

Zvláštní podmínky pro vedení účtů a platební styk

Znění: 29. dubna 2024

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 **Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG**, se sídlem Wörthstr. 14, 92637 Weiden i.d. OPf., Spolková republika Německo, zapsaná v rejstříku družstev Weiden pod č. 63, jednající prostřednictvím svého odštěpného závodu **Volksbank Raiffeisenbank Nordoberpfalz eG pobočka Cheb**, IČO: 006 71 126; se sídlem Kubelíkova 4, 350 02 Cheb, Česká republika, zapsaná v oddílu A obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Plzni, vložka č. 3026 (dále jen „**Banka**“) vydává v souladu se zákonem č. 370/2017 Sb., zákon o platebním styku (dále jen „**ZOPS**“) a zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem tyto Zvláštní podmínky pro vedení účtů a platební styk (dále jen „**Podmínky**“).
- 1.2 Pojmy používané v těchto Podmínkách jsou vysvětleny v článku 8 „**VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ**“.
- 1.3 Tyto Podmínky se vztahují na vedení Účtů a veškerý platební styk prováděný Bankou a tvoří součást Smlouvy o vedení účtu. Odchylná ustanovení těchto Podmínek mají přednost před Všeobecnými obchodními podmínkami Banky. Odchylná ujednání Smlouvy o vedení účtu mají přednost jak před Všeobecnými obchodními podmínkami, tak i před těmito Podmínkami.
- 1.4 Banka poskytuje Klientovi, který je Spotřebitelem, prostřednictvím těchto Podmínek, Všeobecných obchodních podmínek, Sazebníku odměn a případných zvláštních produktových podmínek informace povinně poskytované před uzavřením Smlouvy o platebních službách podle § 133 až 139 ZOPS. Banka zároveň Klientovi před uzavřením smlouvy poskytne informaci v rámci samostatného přehledu.
- 1.5 Během trvání Smlouvy o vedení účtu, na jejímž základě je veden Platební účet, Banka poskytne Majiteli účtu, který je Spotřebitelem, na jeho žádost obsah Smlouvy o vedení účtu včetně těchto Podmínek a Sazebníku odměn.

2. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

Obecné podmínky

- 2.1 Banka zřizuje a vede Účty a poskytuje Klientům služby s nimi spojené na základě Smlouvy o vedení účtu, těchto Podmínek, Všeobecných obchodních podmínek, Sazebníku odměn a případně zvláštních produktových podmínek, které Banka může vydat k jednotlivým typům Účtů a Platebním prostředkům („**Zvláštní produktové podmínky**“).
- 2.2 Banka může při zřízení Účtu stanovit určitý povinný minimální vklad, lhůtu, do kdy je Klient povinen tento minimální vklad vložit na Účet, stanovit minimální zůstatek, který je Klient povinen na Účtu udržovat nebo stanovit minimální obrát na Účtu.
- 2.3 Banka před uzavřením Smlouvy o vedení účtu / prvním poskytnutím služeb dle Smlouvy o vedení účtu identifikuje Majitele účtu, který je fyzickou osobou, a všechny osoby, které jsou za Majitele účtu ve vztahu k Bance oprávněny jednat, a provede kontrolu Majitele účtu způsobem a v rozsahu požadovaném AML zákonem. Identifikace shora uvedených osob nemusí být provedena v případě, kdy byly uvedené osoby ze strany Banky již dříve identifikovány. V případě, že Majitel účtu nebo další shora uvedené osoby odmítnou poskytnout Bance součinnost potřebnou pro provedení identifikace a kontroly v rozsahu požadovaném Bankou, nebude Smlouva o vedení účtu uzavřena, resp. Banka nebude oprávněna poskytovat služby sjednané ve Smlouvě o vedení účtu. Banka je oprávněna kdykoli v průběhu trvání Smlouvy o vedení účtu vyžadovat doplnění identifikačních údajů shora uvedených osob, předložení dokladů nebo informací ze strany Majitele účtu / dalších uvedených osob, zejména k prokázání původu peněžních prostředků na Účtu, dokladů o bonitě a závazcích Majitele účtu či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen v rámci součinnosti Bance požadované informace poskytnout. Banka je oprávněna pořídit si kopie všech dokumentů předložených v rámci identifikace a kontroly dle AML zákona a zpracovávat získané informace k naplnění účelu tohoto zákona.
- 2.4 Banka je oprávněna neprovést platební příkaz Klienta či jakýkoli obchod, případně omezit příslušnou službu, pokud se důvodně domnívá, že není v souladu se Smlouvou o vedení účtu nebo právními předpisy a postupy, které banka na základě takových právních předpisů přijala. Pokud Banka takového práva využije, nenese žádnou odpovědnost za případnou újmu, která tímto způsobem Klientovi vznikne (např. v důsledku neprovedení nebo pozdějšího provedení platební transakce). O neprovedení příkazu, obchodu nebo omezení služby Banka Klienta vhodným způsobem informuje.



2.5 Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených Bance a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit Bance všechny změny těchto údajů a doložit je platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokladem, ze kterého jsou zřejmé, s výjimkou změny zasílací adresy, kterou Klient Bance pouze oznamuje. Oznámení změn může Klient učinit v listinné podobě prostřednictvím formuláře Banky, nebo, pokud to Banka Klientovi umožní, prostřednictvím Internetového bankovníctví nebo emailové zprávy. Změna identifikačních údajů je účinná nejpozději 3. pracovním dnem poté, co bylo oznámení změny doručeno Bance.

2.6 Klient je povinen neprodleně oznámit Bance odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.

2.7 Banka nezřizuje Účty pro více osob.

Nakládání s Účtem a nakládání s prostředky na Účtu

2.8 Za nakládání s Účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku Smlouvy o vedení účtu včetně udělení / změny zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na Účtu. Za nakládání s Účtem je dále považováno i jednání týkající se poskytnutí informací o Účtu, příp. o pohybech a stavech peněžních prostředků vedených na Účtu.

2.9 Klient autorizuje svůj požadavek týkající se nakládání s Účtem v listinné podobě, připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru, prostřednictvím Internetového bankovníctví (pokud to Banka ve vztahu k příslušnému úkonu umožňuje) a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo Bankou stanoveným způsobem autorizace.

2.10 S peněžními prostředky na Platebním účtu lze nakládat na základě platebního příkazu k provedení platební transakce, který může být zadán i s využitím Platebních prostředků (např. Platební karty nebo Internetového bankovníctví). Ve vztahu ke Vkladovým účtům nelze platební příkaz zadat. S peněžními prostředky na Vkladových účtech může být nakládáno pouze způsobem uvedeným ve Smlouvě o vedení účtu, těchto Podmínkách, popř. Zvláštních produktových podmínkách.

2.11 Osoba odlišná od Majitele účtu může nakládat s Účtem / nakládat s peněžními prostředky na účtu pouze na základě zákonného zmocnění nebo plné moci udělené jí za tímto účelem Klientem.

2.12 Klient může k nakládání s Účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na Účtu zmocnit třetí osobu. Plná moc musí mít náležitosti požadované Bankou a musí být opatřena vlastnoručním podpisem Majitele účtu, popř. osob, které jsou oprávněny za Majitele účtu jednat. Banka může odmítnout plnou moc k nakládání s Účtem / jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na Účtu, která je starší než 3 měsíce. Není-li v těchto případech plná moc udělena na Obchodním místě za současné přítomnosti pracovníka Banky, musí být Klientův podpis na plné moci úředně ověřen. Je-li plná moc udělena k jednorázovému úkonu, musí být úkon, ke kterému je zmocnění uděleno v plné moci přesně vymezen. Banka je oprávněna požadovat, aby plná moc byla předložena Obchodnímu místu až 5 pracovních dní před zamýšleným termínem uskutečnění úkonu.

2.13 Při uzavírání Smlouvy o vedení účtu zastupuje nezletilého Majitele účtu jeho zákonný zástupce. Rodiče jsou jako zákonní zástupci oprávněni Bance sdělit, že za nezletilého Majitele účtu budou jednat společně. Smlouvu o vedení účtu za Majitele účtu, který není plně svéprávný, uzavírá jeho opatrovník. Samostatné právní jednání nezletilého / omezeně svéprávného Majitele účtu směřující k nakládání s Účtem je vyloučeno.

2.14 V případě, že tyto Podmínky umožňují provedení určitého úkonu prostřednictvím Internetového bankovníctví, popř. jiného Platebního prostředku, je Klient oprávněn provést takový úkon pouze v případě, že je Klient na základě smluvního ujednání s Bankou oprávněn službu Internetového bankovníctví / jiný Platební prostředek ve vztahu k Účtu využívat.

Disponenti

2.15 Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky na Účtu a k dalším úkonům uvedeným v článku 2.21 zmocnit jinou osobu (dále jen „**Disponent**“). Majitel účtu, který je právnickou osobou, musí ve vztahu k Účtu určit vždy alespoň jednoho Disponenta. Určení Disponenta, jeho následné změny a odvolání, může být provedeno pouze v listinné podobě s vlastnoručním podpisem Majitele účtu, popř. osob, které jsou oprávněny za Majitele účtu jednat.

Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně. Majitel Účtu uděluje, mění a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na Účtu. Zmocnění musí být uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře Banky.

2.16 Banka může omezit maximální počet Disponentů k Účtu.

2.17 Disponenti musí být starší 18 let, není-li v těchto Podmínkách, Zvláštních produktových podmínkách, nebo ve Smlouvě o vedení účtu uvedeno jinak.



- 2.18 Určení Disponenta, jeho následné změny nebo odvolání je účinné nejpozději následující pracovní den poté, co byla daná skutečnost oznámena Bance.
- 2.19 Je-li se zmocněním spojeno vyhotovení nového Podpisového vzoru Disponenta, je Disponent oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na Účtu až účinností jím vytvořeného Podpisového vzoru.
- 2.20 Vydání Platební karty Disponentovi a zřízení přístupu do Internetového bankovníctví pro Disponenta se řídí podmínkami uvedenými ve Smlouvě o vedení účtu a Zvláštními produktovými podmínkami k těmto Platebním prostředkům.
- 2.21 Není-li v příslušném zmocnění uvedeno jinak, je Disponent oprávněn k zadávání platebních příkazů / dispozicím s peněžními prostředky na Účtu v souladu s těmito Podmínkami, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na Účtu, a to i prostřednictvím výpisů z Účtu nebo Internetového bankovníctví, a k vyzvedávání veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do vlastních rukou Majitele účtu.

Podpisový vzor

- 2.22 Klient používá vzor svého podpisu (dále jen „**Podpisový vzor**“) pro autorizaci platebních transakcí prováděných na základě platebního příkazu v listinné podobě podepsaného vlastnoručním podpisem a dále k podpisu některých dalších právních jednání směřujících k nakládání s Účtem dle požadavku Banky. Klient může používat nejvýše jeden Podpisový vzor, který uvede na příslušném formuláři.
- 2.23 Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky Banky směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Banka doporučuje, aby podpisový vzor byl tvořen jménem a příjmením (příp. pouze příjmením) Klienta a nebyl 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.
- 2.24 Klient může vytvořit / změnit Podpisový vzor vyhotovením nového Podpisového vzoru pouze v listinné podobě na aktuálně používaném formuláři Banky. Klient obvykle provádí svůj vzorový podpis na formuláři pro vytvoření Podpisového vzoru v přítomnosti pověřeného pracovníka Banky. Se souhlasem Banky může Klient provést vzorový podpis i mimo prostory Banky a bez přítomnosti pověřeného pracovníka Banky. V tomto případě však Klient zajistí úřední identifikaci a ověření podpisu na formuláři pro vytvoření Podpisového vzoru. Formulář s podpisovým vzorem musí Klient doručit v listinné podobě na Obchodní místo. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti nejpozději následující pracovní den poté, co Klient formulář s Podpisovým vzorem Bance doručil.
- 2.25 V případě písemných dokumentů, platebních příkazů a jiných sdělení přijatých Bankou od Klienta, u kterých Banka dohodla s Klientem podepisování dle Podpisového vzoru, Banka ověřuje, zda se podpis na těchto dokumentech shoduje se vzorovým podpisem na Podpisovém vzoru. Banka je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu nebo jiného úkonu Klienta, pokud podpis na příslušném dokumentu neodpovídá Podpisovému vzoru.

Nakládání s prostředky na Účtu bez souhlasu Klienta

- 2.26 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky z Účtu bez souhlasu Klienta:
- (a) provádí-li zúčtování poplatků za služby podle Sazebníku odměn;
 - (b) z důvodu opravného zúčtování;
 - (c) k úhradě plateb uskutečněných ze strany Banky za Klienta na základě použití Platebních karet;
 - (d) k úhradě splatných úroků, které je Banka dle Smlouvy o vedení účtu či jiné smlouvy oprávněna z Účtu odepsat (např. v případě úroků z Překročení);
 - (e) provádí-li srážku daně;
 - (f) v rámci exekučního, insolvenčního, příp. dalších zákonných řízení;
 - (g) v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků (započtení);
 - (h) z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti;
 - (i) v dalších případech stanovených právními předpisy a/nebo sjednaných s Majitelem Účtu.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky z Účtu přednostně před provedením platebních příkazů zadaných Klientem.

- 2.27 Banka může bez předchozího souhlasu Majitele účtu provést opravné zúčtování, pokud částka platební transakce nebyla na Platebním účtu zúčtována v souladu s platebním příkazem. O provedeném opravném zúčtování Banka Majitele účtu vhodným způsobem informuje. Banka je rovněž oprávněna zablokovat peněžní prostředky na Platebním účtu, pokud je to nezbytné k provedení opravného zúčtování.
- 2.28 Banka je oprávněna v souladu s příslušnými Zvláštními produktovými podmínkami 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 způsobem určeným ve Zvláštních produktových podmínkách.

