

INFORMACE

České spořitelny, a.s.

K PLATEBNÍM SLUŽBÁM

**Firemní a korporátní
klientela**

OBSAH

Tento dokument obsahuje důležité informace o platebních službách, které poskytuje Česká spořitelna, a. s., (dále jen „Banka“) svému klientovi (dále jen „Klient“). Banka doporučuje Klientovi seznámit se s těmito informacemi před uzavřením smlouvy o platebních službách.

OBSAH

| | |
|------------------------------------------------------|----|
| 1. Pravidla vyplňování platebních příkazů | 3 |
| 2. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů | 5 |
| 3. Lhůty platebního styku | 6 |
| 4. Přepočtení měny při platebních transakcích | 11 |

VYPLŇOVÁNÍ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

1. PRAVIDLA VYPLŇOVÁNÍ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

1.1. Tuzemské platby v českých korunách

V platebním příkazu je nutné uvést 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 nebude vyplněna, platí částka na přední straně);
- c) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Pokud je jednorázový platební příkaz zadáván formou hromadného příkazu, musí výše uvedené povinné údaje obsahovat každý tiskopis nebo stránka hromadného příkazu.

V platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:

- a) datum splatnosti (tj. den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce);
- b) variabilní symbol;
- c) specifický symbol;
- d) konstantní symbol;
- e) textová zpráva pro příjemce;
- f) datum vystavení platebního příkazu.

V případě poštovní poukázky bude platba provedena výhradně podle zúčtovacích dat příjemce uvedených na přední straně a zúčtovacích dat plátce uvedených na zadní straně poukázky.

1.2. Náležitosti platebních příkazů pro SEPA převody v eurech

Na platebním příkazu pro SEPA převod je nutné uvádět tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu plátce ve formátu IBAN**;
- b) **číslo účtu příjemce vždy ve formátu IBAN** (v případě uvedení chybného IBANu může být platební příkaz Klienta odmítnut);
- c) **název účtu příjemce**;
- d) **částku v měně EUR**;
- e) **datum splatnosti**;
- f) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

V platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:

- a) účel prováděné platební transakce – tj. dodatečná informace vztahující se k platební transakci, která má význam pro příjemce;
- b) priorita provedení platební transakce;
- c) pokyn k zaslání potvrzení o provedení platební transakce;
- d) pokyn k zaslání informační SMS zprávy o případném neprovedení platební transakce;
- e) doplňující identifikace platební transakce, příkazce a příjemce, a to:
 - variabilní symbol; specifický symbol; konstantní symbol;
 - reference platby (Na základě dohody s příjemcem. Není povoleno zadat současně Referenci platby a některý ze symbolů převodu – VS, KS, SS. Pokud Klient přesto zašle obě instrukce, Banka zpracuje pouze instrukci uvedenou v pole Reference platby.)

1.3. Náležitosti platebních příkazů pro SEPA inkasa v eurech

Na platebním příkazu k SEPA inkasu je nutné uvádět tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu příjemce ve formátu IBAN**;
- b) **identifikační kód příjemce** – CID;
- c) **název účtu plátce**;
- d) **číslo účtu plátce ve formátu IBAN**;
- e) **typ inkasa** CORE nebo B2B;
- f) **částka v měně EUR**;
- g) **datum splatnosti**;
- h) **typ souhlasu s inkasem** – jednorázový nebo opakovaný;
- i) **referenční číslo** SEPA inkasa (tzv. Unique Mandate Reference);
- j) **datum** udělení souhlasu k SEPA inkasu příjemci (sjednání SEPA Direct Debit Mandate);
- k) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Na platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:

- a) BIC banky plátce;
- b) doplňující identifikace platební transakce, příkazce a příjemce, a to
 - variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol;
 - reference platby; není povolené zadat zároveň referenci platby a některý ze symbolů převodu – VS, KS, SS;
- c) doplňující informace – libovolný text upřesňující platbu pro plátce a příjemce v maximálním rozsahu 140 znaků.

1.4. Náležitosti Souhlasu se SEPA inkasem v eurech předávaného Bance

Na souhlasu se SEPA inkasem je nutné uvádět tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu plátce ve formátu IBAN**;
- b) **referenční číslo** SEPA inkasa (tzv. Unique Mandate Reference);
- c) **identifikační kód příjemce** (CID), kterému plátce povoluje provedení inkasa;
- d) **typ inkasa** (CORE nebo B2B);
- e) **typ souhlasu** (jednorázový nebo opakovaný);
- f) **limit** pro jednu inkasní platbu (limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem na všechny okolnosti očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu).

