. Takto označený text jsme nově doplnili a ~~přeškrtnutý text~~ odstraníme.

Tato Pravidla provádění plateb (dále jen „Pravidla“) představují Oznámení ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky (dále jen „VOP“) a stanoví podmínky provádění hotovostních a bezhotovostních platebních transakcí (dále též „platby“) na účtech, které se řídí Rámcovou smlouvou o produktech a službách Podmínkami produktů a služeb. Zavazujete se Pravidly řídit.

Obsah

Kapitola 1. Obecné podmínky provádění plateb.....	1
1. Základní ustanovení.....	1
2. Neautorizované a nesprávně provedené platební transakce na Platebním účtu.....	4
Kapitola 2. Hotovostní platby.....	5
3. Základní ustanovení pro provádění hotovostních plateb.....	5
4. Lhůty pro oznámení výběru hotovosti.....	6
Kapitola 3. Bezhotovostní platby.....	6
5. Základní ustanovení pro provádění bezhotovostních plateb.....	6
6. Tuzemské bezhotovostní platby.....	7
7. Jednorázový příkaz k tuzemské odchozí úhradě.....	7
8. Trvalý příkaz k tuzemské odchozí úhradě.....	8
9. Inkasní platby.....	9
10. <u>Inkaso SIPO</u>	10
11. <u>Příkazy zadané prostřednictvím služby MojePlatba</u>	10
12. Platba na kontakt.....	10
13. Zahraniční bezhotovostní platby.....	11
14. Jednorázový příkaz k zahraniční odchozí úhradě, včetně SEPA platby.....	12
Kapitola 4. Pojmy, výkladová pravidla a závěrečná ustanovení.....	13

Kapitola 1. Obecné podmínky provádění plateb

1. Základní ustanovení

- 1.1 **Platební transakce.** Na účtech provádíme platební transakce podle vašeho Příkazu, a to hotovostní (vklad peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu) nebo bezhotovostní (převod peněžních prostředků). Příkazy můžete zadávat v internetovém bankovníctví KB+, není-li s vámi dohodnuto jinak. Příkazy provedeme způsobem a ve lhůtách stanovených v těchto Pravidlech. Lhůty se počítají od Okamžiku účinnosti Příkazu. Je-li při provádění platebních transakcí nutný přepočít mezi cizí měnou a Kč nebo mezi cizími měnami, provedeme přepočít měn podle zásad stanovených v článku 21 VOP.
- 1.2 **Autorizace platebních transakcí.** Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dáte souhlas, nestanoví-li právní předpis jinak.¹ Souhlas s platební transakcí potvrzujete námi akceptovanou Metodou sjednanou v Rámcové smlouvě nebo jiným s námi sjednaným způsobem. Umožníme-li vám to, můžete dát souhlas s platební transakcí svým vlastnoručním podpisem na listině nebo námi akceptovaným elektronickým podpisem na dokumentu vystaveném elektronicky.

¹ zejména z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

- 1.3 **Neautorizované a nesprávně provedené platební transakce.** Zjistíte-li na svém účtu neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, máte povinnost nám ji oznámit telefonicky do Kontaktního centra bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byly prostředky připsány na účet nebo odepsány z účtu. Po marném uplynutí této lhůty se práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce nedovoláte u soudu. Jsme odpovědní za škodu, která vám vznikne z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce za podmínek stanovených v těchto Pravidlech a v Podmínkách.
- 1.4 **Základní náležitosti Příkazu.** Na Příkazu musíte uvést všechny následující údaje:
- označení Příkazu (např. Příkaz k odchozí úhradě),
 - Jedinečný identifikátor plátce,
 - Jedinečný identifikátor příjemce,
 - částku a označení měny platební transakce.
- Dále můžete na Příkazu uvést nepovinné údaje, zejména:
- variabilní symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků),
 - specifický symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků),
 - konstantní symbol (číselný údaj o rozsahu maximálně 10 číselných znaků).
- Nesmíte používat bankovní konstantní symboly stanovené právními předpisy nebo námi. Pokud to neodporuje právnímu předpisu, můžeme provést Příkaz i bez uvedení konstantního symbolu.
- 1.5 **Odmítnutí Příkazu.** Jsme oprávněni odmítnout Příkaz, jestliže:
- nesplňuje náležitosti stanovené v Podmínkách, Pravidlech a VOP (např. v článku 7 VOP),
 - není autorizován v souladu s dohodnutým způsobem autorizace platebních transakcí nebo
 - na účtu není dostatek volných prostředků nebo prostředků k provedení opravného zúčtování.
- Za volné prostředky považujeme i povolený debet nebo sjednaný kontokorentní úvěr, nikoliv však prostředky, které jsme oprávněni použít k úhradě našich pohledávek vůči vám v souladu s VOP.
- 1.6 Jsme oprávněni odmítnout nebo odložit splnění vašeho Příkazu, pokud by to bylo nebo mohlo být v rozporu zejména s právními předpisy České republiky nebo státu banky zprostředkující převod nebo s obchodní politikou zprostředkující banky. Dále jsme oprávněni odmítnout Příkaz v případech předvídaných insolvenčním zákonem. Neumožníme-li vám v konkrétním případě jinak, jsme oprávněni v zájmu principu společenské odpovědnosti nad rámec zákonných Sankcí odmítnout provedení jakékoliv platební transakce v jakékoliv měně směřující na území Ruska nebo Běloruska. Z důvodů podle tohoto článku a podle článku 1.7 Pravidel jsme též oprávněni nepřijmout platby na váš účet, případně se doba zpracování příchozích plateb může značně prodloužit z důvodu jejich detailního prověřování. Berete na vědomí, že z těchto důvodů může být platba vrácena nebo zadržena též zprostředkující bankou. Omezení dle tohoto článku jsou blíže specifikována na našich internetových stránkách.
- 1.7 Jsme rovněž oprávněni odmítnout nebo odložit splnění vašeho Příkazu z bezpečnostních důvodů. Z důvodu nedodržení vašich zákonných povinností nebo z bezpečnostních důvodů jsme oprávněni rovněž přijmout u jakéhokoliv vašeho účtu (případně u všech vašich účtů) opatření, na jehož základě dojde k aktivaci bezpečnostního limitu pro provádění některých nebo všech platebních transakcí. Přijaté opatření s informací o rozsahu bezpečnostního limitu vám doručíme způsobem podle čl. 8 a 35 VOP. Nestanovíme-li v opatření jinak, je přijaté bezpečnostní opatření účinné k okamžiku jeho přijetí.
- 1.8 Pokud Příkaz odmítneme, informujeme vás o tom ve lhůtě určené pro provedení takového Příkazu, a to *e-mailem*, push notifikací, v internetovém bankovníctví nebo i ústně v případě vkladu či výběru hotovosti provedenými na pobočce, nebude-li s vámi sjednáno jinak. Bude-li to možné, oznámíme vám též důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí. Poskytnutí této informace můžeme zpoplatnit dle Ceníku.
- 1.9 Pokud má být ve stejný den proveden větší počet Příkazů, jsme oprávněni určit pořadí úhrad.
- 1.10 **Odvolání Příkazu.** Svůj Příkaz můžete odvolat nejpozději poslední Obchodní den přede dnem, ve kterém má nastat jeho Okamžik účinnosti, nebo umožníme-li vám to, až do jeho Okamžiku účinnosti.
- 1.11 **Připisování peněžních prostředků podle Jedinečného identifikátoru.** Prostředky připisujeme na účet podle Jedinečného identifikátoru příjemce, a to i pokud identifikujeme nesoulad mezi Jedinečným identifikátorem a názvem účtu nebo jiným údajem o příjemci, který máme k dispozici, neboť nejsme povinni kontrolovat soulad těchto údajů. To však neplatí, pokud by provedení platební transakce bylo v rozporu s právními předpisy.² Pokud nelze peněžní prostředky připsat z důvodu chybného nebo neexistujícího Jedinečného identifikátoru, platbu odmítneme a prostředky vrátíme zpět odesílající bance.

