



COMMERZBANK

Platné od 1. listopadu 2023

PODMÍNKY

pro poskytování platebních služeb pro firemní klienty



Banka po Vašem boku

Všeobecné informace

COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha,

se sídlem Jugoslávská 934/1, Vinohrady, 120 00 Praha 2, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, v oddílu A, vložka 7341, IČ: 47610921 (dále jen „banka“) je organizační složka COMMERZBANK Aktiengesellschaft, se sídlem Kaiserstraße 16, 603 11 Frankfurt nad Mohanem, Spolková republika Německo, zapsaná u obchodního rejstříku Obvodního soudu ve Frankfurtu nad Mohanem pod číslem HR B 32000.

Tyto podmínky a dále uvedená ustanovení se vztahují na využívání platebních služeb banky klientem, který není spotřebitelem (dále jen „klient“). Pro právní vztah mezi klientem a bankou platí tyto podmínky, smlouvy o produktech (např. pro otevření účtu), zvláštní podmínky pro jednotlivé platební služby a navíc Všeobecné obchodní podmínky.

Příslušné podmínky platí nezávisle na tom, jestli klient uzavřel s bankou rámcovou smlouvu o platebních službách, nebo jestli banku pověří provedením platební transakce formou individuální smlouvy o poskytnutí platební služby.

Smlouvy pro produkty banky a aktuálně platné zvláštní podmínky upravují, jaké platební služby může klient využívat. Jestliže klient nemá běžný účet, může přesto využívat jednotlivých platebních služeb. V těchto případech vzniká individuální smlouva s klientem o poskytnutí platebních služeb.

Obchodní vztahy mezi bankou a klientem se řídí právním řádem České republiky, pokud nebylo s klientem dohodnuto jinak. Cizojazyčný překlad podmínek slouží pouze pro potřeby klienta. Český text těchto podmínek je ve všech ohledech závazný. V případě jakýchkoli rozporů mezi českým a cizojazyčným textem, jeho strukturou, významem nebo výkladem, je rozhodující český text, struktura, význam nebo výklad.

Obsah

| | |
|---|-----------|
| Všeobecné informace | 02 |
| A. Rámcové smlouvy o platebních službách a smlouvy o jednorázovém poskytnutí platebních služeb | 04 |
| B. Podmínky spotřebitelského SEPA inkasa | 10 |
| C. Podmínky podnikatelského SEPA inkasa | 13 |
| D. Podmínky bezhotovostního platebního styku | 16 |
| E. Ostatní možnosti stížností | 18 |
| F. Účinnost | 18 |

A. Rámcové smlouvy o platebních službách a smlouvy o jednorázovém poskytnutí platebních služeb

Tato ustanovení platí pro veškeré platební služby využívané klientem.

I. Základní ustanovení

1. Informace o provedení platebních transakcí a informace při uzavírání smlouvy

Banka není povinna poskytovat informace podle §132 až §151 zákona č.370/2017 o platebním styku vůči klientům, kteří nejsou spotřebiteli, a dále pokud zákon nestanovuje závaznou povinnost poskytovat údaje vůči jiným osobám než spotřebitelům.

Informace o provedených platebních transakcích sděluje banka klientovi na výpisu z účtu. Banka sjedná s klientem formu a způsob předávání výpisů z účtu. Pokud klient využívá on-line banking, může získat informace obsažené na výpisu z účtu rovněž prostřednictvím této služby.

Klient se může s bankou dohodnout také na jiném způsobu obdržení informací (např. ujednáním o vyzvedávání pošty u banky).

Pokud nebude sjednáno něco jiného, zašle banka klientovi výpis z účtu minimálně jednou měsíčně.

Odlišně od § 130 zákona č.370/2017 o platebním styku Banka může požadovat úplatu za splnění informační povinnosti podle části IV hlavy I zákona o platebním styku.

U smluv o jednorázovém poskytnutí platebních služeb bude banka klienta informovat zpravidla v rámci individuálního vyúčtování.

Jestliže banka sdělí klientovi na jeho žádost informace, které není povinna poskytovat podle výše uvedených ustanovení nebo není povinna je poskytovat touto formou nebo v tomto okamžiku, může za to požadovat úplatu.

2. Výpověď ze strany klienta a poplatky v případě výpovědi ze strany klienta

2.1. Odchylně od bodu 14 Všeobecných obchodních podmínek může klient vypovědět rámcové smlouvy o poskytování

platebních služeb (např. smlouvu o účtech) bez dodržení výpovědní lhůty pouze ke konci každého kalendářního měsíce. Dílčí výpovědi jednotlivých služeb v rámci rámcové smlouvy na poskytování platebních služeb jsou nepřipustné. Právo na okamžitou výpověď ze závažného důvodu zůstává nedotčeno.

V případě výpovědi ze strany klienta se již uhrazené poplatky nevracejí, a to ani v poměrné výši Poplatky sjednané do okamžiku výpovědi hradí klient.

3. Výpověď ze strany banky

Pokud jednotlivé smlouvy nebo podmínky obsahují zvláštní ustanovení o výpovědi, zůstanou tato ustanovení níže uvedenou úpravou nedotčena.

Pro rámcové smlouvy o platebních službách, které neobsahují ustanovení o výpovědi, platí článek 15 odst. 1 Všeobecných obchodních podmínek v tomto znění:

Odchylně od čl. 15 (1)Všeobecných obchodních podmínek je banka oprávněna vypovědět rámcové smlouvy o poskytování platebních služeb (např. smlouvu o účtech) s 30 denní výpovědní lhůtou, která počíná běžet ode dne doručení výpovědi. Právo banky vypovědět obchodní vztah ze závažného důvodu bez dodržení výpovědní lhůty zůstává tímto nedotčeno.

Právo banky vypovědět obchodní vztah ze závažného důvodu zůstává tímto nedotčeno.

4. Zpřístupnění obchodních podmínek

Tyto podmínky a další zvláštní podmínky pro platební služby si lze stáhnout na internetových stránkách banky na adrese <https://www.commerzbank.cz/portal/cs/cb/cz/footer/agb/agb.html>.

Přesné znění jednotlivých ustanovení je také k nahlédnutí v obchodních prostorách banky a na vyžádání bude vydáno nebo zasláno v písemné podobě. Klient je oprávněn požadovat zaslání obchodních podmínek také později.

Za zaslání obchodních podmínek si může banka účtovat poplatek, jehož výše bude sjednána zvlášť. Jestliže banka poskytne na žádost klienta obchodní podmínky v jiné formě, může si za to účtovat poplatek, jehož výše bude sjednána zvlášť.

5. Změna rámcových smluv o platebních službách a změna obchodních podmínek (např. obchodní podmínky, zvláštní podmínky)

Změny rámcových smluv o platebních službách, Všeobecných obchodních podmínek, těchto podmínek a zvláštních podmínek platných pro platební služby oznámí banka klientovi písemně.

Jestliže se klient s bankou dohodl na způsobu elektronické komunikace, mohou být změny zasílány také tímto způsobem.

Platí, že klient se změnou souhlasí, jestliže klient nejpozději šest týdnů ode dne oznámení změny písemně nebo dohodnutým způsobem elektronicky neoznámí, že změnu odmítá. V případě písemného nesouhlasu stačí, pokud bude nesouhlas zaslán během lhůty šesti týdnů. Na tento účinek banka klienta ve svém návrhu výslovně upozorní.

6. Stanovení data valuty a dostupnost peněžních prostředků v jiné měně než CZK

6.1 Dostupnost bez běžného účtu

a. Vklady v hotovosti v měně členského státu

Vkládá-li klient na běžný účet u banky hotovost v měně členského státu, ve které je účet veden, připiše banka na běžný účet peněžní prostředky neprodleně po okamžiku přijetí peněžních prostředků. V témže okamžiku nastává i den valuty a peněžní prostředky musí být majiteli účtu k dispozici.

