

**SDĚLENÍ BANKY CREDITAS a.s. K PLATEBNÍM SLUŽBÁM A PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU****ÚČINNÉ OD 1. 1. 2017****OBSAH**

<b>1</b>	<b>ÚVODNÍ USTANOVENÍ</b>	<b>2</b>
1.1	Úvod	2
1.2	Vymezení pojmů a výkladová pravidla	2
<b>2</b>	<b>INFORMACE O BANCE JAKO POSKYTOVATELI PLATEBNÍCH SLUŽEB</b>	<b>2</b>
2.1	Informace o Bance	2
<b>3</b>	<b>INFORMACE O PLATEBNÍCH SLUŽBÁCH POSKYTOVANÝCH BANKOU</b>	<b>2</b>
3.1	Obecné informace o Platebních službách	2
3.2	Obecné informace k provádění platebního styku	2
3.3	Bezhotovostní platební styk	3
3.4	Lhůty pro provádění bezhotovostních Platebních transakcí v tuzemském platebním styku	6
3.5	Lhůty pro provádění bezhotovostních Platebních transakcí v zahraničním platebním styku	8
3.6	Hotovostní platební styk	10
3.7	Lhůty pro provádění hotovostních Platebních transakcí	11
3.8	Úplata za poskytování Platebních služeb, úrokové sazby a směnné kurzy	11
3.9	Omezení celkové částky Platebních transakcí	12
3.10	Informace o zúčtování částek Platebních transakcí	12
<b>4</b>	<b>INFORMACE O ZPŮSOBU KOMUNIKACE MEZI KLIENTEM A BANKOU</b>	<b>12</b>
4.1	Obecné informace o komunikaci mezi Klientem a Bankou jako poskytovatelem Platebních služeb	12
4.2	Informační povinnost	12
<b>5</b>	<b>INFORMACE O SMLOUVÁCH O POSKYTOVÁNÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB</b>	<b>12</b>
5.1	Obecné informace ke Smlouvám o Platebních službách	12
5.2	Změna závazku ze Smluv o Platebních službách z podnětu Banky	13
5.3	Výpověď závazku ze Smlouvy o Platebních službách	13
<b>6</b>	<b>INFORMACE O POVINNOSTECH A ODPOVĚDNOSTI BANKY JAKO POSKYTOVATELE PLATEBNÍCH SLUŽEB A KLIENTA</b>	<b>13</b>
6.1	Platební prostředky	13
6.2	Odpovědnost za neautorizovanou Platební transakci	13
6.3	Odpovědnost za nesprávně provedenou Platební transakci	13
6.4	Společná ustanovení k odpovědnosti za neautorizovanou a nesprávně provedenou Platební transakci	14
6.5	Vrácení částky autorizované Platební transakce	14
6.6	Opravné zúčtování	15
<b>7</b>	<b>ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ</b>	<b>15</b>
7.1	Zrušovací ustanovení	15
7.2	Přechodná ustanovení	15
7.3	Účinnost	15

## 1 ÚVODNÍ USTANOVENÍ

### 1.1 Úvod

- 1.1.1 Toto Sdělení o Platebních službách a provádění platebního styku (dále jen „**Sdělení k PS**“) vydává Banka v souladu se Všeobecnými obchodními podmínkami Banky (dále jen „**VOP**“). Toto Sdělení k PS představuje Sdělení Banky ve smyslu VOP.
- 1.1.2 Toto Sdělení k PS stanovuje další pravidla a podmínky upravující vztahy mezi Bankou a Klientem související zejména s poskytováním Platebních služeb a prováděním platebního styku, včetně provozních a technických podmínek poskytování a provádění uvedeného.
- 1.1.3 Toto Sdělení k PS tvoří v souladu s § 1751 Občanského zákoníku na základě odkazu část obsahu každé Smlouvy o Platebních službách, a tudíž je její nedílnou součástí. Klient je povinen se s tímto Sdělením k PS seznámit a dodržovat jej.

### 1.2 Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 1.2.1 Pokud z kontextu tohoto Sdělení k PS nevyplývá něco jiného, mají pojmy s velkým počátečním písmenem používané v tomto Sdělení k PS či jiné pojmy používané v tomto Sdělení k PS, které se vztahují na jednotná i množná čísla těchto pojmů, nevyplývá-li z kontextu jinak, význam stanovený ve VOP nebo jinde v textu tohoto Sdělení k PS nebo význam níže uvedený:
- „**podmínkami pro provedení Platebního příkazu**“ se rozumí zejména náležitosti Platebního příkazu dle odstavce 1.16 VOP, dle tohoto Sdělení k PS anebo příslušných Obchodních podmínek či Smlouvy;
- „**EHP**“ se rozumí Evropský hospodářský prostor, který tvoří státy Evropské unie a dále Norsko, Island a Lichtenštejnsko;
- „**SEPA prostor**“ se rozumí státy EHP a státy, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům (Švýcarsko, Monako, San Marino).
- 1.2.2 Výkladová pravidla Smluvních dokumentů vydávaných Bankou, tj. zejména VOP, Obchodních podmínek, Sdělení a Sazebníku, jsou stanovena v odstavci 1.4 VOP.

## 2 INFORMACE O BANCE JAKO POSKYTOVATELI PLATEBNÍCH SLUŽEB

### 2.1 Informace o Bance

- 2.1.1 Informace o Bance jako poskytovateli Platebních služeb jsou v rozsahu požadovaném ZOPS uvedeny v odstavci 1.1 VOP.

## 3 INFORMACE O PLATEBNÍCH SLUŽBÁCH POSKYTOVANÝCH BANKOU

### 3.1 Obecné informace o Platebních službách

- 3.1.1 Banka poskytuje Klientům Platební služby a provádí platební styk na základě Smluv o Platebních službách v rozsahu a za podmínek stanovených v příslušné Smlouvě o Platebních službách a Smluvních dokumentech vydávaných Bankou, na které tato smlouva odkazuje a tvoří tedy část jejího obsahu. Při poskytování Platebních služeb a provádění platebního styku Banka postupuje v souladu s právními předpisy, zejména ZOPS, obchodními zvyklostmi a postupy bank v České republice a zásadami stanovenými Orgánem dohledu.
- 3.1.2 Banka poskytuje Klientům zejména níže uvedené Platební služby, a to především na základě níže uvedených Smluv o Platebních službách:
- a) Smlouva o zřízení a vedení jakéhokoliv Platebního účtu, na jejímž základě Banka Klientovi zřídí a vede Platební účet, jenž může být dle příslušné Smlouvy i spořicí Účtem, ke kterému jsou Klientovi v souladu s příslušnou Smlouvou poskytovány Platební služby v rámci hotovostního i bezhotovostního, tuzemského i zahraničního platebního styku, jejichž výčet je uveden v příslušné Smlouvě, či Smluvních dokumentech, na které tato smlouva odkazuje a tvoří tedy část jejího obsahu;
- b) Smlouva o zřízení a vedení Přímého bankovníctví, na jejímž základě jsou Klientovi k vybraným Účtům poskytovány služby Přímého bankovníctví, které umožňují zejména (i) provádění Platebních transakcí v rámci tuzemského a zahraničního bezhotovostního platebního styku, jejichž výčet je uveden v příslušné Smlouvě, či Smluvních dokumentech, na které tato smlouva odkazuje a tvoří tedy část jejího obsahu, (ii) zjišťovat informace o zúčtování na Účtech, které je Banka povinna Klientovi poskytnout dle ZOPS, (iii) žádat Banku o poskytnutí dalších Finančních služeb, či jinak závazně komunikovat s Bankou;
- c) Smlouva o vydání Platebního prostředku, na jejímž základě Banka vydá Klientovi k určitému Platebnímu účtu vedenému v české měně Platební prostředek (např. platební kartu), prostřednictvím kterého může Klient provádět vybrané bezhotovostní i hotovostní Platební transakce (hotovostní Platební transakcí může být u platebních karet např. výběr Peněžních prostředků z bankomatu), jež jsou zúčtovány na Platebním účtu Klienta, ke kterému byl Platební prostředek vydán.

### 3.2 Obecné informace k provádění platebního styku

- 3.2.1 K provádění tuzemského a zahraničního platebního styku jsou určeny Platební účty (zejména Běžné účty); podmínky vedení Platebních účtů jsou stanoveny v příslušných Obchodních podmínkách. Platební styk lze provádět hotovostními či

bezhotovostními Platebními transakcemi, a to zejména na základě Platebních příkazů Oprávněné osoby doručených Bance na papírovém nosiči, není-li dohodnuto jinak (např. u Přímého bankovníctví a platebních karet). Banka provede Platební transakci na základě Platebního příkazu ve lhůtách stanovených v tomto Sdělení k PS.

3.2.2 Hotovostní i bezhotovostní platební styk lze provádět i prostřednictvím Platebních prostředků (např. platebních karet).