2 zejména z.č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

- 1.12 **Připisování peněžních prostředků a převod měn.** Prostředky připíšeme na účet příjemce bez ohledu na měnu transakce. Pokud se neshoduje měna účtu a měna platební transakce, budeme postupovat tak, že:
- u účtu, který není Multiměnovým účtem, provedeme v případě příchozí platby přepočtení měn na měnu účtu Kurzem platným v okamžiku připsání platby na účet a v případě vkladu hotovosti provedeme přepočtení měn na měnu účtu Kurzem platným v Okamžiku účinnosti hotovostního Příkazu;
 - u Multiměnového účtu připíšeme platbu došlou v měně uvedené v Kurzovním lístku do podsložky v měně platby (nemáte-li takovou podsložku ještě zřízenou, otevřeme vám ji automaticky), s výjimkou měny CNY, RUB a TRY, které vždy připíšeme do podsložky hlavní měny Kurzem platným v okamžiku připsání platby. V případě plateb prováděných na základě papírového Příkazu z účtů, které vedeme a které se neřídí Pravidly, provedeme přepočtení měn a zaúčtování do podsložky hlavní měny Kurzem platným v okamžiku připsání platby
- 1.13 **Provádění plateb Převody peněžních prostředků (odchozí úhrady a inkasa) a výběry hotovosti s převodem měn.** Není-li uvedeno jinak, použijeme pro přepočtení měn Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu bez ohledu na datum zadání Příkazu a v případě inkasních plateb (včetně inkasa SIPO) použijeme Kurz platný k okamžiku jejich zaúčtování. V případě potřeby převést cizí měny mezi sebou, bude vždy převod proveden dle Kurzu nejdříve na měnu CZK a následně na cizí měnu.
- V případě, že provedete výběr hotovosti nebo ~~bezhotovostní platbu~~ převod peněžních prostředků zahrnující směnu měn z účtu, který není Multiměnovým účtem, použijeme Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu. To platí i v případě vícekolového zpracování bezhotovostních plateb, kdy Kurz v Okamžiku účinnosti může být odlišný od Kurzu platného v čase přijetí Příkazu.
 - V případě, že provedete výběr hotovosti nebo ~~bezhotovostní platbu~~ převod peněžních prostředků z účtu, který je Multiměnovým účtem, provedeme zaúčtování na podsložku měny výběru hotovosti či platby převodu. Nemáte-li takovou podsložku, otevřeme vám ji automaticky. Není-li na příslušné podsložce dostatek prostředků, provedeme zaúčtování postupně na měnové podsložky účtu v tomto pořadí: CZK, EUR, USD, GBP, CHF, CAD, AUD, PLN, NOK, SEK, JPY, DKK, HUF, RON, BGN. Pro převod měn použijeme Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu, a to i v případě jejího zaúčtování v rámci vícekolového zpracování. Čas zadání Příkazu nemá vliv na použití Kurzu, který v Okamžiku účinnosti může být odlišný od Kurzu platného v čase přijetí Příkazu.
- 1.14 **Úhrada cen, našich pohledávek a převod měn na Multiměnovém účtu.** Jsme-li oprávněni účtovat jakékoliv pohledávky a ceny dle Ceníku, zaúčtujeme je vždy vůči podsložce hlavní měny účtu. Nebude-li v případě Multiměnového účtu na podsložce hlavní měny účtu dostatek prostředků, provedeme zaúčtování vůči podsložce hlavní měny bez ohledu na to, že v důsledku takové operace vznikne na účtu záporný zůstatek (nepovolený debet). Pro převod měn použijeme Kurz platný v okamžiku zaúčtování.
- 1.15 **Nepovolený debet na Multiměnovém účtu.** Vznikne-li na Multiměnovém účtu z jakéhokoli důvodu nepovolený debet, dorovnááme ho až do jeho úplného splacení postupně z měnových podsložek účtu v tomto pořadí: CZK, EUR, USD, GBP, CHF, CAD, AUD, PLN, NOK, SEK, JPY, DKK, HUF, RON, BGN. Pro převod měn použijeme Kurz platný v okamžiku provedení dorovnání.
- 1.16 **Naše informační povinnost.** Jste-li spotřebitel, předáme vám, na vaši žádost, před provedením platební transakce z vašeho účtu informace o:
- a) maximální zákonné lhůtě pro provedení dané transakce a
 - b) úplatě, kterou máte povinnost zaplatit za její provedení.
- Ustanovení bodu a) se nepoužije v případě transakcí mimo Evropský hospodářský prostor (dále jen „EHP“) nebo platebních transakcí v měnách, které nejsou měnou státu EHP.
- 1.17 **Snížení částky platební transakce.** Jste-li příjemcem, jsme oprávněni snížit částku, která je předmětem platební transakce, o své ceny a jiné výlohy a o ceny a jiné výlohy osob, prostřednictvím kterých transakci provádíme. Jste-li plátcem, pak u platebních transakcí z vašeho účtu částku transakce snížit nesmíme, ledaže jde o transakce mimo EHP.
- 1.18 **Služba iniciování platby (nepřímé dání platebního příkazu).³** Pokud nám třetí strana, která je oprávněná poskytovat službu iniciování platby, předá vaším jménem prostřednictvím internetu platební příkaz k vašemu platebnímu účtu, provedeme ho v souladu s Pravidly. Při přihlášení do aplikace třetí strany budete přesměrováni do našeho prostředí, kde můžete autorizovat Příkaz. Toto propojení je možné kdykoliv odebrat v internetovém bankovníctví KB+.
- 1.19 Prostřednictvím služby iniciování platby lze předat trvalý Příkaz k odchozí úhradě pouze do tuzemských bank, avšak nelze ho takto změnit ani zrušit (toto lze pouze v internetovém bankovníctví KB+).
- 1.20 Příkazy k úhradě v Kč a v cizí měně, SEPA platbě a k zahraniční bezhotovostní platbě, předané prostřednictvím poskytovatele služby iniciování platby nepodléhají vícekolovému zpracování.

3 Ve smyslu ust. § 2 odst. 1 písm. k) a souvisejících ustanovení zákona č. 370/2017 Sb. o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

- 1.21 Platby zadané prostřednictvím služby iniciování platby můžete zadat pouze do výše transakčních limitů podle článků 5.3 a 5.4 Pravidel. Do uvedených limitů se započítávají všechny Příkazy zadané v internetovém bankovníctví KB+ i prostřednictvím služby iniciování platby, vyjma Příkazů mezi vašimi účty, ledaže se jedná o Příkazy zahrnující směnu měn.

