

## PENĚŽNÍ DŮM, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO

vydává

v souladu s ustanovením § 1751 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů a v souladu se zákonem č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

### Zvláštní obchodní podmínky pro účty a platební styk (dále jen „Produktové podmínky“)

#### 1. Vymezení pojmů

**Bezkontaktní platbou** se rozumí každá platba uskutečněná platební kartou umožňující bezkontaktní platby na platebních terminálech.

**Bankomatem, ATM (Automated Teller Machine)** se rozumí peněžní automat, který umožňuje výběr nebo vklad hotovosti platební kartou z účtu nebo na účet, ke kterému byla platební karta vydána, případně přístup k dalším bankovním službám.

**BIC (Bank Identifier Code)** je swiftová adresa poskytovatele/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele/banky v dané zemi. Použití BIC poskytovatele/banky příjemce je povinné při provádění převodů v rámci členských států EU/EHP

**Disponibilním zůstatkem** se rozumí výše peněžních prostředků evidovaných na příslušném účtu případně zvýšený o peněžní prostředky, které překračují faktický zůstatek na účtu dle dohody PD a Klienta a nebo snížený o případně stanovený minimální zůstatek na účtu.

**Dispozičním oprávněním** se rozumí právo k nakládání s peněžními prostředky na účtu.

**Dokladem o daňovém domicilu** se rozumí originál potvrzení vystaveného příslušným daňovým orgánem státu, ve kterém má Klient své sídlo nebo bydliště.

**IBAN (International Bank Account Number)** je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/banky příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatele/banky a země). Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tj. EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko a Monako – dále jen „EU/EHP“).

**Chráněným účtem** se rozumí účet, který je určen fyzickým osobám, jejichž platební účet je postižen exekucí, a který umožňuje majiteli bezhotovostně platit stejným způsobem jako z původního platebního účtu před jeho postižením exekucí. Lze však na něm hospodařit pouze s tzv. chráněným příjmem.

**Klientem** se rozumí fyzická nebo právnická osoba včetně státu, která vstupuje do jednání s PD za účelem nebo v souvislosti s uzavřením právního vztahu nebo která tento vztah uzavřela.

**Minimální zůstatek** je minimální výše peněžních prostředků, kterou musí účet Klienta kdykoli vykazovat. Veškeré výběry a převody peněžních prostředků z účtu Klienta se zavazuje PD provádět pouze do výše minimálního zůstatku, jehož výši stanoví PD v Sazebníku, není-li ve smlouvě, v těchto Produktových podmínkách nebo Podmínkách stanoveno jinak.

**Občanským zákoníkem** se rozumí zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

**Okamžikem přijetí platebního příkazu** se rozumí okamžik, kdy PD obdrží platební příkaz.. V případě odložené splatnosti platebního příkazu ve smyslu ust. § 158 odst. 2 Zákona o platebním styku, považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu okamžik, na kterém se PD a ten, kdo dává příkaz k platební transakci, dohodlí, nebo okamžik, kdy budou splněny určité podmínky nebo okamžik na konci určitého období.

**Oprávněnou osobou** se rozumí fyzická osoba uvedená Klientem na Podpisovém vzoru, která je oprávněna jednat v zastoupení Klienta ve vztahu k PD ve stanovených případech.

**Peněžními prostředky** se rozumí bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky (např. bezhotovostně převáděné peníze) a elektronické peníze.

**Platební institucí** se rozumí právnická osoba, která je oprávněna poskytovat platební služby na základě povolení k činnosti platební instituce, které jí udělila ČNB.

**Platební kartou** se rozumí mezinárodní platební prostředek sloužící zejména k bezhotovostní úhradě zboží a služeb nebo výběru hotovosti (funkcí pro bankomaty a obchodníky), u vybraných druhů platebních karet též s rozhraním pro provedení bezkontaktní platby.

**Platebním stykem** se rozumí provedení platební služby ve smyslu Zákona o platebním styku. To je zejména služba umožňující vložení hotovosti na účet, výběr hotovosti z účtu, provedení převodu peněžních prostředků z účtu, vydávání a správa platebních prostředků, služba nepřímého dání platebního příkazu a služba informování o platebním účtu.

**Platební transakcí** se rozumí vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků. Je-li prováděna v rámci platební služby.

**Platebním příkazem** se rozumí pokyn k provedení Platební transakce.

**Podmínkami** se rozumí Všeobecné obchodní podmínky vydané PD v aktuálně účinném znění.

**Podpisovým vzorem** se rozumí dokument, na kterém jsou Klientem uvedeny Oprávněné osoby, vzorové podpisy Klienta, Oprávněných osob a rozsah jejich Dispozičního oprávnění k danému účtu.

**Sazebníkem** se rozumí Sazebník úroků a poplatků PD v aktuálně účinném znění.

**Smlouvou o platebních službách** se rozumí jakákoliv smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování platebních služeb (např. smlouva o platebním účtu, smlouva o vydání platební karty).

**Tuzemským platebním stykem** se rozumí Platební styk v rámci České republiky v české měně.

**Zahraničním platebním stykem** se rozumí jakýkoliv Platební styk nesplňující podmínky zařazení do Tuzemského platebního styku.

**Zákonem o platebním styku** se rozumí zákon č. 370/2017 Sb. o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

## 2. Úvodní ustanovení

**2.1** Tyto Produktové podmínky pro účty a platební styk upravují práva a povinnosti PD a Klientů vyplývající ze smluvních vztahů týkajících se zřizování, vedení a rušení účtů mezi nimi a platebního styku. Tyto Produktové podmínky se nevztahují na poskytování úvěrů. Tyto Produktové podmínky jsou obchodními podmínkami ve smyslu § 1751 odst. 1 občanského zákoníku a jsou nedílnou částí obsahu každé smlouvy, která na ně odkazuje a které byly PD připojeny k této smlouvě. Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním Produktových podmínek.

**2.2** PD vydává také Podmínky jako všeobecné obchodní podmínky. Odchylná ujednání Produktových podmínek mají přednost před zněním Podmínek. Pro změnu Produktových podmínek se přiměřeně užije příslušných ustanovení pro změnu Podmínek, není-li v Produktových podmínkách stanoveno jinak.

## 3. Společné podmínky pro zřízení a vedení účtů

**3.1** PD zřizuje a vede účty na základě písemné smlouvy o účtu uzavřené s Klientem. PD nezřizuje anonymní účty ani společné účty pro více majitelů účtů. Veškeré operace na účtu jsou prováděny pouze v měně, ve které je účet veden.