### 3.3 Bezhotovostní platební styk

3.3.1 Banka pro své Klienty zajišťuje provádění

- a) tuzemského bezhotovostního platebního styku, tedy platebního styku spočívajícího v převodech Peněžních prostředků (i) v české nebo cizí měně na vrub a ve prospěch Účtů Plátce a Příjemce vedených v Bance nebo (ii) v české měně na vrub a ve prospěch Účtů Plátce a Příjemce vedených v jiné bance na území České republiky, a to na základě Platebních příkazů a
- b) zahraničního bezhotovostního platebního styku, tedy platebního styku spočívajícího v převodech Peněžních prostředků (i) z/do zahraničí v české měně a cizích měnách nebo (ii) v cizí měně na vrub a ve prospěch Účtů Plátce a Příjemce vedených v jiné bance na území České republiky.

3.3.2 Banka provádí pro Klienty bezhotovostní platební styk na základě následujícího:

#### 1) PŘÍKAZY K ÚHRADĚ

##### a) jednorázový Platební příkaz k úhradě

(jednotlivý nebo hromadný): Platební příkaz Plátce Bance k jednorázovému převedení určité částky Peněžních prostředků z Účtu Plátce ve prospěch Příjemce. Hromadný jednorázový Platební příkaz je zpracováván jako soubor jednotlivých jednorázových Platebních příkazů s tím, že pokud není Disponibilní zůstatek na Účtu dostatečný k provedení všech plateb, zúčtují se pouze položky hromadného jednorázového Platebního příkazu do výše Disponibilního zůstatku s tím, že Banka je oprávněna zvolit pořadí provádění jednotlivých Platebních příkazů dle vlastní úvahy;

##### b) trvalý Platební příkaz k úhradě:

Platební příkaz Plátce Bance k provádění opakovaných převodů stejných částek Peněžních prostředků z Účtu Plátce ve stanoveném období stejnému Příjemci uskutečňovaných v určitých termínech jako pravidelné převody Peněžních prostředků ve stejné výši;

#### 2) PŘÍKAZY K INKASU

##### a) jednorázový Platební příkaz k inkasu:

Platební příkaz Klienta jako Příjemce Bance k převedení Peněžních prostředků z Účtu Plátce nebo z účtu Plátce u jiné banky ve prospěch Účtu Klienta jako Příjemce.

(i) Inkaso z účtu vedeného jinou bankou: Předkládá-li Příjemce Bance Platební příkaz k inkasu z účtu u jiné banky, Banka nezkontroluje při jeho převzetí právo Příjemce inkasovat Peněžní prostředky z účtu Plátce. Oprávněnost použití inkasní formy placení ve prospěch Účtu Příjemce ověřuje banka Plátce.

(ii) Inkaso z Účtu vedeného Bankou: Banka zúčtuje přijatý Platební příkaz k inkasu na vrub Účtu Plátce pouze v případě, že (1) Plátce předal Bance souhlas s provedením inkasa z Účtu, (2) částka uvedená v Platebním příkazu k inkasu je v rámci povoleného limitu, který musí Plátce v rámci uvedeného souhlasu stanovit a (3) na Účtu Plátce je dostatečný Disponibilní zůstatek;

##### b) trvalý Platební příkaz k inkasu:

Platební příkaz Klienta jako Příjemce Bance k provádění opakovaných inkas stejných částek Peněžních prostředků z Účtu Plátce nebo z účtu Plátce u jiné banky ve prospěch Účtu Klienta jako Příjemce ve stanoveném období uskutečňovaných v určitých termínech jako pravidelné převody Peněžních prostředků ve stejné výši. Pro trvalý Platební příkaz k inkasu se obdobně použijí ustanovení pro jednorázový Platební příkaz k inkasu;

##### c) příkaz k povolení inkasa:

Tímto příkazem uděluje Klient jako Plátce Bance svůj souhlas k tomu, aby z jeho Účtu inkasovala Peněžní prostředky ve prospěch určitého Příjemce.

Příkaz k povolení inkasa musí vždy obsahovat: (i) souhlas s provedením inkasa; (ii) Jedinečný identifikátor Plátce; (iii) Jedinečný identifikátor Příjemce; (iv) numericky vyjádřený limit Peněžních prostředků, do něž lze inkaso provést; (v) frekvence provádění inkasa; (vi) den, od něhož je souhlas s provedením inkasa platný (platnost od); (vii) autorizaci Klienta jako Plátce;

Za autorizaci Platební transakce Plátcem v případě inkasa či jiné Platební transakce provedené z podnětu Příjemce se považují vlastnoruční podepsání souhlasu s inkasem nebo souhlasu s jinou Platební transakcí provedenou z podnětu Příjemce Klientem jako Plátcem na příslušném formuláři dle Podpisového vzoru, nebo jiným dohodnutým způsobem (např. přes Přímé bankovníctví). Není-li mezi Bankou a Klientem jako Plátcem sjednáno jinak, uděluje Klient jako Plátce souhlas s prováděním inkasa způsobem, že Příjemce má právo inkasovat Peněžní prostředky v období, které Klient jako Plátce zvolil, vícekrát, avšak v rámci takového období jen do výše Klientem jako Plátcem zvoleného limitu.

##### d) příkaz k zavedení plateb SIPO:

SIPO je soustředěné inkaso plateb obyvatelstva realizované pouze v české měně. Příkaz k zavedení plateb SIPO dává Klient jako Plátce Bance na k tomu určeném formuláři Banky. Na příkazu k zavedení plateb SIPO musí být stanoven limit, do jehož výše mohou být úhrady SIPO z daného Účtu hrazeny. Bez uvedení limitu Banka příkaz k zavedení plateb SIPO odmítne. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem ke všem okolnostem očekává jako maximální částku jedné úhrady SIPO. Maximální povolená výše limitu je 99 998 Kč. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO zasílá na adresu Klienta Česká pošta, s.p. Banka inkasuje platby SIPO ve dvou termínech v rámci jednoho kalendářního měsíce, a to (i) jeden Obchodní den před 15. kalendářním dnem v měsíci a (ii) jeden Obchodní den před 23. kalendářním dnem v měsíci. Ve druhém termínu jsou inkasovány pouze ty platby, které nebyly provedeny v termínu prvním. Příkaz k zavedení plateb SIPO s účinností od následujícího měsíce musí být Bance doručen na k tomu příslušném formuláři a nejpozději do 24. kalendářního dne v měsíci včetně, pokud tento připadá na Obchodní den, jinak nejbližší předchozí Obchodní den. Platby podle příkazu k zavedení plateb SIPO doručenému Bance po uplynutí této lhůty proběhnou až druhý následující měsíc. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení či změně limitu plateb SIPO.

3.3.3 Klient může podat Bance Platební příkaz jedním z následujících způsobů:

a) **na papírovém nosiči** s tím, že takovýto Platební příkaz

- musí být podán na formulářích určených Bankou, případně na formulářích Bankou schválených (např. univerzální formuláře, tiskové výstupy, poštovní poukázky) s tím, že Banka může formulář schválit provedením Platební transakce požadované Platebním příkazem, který obsahuje;
- musí být vyplněn způsobem v souladu s odstavcem 1.16 VOP a tímto Sdělením k PS či jiným dohodnutým způsobem;
- může být Bance (i) předán osobně na Pobočce v Obchodní den a v provozních hodinách dané Pobočky nebo (ii) doručen Bance prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb, či jiným dohodnutým způsobem s tím, že:
  - předaný Bance osobně (i) Oprávněnou osobou Banka provede, pokud obsahuje pokyn k převodu Peněžních prostředků v jakékoliv výši, (ii) třetí osobou, která nemá právo Platební příkaz autorizovat, Banka provede, pokud obsahuje pokyn k převodu Peněžních prostředků ve výši ≤ 100 000 Kč (nebo ekvivalent v cizí měně); třetí osobou předaný Platební příkaz obsahující pokyn k převodu Peněžních prostředků ve výši > 100 000 Kč (nebo ekvivalent v cizí měně) Banka provede, pokud Majitel účtu třetí osobu k předávání takovýchto Platebních příkazů Bance zmocní, případně pokud bude tento Platební příkaz opatřen úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby; Banka může takovouto třetí osobu identifikovat v souladu s požadavky Banky, které vyplývají z právních předpisů, zejména Zákona AML; takto předaný Platební příkaz nespĺňující výše uvedené požadavky a/nebo jiné požadavky na náležitosti Platebního příkazu může Banka odmítnout;
  - doručený Bance prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb Banka provede, pokud obsahuje pokyn k převodu Peněžních prostředků ve výši ≤ 100 000 Kč (nebo ekvivalent v cizí měně); takto doručený Platební příkaz obsahující vyšší, než dohodnutou částku a/nebo nespĺňující jiné požadavky na náležitosti Platebního příkazu může Banka odmítnout; uvedený limit neplatí v případě Platebního příkazu opatřeného úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby;

(limity uvedené ve dvou předchozích odrážkách tohoto Sdělení k PS jsou stanoveny jako denní a souhrnné);

b) **elektronicky**, prostřednictvím Přímého bankovníctví (dálkovým přenosem dat v síti Internet), či jiným dohodnutým způsobem (např. prostřednictvím platební karty).