2. Neautorizované a nesprávně provedené platební transakce na platebním účtu

- 2.1 **Odpovědnost za neautorizované platební transakce.** Pokud jsme provedli neautorizovanou platební transakci z vašeho Platebního účtu, jsme povinni neprodleně poté, co nám tuto skutečnost oznámíte formou reklamace, nejpozději však do konce následujícího Obchodního dne, uvést váš účet do stavu, v němž by byl, kdyby k neautorizované transakci nedošlo. Pokud vrácení účtu do původního stavu není možné, jsme povinni vrátit vám částku platební transakce, zaplacenou úplaty a ušlé úroky. Shledáme-li reklamaci neoprávněnou, jsme oprávněni odepsat z vašeho účtu částku reklamované platební transakce a s touto částkou související připsané úroky, a to i tehdy, pokud by na účtu vznikl debetní zůstatek.
- 2.2 V případě neautorizované platební transakce nesete v plném rozsahu odpovědnost za škodu, která byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku nebo zneužitím platebního prostředku a která vznikla předtím, než nám oznámíte ztrátu, odcizení, zneužití⁴ nebo neautorizované použití platebního prostředku v souladu s Podmínkami, pokud není dále určeno jinak. Dále nesete škodu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu v případech, kdy tuto škodu způsobíte svým podvodným jednáním nebo porušením povinností používat platební prostředek v souladu s Podmínkami.
- 2.3 **Odpovědnost za nesprávně provedené platební transakce.** Odpovídáme za nesprávně provedenou platební transakci, kterou se rozumí platební transakce provedená v rozporu s vaším Příkazem
- 2.4 V případě vaší reklamace neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce jsme povinni vám doložit, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán Příkaz, že platební transakce byla autorizována, správně zaznamenána, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou či jinou závadou.
- 2.5 Naši odpovědnosti za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci není dotčena naše odpovědnost za škodu nebo bezdůvodné obohacení v důsledku neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce. Náhrady, které takto poskytneme, se však na případnou náhradu škody nebo úhradu bezdůvodného obohacení započítávají.
- 2.6 Neodpovídáme za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, včetně případného nedodržení stanovených lhůt pro provedení platební transakce, pokud nám ve splnění dané povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na naší vůli a jejíž následky jsme nemohli odvrátit.
- 2.7 **Zvláštní ujednání pro Klienty spotřebitele.** Následující ustanovení tohoto článku 2 platí pouze pro platby na Platebních účtech Klientů spotřebitelů a mají přednost před obecnými ustanoveními článků 2.1 až 2.6 Pravidel. Tato následující ustanovení se však nepoužijí v případě transakcí mimo EHP
- 2.8 Ztrátu z veškerých neautorizovaných platebních transakcí, způsobenou použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku nebo zneužitím platebního prostředku nesete do celkové částky odpovídající částce 50 EUR. Přepočít bude proveden kurzem České národní banky ke dni, kdy nám oznámíte o ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku. Ztrátu z neautorizovaných platebních transakcí nesete v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobíte svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušíte (i) svoji povinnost používat platební prostředek v souladu s Podmínkami produktů a služeb nebo (ii) svoji povinnost oznámit nám ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku bez zbytečného odkladu po zjištění. S výjimkou podvodného jednání, nenesete ztrátu z neautorizovaných platebních transakcí, která vznikla poté, co nám oznámíte ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, nebo pokud bychom vám nezajistili možnost kdykoli oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
- 2.9 Jste-li plátce, odpovídáme vám za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže doložíme, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet banky příjemce. Jako příjemci platby vám odpovídáme za nesprávně provedenou platební transakci pouze tehdy, pokud za ni neodpovídá plátcí jeho banka.
- 2.10 Pokud budeme mít vůči vám jako plátcí odpovědnost za nesprávně provedenou platební transakci a vy nám oznámíte, že netrváte na jejím provedení, jsme povinni neprodleně uvést váš účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo vám dát částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplaty a ušlé úroky k dispozici, pokud vrácení účtu do původního stavu není možné. Toto ustanovení se nepoužije v případě, když doložíme, že příslušná částka byla připsána na účet banky příjemce platby předtím, než nám oznámíte, že na provedení Příkazu netrváte.
- 2.11 Pokud budeme mít vůči vám jako plátcí odpovědnost za nesprávně provedenou platební transakci a vy nám neoznámíte, že netrváte na jejím provedení, jsme povinni neprodleně zajistit připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet banky příjemce.

4 Zneužitím platebního prostředku, hesla, PIN apod. se rozumí i jeho případné jiné použití neautorizované Klientem.

- 2.12 Za nesprávně provedenou platební transakci se považuje i transakce provedená v rozporu s Příkazem vámi předaným poskytovateli Služby iniciování platby, a to i tehdy, pokud jsme ji provedli v souladu s Příkazem, který jsme od poskytovatele Služby iniciování platby přijali. Povinnosti podle článků 2.10 a 2.11 máme vůči vám v tomto případě my.
- 2.13 Pokud budeme mít vůči vám jako příjemci platby odpovědnost za nesprávně provedenou platební transakci, jsme povinni neprodleně uvést váš účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo vám dát částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici, pokud vrácení účtu do původního stavu není možné.
- 2.14 V případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce platby nebo plátce prostřednictvím příjemce, se ustanovení článků 2.9 až 2.12 nepoužijí, jestliže jsme jakožto banka příjemce platby nesplnili povinnost řádně a včas předat Příkaz poskytovateli platebních služeb plátce. Pokud nás o to jako příjemce platby požádáte, doložíme vám, zda jsme tuto povinnost splnili.
- 2.15 Jestliže byla platební transakce provedena nesprávně, máme povinnost na vaši žádost vyvinout veškeré úsilí, které na nás lze spravedlivě požadovat, aby byla tato platební transakce vyhledána, a informujeme vás o výsledku.
- 2.16 **Vrácení částky autorizované platební transakce.** Máte právo požadovat do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z účtu, vrácení částky autorizované platební transakce, k jejímuž provedení dal platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, jestliže (i) v okamžiku autorizace platební transakce nebyla stanovena její přesná částka a zároveň (ii) částka platební transakce převyšovala částku, kterou bylo možné vámi jako plátcem rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. Nemáte však právo požadovat vrácení částky autorizované platební transakce v případě, že souhlas s platební transakcí byl udělen přímo nám a informaci o přesné částce platební transakce jsme vám poskytlí nebo zpřístupnili my nebo příjemce platby nejméně 4 týdny před Okamžikem účinnosti příslušného Příkazu.
- 2.17 Pro účely článku 2.16 platí, že za částku platební transakce, která převyšuje částku, kterou bylo možné vámi jako plátcem rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem, se nepovažuje částka, která je nižší nebo rovna vámi zadanému limitu inkasních plateb. Dále platí, že nemůžete namítat neočekávanou změnu Kurzu.
- 2.18 Společně se žádostí o vrácení peněžních prostředků podle článku 2.16 Oznámení máte povinnost nám poskytnout informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce podle článku 2.16, včetně informace o tom, kdy vám došla informace o přesné částce předmětné platební transakce. Dokud tuto povinnost nesplníte, nezačne nám běžet zákonná desetidenní lhůta pro vrácení částky platební transakce.

Kapitola 2. Hotovostní platby

3. Základní ustanovení pro provádění hotovostních plateb

- 3.1 **Hotovostní platby.** Umožníme-li vám to, můžete v našich pobočkách vkládat a vybírat hotovost z účtu v CZK i v námi určené cizí měně.
Prostřednictvím bankomatu můžete debetní kartou provádět na účet vklady hotovosti v CZK. Výběry hotovosti debetní kartou můžete prostřednictvím bankomatu provádět v měně dle bankomatu., Převod měn se řídí postupem dle čl. 1.12 a 1.13 Pravidel
- 3.2 **Ostatní hotovostní služby.** Dále poskytujeme směnářenské služby v námi stanovených měnách a nominálních hodnotách⁵ a výměnu hotovosti v Kč za hotovost v Kč v jiné nominální hodnotě.⁶
- 3.3 **Omezení hotovostních služeb.** Hotovostní služby mohou být v některých našich pobočkách omezeny či vyloučeny. Hotovostní výplatu prostředků nebo výměnu hotovosti v Kč provádíme pouze do nejnižší nominální hodnoty zákonných peněz a v případě, kdy nemáme k dispozici požadovanou skladbu nominálních hodnot, jsme oprávněni hotovost vyplatit v jiné než vámi požadované skladbě
- 3.4 Hotovostní platby, Směnářenské služby a výměnu hotovosti na pobočce provádíme na základě elektronických Příkazů nebo ústních pokynů autorizovaných způsobem dle článku 1.2 Pravidel.
- 3.5 **Okamžik účinnosti hotovostního Příkazu.** Okamžik účinnosti Příkazu ke vkladu hotovosti na účet nebo k výběru hotovosti z účtu prováděného na pobočce nebo prostřednictvím bankomatu nastává neprodleně po provedení vkladu nebo výběru, jsou-li splněny všechny smluvní a zákonné podmínky pro jeho provedení (např. dostatek volných prostředků na účtu). V opačném případě Příkaz odmítneme.
- 3.6 **Lhůty pro připsání a odepsání prostředků.** Vklady hotovosti připsáme na účet a výběry hotovosti odepíšeme z účtu neprodleně po Okamžiku účinnosti Příkazu.