**3.2** PD zřídí účet pouze na základě provedené identifikace Klienta.

**3.3** Podle účelu účtu, ke kterému má být účet využíván, PD zřizuje a vede platební účet pro fyzické osoby nepodnikatele, platební účet pro podnikatele, platební účet pro neziskové organizace, spořicí účet a pro termínované vklady může být zřízen speciální nepoplatkový účet.

**3.4** Při zřizování účtu je Klient povinen sdělit a příslušným způsobem prokázat PD údaje, které PD potřebuje pro řádné plnění svých povinností vůči správci daně, zejména skutečnosti rozhodné pro

určení režimu zdanění ve smyslu daňového domicilu Klienta a prohlášení o tom, zda bude zřizovaný účet určen k podnikání. Změnu jakýchkoliv skutečností, které mají vliv na režim zdanění účtu Klienta, je Klient povinen bezodkladně písemně oznámit a příslušným způsobem prokázat PD. PD je oprávněn kdykoliv v průběhu trvání právního vztahu požádat Klienta o sdělení a prokázání skutečností rozhodných pro určení režimu zdanění ve smyslu daňového domicilu Klienta, a Klient je povinen tyto skutečnosti PD sdělit.

- 3.5** Není-li smlouvou stanoveno jinak nebo nevyplývá-li jinak z účelu, pro který byl účet zřízen, je účet zřízen na dobu neurčitou.
- 3.6** PD je oprávněn stanovit určitý povinný minimální vklad, minimální zůstatek, minimální průměrný zůstatek a minimální průměrný obrat jako podmínku zřízení a vedení účtu, přičemž tyto požadavky je Klient povinen dodržovat po celou dobu trvání smlouvy.
- 3.7** PD je oprávněn odmítnout žádost o zřízení účtu, a to i bez udání důvodu.
- 3.8** Peněžní prostředky uložené na účtu mohou být používány pouze v souladu se smlouvou o účtu, jiným souvisejícím písemným ujednáním mezi Klientem a PD a platnými právními předpisy. PD je oprávněn odmítnout provedení operací, které nejsou v souladu s účelem účtu.
- 3.9** Ke zřízení účtu, k jeho zrušení, ke změně pokynů ohledně vedení účtu, a k udělení a zrušení Dispozičního oprávnění je oprávněn pouze Klient - majitel účtu, nikoliv Oprávněná osoba.
- 3.10** Veškeré pokyny související s vedením účtu musí být předkládány PD v písemné formě stanovené PD a podepsané v souladu s Podpisovým vzorem nebo předkládané na základě elektronických pokynů prostřednictvím služeb internetového a SMS bankovníctví, jsou-li tyto služby smluvně sjednány.
- 3.11** Před zánikem smlouvy o účtu jsou Klient i PD povinni vypořádat své vzájemné pohledávky a dluhy ze smlouvy vyplývající. Tím není dotčeno právo PD na úhradu pohledávek vzniklých za dobu trvání smluvního vztahu, o nichž se PD dozvěděl až po zániku smlouvy o účtu. Zrušení smlouvy o platebním účtu ze strany Klienta není vázáno na splnění žádných podmínek, tedy ani na vypořádání vzájemných pohledávek a dluhů. PD bez zbytečného odkladu informuje Klienta o tom, že má za ním po zániku platebního účtu pohledávku.
- 3.12** Klient není oprávněn smlouvu o účtu vypovědět nebo od ní odstoupit, pokud:
- a) takovýto účet slouží k úhradě nebo k zajištění pohledávek PD za Klientem, a to až do doby splnění všech takovýchto dluhů Klienta, nebo
  - b) prostředky na takovémto účtu jsou vázány ve prospěch třetí osoby a tato třetí osoba neudělila písemný souhlas s daným úkonem Klienta nebo dosud neuplynula sjednaná lhůta k uvolnění prostředků.
- To se netýká smlouvy o platebním účtu, kterou může Klient vypovědět dle čl. 5 těchto podmínek.
- 3.13** Účet se ruší ke dni zániku smlouvy o účtu nebo ke dni, kdy se PD věrohodně dozví o zániku Klienta bez právního nástupce. PD je povinen naložit se zůstatkem peněžních prostředků na účtu po odečtení nákladů spojených s vedením účtu a s provedením poslední operace na účtu dle písemného pokynu Klienta. Jestliže PD od Klienta neobdrží pokyn týkající se nakládání se zůstatkem na účtu, PD účet zruší a prostředky ze zrušeného účtu povede ve své evidenci po zákonnou promlčecí dobu bez dalšího úročení, přičemž nakládání s těmito prostředky se řídí obecně platnými právními předpisy.
- 3.14** V případě smrti Klienta PD pokračuje ve vedení účtu v souladu s pokyny Klienta, pokud jí pro tento případ byly uděleny a v souladu s obecně platnými právními předpisy. Dispoziční oprávnění udělená Klientem jeho smrtí nezanikají, pokud z obsahu těchto Dispozičních oprávnění nevyplývá, že mají trvat pouze za života Klienta.
- 3.15** Každému účtu PD přidělí číslo, které musí být uváděno vždy při komunikaci mezi PD a Klientem. PD je oprávněn ze závažných důvodů provést jednostrannou změnu čísla účtu. O této změně je PD povinen informovat Klienta písemným oznámením odeslaným nejméně 60 dnů před danou změnou. PD nenese odpovědnost a nepodílí se na úhradě nákladů Klienta souvisejících se změnou čísla účtu Klienta.

- 3.16** Klient je oprávněn uzavřít s třetí osobou smlouvu, jejímž předmětem je zástava Klientovy pohledávky z účtu nebo postoupení Klientovy pohledávky z účtu, pouze s předchozím písemným souhlasem PD.
- 3.17** PD poskytuje Klientům k účtům platební kartu jiné finanční instituce. Veškeré podmínky, pravidla pro používání, blokáce a poplatky se řídí podmínkami pro vydání, používání platební karty a sazebníkem finanční instituce, vydávající příslušnou platební kartu.
- 3.18** PD poskytne klientům, kteří jsou spotřebitelé, seznam jednotných označení služeb, obsahující standardizované pojmy pro nejběžnější služby spojené s platebním účtem (jednotné označení), jejich charakteristiku a případně také jiné označení těchto služeb, které PD používá ve svých smluvních, obchodních a reklamních informačních sděleních určených spotřebitelům.