Nakládání s prostředky na Účtu nezletilého / omezeně svéprávného Klienta

- 2.29 V případě, že je Majitelem účtu nezletilý, odpovídá za nakládání s peněžními prostředky na jeho Účtu rodič, který za tohoto Majitele účtu podepsal Smlouvu o vedení účtu, příp. ten, který byl učen jako Disponent. Rodiče mohou rovněž určit, že budou společnými Disponenty, v takovém případě mohou příkaz k nakládání s peněžními prostředky na Účtu nezletilého zadat pouze oba rodiče společně. Rodič je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Účtu nezletilého Majitele účtu pouze v souladu s jeho zájmy. Rodič je oprávněn dát Bance příkaz k omezení dispozic s peněžními prostředky na Platebním účtu nezletilého podle článku 5.16 a takovou blokaci i odvolat. K nakládání s peněžními prostředky v jiných než běžných záležitostech potřebuje rodič souhlas soudu (informace o interních limitech banky jsou dostupné na webových stránkách Banky nebo v Internetovém bankovníctví). Banka neposuzuje, zda je pro konkrétní právní jednání souhlas soudu nezbytný. Rodič odpovídá v plném rozsahu za soulad výkonu práv a povinností ve věcech péče o jmění nezletilého Majitele účtu s právními předpisy a rozhodnutím soudu. V případě, že dojde k zániku povinnosti a práva rodiče nebo kterékoli jiné osoby pečovat o jmění nezletilého Majitele účtu, je Banka poté, co se o takové skutečnosti dozví, oprávněna peněžní prostředky na Účtu nezletilého Majitele účtu zablokovat. Nabytím zletilosti Majitele účtu automaticky nezaniká zmocnění Disponenta k nakládání s peněžními prostředky na účtu, nedohodne-li se Banka s Majitelem účtu jinak. Pravidla uvedená v tomto ustanovení platí i pro jiného zákonného zástupce nezletilého nebo osobu oprávněnou pečovat o jmění nezletilého.
- 2.30 V případě, že je Majitel účtu zastoupen soudem jmenovaným opatrovníkem, je opatrovník oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Účtu pouze v souladu se zájmy 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 nezbytný souhlas soudu, popř. opatrovnické rady. Soudně jmenovaný opatrovník je oprávněn dát Bance příkaz k omezení dispozic s peněžními prostředky na Platebním účtu Majitele účtu podle článku 5.16 a takovou blokaci i odvolat.
- 2.31 Vydání Platebních prostředků pro nezletilého Majitele účtu / Majitele účtu s omezenou svéprávností se řídí příslušnými Zvláštními produktovými podmínkami.

Postoupení a zastavení pohledávek

- 2.32 Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za Bankou vzniklé na základě Smlouvy o vedení účtu, ani převést na jiného práva ze Smlouvy o vedení účtu či Smlouvu o vedení účtu jinému postoupit.
- 2.33 Banka je oprávněna postoupit nebo zastavit své pohledávky za Majitelem účtu vzniklé ze Smlouvy o vedení účtu i bez souhlasu Majitele účtu.

Výplata peněžních prostředků z Účtu postiženého výkonem rozhodnutí

- 2.34 Je-li Banka podle právních předpisů povinna vyplatit Majiteli účtu peněžní prostředky z Účtu, který je postižen výkonem rozhodnutí, vyplatí tyto peněžní prostředky pouze na základě jeho písemné žádosti, ve které musí být uvedena výše peněžních prostředků, o jejichž výplatu Majitel účtu žádá, číslo Účtu postiženého výkonem rozhodnutí, kterého se žádost týká, a další náležitosti stanovené zákonem. Za žádost Majitele účtu ve smyslu tohoto ustanovení Podmínek se nepovažuje běžný platební příkaz. Vede-li Banka k okamžiku, kdy mají být peněžní prostředky dle tohoto ustanovení Podmínek vyplaceny, pro Majitele účtu chráněný účet, budou mu prostředky vyplaceny na tento chráněný účet.

Trvání smlouvy

- 2.35 Smlouva o vedení účtu je uzavřena na dobu neurčitou, není-li ve Smlouvy o vedení účtu uvedeno jinak.



Zánik závazku a zrušení Účtu

- 2.36 Závazek ze Smlouvy o vedení účtu zaniká výpovědí, dohodou smluvních stran, odstoupením od smlouvy, uplynutím sjednané doby nebo jiným způsobem stanoveným ve Smlouvě o vedení účtu, těchto Podmínkách nebo Zvláštních produktových podmínkách.
- 2.37 Po zániku závazku ze Smlouvy o vedení účtu Banka Účet vypořádá a zruší.

Výpověď Smlouvy o vedení účtu

- 2.38 V případě Platebního účtu se pro výpověď Smlouvy o vedení účtu uplatní tato pravidla:
- (a) Majitel účtu je oprávněn písemně vypovědět Smlouvu o vedení účtu ve vztahu k Platebnímu účtu bez uvedení důvodu, a to bez ohledu na to, zda byla uzavřena na dobu určitou nebo neurčitou. Výpovědní doba je 1 měsíc a počíná běžet dnem doručení výpovědi Bance. Výpověď lze podat následujícími způsoby:
 - (i) na Obchodním místě prostřednictvím stanoveného formuláře; nebo
 - (ii) poštou na adresu Obchodního místa prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, pokud je výpověď opatřena úředně ověřeným podpisem Majitele účtu.
 - (b) Banka je oprávněna písemně vypovědět Smlouvu o vedení účtu uzavřenou na dobu neurčitou bez uvedení důvodu. Výpovědní doba je 2 měsíce a počíná běžet 1. dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Majiteli účtu. Banka zašle výpověď v listinné podobě.
- 2.39 V případě, že k Platebnímu účtu nebyla vydána platební karta, může Klient se souhlasem Banky učinit i okamžitou výpověď Platebního účtu. Smlouva bude v takovém případě ukončena v okamžiku, kdy Klient Bance výpověď doručí.
- 2.40 V případě Vkladových účtů lze Smlouvu o vedení účtu vypovědět v případě a za podmínek stanovených pro jednotlivé typy Vkladových účtů v části 4 „**DRUHY ÚČTŮ**“.

Odstoupení od smlouvy

- 2.41 Není-li v těchto Podmínkách stanoveno jinak, Banka je oprávněna od Smlouvy o vedení účtu písemně 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, nejedná-li se o Překročení, a nesplnění některé z povinností uvedených v článku 2.2 těchto Podmínek, nebo
 - (b) trvání závazků ze Smlouvy o vedení účtu nebo využívání Účtu a souvisejících služeb Klientem se stane pro Banku nepřijatelným nebo nezákonným.
- 2.42 Banka zašle odstoupení od Smlouvy o vedení účtu Majiteli účtu v listinné podobě.
- 2.43 Majitel účtu je od Smlouvy o vedení účtu oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.

Vypořádání zrušeného Účtu

- 2.44 Dnem účinnosti ukončení Smlouvy o vedení účtu některým ze způsobů uvedených v článku 2.36 závazek Banky k vedení Účtu zaniká. S kladným zůstatkem peněžních prostředků vedených na zrušeném Účtu sníženým o dosud nezúčtované platební transakce a případně dalšími částkami, které je Banka oprávněna z Účtu odepsat i bez souhlasu Klienta v souladu s článkem 2.26 těchto Podmínek, Banka naloží:
- (a) v případě Platebního účtu podle instrukce Majitele Účtu udělené písemně (prostřednictvím k tomu určeného formuláře) nebo prostřednictvím Internetového bankovníctví (pokud to Banka umožňuje), a to do 10 pracovních dní od zániku závazku ze Smlouvy o vedení účtu, popřípadě od okamžiku, kdy jí byla doručena instrukce Majitele účtu, jak s kladným zůstatkem na Platebním účtu naložit. Majitel účtu může Bance zadat instrukci pouze k bezhotovostnímu převodu kladného zůstatku na jiný platební účet (ať již je veden Bankou nebo jiným poskytovatelem platebních služeb) nebo k hotovostní výplatě těchto prostředků na Obchodním místě za podmínek uvedených v článku 5.94; nebo
 - (b) v případě Vkladových účtů převede kladný zůstatek k poslednímu dni trvání Smlouvy o vedení účtu na Referenční účet.

- 2.45 Pokud Majitel Platebního účtu neudělí Bance nejpozději ke dni ukončení Smlouvy o vedení účtu instrukci k naložení s kladným zůstatkem na Platebním účtu, popř. není možné se zůstatkem na Vkladovém účtu naložit způsobem uvedeným v článku 2.44(b) těchto Podmínek, je Banka oprávněna využít kterékoli z níže uvedených oprávnění:
- (a) zůstatek Účtu vedeného v cizí měně směnit na Kč kurzem dle kurzovního lístku Banky platného ke dni zrušení Účtu;
 - (b) kladný zůstatek Majiteli Účtu převést na jiný Účet, který Banka pro Majitele účtu vede;
 - (c) kladný zůstatek ponechat na Účtu Klienta až do doby promlčení práva na jeho výplatu;
 - (d) kladný zůstatek převede na svůj interní účet a eviduje jej na tomto interním účtu až do doby promlčení práva na jeho výplatu; nebo
 - (e) kombinaci oprávnění uvedených výše.
- 2.46 Banka po vypořádání vzájemných práv a povinností Účet zruší nejpozději do 1 měsíce od ukončení Smlouvy o vedení účtu, není-li v článku 2.45(c) uvedeno jinak
- 2.47 V případě Účtu, ohledně kterého je veden výkon rozhodnutí, nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení, nedojde ke zrušení Účtu dříve nežli dnem pravomocného ukončení posledního z těchto řízení.
- 2.48 Majitel Účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu ze Smlouvy o vedení účtu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající.
- 2.49 Kladný zůstatek zrušeného Účtu Banka neúročí.
- 2.50 V případě, že byla Smlouva o vedení účtu uzavřena na dobu určitou, Banka postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně dle článku 2.44 až 2.49 obdobně, není-li ve Smlouvě o vedení účtu, těchto Podmínkách nebo Zvláštních produktových podmínkách stanoveno jinak.

3. ÚROKY A POPLATKY

Úroky a den valuty

- 3.1 Úročení v případě Vkladových účtů začíná dnem připsání peněžních prostředků na Vkladový účet a končí dnem, který předchází dni jejich odepsání z Vkladového účtu. V případě Platebních účtů je pro úročení peněžních prostředků rozhodný den valuty. Dnem valuty se rozumí okamžik, ke kterému je platební transakce evidována pro potřeby výpočtu úroku z peněžních prostředků na Účtu Klienta. Den valuty nastává:
- (a) v případě odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta nejdříve okamžikem, kdy jsou peněžní prostředky odepsány z Účtu Klienta;
 - (b) v případě připsání peněžních prostředků na Účet Klienta nejpozději okamžikem, kdy jsou peněžní prostředky připsány na účet Banky jako poskytovatele Klienta nebo kdy Banka od Klienta přijme peněžní prostředky v hotovosti. Je-li to pro Klienta vzhledem k ujednané výši úroků příznivější, nastává den valuty okamžikem, kdy jsou peněžní prostředky připsány na Účet Klienta.
- 3.2 Není-li ve Smlouvě o vedení účtu, těchto Podmínkách nebo Zvláštních produktových podmínkách uvedeno jinak, úrok ze zůstatku Účtu se počítá denně a je připisován na konci kalendářního měsíce k zůstatku Účtu. Úrok je na Účtu připisován v měně Účtu.
- 3.3 Není-li ve Smlouvě o vedení účtu, těchto Podmínkách nebo Zvláštních produktových podmínkách uvedeno jinak, jsou peněžní prostředky vedené na Platebním účtu úročeny na denní bázi úrokovou sazbou, která je pro příslušný den stanovená v aktuálním Oznámení o úrokových sazbách.
- 3.4 Úroky narostlé na Účtu mohou podléhat srážkové dani, která bude Bankou vypočtena a sražena k datu výplaty úroku v souladu s platnými právními předpisy.

Poplatky

- 3.5 Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky za vedení Účtu, zaslání výpisu z Účtu a platební transakce jsou obvykle účtovány k poslednímu dni kalendářního měsíce. Ostatní poplatky jsou účtovány v den poskytnutí příslušné služby nebo v jiný den uvedený v Sazebníku odměn. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz dle kurzovního lístku Banky platného ke dni zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži Účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
- 3.6 Poplatky za služby poskytnuté v průběhu provádění exekuce nebo jiného zákonného řízení jsou k tíži Účtu zaúčtovány až po zániku účinků všech rozhodnutí, na jejichž základě byla Banka povinna peněžní prostředky na Účtu zablokovat.

Zvýhodněné vedení Účtu a dalších vybraných služeb

- 3.7 U vybraných typů Účtů může Banka při splnění stanovených podmínek za vedení účtu a poskytování souvisejících služeb účtovat zvýhodněné sazby poplatků. Bližší podmínky budou případně uvedeny v Sazebníku odměn nebo sjednány v Smlouvě o vedení účtu.

4. DRUHY ÚČTŮ

Platební účet

- 4.1 Banka může pro Klienta zřídit Účet jako Platební účet.
- 4.2 Bližší specifikace Platebního účtu je uvedena ve Smlouvě o vedení účtu, případně v příslušných Zvláštních produktových podmínkách.
- 4.3 Platební účty slouží k provádění platebního styku, jak je blíže popsáno v části 5 „**PLATEBNÍ STYK**“.