5 dle zákona č. 277/2013 Sb., o směnářenské činnosti, ve znění pozdějších předpisů

6 dle zákona č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí, ve znění pozdějších předpisů

4. Lhůty pro oznámení výběru hotovosti

- 4.1 Máte povinnost oznámit výběr hotovosti nad částku 100 000 Kč nebo objednat konkrétní skladbu hotovosti do částky 100 000 Kč (včetně) vyplácející pobočce, a to minimálně dva Obchodní dny před požadovaným dnem výplaty při výběru hotovosti a v rámci dne oznámení výběru hotovosti nejpozději v hodinu, ve kterou bude v den výplaty prováděn výběr hotovosti.
- 4.2 Výběr hotovosti můžete oznámit ústně na vyplácející pobočce nebo po dohodě s ní i telefonicky.
- 4.3 Oznámení výběru hotovosti můžeme ověřit telefonicky na Kontaktním telefonu. Pokud se nám takto nepodaří objednávku hotovosti ověřit, máme právo Příkaz k výběru hotovosti odmítnout
- 4.4 V případě nedodržení výše uvedených lhůt máme právo vyplatit prostředky až po uplynutí stanovené lhůty nebo Příkaz k výběru hotovosti odmítnout, pokud se s vámi nedohodne jinak. Prostředky však můžeme vyplatit i při nedodržení lhůt, pokud nám to umožní technické a provozní podmínky.

Kapitola 3. Bezhotovostní platby

5. Základní ustanovení pro provádění bezhotovostních plateb

- 5.1 **Okamžik účinnosti bezhotovostního Příkazu.** Okamžik účinnosti Příkazu k provedení bezhotovostní platby nastává v den jeho splatnosti, v jiný den stanovený v těchto Pravidlech nebo v den, který jsme si s vámi dohodli, jsou-li splněny všechny smluvní a zákonné podmínky pro jeho provedení (např. dostatek volných prostředků na účtu). V opačném případě Příkaz odmítneme, nebo, nebude-li na účtu dostatek volných prostředků v Okamžiku účinnosti Příkazu, můžeme Příkaz odmítnout nebo ho převést do režimu vícekolového zpracování.
- 5.2 **Pozastavení Příkazu.** Za účelem ověření zadání Příkazu po vás můžeme žádat dodatečnou autorizaci platební transakce prováděné dle tohoto Příkazu. Do doby dostatečné autorizace Příkazu jsme oprávněni provedení platební transakce pozastavit, případně i změnit režim zpracování. Částku platební transakce Příkazu pozastaveného dle tohoto článku neblokujeme.
- 5.3 **Limit pro disponenta.** Limit pro disponenta je kumulativním limitem pro nakládání s prostředky na vašem účtu disponentem, který můžete měnit v námi vymezeném rozsahu. Příkaz nad kumulativní limit disponenta neprovedeme a Příkaz odmítneme.
- 5.4 **Kumulativní transakční limit na platby se směnou měn ze všech vašich účtů.** Bezhotovostní platby mezi námi vedenými účty zahrnující směnu měn provedeme v celkovém limitu do 100 000 Kč nebo ekvivalentu v cizí měně, bude-li se jednat o Příkazy s datem splatnosti shodným s datem zadání, zadané z vašich účtů v pracovních dnech v čase od 18:00 do 7:00 nebo zadané v jakémkoli čase mimo pracovní dny. Tento limit platí souhrnně pro všechny vaše účty vedené u nás.
Pracovní den je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky v ČR ve smyslu příslušných právních předpisů.
- 5.5 **Zpracování Příkazů.** Příkazy splatné v Obchodní den následující po dni, který není Obchodním dnem, můžeme zpracovat už dříve, a to v časei mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu. Následující Příkazy, s výjimkou plateb ve prospěch účtu kreditní karty nebo ve prospěch účtů, které nejsou platebními účty, zadané mimo Obchodní den, zpracujeme i mimo Obchodní den bezprostředně předcházející dni splatnosti Příkazu a Příkazy zadané v Obchodní den po 20:20 hodin zpracujeme v Obchodní den předcházející dni splatnosti Příkazu:
- Příkazy k odchozí úhradě v Kč nebo v jakékoli cizí měně uvedené v Kurzovním lístku, kromě měny CNY, RUB a TRY, z účtu, který není Multiměnovým účtem, beze směny měn na účet vedený u nás,
 - Příkazy k odchozí úhradě v Kč z účtu, který není Multiměnovým účtem, beze směny měn na účet vedený jinou bankou v ČR.
 - Příkazy k odchozí úhradě v Kč nebo v jakékoli cizí měně uvedené v Kurzovním lístku, kromě měny CNY, RUB a TRY, z Multiměnového účtu na účet vedený u nás a
 - Příkazy k odchozí úhradě v Kč z Multiměnového účtu na účet vedený jinou bankou v ČR.
- Datum splatnosti Příkazu se tím nemění. Takto zpracované Příkazy již není možné odvolat.

6. Tuzemské bezhotovostní platby

- 6.1 **Tuzemské bezhotovostní platby.** Tuzemské bezhotovostní platby jsou převody prostředků mezi účty, které vedeme, a dále převody do jiné banky v ČR prováděné prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB. Tuzemské bezhotovostní platby lze provádět na základě jednorázového Příkazu k odchozí úhradě v Kč, trvalého Příkazu k odchozí úhradě v Kč nebo povolení inkasa (tzv. inkasní platby) v Kč, inkasa SIPO, Příkazu zadaného prostřednictvím služby MojePlatba a Platbami na kontakt.
- 6.2 **Příkaz k inkasu.** Příkazem k inkasu se rozumí platební příkaz příjemce peněžních prostředků k odepsání peněžních prostředků z vašeho účtu obdržený z účtu příjemce vedeného v rámci Banky nebo doručený nám ze Zúčtovacího centra ČNB, pokud máte na svém účtu nastavené povolení inkasa ve prospěch příjemce.
- 6.3 **Lhůty pro převody v rámci Banky.** Jste-li příjemcem prostředků převáděných Příkazem k odchozí úhradě v rámci Banky, připsáme vám tyto prostředky na účet nejpozději na konci dne, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu. U Příkazu k odchozí úhradě a inkasních plateb na základě povolení inkasa ve prospěch účtu příjemce v rámci Banky zajistíme připsání prostředků podle Příkazu na účet příjemce nejpozději na konci dne, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu.
- 6.4 **Lhůty pro převody z jiné banky.** Jste-li příjemcem prostředků převáděných z jiné banky v ČR, připsáme vám tyto prostředky na účet neprodleně poté, co jsou připsány na náš účet v Zúčtovacím centru ČNB. V případě Okamžitých úhrad přijímaných na váš účet v Kč připsáme prostředky na váš účet neprodleně po schválení Okamžité úhrady systémem XAMOS ČNB.
- 6.5 **Výjimka pro připsání některých příchozích úhrad.** Příchozí úhrady přijaté v Obchodní den po 20:20 hodin nebo mimo Obchodní dny zpracujeme, tj. připsáme vám prostředky na účet, tentýž Obchodní den, avšak s datem splatnosti následujícího Obchodního dne.
- 6.6 **Lhůty pro mezibankovní inkasní platby.** V mezibankovním platebním styku zajistíme připsání peněžních prostředků z inkasní platby ve prospěch účtu banky příjemce v Zúčtovacím centru ČNB podle Příkazu k inkasu předaného nám jinou bankou nejpozději do konce Obchodního dne následujícího po dni splatnosti Příkazu k inkasu.
- 6.7 **Opravné zúčtování.** Došlo-li k nesprávnému provedení platební transakce z důvodu zúčtování částky platební transakce v Kč nebo použití bankovního spojení, tj. čísla účtu a kódu banky, v rozporu s vaším Příkazem, má každá banka, spořitelní nebo úvěrní družstvo v ČR vedoucí účet neoprávněného příjemce, na náš podnět povinnost odepsat z účtu příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydat nám ji k nápravě nesprávně provedené platební transakce. Stejnou povinnost máme v případě, že jste vy neoprávněným příjemcem. V takovém případě jsme též oprávněni uvést váš účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.

