

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.

1. Pravidla vyplňování platebních příkazů	3
2. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů	7
3. Lhůty platebního styku	9
4. Přepoččet měny při platebních transakcích	17
5. Informace o Bance	19

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 zadáván jednorázový platební příkaz ve formě 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 provedena platba 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 povolené zadat současně Referenci platby a některý ze symbolů převodu – VS, KS, SS. Pokud Klient přesto zašle obě instrukce, Banka zpracuje pouze instrukci uvedenou v poli 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 povoleno 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 adresa majitele účtu.
- b) **číslo účtu příjemce, přesné jméno a adresa 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) není uveden 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 na platebním příkazu bude 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 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 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 měna převodu je odlišná od měny účtu. V tomto případě lze použít i OUR. Způsob zpoplatnění BEN u těchto převodů nelze zvolit vůbec.

Pokud bude předán příkaz s chybně uvedeným způsobem zpoplatnění, bude způsob BEN a OUR změněn na SHA (kromě plateb s konverzí měny). Pokud na platebním příkazu nebude zvolen ani jeden ze způsobů zpoplatnění, bude platba zpracována jako 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 měnách zemí mimo Evropský hospodářský prostor je možné, že příjemce platbu nedostane v plné výši. Při platbě v měně USD je i přes zvolené zpoplatnění OUR možné, že příjemce platební transakci nedostane v plné výši.

- f) **smluvní kurz** – pokud k prováděné platební transakci bude 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 příjemce, může být odmítnut příkaz, který známé zvláštní požadavky zahraničních bank nespĺňuje. Více informací k 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 osobně peníze vyzvedne;
- b) název a číslo identifikačního průkazu, kterým se příjemce při výplatě prokáže, a kontaktní údaje na něj;
- 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

Do 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

Níže uvedené limity platí, pokud nejsou dohodnuté jiné. Banka může z bezpečnostních důvodů tyto limity snížit až na 0 Kč. U cizích měn se limity přepočtou podle platného měnového kurzu. Denní limity platí od 23:00 do 23:00 následujícího dne. U některých účtů může 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).

2.1 Bezpečnostní limity platebních příkazů a souhlasů s inkasem

Způsob zadání	Limit
Platební příkaz přes bankomat nebo platbomat (platí pouze pro firemní klientelu)	Denní limit 100 000 Kč Do tohoto limitu jsou zahrnuty i příkazy s budoucí splatností.
Platební příkaz přes sběrný box	Limit na jeden platební příkaz 100 000 Kč U hromadných příkazů se posuzuje celková částka.
Platební příkaz u přepážek Banky	Bez limitu
Souhlas s inkasem u přepážek Banky (platí pouze pro firemní klientelu)	Limit na jeden souhlas s inkasem 200 000 Kč
Dobití kreditu mobilního telefonu (mobilní platba)	Denní limit 10 000 Kč

2.2 Bezpečnostní limity elektronického bankovníctví

- a) Pro aplikace elektronického bankovníctví a Bankou podporované aplikace třetích stran, ke kterým Klient přistupuje s pomocí Bankovní IDentity, platí tyto limity:

Bezpečnostní metoda	Základní limity nastavené pro bezpečnostní metody
Autorizační SMS	Denní limit 200 000 Kč
Mobilní aplikace IDentita	Denní limit 5 000 000 Kč nebo bez limitu ¹⁾

¹⁾ Bezlimitní režim Banka nastaví, pokud jí Klient umožní provádět na dálku bezpečnostní kontroly mobilního zařízení.

Tyto limity neplatí pro platby mezi účty Klienta vedenými v rámci Finanční skupiny České spořitelny, ani pro platby kartou.

- b) Pro aplikace elektronického bankovníctví, ke kterým Klient nepřistupuje s pomocí Bankovní IDentity, platí tyto limity:

Aplikace elektronického bankovníctví	Základní limity nastavené pro aplikace elektronického bankovníctví
SERVIS 24 Internetbanking	Denní limit 200 000 Kč (s použitím elektronického certifikátu je možné ho překročit)
SERVIS 24 Mobilní banka	Denní limit 30 000 Kč (měsíční limit 200 000 Kč)
BUSINESS 24 Mobilní banka	Denní limit pro uživatele 10 000 000 Kč

Tyto limity neplatí pro platby mezi účty přiřazenými pod jednu smlouvu o službách SERVIS 24 a zadávanými uživatelem, který má oprávnění pro oba tyto účty.