Zvláštní typy Platebních účtů

Chráněný Účet

- 4.4 Je-li mezi Bankou a Majitelem účtu na základě žádosti Majitele účtu sjednáno vedení Platebního účtu jako chráněného dle § 304c a násl. zákona č. 99/1963 Sb., občanského soudního řádu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Chráněný účet**“), budou na Chráněný účet převáděny peněžní prostředky z jiného Účtu vedeného Bankou pro Majitele účtu postiženého výkonem rozhodnutí příkázáním pohledávky za Bankou (dále jen „**Exekuvaný účet**“).
- 4.5 Chráněný účet lze zřídit pouze pro Majitele účtu, který je fyzickou osobou. Pro jednoho Majitele účtu může být u Banky nebo jiné úvěrové instituce veden pouze jeden účet, který je svou povahou chráněným účtem ve smyslu ustanovení § 304c a násl. zákona č. 99/1963 Sb., občanského soudního řádu, ve znění pozdějších předpisů. Banka může po Majiteli účtu požadovat, aby jí doložil čestným prohlášením, že k okamžiku, kdy žádá o zřízení Chráněného účtu nemá Chráněný účet veden u jiné úvěrové instituce.
- 4.6 Závazek ze smlouvy o Chráněném účtu zaniká ke dni ukončení smlouvy o Exekuvaném účtu nebo ke dni pravomocného ukončení všech vykonávacích řízení na Exekuvaném účtu. Má-li majitel účtu u Banky vedené další Účty postižené výkonem rozhodnutí, zaniká závazek ze smlouvy o Chráněném účtu marným uplynutím 14denní lhůty, v níž měl Majitel účtu určit na výzvu Banky jiný Exekuvaný účet. Smlouva o vedení účtu může být dále ukončena v případě, kdy to bude Bance uloženo pravomocným rozhodnutím soudu. O ukončení smlouvy a zrušení Chráněného účtu Banka Majitele účtu informuje.
- 4.7 Na Chráněný účet budou připisovány výhradně platby, jejichž připsání umožňuje platná právní úprava.
- 4.8 Banka může započítat své pohledávky za Majitelem účtu vůči pohledávkám na výplatu peněžních prostředků z Chráněného účtu pouze v případě, že se jedná o pohledávky vzniklé v souvislosti s vedením Chráněného účtu.

Základní účet

- 4.9 Klient, který je Spotřebitelem, může před uzavřením Smlouvy o vedení účtu požádat Banku o vedení Platebního účtu jako základního účtu dle § 210 ZOPS („**Základní účet**“). Banka žádosti Klienta dle předchozí věty vyhoví pouze v případě, že:
- (a) Majitel účtu není majitelem jiného platebního účtu vedeného v České republice poskytovatelem, který je bankou nebo zahraniční bankou vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky, a prostřednictvím tohoto platebního účtu je možné čerpat služby uvedené v § 212 odst. 1 ZOPS, případně je majitelem takového účtu, ale Bance doloží způsobem akceptovatelným pro Banku, že byl poskytovatelem, který mu takový účet vede vyzooměn o zamýšleném zrušení tohoto platebního účtu;
 - (b) Banka v předchozích 12 měsících nevyověděla Majiteli účtu závazek ze smlouvy o vedení Základního účtu ani od této smlouvy neodstoupila v souladu s příslušnými ustanoveními ZOPS;
 - (c) Banka v předchozích 12 měsících neodstoupila pro závažné porušení smlouvy od jiné smlouvy o platebních službách uzavřené s Majitelem účtu; a
 - (d) uzavřením Smlouvy o vedení účtu s Majitelem účtu nedojde k porušení povinností Banky dle AML zákona nebo jiných právních předpisů.
- 4.10 Je-li Platební účet Základním účtem, může Banka Smlouvu o vedení účtu vypovědět pouze z důvodů uvedených v § 215 odst. 1 a 2 ZOPS. Odstoupit od Smlouvy o vedení účtu, který je Základním účtem, může Banka pouze z důvodů uvedených v § 215 odst. 3 a 4 ZOPS.



- 4.11 Banka může k doložení skutečnosti, že Majitel účtu není majitelem jiného platebního účtu uvedeného v článku 4.9(a) těchto Podmínek, požadovat čestné prohlášení Majitele účtu.

Zvláštní účet pro složení základního kapitálu

- 4.12 Zvláštní účet pro složení základního kapitálu nově založené obchodní korporace („**Účet pro složení ZK**“) zřizuje správce vkladů pověřený v zakladatelském právním jednání takové obchodní korporace („**Správce vkladů**“). Správce vkladů je povinen za účelem založení Účtu pro složení ZK předložit Bance originál nebo úředně ověřenou kopii zakladatelského právního jednání dle předchozí věty.
- 4.13 Okamžikem, kdy bude Bance doručen originál nebo úředně ověřená kopie (i) výpisu z obchodního rejstříku, ze kterého bude zřejmé, že došlo ke vzniku obchodní korporace a (ii) rozhodnutí valné hromady, obchodní korporace nebo jiný obdobný úkon, kterým dojde k převzetí účinků Smlouvy o vedení účtu obchodní korporací, bude nadále Účet pro složení ZK veden jako běžný Platební účet, jehož Majitelem účtu bude tato obchodní korporace. Správce vkladů je povinen zajistit, že nově založená obchodní korporace zároveň nejpozději do 2 (dvou) měsíců ode dne svého vzniku určí alespoň jednoho Disponenta.
- 4.14 Na Zvláštní účet pro složení ZK jsou převáděny nebo v hotovosti skládány příslušné peněžní prostředky. Správce vkladů je povinen zabezpečit, aby byly na Zvláštní účet pro složení ZK převedeny nebo složeny jen ty peněžní prostředky, které budou sloužit jako vklady do základního kapitálu nově založené obchodní korporace.
- 4.15 Banka se zavazuje vystavit Správci vkladů k jeho žádosti písemné potvrzení o složení peněžitého vkladu s údajem o výši peněžních prostředků uložených na Účtu pro složení ZK.
- 4.16 Banka je povinna umožnit nakládat s peněžními prostředky na Účtu pro složení ZK:
- (a) obchodní korporaci dnem, kdy bude Bance doložen vznik obchodní korporace v souladu s článkem 4.13;
 - (b) Správci vkladů dnem, kdy bude Bance Správcem vkladů předložen originál nebo úředně ověřená kopie pravomocného usnesení příslušného rejstříkového soudu o zamítnutí návrhu na zápis založené obchodní korporace do obchodního rejstříku nebo originál nebo úředně ověřená kopie pravomocného usnesení soudu o zastavení řízení o zápisu z důvodu neodstranitelného nedostatku podmínky řízení anebo originál nebo úředně ověřená kopie zpětvzetí návrhu na zápis s vyznačením jeho přijetí příslušným rejstříkovým soudem.
- 4.17 Správce vkladů bere na vědomí, že do doby, než nastane některá ze skutečností uvedených v článku 4.16, lze s prostředky na Účtu pro složení ZK nakládat jedině v případě, kdy je Bance prokázáno, že jde o úhradu zřizovacích výdajů anebo o vrácení emisních kursů zakladatelům založené obchodní korporace.
- 4.18 Banka a správce vkladů se současně dohodli, že: (i) nebude-li návrh na zápis založené obchodní korporace do obchodního rejstříku u příslušného rejstříkového soudu podán a (ii) správce vkladů projeví vůči Bance vůli ukončit účinnost smlouvy, ačkoliv již od Banky obdržel potvrzení dle článku 4.15 účinnost smlouvy, bude ukončena a rovněž peněžní prostředky složené na Účtu pro složení ZK Bankou k požadavku Správce vkladů Bankou vyplaceny nejdříve ke dni, kdy Banka od Správce vkladů obdrží nazpět originál příslušného potvrzení dle článku 4.15.

Vkladové účty

Obecné podmínky pro vedení Vkladových účtů

- 4.19 Banka může pro Klienta zřídit Účet jako účet pro termínové uložení peněžních prostředků („**Vkladový účet**“ a „**Vklad**“). Vkladové účty neslouží k provádění platebních transakcí.
- 4.20 Bližší specifikace Vkladového účtu je uvedena ve Smlouvě o vedení účtu, těchto Podmínkách případně ve Zvláštních produktových podmínkách.
- 4.21 Není-li u konkrétního typu Vkladového účtu stanoveno jinak, lze peněžní prostředky ve prospěch Vkladového účtu zasílat / z Vkladového účtu převádět pouze ve prospěch účtu, který je specifikován ve Smlouvě o vedení účtu („**Referenční účet**“); oprávnění Klienta provádět hotovostní vklady a výběry za podmínek uvedených v článku 4.28 tím není dotčeno. Referenčním účtem může být pouze účet, který je některým z níže uvedených účtů:
- a) Platebním účtem Klienta vedeným u Banky;
 - b) veden v měně CZK úvěrovou institucí se sídlem nebo pobočkou na území ČR, pokud jde o Referenční účet zřizovaný ke Vkladovému účtu v měně CZK; nebo
 - c) veden v měně EUR úvěrovou institucí se sídlem ve státě patřícím do jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), pokud jde o Referenční účet zřizovaný ke Vkladovému účtu v měně EUR.

Výpověď vkladu

- 4.22 Není-li u konkrétního typu Vkladového účtu ujednáno jinak, je Klient oprávněn Vklad vypovědět ve výpovědní době uvedené ve Smlouvě o vedení účtu a ve stanovených případech i s okamžitou účinností. Výpověď lze podat v listinné podobě na Obchodním místě prostřednictvím stanoveného formuláře. Není-li u konkrétního typu Vkladového účtu ujednáno jinak, je Klient oprávněn vypovědět i část Vkladu. V případě, že by v důsledku výpovědi části Vkladu částka zůstatku vedeném na Vkladovém účtu klesla pod sjednanou minimální výši Vkladu (byla-li sjednána), je Klient oprávněn vypovědět pouze celý Vklad.
- 4.23 Výpovědní doba počíná běžet dnem, kdy je výpověď doručena Bance. Není-li výpovědní doba sjednána, je výpověď Vkladů účinná v den jejího doručení Bance.
- 4.24 Na Vkladový účet nelze v průběhu výpovědní doby vkládat další peněžní prostředky; to neplatí, byla-li dána výpověď pouze části Vkladu.
- 4.25 V poslední den výpovědní doby Banka peněžní prostředky na Vkladovém účtu převede na Referenční účet, není-li sjednáno jinak.
- 4.26 V případě výpovědi části Vkladu Smlouva o vedení účtu nezaniká a Vkladový účet nebude zrušen. Není-li v těchto Podmínkách uvedeno jinak, bude Vkladový účet v případě výpovědi celého Vkladu zrušen pouze v případě, že Klient spolu s výpovědí Vkladu o zrušení Vkladového účtu požádá.
- 4.27 V případě, že bude na Vkladovém účtu evidován nulový zůstatek po dobu 1 (jednoho) roku, může Banka Smlouvu o vedení účtu s okamžitou účinností vypovědět.

Dispozice s Vkladem

- 4.28 Dispozice s peněžními prostředky na Vkladovém účtu (vklady a výběry peněžních prostředků) jsou možné pouze v případech, že to tyto Podmínky, popř. Zvláštní produktové podmínky v případě konkrétního typu Vkladového účtu umožňují. Vklady a výběry mohou být prováděny v hotovostní i bezhotovostní formě, a to pouze v měně, ve které je veden příslušný Vkladový účet. V případě hotovostních vkladů a výběrů peněžních prostředků se ustanovení článku 5.87 až 5.91, 5.92(a), 5.93 až 5.94 a 5.96 uplatní obdobně.
- 4.29 Pokyn k dispozici s peněžními prostředky na Vkladovém účtu lze zadat pouze na Obchodním místě prostřednictvím stanoveného formuláře, popř. prostřednictvím Internetového bankovníctví (pokud to Banka umožňuje).

Zvláštní ujednání pro jednotlivé produkty

Spořicí účet

- 4.30 Spořicí účet („**Spořicí účet**“) je zvláštním typem Vkladového účtu.
- 4.31 Výše Vkladu na Spořicím účtu není omezena. Peněžní prostředky lze na Spořicí účet vkládat (a navyšovat tak částku Vkladu) i opakovaně, aniž by k tomu byla potřeba zvláštní dohoda Banky a Klienta.
- 4.32 Ve prospěch Spořicího účtu lze zasílat peněžní prostředky také z účtu, který není Referenčním účtem dle článku 4.21 těchto Podmínek.
- 4.33 Není-li ve Smlouvě o vedení účtu uvedeno jinak, je Spořicí účet sjednán na dobu neurčitou.
- 4.34 Po dobu trvání úrokové sazby sjednané ve Smlouvě o vedení účtu není Banka oprávněna měnit výši úrokové sazby, kterou budou peněžní prostředky na Spořicím účtu úročeny. Úroková sazba může být stanovena v rozdílné výši v závislosti na výši Vkladu.
- 4.35 Klient může Vklad na Spořicím účtu zcela nebo z části vypovědět i s okamžitou účinností, a to v následujících případech:
- (a) po uplynutí doby trvání úrokové sazby sjednané ve Smlouvě o vedení účtu;
 - (b) v případě, že se výpověď týká částky Vkladu, resp. jeho části, která nepřevyšuje 3.000 CZK v rámci jednoho kalendářního měsíce; nebo
 - (c) v případě, že k tomu Banka udělila svůj souhlas; Banka je oprávněna v takovém případě účtovat poplatek dle Sazebníku odměn.
- 4.36 Úroky z Vkladu na Spořicím účtu jsou připisovány:
- (a) k 31. prosinci kalendářního roku; nebo
 - (b) v případě, že bude Vklad ukončen před 31. prosincem, k poslednímu dni trvání Vkladu.