7. Jednorázový příkaz k tuzemské odchozí úhradě

- 7.1 **Jednorázový Příkaz k tuzemské odchozí úhradě.** Jednorázový Příkaz k tuzemské odchozí úhradě je používán na základě vašeho požadavku na provedení odchozí úhrady v Kč na jiný účet v ČR v požadovaném dni splatnosti.
- 7.2 **Zpracování Příkazu k tuzemské odchozí úhradě do jiné banky.** Příkazy k odchozí úhradě v Kč na účet vedený jinou bankou v ČR zpracováváme přednostně jako Okamžité odchozí úhrady. Není-li to z jakéhokoli důvodu možné, zajistíme připsání prostředků podle Příkazu na účet banky příjemce v Zúčtovacím centru ČNB nejpozději do konce Obchodního dne následujícího po dni, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu.
- 7.3 **Výjimky pro zpracování Příkazů k tuzemské odchozí úhradě v rámci Banky.** Příkaz k odchozí úhradě v Kč na účet vedený u nás, který se neřídí Podmínkami, zpracujeme pouze v případě, že jde o Platební účet (včetně účtu kreditní karty) a umožníme-li vám to, zpracujeme Příkaz i v případě, že půjde o terminovaný účet.

7.4 Splatnost Příkazů k tuzemské odchozí úhradě. Pro určení data splatnosti Příkazů k tuzemské odchozí úhradě v Kč z účtu, který není Multiměnovým účtem vedeném v Kč, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- a) při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:20 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho přijetí,
- b) při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:20 hodin nebo mimo Obchodní dny je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne po jeho přijetí.

Pro určení data splatnosti Příkazů k tuzemské odchozí úhradě v cizí měně z účtu, který není Multiměnovým účtem, vedeném v Kč, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, na účet vedený u nás, který se neřídí Podmínkami, platí následující pravidla:

- a) při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:20 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho přijetí,
- b) při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:20 hodin nebo mimo Obchodní dny je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne po jeho přijetí.

Pro určení data splatnosti Příkazů k tuzemské odchozí úhradě v Kč nebo v cizí měně uvedené v Kurzovním lístku, kromě měny CNY, RUB a TRY z Multiměnového účtu na účet vedený u nás a dále Příkazů k tuzemské odchozí úhradě v Kč z Multiměnového účtu na účet vedený jinou bankou v ČR, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- a) při zadání Příkazu v Obchodní den do 20:20 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho přijetí,
- b) při zadání Příkazu v Obchodní den po 20:20 hodin nebo mimo Obchodní dny je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne po jeho přijetí.

Příkazy k tuzemské odchozí úhradě, s výjimkou Příkazů k tuzemské odchozí úhradě se směnou měn z účtu, který není Multiměnovým účtem, zadané v Obchodní den po 20:20 nebo mimo Obchodní den však zpracujeme, tj. odepíšeme z vašeho účtu, neprodleně po jeho přijetí. Datum splatnosti Příkazu se tím nemění.

7.5 Vícekolové zpracování jednorázového Příkazu k tuzemské odchozí úhradě. Zpracování odchozí úhrady v Kč v rámci Banky, se směnou i beze směny měn, i do jiné banky v ČR můžeme provádět ve více kolech a k jejímu zúčtování dochází v den splatnosti. Pokud v den splatnosti nedojde k jejímu zúčtování, může být při dostatku peněžních prostředků zúčtována v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech.

7.6 Okamžité úhrady. Zpracování Okamžitých úhrad mezi bankami zajišťuje systém XAMOS ČNB, který rozhoduje o schválení Okamžité úhrady. Po vydání tohoto schválení je Okamžitá úhrada neodvolatelná a je provedena do několika sekund tak, že částka Okamžité úhrady je neprodleně na straně banky příjemce dána příjemci k dispozici pro další platební transakce a na straně banky plátce je neprodleně poskytnuta plátcovi informace o doručení platební transakce bance příjemce.

7.7 Výše částky Okamžité úhrady je mezi bankami omezena maximálním limitem 2 500 000 Kč, který může být mezi jednotlivými bankami po jejich dohodě upraven. Maximální limit odchozí okamžité úhrady je námi stanoven na 400 000 Kč. Tím nejsou dotčeny jiné námi stanovené limity.

7.8 Zpracování Okamžitých úhrad probíhá 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, i mimo Obchodní dny s výjimkou času, na něž je stanovena plánovaná údržba systémů banky plátce, banky příjemce anebo systému XAMOS ČNB. O plánované údržbě našich systémů vás informujeme na svých internetových stránkách nebo v internetovém bankovníctví. Neodpovídáme za újmu vzniklou nefunkčností Okamžitých úhrad v důsledku plánované odstávky na naší straně, na straně systému XAMOS ČNB anebo banky, která přistoupila ke schématu okamžitých plateb nebo z důvodů mimo naši kontrolu nebo kontrolu našich dodavatelů, ani za újmu způsobenou těmito skutečnostmi. Pokud je nefunkčnost Okamžitých úhrad z důvodu na naší straně zjištěna mimo naši provozní dobu, vyvineme bez zbytečného odkladu maximální úsilí k jejímu odstranění.

8. Trvalý příkaz k tuzemské odchozí úhradě

8.1 Trvalý Příkaz k odchozí úhradě. Trvalý Příkaz k tuzemské odchozí úhradě můžete používat, na základě vašeho požadavku na provádění opakujících se odchozích úhrad stejných částek v Kč v pevném termínu pro stejného příjemce v ČR.

8.2 Náležitosti trvalého příkazu. Na trvalý Příkaz o odchozí úhradě musíte vedle základních náležitostí Příkazu stanovených v článku 1.4 uvést i název trvalého Příkazu, a požadovanou frekvenci jinak trvalý Příkaz odmítneme.

8.3 Výjimky ze zpracování trvalých Příkazů v rámci Banky. Trvalý Příkaz k odchozí úhradě v Kč na účet vedený u nás, který se neřídí Podmínkami, zpracujeme pouze v případě, že jde o Platební účet vedený v Kč (včetně účtu kreditní karty), s výjimkou účtu kreditní karty. Trvalý příkaz k odchozí úhradě v cizí měně z účtu, který není multiměnovým účtem, na účet vedený u nás, zpracujeme v případě, že v cizí měně odchozí úhrady je veden váš účet nebo Platební účet příjemce.