3.3.4 Klient může Platební příkaz k úhradě či inkasu odvolat nejpozději v Obchodní den předcházející dni splatnosti Platebního příkazu. Pokud je to technicky možné a nebude-li dohodnuto jinak, je Klient povinen Platební příkaz odvolat způsobem, kterým ho Bance podal.

3.3.5 Banka provádí zahraniční bezhotovostní platební styk pouze ve formě jednorázového Platebního příkazu k úhradě, a to v české měně a cizích měnách uvedených v Bankou zveřejněném Kurzovním lístku. Provedení Platebního příkazu k úhradě v ostatních měnách je Banka oprávněna odmítnout.

3.3.6 **Tuzemský Platební příkaz**

a) musí obsahovat tyto **povinné náležitosti**:

- (i) označení o jaký Platební příkaz se jedná (k úhradě, k inkasu, trvalý, jednorázový);
- (ii) Jedinečný identifikátor Plátce (číslo účtu a kód banky);
- (iii) Jedinečný identifikátor Příjemce (číslo účtu a kód banky);
- (iv) numericky vyjádřenou částku Peněžních prostředků;
- (v) označení měny převodu s tím, že pokud není měna označena, má se za to, že se jedná o měnu českou;
- (vi) konstantní symbol, pokud je vyžadován právními předpisy;
- (vii) autorizaci Oprávněné osoby (k autorizaci viz bod 3.3.12 tohoto Sdělení k PS);

b) může obsahovat tyto **nepovinné náležitosti**:

- (i) konstantní symbol, pokud není vyžadován právními předpisy;

- (ii) variabilní symbol;
- (iii) specifický symbol;
- (iv) datum splatnosti, kterým je den, kdy mají být Peněžní prostředky odepsány z Účtu Plátce; pokud není datum splatnosti uvedeno, nastává splatnost po splnění všech ostatních podmínek pro provedení Platebního příkazu
- (v) textovou zprávu pro Příjemce nebo Plátce;
- (vi) datum a místo vystavení.

### 3.3.7 Zahraniční Platební příkaz

- a) musí obsahovat tyto **povinné náležitosti**:
  - (i) označení o jaký Platební příkaz se jedná (k úhradě);
  - (ii) Jedinečný identifikátor Plátce (číslo účtu a kód banky);
  - (iii) Jedinečný identifikátor Příjemce (číslo účtu, přesný název a adresa Příjemce); v případě převodu do členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu Příjemce ve formátu IBAN;
  - (iv) přesný název a adresa banky Příjemce, BIC/SWIFT kód banky Příjemce nebo národní směrový kód banky Příjemce; v případě převodu do členských států EHP je povinné uvedení BIC kódu banky Příjemce;
  - (v) numericky vyjádřenou částku Peněžních prostředků;
  - (vi) označení měny převodu;
  - (vii) účel převodu – informace pro Příjemce (platí pro Platební transakce nad částku 300 000 Kč, nebo ekvivalent v cizí měně);
  - (viii) kód úhrady poplatků – OUR, SHA, BEN;
  - (ix) autorizaci Oprávněné osoby (k autorizaci viz bod 3.3.12 tohoto Sdělení k PS).
- b) může obsahovat tyto **nepovinné náležitosti**:
  - (i) datum splatnosti, kterým je den, kdy mají být Peněžní prostředky odepsány z Účtu Plátce; pokud není datum splatnosti uvedeno, nastává splatnost po splnění všech ostatních podmínek pro provedení Platebního příkazu;
  - (ii) další pokyny Plátce;
  - (iii) datum a místo vystavení.

### 3.3.8 Specifické zahraniční Platební příkazy

- a) „**SEPA platba**“ – rozumí se jí Platební transakce v měně EUR v rámci SEPA prostoru, jejíž výše není omezena. Na Platebním příkaze musí být uvedeny tyto údaje:
  - Jedinečný identifikátor Plátce i Příjemce ve formátu IBAN;
  - BIC kód poskytovatele Příjemce není povinný;
  - kód úhrady poplatků SHA;
  - bez uvedení zvláštních pokynů pro zpracování;
- b) Platební příkazy v rámci EHP v měnách zemí EHP, které nezahnují směnu měn, musí obsahovat kód úhrady poplatků SHA.

### 3.3.9 Jednotlivé typy poplatků zahraničního bezhotovostního platebního styku:

- a) **SHA** – Plátce hradí úplatu požadovanou bankou Plátce a Příjemce hradí úplatu požadovanou bankou Příjemce a případných dalších zprostředkujících bank;
- b) **OUR** – veškeré poplatky spojené s převodem hradí Plátce;
- c) **BEN** – veškeré poplatky spojené s převodem hradí Příjemce.

3.3.10 Údaj Jedinečného identifikátoru je podmínkou pro řádné provedení Platebního příkazu, neboť Banka podle něj připisuje na Účet a odepisuje z Účtu Peněžní prostředky. Banka není povinna kontrolovat soulad Jedinečného identifikátoru s názvem Účtu či jinými údaji o Příjemci. Banka připíše prostředky na Účet v souladu s Jedinečným identifikátorem, i pokud identifikuje nesoulad mezi Jedinečným identifikátorem a názvem Účtu, nebo jiným údajem o Příjemci, který má k dispozici. To však neplatí, pokud by provedení takovéto Platební transakce bylo v rozporu s právními předpisy nebo pokud je název Účtu součástí Jedinečného identifikátoru (zahraniční Platební příkaz). Pokud Banka nemůže Peněžní prostředky zasílané jinou bankou připsat na Účet z důvodu chybného Jedinečného identifikátoru, tyto Peněžní prostředky odmítne a vrátí zpět odesílající bance.

3.3.11 Jestliže Klient v postavení Plátce na svém Platebním příkazu uvedl nesprávný Jedinečný identifikátor Příjemce, je Banka jako poskytovatel Plátce povinna vyvinout veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby Peněžní prostředky z nesprávně provedené Platební transakce byly vráceny Klientovi. Banka může na za splnění uvedené povinnosti účtovat Klientovi úplatu v souladu se Sazebníkem.

3.3.12 Platební transakce, jejíž provedení je požadováno Platebním příkazem, považuje Banka za autorizovanou, jestliže k ní dala Oprávněná osoba souhlas, nestanoví-li právní předpis jinak. Oprávněná osoba dává Bance souhlas s provedením Platební transakce

- a) v případě Platebního příkazu podaného na papírovém nosiči, svým podpisem na Platebním příkazu dle Podpisového vzoru,