#### **4. Společné podmínky ke zmocnění k nakládání s prostředky na účtu**

- 4.1** Při zřizování účtu je Klient povinen řádně a úplně vyplnit Podpisový vzor, obsahující vzorový podpis Klienta užívaný Klientem při podepisování veškerých dispozic s Peněžními prostředky na účtu a při jakémkoliv dalším písemném styku s PD vyžadujícím podpis Klienta v souladu s Podpisovým vzorem.
- 4.2** Dispoziční oprávnění Klienta – majitele účtu je neomezené.
- 4.3** Podpis Oprávněné osoby na Podpisovém vzoru musí být proveden v přítomnosti pověřeného zaměstnance PD. Za pravost podpisů Oprávněných osob odpovídá Klient, přičemž je povinen svým podpisem ověřit pravost podpisů Oprávněných osob na Podpisovém vzoru.
- 4.4** Při změně jakýchkoliv údajů uvedených na Podpisovém vzoru je Klient povinen vyplnit nový Podpisový vzor.
- 4.5** Není-li písemně dohodnuto jinak, Podpisový vzor nabývá účinnosti dnem doručení Podpisového vzoru PD.
- 4.6** Neurčí-li Klient v Podpisovém vzoru jinak, je Oprávněná osoba oprávněna disponovat s Peněžními prostředky na účtu v rozsahu jí uděleného Dispozičního oprávnění samostatně. Pokud není stanoven limit pro dispozice s Peněžními prostředky na účtu, platí, že Oprávněná osoba je oprávněna disponovat s Peněžními prostředky na účtu bez omezení.
- 4.7** Oprávněné osoby nemají právo:
- a) nakládat s účtem samotným,
  - b) udílet další zmocnění k nakládání s Peněžními prostředky na účtu Klienta,
  - c) měnit pokyny a dohody upravující zaslání korespondence související s vedením účtu.
- 4.8** Není-li výslovně dohodnuto jinak, nejsou Oprávněným osobám zasílány výpisy z účtu ani jiná korespondence.
- 4.9** Je-li majitelem účtu právnická osoba, potom Dispoziční oprávnění Oprávněných osob udělená na řádně vyplněném Podpisovém vzoru zůstávají v platnosti bez ohledu na jakékoliv změny v právech či ve způsobu jednat jménem Klienta, a to až do doby, než jsou tato oprávnění výslovně písemně změněna nebo odvolána. Za správnost Dispozičních oprávnění odpovídá majitel účtu.
- 4.10** Dispoziční oprávnění Oprávněné osoby zaniká jeho zrušením Klientem nebo jeho výpovědí Oprávněnou osobou, přičemž toto zrušení nebo výpověď musí být provedeno písemnou formou a stává se pro PD účinným:
- a) okamžikem doručení PD v případě osobního doručení, nebo
  - b) následující pracovní den po doručení PD v případě doručení poštou.
- 4.11** Dispoziční oprávnění Klienta a Oprávněných osob k účtu dále zanikají v případech a v rozsahu stanoveném obecně platnými právními předpisy.
- 4.12** Povinnosti příjemce důchodu při výplatě důchodu na účet:
- a) Zákonný zástupce nebo zvláštní příjemce je povinen příslušnému plátcí důchodu vrátit splátky důchodu, které byly na jeho účet převedeny po dni úmrtí důchodce, za něhož výplatu důchodů přejímá.

- b) Je-li Klient příjemcem důchodu vypláceného Českou správou sociálního zabezpečení, je PD oprávněno zúčtovat a vrátit České správě sociálního zabezpečení splátky důchodu, na které nárok z důvodu úmrtí jeho majitele zanikl.

## **5. Platební účet, změna a výpověď smlouvy, změna poskytovatele platebního účtu**

- 5.1** PD zřizuje a vede platební účet na základě smlouvy o zřízení a vedení platebního účtu uzavřené mezi PD a Klientem – majitelem účtu a je smlouvou o platebních službách podle Zákona o platebním styku. Tento účet slouží k provádění Platebních transakcí. Na zřízení a používání platebního účtu Klienta může být vázáno poskytování dalších produktů a služeb PD.
- 5.2** Za podmínek stanovených v občanském soudním řádu (zákon č. 99/1963 Sb.) PD zřizuje a vede pro klienty chráněný účet (viz čl. 6 těchto Podmínek).
- 5.3** Smlouvu o platebním účtu může PD nebo Klient písemně vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Podá-li výpověď Klient, zaniká smlouva o platebním účtu poslední den výpovědní doby, která počíná běžet první den následující po dni doručení výpovědi PD. Výpovědní doba je jeden měsíc. Vypoví-li smlouvu o účtu PD, zaniká smlouva o platebním účtu poslední den dvouměsíční výpovědní doby, která počíná běžet první den následující po dni doručení výpovědi Klientovi. Podle ust. 153 lze sjednat úplatu, jestliže by závazek trval méně než 6 měsíců.
- 5.4** Navrhne-li PD Klientovi změnu smlouvy o platebním účtu, učiní tak na trvalém nosiči dat nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má navrhovaná změna nabýt účinnosti. Má se za to, že Klient návrh na změnu smlouvy o platebním účtu přijal, jestliže PD navrhl změnu ve lhůtě uvedené v první větě, Klient tento návrh na změnu výslovně neodmítl, PD v návrhu na změnu Klienta o tomto důsledku informoval a dále informoval Klienta o jeho právu smlouvu vypovědět.
- 5.5** Odmítne-li Klient návrh na změnu smlouvy o platebním účtu, má právo smlouvu nejpozději přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, bezúplatně a s okamžitou platností vypovědět.
- 5.6** PD umožní Klientovi změnu platebního účtu, pokud se Klient, který je spotřebitelem, rozhodne převést platební účet od dosavadního poskytovatele k novému poskytovateli. PD může být jak dosavadním poskytovatelem, tak novým poskytovatelem. Změna platebního účtu neznamená převedení stejného čísla účtu od dosavadního poskytovatele k novému poskytovateli. Klient je povinen zaplatit PD úplatu spojenou se změnou platebního účtu ve výši určené Sazebníkem.
- 5.7** Klient požádá nového poskytovatele o zahájení procesu změny platebního účtu, který je povinen ověřit totožnost Klienta. Žádost o změnu platebního účtu se podává na příslušném formuláři, kterým Klient zmocní nového poskytovatele k provedení změny platebního účtu v rozsahu určeném Klientem. Nový poskytovatel požádá ve lhůtě do 5 pracovních dnů jménem Klienta dosavadního poskytovatele o provedení činností určených Klientem, tedy zejména, aby přestal provádět převody peněžních prostředků, je-li Klient jejich příjemcem; aby přestal provádět trvalé příkazy a inkasa, je-li Klient jejich plátcem; aby převedl zůstatek peněžních prostředků na platební účet vedený novým poskytovatelem. Klient určí den, ke kterému mají být uvedené činnosti dosavadním poskytovatelem provedeny, nejdříve však osmý pracovní den ode dne, kdy nový poskytovatel dosavadního poskytovatele o provedení těchto činností požádá.
- 5.8** Dosavadní poskytovatel předá novému poskytovateli v rozsahu určeném Klientem informace o stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu a o pravidelně se opakujících příchozích převodech a odchozích inkasech provedených během posledních 13 měsíců. Pokud je k tomu nový poskytovatel Klientem zmocněn, informuje třetí strany, které prováděly opakující se transakce o tom, že se Klient stal Klientem nového poskytovatele. Nový poskytovatel zahájí provádění trvalých příkazů a inkas z účtu Klienta nejdříve 13. den od podání žádosti u nového poskytovatele.
- 5.9** Všechny potřebné informace ke změně platebního účtu jsou zveřejněny na webových stránkách PD a dále jsou k dispozici v listinné podobě v sídle PD.