- 8.4 **Splatnost Trvalého příkazu.** Pro určení data splatnosti úhrady trvalého Příkazů k odchozí úhradě v Kč platí následující pravidla:
- při zadání trvalého Příkazu v Obchodní den do 20:20 hodin nastává splatnost první platby shodně s datem, které určíte, nejdříve však s datem přijetí Příkazu,
 - při zadání trvalého Příkazu v Obchodní den po 20:20 hodin nebo mimo Obchodní dny je možné stanovit datum splatnosti první platby shodně s datem, kdy jej zadáváte, avšak k provedení první platby dojde až následující Obchodní den.

Pokud však zadáte trvalý Příkaz mimo Obchodní den se splatností první platby také mimo Obchodní den a zároveň mezi dnem zadání trvalého Příkazu a dnem splatnosti první platby nenastane Obchodní den, provedeme tuto první platbu následující Obchodní den.

Pokud datum splatnosti jakékoliv odchozí úhrady z trvalého Příkazu, s výjimkou první platby, není Obchodní den, provedeme tuto úhradu v předcházející Obchodní den, avšak pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny smluvní a zákonné podmínky pro provedení příslušné úhrady, včetně dostatku volných prostředků na účtu. V opačném případě můžeme provedení úhrady z trvalého Příkazu odmítnout nebo ji převést do režimu vícekolového zpracování.

- 8.5 **Vícekolové zpracování trvalého Příkazu k odchozí úhradě.** Zpracování úhrady na základě trvalého Příkazu můžeme provádět ve více kolech a k jejímu zúčtování dochází v den splatnosti. Pokud v den splatnosti nedojde k jejímu zúčtování, může být při dostatku peněžních prostředků zúčtována následující Obchodní den, jedná-li se o trvalý Příkaz s týdenní frekvencí, nebo v následujících 4 po sobě jdoucích Obchodních dnech, jedná-li se o trvalý Příkaz v ostatních frekvencích. Trvalý Příkaz s denní frekvencí nebude v případě nedostatku peněžních prostředků zúčtováván v následujících dnech.
- 8.6 **Změna a zrušení trvalého příkazu Klientem.** Trvalý příkaz můžete zrušit za podmínek uvedených v těchto Pravidlech pro odvolání Příkazu. Změnu trvalého Příkazu však můžete provést pouze tak, že trvalý Příkaz zrušíte a zadáte nový, ve všech jeho parametrech, s výjimkou účtu plátce, nejpozději poslední Obchodní den přede dnem, ve kterém nastane splatnost nejbližší odchozí úhrady z trvalého Příkazu.
- 8.7 **Zrušení trvalého Příkazu Bankou.** Trvalý Příkaz k odchozí úhradě jsme oprávněni zrušit, pokud byl zrušen účet příjemce vedený u nás nebo byl kód banky příjemce zrušen ze strany České národní banky. Dále jsme oprávněni zrušit trvalý Příkaz, pokud jsme do 18 měsíců od zpracování poslední odchozí úhrady z trvalého Příkazu nezpracovali další odchozí úhradu z trvalého Příkazu nebo dochází-li opakovaně k vrácení částky odchozí úhrady z trvalého Příkazu z důvodu jeho neproveditelnosti (např. z důvodu neexistujícího kódu banky příjemce či neexistujícího čísla účtu příjemce).

9. Inkasní platby

- 9.1 Inkasní platba musí být vždy autorizována plátcem, buď prostřednictvím povolení inkasa, které si nastavíte na svém účtu, nebo prostřednictvím subjektu, který je příjemcem plateb. Povolení inkasa není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku,⁷ ale autorizací platebních transakcí ve smyslu uvedeného zákona. Máme právo určit banky, se kterými provádíme tuzemský platební styk formou inkasních plateb.
- 9.2 **Náležitosti povolení inkasa.** Na povolení inkasa musíte uvést Jedinečný identifikátor příjemce, tj. subjektu, jemuž povolujete bezhotovostní čerpání peněžních prostředků z vašeho účtu formou inkasních plateb. Dále musíte zadat název povolení inkasa, limit inkasních plateb a období platnosti limitu. Limit představuje částku, kterou se zřetelem ke všem okolnostem očekáváte jako maximální kumulativní částku všech inkasních plateb provedených ve prospěch jednoho příjemce za jedno období platnosti limitu. Bez těchto údajů povolení inkasa odmítneme.
- 9.3 **Lhůta pro předání povolení inkasa Bance.** Povolení inkasa můžete zadat kdykoli.
- 9.4 **Změna a zrušení povolení inkasa.** Povolení inkasa můžete kdykoli zrušit nebo změnit. Změnu povolení inkasa lze provést ve všech jeho parametrech, s výjimkou účtu plátce.
- 9.5 **Zpracování inkasní platby.** V případě nesplnění podmínek pro provedení inkasní platby v den splatnosti můžeme inkasní platbu opakovaně zpracovávat a zaúčtovat následující Obchodní den, jedná-li se o povolení inkasa s týdenní frekvencí, nebo v následujících 4 po sobě jdoucích Obchodních dnech, jedná-li se o povolení inkasa v ostatních frekvencích. Pro zaúčtování inkasní platby v den splatnosti nebo v některém z dnů vícekolového zpracování můžete povolení inkasa zadat, nebo změnit jeho parametry nebo jej zrušit do 20:20 hodin. Při nesplnění podmínek v tomto časovém úseku inkasní platbu následující Obchodní den odmítneme.
- 9.6 **Zrušení povolení inkasa Bankou.** Povolení inkasa jsme oprávněni zrušit, pokud byl zrušen účet příjemce vedený u nás nebo byl kód banky příjemce zrušen ze strany České národní banky. Dále jsme oprávněni zrušit povolení inkasa, pokud jsme do 18 měsíců od zpracování poslední inkasní platby na základě tohoto povolení inkasa nezpracovali další inkasní platbu.

⁷ z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

10. Inkaso SIPO

- 10.1 Inkaso SIPO.** *Povolení inkasa SIPO není platebním příkazem ve smyslu zákona o platebním styku. Nejsme povinni vás upozorňovat na neprovedení inkasa plateb SIPO z důvodu nedostatku prostředků na účtu.*
- 10.2 Povolení inkasa SIPO.** *V povolení inkasa SIPO musíte uvést číslo účtu plátce, název inkasa SIPO a spojovací číslo plátce inkasa. Na povolení inkasa SIPO musí být také stanovený limit, do jehož výše může být inkaso SIPO z daného účtu prováděno. Bez uvedení takového limitu odmítneme povolení inkasa SIPO. Limit musí být stanoven jako částka, kterou vzhledem ke všem okolnostem očekáváte jako maximální částku k provedení jednoho inkasa SIPO. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO vám zasílá Česká pošta, s.p. Maximální povolená výše limitu je 999.999 Kč. Limit může být zadán pouze v celých korunách.*
- 10.3 Obecné lhůty pro zpracování inkasa SIPO.** *České poště, s.p., předáváme soubor s pokyny ke změně povolení inkasa plateb SIPO (dále také jen jako „Soubor“) 24. den v měsíci. Pokud není 24. den v měsíci Obchodním dnem, je dnem předání Souboru nejbližší Obchodní den před uvedeným datem. Soubor uzavíráme vždy jeden Obchodní den před jeho předáním České poště, s.p. Platby podle povolení inkasa SIPO, doručeného nám po uplynutí této lhůty, proběhnou až druhý následující měsíc. Stejná lhůta musí být zachována při zrušení či změně limitu inkasa SIPO. Pokud je nám nejpozději do 20:20 hod. dne uzavření Souboru předán pokyn k založení, změně nebo zrušení inkasa SIPO, pak bude tento pokyn účinný od následujícího kalendářního měsíce.*
- 10.4 Zpracování inkasní platby podle inkasa SIPO.** *Inkaso plateb SIPO provádíme vždy 2 Obchodní dny před 15. kalendářním dnem v měsíci. V případě nedostatku prostředků na inkasovaném účtu se pokusíme inkasovat v náhradním termínu, a to 2 Obchodní dny před 23. kalendářním dnem v měsíci. V případě, že 15. a 23. kalendářní den není Obchodním dnem, datum pro inkasování se posouvá tak, aby se inkasovalo 2 Obchodní dny před nejbližším Obchodním dnem předcházejícím 15. nebo 23. den v měsíci.*