- nebylo-li dohodnuto jinak;
- b) v případě Platebního příkazu podaného prostřednictvím Přímého bankovníctví, zadáním správného autorizačního, certifikačního nebo jiného dohodnutého kódu, nebylo-li dohodnuto jinak;
  - c) v případě Platebního příkazu podaného prostřednictvím platební karty, zadáním PIN nebo podpisem držitele platební karty souhlasným s podpisem na zadní straně platební karty nebo jiným dohodnutým způsobem;
  - d) v případě jiného, než výše uvedeného podání Platebních příkazů, jiným dohodnutým způsobem.
- 3.3.13 Klient nesmí na Platebním příkazu uvádět bankovní konstantní symboly, tj. konstantní symboly, které nejsou určeny pro platby Klienta a jsou vymezené příslušnými právními předpisy. Banka může v případech jejich uvedení na Platebním příkazu tento provést bez konstantního symbolu, nebo jeho provedení odmítnout. Banka není povinna kontrolovat plnění povinnosti Klienta uvádět konstantní symbol na Platebním příkazu. Banka neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi neuvedením konstantního symbolu. Konstantní, variabilní a specifický symbol jsou vždy pouze číselné údaje.
- 3.3.14 Banka může odmítnout provedení Platebního příkazu, jestliže:
- a) nesplňuje požadavky a náležitosti uvedené v odstavci 1.16 VOP, zejména je v rozporu s právními předpisy;
  - b) částka požadované Platební transakce přesahuje dohodnutý limit;
  - c) nesplňuje jiné náležitosti nebo podmínky stanovené v tomto Sdělení k PS, ve VOP, příslušných Obchodních podmínkách či jiném Sdělení nebo ve Smlouvě;
  - d) na Účtu není dostatek Peněžních prostředků k provedení opravného zúčtování;
  - e) není podepsán dle Podpisového vzoru Oprávněné osoby nebo jinak autorizován v souladu s dohodnutým způsobem autorizace Platebních příkazů;
  - f) na Účtu není Disponibilní zůstatek postačující k provedení požadované Platební transakce; nebo
  - g) je směřován do země nedostatečně spolupracující v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo ve prospěch Příjemce, který je veden v seznamu osob, proti nimž jsou uplatňovány sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů nebo ve prospěch Příjemce, který je uveden na seznamu OFAC (Office of Foreign Assets Control).
- 3.3.15 Odmítne-li Banka provedení Platebního příkazu Klienta, tak jej o této skutečnosti informuje. Za tuto informaci si může Banka účtovat úplat v souladu se Sazebníkem. Banka informuje Klienta o odmítnutí Platebního příkazu písemně prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb nebo prostřednictvím Přímého bankovníctví nebo oběma způsoby, nebude-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak. Byl-li Platební příkaz doručen Bance na papírovém nosiči, Banka informuje Klienta o jeho odmítnutí vždy písemně prostřednictvím pošty. Je-li to možné, Banka oznámí Klientovi též důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí. Jde-li o odmítnutí Platebního příkazu, který se vztahuje k Platebnímu účtu, Banka Klienta informuje ve lhůtě pro provedení takového Platebního příkazu stanovené v souladu s tímto Sdělením k PS a ZOPS. Banka Klienta o odmítnutí Platebního příkazu neinformuje, pokud to bude v rozporu s právními předpisy.
- 3.3.16 Banka může odmítnout platbu došlou ze zahraničí a v cizí měně v rámci České republiky v případě nedostatečné identifikace Plátce, pokud tato povinnost Bance vyplývá z právních předpisů.
- 3.3.17 Banka může při provádění Platebních příkazů využívat korespondentské vztahy dle vlastního výběru a uvážení.
- 3.4 Lhůty pro provádění bezhotovostních Platebních transakcí v tuzemském platebním styku**
- 3.4.1 Při provádění platebního styku mezi Účty Plátce a Příjemce v rámci Banky vedenými ve stejné měně platí, že Banka připiše Peněžní prostředky na Účet Příjemce v den, kdy je odepsala z Účtu Plátce.
- 3.4.2 Při provádění platebního styku mezi Účty Plátce a Příjemce v rámci Banky vedenými v různé měně platí, že Banka připiše Peněžní prostředky na Účet Příjemce v Obchodní den, kdy je odepsala z Účtu Plátce.
- 3.4.3 Při provádění platebního styku v české měně mezi Účtem Příjemce v Bance a účtem Plátce u jiné tuzemské banky platí, že Banka připiše Peněžní prostředky na Účet Příjemce v den, kdy byly Peněžní prostředky připsány na účet Banky a kdy obdržela od banky Plátce podklady nutné k jejich připsání na Účet Příjemce. Provozní doba pro zpracování příchozí Platební transakce zahrnující konverzi měn je stanovena do 16:00 hod. daného Obchodního dne. V případě, že k připsání Peněžních prostředků na účet Banky v případě Platební transakce zahrnující konverzi měn dojde po 16:00 hod. daného Obchodního dne, platí, že k připsání Peněžních prostředků na účet Banky došlo následující Obchodní den.
- 3.4.4 Při provádění platebního styku v české měně mezi Účtem Plátce v Bance a účtem Příjemce u jiné tuzemské banky na základě
- a) standardních Platebních příkazů platí, že Banka zajistí připsání Peněžních prostředků na účet banky Příjemce nejpozději do konce následujícího Obchodního dne po jejich odepsání z Účtu Plátce;
  - b) expresních Platebních příkazů platí, že Banka zajistí připsání Peněžních prostředků na účet banky Příjemce nejpozději v den jejich odepsání z Účtu Plátce za předpokladu, že byl Platební příkaz, který byl zřetelně označený jako expresní, doručen Bance do 11:30 hod. stanoveného dne splatnosti, který je zároveň Obchodním dnem, nebude-li mezi Bankou a Oprávněnou osobou dohodnut pozdější hodinový termín doručení expresního Platebního příkazu (max. do 15 hod. dne

splatnosti).

3.4.5 Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu v Obchodní den, který byl Oprávněnou osobou v Platebním příkazu uveden jako den splatnosti. Pokud se den splatnosti shoduje s Obchodním dnem, kdy byl Platební příkaz doručen Bance, Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu v tento stanovený den splatnosti, pokud byl tento Platební příkaz (i) doručen Bance v provozní době příslušné Pobočky nebo (ii) podán prostřednictvím Přímého bankovníctví v tento stanovený den splatnosti. Jestliže Oprávněná osoba nedodrží uvedenou lhůtu pro doručení Platebního příkazu, nebo jestliže v Platebním příkazu nestanoví den splatnosti či jej stanoví na den, který předchází dni doručení Platebního příkazu Bance, Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu nejpozději následující Obchodní den po dni doručení Platebního příkazu Bance, nebude-li s Oprávněnou osobou dohodnuto jinak. Pokud bude na Platebním příkazu uveden den splatnosti, který není Obchodním dnem, odepíše Banka Peněžní prostředky z Účtu nejpozději v nejbližší následující Obchodní den. Pokud byl Platební příkaz pro provedení Platební transakce zahrnující konverzi měn doručen Bance do 16:00 hod. daného Obchodního dne splatnosti, provede Banka konverzi částky Peněžních prostředků Kurzem aktuálně platným v tento Obchodní den a odepíše Peněžní prostředky z Účtu v tento Obchodní den. Pokud je takovýto Platební příkaz doručen Bance po 16:00 hod. daného Obchodního dne splatnosti, provede Banka konverzi částky Peněžních prostředků Kurzem dle prvního kurzovního lístku Banky platného v následující Obchodní den a odepíše Peněžní prostředky z Účtu takový následující Obchodní den. Uvedené neplatí pro provádění platebního styku způsobem dle bodu 3.4.1 tohoto Sdělení k PS v případě podání Platebního příkazu prostřednictvím Přímého bankovníctví, kdy Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu v den, který byl v Platebním příkazu uveden jako den splatnosti.

3.4.6 Přehledová tabulka lhůt Platebních transakcí tuzemského bezhotovostního platebního styku:

**1) ODCHOZÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE**

Způsob předání Platebního příkazu	Provozní doba pro zpracování Platebních příkazů v den přijetí (odepsání platby z Účtu Plátce)		Připsání Peněžních prostředků na účet	
	bez konverze měn	s konverzí měn	Klienta v Bance	banky Příjemce
<b>Jednorázový Platební příkaz k úhradě standardní</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	do 16:00	tentýž den	následující Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 23:59	do 16:00	tentýž den	následující Obchodní den
<b>Jednorázový Platební příkaz k úhradě expresní</b>				
Pobočka Banky	do 11:30	do 11:30	-	tentýž Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 11:30	do 11:30	-	tentýž Obchodní den
<b>Jednorázový Platební příkaz k inkasu</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	-	tentýž den	-
Přímé bankovníctví	do 23:59	-	tentýž den	-
<b>Trvalý Platební příkaz k úhradě, inkasu</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	do 16:00	tentýž den	následující Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 23:59	do 16:00	tentýž den	následující Obchodní den

## 2) PŘÍCHOZÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

Měna účtu Příjemce v Bance	Připsání peněžních prostředků na účet Banky	Provozní doba pro zpracování příchozích Platebních transakcí v den přijetí		Připsání Peněžních prostředků na účet Klienta v Bance
		Bez konverze měn	S konverzí měn	
CZK	tentýž den	tentýž den	do 16:00	tentýž den
Cizí měna	tentýž den	tentýž den	do 16:00	tentýž den