## **6. Zvláštní podmínky pro zakládání, vedení a zrušení či zánik chráněného účtu fyzické osoby**

- 6.1** PD je povinen klientovi – fyzické osobě, jehož běžný účet u PD byl postižen exekucí, chráněný účet otevřít a vést. Chráněný účet klienta je stejně jako běžný účet fyzických osob zřízen a veden zdarma. Ostatní poplatky jsou stejné jako na účtu klienta, který byl postižen exekucí.

- 6.2** Pro vedení chráněného účtu klienta platí stejné podmínky jako pro jeho exekuci postižený běžný účet s těmito výjimkami:
- chráněný účet nelze exektovat ani obstatit
  - na chráněný účet lze připsat pouze částky chráněného příjmu zaslané z účtu v potvrzení podle § 304d odst. 1 zákona č. 99/1963 Sb., občanského soudního řádu (dále jen „Potvrzení“), peněžní prostředky, na něž klientovi vznikne nárok vůči PD v souvislosti s chráněným účtem (úroky, vratky plateb provedených platební kartou apod.), a dále peněžní prostředky ve výši trojnásobku životního minima jednotlivce, pokud jsou k dispozici na exekuci postiženém běžném účtu klienta a pokud nebyly klientovi vyplaceny již dříve
  - chráněný příjem, který byl z účtu uvedeného v Potvrzení po zřízení chráněného účtu připsán na exekuci postižený běžný účet Klienta, bude na chráněný účet Klienta připsán vždy do konce pracovního dne
  - PD nemůže na chráněném účtu započíst svou pohledávku za klientem s výjimkou pohledávek vzniklých v souvislosti s chráněným účtem (zejména poplatků).
- 6.3** Přestane-li být běžný účet klienta postižen exekucí nebo je-li zrušen, dojde následující den poté ke změně statusu chráněného účtu a tento přestane být účtem chráněným. PD o tom klientovi na vyžádání vydá potvrzení, které mu slouží k obeslání osobám vyplácejícím chráněný příjem.
- 6.4** Má-li klient u PD exekuci postižen ještě jiný platební účet, může PD klienta vyzvat, aby určil jiný exekuci postižený účet, z něhož bude na chráněný účet převáděn chráněný příjem. Klient má na toto určení stanoven lhůtu 14 dní. Určí-li klient takovýto další účet ve stanovené lhůtě, chráněný účet zůstává chráněným. V opačném případě přestává být chráněný účet následující den po uplynutí lhůty chráněným.

## **7. Spořicí účet**

- 7.1** PD zřizuje spořicí účet na základě smlouvy o spořicím účtu uzavřené mezi PD a Klientem – majitelem účtu a není smlouvou o platebních službách podle Zákona o platebním styku s ohledem na skutečnost, že tento účet slouží pouze k provádění Platebních transakcí ve vymezeném rozsahu. Příjem Peněžních prostředků na spořicí účet není omezen, výplatu Peněžních prostředků v hotovosti nebo jednorázový příkaz k úhradě ze spořicího účtu lze však provádět pouze po zadání výpovědi, provádění jiných Platebních transakcí není dovoleno.
- 7.2** Klient je povinen udržovat na spořicím účtu minimální vklad. Minimální vklad je stanoven v Sazebníku.
- 7.3** Klient i PD jsou oprávněni písemně vypovědět smlouvu o spořicím účtu, nestanoví-li konkrétní smlouva jinak. Výpovědní doba v případě výpovědi Klienta je shodná s výpovědní dobou k vkladu, která je vždy uvedena v konkrétní smlouvě o spořicím účtu. Výpovědní doba je v případě PD dva měsíce. Podá-li výpověď Klient, zaniká smlouva o spořicím účtu poslední den výpovědní doby, která počíná běžet po dni doručení výpovědi PD. Vypoví-li smlouvu o spořicím účtu PD, zaniká smlouva o spořicím účtu poslední den dvouměsíční výpovědní doby, která počíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Klientovi.
- 7.4** V případě, že je zůstatek na spořicím účtu nižší než požadovaný minimální vklad, je PD oprávněn příslušný spořicí účet s okamžitou účinností zrušit z důvodu podstatného porušení smlouvy.

## **8. Vkladové produkty**

- 8.1** Vkladové produkty zřizované PD:
- a) termínovaný vklad bez výpovědní doby,
  - b) revolvingový termínovaný vklad.
- 8.2** Termínovaný vklad bez výpovědní doby je vkladem v pevně stanovené výši, na pevně stanovenou dobu trvání, po jejímž uplynutí se částka vkladu a příslušného úroku automaticky převede v souladu s příslušným pokynem Klienta. Navýšit částku jednorázového termínovaného vkladu během doby jeho trvání výjimečně lze, a to po souhlasu PD.
- 8.3** Revolvingový termínovaný vklad je vkladem v pevně stanovené výši na pevně stanovenou dobu trvání. Neobdrží-li PD v případě revolvingového termínovaného vkladu nejpozději v den obnovy

příslušného termínovaného vkladu pokyn Klienta k jeho zrušení, obnoví se revolvingový termínovaný vklad automaticky na stejnou dobu trvání s úrokovou sazbou ve výši platné ke dni obnovy. Úroky z revolvingového termínovaného vkladu jsou připisovány na konci kalendářního měsíce a v den obnovy.

- 8.4** Klient i PD jsou oprávněni písemně vypovědět smlouvu o termínovaném vkladu bez uvedení důvodu, nestanoví-li konkrétní smlouva jinak. Výpovědní doba v případě výpovědi Klienta je shodná s dobou, na kterou se Klient smlouvou o termínovaném vkladu zavázal ponechat vklad k dispozici PD. Výpovědní doba je v případě PD dva měsíce. Podá-li výpověď Klient, zaniká smlouva o termínovaném vkladu poslední den výpovědní doby, která počíná běžet po dni doručení výpovědi PD. Vypoví-li smlouvu o termínovaném vkladu PD, zaniká smlouva o termínovaném vkladu poslední den dvouměsíční výpovědní doby, která počíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Klientovi. Umožňuje-li smlouva o termínovaném vkladu předčasné ukončení smlouvy či výběr vkladu nebo jeho části, je Klient povinen za toto předčasné ukončení či výběr uhradit PD smluvní pokutu stanovenou smlouvou či Sazebníkem.