4.37 Po uplynutí doby trvání úrokové sazby sjednané ve Smlouvě o vedení účtu je Banka oprávněna navrhnout Klientovi novou výši úrokové sazby jakož i novou dobu trvání takové úrokové sazby, a to především na základě změny zákonných předpisů, vývoje na obchodních a finančních trzích nebo s ohledem na požadavek obezřetného podnikání (dále jen „**Změna ujednání o úroku**“). Banka je v takovém případě povinna předat klientovi návrh Změny ujednání o úroku, včetně informace o navrhovaném dni její účinnosti, nejméně 2 měsíce před účinností změny, a to v papírové formě nebo na jiném Trvalém nosiči dat. Návrh na Změnu ujednání o úroku může Banka Klientovi sdělit také ve výpisu ze Spořicího účtu. Pokud Klient návrh na Změnu ujednání o úroku ve dvouměsíční lhůtě od jejího doručení výslovně písemně neodmítne, platí, že návrh přijal. Na tento způsob udělení souhlasu Banka Klienta v návrhu Změny ujednání o úroku zvláště upozorní. Změna úrokové sazby bude mezi Bankou a Klientem účinná od navrženého dne účinnosti. Nová výše úrokové sazby platí na jeden rok, ledaže Banka v návrhu na Změnu ujednání o úroku navrhne kratší dobu trvání. Klient je oprávněn písemně odmítnout návrh na Změnu ujednání o úroku před navrženým dnem účinnosti změny a smlouvu o spořicímu účtu bezplatně vypovědět. Na toto právo výpovědi Banka Klienta v jejím návrhu na změnu zvláště upozorní. V takovém případě dojde k výpovědi Vkladu a zrušení Smlouvy o vkladovém účtu k poslednímu dni trvání původně sjednané úrokové sazby. Banka v tomto případě Spořicí účet zruší a Klientovi vyplatí Vklad na Referenční účet nejpozději do 10 dní ode dne, kdy došlo k výpovědi Vkladu. Aktuální úrokové sazby pro Vklady na Spořicích účtech jsou zveřejňovány v Oznámení o úrokových sazbách Banky, které je dostupné na Obchodních místech a na Webových stránkách.

Termínovaný vklad

- 4.38 Termínovaný účet („**Termínovaný účet**“) je zvláštním typem Vkladového účtu.
- 4.39 Klient je povinen na Termínovaný účet převést první Vklad (první Vklad na Termínovaném účtu a všechny následující vklady jsou společně označovány jako „**Termínovaný vklad**“) tak, aby mohl být na Termínovaný účet připsán nejpozději v den, který je ve Smlouvě o vedení účtu uveden jako první den Termínovaného vkladu. Pokud Termínovaný vklad nebude na Termínovaný účet převeden k prvnímu dni Termínovaného vkladu, posune se splatnost Termínovaného vkladu o dobu prodloužení. Nebude-li však Termínovaný vklad převeden na Termínovaný účet ani do 1 měsíce od sjednaného prvního dne Termínovaného vkladu, Banka je oprávněna od Smlouvy o vedení účtu odstoupit a Termínovaný účet zrušit.
- 4.40 Navýšení částky Termínovaného vkladu je přípustné pouze na základě dohody o navýšení výše Termínovaného vkladu uzavřené mezi Bankou a Klientem. Pokud Klient nepřevéde částku navýšení Termínovaného vkladu ve lhůtě podle dohody o navýšení Termínovaného vkladu uzavřené mezi Bankou a Klientem, existence ani úročení dosavadního Termínovaného vkladu tím není dotčeno.
- 4.41 Po dobu trvání Termínovaného vkladu není Banka oprávněna měnit výši úrokové sazby, kterou bude Termínovaný vklad úročen.
- 4.42 Termínovaný vklad je sjednán na dobu určitou uvedenou ve Smlouvě o vedení účtu.
- 4.43 Klient není oprávněn Termínovaný vklad vypovědět po sjednanou dobu trvání Termínovaného vkladu uvedenou ve Smlouvě o vedení účtu. Klient však může u Banky požádat o okamžitou výpověď Termínovaného vkladu nebo jeho části i před uplynutím sjednané doby trvání Termínovaného vkladu. Banka však není povinna Klientovi souhlas s okamžitou výpovědí Termínovaného vkladu před uplynutím sjednané doby trvání Termínovaného vkladu udělit. V případě výjimečné předčasné výpovědi Termínovaného vkladu je Banka oprávněna Klientovi účtovat poplatek za předčasné ukončení Vkladu v souladu se Sazebníkem odměn; o výši tohoto poplatku je Banka oprávněna ponížít výši Termínovaného vkladu, který má být Klientovi vyplacen. V případě předčasné výpovědi Termínovaného vkladu bude Termínovaný účet zrušen, ledaže se výpověď týkala pouze části Termínovaného vkladu.
- 4.44 Úroky z Termínovaného vkladu jsou připsovány:
- (a) k poslednímu dni sjednané doby trvání Termínovaného vkladu, pokud byl Termínovaný vklad sjednán na dobu kratší než 1 rok; a
 - (b) k poslednímu dni kalendářního měsíce na který připadá výročí uzavření Smlouvy o vedení účtu, pokud byl Termínovaný vklad sjednán na dobu delší než 1 rok s tím, že v případě, kdy bude Termínovaný vklad ukončen před posledním dnem příslušného kalendářního měsíce, budou úroky za poslední kalendářní měsíc připsány k poslednímu dni trvání Vkladu.
- 4.45 Úroky z Termínovaného vkladu budou v závislosti na ujednání uvedeném ve Smlouvě o vedení účtu:
- (a) připsány k jistně Termínovaného vkladu; nebo
 - (b) připsány na Referenční účet.
- 4.46 Pokud Klient Bance nejpozději 3 pracovní dny před uplynutím sjednané doby trvání Termínovaného vkladu nesdělí, že nemá zájem na prodloužení trvání Termínovaného vkladu, bude doba trvání Termínovaného vkladu automaticky prodloužena o dobu, na kterou byl Termínovaný vklad původně sjednán. Termínovaný vklad bude v tomto případě

úročen úrokem dle Oznámení o úrokových sazbách platného k prvnímu dni prodloužené doby trvání Termínovaného vkladu. Banka o prodloužení trvání Termínovaného vkladu a nové výši úrokové sazby Klienta vhodným způsobem informuje. K prodloužení doby trvání Termínovaného vkladu může docházet i opakovaně. Pravidla vymezená v tomto článku 4.46 se uplatní jen tehdy, není-li ve Smlouvě o vedení účtu ujednáno jinak.

- 4.47 V případě, že nedojde k automatickému prodloužení Termínovaného vkladu dle článku 4.46, bude Termínovaný účet k poslednímu dni doby trvání Termínovaného vkladu zrušen a částka Termínovaného vkladu bude Bankou převedena ve prospěch Referenčního účtu.

Termínovaný vklad Overnight

- 4.48 Termínovaný účet Overnight („**Termínovaný účet Overnight**“) je zvláštním typem Vkladového účtu.
- 4.49 Výše Vkladu na Termínovaném účtu Overnight není omezena. Peněžní prostředky lze na Termínovaný účet Overnight vkládat (a navyšovat tak částku Vkladu) i opakovaně, aniž by k tomu byla potřeba zvláštní dohoda Banky a Klienta (první Vklad na Termínovaném účtu Overnight a všechny následující vklady jsou společně označovány jako „**Termínovaný vklad Overnight**“).
- 4.50 Ve prospěch Termínovaného účtu Overnight lze zasílat peněžní prostředky také z účtu, který není Referenčním účtem dle článku 4.21 těchto Podmínek.
- 4.51 Není-li ve Smlouvě o vedení účtu uvedeno jinak, je Termínovaný vklad Overnight sjednán na dobu neurčitou.
- 4.52 Termínovaný vklad Overnight je za každý den svého trvání úročen úrokovou sazbou, která je pro příslušný den stanovená v aktuálním Oznámení o úrokových sazbách.
- 4.53 Klient může zcela nebo zčásti Termínovaný vklad Overnight vypovědět s výpovědní dobou 3 pracovních dnů. Klient může u Banky požádat i o okamžitou výpověď Termínovaného vkladu Overnight nebo jeho části. Banka však není povinna Klientovi souhlas s okamžitou výpovědí Termínovaného vkladu Overnight udělit. V případě výjimečné předčasné výpovědi Termínovaného vkladu Overnight je Banka oprávněna Klientovi účtovat poplatek za předčasné ukončení Termínovaného vkladu Overnight v souladu se Sazebníkem odměn; o výši tohoto poplatku je Banka oprávněna ponížít výši Termínovaného vkladu Overnight, který má být Klientovi vyplacen. V případě výpovědi Termínovaného vkladu Overnight se Termínovaný účet Overnight neruší.
- 4.54 Úroky z Termínovaného vkladu Overnight jsou připisovány:
- (a) ročně vždy k 31. prosinci; nebo
 - (b) v případě, že je Termínovaný vklad Overnight vypovězen před 31. prosincem příslušného kalendářního roku, k poslednímu dni trvání Termínovaného vkladu Overnight.
- 4.55 Úroky z Termínovaného vkladu Overnight budou v závislosti na ujednání uvedeném ve Smlouvě o vedení účtu:
- (a) připsány k jistině Termínovaného vkladu Overnight; nebo
 - (b) připsány na Referenční účet.

5. PLATEBNÍ STYK

Obecné podmínky

- 5.1 Platebním stykem se rozumí provádění platebních transakcí, tj. vložení hotovosti na Platební účet, výběr hotovosti z Platebního účtu a bezhotovostní převod peněžních prostředků z Platebního účtu a na Platební účet.
- 5.2 Banka provádí platební transakce na základě platebních příkazů v souladu se Smlouvou o vedení účtu, těmito Podmínkami, Všeobecnými obchodními podmínkami, případně Zvláštními produktovými podmínkami a příslušnými právními předpisy.
- 5.3 Pokud je Klientovi pro účely zadávání platebních příkazů poskytnut platební prostředek (např. Platební karta, Internetové bankovníctví), je Klient povinen používat jej a zadávat jeho prostřednictvím platební transakce v souladu s příslušnými Zvláštními produktovými podmínkami.
- 5.4 Banka odmítne provést platební příkaz, pokud povinnost k jeho odmítnutí vyplývá z právního předpisu. Banka může odmítnout provést platební příkaz, který nesplňuje podmínky uvedené v těchto Podmínkách u kterého existuje důvodná pochybnost, že jej zadala oprávněná osoba (např. v souvislosti se zneužitím platebního prostředku), v případě, kdy by provedení platebního příkazu bylo v rozporu s právními předpisy (zejména s AML zákonem) a případech, kdy by provedení platebního příkazu bylo v rozporu s interní politikou Banky k provedení příslušných právních předpisů. Banka neodpovídá Majiteli účtu za škodu vzniklou v důsledku neprovedení platebního příkazu ze shora uvedených důvodů. Neodporuje-li to právním předpisům, Banka o neprovedení platebního příkazu Klienta vhodným způsobem informuje zpravidla v Internetovém bankovníctví, případně telefonicky.

5.5 Pokud to povaha platebního příkazu připouští, je Klient povinen seznámit se před zadáním platebního příkazu s pokyny pro jeho vyplnění (pokud jsou pro příslušný typ platebního příkazu k dispozici) uvedenými na formuláři nebo na Webových stránkách. Při zadání platebního příkazu je Klient povinen řídit se pokyny uvedenými na příslušném formuláři (včetně vysvětlivek), případně dalšími pokyny dostupnými v Internetovém bankovníctví, příp. na Webových stránkách, 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 a příkaz k inkasu, který Klient Bance předává jako příjemce platby.

Autorizace platební transakce

5.6 Banka provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas. Platební transakce se dále považuje za autorizovanou v případě, kdy její provedení ukládá Bance zákon bez ohledu na souhlas Klienta. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi, které se k ní vztahují.

5.7 Klient autorizuje platební transakci:

- (a) v případě platebního příkazu v listinné podobě
 - (i) prostřednictvím osobního předání platebního příkazu na stanoveném formuláři Banky v Obchodním místě s připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru. Klient je povinen Bance na její žádost předložit průkaz totožnosti k ověření totožnosti Klienta. Převzetí platebního příkazu v listinné podobě pracovníkem Banky potvrdí Banka otiskem razítka na kopii tohoto platebního příkazu, případně otiskem razítka na oddělitelné části příslušného formuláře; nebo
 - (ii) zasláním prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb na stanoveném formuláři Banky s připojením vlastnoručního podpisu Klienta podle aktuálního Podpisového vzoru. V tomto případě je Banka oprávněna platební příkaz dodatečně ověřit prostřednictvím telefonického hovoru s Klientem;
- (b) v případě platebního příkazu zasláního faxem / e-mailem zadáním hesla ze seznamu hesel, který byl pro tento účel mezi Bankou a Klientem dohodnut; a
- (c) v případě platebního příkazu učiněného prostřednictvím Internetového bankovníctví, Platební karty nebo jiného Platebního prostředku pomocí autorizačních prvků v souladu s příslušnými Zvláštními produktovými podmínkami.

V každém z výše uvedených případů je Klient povinen dodržovat bezpečnostní pokyny stanovené Bankou, které budou uveřejněny na Webových stránkách nebo jinak zpřístupněny Klientovi.

Provedení platební transakce

5.8 Banka provádí platební transakce v pracovní dny (u vybraných transakcí i v nepracovní dny) způsobem a ve lhůtách sjednaných v článku 9 „**LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU**“.

5.9 V případě platebního příkazu k odchází platební transakci Banka odepíše peněžní prostředky z Platebního účtu v okamžiku přijetí platebního příkazu, pokud jsou splněny všechny podmínky sjednané pro jeho provedení a pokud Klient v platebním příkazu neuvedl jeho pozdější splatnost.

5.10 Platební příkaz se považuje za přijatý:

- (a) v případě platebních příkazů zadávaných v listinné podobě na Obchodním místě v okamžiku, kdy je platební příkaz předán pracovníkovi Banky. Platební příkazy lze tímto způsobem zadávat pouze v provozní době příslušného Obchodního místa;
- (b) v případě platebních příkazů zasílaných v listinné podobě prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb v okamžiku, kdy je platební příkaz doručen na adresu Obchodního místa;
- (c) v případě platebních příkazů zasílaných faxem / e-mailem v okamžiku doručení daného platebního příkazu do příslušné schránky Banky; a
- (d) v případě platebních příkazů zadávaných prostřednictvím Internetového bankovníctví, Platební karty nebo jiného Platebního prostředku se platební příkaz považuje za přijatý v okamžiku, kdy jej Klient zadá způsobem stanoveným v příslušných Zvláštních produktových podmínkách.



- 5.11 Je-li platební příkaz přijat mimo provozní dobu Obchodního místa nebo po sjednaném okamžiku (dále jen „**Limitní čas**“), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku provozní doby následujícího pracovního dne. Limitním časem se rozumí:
- (a) 12:00 pro platební příkazy v rámci zahraničního platebního styku zadané v listinné podobě na Obchodním místě;
 - (b) 14:00 pro platební příkazy v rámci tuzemského platebního styku zadané v listinné podobě na Obchodním místě;
 - (c) 16:00 pro platební příkazy zadané prostřednictvím Internetového bankovníctví.
- 5.12 Není-li mezi Bankou a Klientem pro konkrétní typy platebních transakcí sjednáno jinak, Banka platební příkaz neprovede, pokud na Platebním účtu Klienta jako plátce není v požadovaný den splatnosti platebního příkazu dostatek peněžních prostředků. Banka o takto neprovedeném platebním příkazu Klienta vhodným způsobem informuje zpravidla v Internetovém bankovníctví nebo telefonicky.
- 5.13 Pokud je v platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede Banka platební příkaz nejbližší následující pracovní den.

Odvolání a změna platebního příkazu, odvolání souhlasu s Inkasem

- 5.14 Platební příkaz může Klient odvolat nebo měnit do okamžiku, kdy byl Bankou přijat. V případě příkazů s odloženou splatností může Klient příkaz odvolat nebo měnit do konce Limitního času stanoveného pro daný typ platebního příkazu dle článku 5.11 pro pracovní den předcházející dni splatnosti platebního příkazu. V případě platebního příkazu, který dává Klient jako plátce prostřednictvím příjemce (zejména prostřednictvím Platebního prostředku), nesmí Klient odvolat platební příkaz poté, co tento platební příkaz předal příjemci. Ve výjimečných případech může Banka umožnit odvolání nebo změnu platebního příkazu i později.
- 5.15 Klient může odvolat nebo změnit Trvalý příkaz (včetně dočasné blokace provádění Trvalého příkazu) nebo Souhlas k Inkasu pro platby prováděné v budoucnu, a to stejným způsobem, jakým byl Trvalý příkaz / Souhlas k Inkasu zadán. Odvolání nebo změnu Trvalého příkazu / Souhlasu k Inkasu musí Banka obdržet nejpozději do konce pracovního dne předcházejícího:
- (a) dni splatnosti Trvalého příkazu;
 - (b) v případě Souhlasu k Inkasu dni dohodnutému mezi Klientem jako plátcem a příjemcem pro odepsání peněžních prostředků z Platebního účtu,

jinak bude platební transakce dle Trvalého příkazu / příkazu k Inkasu provedena.

Blokace Platebního účtu

- 5.16 Majitel účtu může dát Bance příkaz k omezení dispozic s peněžními prostředky na Platebního účtu některým z následujících způsobů:
- (a) blokace všech výběrů hotovosti a bezhotovostních převodů z Platebního účtu;
 - (b) blokace peněžních prostředků na Platebním účtu ve stanovené výši; nebo
 - (c) blokace veškerých peněžních prostředků na Platebním účtu.
- 5.17 O blokaci může Majitel účtu požádat pouze osobně na Obchodním místě, prostřednictvím Internetového bankovníctví nebo telefonicky prostřednictvím telefonního čísla: +420 354 524 511. Účinnost blokace bude provedena nejpozději v následující pracovní den, poté, co Majitel účtu o blokaci Platebního účtu požádal.
- 5.18 Odvolat blokaci může pouze Majitel účtu, a to na Obchodním místě nebo telefonicky prostřednictvím telefonního čísla uvedeného výše v článku 5.17. Účinnost odvolání blokace nastává nejpozději v následující pracovní den poté, co Majitel účtu o zrušení blokace požádal.
- 5.19 Za blokaci je Banka oprávněna účtovat poplatky dle Sazebníku odměn.
- 5.20 Blokaci Platebních prostředků upravují Zvláštní produktové podmínky pro tyto platební prostředky.
- 5.21 Blokaci Platebního účtu může Banka provést i bez předchozí žádosti Majitele účtu, pokud tak stanoví právní předpis (např. AML zákon).

Vrácení částky autorizované platební transakce

- 5.22 Majitel účtu, jako plátce, je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce, ke které dal platební příkaz příjemce nebo Majitel účtu jako plátce prostřednictvím příjemce, do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho Platebního účtu, pokud:
- (a) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce; a
 - (b) částka platební transakce převyšuje částku, kterou mohl Majitel účtu jako plátce rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem.
- 5.23 Majitel účtu je společně s žádostí dle článku 5.22 těchto Podmínek povinen Bance doložit, že byly splněny podmínky pro vrácení takové částky. Pokud tak učiní, Banka vrátí částku Majiteli účtu nejpozději do 10 pracovních dnů ode dne obdržení oprávněné žádosti.
- 5.24 V případě SEPA Inkasa vrátí Banka částku autorizované platební transakce i v případě, že nejsou splněny podmínky podle čl. 5.22(a) a 5.22(b) těchto Podmínek.
- 5.25 Ustanovení čl. 5.22 až 5.24 těchto Podmínek se nepoužijí v případě, že souhlas s platební transakcí udělil Majitel účtu jakožto plátce přímo Bance a zároveň, připadá-li to v úvahu, byly Bankou nebo příjemcem platby Majiteli účtu poskytnuty nebo zpřístupněny dohodnutým způsobem informace o přesné částce platební transakce nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí příslušného příkazu k Inkasu.
- 5.26 Pro účely článku 5.22 těchto Podmínek platí, že za částku platební transakce, která převyšuje částku, kterou mohl Majitel účtu se zřetelem ke všem okolnostem očekávat, se nepovažuje částka, která je nižší nebo rovna limitu stanovenému pro tyto platební transakce dle příslušného smluvního ujednání mezi Majitelem účtu a Bankou. Dále platí, že Majitel účtu nemůže namítat neočekávanou změnu směnného kurzu, pokud byl mezi Bankou a Majitelem účtu dohodnutý referenční směnný kurz.
- 5.27 Ustanovení čl. 5.22 až 5.24 těchto Podmínek se nepoužijí, pokud poskytovatel příjemce neposkytuje platební službu v členském státě EU nebo EHP.

Odpovědnost za nesprávně provedenou / neautorizovanou platební transakci

Obecná ustanovení

- 5.28 Platební transakce je provedena správně, je-li provedena v souladu s platebním příkazem. V každém případě je platební transakce co do osoby příjemce provedena správně, pokud je provedena v souladu s jeho jedinečným identifikátorem (zejména číslem platebního účtu příjemce).
- 5.29 Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient dal souhlas, a to postupem podle těchto Podmínek.
- 5.30 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 adresu některého Obchodního místa, osobně na Obchodním místě, prostřednictvím Internetového bankovníctví, nebo telefonicky prostřednictvím čísla +420 354 524 511, nejpozději však do:
- (a) 13 měsíců je-li Klient Spotřebitelem; a
 - (b) 2 měsíců v ostatních případech.
- ode dne odepsání peněžních prostředků z Platebního účtu.
- V případě, že Majitel účtu / Disponent neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci neoznámí ve lhůtách uvedených výše, nelze Majiteli účtu práva vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce přiznat.
- 5.31 Banka odpovídá Majiteli účtu, jako plátcí, 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.
- 5.32 Pokud Banka odpovídá Majiteli účtu, jako plátcí, za nesprávně provedenou platební transakci a ten jí oznámí, že netrvá na jejím provedení, uvede Banka Platební 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 úplaty 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.

- 5.33 Pokud Banka odpovídá Majiteli účtu, jako plátcí, 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 příslušný Platební účet do stavu, v němž by byl, kdyby platební transakce byla provedena správně.
- 5.34 Pokud Banka odpovídá Majiteli účtu, jako příjemci, za nesprávně provedenou platební transakci, uvede příslušný Platební účet neprodleně do stavu, v němž by byl, kdyby platební transakce byla provedena správně. Není-li to možné, vrátí Banka Majiteli Platebního účtu částku nesprávně provedené platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky jiným způsobem.
- 5.35 Pokud byla provedena neautorizovaná platební transakce, Banka neprodleně, nejpozději však do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy Banka neautorizovanou platební transakci sama zjistila nebo ji Majitel účtu / Disponent oznámil, uvede Platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k neautorizované platební transakci nedošlo. Není-li to možné, vrátí částku platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky plátcí 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.
- 5.36 Pro přepočítání ztráty z neautorizované platební transakce, kterou nese Majitel účtu, použije Banka kurz ČNB platný k příslušnému dni, kdy k neautorizované platební transakci došlo.
- 5.37 V případě, že Banka vrátí částku (údajně) neautorizované platební transakce Majiteli účtu a následně zjistí, že Majitel účtu na její vrácení neměl právo, neboť:
- (a) nešlo o neautorizovanou platební transakci; nebo
 - (b) 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 z kteréhokoli jeho Účtu vedeného u Banky.

Odpovědnost Majitele účtu, za neautorizovanou platební transakci – Spotřebitelé

- 5.38 Majitel účtu, který je Spotřebitelem, nese ztrátu z neautorizované platební transakce:
- (a) do výše 50 EUR, pokud byla způsobena použitím ztraceného / odcizeného Platebního prostředku nebo jeho zneužitím, s výjimkou případů, kdy Majitel účtu / Disponent nejednal podvodně a:
 - (i) ztrátu / odcizení / zneužití Platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované transakce, nebo
 - (ii) ztráta / odcizení / zneužití Platebního prostředku byla způsobena jednáním Banky;
 - (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 s příslušnou smlouvou (včetně Zvláštních produktových podmínek), chránit jej (jeho bezpečnostní prvky) před ztrátou / odcizením / zneužitím a případnou ztrátu / odcizení / zneužití Platebního prostředku bez zbytečného odkladu oznámit Bance.
- 5.39 Ustanovení článku 5.38 se nepoužije a Majitel účtu nenese ztrátu z neautorizované platební transakce v případě, resp. za tuto ztrátu je v plném rozsahu odpovědná Banka, pokud Majitel účtu / Disponent, nejednal podvodně a:
- (a) ztráta vznikla poté, co Majitel účtu / Disponent ztrátu / odcizení / zneužití platebního prostředku Bance oznámil;
 - (b) Banka nezajistila vhodné prostředky umožňující Majiteli účtu / Disponentovi kdykoli oznámit ztrátu / odcizení / zneužití nebo neoprávněné použití Platebního prostředku; nebo
 - (c) Banka porušila svoji povinnost požadovat silné ověření Majitele účtu / Disponenta ve smyslu ZOPS a souvisejících právních předpisů.

Odpovědnost Majitele účtu, za neautorizovanou platební transakci – ostatní Klienti

- 5.40 Není-li v příslušných Zvláštních produktových podmínkách stanoveno jinak, nese Majitel účtu, který není Spotřebitelem, ztrátu z neautorizované platební transakce v plném rozsahu, pokud:
- (a) tato ztráta byla způsobena použitím ztraceného / odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím platebního prostředku a která vznikla předtím, než Majitel účtu / Disponent oznámil Bance ztrátu, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku; nebo

- (b) Majitel účtu / Disponent ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo porušením povinnosti používat Platební prostředek v souladu se smlouvou (včetně příslušných Zvláštních produktových podmínek).

Opravné zúčtování

- 5.41 Jestliže jiná banka, pobočka zahraniční banky nebo spořitelni a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v české měně nebo nepoužily číslo Platebního účtu nebo jiný jedinečný identifikátor v souladu s příkazem osoby, které poskytují platební služby, a způsobil tím nesprávné připsání peněžních prostředků na Platební účet, je Banka povinna na podnět této jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva odepsat z Platebního účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji této bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se ZOPS a § 20c zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Dále je Banka oprávněna uvést Platební účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. O této skutečnosti Banka Klienta vhodným způsobem informuje.

Směnné operace

- 5.42 Směnu jedné měny na jinou provádí Banka kurzem podle kurzovního lístku Banky platného v den jejího provedení, pokud si Banka s Klientem v daném případě nesjednala kurz odlišný.
- 5.43 Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách na všech Obchodních místech a na Webových stránkách. U příkazu k Odchozí úhradě nebo Trvalého příkazu se směnou mezi Účty jednoho Klienta vedenými Bankou učiněného prostřednictvím Internetového bankovníctví je Klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna v Internetovém bankovníctví.
- 5.44 K přepočtu převáděné částky z měny Platebního účtu Klienta, jako plátce, na měnu převodu použije Banka kurz deviza – prodej (pokud je Platební účet veden v Kč), resp. kurz deviza – nákup (pokud je Platební účet veden v jiné měně než Kč) měny převodu podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení převodu (ze strany Banky se jedná o prodej nebo nákup měny převodu). Pokud ani měna převodu ani měna Platebního účtu Klienta nejsou Kč, bude nejprve částka převedena na Kč podle kurzu deviza – nákup měny ve které je veden Platební účet a tato částka bude následně převedena do měny převodu podle kurzu deviza – prodej měny převodu.
- 5.45 K přepočtu převáděné částky z měny převodu na měnu Platebního účtu Klienta, jako příjemce, použije Banka kurz deviza – nákup (pokud je Platební účet veden v Kč), resp. kurz deviza – prodej (pokud je Platební účet veden v jiné měně než Kč) měny převodu podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení převodu (ze strany Banky se jedná o nákup nebo prodej měny převodu). Pokud ani měna převodu ani měna Platebního účtu Klienta nejsou Kč, bude nejprve částka převedena na Kč podle kurzu deviza – nákup měny převodu a tato částka bude následně převedena do měny, ve které je veden Platební účet, podle kurzu deviza – prodej měny, ve které je veden Platební účet.
- 5.46 V případě směny měn v souvislosti s platebními transakcemi, ke kterým byl příkaz zadán Platební kartou, se použijí pravidla uvedená v příslušných Zvláštních produktových podmínkách.

Bezhotovostní platební styk

Obecné podmínky

- 5.47 Banka provádí převody peněžních prostředků v Kč a vybraných cizích měnách, jejichž seznam je uveden v kurzovním lístku.
- 5.48 Banka je povinna převést částku platební transakce v plné výši bez jakýchkoli srážek. Banka je však oprávněna si z převáděné částky platební transakce před jejím připsáním na Platební účet Klienta nebo vyplacením odečíst svou úplatu (ceny, odměny a další poplatky za poskytované služby) ve výši stanovené v Sazebníku odměn.
- 5.49 Zákaz provádění srážek z částky platební transakce neplatí v případech, kdy:
- (a) poskytovatel plátce (je-li Klient příjemcem) nebo příjemce (je-li Klient plátcem) poskytuje platební službu v členském státě EU nebo EHP a platební transakce má být provedena v měně, která není měnou členského státu EU nebo EHP, nebo
 - (b) poskytovatel plátce (je-li Klient příjemcem) nebo příjemce (je-li Klient plátcem) neposkytuje platební službu v členském státě EU nebo EHP.

V těchto případech neplatí povinnost Banky převést částku platební transakce v plné výši bez jakýchkoli srážek.

- 5.50 Banka může po Klientovi vyžadovat informace a dokumenty k doložení účelu transakce, původu peněžních prostředků použitých k transakci a další informace a dokumenty týkající se transakce zejména v případě převodu převyšujícího 15.000 EUR (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně), nebo částku nižší, kterou Banka určila s ohledem na rizikovost transakce či rizikový profil Klienta.

Tuzemský platební styk

- 5.51 Tuzemským platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v korunách (Kč) prováděné v rámci České republiky.
- 5.52 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),
 - (c) Trvalého příkazu.
- 5.53 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) 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.
- 5.54 V případě Trvalých příkazů s denní frekvencí budou platby, jejichž splatnost nastává v jiný než pracovní den, odepsány z Platebního účtu v den splatnosti, ovšem provedeny budou až v nejbližší následující pracovní den.
- 5.55 Příkaz k inkasu může Klient, jako příjemce, použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem, a oba účty – Platební účet Klienta i platební účet plátce – jsou vedeny v Kč. Inkaso lze použít pouze v rámci tuzemského platebního styku. Klient musí uvést na příkazu k inkasu k tíži platebního účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele v listinné podobě datum splatnosti minimálně 2 pracovní dny po datu jeho předání Bance. Pro přijetí příkazu k inkasu se uplatní obdobně Limitní časy uvedené v článku 5.11 těchto podmínek. Banka nezkoumá, zda je Klient – příjemce inkasa oprávněn k použití inkasní formy placení z platebního účtu plátce u jiného poskytovatele platebních služeb, ověření této skutečnosti provádí tento jiný poskytovatel.
- 5.56 Inkaso je provedeno na základě souhlasu Klienta jako plátce (Svolení k Inkasu) doručeného Bance. Svolení k Inkasu může Klient v některých případech udělit přímo třetí osobě – příjemci, který má vedený Platební účet v Bance, pokud to příjemce a Banka umožní. Je-li Svolení k Inkasu dáváno prostřednictvím formuláře v listinné podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem. Svolení k Inkasu zadané prostřednictvím Internetového bankovníctví, příp. jiným způsobem, který Banka umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný Platební prostředek.
- 5.57 Svolení k Inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:
- (a) číslo Platebního účtu Klienta, jako plátce, a kód Banky,
 - (b) číslo platebního účtu příjemce a kód jeho poskytovatele (nevztahuje se na Inkaso SIPO),
 - (c) limit (tzn. maximální částku, která může být odepsána z Platebního účtu Klienta na základě Inkasa ve zvoleném období nebo maximální částku, která může být z Platebního účtu Klienta odepsána na základě jedné inkasní platby; Banka může omezit maximální výši limitu),
 - (d) období, na které se Inkaso vztahuje.
- Další povinné údaje mohou být v příslušném formuláři stanoveny např. pro Inkaso SIPO, nebo Inkaso prováděné ve prospěch konkrétních příjemců.
- 5.58 Klient je oprávněn změnit výši limitu nebo období, na které se Inkaso vztahuje, případně svolení k Inkasu odvolat stejným způsobem, jakým může dle článku 5.56 souhlas s inkasem udělit.
- 5.59 Svolení k inkasu nebo jeho následná změna či zrušení musí být Bance doručeno nejméně 2 pracovní dny před předpokládaným dnem první inkasní platby, resp. provedením inkasní platby.

SEPA platba a SEPA Inkaso

- 5.60 Banka provádí SEPA platby na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě a Trvalých příkazů a SEPA Inkasa. SEPA Inkaso banka poskytuje výlučně v rámci schématu SDD core (spotřebitelské inkaso). Službu SEPA Inkasa banka poskytuje Klientovi pouze jako plátcí; Banka neumožňuje Klientovi jako příjemci zadat příkaz k SEPA inkasu.

- 5.61 Platební příkaz k SEPA úhradě musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
- (a) číslo Platebního účtu Klienta, jako plátce, ve formátu IBAN,
 - (b) číslo Platebního účtu příjemce ve formátu IBAN,
 - (c) jméno / název Klienta jako plátce,
 - (d) jméno / název příjemce,
 - (e) částku převodu vyjádřenou číslicemi v měně EUR,
 - (f) 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.
- 5.62 SEPA Inkaso je prováděno na základě mandátu Klienta jako plátce uděleného příjemci SEPA Inkasa („**Mandát k SEPA Inkasu**“). Klient zároveň musí Bance udělit Svolení k SEPA Inkasu. Je-li Svolení k SEPA Inkasu dáváno prostřednictvím formuláře v listinné podobě, musí jej Klient, jako plátce, podepsat v souladu s aktuálním Podpisovým vzorem. Svolení k SEPA Inkasu zadané prostřednictvím Internetového bankovníctví, příp. jiným způsobem, který Banka umožní, potvrzuje Klient způsobem sjednaným pro příslušný Platební prostředek.
- 5.63 Svolení k SEPA Inkasu musí obsahovat alespoň tyto údaje:
- (a) číslo Platebního účtu Klienta, jako plátce, ve formátu IBAN,
 - (b) jméno nebo název Klienta, plátce,
 - (c) typ inkasa (jednorázové nebo opakující se),
 - (d) referenci Mandátu,
 - (e) jméno / název příjemce,
 - (f) identifikační kód příjemce (CID),
 - (g) počáteční datum účinnosti,
- 5.64 Klient může zároveň ve Svolení k SEPA Inkasu uvést:
- (a) konečné datum účinnosti,
 - (b) limit (tzn. maximální částku, která může být odepsána z Platebního účtu Klienta na základě SEPA Inkasa ve zvoleném období, maximální částku, která může být z Platebního účtu Klienta odepsána na základě jedné inkasní platby nebo maximální počet SEPA Inkas; Banka může omezit maximální výši limitu). Klient je oprávněn změnit výši limitu nebo období, na které se Inkaso vztahuje, případně Svolení k SEPA Inkasu odvolat stejným způsobem, jakým může dle článku 5.62 souhlas s inkasem udělit.
- 5.65 Svolení k SEPA inkasu nebo jeho následná změna či zrušení musí být Bance doručeno nejméně 2 pracovní dny před předpokládaným dnem první inkasní platby, resp. provedením inkasní platby.

Zahraniční platební styk

- 5.66 Zahraničním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků z/do zahraničí a převody peněžních prostředků v cizí měně v rámci České republiky s výjimkou SEPA plateb a SEPA Inkasa.
- 5.67 Banka provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně v rámci České republiky na základě platebních příkazů k Odchozí úhradě, Trvalých příkazů.
- 5.68 Platební příkaz musí vždy obsahovat alespoň tyto údaje:
- (a) číslo Platebního účtu, název Platebního účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu plátce a adresu plátce,
 - (b) číslo platebního účtu, název platebního účtu – jméno a příjmení/název/obchodní firmu příjemce a adresu příjemce,
 - (c) název a adresu poskytovatele příjemce, BIC nebo národní směrový kód,
 - (d) částku převodu vyjádřenou číslicemi,
 - (e) měnu (ISO kód),
 - (f) účel převodu (bez ohledu na výši převáděné částky),

- (g) příslušný kód úhrady poplatků (jsou vysvětleny v článku 8 „**VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ**“),
- (h) u Trvalého příkazu, dále údaj o tom, zda se jedná o jeho zřízení, změnu nebo zrušení; při zřízení Trvalého příkazu musí být uveden interval převodů a datum prvního převodu, při změně a zrušení Trvalého příkazu musí být identifikován původní příkaz, uveden druh požadované změny a datum účinnosti změny/zrušení Trvalého příkazu.

5.69 V případě převodu do členských států EU / EHP je Klient povinen uvést:

- (a) číslo platebního účtu příjemce ve formátu IBAN,
- (b) BIC poskytovatele příjemce,
- (c) kód úhrady poplatků SHA.

5.70 Kód úhrady poplatků SHA je povinný i v případě převodu v jakékoli měně na Platební účet vedený Bankou.

5.71 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.

5.72 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.

5.73 Banka je oprávněna u převodu do zahraničí a v cizí měně v rámci České republiky určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.

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

5.75 Banka je oprávněna neprovést platební transakci z/do země, která je vedena na seznamu rizikových zemí dle Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 nebo v jiných případech, kdy by Banka v důsledku provedení platební transakce porušila AML zákon nebo jiné předpisy.

5.76 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 Platebního účtu Klienta jako plátce.

5.77 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. Jestliže Klient po takovém upozornění ze strany Banky údaj doplní, opraví či upřesní e-mailem nebo jiným vhodným způsobem (dle požadavku Banky), bude to považováno za projev vůle Klienta, který v Klientem sděleném rozsahu nahradí původní projev jeho vůle v příslušném platebním příkazu.

5.78 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 Platební účet vedený Bankou.

5.79 Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do těchto členských států odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla platebního 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) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.

5.80 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 Platebního účtu v platném formátu IBAN nebo standardní číslo Platebního účtu a název Platebního účtu Klienta jako příjemce.

- 5.81 Banka je oprávněna odmítnout / vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě, že plátce není dostatečně identifikován číslem platebního účtu (u převodu z členských států EU/EHP ve formátu IBAN), příp. jiným identifikátorem a jménem / názvem a adresou.
- 5.82 Banka je oprávněna u převodu z členských států EU/EHP změnit kód úhrady uvedený plátcem na kód úhrady SHA, který je povinný pro platby v rámci EU/EHP. Banka je rovněž u takového převodu oprávněna odmítnout nebo vrátit částku převodu poskytovateli plátce v případě neuvedení:
- (a) čísla Platebního účtu Klienta, jako příjemce, ve formátu IBAN,
 - (b) jedinečného identifikátoru Banky, jako poskytovatele příjemce (BIC) - kódu úhrady poplatků SHA.
- 5.83 U převodu z členských států EU/EHP v měnách těchto států připiše Banka částku převodu ve prospěch Platebního účtu Klienta ve lhůtách uvedených v článku 9 „**LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU**“ za předpokladu, že Banka obdržela od poskytovatele plátce všechny údaje a podklady nezbytné k jejímu připsání ve prospěch Platebního účtu Klienta.
- 5.84 Banka je oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně v rámci České republiky z Platebního účtu Klienta jako příjemce v případě, že k připsání částky převodu na Platební účet Klienta, jako neoprávněného příjemce, došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany Banky.

Hotovostní platební styk

Obecné podmínky

- 5.85 Banka přijímá vklady hotovosti a umožňuje Výběry hotovosti v Kč a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku Banky ve valutové části na vybraných Obchodních místech v provozní době těchto Obchodních míst. Seznam vybraných Obchodních míst je uveden na Webových stránkách. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty uvedené v kurzovním lístku Banky ve valutové části.
- 5.86 Banka je oprávněna omezit či zcela vyloučit některé hotovostní transakce – rozsah aktuálně poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn na Obchodních místech a na Webových stránkách.
- 5.87 Banka je oprávněna vyžadovat od Klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené na Obchodním místě.
- 5.88 Banka Klientovi o provedení hotovostní platební transakce vystaví potvrzení. Klient je dále o provedení hotovostní platební transakce informován na pravidelném výpisu z Platebního účtu.
- 5.89 Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu její správnosti a nejpozději před jejím podpisem nebo podpisem dokladu pro Výběr hotovosti požádat o případnou opravu. Správnost provedení platební transakce stvrzuje Klient svým podpisem. Po odchodu Klienta od přepážky již není možné platební transakci stornovat.

Vklad hotovosti

- 5.90 Mírně poškozené bankovky cizích měn Banka přijímá pouze při vkladu na Platební účet provedený Majitelem účtu či Disponentem za poplatek uvedený v Sazebníku. Míru poškození bankovek cizích měn posuzuje pracovník Banky. Poškozené bankovky a mince v Kč vymění Banka v souladu s právními předpisy.
- 5.91 Bankovky, u kterých existuje důvodné podezření, že jsou padělané nebo pozměněné a nestandardně poškozené bankovky podle zákona č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí, v platném znění denominované v českých korunách Banka zadrží bez náhrady a předá je ČNB. Zároveň vyzve osobu, která předložila padělané či pozměněné bankovky k předložení dokladu totožnosti, a vystaví jí potvrzení o zadržení podezřelých bankovek.

Výběr hotovosti

- 5.92 Klient provádí výběr hotovosti z Platebního účtu:
- (a) osobně na Obchodním místě v provozní době příslušného Obchodního místa. Banka může pro tento účel požadovat vyplnění příslušného formuláře a jeho podpis Klientem v souladu s Podpisovým vzorem a předložení průkazu totožnosti Klienta; a
 - (b) prostřednictvím Platební karty, byla-li k Platebního účtu vydána, za podmínek stanovených v příslušných produktových podmínkách.
- 5.93 Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na stanoveném pokladním dokladu.

- 5.94 Pokud výběr hotovosti převyšuje 200.000 Kč (nebo ekvivalent této částky v cizí měně) nebo v případě, kdy Klient požaduje výběr hotovosti se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot, je Banka oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti nejméně 3 pracovní dny předem; to platí i pro součet jednotlivých výběrů hotovosti uskutečněných z Účtů jednoho Klienta během téhož pracovního dne. Limity částek pro výběr hotovosti a lhůty a pravidla ohlášení jsou uvedeny v Sazebníku odměn. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z Platebního účtu zaniká povinnost Banky mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. Banka je oprávněna za nevyzvednutí ohlášeného nadlimitního výběru hotovosti účtovat poplatky dle Sazebníku odměn.
- 5.95 Při výběru hotovosti z Platebního účtu Klienta vedeného v cizí měně Banka není povinna dodržet požadovanou skladbu bankovek a mincí.
- 5.96 Klient je povinen si okamžitě přepočítat vyplácenou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

Změna Platebního účtu

- 5.97 Majitel Platebního účtu, který je Spotřebitelem, může požádat o změnu platebního účtu vedeného u jiného poskytovatele v souladu se ZOPS, popř. o převod Platebního účtu k jinému poskytovateli platebních služeb. Blížší informace ke změně platebního účtu jsou k dispozici na Webových stránkách a na všech Obchodních místech. Banka je oprávněna účtovat Majiteli účtu za úkony související se změnou platebního účtu vedeného u jiného poskytovatele / Platebního účtu vedeného u Banky poplatky dle Sazebního odměn.
- 5.98 Banka v rámci změny platebního účtu neprovede svolení k inkasu a trvalé příkazy, pokud v seznamu od dosavadního poskytovatele nejsou uvedeny povinné údaje požadované Bankou v souladu se ZOPS, a Majitel účtu ani na výzvu ve stanovené době tyto údaje Bance nesdělí.
- 5.99 Banka je v rámci změny platebního účtu oprávněna u svolení k Inkasu změnit číslo platebního účtu příjemce na Platební účet vedený u Banky za předpokladu, že o to příjemce požádá. Banka o provedené změně Majitele Platebního účtu informuje.

6. VÝPISY Z ÚČTU

- 6.1 O provedení platební transakce, připsání úroků nebo zaúčtování poplatků je Majitel účtu informován prostřednictvím zaslání výpisu z Účtu. Není-li ve Smlouvě o vedení účtu uvedeno jinak, Banka standardně zasílá výpisy z Platebního účtu v elektronické podobě prostřednictvím Internetového bankovníctví nebo e-mailu, a to s měsíční frekvencí. Výpisy z Vkladových účtů jsou Klientovi zasílány způsobem a ve lhůtách uvedených ve Smlouvě o vedení účtu. Není-li zasílání výpisů z Účtu dle zvoleného způsobu doručení bezplatné, jsou Klientovi účtovány poplatky dle Sazebníku odměn. V případě Vkladového účtu jsou poplatky za zasílání výpisů z tohoto Účtu zúčtovávány k tíži Referenčního účtu.
- 6.2 Forma výpisů a způsob a frekvence jejich zasílání mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu. Majitel účtu může však využít pouze některý ze způsobů zasílání výpisů z Účtu uvedených pro daný typ Účtu v aktuálním Sazebníku odměn. Některé způsoby zasílání výpisů z platebního účtu mohou být zpoplatněny dle aktuálního Sazebníku odměn.
- 6.3 V případě sjednání zaslání výpisu e-mailem je Majitel účtu povinen zabezpečit ochranu všech zařízení, které používá pro vstup do e-mailové schránky, před neoprávněným přístupem třetí osoby, mít tato zařízení pod trvalou kontrolou, používat legální software / operační systém, mít nainstalovaný funkční a pravidelně aktualizovaný antivirový program, používat výlučně zařízení důvěryhodná a řádně zabezpečená (např. nepoužívat veřejně přístupný počítač s internetovým připojením, který příslušnou úroveň bezpečnosti nezaručuje), neotevírat zprávy z neznámých zdrojů apod.
- 6.4 Zaslání výpisu e-mailem je prováděno prostřednictvím veřejných komunikačních a datových linek, za jejichž zabezpečení Banka neodpovídá. Banka proto neodpovídá Majiteli účtu za případně vzniklou škodu v důsledku zneužití přenášených informací obsažených ve výpisech. V případě nedoručitelnosti výpisu je Banka oprávněna změnit způsob zasílání výpisu e-mailem na zasílání výpisu v listinné podobě. Pokud Majitel účtu nesdělil Bance zaslací adresu, Banka výpisy zasílá na adresu trvalého pobytu Majitele účtu.
- 6.5 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.
- 6.6 Nezletilému Majiteli účtu a Majiteli účtu s omezenou svéprávností jsou výpisy v listinné podobě zasílány na poštovní adresu nebo e-mailovou adresu určenou jeho zákonným zástupcem / opatrovníkem.

- 6.7 V případě, že je sjednáno zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu, je poslední výpis z příslušného Účtu zaslán Majiteli účtu e-mailem, pokud jej Majitel účtu Bance sdělil, nebo v listinné podobě.
- 6.8 V případě, že je sjednáno zaslání výpisu prostřednictvím Internetového bankovníctví a dojde k ukončení smluvního vztahu ohledně služeb Internetového bankovníctví, jsou nadále výpisy z Účtu zasílány Majiteli účtu e-mailem nebo v listinné podobě. Obdobným způsobem Banka postupuje rovněž v případě, kdy Majiteli účtu zasílá výpisy z Účtu za dobu od ukončení smluvního vztahu do vypořádání vzájemných práv a povinností a zrušení Účtu.
- 6.9 V případě, že si Klient s Bankou ve Smlouvě o vedení účtu sjednal osobní vyzvednutí výpisu na Obchodním místě a Klient si výpis nevyzvedne ani do 12 měsíců po posledním dni období, za které byl výpis vyhotoven, zašle Banka výpis Majiteli účtu v listinné podobě. Tento postup nebrání případnému účtování poplatků za zaslání výpisu z Účtu dle Sazebníku odměn.
- 6.10 Po skončení kalendářního roku Banka informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na Účtu, a to na výpisu z tohoto Účtu za měsíc prosinec, příp. jiným vhodným způsobem.
- 6.11 Banka poskytne Majiteli účtu do konce února přehled o úplatě za poskytované služby za předchozí kalendářní rok (výpis poplatků) ke každému Platebnímu účtu. Přehled bude poskytnut stejným způsobem, jakým jsou Majiteli účtu zasílány výpisy z příslušného Platebního účtu.

7. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

Obecné podmínky

- 7.1 Smlouva o vedení účtu se uzavírá v českém jazyce. Pokud je Smlouva o vedení účtu (její součástí) vyhotovena i v jiném než českém jazyce, je pro její výklad rozhodující znění v českém jazyce.
- 7.2 S výjimkou případů, kdy to kontext vyžaduje zjevně jinak, platí, že jednotné číslo zahrnuje vždy i množné číslo a naopak.
- 7.3 Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící Smlouvu o vedení účtu jsou závazné i pro další osoby využívající Účet, platební prostředek či platební službu, např. pro Disponenty nebo jiné zmocněné osoby. Majitel Účtu se zavazuje tyto osoby seznámit s obsahem Smlouvy o vedení účtu a Informacemi o zpracování osobních údajů.

Změna Podmínek

- 7.4 Banka je oprávněna tyto Podmínky včetně Sazebníku odměn v přiměřeném rozsahu doplňovat a měnit. Banka je v takovém případě povinna předat Majiteli účtu návrh změny, včetně informace o navrhovaném dni její účinnosti, nejméně dva měsíce před účinností změny, a to v papírové formě nebo na jiném Trvalém nosiči dat. Znění změn a doplňků, resp. úplné znění novelizovaných Podmínek Banka rovněž vhodným způsobem zveřejní v Obchodním místě a na Webových stránkách. Pokud Majitel účtu návrh na změnu Podmínek ve 2 měsíční lhůtě od jejího zveřejnění výslovně písemně neodmítne, platí, že návrh přijal. Nové znění Podmínek se stává vůči Bance a Klientovi účinným ode dne, který je stanoven v příslušné novelizaci Podmínek. Majitel účtu má právo návrh na změnu Podmínek odmítnout a tím Smlouvu o vedení účtu bezúplatně vypovědět. Banka je povinna v návrhu změn upozornit Majitele účtu na jeho právo Smlouvu o vedení účtu vypovědět. Výpověď může být dána s okamžitou účinností nebo s 3 měsíční výpovědní dobou. Pokud Majitel účtu při vypovězení smlouvy Bance nesdělí, zda smlouvu vypovídá okamžitě nebo s výpovědní dobou, platí, že smlouvu vypověděl s 3 měsíční výpovědní dobou. Výpovědní doba běží od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, ve kterém byla výpověď Bance doručena a končí uplynutím posledního dne příslušného měsíce.
- 7.5 Odchylně od předchozího odstavce Banka a Majitel účtu sjednávají, že je Banka oprávněna provést s okamžitou účinností změnu Podmínek, která nemá pro Majitele účtu negativní vliv na parametry a cenové podmínky Platebních služeb nebo souvisejících služeb. Takovou změnou je zejména úprava provedená výhradně ve prospěch Majitele účtu, úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky, úprava vedená snahou o zvýšení bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem, úprava údajů informační povahy (např. adresa sídla Banky) nebo úprava, kterou je Banka povinna provést v důsledku změny právních předpisů. Banka o těchto změnách informuje Majitele účtu s přiměřeným předstihem v papírové formě, nebo na Trvalém nosiči dat.
- 7.6 Znění změn a doplňků Podmínek nebo Sazebníku odměn Banka vhodným způsobem zveřejní v Obchodním místě a na Webových stránkách.
- 7.7 Smlouvu o vedení účtu je možné měnit rovněž na základě oboustranné dohody Banky a Majitele účtu prostřednictvím stanoveného formuláře, pokud to umožňuje, příp. i jiným způsobem dohodnutým mezi Bankou a Majitelem účtu.

Mimosoudní řešení sporů

- 7.8 V případě konkrétního sporu vynaloží Majitel účtu a Banka maximální úsilí vyřešit spor smírnou cestou. Nepodaří-li se to, informuje Banka Majitele účtu o orgánu příslušném k mimosoudnímu řešení daného sporu.
- 7.9 Majitel účtu, který je Spotřebitelem, se může obrátit na níže uvedené orgány mimosoudního řešení sporů, právo Majitele účtu obrátit se na obecné soudy tím není dotčeno:
- (a) V případě sporu z platebního styku ohledně Platebních služeb, které Banka Klientovi poskytla, se Klient může obrátit na finančního arbitra. Finančního arbitra může Klient kontaktovat následovně: Finanční arbitř ČR, Washingtonova 25, 110 00 Praha 1, tel: 221 674 600, www.finarbitr.cz, e-mail: arbitr@finarbitr.cz;
 - (b) V případě ostatních sporů se Klient může obrátit na Českou obchodní inspekci. Českou obchodní inspekci může Klient kontaktovat následovně: Ústřední inspektorát – oddělení ADR, Štěpánská 15, 120 00 Praha 2, www.coi.cz/informace-o-adr/, e-mail: adr@coi.cz.

Účinnost

- 7.10 Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. července 2024, případně dřívějším dnem, pokud Klient tyto Podmínky jako součást Smlouvy o vedení účtu výslovně akceptoval dříve.

8. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

- 8.1 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.

AML zákon	Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
BIC (Bank Identifier Code)	Swiftová adresa poskytovatele (banky), která umožňuje jeho jednoznačnou identifikaci v dané zemi.
ČNB	Česká národní banka, IČO: 481 36 450, se sídlem na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1.
ČR	Česká republika.
EHP	Evropský hospodářský prostor.
EU	Evropská unie.
Exekuvovaný účet	Má význam uvedený v článku 4.4 těchto Podmínek.
Chráněný účet	Má význam uvedený v článku 4.4 těchto Podmínek.
IBAN (International Bank Account Number)	Mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.
Klient	Znamená (s ohledem na kontext příslušného ustanovení těchto Podmínek) fyzickou nebo právnickou osobu, <ul style="list-style-type: none">(a) která projevila vůli uzavřít s Bankou Smlouvu o vedení účtu;(b) která s Bankou uzavřela Smlouvu o vedení účtu; nebo(c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na Účtu (Disponent) nebo která předává Bance v jakékoli formě příkaz dispozici s peněžními prostředky na Účtu.
Kódy poplatků u zahraničního platebního styku:	<p>OUR</p> <p>Je-li Klient v pozici plátce, hradí jak poplatky Banky, tak i poplatky poskytovatele příjemce, případně zprostředkujících poskytovatelů.</p> <p>Je-li Klient v pozici příjemce, nelze tento režim uplatnit.</p> <p>(Výše uvedené platí pouze v případě, že se ostatní poskytovatelé řídí pravidly pro tento kód poplatků, což Banka nemůže zaručit.)</p> <p>SHA</p> <p>Je-li Klient v pozici plátce, hradí pouze poplatky Banky; případné poplatky poskytovatele příjemce hradí příjemce.</p>



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. poníženu o poplatky zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění SHA na nižší částky, než je přípustné minimum individuálně stanovené zprostředkujícími bankami, mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

V případě úhrad do/z členských států EU/EHP (včetně SEPA plateb) lze uvést pouze kód zpoplatnění SHA.

BEN

Je-li Klient v pozici plátce, nelze tento režim uplatnit.

Je-li Klient v pozici příjemce, hradí jak poplatky Banky, tak poplatky zprostředkujících bank a poplatky poskytovatele plátce. Klient obdrží částku převodu poníženu o poplatky poskytovatele plátce, příp. i zprostředkujících poskytovatelů. U Odchozích úhrad s kódem zpoplatnění BEN na nižší částky, než je přípustné minimum individuálně stanovené zprostředkujícími bankami, mohou být dále od plátce inkasovány dodatečné poplatky zprostředkujících bank.

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 na začátku následujícího pracovního dne. Limitní časy jsou pro jednotlivé typy platebních příkazů upraveny v článku 5.11 těchto Podmínek.
Majitel účtu	Fyzická nebo právnická osoba, se kterou Banka uzavřela Smlouvu o vedení účtu, na jejímž základě Banka vede pro takovou osobu Účet.
Mandát k SEPA Inkasu	Má význam uvedený v článku 5.62.
Obchodní místo	Obchodní místo je pobočka Banky. Seznam Obchodních míst lze nalézt na Webových stránkách.
Oznámení o úrokových sazbách	Oznámení Banky o stanovených úrokových podmínkách vkladů na Účtech přístupná na Webových stránkách a na každém Obchodním místě.
Platební prostředek	Zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které jsou vztaheny k osobě Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem jsou mimo jiné Platební karty a Internetové bankovníctví.
Platební karta	Debetní karta, která byla vydána k Platebnímu účtu.
Platební služby	Znamená platební služby ve smyslu ZOPS, které Banka Klientovi poskytuje v souvislosti s Platebním účtem včetně služeb uvedených v článku 8.2 těchto Podmínek.
Platební účet	Znamená platební účet ve smyslu příslušných ustanovení ZOPS, který Banka pro Klienta vede v souladu se Smlouvou o vedení účtu a který slouží k provádění platebních transakcí.
Překročení	Má význam uvedený ve Smlouvě o vedení účtu.
Referenční účet	Má význam uvedený v článku 4.21 těchto Podmínek.
Sazebník odměn	Ceník bankovních služeb, který stanoví ceny za jednotlivé bankovní služby poskytované Bankou včetně služeb souvisejících s Účtem pro jednotlivé klientské segmenty.
SEPA platba	Úhrada v měně EUR v rámci jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN a kódem zpoplatnění SHA. Seznam zemí SEPA prostoru je na Webových stránkách.

SEPA inkaso	Inkaso v měně EUR v rámci jednotného eurového platebního prostoru (SEPA) na základě mandátu uděleného příjemci. SEPA Inkaso je prováděno na základě identifikačního kódu příjemce (CID) a jednoznačné identifikace (UMR). Seznam zemí SEPA prostoru je na Webových stránkách.
SIPO inkaso	SIPO je obstaravatelská činnost České pošty, s.p., spočívající v inkasování plateb od fyzických osob ve prospěch právnických a dalších osob, které s poštou uzavřely smlouvu o obstarávání SIPO. SIPO slouží k úhradě např. nájemného, elektřiny, plynu, vody, rozhlasových a televizních poplatků, kabelové televize, předplatného tisku, daně z nemovitosti, ale i stavebního spoření, životních i jiných pojistek atd.
Smlouva o vedení účtu	Znamená smlouvu o vedení příslušného Účtu uzavřenou mezi Bankou a Klientem. Za Smlouvu o vedení účtu bude považována rovněž jakákoli smlouva o vedení Platebního účtu, která byla mezi Bankou a klientem uzavřena před 1. červencem 2024.
Spořicí účet	Má význam uvedený v článku 4.30 těchto Podmínek.
Spotřebitel	Znamená Klienta, který je fyzickou osobou a Smlouvu o vedení účtu s Bankou uzavírá mimo rámec své podnikatelské činnosti.
Správce vkladů	Má význam uvedený v článku 4.19 těchto Podmínek.
Svolení k Inkasu	Souhlas Majitele účtu s prováděním převodů peněžních prostředků z jeho Platebního účtu ve prospěch účtu příjemce na základě příkazu příjemce; souhlas uděluje Majitel účtu Bance, případně přímo příjemci (pokud to tyto Podmínky umožňují). Svolení k Inkasu zahrnuje i Svolení k SEPA Inkasu, není-li stanoveno jinak.
Termínovaný účet	Má význam uvedený v článku 4.38 těchto Podmínek.
Termínovaný účet Overnight	Má význam uvedený v článku 4.48 těchto Podmínek.
Termínovaný vklad	Má význam uvedený v článku 4.39 těchto Podmínek.
Termínovaný vklad Overnight	Má význam uvedený v článku 4.49 těchto Podmínek.
Trvalý nosič dat	Je jakýkoliv předmět, který umožňuje Klientovi uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v nezměněné podobě (např. Internetové bankovníctví spolu s informační SMS či e-mailovou zprávou, e-mailová zpráva, nebo zpráva na výpisu z účtu).
Účet	Znamená společně Vkladový účet a Platební účet.
Účet pro složení ZK	Má význam uvedený v článku 4.19 těchto Podmínek.
Vklad	Má význam uvedený v článku 4.19 těchto Podmínek.
Vkladový účet	Má význam uvedený v článku 4.19 těchto Podmínek.
Webové stránky	Webové stránky Banky přístupné na adrese www.vr-nopf.cz .
Základní účet	Má význam uvedený v článku 4.9 těchto Podmínek.
Změna ujednání o úroku	Má význam uvedený v článku 4.37 těchto Podmínek.
ZOPS	Zákon č. 370/2017 Sb., zákon o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
Zvláštní produktové podmínky	Má význam uvedený v článku 2.1 těchto Podmínek.

Jednotné označení služeb spojených s platebním Účtem:

8.2 Následující označení uvedené v základních tvarech a s počátečním velkým písmenem jsou v Podmínkách používána pouze tam, kde je to s ohledem na srozumitelnost textu vhodné.

Vedení účtu	Vedení Platebního účtu a umožnění jeho používání Klientem.
Internetové bankovníctví	Služba umožňující ovládání Platebního účtu prostřednictvím internetu. Banka poskytuje internetové bankovníctví v rámci služeb elektronického bankovníctví.
Odchozí úhrada	Jednorázový převod peněžních prostředků z Platebního účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu.
Příchozí úhrada	Připsání peněžních prostředků převedených z jiného účtu na Platební účet Klienta.
Trvalý příkaz	Opakovaný převod stanovené částky peněžních prostředků z Platebního účtu Klienta na jiný účet na základě jeho příkazu.
Inkaso	Jednorázový nebo opakovaný převod peněžních prostředků z Platebního 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.
Poskytnutí debetní karty	Klientovi je poskytnuta platební karta, jejímž prostřednictvím může nakládat s peněžními prostředky na Platebním účtu, ke kterému byla vydána. Banka poskytuje pouze debetní karty, jejichž vlastnosti jsou popsány v příslušných Zvláštních produktových podmínkách. V Podmínkách je používán pojem „Platební karta“.
Výběr hotovosti	Klientovi je umožněno vybírat ze svého Platebního účtu hotovost.
Zaslání informační SMS	Banka zasílá Klientovi SMS s informacemi o zůstatku či pohybu na Platebním účtu Klienta.
Zaslání výpisu	Banka zasílá Klientovi pravidelný výpis z Platebního účtu. Nevztahuje se na zasílání základního měsíčního výpisu dle článku 6.1 věty druhé těchto Podmínek, které je vždy zdarma.

9. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU
9.1 Lhůty pro bezhotovostní styk
Platební transakce prováděné mezi Klienty Banky (Banka vede Účet pro plátce i příjemce)

Měna Účtu (příjemce)	Měna platebního příkazu	Maximální lhůta pro připsání peněžních prostředků na účet příjemce
CZK, EUR, ostatní měny EHP ¹ Ostatní měny ² (pokud odpovídá měně platebního příkazu)	CZK, EUR, ostatní měny EHP Ostatní měny (pokud odpovídá měně Účtu příjemce)	neprodleně po přijetí platebního příkazu
CZK, EUR, ostatní měny EHP Ostatní měny (s výjimkou měny platebního příkazu)	ostatní měny (s výjimkou měny, která odpovídá měně Účtu příjemce)	D+1 do konce následujícího pracovního dne po přijetí platebního příkazu

Odchozí platební transakce ve prospěch účtu vedeného jiným poskytovatelem

Měna Účtu (plátce)	Měna platebního příkazu	Stát banky příjemce	Maximální lhůta pro připsání peněžních prostředků na účet příjemce
CZK	CZK	ČR	D+1 do konce následujícího pracovního dne po přijetí platebního příkazu
EUR	CZK	ČR	D+1 do konce následujícího pracovního dne po přijetí platebního příkazu
Ostatní měny EHP	CZK	ČR	D+2 do konce 2. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
Ostatní měny	CZK	ČR	D+2 do konce 2. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
CZK	EUR	EHP (včetně ČR)	D+1 do konce následujícího pracovního dne po přijetí platebního příkazu D+2 do konce 2. pracovního dne po přijetí platebního příkazu (pouze v případě listinného příkazu)
CZK	Ostatní měny EHP	EHP (včetně ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu

¹ Měny EHP kromě EUR a CZK (tedy např. SEK nebo PLN).

² Měny mimo EHP (tedy např. UDA, JPY, AUD).



Měna Účtu (plátce)	Měna platebního příkazu	Stát banky příjemce	Maximální lhůta pro připsání peněžních prostředků na účet příjemce
CZK	Ostatní měny	EHP (včetně ČR)	co nejdříve to bude možné
EUR	EUR	EHP (včetně ČR)	D+1 do konce následujícího pracovního dne po přijetí platebního příkazu D+2 do konce 2. pracovního dne po přijetí platebního příkazu (pouze v případě listinného příkazu)
Ostatní měny EHP	EUR	EHP (včetně ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
EUR	Ostatní měny EHP	EHP (včetně ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
Ostatní měny	EUR	EHP (včetně ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
EUR	Ostatní měny	EHP (včetně ČR)	co nejdříve to bude možné
ostatní měny	ostatní měny EHP	EHP (včetně ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
ostatní měny EHP	ostatní měny	EHP (včetně ČR)	co nejdříve to bude možné
ostatní měny	ostatní měny	EHP (včetně ČR)	co nejdříve to bude možné

CZK	CZK	EHP (kromě ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
EUR	CZK	EHP (kromě ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
Ostatní měny EHP	CZK	EHP (kromě ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu
Ostatní měny	CZK	EHP (kromě ČR)	D+4 do konce 4. pracovního dne po přijetí platebního příkazu

CZK	CZK, EUR, ostatní měny EHP, ostatní měny	ostatní státy	co nejdříve to bude možné
EUR	CZK, EUR, ostatní měny EHP, ostatní měny	ostatní státy	co nejdříve to bude možné
ostatní měny EHP	CZK, EUR, ostatní měny EHP, ostatní měny	ostatní státy	co nejdříve to bude možné



Měna Účtu (plátce)	Měna platebního příkazu	Stát banky příjemce	Maximální lhůta pro připsání peněžních prostředků na účet příjemce
ostatní měny	CZK, EUR, ostatní měny EHP, ostatní měny	ostatní státy	co nejdříve to bude možné

Příchozí transakce z účtu vedeného jiným poskytovatelem

Měna Účtu (příjemce)	Měna platebního příkazu	Maximální lhůta pro připsání peněžních prostředků na účet příjemce
CZK, EUR, ostatní měny EHP Ostatní měny (pokud odpovídá měně platebního příkazu)	CZK, EUR, ostatní měny EHP Ostatní měny (pokud odpovídá měně Účtu příjemce)	neprodleně poté, co budou Bance dány k dispozici peněžní prostředky poskytovatelem plátce
CZK, EUR, ostatní měny EHP Ostatní měny (s výjimkou měny platebního příkazu)	ostatní měny (s výjimkou měny, která odpovídá měně Účtu příjemce)	D+1 do konce následujícího pracovního dne poté, co budou Bance dány k dispozici peněžní prostředky poskytovatelem plátce

Lhůty pro předání příkazu k inkasu a předání příkazu, který zadává Klient jako příjemce nebo jiný plátce prostřednictvím Klienta jako příjemce

Typ Inkasa	Maximální lhůta pro předání inkasa poskytovateli příjemce
Příkaz k inkasu z účtu plátce vedeného u Banky	D+1 do konce následujícího pracovního dne poté, co Banka příkaz přijala
Příkaz k inkasu z účtu plátce vedeného u jiného poskytovatele	D+1 do konce následujícího pracovního dne poté, co Banka příkaz přijala

Lhůty pro hotovostní platební styk

Druh platební transakce	Připsání peněžních prostředků na Účet Klienta / (maximální lhůta)
Vklad hotovosti na Účet Klienta / příjemce, jehož Účet je veden Bankou provedený na Obchodním místě Vklad lze provést pouze v provozní době Obchodního místa	neprodleně
Výběr hotovosti z Účtu Klienta provedený Obchodním místě Výběr lze provést pouze v provozní době Obchodního místa	