### 3.5 Lhůty pro provádění bezhotovostních Platebních transakcí v zahraničním platebním styku

- 3.5.1 Při provádění platebního styku v cizí měně mezi Účtem Plátce v Bance a účtem Příjemce u jiné tuzemské banky a platebního styku v české nebo cizí měně do zahraničí na základě
- standardních Platebních příkazů platí, že Banka zajistí připsání Peněžních prostředků na účet banky Příjemce nejpozději do konce následujícího Obchodního dne po jejich odepsání z Účtu Plátce;
  - expresních Platebních příkazů platí, že Banka zajistí připsání Peněžních prostředků na účet první korespondentské banky nejpozději v den jejich odepsání z Účtu Plátce za předpokladu, že byl Platební příkaz, který byl zřetelně označen jako expresní, doručen Bance do 11:30 hod. stanoveného dne splatnosti, který je zároveň Obchodním dnem, nebude-li mezi Bankou a Oprávněnou osobou dohodnut pozdější hodinový termín doručení expresního Platebního příkazu (max. do 15 hod. dne splatnosti).
- 3.5.2 Banka zajistí připsání Peněžních prostředků na účet banky Příjemce nejpozději ve lhůtě o 1 Obchodní den delší, než je lhůta uvedená v bodě 3.5.1 písm. a) tohoto Sdělení k PS u následujících Platebních transakcí:
- v měně EUR, ke které je dán papírový Platební příkaz a která nezahrnuje směnu měn;
  - v měně EUR, ke které je dán papírový Platební příkaz a která zahrnuje směnu měn mezi měnou EUR a měnou členského státu, na jehož území ke směně měn dochází;
  - v české měně, která je prováděna výlučně na území České republiky a zahrnuje jinou směnu měn než směnu mezi českou měnou a měnou EUR.
- 3.5.3 Banka zajistí připsání Peněžních prostředků na účet banky Příjemce nejpozději ve lhůtě o 3 Obchodní dny delší, než je lhůta uvedená v bodě 3.5.1 písm. a) tohoto Sdělení k PS u následujících Platebních transakcí:
- v měně EUR, která zahrnuje směnu měn mezi měnou EUR a jinou měnou než měnou členského státu, na jehož území ke směně měn dochází;
  - v české měně, která není prováděna výlučně na území České republiky;
  - v měně jiného členského státu s výjimkou měny EUR.
- 3.5.4 U Platebních transakcí na účet Příjemce mimo EHP nebo v jiných měnách než měně členského státu EHP jsou lhůty pro připsání Peněžních prostředků na účet banky Příjemce závislé na zpracování Platební transakce korespondentskými bankami. Pro tyto Platební transakce se nepoužije ustanovení § 109 ZOPS, a příslušná lhůta se považuje za lhůtu pro připsání Peněžních prostředků na účet korespondentské banky.
- 3.5.5 Při provádění platebního styku v cizí měně mezi Účtem Příjemce v Bance a účtem Plátce u jiné tuzemské banky a platebního styku v české nebo cizí měně ze zahraničí platí, že Banka připiše Peněžní prostředky na Účet Příjemce v den, kdy byly Peněžní prostředky připsány na účet Banky a kdy obdržela od banky Plátce podklady nutné k jejich připsání na Účet Příjemce. V případě, že měnou Platební transakce je měna jiného než členského státu EHP, připiše Banka Peněžní prostředky na Účet Příjemce nejpozději do konce následujícího Obchodního dne po Obchodním dni, kdy byly Peněžní prostředky připsány na účet Banky a kdy obdržela podklady nutné k jejich připsání na Účet Příjemce. Provozní doba pro zpracování příchozí Platební transakce zahrnující konverzi měn je stanovena do 16:00 hod daného Obchodního dne. V případě, že k připsání Peněžních prostředků na účet Banky v případě Platební transakce zahrnující konverzi měn dojde po 16:00 hod daného Obchodního dne, platí, že k připsání Peněžních prostředků na účet Banky došlo následující Obchodní den.
- 3.5.6 Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu v Obchodní den, který byl Oprávněnou osobou v Platebním příkazu uveden jako den splatnosti. Pokud se den splatnosti shoduje s Obchodním dnem, kdy byl Platební příkaz doručen Bance, Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu v tento stanovený den splatnosti, pokud byl tento Platební příkaz (i) doručen Bance v provozní době příslušné Pobočky nebo (ii) podán prostřednictvím Přímého bankovníctví v tento stanovený den splatnosti. Jestliže Oprávněná osoba nedodrží uvedenou lhůtu pro doručení Platebního příkazu, nebo jestliže v Platebním příkazu nestanoví den splatnosti či jej stanoví na den, který předchází dni doručení Platebního příkazu Bance, Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu nejpozději následující Obchodní den po dni doručení Platebního příkazu Bance, nebude-li s Oprávněnou osobou dohodnuto jinak. Pokud bude na Platebním příkazu uveden den splatnosti, který není Obchodním dnem, Banka odepíše Peněžní prostředky z Účtu nejpozději v nejbližší následující Obchodní den. Pokud byl Platební příkaz pro provedení Platební transakce zahrnující konverzi měn doručen Bance do 16:00 hod. daného Obchodního dne



splatnosti, provede Banka konverzi částky Peněžních prostředků Kurzem aktuálně platným v tento Obchodní den a odepíše Peněžní prostředky z Účtu v tento Obchodní den. Pokud je takovýto Platební příkaz doručen Bance po 16:00 hod daného Obchodního dne splatnosti, provede Banka konverzi částky Peněžních prostředků Kurzem dle prvního kurzovního lístku Banky platného v následující Obchodní den a odepíše Peněžní prostředky z Účtu takový následující Obchodní den.

3.5.7 Přehledová tabulka lhůt Platebních transakcí zahraničního bezhotovostního platebního styku:

**1) ODCHOZÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE**

Způsob předání Platebního příkazu	Provozní doba pro zpracování Platebních příkazů v den přijetí (odepsání platby z Účtu Plátce)		Připsání Peněžních prostředků na účet	
	bez konverze měn	s konverzí měn	korespondenční banky	banky Příjemce
<b>SEPA platba</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	do 16:00	následující Obchodní den	následující Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 23:59	do 16:00	následující Obchodní den	následující Obchodní den
<b>Zahraniční Platební příkaz standardní – EUR</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	do 16:00	následující Obchodní den	následující Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 23:59	do 16:00	následující Obchodní den	následující Obchodní den
<b>Zahraniční Platební příkaz standardní – měny EHP</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	do 16:00	2. následující Obchodní den	4. následující Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 23:59	do 16:00	2. následující Obchodní den	4. následující Obchodní den
<b>Zahraniční Platební příkaz standardní – měny mimo EHP nebo Platební transakce mimo EHP</b>				
Pobočka Banky	otevírací doba pobočky	do 16:00	4. následující Obchodní den	–
Přímé bankovníctví	do 23:59	do 16:00	4. následující Obchodní den	–
<b>Zahraniční platební příkaz expresní - EUR</b>				
Pobočka Banky	do 11:30	do 11:30	tentýž Obchodní den	tentýž Obchodní den
Přímé bankovníctví	do 11:30	do 11:30	tentýž Obchodní den	tentýž Obchodní den
<b>Zahraniční platební příkaz expresní – ostatní měny nebo Platební transakce mimo EHP</b>				
Pobočka Banky	do 11:30	do 11:30	tentýž Obchodní den	4. následující Obchodní den*
Přímé bankovníctví	do 11:30	do 11:30	tentýž Obchodní den	4. následující Obchodní den*

\*Pro platební transakce na účet Příjemce mimo EHP nebo v jiných měnách než měně členského státu EHP je ujednána pouze lhůta pro připsání Peněžních prostředků na účet korespondenční banky.

## 2) PŘÍCHOZÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

Měna Platební transakce	Připsání peněžních prostředků na účet Banky	Provozní doba pro zpracování příchozích Platebních transakcí v den přijetí		Připsání Peněžních prostředků na účet Klienta v Bance
		Bez konverze měn	S konverzí měn	
Platební transakce v měně členského státu EHP	tentýž den	tentýž den	do 16:00	tentýž den
Platební transakce v jiné měně než měně členského státu EHP	tentýž den	tentýž den	do 16:00	následující Obchodní den

### 3.6 Hotovostní platební styk

3.6.1 Banka Klientům umožňuje provádět hotovostní platební styk osobně na Pobočkách nebo, bylo-li tak dohodnuto, prostřednictvím Platebních prostředků, které hotovostní platební styk umožňují (např. výběr Peněžních prostředků v hotovosti z bankomatu prostřednictvím platební karty).

3.6.2 Banka svým Klientům v oblasti hotovostního platebního styku nabízí následující služby:

a) **vkłady Peněžních prostředků v hotovosti ve prospěch Účtů vedených Bankou**, a to v české měně a cizích měnách uvedených v Bankou zveřejněném Kurzovním lístku a v nominálních hodnotách stanovených Bankou.

Peněžní prostředky v hotovosti se ve prospěch Účtu vkládají prostřednictvím formuláře Banky určeného ke vkladu Peněžních prostředků v hotovosti nebo jiným dohodnutým způsobem. Osoba vkládající Peněžní prostředky v hotovosti je povinna potvrdit provedení vkladu svým podpisem na příslušném formuláři Banky.

b) **výběry Peněžních prostředků v hotovosti z Účtů vedených Bankou**, a to v české měně a cizích měnách uvedených v Bankou zveřejněném Kurzovním lístku a v nominálních hodnotách stanovených Bankou.