11. Příkazy zadané prostřednictvím služby MojePlatba

- 11.1** *Není-li dále stanoveno jinak, platí pro Příkazy zadané prostřednictvím služby MojePlatba obdobně ustanovení o Jednorázovém Příkazu k tuzemské odchozí úhradě.*
- 11.2** *Službu můžete využívat za předpokladu, že máte sjednáno internetové bankovníctví KB+ a používáte Metodu KB klíč nebo Bezpečnostní heslo. Platby zadané prostřednictvím služby MojePlatba můžete využívat u obchodníků, kteří tento způsob platby umožňují.*
- 11.3** *Zpracování plateb prostřednictvím služby MojePlatba nepodléhá vícekolovému zpracování.*
- 11.4** *Banka neodpovídá za případnou nedostupnost této služby na internetových stránkách obchodníků.*

12. Platba na kontakt

- 12.1** **Příchozí Platba na kontakt.** Platbu na kontakt můžete přijímat pouze na účet připojený prostřednictvím příslušné služby internetového bankovníctví v registru RAMOS vedeném Českou národní bankou k telefonnímu číslu, které plátce uvedl jako Jedinečný identifikátor příjemce.
- 12.2** **Odchozí Platba na kontakt.** Odchozí Platbu na kontakt zpracujeme, pokud je k telefonnímu číslu, které jste jako plátce uvedl v Příkazu jako Jedinečný identifikátor příjemce, připojené číslo účtu v registru RAMOS vedeném Českou národní bankou, a to ve prospěch tohoto účtu. Platbu na kontakt zpracujeme přednostně jako Okamžitou úhradu. Pokud k telefonnímu číslu, které jako plátce uvedete v Příkazu, není připojen žádný účet, zadaný Příkaz odmítneme.
- 12.3** Součástí služby Platba na kontakt je příznak o jejím využívání. Ten dává na vědomí protistraně, která má telefonní číslo příjemce ve svém telefonním seznamu, že na toto telefonní číslo lze zaslat Platbu na kontakt. Tato informace může být dostupná v aplikacích platebních institucí, které se zapojily do schématu Platby na kontakt.

11 13. Zahraniční bezhotovostní platby

- 13.1 **Zahraniční bezhotovostní platby.** Zahraniční bezhotovostní platby jsou převody prostředků z jednoho státu do jiného státu nebo převody prostředků v cizí měně mezi bankami v ČR. Zahraniční platby provádíme v měnách uvedených v Kurzovním lístku, kromě měn CNY, RUB a TRY nebo jiných měn, u nichž to vylučují právní předpisy.
- 13.2 Neumožníme-li vám v konkrétním případě jinak (např. s využitím **BBAN lokálního formátu čísla účtu pro danou zemi**), tak Příkaz k zahraniční odchozí úhradě je možno zadat pouze na účty do zemí podporujících čísla účtu ve formátu IBAN⁸.
- 13.3 **SEPA platba.** SEPA platba je zahraniční bezhotovostní odchozí nebo příchozí úhrada v měně EUR, jejíž výše není omezena, a to mezi účty vedenými v libovolné měně v SEPA prostoru bankou, která je účastnickou bankou SEPA Platebních schémat pro úhrady a inkasa. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku „SLEV“ nebo „SHA“).
- 13.4 **Lhůty pro připsání zahraniční platby.** Jste-li příjemcem prostředků převáděných z jiného státu anebo v cizí měně, připišeme tyto prostředky na váš účet neprodleně poté, kdy je obdržíme, pokud:
- jsou tyto prostředky připsány na náš účet nejpozději do 16:00 hodin Obchodního dne a zároveň
 - v této lhůtě obdržíme všechny podklady potřebné pro připsání částky na váš účet, jinak následující Obchodní den.
- Pokud však musíme u transakcí mimo EHP provést dodatečné upřesnění nebo šetření, připišeme prostředky na váš účet neprodleně po dokončení těchto činností. Při tom použijeme Kurz platný v okamžiku připsání zahraniční platby na váš účet.
- 13.5 **Úhrada cen spojených s převodem.** Ceny budeme účtovat podle Ceníku v závislosti na typu poplatku uvedeného v platebních instrukcích k příchozí úhradě ze zahraničí. Pokud bude v instrukcích k příchozí úhradě uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny vámi jako příjemcem úhrady („BEN“) nebo budou hrazeny zčásti plátcem a zčásti vámi jako příjemcem („SLEV“ nebo „SHA“), budeme účtovat ceny podle Ceníku a současně může být částka převodu snížena bankou plátce či zprostředkující bankou o její ceny. Pokud bude v instrukcích k příchozí úhradě, které obdržíme, uvedeno, že ceny spojené s převodem budou hrazeny plátcem („OUR“), hradí ceny spojené s převodem plátce. Máme právo započíst cenu za zpracování příchozí úhrady a o tuto cenu snížit převáděnou částku před jejím připsáním na váš účet v případech, kdy je na účtu omezení týkající se provádění platebního styku.
- 13.6 **Sdělování informací společností SWIFT.** Údaje uváděné při zahraniční platební transakci se mohou stát dle amerického práva součástí informací sdělovaných společností SWIFT (Společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci) americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu.

12 14. Jednorázový Příkaz k zahraniční odchozí úhradě, včetně SEPA platby

- 14.1 **Jednorázový Příkaz k zahraniční odchozí úhradě, včetně odchozí úhrady SEPA platba.** Jednorázový Příkaz k zahraniční odchozí úhradě je používán na základě vašeho požadavku na provedení odchozí úhrady v cizí měně nebo v Kč do jiného státu nebo v cizí měně na jiný účet v ČR v požadovaném dni splatnosti.
- 14.2 **Splatnost Příkazu.** Pro určení data splatnosti Příkazů k zahraniční odchozí úhradě, včetně odchozí úhrady SEPA platba, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- při zadání Příkazu v Obchodní den do časového okamžiku, který je v následující tabulce uveden jako lhůta pro zadání Příkazu, je datum splatnosti shodné s datem jeho přijetí,
 - při zadání Příkazu v Obchodní den po časovém okamžiku, který je v následující tabulce uveden jako lhůta pro zadání Příkazu, nebo mimo Obchodní dny je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne po jeho přijetí.

⁸ Seznam těchto zemí je dostupný na stránkách www.kb.cz (ke dni vydání těchto Pravidel dnešního dne dostupné na <https://www.kb.cz/getmedia/1e55740f-47ca-4a62-84f8-dc8c7c52bbe1/zeme-ktere-pouzivaji-ucet-ve-formatu-iban-19032019.pdf.aspx>).