Na souhlasu se SEPA inkasem mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:

- a) období pro limit jedné inkasní platby;
- b) platnost souhlasu s inkasem.

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

V platebním příkazu je nutné uvést tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu plátce**, přesné jméno a adresu majitele účtu.
- b) **číslo účtu příjemce**, přesné jméno a adresu majitele účtu.
Pokud je platební transakce prováděna do zemí Evropského hospodářského prostoru nebo dalších zemí, které používají čísla účtu ve formátu IBAN (seznam těchto zemí je k dispozici na internetových stránkách Banky), bankovní spojení příjemce musí znít takto:
 1. IBAN – číslo účtu v mezinárodním formátu a přesný název účtu a adresa příjemce (v případě uvedení chybného IBANu může být platební příkaz odmítnut);
 2. BIC – mezinárodní kód banky a přesný název a sídlo banky příjemce.

Jestliže u platebních transakcí do stanovených zemí a v určených měnách (seznam těchto zemí a měn je k dispozici na internetových stránkách Banky) nejsou uvedeny IBAN a BIC, Banka je nepřijme ke zpracování.

Pokud IBAN a BIC nebudou uvedeny na správném místě, nemusí být platební transakce provedena nebo bude za takovou platební transakci ze strany zahraniční banky účtován dodatečný poplatek.

Pokud je prováděna platební transakce do zemí, které nepoužívají čísla účtů ve formátu IBAN, je nutné uvádět bankovní spojení příjemce takto:

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

Jestliže bude na platebním příkazu uveden pouze BIC bez uvedení názvu banky, bude příkaz zpracován na základě BIC. Pokud bude uvedeno obojí a BIC nebude odpovídat názvu banky, bude příkaz zpracován pouze dle BIC. Pokud bude uveden neplatný BIC banky, bude příkaz zpracován podle názvu a sídla banky. V případě, že název a sídlo banky nestačí pro správné provedení příkazu, nebude příkaz proveden. Stejně zásady platí i při použití clearingového (směrového) kódu namísto BIC.

- c) **měna převodu** – AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, JPY, NOK, NZD, PLN, RON, RUB, SEK, USD, TRY, TND, ZAR. Měny převodu CNY, INR, THB a SGD platí pouze pro korporátní klientelu. Pokud je měnou převodu česká koruna, musí být s Bankou předem ověřeno, jestli zahraniční banka platbu v českých korunách přijme.
- d) **datum splatnosti** – den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu Klienta.
- e) **způsob zpoplatnění plateb** – způsob, jak banky zúčtují poplatky za převod:

| SHA | BEN | OUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Plátce hradí poplatky své banky a příjemce hradí poplatky ostatních bank. Proto může příjemce 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 provádění platebních transakcí do zemí Evropského hospodářského prostoru v měnách těchto zemí je možné zvolit pouze SHA. Výjimkou je případ, kdy u převodu dochází ke konverzi mezi měnou platby a měnou účtu Klienta, tj. kdy je měna převodu odlišná od měny účtu. V tomto případě lze použít i OUR. Způsob zpoplatnění BEN nelze u těchto převodů zvolit vůbec.

Pokud bude předán příkaz s chybně uvedeným způsobem zpoplatnění, budou způsoby BEN a OUR změněny na SHA (kromě plateb s konverzí měny). Pokud nebude na platebním příkazu zvolen ani jeden ze způsobů zpoplatnění, bude platba zpracována jako

BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PLATEB A VÝBĚRŮ

SHA. Platební transakce do částky 2 000 Kč nebo jejího ekvivalentu v cizí měně bude provedena pouze v případě, že platební příkaz obsahuje zpoplatnění SHA nebo OUR; příkaz se zpoplatněním BEN nebude proveden.