Banka přijímá vklady v hotovosti v EUR, CHF a GBP.

b. Vklady v hotovosti v měně jiného než členského státu

Vkládá-li klient na běžný účet u banky hotovost v jiné měně než v měně členského státu, ve které je účet veden, připiše banka na běžný účet peněžní prostředky nejpozději následující pracovní den po dni přijetí peněžních prostředků. V témže okamžiku nastává i den valuty a peněžní prostředky musí být majiteli účtu k dispozici.

Banka přijímá vklady v hotovosti v USD.

II. Poplatky

1. Ustanovení o poplatcích ve Všeobecných obchodních podmínkách

Pro stanovení výše úroků, poplatků a výloh platí ustanovení článku 12, odst. 2-6 Všeobecných obchodních podmínek, pokud nebyly s klientem ujednány zvlášť.

Odlišně od ustanovení článku 12 odst. 5 Všeobecných obchodních podmínek se sjednává následující:

Změny poplatků za platební služby, které klient v rámci obchodního styku obvykle trvale využívá, budou klientovi písemně navrženy nejpozději šest týdnů před navrženým okamžikem jejich účinnosti.

5 Podmínky pro poskytování platebních služeb pro firemní klienty

Jestliže se klient s bankou v rámci obchodního vztahu dohodl na způsobu elektronické komunikace (např. online banking), mohou být změny navrhovány také touto cestou.

Platí, že klient se změnou souhlasí, jestliže klient před navrženým okamžikem účinnosti změny, nejpozději ale šest týdnů ode dne oznámení změny, neoznámí, že změny odmítá.

Na tento účinek ho banka ve svém návrhu zvlášť upozorní.

2. Jiné poplatky

Omezení obsažená v § 130 odst. 3 se neuplatní. Banka je oprávněna si za splnění svých povinností účtovat poplatek.

3. Stržení poplatků z připisovaných částek

Banka je oprávněna odečíst poplatek dohodnutý s klientem za připsání došlých plateb ve prospěch účtu z došlé částky k úhradě a připsat ve prospěch účtu pouze odpovídajícím způsobem sníženou částku.

4. Úhrada bankovních poplatků

4.1 Základní ustanovení

U platebních transakcí v rámci České republiky a do jiných států Evropského hospodářského prostoru (EHS) nese příjemce platby a plátce vždy poplatky vybrané jeho poskytovatelem služeb. Pro tyto případy musí být v mezinárodním platebním styku vydána instrukce „SHARE“. Plátce také může udělit instrukci, že ponese veškeré poplatky sám. V takovém případě zadá instrukci „OUR“. Jestliže provedení platební transakce s instrukcí „OUR“ udělenou plátcem bude ve státě EHP, ve kterém se nachází poskytovatel služeb příjemce, nepřipustné, změní banka instrukci o poplatcích na instrukci „SHARE“. Jestliže plátce zadá instrukci „BEN“, podle níž nese veškeré poplatky příjemce platby, změní banka instrukci o poplatcích na „SHARE“. I v tomto případě nese poplatky, které přitom vzniknou bance, plátce. Částka platby bude v nezkrácené výši postoupena poskytovateli služeb příjemce.

4.2 Zvláštní úprava pro platební příkazy, kdy poskytovatel příjemce nebo poskytovatel plátce má sídlo mimo země EHP (třetí země)

Banky zapojené do platební transakce jsou oprávněné si strhnout z převáděné částky poplatky, které jim tím vzniknou. Plátce v platebním příkazu označí, zda chce zadat příkaz k úhradě s některou z následujících dispozicí:

| Instrukce | Vysvětlivky |
|-----------|--|
| OUR | Plátce hradí všechny poplatky |
| SHARE | Plátce hradí pouze poplatky u své banky, zbývající poplatky hradí příjemce |
| BEN | Příjemce hradí všechny poplatky |

5. Směnné kurzy

5.1 Obecné informace o obchodních transakcích v cizí měně v rámci platebních služeb

U klientských transakcí v cizí měně (např. u připsaných nebo odepsaných plateb) banka při nákupu a prodeji cizí měny, není-li dohodnuto jinak, provádí zúčtování prodejním resp. nákupním kursem banky.

Nákup a prodej cizí měny, jehož provedení již banka nemůže realizovat v rámci řádného pracovního procesu do zúčtovacího termínu, banka zúčtuje příslušným kurzem následujícího zúčtovacího termínu. Nákupní resp. prodejní kurz se stanoví s přihlédnutím k zúčtovacímu termínu na mezinárodním devizovém trhu pro kurzy příslušných obchodovaných měn.

5.2 Rozhodná měna účtu

Jestliže klient podá příkaz k úhradě v jiné měně, než v které je veden účet, bude částka příkazu k úhradě přesto odepsána v měně účtu. Směnný kurz bude stanoven podle výše uvedených pravidel.

5.3 Zveřejnění kurzu; změna referenčního směnného kurzu

Aktuální a historické směnné kurzy zveřejňuje banka na svých internetových stránkách na adrese <https://www.commerzbank.cz/portal/> Změna referenčního směnného kurzu uvedeného v předpisu pro přepočítání kurzu měn nabývá účinnosti ihned a bez předchozího oznámení klientovi.

III. Obchodní den, bankovní pracovní den, doby pro přijetí platebních příkazů a lhůty pro připsání peněžních prostředků, jednotný eurový platební prostor (SEPA)

1. Obchodní den, bankovní pracovní den

Obchodní den je každý den, kdy poskytovatelé platebních služeb podílející se na provedení platební transakce vykonávají obchodní činnost potřebnou pro provádění platebních transakcí. Banka vykonává obchodní činnost potřebnou pro provádění plateb po všechny pracovní dny s následujícími výjimkami:

- soboty a neděle,
- všechny zákonem stanovené svátky, i když připadají na pracovní den,
- pracovní dny, ve kterých má banka zavřeno ze zvláštních důvodů s tím, že toto bylo včas oznámeno ve vstupním prostoru banky a jejích expozitur.

2. Přijetí platebních příkazů; služby platebního styku, konec příjmu platebních příkazů

Přijetí platebních příkazů v papírové podobě se uskutečňuje doručením příkazu do příslušného „místa určeného pro poskytování služeb platebního styku“, které bylo klientovi oznámeno zvlášť.

Nepřípadně-li okamžik doručení na bankovní pracovní den, považuje se platební příkaz za doručení až následující obchodní den. Jestliže bude v těchto podmínkách nebo jiných podmínkách upravujících platební styk banky uvedeno „příslušná pobočka banky vedoucí účet“, bude toto místo v případě firemních klientů nahrazeno „místem určeným pro poskytování služeb platebního styku“, které

bude klientovi oznámeno jako oprávněné místo pro příjem platebních příkazů. Pokud bude klient přesto podávat příkazy v některé pobočce banky, může to vést k prodloužení. Jestliže budou platební příkazy v papírové podobě, doručeny do příslušného „místa určeného pro poskytování služeb platebního styku“ mimo obvyklou otevírací dobu, považují se tyto příkazy z hlediska stanovení lhůty na provedení za doručené až následující obchodní den. Přijetí platebních příkazů zadaných elektronicky v rámci elektronického platebního styku se uskutečňuje doručením na server banky. To platí také tehdy, jestliže platební příkaz byl udělen prostřednictvím poskytovatele služeb iniciován platby.

Rozhodné doby pro přijetí (tzv. CUT OFF TIME) platebních příkazů v papírové podobě, popř. platebních příkazů zadaných elektronicky, které byly s klientem dohodnuty, popř. které mu byly oznámeny, zůstávají nezměněny. Jejich úkolem je zajistit, aby banka mohla zpracovat platební příkaz ještě ten samý den nebo aby v případě urgentních plateb mohla odeslat příkaz k platbě obvyklým způsobem využívaným pro urgentní platby poskytovateli platebních služeb příjemce.

V případě přijetí platebních příkazů po uplynutí rozhodné doby pro přijetí stanovené pro daný den si banka vyhrazuje právo zpracovat platební příkaz ten samý den. To neplatí, jestliže klient uvedl datum provedení platební transakce. V těchto případech bude platební příkaz zaúčtován až v uvedený den.