## **9. Úročení a zdanění**

- 9.1** Zůstatek či vklad na účtu je úročen v měně, ve které je účet veden.
- 9.2** Aktuální výši úrokových sazeb pro spořicí účty a vkladové produkty, a to včetně smluvní pokuty, jejich případné změny a den nabytí jejich účinnosti vyhláší PD a zveřejňuje je ve svých prostorách a na oficiální internetové stránce formou Sazebníku, pokud nejsou sjednány individuálně příslušnou smlouvou.
- 9.3** Úročení Peněžních prostředků počíná běžet v den, kdy byly Peněžní prostředky připsány ve prospěch účtu.
- 9.4** Úročení Peněžních prostředků odepsaných na vrub účtu končí dnem předcházejícím den odepsání těchto prostředků z účtu.
- 9.5** Úrok je zúčtován ke konci každého kalendářního měsíce. Není-li smlouvou nebo právními předpisy stanoveno jinak, PD připiše úrok na účet Klienta ke konci každého kalendářního měsíce. V případě zrušení účtu je PD povinen zaúčtovat úroky ke dni jeho zrušení a úroky jsou splatné dnem jejich připsání.
- 9.6** Má-li Klient více účtů, úročí PD zůstatky na každém z nich jednotlivě.
- 9.7** Povolený debetní zůstatek je úročen debetní úrokovou sazbou pro účty s povoleným debetním zůstatkem sjednanou ve smlouvě.
- 9.8** V případě smluvně nesjednaného (nepovoleného) debetního zůstatku na účtu úročí PD vzniklý debetní zůstatek smluvní pokutou ve výši platné v den vzniku debetního zůstatku. Výše této smluvní pokuty je uvedena v Sazebníku.
- 9.9** Výnosy Klienta, a to zejména, nikoliv však výlučně, úrokové výnosy, prémie, výhry apod., podléhají zdanění v souladu s obecně závaznými právními předpisy. PD provádí srážky příslušných daní v souladu s relevantními obecně závaznými právními předpisy a jinými předpisy platnými v České republice s výjimkou případů, kdy mezinárodní smlouvy, jimiž je Česká republika vázána, stanoví jinak, a kdy zároveň Klient doloží bance Doklad o daňovém domicilu, který jednoznačně prokazuje, že se na Klienta vztahuje příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění.
- 9.10** Souhrn zůstatků vkladů Klienta spojený s úrokem nebo obdobnou výhodou nesmí překročit desetinásobek souhrnu Klientova splaceného základního členského vkladu a splaceného dalšího členského vkladu. Ta část souhrnu zůstatků vkladů Klienta, která uvedený desetinásobek překročí, nebude úročena.

## **10. Výpis z účtu**

- 10.1** PD informuje Klienta o zůstatku Peněžních prostředků na účtu a o provedených Platebních transakcích písemnou, tj. listinou či elektronickou formou výpisu z účtu.

- 10.2** Lhůta vyhotovování výpisů z účtu a způsob jejich doručování jsou předmětem dohody ve smlouvě mezi Klientem a PD. Výpisy z platebního účtu jsou poskytovány minimálně jedenkrát měsíčně. PD dále poskytne bezplatně Klientovi, který je spotřebitelem, vždy do konce února přehled o úplatě za poskytnuté služby spojené s platebním účtem za předcházející kalendářní rok.
- 10.3** Pokud PD z technických důvodů neuvede ve výpisu z účtu obraty uskutečněné během lhůty vyhotoveného výpisu, uvede je ve výpisu z účtu za následující období, přičemž při výpočtu úroků souvisejících s těmito obraty vychází z data, kdy k těmto obrátům skutečně došlo.
- 10.4** Na základě žádosti Klienta je PD povinen vystavit duplikát PD dostupných výpisů z účtu, přičemž za jeho vystavení je PD oprávněn vyúčtovat cenu dle Sazebníku. Jsou-li požadavky Klienta na duplikáty nad běžný rámec daný povahou věci či množstvím, je Klient povinen uhradit i další náklady PD spojené s vystavením těchto duplikátů.
- 10.5** Klient je povinen bez zbytečného odkladu informovat PD o skutečnosti, že neobdržel výpis z účtu.

## **11. Reklamacce autorizované, neautorizované a nesprávně provedené Platební transakce a opravné zúčtování**

- 11.1** Klient je povinen po doručení výpisu z účtu či jiné zprávy o pohybu a stavu účtu zkontrolovat návaznost zúčtování, stav Peněžních prostředků na účtu a správnost provedení Platebních transakcí a bez zbytečného odkladu oznámit PD zjištěné závady v zúčtování.
- 11.2** Klient je oprávněn do 8 týdnů ode dne, kdy byly Peněžní prostředky odepsány z jeho platebního účtu, požadovat vrácení částky autorizované Platební transakce, pokud v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka Platební transakce a zároveň částka Platební transakce převyšovala částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem; Klient však nemůže namítat neočekávanou změnu směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi Klientem a PD dle Zákona o platebním styku. Toto ustanovení se nepoužije, jestliže souhlas s Platební transakcí udělil PD přímo Klient a zároveň tam, kde byla Klientovi informace o přesné částce Platební transakce poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu.
- 11.3** Klient je povinen poskytnout PD informace a předložit doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení inkasované částky Platební transakce, a to současně se žádostí o vrácení inkasované částky autorizované Platební transakce provedené z podmětu příjemce na základě příkazu k inkasu. Žádost Klient podává písemnou formou.
- 11.4** PD do 10 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta dodané společně s příslušnými doklady inkasovanou částku Platební transakce vrátí nebo její vrácení odmítne a sdělí důvody odmítnutí Klientovi spolu s informací o způsobu mimosoudního řešení sporů a o možnosti podat stížnost orgánu dohledu.
- 11.5** Neautorizovanou Platební transakcí nebo nesprávně provedenou Platební transakcí je Klient povinen oznámit PD bez zbytečného odkladu ihned po jejich zjištění. Neoznámí-li Klient neautorizovanou Platební transakcí nebo nesprávně provedenou Platební transakcí nejpozději do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka Platební transakce odepsána či připsána a PD namítne opožděné oznámení, soud nebo jiný příslušný orgán právo vyplývající Klientovi z neautorizované nebo nesprávně provedené transakce nepřizná. Oznámení Klient provádí písemně.
- 11.6** PD v případě neautorizované Platební transakce uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána nebo na něž byla připsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nebo připsání nedošlo, a to neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví, nejpozději však do konce následujícího pracovního dne. Jestliže tento postup není možný, vrátí PD ve stejné lhůtě částku Platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, plátcí. V případě nesprávně provedené Platební transakce pak PD uvede platební účet, z něhož byla částka Platební transakce odepsána nebo na něž byla připsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nebo připsání nedošlo, neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví. Jestliže tento postup není možný, vrátí PD neprodleně částku Platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, plátcí.