Při platbě v měně USD je i přes zvolené zpoplatnění OUR možné, že příjemce nedostane částku platební transakce v plné výši.

f) **smluvní kurz** – pokud bude k prováděné platební transakci mezi Klientem a Bankou předem sjednán smluvní kurz, musí být na platebním příkazu vyznačen. Pokud nebude příslušné pole příkazu označeno, provede Banka přepočítání podle běžného kurzu platného v okamžiku zpracování podle aktuálního kurzovního lístku.

g) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Některé banky nebo státy příjemců např. u platby v RUB (ruských rublech) do Ruské federace, vyžadují vyplnění určitých náležitostí platebního příkazu zvláštním způsobem. V případech, kdy by nedodržení těchto zvláštních požadavků mělo za následek neprovedení platební transakce v bance příjemce, může být odmítnut příkaz, který známé zvláštní požadavky zahraničních bank nesplňuje. Více informací o vyplňování je uvedeno na internetových stránkách Banky.

V platebním příkazu mohou být uvedeny i následující **nepovinné údaje**:

- a) účel platební transakce – tj. dodatečná informace vztahující se k platební transakci, která má význam pro příjemce;
- b) priorita provedení platební transakce;
- c) pokyn k zaslání potvrzení o provedení platební transakce;
- d) pokyn k zaslání informační SMS o případném neprovedení platební transakce;
- e) pokyn k vyplacení částky v hotovosti.

Pokud má být převáděná částka vyplacena příjemci (který není klientem Banky) **v hotovosti**, musí být na platebním příkazu uvedeny:

- a) název a přesná adresa banky, kde si příjemce peníze osobně vyzvedne;
- b) název a číslo identifikačního průkazu, kterým se příjemce při výplatě prokáže, a kontaktní údaje o něm;
- c) v poli „Název účtu příjemce“ jméno osoby, která si částku platební transakce převezme, je nutné uvést jméno přesně podle identifikačního průkazu;
- d) pole číslo účtu příjemce se v tomto případě nevyplňuje.

1.6. Riziková teritoria

U některých rizikových teritorií je Banka oprávněna provádět hloubkovou kontrolu a do některých rizikových teritorií Banka nevykonává zahraniční převody. Více informací o úhradách do rizikových teritorií a bank a jejich aktuální seznam jsou uvedeny na internetových stránkách Banky.

2. BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEB A VÝBĚRŮ

2.1. Bezpečnostní limity platebních příkazů a souhlasů s inkasem

| Způsob zadání | Limit |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Platební příkaz přes bankomaty a platbomaty (platí pouze pro firemní klientelu) | Denní limit – 500 000 Kč Do tohoto limitu jsou zahrnuty i příkazy s budoucí splatností. |
| Platební příkaz přes sběrný box, poštou nebo kurýrem | Limit pro jeden platební příkaz – 100 000 Kč (nebo ekvivalent této částky v cizí měně). U hromadných příkazů se posuzuje celková částka. |
| Platební příkaz u přepážek Banky | Bez limitu |
| Souhlas s inkasem u přepážek Banky (firemní klientela) | Limit pro jeden souhlas s inkasem – 200 000 Kč (s možností změny) ¹⁾ |

¹⁾ Platí automaticky od 14. října 2014, pokud si Klient nesjedná jiný limit nebo nemá na účtu nastaven nižší limit.

2.2. Bezpečnostní limity služeb SERVIS 24 a BUSINESS 24 Mobilní banka

Prostřednictvím služeb SERVIS 24 lze od 23:00 do 23:00 následujícího dne zadat platební příkazy a souhlasy s inkasem až do výše limitů uvedených v tabulce. K provedení platební transakce přes SERVIS 24 Internetbanking je potřeba mít aktivované autorizační SMS nebo elektronický certifikát. Limit SERVIS 24 Internetbanking lze překročit jen s použitím elektronického certifikátu, pokud ho má Klient k dispozici.

LHŮTY PLATEBNÍHO STYKU

| Limit pro: | Základní denní limit nastavený při zřízení služby: |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------|
| SERVIS 24 Telebanking | 50 000 Kč (tento limit lze zvýšit na 100 000 Kč) ¹⁾ |
| SERVIS 24 Internetbanking | 200 000 Kč ¹⁾ |
| SERVIS 24 Mobilní banka | 30 000 Kč (měsíční limit 200 000 Kč bez možnosti změny) |
| BUSINESS 24 Mobilní banka | 10 000 000 Kč (denní limit pro uživatele) |
| Mobilní platby | 10 000 Kč (bez možnosti změny) |

¹⁾ U souhlasů s inkasem firemní klientely platí automaticky od 14. října 2014 pro každý jednotlivý souhlas s inkasem (nikoliv jako denní limit), pokud si Klient nesjedná jiný limit nebo nemá na účtu nastaven nižší limit.