3. Časy uzávěrek pro přijetí a lhůty pro provedení platebních příkazů

3.1 Základní ustanovení

Přehled časových uzávěrek pro přijetí a lhůt pro provedení platebních příkazů tvoří přílohu č. 2 – „Časové uzávěrky plateb“, která je nedílnou součástí těchto podmínek.

V případě přijetí platebního příkazu po časové uzávěrce pro daný den, považuje se platební příkaz z hlediska stanovení lhůty pro provedení za doručení až následující pracovní den banky. Banka si vyhrazuje právo zpracovat platební příkaz v den přijetí platebního příkazu.

3.2 Lhůta pro připsání peněžních prostředků na platební účet příjemce

Banka připsá částku platební transakce na platební účet příjemce neprodleně poté, kdy byla připsána na účet banky.

4. Jednotný eurový platební prostor (SEPA prostor)

Do jednotného eurového platebního prostoru („Single Euro Payments Area“, SEPA) jsou zapojeny tyto země a oblasti:

Členské státy Evropského hospodářského prostoru

Členské státy Evropské unie:

Belgie, Bulharsko, Dánsko, Německo, Estonsko, Finsko, Francie (včetně těchto regionů: Francouzská Guyana, Guadeloupe, Martinik, Mayotte, Réunion), Řecko, Irsko, Itálie, Chorvatsko, Lotyšsko, Litva, Lucembursko, Malta, Nizozemí, Rakousko, Polsko, Portugalsko, Rumunsko, Švédsko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Česká republika, Maďarsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku, Kypr

Další země:

Island, Lichtenštejnsko, Norsko

Ostatní státy a oblasti

Ålandy, Gibraltar, Guernsey, Ostrov Man, Jersey, Monako, San Marino, Švýcarsko, Svatý Bartoloměj, Svatý Martin (francouzská část), Saint-Pierre a Miquelon

Výše uvedený seznam států se v průběhu doby může rozšiřovat a banka není povinna klienta o tom výslovně informovat.

IV. Zvláštní úprava pro platební příkazy v rámci České republiky a do jiných zemí Evropského hospodářského prostoru (EHP) v měnách států ležících mimo EHP a pro platební příkazy, kdy se poskytovatel platebních služeb příjemce nebo plátce nachází mimo EHP (třetí země)

Pro platební transakce,

- pro něž nebyl udělen příkaz v eurech nebo v jiné měně EHP a/nebo
- u kterých se poskytovatel platebních služeb příjemce nebo plátce nachází mimo Evropský hospodářský prostor, se použijí tato ustanovení:
- Jestliže budou při provádění platebního příkazu v zemi, v jejíž měně byl udělen příkaz k provedení platební transakce nebo v níž se nachází poskytovatel platebních služeb příjemce nebo plátce, porušeny právní předpisy, není banka povinna provést platební příkaz. Pokud by tím byly porušeny právní předpisy, není banka povinna uvádět důvody.
- Banka je oprávněna účtovat si poplatek za každé odvolání platebního příkazu.

V. Použitelný finanční limit

Klient může udělovat příkazy k provedení platebních transakcí pouze v rámci aktiv na svém účtu nebo v rámci předem poskytnutého úvěru pro daný účet. I kdyby klient tyto limity u svých příkazů k úhradě nedodržel, je banka oprávněna požadovat náhradu výdajů vzniklých v souvislosti s provedením příkazu k úhradě. Bude-li zaúčtováním částky z platební transakce a/nebo zaúčtováním poplatků na účtu překročen poskytnutý úvěrový rámec nebo povede-li zaúčtování k zápornému zůstatku, aniž byl poskytnut úvěr, nebude mít provedení platebních transakcí za následek poskytnutí úvěru ani navýšení dříve poskytnutého úvěru, nýbrž vznikne povolené

přečerpání účtu, za které je banka oprávněna požadovat vyšší sazbu úroku za povolená přečerpání účtu.

VI. Důkazní břemeno

Odlišně od § 187 zákona č.370/2017 o platebním styku se sjednává, že v případě sporu o řádném provedení platebního příkazu musí prokázat klient, že platební transakce nebyla řádně zaevidována a/nebo nebyla řádně zaúčtována a/nebo že nastala porucha.

VII. Služby třetích osob, popř. změny v technické/ organizační oblasti

1. Externí služby

1.1 Typické zapojení třetích osob do poskytování služby

Při poskytování služeb v platebním styku jsou zapojeny třetí osoby, kterých je pro poskytnutí služby nezbytně zapotřebí, např. jiné banky pro provedení platebních příkazů nebo SWIFT pro zprostředkování předání zpráv v platebním styku. Práva a povinnosti týkající se zapojení těchto osob se řídí příslušnými smluvními ujednáními s klientem, např. č. 3 odst. 2 Všeobecných obchodních podmínek.

1.2 Outsourcing

Kromě toho je banka i v jiných případech oprávněna využívat externí poskytovatele služeb (např. za účelem technického vypořádání platebního styku v rámci banky). Banka je přitom povinna vybírat a prověřit poskytovatele služeb s náležitou péčí a odpovídá za jeho činnost. Poskytovatel je vázán pokyny platnými v rámci banky pro provádění platebního styku a spadá pod pravomoci banky, jakož i pod její kontrolu (vnitřní revizi). Banka je povinna dodržovat předpisy bankovního dohledu pro využívání služeb třetích osob bankou. Banka zavazuje poskytovatele služeb a jeho zaměstnance mlčenlivostí ohledně clientských dat. Údaje o klientech podléhají bankovnímu tajemství. Kromě toho jsou jak banka, tak poskytovatel služeb včetně svých zaměstnanců povinni dodržovat předpisy na ochranu osobních údajů.

2. Podstatné změny v technické, případně organizační oblasti

S ohledem na řádný průběh spolupráce si banka vyhrazuje změny v technické, resp. organizační oblasti, které jsou založeny na všeobecné, v obchodě běžné změně technických standardů, požadavcích pro provádění úvěrování nebo zákonných požadavcích či důsledkem nařízení orgánů dohledu.

VIII. Ustanovení týkající se odpovědnosti a nároků na vrácení platby

Níže uvedená ustanovení týkající se odpovědnosti a nároků na vrácení platby platí pro klienty, kteří nejsou spotřebiteli. Pro použití nástrojů pro autentizaci plateb platí zvláštní ustanovení (např. podmínky pro dálkový přenos dat nebo podmínky pro provádění bankovních transakcí prostřednictvím portálu pro firemní klienty).

1. Nároky klienta na vrácení v případě neautorizované platby

V případě neautorizované platby nemá banka vůči klientovi nárok na vrácení bankou vynaložených výloh. Banka je povinna vrátit klientovi částku platební transakce, a pokud byla částka odepsána z účtu klienta, uvést účet opět do takového stavu, v jakém by se nacházel, pokud by neautorizovaná platba nebyla z účtu odepsána. Tuto povinnost je třeba splnit nejpozději do konce obchodního dne podle části A III číslo 1, který následuje po dni, kdy bylo bance oznámeno, že platební příkaz není autorizovaný, nebo kdy se banka o tom dozvěděla jiným způsobem.

Jestliže banka písemně oznámila příslušnému úřadu oprávněné důvody týkající se podezření, že klient se dopustil podvodného jednání, je banka povinna tuto svou povinnost vyplývající z věty 2 neprodleně prověřit a splnit, pokud se nepotvrdí podezření z podvodu. V případě iniciace platebního příkazu prostřednictvím poskytovatele služeb iniciovaný platby se týkají povinnosti vyplývající z vět 2 až 4 banky.

2. Nároky klienta na vrácení v případě neprovedeného autorizovaného platebního příkazu nebo nesprávně provedeného či opožděného autorizovaného platebního příkazu

V případě SEPA inkasních transakcí náleží klientovi nároky na vrácení platby pouze podle ustanovení o SEPA inkasu, viz níže část B a část C.

Jestliže odpovědnost za neprovedení platebního příkazu nebo za nesprávné nebo opožděné provedení platebního příkazu nese instituce, kterou banka zapojila do provádění platebního příkazu, existuje odpovědnost za nároky na vrácení platby pouze tehdy, jestliže banka porušila svou povinnost spočívající v pečlivém výběru a poučení první instituce zapojené do provádění platebního příkazu (postoupený příkaz). Nároky vůči zapojené instituci podle ustanovení nebo nároky banky vůči zapojené instituci na základě neprovedených nebo chybně provedených nebo opožděných platebních příkazů jsou tímto nedotčeny. Jestliže to bude nezbytné, postoupí banka klientovi případné vlastní nároky vůči zapojené instituci.

Jestliže byl platební příkaz iniciován příjemcem nebo jeho prostřednictvím a instituce, která nese odpovědnost za neprovedení nebo chybně provedený nebo opožděný platební příkaz, byla zapojena do provádění platebního příkazu poskytovatelem platebních služeb příjemce, nenese banka odpovědnost za případné nároky klienta na vrácení platby jakožto plátce. V dalších případech může klient požadovat od banky okamžitě a nezkrácené vrácení částky platební transakce pouze tehdy, pokud platba nebyla provedena nebo byla provedena chybně, ledaže neprovedení nebo nesprávně provedení platebního příkazu způsobil jím pověřený poskytovatel služeb iniciovaní platby. Klient může navíc od banky požadovat vrácení příslušných poplatků a úroků, které mu banka naúčtovala v souvislosti s neprovedeným nebo nesprávně provedeným platebním příkazem nebo které banka odepsala z účtu klienta.

Spočívá-li chybné provedení platebního příkazu v tom, že částka k úhradě byla poskytovateli platebních služeb příjemce doručena až po uplynutí lhůty pro provedení (zpoždění), jsou výše uvedené nároky vyloučeny.

Jestliže klientovi vznikla opožděným provedením platebního příkazu škoda, nese odpovědnost podle ustanovení v níže uvedeném bodě 3 banka.

Jestliže banka není oprávněná disponovat částkou platební transakce z neprovedeného nebo nesprávně provedeného platebního příkazu, jsou nároky klienta na vrácení platby podle výše uvedených ustanovení omezeny na částku platební transakce s připočtením poplatků a úroků účtovaných bankou, v každém případě však na částku 1 milion eur za každý platební příkaz, ledaže banka porušila své povinnosti úmyslně nebo z hrubé nedbalosti.

V případě neprovedení platebního příkazu nebo nesprávného provedení platebního příkazu prošetří banka na žádost klienta celkový průběh platební transakce a sdělí klientovi výsledky šetření. Banka je oprávněná si za takový úkon účtovat poplatek.

3. Nároky klienta na náhradu škody v případě neprovedeného autorizovaného platebního příkazu, nesprávně provedeného nebo opožděného autorizovaného platebního příkazu nebo v případě neautorizované platby

V případě neprovedeného, chybně provedeného nebo opožděného autorizovaného platebního příkazu nebo neautorizované platby náleží klientovi pouze nároky na náhradu škody podle těchto ustanovení:

- Banka nese odpovědnost za vlastní zavinění. Jestliže klient svým jednáním přispěl ke vzniku škody, určí se podle míry spoluzavinění, v jakém rozsahu musí banka a klient nést škodu.
- Za zavinění institucí, které banka zapojila do provádění platebního příkazu, banka neodpovídá. V těchto případech se odpovědnost banky omezuje na pečlivý výběr a na poučení první instituce zapojené do provádění platebního příkazu (postoupený příkaz).
- Nárok klienta na náhradu škody je co do výše omezen výší částky k úhradě s připočtením poplatků a úroků účtovaných bankou, nejvýše však do výše 1 milionu eur pro každou platbu/platební příkaz.

Jestliže budou uplatňovány následné škody, je nárok omezen na maximálně 12 500 eur pro každou platbu/platební příkaz. Toto omezení odpovědnosti neplatí v případě úmyslu nebo hrubé nedbalosti banky a dále v případě neautorizovaných plateb.

4. Vyloučení odpovědnosti a námitek

Odpovědnost banky podle bodů 2 a 3 je vyloučena:

- jestliže banka klientovi prokáže, že částka k úhradě byla poskytovateli platebních služeb příjemce doručena řádně nebo
- pokud byl příkaz k úhradě proveden v souladu s chybnou identifikací příjemce platby, kterou uvedl klient. V tomto případě však může klient od banky požadovat, aby se banka v rámci svých možností snažila částku k úhradě znovu vyreklamovat. Jestliže vyreklamování částky k úhradě podle vět 2 a 3 tohoto

bodů nebude možné, je banka povinná sdělit klientovi na jeho písemnou žádost veškeré informace, které má k dispozici, aby se klient mohl domáhat vrácení u skutečného příjemce platby.

Tato informační povinnost neplatí pro platební příkazy, kdy poskytovatel platebních služeb příjemce nebo plátce se nachází mimo země EHP (třetí země).

Za úkony s tím spojené podle vět 2 až 4 tohoto bodu je banka oprávněna si účtovat poplatek.

5. Lhůta pro vyloučení

Nároky klienta podle bodů 1 až 3 a námitky klienta vůči bance na základě neprovedených nebo chybně provedených platebních příkazů nebo na základě neautorizovaných plateb jsou vyloučeny, jestliže klient neoznámí bance neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci nejpozději 13 měsíců ode dne odepsání neautorizované platby nebo částky chybně provedené platby z účtu klienta. Lhůta začne běžet pouze v případě, jestliže banka klienta informovala o odepsání

částky z účtu klienta způsobem dohodnutým pro podávání informací o stavu účtu nejpozději ve lhůtě jednoho měsíce po odepsání částky z účtu; jinak je pro začátek lhůty rozhodující den, kdy bylo učiněno oznámení. Nároky na náhradu škody podle bodu 3 může klient uplatnit také po uplynutí lhůty stanovené ve větě 1, jestliže mu dodržení této lhůty bylo znemožněno bez vlastního zavinění. Věty 1 až 3 platí také tehdy, jestliže klient dal podnět k provedení platebního příkazu prostřednictvím poskytovatele služeb iniciování platby.

6. Vyšší moc

Nároky klienta vyplývající ze smluv o poskytování platebních služeb jsou vyloučeny, jestliže okolnosti zakládající nárok

- vycházejí z neobvyklé a nepředvídatelné události, na kterou banka nemá vliv a jejímž důsledkům nebylo možné zabránit i přes vynaložení řádné péče nebo
- byly způsobeny bankou na základě povinnosti vyplývající ze zákona.

B. Podmínky spotřebitelského SEPA inkasa

Pro klientské platby v eurech určené příjemci a prováděné formou spotřebitelského SEPA inkasa z účtu klienta vedeného bankou platí navíc následující podmínky.

1. Definice pojmů

Inkasem se rozumí platební transakce prováděná z podnětu příjemce na vrub účtu klienta, přičemž výši příslušné inkasní platby uvede příjemce.

2. Spotřebitelské SEPA inkaso

2.1 Obecné informace

2.1.1 Hlavní znaky spotřebitelského SEPA inkasa

Pomocí spotřebitelského SEPA inkasa může klient provádět prostřednictvím banky příjemce inkasní platby v eurech v rámci tzv. SEPA prostoru. Pro provádění plateb formou spotřebitelského SEPA inkasa musí

- být příjemce i poskytovatel platebních služeb účastníkem SEPA systému a přistoupit k SEPA inkasu,
- klient udělit příjemci před provedením platební transakce mandát k SEPA inkasu.

Příjemce dá podnět k provedení příslušné platební transakce tím, že prostřednictvím svého poskytovatele vyšle do banky příkaz k SEPA inkasu.

V případě autorizované platby provedené formou spotřebitelského SEPA inkasa je klient oprávněn

ve lhůtě osmi týdnů od provedení inkasní platby na vrub jeho účtu požadovat od banky vrácení této částky.

2.1.2 Klientské identifikační znaky

Při provádění inkasních plateb je klient povinen používat ve vztahu k příjemci jako svůj identifikační znak číslo IBAN1, které mu bylo oznámeno, a v případě přeshraničních plateb do států nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor², (např. Švýcarsko) navíc ještě BIC3 banky, neboť banka je oprávněná provádět platební transakce formou spotřebitelského SEPA inkasa výlučně na základě identifikačních znaků klienta, které jí byly oznámeny.

Banka a další zapojené instituce provedou platbu pro příjemce na základě čísla IBAN, které příjemce uvedl v inkasní datové větě jako svůj identifikační znak, a v případě přeshraničních plateb ve státech nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor navíc ještě na základě uvedeného BIC.

2.1.3 Předání inkasních dat

U plateb prováděných formou spotřebitelského SEPA inkasa mohou být inkasní údaje předány také prostřednictvím systému pro dálkový přenos dat Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii a přes počítačová centra v Evropské unii, ve Švýcarsku a v USA.

2.2 Mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu

2.2.1 Udělení mandátu k SEPA inkasu (SEPA Direct Debit Mandate)

Klient udělí příjemci mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu.

Tím poskytuje své bance autorizaci k provádění plateb na základě příkazů příjemce ke spotřebitelskému SEPA inkasu.

Mandát musí být udělen písemně nebo jiným způsobem dohodnutým s bankou.

Tato autorizace zahrnuje zároveň výslovný souhlas klienta, že poskytovatelé platebních služeb podílející se na inkasní transakci a případné další zapojené instituce jsou oprávněné získávat, zpracovávat, předávat a ukládat osobní údaje klienta potřebné pro provedení inkasa.

Mandát k SEPA inkasu musí obsahovat následující prohlášení klienta:

- zmocnění příjemce a udělení souhlasu s prováděním plateb z účtu klienta formou spotřebitelského SEPA inkasa,
- uložení pokynu bance, aby na základě vyslaného příkazu k SEPA inkasu přisovala platby na účet příjemce.

Mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu musí obsahovat následující autorizační údaje:

- označení příjemce,
- identifikační číslo věřitele,
- označení, zda se jedná o jednorázový nebo opakující se typ mandátu,
- jméno klienta (je-li k dispozici),
- název banky klienta,
- identifikaci klienta podle bodu 2.1.2.

Kromě autorizačních údajů může mandát k inkasu navíc obsahovat další údaje.

2.2.2 Zmocnění k inkasu jako mandát k SEPA inkasu

Jestliže klient udělil příjemci zmocnění k inkasu, kterým příjemce zmocňuje k inkasování plateb z jeho účtu, ukládá tím zároveň pokyn bance, aby na základě vyslaného příkazu k inkasu připisovala platby na účet příjemce. Udělením zmocnění k inkasu poskytuje klient své bance autorizaci k provádění plateb na základě příkazů příjemce k inkasu.

Toto zmocnění k inkasu je považováno za mandát k SEPA inkasu.

Věty 1 až 3 platí také pro zmocnění k inkasu, které klient udělil před nabytím účinnosti těchto podmínek.

Zmocnění k inkasu musí obsahovat následující autorizační údaje:

- označení příjemce,
- jméno klienta,
- identifikaci klienta podle čísla 2.1.2 nebo
- číslo účtu a směrový kód banky klienta.

Kromě autorizačních údajů může zmocnění k inkasu navíc ještě obsahovat další údaje.

2.2.3 Odvolání mandátu k SEPA inkasu

Klient je oprávněn odvolat mandát k SEPA inkasu na základě prohlášení, které učiní pokud možno písemně vůči příjemci nebo příslušné pobočce banky vedoucí účet s tím, že následující platební transakce již nebudou autorizované.

Jestliže učiní takové prohlášení vůči bance, nabývá odvolání účinnosti počínaje obchodním dnem následujícím po dni, kdy bylo bance doručeno prohlášení o odvolání.

Dodatečně by měl klient učinit takové prohlášení také vůči příjemci, aby příjemce již neprováděl žádné další inkasní platby.

2.2.4 Omezení a zablokování spotřebitelského SEPA inkasa

Klient je oprávněn udělit bance zvláštní pokyn k omezení plateb prováděných formou spotřebitelského SEPA inkasa pouze do určitého limitu, popř. k zablokování inkasa pro konkrétního příjemce.

Tento pokyn musí být doručen příslušné pobočce banky vedoucí účet nejpozději do konce obchodního dne před termínem splatnosti uvedeným v inkasní datové větě.

Klient by měl tento pokyn udělit pokud možno písemně, a dodatečně i ve vztahu k příjemci.

Banka je oprávněná si za omezení nebo zablokování plateb prováděných formou spotřebitelského SEPA inkasa účtovat poplatek.

2.3 Provedení inkasa na základě mandátu ke spotřebitelskému SEPA inkasu ze strany příjemce

Mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu udělený klientem zůstává u příjemce.

Příjemce uvede v mandátu autorizační údaje a případné další údaje potřebné k provádění plateb formou spotřebitelského SEPA inkasa.

Příslušnou inkasní částku uvede příjemce.

Za účelem provádění plateb formou spotřebitelského SEPA inkasa předá příjemce bance jakožto platebnímu orgánu prostřednictvím svého poskytovatele elektronicky inkasní datovou větu.

Tato datová věta zahrnuje také pokyn klienta bance, aby na základě vyslaného příkazu k SEPA inkasu připisovala platby na účet příjemce.

Pro účely přijetí tohoto pokynu banka nevyžaduje formu, která byla sjednaná pro udělení mandátu k SEPA inkasu.

2.4 Provedení platební transakce na základě příkazu ke spotřebitelskému SEPA inkasu

2.4.1 Odúčtování inkasní platby z účtu klienta

Na základě doručených příkazů příjemce k SEPA inkasu bude z účtu klienta odúčtována v den splatnosti, který je uveden v inkasní datové větě, inkasní částka uvedená příjemcem.

Nepřípadne-li datum splatnosti na bankovní pracovní den, bude inkasní platba odepsána z účtu následující obchodní den.

Inkasní platba nebude odepsána z účtu klienta nebo bude nejpozději druhý bankovní pracovní den po provedení platby na vrub klienta zrušena,

- jestliže bylo bance doručeno odvolání mandátu k SEPA inkasu,
- jestliže bylo bance doručeno oznámení o omezení nebo zablokování inkasa.

Jestliže klient nedisponuje dostatečnou hotovostí na účtu nebo dostatečným krytím (úvěr), které je potřebné k provedení platby na základě příkazu k inkasu, je banka oprávněna zamítnout odúčtování inkasní platby z účtu klienta nebo dát podnět ke zrušení již proběhnuté inkasní transakce, a to do dvou obchodních dnů následujících po odepsání částky z účtu klienta.

Částečnou úhradu inkasa banka neprovádí.

V případě, že nebude možné inkasní platbu přiřadit, to znamená, pokud IBAN klienta a BIC banky (klientský identifikační znak plátce) nebude souhlasit s identifikačním znakem klienta, který má banka k dispozici, bude dán rovněž podnět k vrácení inkasa.

To platí také tehdy, pokud by provedení příkazu k SEPA inkasu mělo za následek porušení ostatních právních předpisů.

Banka je navíc oprávněna vrátit inkaso, pokud nebude moci zpracovat příkaz k inkasu z důvodu, že v inkasní datové větě

- chybí identifikační číslo věřitele nebo je zřejmé, že toto číslo je nesprávné,
- chybí reference mandátu,

- chybí datum vystavení mandátu nebo
- není uveden termín splatnosti.

2.4.2 Provedení platby na základě příkazu k SEPA inkasu

Platba na základě příkazu k SEPA inkasu se považuje za provedenou, jestliže odúčtování inkasní platby z účtu klienta nebude zrušeno nejpozději druhý bankovní pracovní den po provedení platby na vrub klienta.

2.4.3 Oznámení o neprovedení nebo zrušení inkasní transakce, zamítnutí připsání platby

O neprovedení nebo zrušení již proběhnuté inkasní transakce nebo zamítnutí připsání platby na účet příjemce na základě příkazu k SEPA inkasu bude banka klienta informovat ihned, nejpozději však během sjednané lhůty podle bodu 2.4.4.

To je možné provést i způsobem dohodnutým pro poskytování informací o stavu účtu klienta. Jestliže to bude možné, uvede banka důvody zamítnutí i možnosti, jakým způsobem lze opravit chyby, které vedly k neprovedení, zrušení nebo zamítnutí provedení příkazu. To neplatí, pokud by uvedením důvodů byly porušeny jiné právní předpisy. Za oprávněné zamítnutí připsání autorizované platby na základě příkazu k SEPA inkasu je banka oprávněná si účtovat poplatek.

Informování klienta lze také zajistit prostřednictvím terminálu pro tisk výpisu z účtů nebo oznámením v rámci online bankingu.

2.4.4 Provedení platby

Banka je povinna zajistit, že inkasní platba, kterou banka zúčtovala z účtu klienta na základě příkazu ke spotřebitelskému SEPA inkasu uděleného příjemcem, bude

doručena poskytovateli příjemce nejpozději během lhůty pro provedení příkazu k SEPA inkasu. V případě, že inkasní platba bude poskytovateli příjemce doručena teprve po uplynutí lhůty pro provedení příkazu k inkasu (zpoždění), může příjemce od svého poskytovatele požadovat, aby poskytovatel připsal inkasní platbu na účet příjemce tak, jako kdyby byla platba řádně provedena.

Lhůta pro provedení začíná běžet v den splatnosti uvedený v inkasní datové větě. Nepřípadně-li tento termín na bankovní pracovní den, začíná lhůta pro provedení běžet následující obchodní den. Platí výše uvedená ustanovení o obchodních dnech a o příchodu platebních příkazů. Banka oznámí klientovi provedení platby způsobem dohodnutým pro podávání informací o stavu účtu a v dohodnuté periodicitě.

2.5 Nárok klienta na vrácení v případě autorizované platby

V případě autorizované platby prováděné formou spotřebitelského SEPA inkasa je klient oprávněn ve lhůtě osmi týdnů po provedení inkasní platby na vrub jeho účtu požadovat od banky vrácení této inkasní platby, a to bez uvedení důvodu. Banka je přitom povinna uvést účet klienta opět do takového stavu, ve kterém by se účet nacházel, kdyby k odúčtování inkasní platby nedošlo. Případné platební nároky příjemce vůči klientovi jsou tímto nedotčeny.

Nárok na vrácení inkasní platby podle odstavce 1 je vyloučen, pokud příslušná platba, která byla odúčtována z účtu klienta v rámci inkasa, byla autorizována na základě výslovného schválení klienta, které učinil přímo vůči bance.

Nároky klienta na vrácení v případě neprovedené nebo chybně provedené autorizované platby a v případě neautorizované platby se řídí ustanoveními o odpovědnosti a nároku na vrácení platby v části A.

C. Podmínky podnikatelského SEPA inkasa

Pro klientské platby v eurech určené příjemci a prováděné formou podnikatelského SEPA inkasa z účtu klienta vedeného bankou, kdy klient není spotřebitelem, platí navíc následující podmínky.

1. Definice pojmů

Inkasem se rozumí platební transakce prováděná z podnětu příjemce na vrub účtu klienta, přičemž výši příslušné inkasní platby uvede příjemce.

2. Podnikatelské SEPA inkaso

2.1 Obecné informace

2.1.1 Hlavní znaky podnikatelského SEPA inkasa

Podnikatelské SEPA inkaso mohou využívat pouze klienti, kteří nejsou spotřebiteli.

Pomocí podnikatelského SEPA inkasa může klient provádět prostřednictvím banky příjemce inkasní platby v eurech v rámci tzv. SEPA prostoru. Pro provádění plateb formou podnikatelského SEPA inkasa musí

- být příjemce i jeho poskytovatel platebních služeb účastníkem SEPA systému a přistoupit k SEPA inkasu,
- klient udělit příjemci před provedením platební transakce mandát k podnikatelskému SEPA inkasu,
- klient bance potvrdit udělení mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu.

Příjemce dá podnět k provedení příslušné platební transakce tím, že prostřednictvím svého poskytovatele vyšle do banky příkaz k SEPA inkasu.

V případě autorizované platby provedené formou podnikatelského SEPA inkasa není klient oprávněn požadovat od banky vrácení inkasní platby provedené na vrub jeho účtu.

2.1.2 Klientské identifikační znaky

Při provádění inkasních plateb je klient povinen používat ve vztahu k příjemci jako svůj identifikační znak číslo IBAN4, které mu bylo oznámeno, a v případě přeshraničních plateb do států nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor 5 (např. Švýcarsko) navíc ještě BIC 6 banky, neboť banka je oprávněná provádět platební transakce formou podnikatelského SEPA inkasa výlučně na základě identifikačního znaku klienta, který jí byl oznámen.

Banka a další zapojené instituce provedou platbu pro příjemce na základě čísla IBAN, které příjemce uvedl v inkasní datové větě jako svůj identifikační znak, a v případě přeshraničních plateb ve státech nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor navíc ještě na základě uvedeného BIC.

2.1.3 Předání inkasních dat

U plateb prováděných formou podnikatelského SEPA inkasa mohou být inkasní údaje předány také prostřednictvím systému pro dálkový přenos dat Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii a přes počítačová centra v Evropské unii, ve Švýcarsku a v USA.

2.2 Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu

2.2.1 Udělení mandátu k SEPA inkasu (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)

Klient udělí příjemci mandát k podnikatelskému SEPA inkasu.

Tím poskytuje své bance autorizaci k provádění plateb na základě příkazů příjemce k SEPA inkasu.

Mandát musí být udělen písemně nebo jiným způsobem dohodnutým s bankou (autorizace).

Tato autorizace zahrnuje zároveň výslovný souhlas klienta, že poskytovatelé platebních služeb podílející se na inkasní transakci a případné další zapojené instituce jsou oprávněné získávat, zpracovávat, předávat a ukládat osobní údaje klienta potřebné pro provedení inkasa.

Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu musí obsahovat následující prohlášení klienta:

- zmocnění příjemce a udělení souhlasu s prováděním plateb z účtu klienta formou podnikatelského SEPA inkasa,
- uložení pokynu bance, aby na základě vyslaného příkazu k SEPA inkasu připsovala platby na účet příjemce.

Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu musí obsahovat následující údaje (autorizační údaje):

- označení příjemce,
- identifikační číslo věřitele,
- označení, zda se jedná o jednorázový nebo opakující se typ mandátu,
- jméno klienta,
- název banky klienta,
- identifikaci klienta.

Kromě autorizačních údajů může mandát k inkasu navíc obsahovat další údaje.

2.2.2 Potvrzení o udělení mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu

Klient je povinen ihned potvrdit bance autorizaci tím, že jí zašle následující údaje uvedené v mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu uděleném příjemcem:

- označení příjemce,
- identifikační číslo věřitele příjemce,
- reference mandátu,
- označení, zda se jedná o jednorázový nebo opakující se typ mandátu,
- datum podpisu na mandátu.

Klient může také bance zaslat kopii mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu.

Případné změny nebo zrušení mandátu příjemce k podnikatelskému SEPA inkasu je klient povinen oznámit bance ihned, pokud možno písemně.

2.2.3 Odvolání mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu

Klient je oprávněn odvolat mandát k podnikatelskému SEPA inkasu na základě prohlášení, které učiní vůči příslušné pobočce banky vedoucí účet. Odvolání by mělo být pokud možno učiněno písemně. Dodatečně by měl klient učinit takové prohlášení také vůči příjemci. Banka zohlední odvolání mandátu, pokud oznámení o odvolání bude doručeno do konce obchodního dne před termínem splatnosti příslušné pobočky banky vedoucí účet, který je uveden v mandátu.

Odvolání mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu se nevztahuje na inkasní platby, které již byly odúčtovány z účtu klienta. Pro tyto účely se použije bod 2.2.4 odstavec 2.

2.2.4 Zamítnutí jednotlivých příkazů k provedení podnikatelského SEPA inkasa

Klient je oprávněn udělit bance zvláštní pokyn, aby neprováděla platby na základě určitých příkazů k podnikatelskému SEPA inkasu udělených příjemcem.

Tento pokyn musí být bance doručen nejpozději do konce obchodního dne před termínem splatnosti uvedeným v inkasní datové větě. Klient by měl tento pokyn udělit pokud možno písemně a zaslat ho příslušné pobočce banky vedoucí účet. Dodatečně by měl klient udělit tento pokyn i příjemci.

V den, kdy má být inkasní platba odúčtována z účtu klienta na základě příkazu k podnikatelskému SEPA inkasu, lze příkaz zamítnout pouze tehdy, pokud si to klient a banka dohodli. Toto ujednání nabývá účinnosti, pokud se bance podaří získat inkasní platbu definitivně zpět. Za zpracování odvolání příkazu ze strany klienta je banka oprávněna si účtovat poplatek. Po uplynutí dne, kdy byla provedena inkasní platba na základě příkazu k podnikatelskému SEPA inkasu, již klient nemůže zamítnout provedení příkazu.

2.3 Provedení inkasa na základě mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu ze strany příjemce

Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu udělený klientem zůstává u příjemce.

Příjemce uvede v mandátu autorizační údaje a případné další údaje potřebné k provádění plateb formou podnikatelského SEPA inkasa.

Příslušnou inkasní částku uvede příjemce.

Za účelem provádění plateb formou podnikatelského SEPA inkasa předá příjemce bance jakožto platebnímu orgánu prostřednictvím svého poskytovatele elektronicky inkasní datovou větu.

Tato datová věta zahrnuje také pokyn klienta bance, aby na základě vyslaného příkazu k SEPA inkasu připisovala platby na účet příjemce.

Pro účely přijetí tohoto pokynu banka nevyžaduje formu, která byla sjednaná pro udělení mandátu k SEPA inkasu.

2.4 Provedení platební transakce na základě příkazu k SEPA inkasu

2.4.1 Odúčtování inkasní platby z účtu klienta

Na základě doručených příkazů příjemce k SEPA inkasu bude z účtu klienta odúčtována v den splatnosti, který je uveden v inkasní datové větě, inkasní částka uvedená příjemcem.

Nepřípadne-li datum splatnosti na bankovní pracovní den, bude inkasní platba odepsána z účtu následující obchodní den.

Inkasní platba nebude odepsána z účtu klienta nebo bude nejpozději třetí bankovní pracovní den po provedení platby na vrub klienta zrušena, jestliže

- bance nebylo doručeno potvrzení klienta,
- bance bylo doručeno oznámení o odvolání mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu nebo
- bance bylo doručeno oznámení o zamítnutí provedení inkasa ze strany klienta. Jestliže klient nedisponuje dostatečnou hotovostí na účtu nebo dostatečným krytím (úvěr), které je potřebné k provedení platby na základě příkazu k inkasu, je banka oprávněna zamítnout odúčtování inkasní platby z účtu klienta nebo dát podnět ke zrušení již proběhnuté inkasní transakce, a to do dvou obchodních dnů následujících po odepsání částky z účtu klienta.

Částečnou úhradu inkasa banka neprovádí.

V případě, že nebude možné inkasní platbu přiřadit, to znamená, pokud IBAN klienta a BIC banky (klientský identifikační znak plátce) nebude souhlasit s identifikačním znakem klienta, který má banka k dispozici, bude dán rovněž podnět k vrácení inkasa.

To platí také tehdy, pokud by provedení příkazu k SEPA inkasu mělo za následek porušení ostatních právních předpisů.

Banka je navíc oprávněna vrátit inkaso, pokud nebude moci zpracovat příkaz k inkasu z důvodu, že v inkasní datové větě

- chybí identifikační číslo věřitele nebo je zřejmé, že toto číslo je nesprávné,

- chybí reference mandátu,
- chybí datum vystavení mandátu nebo
- není uveden termín splatnosti.

2.4.2 Provedení platby na základě příkazu k SEPA inkasu

Platba na základě příkazu k SEPA inkasu se považuje za provedenou, jestliže odúčtování inkasní platby z účtu klienta nebude zrušeno nejpozději třetí bankovní pracovní den po provedení platby na vrub klienta.

2.4.3 Oznámení o neprovedení nebo zrušení inkasní transakce, zamítnutí připsání platby

O neprovedení nebo zrušení již proběhnuté inkasní transakce nebo zamítnutí připsání platby na účet příjemce na základě příkazu k SEPA inkasu bude banka klienta informovat ihned, nejpozději však během sjednané lhůty podle bodu 2.4.4.

To je možné provést i způsobem dohodnutým pro poskytování informací o stavu účtu klienta. Jestliže to bude možné, uvede banka důvody zamítnutí i možnosti, jakým způsobem lze opravit chyby, které vedly k neprovedení, zrušení nebo zamítnutí provedení příkazu. To neplatí, pokud by uvedením důvodů byly porušeny jiné právní předpisy. Za oprávněné zamítnutí připsání autorizované platby na základě příkazu k SEPA inkasu je banka oprávněná si účtovat poplatek.

2.4.4 Provedení platby

Banka je povinna zajistit, že inkasní platba, kterou banka zúčtovala z účtu klienta na základě příkazu k podnikatelskému SEPA inkasu uděleného příjemcem, bude doručena poskytovateli příjemce nejpozději během lhůty pro provedení příkazu k SEPA inkasu. V případě, že inkasní platba bude poskytovateli příjemce doručena teprve po uplynutí lhůty pro provedení (zpoždění), může příjemce od svého poskytovatele požadovat, aby poskytovatel připsal inkasní platbu na účet příjemce tak, jako kdyby byla platba řádně provedena.

Lhůta pro provedení začíná běžet v den splatnosti uvedený v inkasní datové větě. Nepřípadně-li tento termín na bankovní pracovní den, začíná lhůta pro provedení běžet následující obchodní den. Platí výše uvedená ustanovení o obchodních dnech a o příchodu platebních příkazů. Banka oznámí klientovi provedení platby způsobem dohodnutým pro podávání informací o stavu účtu a v dohodnuté periodicitě.

2.5 Vyloučení nároku na vrácení v případě autorizované platby

V případě autorizované platby prováděné formou podnikatelského SEPA inkasa není klient oprávněn požadovat od banky vrácení inkasní platby, která byla odúčtována z jeho účtu; nároky vyplývající z § 176 zákona č. 370/2017 o platebním styku jsou vyloučeny. Nároky klienta na vrácení v případě neprovedené nebo chybně provedené autorizované platby a v případě neautorizované platby se řídí výše uvedenými ustanoveními o odpovědnosti a nároku na vrácení platby.

D. Podmínky bezhotovostního platebního styku

Pro provádění platebních příkazů klientů platí navíc tyto podmínky.

1. Obecné informace

1.1 Hlavní znaky převodu včetně trvalého příkazu k úhradě

Klient může dát bance příkaz, aby formou bezhotovostního převodu předala peněžní částky ve prospěch příjemce poskytovateli platebních služeb příjemce. Klient může dát také bance příkaz, aby vždy k určitému opakujícímu se datu poukazovala stejnou částku na stejný účet příjemce (trvalý platební příkaz).