- 11.7** Klient nese odpovědnost za ztrátu z neautorizované platební transakce do částky odpovídající 50 eurům, pokud tato ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, nebo zneužitím platebního prostředku, nebo v plném rozsahu, způsobil-li Klient ztrátu svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností uvedených v § 165 Zákona o platebním styku, to je zejména v případě, že Klient nezajistil ochranu jeho osobních bezpečnostních prvků. Klient však nenese ztrátu z neautorizované Platební transakce, pokud ztráta vznikla poté, co Klient oznámil ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku, nebo PD nezajistil, aby Klientovi byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoliv oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku. Oznámení Klienta o neautorizované, nebo nesprávně provedené transakci se považuje za reklamaci Platební transakce. Klient nese ztrátu z neautorizované Platební transakce s elektronickými penězi.
- 11.8** Klient je povinen předložit veškerou dostupnou dokumentaci vztahující se k reklamované Platební transakci a PD je oprávněn vyzvat Klienta k dodání další dokumentace vztahující se k reklamované Platební transakci. Klient je povinen poskytnout nezbytnou součinnost v rámci řádného průběhu a vyřízení reklamačního řízení.
- 11.9** Reklamaci či stížnost z oblasti platebních služeb je PD povinen vyřídit do 15 pracovních dnů od jejich obdržení. Brání-li vyřízení reklamace či stížnosti v uvedené lhůtě překážka nezávislá na vůli PD, sdělí PD Klientovi překážku, která mu ve včasné odpovědi brání a odpoví nejpozději do 35 pracovních dnů po dni obdržení stížnosti či reklamace. V případech, kdy už při předběžném posouzení reklamace má PD vysoký stupeň podezření na podvodné jednání plátce, je PD oprávněn částku neautorizované, nebo nesprávně provedené platební transakce, která byla vrácena na účet plátce, na tomto účtu zablokovat až do konečného vyřešení reklamace. Takový postup však musí být odůvodněn a sdělen plátci. Po ukončení reklamačního řízení PD v případě oprávněné reklamace částku uvolní nebo v případě neoprávněné reklamace částku z účtu odepíše.
- 11.10** Pokud Klient není s vyřízením reklamace či stížnosti spokojen, je oprávněn podat opakovanou reklamaci či stížnost, kdy PD věc znovu ve výše uvedených lhůtách prošetří a o výsledku šetření podá reklamující osobě zprávu, a to i v případě, bylo-li zjištěno, že reklamace není oprávněná. V případě sporů Klienta s PD při provádění převodů peněžních prostředků v oblasti platebního styku a sporů mezi vydavateli a uživateli elektronických platebních prostředků se Klient může obrátit na finančního arbitra. Právo Klienta obrátit se na soud tím není dotčeno.
- 11.11** Jestliže PD nebo jiná platební instituce na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v českých korunách nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta, a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je platební instituce, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět platební instituce, která nesprávné zúčtování způsobila, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji platební instituci, která nesprávné provedení platební transakce způsobila, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku. A dále je platební instituce oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
- 11.12** Není-li na účtech Klienta dostatek peněžních prostředků k provedení opravného zúčtování, je PD oprávněn peněžní prostředky na účtech blokovat až do okamžiku, kdy peněžní prostředky dosáhnou výše potřebné pro provedení opravného zúčtování. PD je oprávněn z účtů odepisovat peněžní prostředky průběžně až do výše potřebné pro provedení opravného zúčtování.

## **12. Platební služby a hotovostní platební styk**

- 12.1** PD poskytuje Klientovi Platební služby na základě Smlouvy o Platebních službách, a poskytne Klientovi v průběhu trvání smluvního vztahu na jeho žádost informace v souladu se Zákonem o platebním styku, tedy zejména o poskytovateli, poskytované Platební službě, o způsobu komunikace, o Smlouvě o Platebních službách, o povinnostech a odpovědnosti PD a Klienta, v rozsahu stanoveném Zákonem o platebním styku. V případě Platební transakce prováděné mimo Evropský Hospodářský Prostor (EHP) se postup zadání Platební transakce neliší od plateb v rámci

EHP. Délka převodu se může pohybovat od 1 do 2 týdnů, v závislosti na množství bank, které převod zprostředkovávají.

- 12.2** V rámci hotovostního platebního styku jsou Klient nebo Oprávněná osoba oprávněni:
- a) skládat ve prospěch příjemce na jednotlivých pokladnách PD hotovost v českých korunách,
  - b) vybírat z příslušných účtů hotovost v českých korunách, a to až do výše Disponibilního zůstatku, přičemž podpis na pokladním dokladu musí být v souladu s příslušným Podpisovým vzorem.
- 12.3** PD provede připsání vložených Peněžních prostředků na účet nebo odepsání vybraných Peněžních prostředků z účtu neprodleně po okamžiku vložení Peněžních prostředků v hotovosti nebo ihned po okamžiku výběru Peněžních prostředků v hotovosti.
- 12.4** Při hotovostním platebním styku převyšujícím 1000,- EUR nebo ekvivalent této částky v jiných měnách je Klient nebo Oprávněná osoba povinna prokázat svou totožnost způsobem stanoveným v zák. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu.
- 12.5** PD je oprávněn stanovit výši hotovostního výběru, od které je Klient nebo Oprávněná osoba povinna před požadovaným dnem výběru hotovosti tento výběr a jeho výši předem oznámit PD, a to nejméně dva pracovní dny přede dnem příslušného výběru hotovosti. O stanovení výše hotovostního výběru dle věty první informuje PD zveřejněním ve svých provozních prostorách.
- 12.6** PD provádí výplatu hotovosti pouze do výše nejnižší platné nominální hodnoty zákonných peněz v oběhu.