Tyto limity neplatí pro platby mezi účty Klienta vedenými Bankou a účty Investiční společnosti České spořitelny, pokud jsou přiřazeny pod jednu smlouvu o službě SERVIS 24.

2.3. Limity pro platby a výběry prostřednictvím karet

Limity pro výběry hotovosti, pro platby u obchodníků a pro platby na internetu lze sjednat individuálně. Pokud se tak nestane, automaticky budou nastaveny doporučené limity k platební kartě (viz internetové stránky Banky). Aktuální nastavení limitů lze zjistit:

- při sjednávání platební karty;
- z dopisu, který Klient obdrží spolu s kartou;
- v bankomatech Banky;
- na bezplatné telefonní lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956);
- v elektronickém bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24;
- v kterémkoli obchodním místě Banky.

Do limitů pro platby u obchodníků jsou zahrnuty i platby na internetu, objednávky zboží a služeb prostřednictvím telefonu, e-mailu nebo poštou (MO/TO platby) a pravidelné platby. Do limitů pro výběry hotovosti je zahrnut 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 internetových stránkách Banky. Jednorázové příkazy zadané přes bankomat nebo platbomat nejsou do těchto limitů započítávány, při nich karta slouží pouze k identifikaci držitele.

3. LHŮTY PLATEBNÍHO STYKU

3.1. Vymezení provozní doby a stanovení lhůt zúčtování

Předaný platební příkaz bude proveden ve lhůtách stanovených v této informaci. Ty se počítají od okamžiku přijetí platebního příkazu. Pokud bude platební příkaz podán po skončení provozní doby Banky, bude Bankou přijat ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne.

3.2. Vymezení pracovního dne

| Typ převodu | Pracovní den |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Platební transakce v českých korunách převáděné v rámci ČR | Den, kdy mají banky v ČR otevřeno a probíhá vypořádání mezibankovních obchodů zúčtovacím centrem v ČR. |
| Platební transakce v českých korunách nebo cizí měně mezi účty vedenými Bankou | Kterýkoli den, včetně víkendů a svátků (neplatí pro platební příkazy korporátní klientely vhozené do sběrných boxů nebo zasláné prostřednictvím služby MultiCash nebo BUSINESS 24 a pro platební transakce na účty velkých korporátních klientů). |
| Platební transakce 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 platební transakce. |

3.3. Platební transakce v českých korunách v rámci ČR – odeslané platby

| Způsob předání platebního příkazu | Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí | | Lhůty připsání na účet příjemce | |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | Firemní klientela | Korporátní klientela | vedený Bankou | vedený jinou bankou v ČR |
| JEDNORÁZOVÝ PŁATEBNÍ PŘÍKAZ STANDARDNÍ | | | | |
| Obchodní místo Banky | pro okamžitě zadání do systému – kdykoli v otevírací době | – | D | D nebo D + 1 ²⁾ |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | D + 1 |
| Sběrný box | do 12:00 | | | D + 1 |
| Bankomat, platbomat ¹⁾ | – | | | D nebo D + 1 ²⁾ |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | do 23:00 MultiCash do 22:00 | do 22:00 | | |
| JEDNORÁZOVÝ PŁATEBNÍ PŘÍKAZ ZRYCHLENÝ/EXPRESNÍ | | | | |
| Obchodní místo Banky | do 12:30 | do 13:00 | – | D |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | do 14:00 | | | |
| JEDNORÁZOVÝ PŁATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU | | | | |
| Obchodní místo Banky | pro okamžitě zadání do systému – kdykoli v otevírací době | – | D | D nebo D + 1 ²⁾ |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | D + 1 |
| Sběrný box | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | | D + 1 |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | do 23:00 MultiCash do 22:00 | do 22:00 | | |
| TRVALÉ PŁATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADĚ, INKASU A SOUHLASY S INKASEM | | | | |
| Všechny způsoby předání | podle data splatnosti platebního příkazu | | D | D nebo D + 1 ²⁾ |
| JEDNORÁZOVÝ PŁATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) | | | | |
| Obchodní místo Banky (BÚ) | pro okamžitě zadání do systému – kdykoli v otevírací době | – | – | D + 1 |
| | pro následné zadání do systému – do 12:00 | pro následné zadání do systému – do 12:00 | | |
| VKLAD V HOTOVOSTI | | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba ⁴⁾ | | D | (na účty Stavební spořitelny ČS D |
| Vkladový bankomat ¹⁾ | do 23:00 ⁴⁾ | | | |

Použité zkratky: • BÚ – běžný účet • DÚ – devizový běžný účet • D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu.