Pokud pro přístup k aplikacím elektronického bankovníctví používá Klient Bankovní IDentitu a také jiný způsob přístupu, pak je denní limit tvořen součtem limitů uvedených v bodě a) a b).

2.3 Bezpečnostní limity telefonního bankovníctví

Limit pro	Základní limity nastavené při zřízení
SERVIS 24 Telebanking	Denní limit 50 000 Kč
Ověření hlasovou biometrií	Denní limit 100 000 Kč
Hovor zahájený v mobilní aplikaci IDentita	Denní limit 5 000 000 Kč

2.4 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 společností, 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 vhozené do sběrných boxů nebo zasláné prostřednictvím služby MultiCash, BUSINESS 24 korporátní klientely 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 PLATEBNÍ PŘÍKAZ STANDARDNÍ				
Obchodní místo Banky	pro okamžité 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⁾	do 22:00	–		D nebo D+1 ²⁾
Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví	do 23:00 MultiCash do 22:00	do 22:00		
JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ ZRYCHLENÝ / EXPRESNÍ				
Obchodní místo Banky	do 12:30	do 13:00	–	D
Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví	do 14:00			

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 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		D nebo D+1 ²⁾
TRVALÉ PŁATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADĚ, INKASU A SOUHLASY S INKASEM				
Všechny způsoby předání	dle 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⁾			

Použitě zkratky: BÚ – 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 čase přijetí platebního příkazu ke zpracování.

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

⁴⁾ Pokud se jedná o platbu nebo vklad hotovosti 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 připsány Bankou 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 k platební transakci 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 PLATEBNÍ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ			
Obchodní místo Banky	pro okamžité zadání do systému – kdykoli v otevírací době	do 14:00	den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela)
	pro následné zadání do systému – do 12:00		
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 PLATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“)			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	–	den splatnosti (BÚ)
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU			
Obchodní místo Banky	celá otevírací doba	do 14:00	den splatnosti (firemní klientela) den před splatností (korporátní klientela)
Elektronické a telefonní ³⁾ bankovníctví	pro SERVIS 24 Telebanking do 23:00 BUSINESS 24, MultiCash neumožňuje	do 22:00 MultiCash neumožňuje	den před splatností (BÚ)
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K REGULACI ZŮSTATKU 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, MultiCash neumožňuje	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 případ změny/zrušení 30 a více platebních příkazů je 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
		Firemní 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, NOK, PLN, 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⁾
PRIEURO PLATBA					
Elektronické a telefonní ⁵⁾ bankovníctví		do 11:00			připsání na účet příjemce do 4 h od předání příkazu

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
		Firemní klientela	Korporátní klientela		
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, NOK, PLN, 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 3.13.

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 firemní 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 měna státu 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 účet plátce i příjemce je veden 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 předat platební příkaz 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 předat platební příkaz do 15:00.

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

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 příkaz Klienta bude mít 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 účet Klienta nejpozději do 1,5 hodiny po jejím obdržení. Aktuální seznam PRIEURO bank 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, NOK, PLN, 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 připsány korespondenční bance do 2 pracovních dnů po obdržení. Tyto úhrady je vhodné předávat vždy s prioritou „**standardní**“.

3.14 Import dávky SEPA příkazů v XML formátu

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:

- a) u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v českých korunách kurzem deviza prodej;
- b) u příkazu v české měně z účtu vedeného v cizí měně kurzem deviza nákup;
- c) 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 v 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 aktuálním kurzem v okamžiku zpracování.

V případě, že se jedná o došlou úhradu ze zahraničí:

- a) v cizí měně na účet vedený v českých korunách, přepočte Banka částku na koruny kurzem deviza nákup;
- b) 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 platební transakci kartou v jiné měně než v EUR, přepočte ji kartová společnost podle vlastních pravidel na EUR. Pro přepočtení 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 transakci Banka 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 na daném účtu není 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:

Odeslaná platba do zahraničí a platební transakce v cizích měnách v ČR¹⁾	Příkaz předaný do 16:30	Příkaz předaný po 16:30
	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	Platba přijatá po 16:30
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den zpracování platby
Platební transakce v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v Bance²⁾	Platba přijatá do 15:30	Platba přijatá po 15:30
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	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, pak při zúčtování příkazu je použit směnný kurz podle aktuální situace na mezibankovním trhu do 17:30.

²⁾ Pro platbu 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 13. ledna 2018.

5. 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, 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.