### **13. Všeobecné náležitosti bezhotovostního platebního styku**

- 13.1** PD provádí Platební styk a jiné zúčtování na základě písemných platebních příkazů Klienta nebo Oprávněné osoby obsahujících povinné náležitosti na příslušných formulářích schválených PD nebo na základě elektronických pokynů prostřednictvím služeb internetového a SMS bankovníctví, jsou-li tyto služby s Klientem smluvně sjednány.
- 13.2** Bezhotovostní Platební styk dle pokynů Klienta nebo Oprávněné osoby se provádí prostřednictvím:
- a) jednorázového příkazu k úhradě, a to jak jednotlivého, tak hromadného;
  - b) trvalého příkazu k úhradě, stanovující opakující se platby stejné výše ve prospěch stejného příjemce v určitém termínu;
  - c) trvalého příkazu k pravidelnému převodu částek přesahujících stanovený limit zůstatku na účtu nebo k pravidelnému převodu celého zůstatku;
  - d) jednorázového příkazu k inkasu, stanovujícím PD zprostředkování platby ve prospěch účtu Klienta na vrub účtu plátce, přičemž jednorázový příkaz k inkasu lze využít pouze v případech, kdy je tento způsob placení stanoven právními předpisy nebo kdy je tento způsob placení dohodnut mezi Klientem a plátcem a následně potvrzen plátcem u jeho Platební instituce;
  - e) povolení k inkasu, stanovujícím souhlas Klienta k provádění inkasních úhrad z jeho účtu ve prospěch konkrétního účtu třetí osoby nebo ve prospěch konkrétního příjemce,
  - f) nepřímého dání platebního příkazu, kdy Klient dá platební příkaz k převodu Peněžních prostředků z účtu u PD prostřednictvím jiného poskytovatele, než je PD, je-li tento platební příkaz dán prostřednictvím internetu.
- 13.3** Bez příkazu Klienta nebo Oprávněné osoby je PD oprávněn odepsat prostředky z účtu Klienta k úhradě:
- a) z důvodů opravného zúčtování;
  - b) splatné pohledávky PD za Klientem;
  - c) srážky daně dle obecně závazných právních předpisů;
  - d) poplatků, nákladů a úroků ve prospěch PD;

- e) vzájemného vypořádání pohledávek a závazků PD a Klienta před zrušením účtu;
  - f) plateb na základě pravomocného a vykonatelného usnesení příslušného orgánu o nařízení výkonu rozhodnutí;
  - g) pohledávky PD vzniklé v důsledku uhrazení peněžních prostředků za Klienta třetí osobě z titulu úhrady na základě poskytnuté bankovní záruky, převzetí nebo přistoupení k závazku, z titulu proplacené směnky nebo šeku nebo z dalších obdobných titulů;
  - h) Klientem povoleného inkasa;
  - i) z jiných důvodů, pokud jsou uvedeny v Podmínkách, Produktových podmínkách nebo ve smlouvě mezi Klientem a PD nebo na základě obecně závazných právních předpisů.
- 13.4** Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas, nestanoví-li jiný právní předpis jinak. Klient je oprávněn udělit souhlas k jednotlivé platební transakci nebo k několika platebním transakcím. Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi k této platební transakci.
- 13.5** Udělením souhlasu Klienta s Platební transakcí (resp. autorizací Platební transakce) se rozumí:
- a) u Platební transakce na základě písemného platebního příkazu – podpis Klienta v souladu s podpisovým vzorem a/nebo uvedení jiného smluvně sjednaného způsobu autorizace,
  - b) u Platební transakce prováděné platebními kartami – zadání PIN při výběru či vkladu peněz za použití ATM (bankomatu), zadání PIN nebo vlastnoruční podpis držitele platební karty, případně kombinace obou metod dle typu a druhu platební karty při bezhotovostních platbách u obchodníků, nebo zadání čísla virtuální či klasické platební karty nebo ochranného trojčíslí karty Card Security Code (CSC), Card Verification Value (CVV), Card Verification Code (CVC), které je analogií PINu při bezhotovostní platbě na internetu a tzv. MO/TO operace, při ostatních platbách bez přítomnosti platební karty zadání čísla platební karty, její platnosti, popř. zadání ochranného trojčíslí karty Card Verification Value (CVV) nebo Card Verification Code (CVC), při bezkontaktních platbách přiložením platební karty k POS terminálu bez zadání PIN nebo se zadáním PIN,
  - c) u Platební transakce prováděné prostřednictvím služeb internetového a SMS bankovníctví nebo nepřímého dání platebního příkazu – splnění podmínek tzv. silného ověření Klienta, tedy ověření založené na použití dvou nebo více jednorázových prvků propojující Platební transakci s přesnou částkou a určitým příjemcem.
- 13.6** PD ověřuje autorizaci písemného platebního příkazu klienta podle Podpisového vzoru a/nebo podle jiného smluvně sjednaného nebo PD stanoveného způsobu autorizace.
- 13.7** PD ověřuje autorizaci platebního příkazu provedeného prostřednictvím elektronické správy účtu v souladu se Zákonem o platebním styku pomocí tzv. silného ověření Klienta a s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů PD.
- 13.8** PD je na vyžádání povinen potvrdit převzetí písemného platebního příkazu otiskem příslušného razítka (datumovky) na kopii platebního příkazu.
- 13.9** Písemný příkaz k inkasu je Klient nebo Oprávněná osoba oprávněna podat nejpozději v den požadované splatnosti.
- 13.10** Písemný platební příkaz je Klient nebo Oprávněná osoba oprávněna podat PD nejdříve třicet kalendářních dnů před uvedeným datem splatnosti.
- 13.11** Písemné platební příkazy, které řádně neobsahují předepsané náležitosti, jsou poškozené, přepisované, nečitelné nebo které nejsou podepsané v souladu s příslušným Podpisovým vzorem, není PD povinen provést. Odmítne-li PD provést platební příkaz, při nejbližší příležitosti poskytne nebo zpřístupní Klientovi informaci o této skutečnosti. PD neodpovídá za škody vzniklé neprovedením vadného platebního příkazu.
- 13.12** PD provede platební příkazy mezi účty, které jsou vedené u PD v den jejich splatnosti stanovené Klientem a pokud je na účtu dostatek disponibilních Peněžních prostředků. Peněžní prostředky jsou dány k dispozici příjemci nejpozději na konci pracovního dne, v němž byl platební příkaz přijat.