Výběr Peněžních prostředků z Účtu je oprávněna provádět Oprávněná osoba, a to až do výše Disponibilního zůstatku na Účtu, nebylo-li dohodnuto jinak (např. ve zmocnění uděleném Majitelem účtu Disponentovi), a to prostřednictvím formuláře Banky určeného k výběru Peněžních prostředků v hotovosti, přičemž tento formulář nemůže Oprávněná osoba vystavit ve prospěch třetí osoby, nebo jiným dohodnutým způsobem. Výběr Peněžních prostředků musí být Oprávněnou osobou autorizován, a to jejím podpisem dle Podpisového vzoru na uvedeném formuláři nebo jiném dokladu stanoveném Bankou. Výběr Peněžních prostředků z Účtu v hotovosti v níže stanovené výši je Oprávněná osoba povinna Bance oznámit v níže uvedených lhůtách:

- (i) Peněžní prostředky v hotovosti ve výši  $\geq 50\,000$  Kč (nebo ekvivalent v cizí měně), 1 Obchodní den před Obchodním dnem, na který je plánován výběr takového hotovosti;
- (ii) Peněžní prostředky v hotovosti ve výši  $\geq 100\,000$  Kč (nebo ekvivalent v cizí měně), 2 Obchodní dny před Obchodním dnem, na který je plánován výběr takového hotovosti;
- (iii) Peněžní prostředky v hotovosti ve výši  $\geq 500\,000$  Kč (nebo ekvivalent v cizí měně), 3 Obchodní dny před Obchodním dnem, na který je plánován výběr takového hotovosti;

a to prostřednictvím řádně vyplněného formuláře Banky, který je k uvedenému účelu určen, jenž musí být v stanovené lhůtě doručen na Pobočku, kde Oprávněná osoba plánuje takovýto výběr uskutečnit, nebo jiným dohodnutým způsobem. Oprávněná osoba je pak povinna výše uvedeným způsobem nahlášený výběr Peněžních prostředků provést v nahlášený Obchodní den na nahlášené Pobočce do konce její provozní doby, jinak povinnost Banky mít Peněžní prostředky v hotovosti v objednané výši na konkrétní Pobočce zaniká a Banka může Platební příkaz k výběru Peněžních prostředků v hotovosti odmítnout, nebude-li dohodnuto jinak. Za neuskutečnění uvedeným způsobem nahlášeného výběru Peněžních prostředků v hotovosti si Banka účtuje úplaty v souladu se Sazebníkem, a to zpravidla na vrub Účtu, ze kterého měly být Peněžní prostředky vybrány. Banka může Peněžní prostředky Oprávněné osobě v hotovosti vyplatit i při nedodržení výše stanovených lhůt, pokud jí to umožňují technické a provozní podmínky.

3.6.3 Základní podmínkou pro provedení Platebního příkazu v rámci hotovostního platebního styku je (i) v případě vložení Peněžních prostředků v hotovosti, předání částky vkládaných Peněžních prostředků Bance a (ii) v případě výběru Peněžních prostředků v hotovosti, dostatečný Disponibilní zůstatek na Účtu, z něhož mají být Peněžní prostředky vybrány.

3.6.4 Hotovostní platební styk lze provádět osobně na jakékoliv Pobočce v Obchodních dnech a v provozních hodinách dané Pobočky, pokud není dohodnuto jinak (např. u platebních karet). Hotovostní platební transakce mohou být Bankou na některých Pobočkách omezeny či vyloučeny.

3.6.5 Banka provádí výplatu Peněžních prostředků v hotovosti v české měně pouze do nejnižší nominální hodnoty zákonných peněz, přičemž používá pravidla pro aritmetické zaokrouhlování. V případě, že v den zrušení Účtu bude na Účtu zůstatek Peněžních prostředků ve výši 0,01 až 0,99 Kč, tj. částky nevyplacitelné v hotovosti, a Klient Bance nejpozději do zrušení

Účtu nedal písemný příkaz k bezhotovostnímu převodu zůstatku Peněžních prostředků na Účtu ke dni jeho zrušení na jiný účet, souhlasí Klient s tím, že tento zůstatek Peněžních prostředků na Účtu ke dni zrušení Účtu bude převeden ve prospěch Banky. Pro účely hotovostní výplaty Peněžních prostředků z Účtu vedeného v cizí měně je Banka oprávněna provést výplatu pouze do nejnižší nominální hodnoty platidla příslušné cizí měny, kterou má Banka k dispozici. V případě hotovostní výplaty zůstatku ze zrušeného Účtu vedeného v cizí měně je Banka oprávněna ke dni zrušení Účtu vyplatit zůstatek i v jiné měně, než byla měna Účtu.

- 3.6.6 Banka má právo v souladu s příslušnými právními předpisy, zejména Zákonem AML, identifikovat osobu provádějící vklad či výběr Peněžních prostředků v hotovosti a u jejich vkladu požadovat sdělení či doložení původu těchto Peněžních prostředků.
- 3.6.7 V případě výplaty Peněžních prostředků v hotovosti nebo jejich výměny, kdy Banka nemá k dispozici požadovanou skladbu nominálních hodnot Peněžních prostředků, může vyplatit Peněžní prostředky v hotovosti v jiné, než Klientem požadované skladbě.
- 3.6.8 Podmínky pro přijímání Peněžních prostředků v hotovosti, nakládání s nimi a pro přijímání necelých a poškozených bankovek a mincí se řídí příslušnými právními předpisy. Existuje-li podezření, že bankovky nebo mince, které byly Bankou přijaty za účelem vložení jim odpovídající hodnoty na Účet, byly padělané nebo pozměněny, může Banka takové bankovky a mince zadržet. Jestliže již došlo k připsání hodnoty podezřelých bankovek a mincí na Účet, může Banka až do doby, než bude pravost bankovek a mincí potvrzena nebo vyvrácena, Peněžní prostředky na Účtu odpovídající hodnotě podezřelých bankovek a mincí zablokovat (s takovými Peněžními prostředky není možno nakládat a nejsou součástí Disponibilního zůstatku Účtu). V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude zjištěno, že nebyly padělané ani pozměněny, Banka bez zbytečného odkladu zruší blokaci odpovídající částky Peněžních prostředků na Účtu a umožní dispozici s nimi. V případě podezřelých bankovek a mincí, u nichž bude potvrzeno, že byly padělané nebo pozměněny, Banka odepíše z Účtu částku odpovídající hodnotě takových padělaných či pozměněných bankovek a mincí a úroků z nich naběhlých a použije ji na úhradu své pohledávky vzniklé z titulu bezdůvodného obohacení; nebude-li na takovém Účtu dostatek Peněžních prostředků, může Banka odepsat odpovídající částku z jakéhokoliv Účtu, který Banka pro stejného Majitele účtu vede.

### **3.7 Lhůty pro provádění hotovostních Platebních transakcí**

- 3.7.1 Vklady Peněžních prostředků v hotovosti ve prospěch Účtu Příjemce, které byly přijaté pracovníkem Banky na Pobočce v její provozní době, Banka připíše na příslušný Účet Příjemce v Obchodní den jejich přijetí.
- 3.7.2 Výběry Peněžních prostředků v hotovosti z Účtu Plátce, které byly uskutečněné Oprávněnou osobou v provozní době Pobočky, Banka odepíše z příslušného Účtu Plátce v Obchodní den uskutečnění výběru Oprávněnou osobou.

### **3.8 Úplata za poskytování Platebních služeb, úrokové sazby a směnné kurzy**

- 3.8.1 Úplata, kterou Banka účtuje Klientům za poskytnutí konkrétní Platební služby je stanovena v Sazebníku, není-li mezi Bankou a Klientem dohodnuta individuálně v příslušné Smlouvě o Platebních službách. Banka Klientovi kdykoliv na jeho žádost sdělí údaje o úplatě, kterou je Klient povinen za příslušnou Platební službu Bance zaplatit. Úplata je v souladu s bodem 1.11.2 VOP účtována v měně Finanční služby nebo v měně, ve které je veden Účet. Pro účely měnového přepočtu úplaty za Platební službu stanovené v Sazebníku se používá směnný kurz České národní banky aktuálně platný v době zúčtování úplaty.
- 3.8.2 Je-li úplata za poskytování Platební služby stanovena pevnou částkou splatnou předem za dané období a Smlouva o Platebních službách na základě výpovědi závazku z ní vyplývajícího v průběhu daného období zanikla, Banka vrátí Klientovi poměrnou část uhrazené úplaty za dobu, v průběhu které Platební služby Klientovi neposkytovala z důvodu uvedeného zániku Smlouvy o Platebních službách, a to na základě jeho písemné žádosti doručené Bance.
- 3.8.3 Kladné zůstatky na Platebních účtech jsou úročeny úrokovou sazbou dle podmínek stanovených zejména v odstavci 2.5 VOP, přičemž v souladu s tímto odstavcem je Banka oprávněna i jednostranně měnit dohodu Banky a Klienta o úrokových sazbách.
- 3.8.4 V případě, že je při poskytování určitých Platebních služeb potřeba použít směnný Kurz (např. při měnové konverzi na Účtu vedeného v jiné měně než je měna převodu), Banka použije Kurz platný v den odepsání/připsání Peněžních prostředků z/na Účet následovně:
- hotovostní Peněžní prostředky v cizí měně – Banka prodává Klientovi Peněžní prostředky v cizí měně za Peněžní prostředky v českých korunách Kurzem „deviza prodej“ a nakupuje od Klienta Peněžní prostředky v cizí měně za Peněžní prostředky v českých korunách Kurzem „deviza nákup“;
  - bezhotovostní Peněžní prostředky v cizí měně – Banka prodává Klientovi Peněžní prostředky v cizí měně za Peněžní prostředky v českých korunách Kurzem „deviza prodej“ a nakupuje od Klienta Peněžní prostředky v cizí měně za Peněžní prostředky v českých korunách Kurzem „deviza nákup“, pokud není uvedeno v příslušné Smlouvě či v Obchodních podmínkách nebo v jiných obdobných dokumentech vydávaných Bankou k příslušné Platební službě, na které Smlouva o Platebních službách odkazuje a tedy tvoří část jejího obsahu, jinak,

případně pokud není s Klientem v souladu s 3.2.6 VOP dohodnuto jinak. Za účelem vyloučení pochybností se stanoví, že toto ustanovení se nepoužije pro směnárenské služby prováděné Bankou.