¹⁾ Platí pouze pro držitele karet vydaných Bankou.

²⁾ Závisí na času přijetí platebního příkazu ke zpracování.

³⁾ Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu.

⁴⁾ Pokud je hotovost vkládána na účet velkého korporátního klienta (např. pojišťovny, penzijní fondy...), je provozní dobou otevírací doba obchodního místa Banky s výjimkou víkendů a svátků.

3.4. Platební transakce v českých korunách v rámci ČR – přijaté platby

Všechny přijaté platby v českých korunách v ČR budou Bankou připsány na účet tentýž den. U přijaté platby, která dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč, bude částka platební transakce připsána na účet vedený v cizí měně tentýž den, avšak pouze pokud Banka dostane částku platební transakce k připsání do 16:30.

3.5. Platební transakce 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 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Firemní klientela | Korporátní klientela ¹⁾ | |
| TRVALÝ PĚBNÍ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ | | | |
| Obchodní místo Banky | pro okamžitě zadání do systému – kdykoli v otevírací době pro následné zadání do systému – do 12:00 | do 14:00 | den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela) |
| Sběrný box ²⁾ | do 12:00 | – | den splatnosti |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | do 23:00 MultiCash neumožňuje | do 22:00 MultiCash neumožňuje | den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela) |
| TRVALÝ PĚBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba | – | den splatnosti (BÚ) |
| TRVALÝ PĚBNÍ PŘÍKAZ K INKASU | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba | do 14:00 | den splatnosti (firemní klientela – BÚ) den před splatností (korporátní klientela – BÚ) |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | pro SERVIS 24 Telebanking do 23:00 Business 24 a MultiCash neumožňují | do 22:00 MultiCash neumožňuje | den před splatností (BÚ) |
| TRVALÝ PĚBNÍ PŘÍKAZ K REGULACI ZÚSTATKU NA ÚČTU | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba | do 14:00 | den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela – BÚ) |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | SERVIS 24 do 23:00 Business 24 a MultiCash neumožňují | do 14:30 MultiCash neumožňuje | den před splatností (firemní klientela – BÚ) den splatnosti (korporátní klientela – BÚ) |
| SOUHLAS S INKASEM | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba | do 14:00 | den před splatností (BÚ, DÚ) |
| Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví | do 23:00 MultiCash neumožňuje | do 15:00 MultiCash neumožňuje | den před splatností (BÚ) |

Použité zkratky: • BÚ – běžný účet • DÚ – devizový běžný účet

¹⁾ Pro klienty, kteří nejsou drobnými podnikateli, je pro případ změny/zrušení 30 a více platebních příkazů stanovena lhůta pro předání žádosti nejpozději 2 dny před splatností.

²⁾ Lze pouze založení trvalého příkazu.

³⁾ Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu.

3.6. 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 úhrady na účet banky příjemce |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| | | Firmní klientela | Korporátní klientela | | |
| PLATBA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITELŇA V EUR A CZK A FIT PLATBA²⁾ | | | | | |
| Obchodní místo Banky | standardní | do 14:00 | | D | |
| Elektronické a telefonní ⁵⁾ bankovníctví | | do 15:00 | | | |
| PLATBA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITELŇA V JINÝCH MĚNÁCH KROMĚ EUR A CZK | | | | | |
| Obchodní místo Banky | standardní | celá otevírací doba | do 14:00 | D + 1 | D + 1 |
| | expresní | do 10:00 | | D | D |
| Elektronické a telefonní ⁵⁾ bankovníctví | standardní | do 20:00 | do 16:30 | D + 1 | D + 1 |
| | expresní BGN, DKK, GBP, HRK, HUF, CHF, PLN, NOK, RON, SEK | do 11:00 | | D | D |
| | expresní CAD, USD | do 14:00 | | D | D |
| SEPA PŘEVOD / OSTATNÍ ÚHRADY V EUR DO ZEMÍ EU A EHP | | | | | |
| Obchodní místo Banky | standardní | celá otevírací doba | do 14:00 | D + 1 | D + 1 |
| | expresní | do 10:00 | | D | D ³⁾ |
| Elektronické a telefonní ⁵⁾ bankovníctví | standardní | do 20:00 | do 16:30 | D + 1 | D + 1 |
| | expresní | do 14:00 | | D | D ³⁾ |
| PLATBA PRIEURO | | | | | |
| Elektronické a telefonní ⁵⁾ bankovníctví | | do 11:00 | | | připsání na účet příjemce do 4 h od předání příkazu |
| OSTATNÍ PLATBY | | | | | |
| Obchodní místo Banky | standardní | celá otevírací doba | do 14:00 | D + 2 | v měnách EU/EHP do zemí EU/EHP D + 4 jiné měny ⁴⁾ |
| | urgentní | do 14:00 | | D + 1 | |
| | expresní | do 10:00 | | D | |
| Elektronické a telefonní ⁵⁾ bankovníctví | standardní | do 20:00 | do 16:30 | D + 2 | |
| | urgentní | do 16:30 | | D + 1 | |
| | expresní BGN, DKK, GBP, HRK, HUF, CHF, PLN, NOK, RON, SEK | do 11:00 | | D | |
| | expresní CAD, CZK, EUR, USD | do 14:00 | | D | |

Použité zkratky: • D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

¹⁾ Provedení platební transakce v den D nebo D + 1 je garantováno pouze ve stanovených měnách. Přehled těchto měn je uveden níže v bodě 3.11.

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

³⁾ V případech, kdy Banka nemůže ovlivnit průběh zpracování platební transakce Klienta v korespondenční bance, je lhůta připsání platby bance příjemce nejpozději D + 1.

⁴⁾ Pro tyto platební transakce platí lhůta připsání platby na účet korespondenční banky.

⁵⁾ Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firmní klientelu.

3.7. Přijaté platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platební transakce ze zahraničí

| | Obdržení peněžních prostředků Bankou | Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den splatnosti | Připsání peněžních prostředků na účet Klienta |
|---------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Úhrada je v měně členského státu EU/EHP | D | do 16:30 ¹⁾ | D |
| Úhrada je v jiné měně než měny států EU/EHP | | | D + 1 |
| PRIEURO platba | | | D + 1,5 h od přijetí platební transakce Bankou |

Použité zkratky: • D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu. ¹⁾ SEPA platba z banky Slovenská sporiteľňa zpracovaná v automatickém režimu do 17:00.

3.8. Příkazy k SEPA inkasům

| Způsob předání platebního příkazu | Typ SEPA inkasa | Minimální počet dnů před splatností, kdy musí být příkaz předán | Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí | | Připsání úhrady na účet banky příjemce |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|
| | | | Firemní klientela | Korporátní klientela | |
| Obchodní místo Banky | CORE, B2B, jednorázové, opakované | D-1 | celá otevírací doba | do 14:00 | D |
| Elektronické a telefonní bankovníctví | CORE, B2B, jednorázové, opakované | D-1 | do 20:00 | do 15:00 | D |

Použité zkratky: • D – den přijetí příkazu k SEPA inkasu Bankou, k tomuto dni se počítají lhůty pro provedení příkazu.

3.9. Požadavky plátců u SEPA inkas

| Způsob předání | Provozní doba pro předání | | Den předání před splatností inkasa |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------------|
| | Firemní klientela | Korporátní klientela | |
| ZALOŽENÍ, ZMĚNA NEBO ZRUŠENÍ SOUHLASU SE SEPA INKASEM, ZMĚNA V SEZNAMU NEPOVOLENÝCH PŘÍJEMCŮ, ZMĚNA AKTUÁLNÍHO NASTAVENÍ SEPA INKASA | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba | do 14:00 | D-2 |
| Elektronické a telefonní bankovníctví | do 24:00 | do 24:00 | D-1 |
| ODMÍTNUTÍ PROVEDENÍ INKASA NA ÚČTU PLÁTCE | | | |
| Obchodní místo Banky | celá otevírací doba | do 14:00 | D-2 |
| Elektronické a telefonní bankovníctví | do 24:00 | do 24:00 | D-1 |

Použité zkratky: • D – den přijetí požadavku Bankou, k tomuto dni se počítají lhůty pro provedení požadavku. Výše uvedené lhůty se vztahují i na SEPA inkasa v rámci Banky.

3.10. Platby v cizích měnách, kdy jsou účty plátce i příjemce vedeny v bance

| Místo předání | Typ účtu, na který je platební transakce odeslána | Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí | | Připsání peněz na účet příjemce |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| | | Firemní klientela (BÚ, DÚ) | Korporátní klientela ²⁾ | |
| Obchodní místo Banky | soukromá/firemní klientela | celá otevírací doba ¹⁾ | do 14:00 | D |
| | korporátní klientela ²⁾ | do 14:00 | do 14:00 | |
| Sběrný box | soukromá/firemní/korporátní klientela | do 12:00 | | |
| Elektronické a telefonní ⁴⁾ bankovníctví – SERVIS 24 nebo BUSINESS 24 | soukromá/firemní klientela | do 23:00 ³⁾ | do 15:00 | |
| | korporátní klientela ²⁾ | do 15:00 | | |
| Elektronické bankovníctví – MultiCash | soukromá/firemní klientela | do 15:00 | | |
| | korporátní klientela ²⁾ | | | |

Použité zkratky: • BÚ – běžný účet • DÚ – devizový běžný účet • D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

¹⁾ Platí v případě, že má být platební transakce zúčtována na BÚ nebo DÚ. Pokud má být platební transakce zúčtována na platební účet soukromé klientely, je nutné platební příkaz předat do 14:00.

²⁾ Většinou velké korporace.

³⁾ Platí v případě odeslání platby v cizí měně prostřednictvím služby SERVIS 24 na formuláři „Domácí platba“ nebo BUSINESS 24 na formuláři „Cizoměnová platba v rámci banky“. V případě použití formuláře pro zahraniční platební styk je nutné platební příkaz předat do 15:00.

⁴⁾ Možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu.

PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATBÁCH

3.11. Trvalé příkazy k platbám v cizích měnách a do zahraničí

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 Banka provede, pokud bude podán v obchodním místě Banky nejpozději 1 pracovní den před jeho splatností, a to do 15:00.

3.12. Platby PRIEURO

Příkazy k platbám PRIEURO lze předat přes služby elektronického a telefonního bankovníctví (možnost předání platebního příkazu po telefonu platí jen pro firemní klientelu). Pokud banka příjemce platby PRIEURO neprovádí nebo bude mít příkaz Klienta chybný BIC banky příjemce, kterou však lze identifikovat podle jiných údajů uvedených na příkazu, Banka příkaz provede v režimu „expresní“ tentýž den. Pokud Klientovi přijde platba v režimu PRIEURO, bude připsána na jeho účet nejpozději 1,5 hodiny po jejím obdržení. Aktuální seznam bank PRIEURO najdete na internetových stránkách Banky.

3.13. Urgentní a expresní platby v cizích měnách a do zahraničí

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

U příkazů s **expresní prioritou** předaných v provozní době Banky Banka garantuje jejich připsání korespondenční bance tentýž den u následujících měn: BGN, CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, PLN, NOK, RON, SEK a USD.

Platby v měnách AUD, HKD, JPY, NZD, TND, ZAR, CNY, INR a THB a SGD (platí pouze pro korporátní klientelu) budou korespondenční bance připsány do 2 pracovních dnů po obdržení. Tyto úhrady je vhodné předávat vždy s prioritou „standardní“.

3.14. Import dávky SEPA příkazu ve formátu XML

Banka umožňuje Klientovi elektronické předání dávky SEPA příkazů v datovém formátu XML, který upravuje standard ISO 20022. Předání může Klient realizovat přes elektronické bankovníctví BUSINESS 24, MultiCash a BUSINESS 24 Databanking.

Od 31. 10. 2016 je Banka povinna vyžadovat od Klientů předání SEPA příkazů hromadně v dávce pouze v datovém formátu XML.

SEPA příkazy jsou prováděny pouze pro příjemce bank, které přistoupily k provádění SEPA plateb/SEPA inkas daného typu. Seznam těchto bank je k dispozici na internetových stránkách Banky. Jestliže Banka nebude moci příkaz zpracovat, informuje Klienta zasláním zpětné zprávy v XML formátu prostřednictvím elektronického bankovníctví.

4. PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATEBNÍCH TRANSAKČÍCH

4.1. Pravidla pro přepočtení měn při platebních transakcích

Veškeré operace na platebních účtech se provádí a zúčtovávají v měně, ve které je platební účet veden. Pokud je zadána platební transakce v jiné měně, provede Banka přepočtení (konverzi) částky do měny účtu.

Přepočtení (konverze) měn u odesílaných a inkasních plateb provádí Banka podle svého kurzovního lístku, platného v okamžiku přijetí příkazu nebo příkazu k SEPA inkasu, 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 provede Banka konverzi částky z měny převodu do českých korun kurzem deviza prodej a částku v českých korunách pak přepočte do měny účtu kurzem deviza nákup.

U příkazů předaných Bance vhozením do sběrného boxu se použije 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 účtu nebylo dostatečné množství peněžních prostředků), provede Banka kurzem podle prvního kurzovního lístku platného v den provedení příkazu.

Přepočtení (konverze) měn u příchozích plateb provádí Banka kurzem aktuálním v okamžiku zpracování. V případě, že se jedná o došlou úhradu ze zahraničí:

- v cizí měně na účet vedený v českých korunách, přepočte Banka částku na koruny kurzem deviza nákup;
- v českých korunách na účet vedený v cizí měně, přepočte Banka částku do měny účtu kurzem deviza prodej;

c) v cizí měně na účet vedený v jiné cizí měně, přepočte Banka částku převodu na české koruny kurzem deviza nákup pro měnu převodu a tuto částku v českých korunách přepočte do měny účtu kurzem deviza prodej.

Zúčtování mezinárodní transakce kartou (platba u obchodníka, výběr hotovosti) provádí Banka v české měně. Pokud Klient uskuteční mezinárodní transakci kartou v jiné zahraniční měně než v měně EUR, přepočte kartová asociace platbu prostřednictvím USD na měnu EUR, případně přímo na měnu EUR podle svých pravidel. Pro přepočet použije svůj směnný kurz platný v den zpracování transakce. Na vrub platebního účtu Banka zúčtuje částku v české měně přepočtenou z měny EUR svým kurzem vyhlášeným pro den, kdy Banka transakci zpracovává. Pro platbu u obchodníka použije kurz deviza prodej, pro výběr hotovosti kurz valuta prodej.

Pokud má Klient korporátní klientely sjednanou multiměnovou funkci k platební kartě, zúčtuje Banka platební transakci na vrub toho účtu, jehož měna je shodná s měnou platební transakce. Pouze pokud v okamžiku provedení platební transakce není na daném účtu dostatečný disponibilní zůstatek nebo Klient nemá účet v měně platební transakce, zúčtuje Banka takovou platební transakci na vrub hlavního účtu. Je-li hlavní účet veden v CZK, proběhne měnová konverze na CZK způsobem uvedeným v předchozím odstavci. Je-li hlavní účet veden v jiné měně než CZK, proběhne nejprve měnová konverze na CZK způsobem uvedeným v předchozím odstavci a následně dojde ke konverzi na měnu hlavního účtu kurzem Banky deviza nákup vyhlášeným v den zpracování platební transakce Bankou.

4.2. Měnová konverze nadlimitních plateb

Pokud částka příkazu dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně (přepočten aktuálním kurzem ČNB deviza střed) a při zúčtování příkazu provádí Banka měnovou konverzi, použije tyto kurzy:

| | Příkaz předaný do 16:30 | Příkaz předaný po 16:30 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Odeslaná platba do zahraničí a platební transakce v cizích měnách v ČR¹⁾ | směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu | směnný kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den splatnosti příkazu |
| Přijátá 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 kurzovního lístku Banky platného v den zpracování platby |
| Platební transakce v cizích měnách, kdy jsou účty plátce i příjemce vedeny v Bance²⁾ | Platba přijatá do 15:30 směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu | Platba přijatá po 15:30 směnný kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den zpracování platby |

¹⁾ Pokud odeslaná platba do zahraničí a platba v cizích měnách v ČR, je realizována přes internetové bankovníctví SERVIS 24 při zúčtování příkazu použijeme směnný kurz podle aktuální situace na mezibankovním trhu do 17:30.

²⁾ Platba v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v Bance, je použit směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu pouze u odeslané platby. Příchozí platba je na účet příjemce připsána se směnným kurzem podle kurzovního lístku Banky platného v den zpracování platby

Informace nabývá účinnosti dnem 21. listopadu 2016.

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.erstecorporatebanking.cz

Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4
E-mail: ombudsman@csas.cz; tel.: 956 717 71

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