12 **Časy pro zadání Příkazů v den splatnosti (D) a lhůty zpracování pro Příkazy k zahraniční odchozí úhradě,**
 14.3 **včetně odchozí úhrady SEPA platby**

Druh platby	Lhůta pro zadání Příkazu		Lhůta pro připsání prostředků na účet banky příjemce
SEPA	EUR	20:20	D+1
Zahraníční platba	AUD, JPY	20:20	D+2
	Všechny kromě AUD, JPY	20:20	D+1
Platba do naší pobočky na Slovensku	BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK	14:00	D+0
	CZK, EUR, USD	15:00	
	SEPA platba (EUR)		
	AUD, JPY	20:20	D+2

Je-li Příkaz zadán do uvedeného času, připsáme prostředky podle Příkazu na účet banky příjemce nejpozději ve lhůtě pro připsání prostředků uvedené výše. Je-li Příkaz zadán po uvedeném čase, nastává den jeho splatnosti následující Obchodní den.

U transakcí mimo EHP nebo transakcí v měnách, které nejsou měnou státu EHP, jsou však lhůty připsání prostředků ve prospěch účtu banky příjemce závislé na způsobu zpracování transakce zprostředkujícími bankami, a proto ve výjimečných případech může dojít k prodloužení lhůty pro provedení odchozí úhrady o eden Obchodní den.

Vyhrazujeme si právo na měnu uvedených časů a změn.

12 **Vícekolové zpracování jednorázového Příkazu k zahraniční odchozí úhradě.** Zpracování odchozí úhrady
 14.4 v cizí měně v rámci Banky, se směnou i beze směny měn, i zahraniční odchozí úhrady můžeme provádět ve více kolech a k jejímu zúčtování dochází v den splatnosti. Pokud v den splatnosti nedojde k jejímu zúčtování, může být při dostatku peněžních prostředků zúčtována v následujících 2 po sobě jdoucích Obchodních dnech.

12 Úhrada cen spojených s převodem u transakcí v rámci EHP nebo SEPA prostoru. U transakcí v rámci EHP
 14.5 a dále u plateb v EUR do států, které nejsou členem EHP, ale náleží do SEPA prostoru, budou ceny spojené s převodem hrazeny zčásti vámi jako plátcem a zčásti příjemcem („SLEV“ nebo „SHA“). Příkaz bude automaticky označen symbolem „SLEV“ nebo „SHA“. U transakcí v rámci EHP v měnách, které nejsou měnou státu EHP, berete na vědomí, že vám budeme účtovat cenu podle Ceníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu.

12 Úhrada cen spojených s převodem u transakcí mimo EHP. U transakcí mimo EHP budou ceny spojené
 14.6 s převodem hrazeny zčásti vámi jako plátcem a zčásti příjemcem („SHA“). Berete tímto na vědomí, že vám budeme účtovat cenu podle Ceníku a že současně může být příjemci bankou příjemce či zprostředkujícími bankami účtována cena ve výši určené těmito bankami, případně může být o tyto ceny snížena částka převodu.

12 Výběr zprostředkující banky a vrácení částky převodu. Pro zpracování Příkazu k zahraniční odchozí úhradě
 14.7 použijeme pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud se s vámi nedohodneme jinak. Pokud banka příjemce nebo zprostředkující banka nerealizuje tuto odchozí úhradu do zahraničí a vrátí částku převodu sníženou o své výlohy zpět nám, připsáme takto sníženou částku zpět na váš účet.

Kapitola 4. Pojmy, výkladová pravidla a závěrečná ustanovení

Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v Pravidlech význam stanovený ve VOP, Podmínkách produktů a služeb nebo následující:

„**Banka**“ jsme my, Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„**Bankovní služby**“ jsou jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.

„**Klient**“ jste vy, Klient spotřebitel, který odsouhlasil Podmínky produktů a služeb.

„**IBAN**“ je zkratka pro International Bank Account Number, tedy mezinárodní číslo účtu, které nám umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu, banky a země plátce nebo příjemce.

„**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a/nebo BIC či jiná identifikace banky příjemce anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky (kódu platebního styku).⁹ anebo v případě tuzemské odchozí úhrady zadané plátcem jako Platba na kontakt i telefonní číslo, které je v registru RAMOS vedeném Českou národní bankou připojené ke konkrétnímu číslu účtu.).

„**Kurz**“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.

„**Multiměnový účet**“ je běžný účet, na kterém můžete mít v rámci jednoho čísla účtu podsložky v různých měnách uvedených v našem Kurzovním lístku.

„**Obchodní den**“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.

„**Okamžik účinnosti**“ je okamžik přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, určený v souladu s Pravidly, kdy jsou splněny všechny smluvní a zákonné podmínky pro (i) převzetí peněžních prostředků a Příkazu Bankou u vkladu hotovosti nebo (ii) odepsání peněžních prostředků z účtu u výběru hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamžik, kdy dochází (nebo má dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odepsání peněžních prostředků Bankou.

„**Okamžitá úhrada**“ je odchozí nebo příchozí úhrada v Kč prováděná mezi bankami v ČR, které přistoupily ke schématu okamžitých plateb, zpracovaná zpravidla v jednotkách sekund.

„**Platba na kontakt**“ je tuzemská odchozí nebo tuzemská příchozí úhrada v Kč prováděná na základě platebního příkazu, ve kterém plátce uvede jako Jedinečný identifikátor příjemce telefonní číslo.

„**Platební účet**“ je účet, který slouží k provádění platebních transakcí. Platebním účtem není např. termínovaný (vkladový) účet.

„**Podmínky**“ jsou Podmínky produktů a služeb, jež představují Produktové podmínky dle VOP

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. váš pokyn, jímž nás žádáte o provedení platební transakce (zahrnuje např. Příkaz k odchozí úhradě, trvalý Příkaz a Příkaz k inkasu).

„**SEPA prostor**“ tvoří země členských států EHP a území, která dobrovolně přistoupila k SEPA pravidlům. Aktuální seznam všech zemí uplatňujících SEPA pravidla je zveřejněný na oficiálních stránkách Rady pro evropský platební styk - www.europeanpaymentscouncil.eu

„**XAMOS ČNB**“ je platební systém, který zpracovává Okamžité úhrady mezi bankami v ČR, které přistoupily ke schématu okamžitých plateb.

9 vyhláška ČNB č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku

Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu Pravidel následující pravidla:

- a) pojem „banka“ zahrnuje veškeré poskytovatele platebních služeb ve smyslu zákona o platebním styku¹⁰,
- b) „datem splatnosti“ nebo „dnem splatnosti“ se rozumí datum, které uvedete v Příkazu jako den, kdy má dojít k odepsání peněžních prostředků z účtu, resp. k provedení platby,
- c) zúčtováním Příkazu se rozumí připsání peněžních prostředků na účet nebo odepsání peněžních prostředků z účtu,
- d) transakcemi v rámci EHP se rozumí transakce, u kterých je účet plátce i příjemce veden v členském státu Evropské unie nebo ve státu tvořícím EHP; transakcemi v rámci EHP jsou také tuzemské platební transakce,
- e) pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz, tak případně i jiný váš pokyn vůči nám,
- f) odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu www.kb.cz, případně jiné internetové adresy, které používáme nebo budeme používat v souvislosti s poskytováním služeb dle Podmínek produktů a služeb.
- g) úhradou beze směny měn nebo nekonverzní úhradou se rozumí úhrada ve stejné měně jako je veden účet, ze kterého je odesílána nebo na který je připisována,
- h) úhradou, která zahrnuje směnu měn nebo konverzní úhradou se rozumí úhrada v jiné měně než je veden účet, ze kterého je odesílána nebo na který je připisována.

Pravidla nabývají účinnosti dne ~~1.5.2023~~ 1.8.2023 a nahrazují Pravidla účinná od ~~3.12.2022~~ 1. 5. 2023.

¹⁰ z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů