

INFORMACE

České spořitelny, a.s.

K PLATEBNÍM SLUŽBÁM

Soukromá
klientela

OBSAH

V tomto dokumentu uvádíme užitečné informace o platebních službách. Prosím, seznamte se s nimi v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy.

OBSAH

| | |
|--|---|
| 1. Jak vyplnit platební příkaz | 3 |
| 2. Jaké jsou bezpečnostní limity pro platby a výběry | 5 |
| 3. Jak rychle provedeme Váš platební příkaz | 6 |
| 4. Jak provádíme přepočtení měny při platbách | 9 |

JAK VYPLNIT PLATEBNÍ PŘÍKAZ

1. JAK VYPLNIT PLATEBNÍ PŘÍKAZ

Abychom mohli Vaše platební příkazy správně a včas provést, neobejdeme se bez potřebných informací od Vás.

1.1 Tuzemské platby v českých korunách

Abychom platbu mohli provést, vždy prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu plátce a příjemce, včetně kódu banky**;
- b) **výši částky** (u poštovní poukázky platí částka uvedená na zadní straně, pokud ji nevyplníte, platí částka na přední straně);
- c) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Pokud zadáváte jednorázové platební příkazy ve formě hromadného příkazu, musí výše uvedené povinné údaje obsahovat každý tiskopis nebo stránka hromadného příkazu.

Můžete navíc uvést i následující **nepovinné údaje**:

- a) datum splatnosti (tj. den, kdy máme peněžní prostředky odepsat z Vašeho účtu);
- b) variabilní symbol;
- c) specifický symbol;
- d) konstantní symbol;
- e) textovou zprávu pro příjemce nebo i pro sebe;
- f) datum vystavení platebního příkazu.

Nepovinné údaje můžete použít pro svoji potřebu, nebo pokud je vyžaduje příjemce, aby správně poznal Vaši platbu. My platbu provedeme i bez uvedení nepovinných údajů.

U poštovní poukázky provedeme platbu výhradně podle zúčtovacích dat příjemce uvedených na přední straně a zúčtovacích dat plátce uvedených na zadní straně.

1.2 Platební příkazy pro platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platby do zahraničí

Abychom platbu mohli provést, vždy prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- a) **bankovní spojení plátce** – číslo účtu, přesné jméno a adresa majitele účtu;
- b) **bankovní spojení příjemce**
Pokud provádíte platbu do zemí Evropského hospodářského prostoru nebo dalších zemí, které používají čísla účtu ve formátu IBAN (seznam těchto zemí je na www.csas.cz/IBAN), uvádějte bankovní spojení příjemce takto:
 1. IBAN – číslo účtu v mezinárodním formátu a přesný název účtu a adresu příjemce (pokud uvedete chybný IBAN, můžeme Váš platební příkaz odmítnout),
 2. BIC – mezinárodní kód banky a přesný název a sídlo banky příjemce.

Jestliže u plateb do stanovených zemí a v určených měnách (seznam těchto zemí a měn naleznete na www.csas.cz) neuvedete IBAN a BIC, nebudeme je moci přijmout ke zpracování.

Pokud IBAN a BIC napíšete jinam než do stanovených kolonek, může se stát, že platba neproběhne vůbec nebo bude zahraniční banka vyžadovat dodatečný poplatek.

Pokud provádíte platbu do zemí, které nepoužívají čísla účtů ve formátu IBAN, uvádějte prosím bankovní spojení příjemce takto:

1. číslo účtu;
2. přesný název účtu a adresa příjemce;
3. BIC nebo clearingový (směrový) kód banky příjemce, přesný název a sídlo pobočky banky příjemce, kde je veden účet.

Pokud na platebním příkazu uvedete pouze BIC bez názvu banky, zpracujeme příkaz na základě BIC. Pokud uvedete obojí a BIC neodpovídá názvu banky, budeme se při zpracování příkazu řídit pouze BIC. Pokud uvedete neplatný BIC banky, zpracujeme příkaz podle názvu a sídla banky. V případě, že název a sídlo banky nestačí pro správné provedení příkazu, příkaz neprovedeme. Stejně zásady platí i při použití clearingového (směrového) kódu místo BIC.

- c) **měna převodu** – AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, JPY, LTL, NOK, NZD, PLN, RON, RUB, SEK, USD, TRY, TND, ZAR.
Pokud je měnou převodu česká koruna, ověřte si prosím předem v našem obchodním místě nebo na bezplatné telefonní lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956), jestli zahraniční banka platbu v českých korunách přijme.
- d) **datum splatnosti** – den, kdy máme peněžní prostředky odepsat z Vašeho účtu.

e) **způsob zpoplatnění plateb** – způsob, jak banky účtují poplatky za převod:

| SHA | BEN | OUR |
|---|---|---|
| Plátce hradí poplatky své banky a příjemce hradí poplatky ostatních bank. Proto příjemce může dostat platbu sníženou o poplatky ostatních bank. | Všechny poplatky hradí příjemce. Proto příjemce dostane platbu sníženou o poplatky všech zúčastněných bank. | Všechny poplatky hradí plátce. Proto příjemce dostane platbu v plné výši. Při platbě do USA je možné, že příjemce platbu nedostane v plné výši. |

Při platbách do zemí Evropského hospodářského prostoru v měnách těchto zemí je možné zvolit pouze SHA. OUR lze použít, jen když u převodu dochází ke konverzi mezi měnou platby a měnou Vašeho účtu, tj. když měna převodu je odlišná od měny účtu. Způsob zpoplatnění BEN u těchto převodů nelze zvolit vůbec.

Pokud nám předáte příkaz s chybně uvedeným způsobem zpoplatnění, změníme BEN a OUR na SHA. Pokud na platebním příkazu nezvolíte ani jeden ze způsobů zpoplatnění, zpracujeme platbu jako SHA. Platby do částky 2 000 Kč nebo jejího ekvivalentu v cizí měně provedeme pouze v případě, že platební příkaz obsahuje zpoplatnění SHA nebo OUR. Příkaz se zpoplatněním BEN neprovedeme.

Při platbě do USA je i přes zvolené zpoplatnění OUR možné, že příjemce platbu nedostane v plné výši.

- f) **smluvní kurz** – pokud jste si k prováděné platbě předem sjednali smluvní kurz, vyznačte ho na platebním příkazu. Pokud příslušné políčko neoznačíte, použijeme kurz z aktuálního kurzovního lístku platného v okamžiku zpracování;
- g) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Některé banky nebo státy příjemců vyžadují vyplnění určitých náležitostí platebního příkazu zvláštním způsobem, např. u platby v RUB do Ruské federace. V případech, kdy by nedodržení těchto zvláštních požadavků mělo za následek neprovedení platby bankou příjemce, můžeme odmítnout příkaz, který nám známé zvláštní požadavky zahraničních bank nesplňuje. Více informací k takovýmto platbám najdete na www.csas.cz/RF.

Můžete uvést i následující **nepovinné údaje**:

- účel platby – tj. dodatečnou informaci vztahující se k platbě, která má význam pro příjemce;
- prioritu provedení platby;
- pokyn k zaslání potvrzení o provedení platby;
- pokyn k zaslání informační SMS o případném neprovedení platby;
- pokyn k vyplacení částky v hotovosti.

Pokud jste si s příjemcem dohodli povinné uvedení některého z těchto údajů, uvádějte ho také. My platbu provedeme i bez uvedení nepovinných údajů.

Pokud požadujete vyplacení částky příjemci **v hotovosti**, uveďte prosím na platební příkaz:

- název a přesnou adresu banky, kde si příjemce osobně peníze vyzvedne;
- název a číslo identifikačního průkazu, kterým se příjemce při výplatě prokáže, a kontaktní údaje na něj;
- v poli „název účtu příjemce“ jméno osoby, která si platbu převezme. Je nutné uvést jméno přesně podle identifikačního průkazu;
- pole číslo účtu příjemce se v tomto případě nevyplňuje.

1.3 Náležitosti platebních příkazů pro SEPA převody v eurech

Na platebním příkazu pro SEPA převod v EUR prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- bankovní spojení plátce a název účtu**;
- bankovní spojení příjemce, vždy ve formátu IBAN** (pokud uvedete chybný IBAN, můžeme Váš platební příkaz odmítnout) spolu s BIC banky;
- částku v EUR**;
- datum splatnosti**;
- smluvní kurz** (pokud ho máte předem sjednaný);
- podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Můžete uvést i následující **nepovinné údaje**:

- účel prováděné platby – tj. dodatečnou informaci vztahující se k platbě, která má význam pro příjemce;
- prioritu provedení platby;
- pokyn k zaslání potvrzení o provedení platby;
- pokyn k zaslání informační SMS zprávy o případném neprovedení platby;
- doplňující identifikace platby, příkazce a příjemce, a to:
 - referenci platby – reference, kód nebo symbol platby, který slouží k rozpoznání platby pro Vás nebo pro příjemce;
 - kód příkazce a typ kódu – doplňující údaj identifikující příkazce;
 - kód příjemce a typ kódu – doplňující údaj identifikující příjemce.

Pokud jste si s příjemcem dohodli povinné uvedení některého z těchto údajů, uvádějte ho také. My platbu provedeme i bez uvedení nepovinných údajů.

1.4 Riziková teritoria

Do některých rizikových teritorií můžeme provádět hloubkovou kontrolu a do některých rizikových teritorií neprovádíme zahraniční převody. Více informací k platbám do rizikových teritorií a bank a jejich aktuální seznam najdete na www.csas.cz/teritoria.

BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PLATEB A VÝBĚRŮ

2. JAKÉ JSOU BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PLATBY A VÝBĚRY

2.1 Bezpečnostní limity platebních příkazů a souhlasů s inkasem

| Způsob zadání | Limit |
|--|--|
| Platební příkaz přes bankomat nebo platbomat | Denní limit – 500 000 Kč Do tohoto limitu zahrnujeme i příkazy s budoucí splatností. |
| Platební příkaz přes sběrný box, poštou nebo kurýrem | Limit na jeden platební příkaz – 100 000 Kč (nebo ekvivalent této částky v cizí měně). U hromadných příkazů se posuzuje celková částka. |
| Platební příkaz u našich přepážek | Bez limitu |
| Souhlas s inkasem u našich přepážek | Limit na jeden souhlas s inkasem – 200 000 Kč (s možností změny) ¹⁾ |

¹⁾ Platí automaticky, pokud si nesjednáte jiný limit nebo nemáte na účtu nastaven nižší limit.

2.2 Bezpečnostní limity služeb SERVIS 24

Přes SERVIS 24 můžete od 23:00 do 23:00 následujícího dne zadat platební příkazy a souhlasy s inkasem až do této výše:

| Limit pro: | Základní denní limit nastavený při zřízení SERVIS 24: |
|---------------------------|--|
| SERVIS 24 Telebanking | 50 000 Kč (tento limit si můžete zvýšit až na 100 000 Kč) ¹⁾ |
| SERVIS 24 Internetbanking | 200 000 Kč (s použitím elektronického certifikátu je možné ho překročit) ¹⁾ |
| SERVIS 24 GSM banking | Bez limitu |
| SERVIS 24 Mobilní banka | 30 000 Kč, měsíční limit 200 000 Kč (bez možnosti změny) |
| Mobilní platby | 10 000 Kč (bez možnosti změny) |

¹⁾ U souhlasů s inkasem platí automaticky pro každý jednotlivý souhlas s inkasem (nikoliv jako denní limit), pokud si nesjednáte jiný limit nebo nemáte na účtu nastaven nižší limit.

Tyto limity neplatí pro platby mezi účty přiřazenými pod jednu smlouvu o službách SERVIS 24 a zadávanými uživatelem, který má oprávnění pro tyto účty. K uvedeným limitům nemusíte přihlížet ani při platbách z Vašeho Internetového spoření ČS nebo Spořicího účtu Premiér na Vámi určený kontaktní účet ve smlouvě o těchto účtech.

U některých účtů můžete jako majitel účtu omezit uživatele v nakládání s penězi na účtu nebo určit způsob společného jednání několika uživatelů při zadávání platebních příkazů (např. každý příkaz musí podepsat alespoň dva uživatelé).

2.3 Limity pro platby a výběry prostřednictvím platební karty

U své platební karty si můžete sjednat limity pro výběry hotovosti, pro platby u obchodníků a platby na internetu. Pokud to neuděláte, nastavíme Vám doporučené limity k platební kartě, viz www.csas.cz/limity. Nastavené limity si můžete změnit. Aktuální nastavení limitů zjistíte:

- při sjednávání platební karty;
- z dopisu, který dostanete spolu s kartou;
- v našich bankomatech;
- na bezplatné telefonní lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956);
- v internetovém bankovníctví SERVIS 24;
- v kterémkoli našem obchodním místě.

Do limitů pro platby u obchodníků zahrnujeme i platby na internetu, objednávky zboží a služeb prostřednictvím telefonu, e-mailu nebo poštou (tzv. MO/TO platby) a pravidelné platby. Do limitů pro výběry hotovosti zahrnujeme i cash back (výběr hotovosti u obchodníka při současné platbě kartou), cash advance (výběr prostřednictvím karty u přepážek bank a ve směnárnách) a další platby stanovené pravidly kartových asociací, které jsou uvedeny na www.csas.cz/limity. Jednorázové příkazy zadané přes bankomat nebo platbomat do těchto limitů nezapočítáváme, při nich karta slouží pouze k Vaší identifikaci.

V případě, že máte více platebních karet k jednomu účtu, jsou stanoveny denní limity k účtu pro všechny karty dohromady; tyto limity platí, i když máte jen jednu platební kartu. Tyto limity nelze měnit. Podrobnosti najdete na www.csas.cz/limity.

RYCHLOST PROVEDENÍ PŘÍKAZU

3. JAK RYCHLE PROVEDEME VÁŠ PLATEBNÍ PŘÍKAZ

3.1 Vymezení pracovního dne

| Typ převodu | Pracovní den |
|---|---|
| Platby v českých korunách převáděné v rámci ČR | Den, kdy mají banky v ČR otevřeno a probíhá vypořádání mezibankovních obchodů zúčtovacím centrem v ČR. |
| Platby v českých korunách nebo cizí měně mezi účty v naší bance | Kterýkoli den, včetně víkendů a svátků (neplatí pro platební příkazy vhozené do sběrných boxů a pro platby na účty velkých korporátních klientů). |
| Platby v cizích měnách nebo české měně do zahraničí | Den, kdy mají banky v ČR i v zahraničí otevřeno a probíhá vypořádání devizových obchodů v ČR i v hlavním finančním centru pro měnu platby. |

3.2 Platby v českých korunách v rámci ČR – odeslané platby a vklady

| Způsob předání platebního příkazu | Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí | Lhůty připsání na účet příjemce | |
|--|---|---------------------------------|---|
| | | v naší bance | v jiné bance v ČR |
| JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ STANDARDNÍ | | | |
| Naše obchodní místo | pro okamžité zadání do systému – celá otevírací doba | tentýž den | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | následující pracovní den |
| Sběrný box | do 12:00 | | následující pracovní den |
| Bankomat, platbomat pro námi vydané karty | do 23:00 (OU) do 22:00 (BU) | | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ |
| internetové a telefonní bankovníctví | do 23:00 | | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ |
| JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ ZRYCHLENÝ/EXPRESNÍ | | | |
| Naše obchodní místo | do 12:30 | – | tentýž den |
| Internetové a telefonní bankovníctví (OÚ, BÚ, DÚ) | do 14:00 | – | tentýž den |
| JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU | | | |
| Naše obchodní místo (OÚ, BÚ, DÚ) | pro okamžité zadání do systému – celá otevírací doba | tentýž den | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | následující pracovní den |
| Sběrný box (OÚ, BÚ, DÚ) | do 12:00 | | následující pracovní den |
| Internetové a telefonní bankovníctví (OÚ, BÚ, DÚ) | do 23:00 | | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ |
| TRVALÉ PLATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADĚ, INKASU A SOUHLASY S INKASEM | | | |
| Všechny způsoby předání | podle data splatnosti platebního příkazu | tentýž den | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ |
| JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) | | | |
| Naše obchodní místo (OÚ, BÚ) | pro okamžité zadání do systému – celá otevírací doba | – | následující pracovní den |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | |
| VKLAD V HOTOVOSTI | | | |
| Naše obchodní místo | celá otevírací doba | tentýž den | tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾ (na účty Stavební spořitelny ČS tentýž den) |
| Vkladový bankomat pro námi vydané karty | do 23:00 | | |

Použité zkratky: • OÚ – osobní, sporožirový, spořicí nebo jiný platební účet • BÚ – běžný účet • DÚ – běžný účet v cizí měně

¹⁾ Závísí na času přijetí platebního příkazu ke zpracování.

3.3 Platby v českých korunách v rámci ČR – přijaté platby

Příchozí platby v českých korunách v ČR připsáme na účet tentýž den. Příchozí platbu, která dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč, připsáme na účet vedený v cizí měně tentýž den, pokud tuto platbu k připsání dostaneme do 16:30.

3.4 Platby v českých korunách v rámci ČR – založení, změna a zrušení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem

| Způsob předání platebního příkazu | Provozní doba pro předání platebního příkazu | Den předání |
|---|--|---|
| TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ | | |
| Naše obchodní místo | pro okamžité zadání do systému – celá otevírací doba | den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ, DÚ) |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | |
| Sběrný box pro založení trvalého příkazu | do 12:00 | |
| Bankomat, platbomat pro námi vydané karty | do 23:00 | den před splatností (OU) |
| Internetové a telefonní bankovníctví | do 23:00 | den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ) |
| TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) | | |
| Naše obchodní místo | celá otevírací doba | den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ) |
| Internetové a telefonní bankovníctví | pro SERVIS 24 Telebanking do 23:00 | den před splatností (OÚ) |
| TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU | | |
| Naše obchodní místo | celá otevírací doba | den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ) |
| Internetové a telefonní bankovníctví | pro SERVIS 24 Telebanking do 23:00 | den před splatností (OÚ, BÚ) |
| TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K REGULACI ZŮSTATKU NA ÚČTU | | |
| Naše obchodní místo | celá otevírací doba | den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ, DÚ) |
| Internetové a telefonní bankovníctví | do 23:00 | den před splatností (OÚ, BÚ) |
| SOUHLAS S INKASEM | | |
| Naše obchodní místo | celá otevírací doba | den před splatností (OÚ, BÚ, DÚ) |
| Internetové a telefonní bankovníctví | do 23:00 | den před splatností (OÚ, BÚ) |
| SOUHLAS S INKASEM PRO PLATBU SIPO¹⁾ | | |
| Naše obchodní místo | celá otevírací doba | den před splatností (OÚ) |
| Internetové a telefonní bankovníctví | do 23:00 | |

Použité zkratky: • OÚ – osobní, sporožirový, spořicí nebo jiný platební účet • BÚ – běžný účet • DÚ – běžný účet v cizí měně

¹⁾ Údaje pro založení, změnu nebo zrušení souhlasu s inkasem přes SIPO předáváme České poště vždy 25. dne v měsíci pro následující inkasní období, proto je vždy třeba pokyn zadat měsíc předem, a to do 24. kalendářního dne. Pokud 25. den v měsíci není pracovní, je třeba předat příkaz 2 pracovní dny před ním. Např. pokud je 25. května neděle, je třeba předat pokyn k inkasu nejpozději ve čtvrtek 22. května a jeho účinky se projeví až v červnové platbě.

3.5 Odeslané platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platby do zahraničí

| Způsob předání platebního příkazu | Priorita převodu | Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí | Připsání platby korespondenční bance ¹⁾ | Připsání platby na účet banky příjemce |
|--|-------------------|--|--|---|
| PLATBA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITELŇA V EUR A CZK A FIT PLATBA ²⁾ | | | | |
| Naše obchodní místo | standardní | do 14:00 | | tentýž den |
| Internetové a telefonní bankovníctví | | do 15:00 | | |
| PLATBA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITELŇA V JINÝCH MĚNÁCH KROMĚ EUR A CZK | | | | |
| Naše obchodní místo | standardní | celá otevírací doba | následující pracovní den | následující pracovní den |
| | expresní/urgentní | do 10:00 | tentýž den | tentýž den |
| Internetové a telefonní bankovníctví | standardní | do 20:00 | následující pracovní den | následující pracovní den |
| | expresní/urgentní | do 11:00 | tentýž den | tentýž den |
| PŘESHraniční převod v EUR/SEPA převod/ostatní platby v EUR do zemí EU a EHP | | | | |
| Naše obchodní místo | standardní | celá otevírací doba | následující pracovní den | následující pracovní den |
| | expresní | do 10:00 | tentýž den | tentýž den ³⁾ |
| Internetové a telefonní bankovníctví | standardní | do 20:00 | následující pracovní den | následující pracovní den |
| | expresní | do 11:00 | tentýž den | tentýž den ³⁾ |
| PRIEURO PLATBA | | | | |
| Internetové a telefonní bankovníctví | | do 11:00 | | připsání na účet příjemce do 4 h od předání příkazu |
| OSTATNÍ PLATBY | | | | |
| Naše obchodní místo | standardní | celá otevírací doba | 2. následující pracovní den | v měnách EU/EHP do zemí EU/EHP – 4. následující pracovní den, jiné měny ⁴⁾ |
| | urgentní | do 14:00 | následující pracovní den | |
| | expresní | do 10:00 | tentýž den | |
| Přímé bankovníctví | standardní | do 20:00 | 2. následující pracovní den | |
| | urgentní | do 15:00 | následující pracovní den | |
| | expresní | do 11:00 | tentýž den | |

¹⁾ Provedení platby tentýž den nebo následující pracovní den garantujeme pouze ve stanovených měnách. Přehled těchto měn uvádíme v bodě 3.10

²⁾ FIT PLATBA je platba mezi bankami Erste Group v měně EUR.

³⁾ V případech, kdy nemůžeme ovlivnit průběh zpracování Vaší platby v korespondenční bance, je lhůta připsání platby bance příjemce nejpozději následující pracovní den.

⁴⁾ Pro tyto platby jsme se ve smlouvě dohodli na lhůtě připsání platby na účet korespondenční banky.

3.6 Přijaté platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platby ze zahraničí

| | Obdržení peněžních prostředků naší bankou | Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den splatnosti | Připsání peněžních prostředků na Váš účet |
|---|---|--|---|
| Platba je v měně členského státu EU/EHP | tentýž den | do 16:30 | tentýž den |
| Platba je v jiné měně než měny států EU/EHP | | | následující pracovní den |
| PRIEURO platba | | | tentýž den do 1,5 h od přijetí platby naší bankou |

PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATBÁCH

3.7 Platby v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce vedeme v naší bance

| Místo předání | Účet, na který platbu odesíláte, vedený pro: | Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí | | Připsání peněz na účet příjemce |
|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| | | OÚ | BÚ/DÚ | |
| Naše obchodní místo | soukromou/firemní klientelu | do 14:00 | celá otevírací doba ¹⁾ | tentýž den |
| | korporátní klientelu ²⁾ | | do 14:00 | |
| Sběrný box | soukromou/firemní/korporátní klientelu | do 12:00 | do 12:00 | |
| Internetové a telefonní bankovníctví | soukromou/firemní klientelu | do 15:00 | do 23:00 ³⁾ | |
| | korporátní klientelu ²⁾ | | do 15:00 | |

Použité zkratky: • OÚ – osobní, sporožirový, spořicí nebo jiný platební účet • BÚ – běžný účet • DÚ – běžný účet v cizí měně

¹⁾ Platí v případě, že máme platbu zúčtovat na BÚ/DÚ. Pokud ji máme zúčtovat na OÚ, platí čas předání do 14:00.

²⁾ Většinou velké firmy a korporace.

³⁾ Platí v případě odeslání platby prostřednictvím služby SERVIS 24 na formuláři „Domácí platba“. V případě, že použijete formulář pro Zahraniční platbu, platí čas předání do 15:00.

3.8 Trvalé příkazy k platbám v cizích měnách a do zahraničí

Váš příkaz k založení, změně nebo zrušení trvalého příkazu k platbě v cizí měně, v české měně do zahraničí nebo v cizích měnách v rámci ČR provedeme, pokud ho podáte v našem obchodním místě nejpozději 1 pracovní den před jeho splatností do 15:00.

3.9 Platby PRIEURO

Příkazy k platbám PRIEURO nám můžete předávat přes SERVIS 24. Pokud banka příjemce platby PRIEURO neprovádí nebo Váš příkaz bude mít chybný BIC banky příjemce, kterou však můžeme identifikovat podle jiných údajů uvedených na příkazu, provedeme jej v režimu „expresní“ tentýž den. Pokud Vám přijde platba v režimu PRIEURO, připsáme ji nejpozději do 1,5 hodiny po jejím obdržení. Aktuální seznam PRIEURO bank najdete na www.csas.cz/PRIEURO.

3.10 Urgentní a expresní platby v cizích měnách a do zahraničí

U příkazů s urgentní prioritou, předaných v naší provozní době, garantujeme jejich připsání korespondenční bance následující pracovní den u následujících měn: CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, SEK, TRY a USD.

U příkazů s expresní prioritou, předaných v naší provozní době, garantujeme jejich připsání korespondenční bance tentýž den u následujících měn: CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, SEK a USD.

Platby v měnách AUD, HKD, JPY, LTL, NZD, RON, RUB, TND, ZAR připsáme korespondenční bance do 2 pracovních dnů po obdržení. Tyto platby proto doporučujeme předávat vždy s prioritou „standardní“.

4. JAK PROVÁDÍME PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATBÁCH

4.1 Pravidla pro přepočtení měn při platbách

Veškeré operace na platebních účtech provádíme a zúčtováváme v měně, ve které je platební účet veden. Pokud zadáte platbu v jiné měně, nejprve provedeme přepočtení (konverzi) částky do měny účtu.

Přepočtení měn u odesílaných plateb provádíme podle našeho kurzovního lístku, platného v okamžiku přijetí příkazu, takto:

- u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v českých korunách kurzem deviza prodej;
- u příkazu v české měně z účtu vedeného v cizí měně kurzem deviza nákup;
- u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v odlišné cizí měně provedeme konverzi částky z měny převodu do českých korun kurzem deviza prodej a částku v českých korunách pak přepočteme do měny účtu kurzem deviza nákup.

U příkazů, které nám předáte vhozením do sběrného boxu, použijeme kurz platný ve 12:00 daného dne. Příkazy s budoucí splatností, trvalé příkazy a příkazy, u kterých dochází k opakovanému zúčtování po dni splatnosti (např. pokud na Vašem účtu

nebylo dostatečné množství peněžních prostředků), provedeme kurzem podle prvního kurzovního lístku platného v den provedení příkazu.

Přepočet měn u příchozích plateb provádíme aktuálním kurzem v okamžiku zpracování. V případě, že se jedná o došlou platbu ze zahraničí:

- v cizí měně na účet vedený v českých korunách – přepočteme částku na koruny kurzem deviza nákup;
- v českých korunách na účet vedený v cizí měně – přepočteme částku do měny účtu kurzem deviza prodej;
- v cizí měně na účet vedený v jiné cizí měně – přepočteme částku převodu na české koruny kurzem deviza nákup pro měnu převodu a tuto částku v českých korunách přepočteme do měny účtu kurzem deviza prodej.

Zúčtování mezinárodní platby kartou (platba u obchodníka, výběr hotovosti) provádíme v české měně. Pokud uskutečníte mezinárodní platbu kartou v jiné zahraniční měně než v EUR, přepočte kartová asociace platbu prostřednictvím USD na EUR, případně přímo na EUR podle svých pravidel. Pro přepočet použijte svůj směnný kurz platný v den zpracování platby. Z Vašeho účtu pak tuto platbu odečteme v českých korunách. Pro přepočet z EUR na českou korunu použijeme náš kurz platný v den, kdy platbu zpracujeme. V případě platby u obchodníka použijeme kurz deviza prodej, v případě výběru hotovosti kurz valuta prodej.

4.2 Přepočet měn u nadlimitních plateb

Pokud částka příkazu dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně (přepočtený aktuálním kurzem ČNB deviza střed) a při zúčtování příkazu budeme provádět přepočet měn, použijeme tyto kurzy:

| | Příkaz předaný do 16:30 | Příkaz předaný po 16:30 |
|---|--|--|
| Odeslaná platba do zahraničí a platba v cizích měnách v ČR | směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu | směnný kurz podle našeho kurzovního lístku, platného v den splatnosti příkazu |
| Přijatá platba ze zahraničí a v cizích měnách z jiných bank v ČR | Platba přijatá do 16:30 směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu | Platba přijatá po 16:30 směnný kurz podle našeho kurzovního lístku, platného v den zpracování platby |
| Platba v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v naší bance | Platba přijatá do 15:30 směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu | Platba přijatá po 15:30 směnný kurz podle našeho kurzovního lístku, platného v den zpracování platby |

Informace nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2015.

Pokud máte jakýkoli dotaz, rádi Vám ho zodpovíme na naší bezplatné informační lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956) nebo v kterémkoli obchodním místě.

INFORMACE O BANCE

Česká spořitelna, a.s.

sídlo Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
IČO: 45244782
DIČ: CZ 699001261

Kontaktní údaje:

informační linka banky: 800 207 207;
pro volání ze zahraničí +420 956 777 956
E-mail: csas@csas.cz
Internetové stránky: www.csas.cz, www.ersteprivatebanking.cz,
www.erstepremier.cz

Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4,
ombudsman@csas.cz, tel.: 956 717 718

Kód banky pro účely platebního styku: 0800

BIC/SWIFT kód banky: GIBACZPX

Telex: 121010 spdb c, 121624 spdb c, 121605 spdb c

Reuters: SPOPsp.PR

Orgán dohledu:

Česká národní banka, sídlo Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Hlavní předmět podnikání:

Poskytování bankovních služeb na základě bankovní licence
podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, která obsahuje
také oprávnění poskytovat investiční služby podle
zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.