- 13.13** V případě platebních příkazů do jiné platební instituce - PD odepíše Peněžní prostředky z účtu Klienta v den splatnosti platebního příkazu a zajistí připsání Peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí platebního příkazu.
- 13.14** V případě, že Klient nemá dostatek disponibilních prostředků na svém účtu, čeká platební příkaz na provedení do té doby, než bude na účtu dostatek disponibilních prostředků, nejdéle však 30 dní.
- 13.15** PD však neodpovídá za navazující procesy v Zúčtovacím centru ČNB a bance příjemce.
- 13.16** Případně-li den splatnosti stanovený na platebním příkazu na den pracovního volna nebo klidu, provede PD platbu nejpozději první následující pracovní den.
- 13.17** S výjimkou případů vymezených obecně závaznými právními předpisy PD neprovádí částečné úhrady plateb.
- 13.18** Předá-li Klient nebo Oprávněná osoba více platebních příkazů splatných v tomtéž termínu s výjimkou příkazů uvedených na jednom hromadném příkazu, pro jejichž provedení není na příslušném účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, je PD oprávněn určit pořadí jednotlivých plateb. V případě, že výše Disponibilního zůstatku na účtu nedostačuje na provedení všech příkazů uvedených na hromadném příkazu, je PD oprávněn neprovést žádný příkaz uvedený na hromadném příkazu nebo provést jen část příkazů uvedených na hromadném příkazu. PD neodpovídá za škody vzniklé neprovedením platebního příkazu z důvodu nedostatečné výše Disponibilního zůstatku na příslušném účtu.
- 13.19** Veškeré operace na účtech se provádějí v měně příslušného účtu.
- 13.20** Při požadavku změny dosud neprovedeného platebního příkazu je Klient nebo Oprávněná osoba povinna vždy původní platební příkaz odvolat a vyhotovit platební příkaz nový.
- 13.21** Klient nebo Oprávněná osoba jsou oprávněni platební příkaz odvolat, dokud není přijat. Platební příkaz s odloženou splatností nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba PD bezprostředně předcházející dni, v němž je platební příkaz přijat. Odvolání platebního příkazu musí být provedeno průkaznou formou, přičemž musí obsahovat jednoznačné a nezaměnitelné určení odvolávaného platebního příkazu včetně uvedení všech jeho povinných náležitostí.
- 13.22** Klient nebo Oprávněná osoba jsou oprávněni odvolat písemný příkaz k inkasu nejpozději jeden den před dohodnutým dnem pro odepsání Peněžních prostředků z účtu Klienta.
- 13.23** Hromadný příkaz k úhradě nebo k inkasu může obsahovat pouze příkazy se stejným datem splatnosti.
- 13.24** Časové náležitosti pro předložení platebního příkazu jsou zveřejněny v provozních prostorách PD a na oficiálních internetových stránkách.
- 13.25** Inkasní způsob placení je Klient oprávněn použít pouze a výlučně za předpokladu, že se na tomto způsobu Klient a příjemce dohodli. PD nezkoumá předmětnou dohodu o inkasním způsobu placení mezi plátcem a příjemcem.
- 13.26** Odepsání Peněžních prostředků z účtu Klienta a připsání Peněžních prostředků na účet Klienta se považují za samostatná zúčtování.
- 13.27** Uvede-li Klient nebo Oprávněná osoba v platebním příkaze neexistující nebo chybné bankovní spojení nebo nebude-li jeho platba v platební instituci příjemce zúčtována z jiného důvodu, připsá PD vrácené Peněžní prostředky na účet Klienta za podmínek a ve lhůtách dle Podmínek. Za postup dle věty předcházející náleží PD poplatek, jako by se jednalo o řádně provedenou platbu.

#### **14. Tuzemský bezhotovostní platební styk**

- 14.1** V případě poskytování tuzemských bezhotovostních platebních služeb jsou povinnými náležitostmi platebního příkazu:
- a) jednoznačné určení, zda se jedná o příkaz k úhradě nebo příkaz k inkasu;
  - b) bankovní spojení plátce;
  - c) bankovní spojení příjemce;

- d) částka a měna, není-li měna Klientem uvedena, má se za to, že částka je uvedena v českých korunách;
- e) konstantní symbol v případě, že předmětná platba je výdajem nebo příjmem státního rozpočtu nebo stanoví-li tak zvláštní právní předpis;
- f) datum splatnosti;
- g) specifický symbol, vyžaduje-li to Platební instituce příjemce;
- h) datum vystavení;
- i) podpis případně razítko, je-li součástí Podpisového vzoru.

**14.2** Klient nebo Oprávněná osoba mohou požadovat prioritní provedení příkazu. V takovémto případě musí být platební příkaz předán PD nejpozději do 13:00 hodin dne splatnosti. Zpracování prioritního příkazu je provedeno tak, aby připsání částky ve prospěch příjemce proběhlo v den splatnosti daného platebního příkazu.

**14.3** Došlé tuzemské platby PD připíše ve prospěch účtu Klienta neprodleně po okamžiku obdržení předmětných peněžních prostředků a dokladů nezbytných pro jejich zúčtování od banky plátce resp. po zúčtování platby v Zúčtovacím centru ČNB.

## **15. Zahraněční bezhotovostní platební styk**

**15.1** Pro Zahraněční bezhotovostní platební styk jsou povinnými náležitostmi platebního příkazu:

- a) bankovní spojení plátce;
- b) bankovní spojení příjemce, u plateb do zemí EHP ve formátu IBAN;
- c) název a adresa příjemce;
- d) název a adresa Platební instituce příjemce, u plateb do zemí EHP ve formátu BIC code (Swiftový kód banky);
- e) částka příkazu;
- f) měna příkazu;
- g) platební titul uvedený čísly i slovy;
- h) datum splatnosti;
- i) datum a místo vystavení;
- j) podpis případně razítko, je-li součástí podpisového vzoru.

**15.2** Při provádění Zahraněčního platebního styku je PD oprávněn:

- a) před provedením platby požadovat dokumenty prokazující účel platby,
- b) určit způsob provedení platby a použít korespondenční vztahy dle vlastního výběru.

**15.3** U došlých plateb je Klient povinen na vyžádání PD sdělit příslušný platební titul ve lhůtě stanovené příslušnými právními předpisy.

**15.4** Došlé zahraněční platby PD připíše ve prospěch účtu Klienta nejpozději následující pracovní den po obdržení předmětných peněžních prostředků a dokladů nezbytných pro jejich zúčtování, avšak pouze v případě úplné a správné instrukce plátce nebo jeho Platební instituce. V případě nesprávných či neúplných údajů, kdy se PD v přiměřené době nepodaří získat nezbytné upřesňující informace, je PD oprávněn předmětnou úhradu vrátit zpět.

**15.5** Pro provádění zahraněčního platebního styku využívá PD Sběrný účet u ČSOB, a.s., číslo účtu 107846209/0300.

**15.6** Provádění zahraněčního platebního styku se řídí Podmínkami pro vedení účtu a platebního styku ČSOB, a.s. (IBAN: CZ 610300000000107846209).

## **16. Závěrečná ustanovení**

**16.1** K mimosoudnímu řešení spotřebitelských sporů v oblasti platebního styku je příslušný finanční arbit. Internetové stránky finančního arbitra jsou [www.finarbirt.cz](http://www.finarbirt.cz).

**16.2** Tyto Produktové podmínky nabývají účinnosti dne 26. 07. 2021.