### **3.9 Omezení celkové částky Platebních transakcí**

3.9.1 Klient se může s Bankou dohodnout na omezení celkové částky Platebních transakcí provedených prostřednictvím Platebního prostředku za stanovené období (např. ve Smlouvě, na základě které je vydaná platební karta, nebo v příslušných zmocněních udělených Disponentům).

### **3.10 Informace o zúčtování částek Platebních transakcí**

3.10.1 Banka v souladu se ZOPS poskytuje Klientům zdarma informace o zúčtování částek Platebních transakcí na jejich Platebních účtech prostřednictvím zpráv o zúčtování na jejich Platebních účtech v podobě výpisu z Účtu v pravidelném 1 měsíčním intervalu v Obchodních dnech a v příslušných provozních hodinách na Pobočkách.

3.10.2 Klient se může s Bankou domluvit i na jiných podmínkách poskytování informací o zúčtování částek Platebních transakcí na jeho Platebních účtech (např. jejich poskytování formou zaslání výpisu z účtu poštou nebo na email, nebo na jiném intervalu jejich poskytování) s tím, že interval jejich poskytování nesmí v souladu se ZOPS přesáhnout 1 měsíc. V tomto případě může Banka Klientovi účtovat za poskytnutí uvedených informací úplatu v souladu se Sazebníkem.

## **4 INFORMACE O ZPŮSOBU KOMUNIKACE MEZI KLIENTEM A BANKOU**

### **4.1 Obecné informace o komunikaci mezi Klientem a Bankou jako poskytovatelem Platebních služeb**

4.1.1 Údaje o prostředcích komunikace mezi Bankou a Klientem a o technických požadavcích na vybavení uživatele k této komunikaci jsou uvedeny v odstavci 1.14 VOP a v příslušných Obchodních podmínkách, Sdělení či jiných dokumentech vydávaných Bankou k příslušné Platební službě.

4.1.2 Údaje o jazyce, v němž jsou mezi Bankou a Klientem uzavírány Smlouvy o Platebních službách a o jazyce, v němž bude v průběhu trvání Smlouvy o Platebních službách probíhat jejich vzájemná komunikace, jsou uvedeny v odstavci 1.15 VOP.

### **4.2 Informační povinnost**

4.2.1 V souladu se ZOPS Banka Klientům informace o Platebních službách:

a) zpřístupňuje vždy následujícími způsoby:

(i) v Obchodních dnech a provozních hodinách na Pobočkách a

(ii) nepřetržitě na Internetových stránkách; a/nebo

b) poskytuje způsoby individuálně dohodnutými s Klientem nebo následujícími možnými způsoby konkrétně stanovenými pro dané informace v tomto Sdělení k PS nebo ve VOP, v Obchodních podmínkách či jiných Sděleních, případně dalších Smluvních dokumentech vydávaných Bankou: (i) v Obchodních dnech a provozních hodinách na Pobočkách prostřednictvím svých zaměstnanců, (ii) jejich zasláním do Schránky Klienta, (iii) jejich zasláním na email Klienta (iv) jejich zasláním prostřednictvím Přímého bankovníctví Klienta, (iv) jejich zasláním Klientovi prostřednictvím pošty, (v) případně jiným způsobem, který umožňuje Klientovi tyto informace ukládat a v nezměněném stavu reprodukovat;

to vše ve lhůtách konkrétně stanovených pro dané informace v tomto Sdělení k PS, ve VOP, Obchodních podmínkách či jiných Sděleních nebo dokumentech vydávaných Bankou nebo individuálně dohodnutých s Klientem.

4.2.2 Před uzavřením Smlouvy o Platebních službách Banka s dostatečným předstihem poskytuje Klientům informace (i) o Bance jako poskytovateli Platebních služeb, (ii) o Bankou poskytované Platební službě, (iii) o způsobu komunikace mezi Bankou a Klientem, (iv) o Smlouvě o Platebních službách a (v) o povinnostech a odpovědnostech Banky a Klienta, a to v rozsahu stanoveném v ZOPS, přičemž tyto informace jsou obsaženy zejména v tomto Sdělení k PS, ve VOP, v příslušných Obchodních podmínkách, v Sazebníku a v jiných dokumentech vydávaných Bankou. V případě, že je Smlouva o Platebních službách uzavírána Distančním způsobem, který neumožňuje Bance splnit výše uvedenou povinnost před uzavřením uvedené Smlouvy, Banka uvedené informace poskytne Klientovi v souladu se ZOPS neprodleně po jejím uzavření.

4.2.3 Klient uzavřením Smlouvy o Platebních službách potvrzuje, že mu byly Bankou v dostatečném předstihu před jejím uzavřením poskytnuty informace uvedené v bodě 4.2.2. tohoto Sdělení k PS v rozsahu stanoveném ZOPS.

4.2.4 Informace uvedené v bodě 4.2.2. tohoto Sdělení k PS Banka poskytne Klientům zdarma na Pobočce nebo zasláním na požadovaný email kdykoliv v průběhu jejich smluvního vztahu s Bankou vyplývajícího ze Smlouvy o Platebních službách, a to na základě jejich písemné žádosti.

## **5 INFORMACE O SMLOUVÁCH O POSKYTOVÁNÍ PLATEBNÍCH SLUŽEB**

### **5.1 Obecné informace ke Smlouvám o Platebních službách**

5.1.1 Údaj o době trvání Smluv o Platebních službách je uveden v odstavci 1.8 VOP nebo v příslušných Obchodních podmínkách či samotné Smlouvě o Platebních službách.

5.1.2 Informace o právním řádu, kterým se řídí závazek ze Smluv o Platebních službách, a o pravomoci a příslušnosti soudů, o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Bankou a Klientem a o možnosti Klienta podat stížnost Orgánu dohledu jsou uvedeny v odstavci 1.19 VOP.

5.1.3 Informace o systému pojištění pohledávek z vkladů na Účtech v Bance jsou uvedeny v odstavci 2.2 VOP.

## **5.2 Změna závazku ze Smluv o Platebních službách z podnětu Banky**

5.2.1 V případě, že Banka jednostranně navrhne změnu Smlouvy o Platebních službách, postupuje v souladu s odstavcem 1.9 VOP.

## **5.3 Výpověď závazku ze Smlouvy o Platebních službách**

5.3.1 Klient může závazek ze Smlouvy o Platebních službách bez udání důvodu kdykoliv písemně vypovědět, a to i v případě, že byla uzavřena na dobu určitou. Výpovědní lhůta činí 1 měsíc a počíná běžet dnem jejího doručení Bance. Banka má právo účtovat Klientovi za uvedené ukončení závazku ze Smlouvy o Platebních službách úplatu v souladu se Sazebníkem pouze v případě, že závazek ze Smlouvy o Platebních službách na základě výpovědi zanikl dříve, než po uplynutí 1 roku od uzavření Smlouvy.

5.3.2 Banka může závazek ze Smlouvy o Platebních službách uzavřené na dobu neurčitou bez udání důvodu kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní lhůta činí 2 měsíce a počíná běžet dnem jejího doručení Klientovi.

5.3.3 Ustanoveními odstavce 5.3 tohoto Sdělení k PS nejsou dotčena ustanovení odstavce 1.9 VOP ohledně výpovědi závazku v případě jednostranného návrhu Banky na změnu závazku ze Smluv o Platebních službách.

## **6 INFORMACE O POVINNOSTECH A ODPOVĚDNOSTI BANKY JAKO POSKYTOVATELE PLATEBNÍCH SLUŽEB A KLIENTA**

### **6.1 Platební prostředky**

6.1.1 V případě, že Banka vydá Klientovi na základě příslušné Smlouvy o Platebních službách Platební prostředek, je Klient povinen dodržovat podmínky stanovené pro používání daného Platebního prostředku uvedené v příslušné Smlouvě o Platebních službách či jiných Smluvních dokumentech vydávaných Bankou k příslušné Platební službě, na které tato Smlouva odkazuje a tedy tvoří část jejího obsahu.

6.1.2 V dokumentech uvedených pod bodem 6.1.1 tohoto Sdělení k PS jsou zejména stanovena opatření, která je Klient povinen přijmout na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků a uvedeny (i) informace o způsobu, jímž má Klient oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití daného Platebního prostředku a (ii) podmínky, za nichž může Banka daný Platební prostředek zablokovat.

### **6.2 Odpovědnost za neautorizovanou Platební transakci**

6.2.1 Jestliže byla provedena neautorizovaná Platební transakce z Platebního účtu Klienta, Banka je povinna neprodleně poté, co jí Klient tuto skutečnost oznámil, uvést Platební účet, z něhož byla částka Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo. V případě, že postup uvedený v předchozí větě nepřipadá v úvahu (např. pokud byl Platební účet mezitím zrušen), je Banka povinna vrátit Klientovi částku Platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků. Toto ustanovení se nepoužije, pokud ztrátu z neautorizované Platební transakce nese dle níže uvedených ustanovení tohoto Sdělení k PS Klient.

6.2.2 Klient nese ztrátu z veškerých neautorizovaných Platebních transakcí, způsobenou použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku v případě, že nezajistil ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků (např. PIN platební karty) způsobem stanoveným ve Smlouvě o Platebních službách do celkové částky odpovídající částce 150 EUR (přepočteno bude proveden kurzem České národní banky ke dni oznámení o ztrátě, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku Bance). Klient nese ztrátu z neautorizovaných Platebních transakcí v plném rozsahu, pokud ztrátu Platebního prostředku způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil svoji povinnost používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou (např. přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků) nebo svoji povinnost bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku. Klient nenese ztrátu z neautorizovaných Platebních transakcí, pokud ztráta vznikla poté, co Klient oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku nebo pokud Banka nezajistila, aby měl možnost kdykoliv oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku. Ustanovení předchozí věty neplatí, pokud Klient jednal podvodně, kdy tuto ztrátu nese Klient v plném rozsahu.

### **6.3 Odpovědnost za nesprávně provedenou Platební transakci**

6.3.1 Banka odpovídá Klientovi, který je v postavení Plátce, za nesprávně provedenou Platební transakci, pokud mu nedoloží, že částka nesprávně provedené Platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele platebních služeb Příjemce platby. Banka odpovídá Klientovi, který je v postavení Příjemce platby, za nesprávně provedenou Platební transakci, pouze pokud za ni neodpovídá Plátcí jeho poskytovatel Platebních služeb.

6.3.2 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb Plátce, odpovídá Klientovi, který je v postavení Plátce, za nesprávně provedenou Platební transakci a Klient jí v takovém případě písemně oznámí, že netrvá na provedení Platební transakce, je Banka povinna neprodleně uvést Platební účet tohoto Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce (tj. odepsání Peněžních prostředků z Platebního účtu) nedošlo. V případě, že postup uvedený



v předchozí větě nepřipadá v úvahu (např. pokud byl Platební účet mezi tím zrušen), je Banka povinna vrátit Klientovi částku Platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků. Předchozí ustanovení bodu 6.3.2 tohoto Sdělení k PS se nepoužijí v případě, když Banka doloží, že příslušná částka byla připsána na účet poskytovatele Platebních služeb Příjemce platby předtím, než Klient oznámil Bance, že netrvá na provedení Platebního příkazu. Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

6.3.3 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb Plátce, odpovídá Klientovi, který je v postavení Plátce, za nesprávně provedenou Platební transakci a tento Klient jí písemně neoznámí, že netrvá na provedení Platební transakce, je Banka povinna neprodleně zajistit připsání částky nesprávně provedené Platební transakce na účet poskytovatele Platebních služeb Příjemce platby a uvést Platební účet Klienta do stavu v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce nedošlo, nebo vrátit nesprávně zaplacenou úplatu a ušlé úroky Klientovi jako Plátcí, jestliže uvedení Platebního účtu do výše požadovaného stavu nepřipadá v úvahu (např. pokud byl Platební účet mezi tím zrušen). Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

6.3.4 Jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb Příjemce platby, odpovídá Klientovi, který je v postavení Příjemce platby, za nesprávně provedenou Platební transakci, je Banka povinna neprodleně uvést Platební účet tohoto Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce nedošlo, nebo mu dá částku nesprávně provedené Platební transakce k dispozici, včetně nesprávně zaplacené úplaty a ušlých úroků, pokud vrácení Platebního účtu do výše požadovaného stavu nepřipadá v úvahu. Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

6.3.5 V případě Platební transakce z podnětu Příjemce platby se ustanovení bodů 6.3.1 až 6.3.4 tohoto Sdělení k PS nepoužijí, jestliže Banka, jakožto poskytovatel Platebních služeb Příjemce platby, nesplnila povinnost řádně a včas předat Platební příkaz poskytovateli platebních služeb Plátce. Banka na základě písemné žádosti Klienta, který je v postavení Příjemce platby, doloží, zda uvedenou povinnost splnila. Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

6.3.6 Jestliže Platební transakce z podnětu Klienta, či už v postavení Plátce nebo Příjemce, byla provedena nesprávně, je Banka povinna na jeho písemnou žádost vyvinout veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla tato Platební transakce vyhledána, a informuje Klienta o výsledku. Tímto nejsou dotčena výše uvedená ustanovení odstavce 6.3 tohoto Sdělení k PS o odpovědnosti Banky. Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

#### **6.4 Společná ustanovení k odpovědnosti za neautorizovanou a nesprávně provedenou Platební transakci**

6.4.1 Neautorizovanou nebo Bankou nesprávně provedenou Platební transakci je Klient povinen Bance, nebylo-li dohodnuto jinak, písemně oznámit bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání Peněžních prostředků z Platebního účtu. Marným uplynutím příslušné lhůty zaniká odpovědnost Banky za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci a tomu odpovídající povinnosti Banky dle ZOPS.

6.4.2 Banka je povinna Klientovi, který tvrdí, že provedenou Platební transakci neautorizoval nebo že byla provedena nesprávně, doložit, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán Platební příkaz, že tato Platební transakce byla správně zaznamenána, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.

6.4.3 Odpovědností Banky za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, není dotčena její odpovědnost za škodu nebo bezdůvodné obohacení v důsledku neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce.

6.4.4 Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci, včetně případného nedodržení stanovených lhůt pro provedení Platební transakce, jestliže jí ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky, a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.

#### **6.5 Vrácení částky autorizované Platební transakce**

6.5.1 Klient, který je v postavení Plátce, je oprávněn do 8 týdnů ode dne, kdy byly Peněžní prostředky odepsány z jeho Platebního účtu, písemně požadovat vrácení částky autorizované Platební transakce provedené z podnětu Příjemce, jestliže (i) v okamžiku autorizace Platební transakce nebyla stanovena její přesná částka a zároveň (ii) částka Platební transakce převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. Klient však nemůže požadovat vrácení částky autorizované Platební transakce v případě, že souhlas s Platební transakcí udělil Klient přímo Bance a informaci o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytnuta nebo zpřístupněna Bankou nebo Příjemcem platby nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu. Banka do 10 Obchodních dnů ode dne obdržení uvedené písemné žádosti Klienta v postavení Plátce, Klientovi částku Platební transakce vrátí, nebo její vrácení odmítne a sdělí Klientovi důvody odmítnutí. Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

6.5.2 Společně s písemnou žádostí o vrácení Peněžních prostředků podle bodu 6.5.1 tohoto Sdělení k PS je Klient povinen Bance poskytnout informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky autorizované Platební transakce podle bodu 6.5.1 tohoto Sdělení k PS, včetně informace o tom, kdy Klient získal informaci o přesné částce předmětné Platební transakce. Dokud Klient tuto povinnost nesplní, nezačne Bance běžet zákonná desetidenní

lhůta pro vrácení částky Platební transakce uvedená v bodě 6.5.1 tohoto Sdělení k PS. Toto ustanovení se nepoužije u Platebních transakcí do státu, který není členem EHP.

## **6.6 Opravné zúčtování**

- 6.6.1 Banka je oprávněna provést opravné zúčtování na Platebním účtu Klienta, který je v postavení Příjemce v souladu s odstavcem 2.7 VOP.
- 6.6.2 Pokud požádá jiná banka o vrácení Peněžních prostředků již připsaných na Účet Majitele účtu a nejde-li o opravné zúčtování, Banka je oprávněna jiné bance vrátit Peněžní prostředky ve výši, v jaké byly v rámci Platební transakce poukázány Bance za účelem připsání na Účet Majitele účtu. V takovém případě se Majitel účtu zavazuje uhradit Bance úplatu, jako by v případě vrácených Peněžních prostředků šlo o jednorázovou Platební transakci prováděnou z podnětu Majitele účtu jako Plátce. Pokud není na Účtu dostatečný Disponibilní zůstatek k vrácení Peněžních prostředků jiné bance a k uhrazení úplaty s tím spojené, není Banka povinna Peněžní prostředky jiné bance vrátit.

## **7 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

### **7.1 Zrušovací ustanovení**

- 7.1.1 Toto Sdělení k PS v den nabytí své účinnosti ruší a nahrazuje Sdělení Záložny CREDITAS, spořitelního družstva k platebním službám a provádění platebního styku účinné od 27. 10. 2016.

### **7.2 Přejícná ustanovení**

- 7.2.1 Neuplatňují se.

### **7.3 Účinnost**

- 7.3.1 Toto Sdělení k PS nabývá účinnosti dne 1. 1. 2017 za podmínky, že nejpozději k tomuto dni dojde k zápisu změny právní formy spořitelního a úvěrního družstva, Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo, na akciovou společnost, Banka CREDITAS a.s. do obchodního rejstříku, jinak ke dni takového zápisu.