1.2 Klientské identifikační znaky

Banka provádí příkazy k převodu / trvalé platební příkazy podle identifikačních znaků klienta uvedených uživatelem platebních služeb. Klient musí použít svůj klientský identifikační znak a klientský identifikační znak příjemce:

| Cílová oblast | Měna | Klientský identifikační znak |
|---|--------------------|------------------------------|
| Tuzemsko | česká koruna | česká koruna |
| Přeshraniční příkaz k převodu v rámci Evropského hospodářského prostoru | euro | euro |
| Tuzemsko nebo země v rámci Evropského hospodářského prostoru | jiná měna než euro | jiná měna než euro |
| Tuzemsko nebo země v rámci Evropského hospodářského prostoru | jiná měna než euro | jiná měna než euro |

1.3 Udělení příkazu k převodu a autorizace

Klient udělí bance příkaz k převodu pomocí formuláře schváleného bankou nebo jiným způsobem dohodnutým s bankou (např. prostřednictvím online bankingu) a uvede potřebné údaje. Klient musí dbát na čitelnost, úplnost a správnost údajů. Nečitelné, neúplné nebo chybné údaje mohou vést ke zpoždění a chybnému převedení částek u bankovních převodů a klientovi může na základě toho vzniknout škoda. V případě nečitelných, neúplných nebo chybně uvedených údajů může banka provedení převodu odmítnout. Považuje-li klient za nutné, aby převod byl proveden obzvláště rychle, musí to bance sdělit zvlášť. U převodů předávaných na formuláři musí být toto sdělení provedeno mimo formulář, pokud formulář sám žádné takové sdělení nepředpokládá. Klient autorizuje příkaz

k převodu podpisem nebo jiným s bankou dohodnutým způsobem (například prostřednictvím podpisového certifikátu pro online banking PIN/TAN). Provedením autorizace zároveň výslovně souhlasí s tím, že v souvislosti s provedením převodu bude banka získávat (ze své databáze), zpracovávat, předávat a ukládat potřebná data. Na žádost klienta oznámí banka klientovi před provedením jednotlivého příkazu k převodu maximální lhůtu pro provedení této platební transakce a výši účtovaných poplatků, popř. jejich klasifikaci.

Klient je oprávněn využit v souvislosti s udělením platebního příkazu bance také službu iniciování platby podle § 1 odstavec 33 zákona o dohledu nad platebními službami, ledaže platební účet klienta nebude přístupný online.

1.4 Doručení platebního příkazu do banky

Platí výše uvedená ustanovení o obchodních dnech a o doručení platebních příkazů.

1.5 Odvolání platebního příkazu

Až do okamžiku doručení platebního příkazu do banky je klient oprávněn odvolat příkaz prohlášením vůči bance. Po doručení platebního příkazu do banky jej již klient nemůže odvolat s výhradou odstavců 2 a 3. Jestliže klient pověří udělením platebního příkazu poskytovateli služeb iniciování platby, nemůže již odchýlně od věty 1 odvolat platební příkaz vůči bance poté, co udělil souhlas poskytovateli služeb iniciování platby s iniciováním převodu. Jestliže si banka a klient dohodli určitý termín pro provedení převodu, může klient odvolat převod, resp. trvalý platební příkaz do konce bankovního pracovního dne, který předchází dohodnutému datu pro provedení. Po včasné doručení oznámení o odvolání trvalého platebního příkazu do banky již nebudou na základě dosavadního trvalého platebního příkazu prováděny žádné další převody. Po časových limitech uvedených v odstavcích 1 a 2 může být platební příkaz odvolán pouze tehdy, jestliže se na tom klient a banka dohodli. Dohoda se stává účinnou, jestliže se bance podaří zabránit provedení nebo získat převáděnou částku zpět. Jestliže klient pověří udělením platebního příkazu poskytovateli služeb iniciování platby, musí si navíc vyžádat souhlas poskytovatele služeb iniciování platby a příjemce. Za zpracování odvolání požadovaného klientem si banka účtuje poplatek.

1.6 Provedení platebního příkazu

Banka provede platební příkaz klienta za předpokladu, že jí byly dohodnutým způsobem poskytnuty k dispozici potřebné údaje, klient příkaz autorizoval a na účtu je v měně uvedené v příkazu k dispozici dostatečné množství peněžních prostředků nebo bylo poskytnuto dostatečné krytí (podmínky pro provedení příkazu).

Provedení platebního příkazu nesmí porušovat jiné právní předpisy.

Banka a další poskytovatelé platebních služeb podílející se na provedení převodu jsou oprávněni provést převod výlučně dle identifikačních znaků příjemce uvedených klientem.

O provedení platby bude banka klienta informovat způsobem dohodnutým pro poskytování informací o stavu účtu klienta a v dohodnuté periodicitě.

1.7 Odmítnutí provedení příkazu

Jestliže nejsou splněny podmínky pro provedení platebního příkazu, může banka provedení příkazu odmítnout. Banka o tom bude klienta neprodleně informovat.

To je možné provést i způsobem dohodnutým pro poskytování informací o stavu účtu klienta. Jestliže to bude možné, uvede banka důvody odmítnutí i možnosti, jakým způsobem lze opravit chyby, které vedly k odmítnutí provedení příkazu. To neplatí, pokud by uvedením důvodů byly porušeny jiné právní předpisy. Jestliže je zřejmé, že banka nemůže klientem uvedené klientské identifikační znaky přiřadit k žádnému příjemci, žádnému platebnímu účtu nebo žádnému poskytovateli platebních služeb, bude banka o tom klienta neprodleně informovat a případně mu vydá částku převodu.

Za oprávněné odmítnutí provedení autorizovaného platebního příkazu je banka oprávněná si účtovat poplatek.

1.8 Předání údajů platebního příkazu

V rámci provádění převodu banka předává údaje obsažené v platebním příkazu (údaje převodu) poskytovateli platebních služeb příjemce přímo nebo za účasti institucí zapojených do platební transakce. Poskytovatel platebních služeb příjemce může údaje převodu, k nimž patří také číslo účtu a kód banky, resp. mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN) plátce, poskytnout příjemci platby buď jako celek, nebo pouze jejich část. U přeshraničních převodů (s výjimkou SEPA převodů) a u urgentních převodů mohou být údaje převodu předány poskytovateli platebních služeb příjemce také prostřednictvím systému pro dálkový přenos dat Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii. Z důvodů zabezpečení systému ukládá SWIFT údaje o převodech dočasně ve svých počítačových centrech v Evropské unii, ve Švýcarsku a v USA.

1.9 Oznámení o neautorizovaných nebo chybně provedených převodech

Klient je povinen po zjištění neautorizovaného nebo chybně provedeného platebního příkazu ihned informovat banku.

To platí také pro případ účasti poskytovatele služeb iniciování platby.

1.10 Oznamovací povinnosti podle práva mezinárodního obchodu

Klient je povinen dodržovat oznamovací povinnosti podle práva mezinárodního obchodu.

2. Převody v rámci České republiky v CZK

2.1 Nezbytné údaje

Klient je povinen uvést v platebním příkazu následující údaje:

- jméno příjemce,
- klientský identifikační znak příjemce (viz bod 1.2);
- měnu (případně ve zkrácené podobě podle přílohy 1),
- částku,
- jméno klienta,
- číslo účtu a kód banky klienta.

2.2 Maximální lhůta pro provedení příkazu

2.2.1 Délka lhůty

Banka je povinna zajistit, že částka převodu bude poskytovateli platebních služeb příjemce doručena během lhůty určené pro provedení.

2.2.2 Začátek lhůty pro provedení příkazu

Lhůta pro provedení příkazu začíná běžet v souladu s výše uvedenými ustanoveními o obchodních dnech a o příchodu platebních příkazů. Dohodnou-li si banka a klient, že provedení převodu má začít v určitý den nebo na konci určitého období nebo v den, kdy klient bance poskytne potřebnou peněžní částku v měně platebního příkazu, je pro začátek lhůty určené pro provedení příkazu rozhodující termín uvedený v příkazu nebo dohodnutý jinak. Nepřípadně-li dohodnutý termín na bankovní pracovní den, začíná lhůta pro provedení příkazu běžet následující obchodní den. V případě platebních příkazů v měně odlišné od účtu klienta začíná lhůta pro provedení příkazu běžet teprve až v den, kdy je k dispozici částka převodu v měně uvedené v příkaze.

3. Převody v rámci České republiky a do jiných zemí Evropského hospodářského prostoru (EHP) v eurech nebo jiných měnách zemí EHP

3.1 Nezbytné údaje

Klient je povinen uvést v platebním příkazu následující údaje:

- jméno příjemce,
- klientský identifikační znak příjemce (viz bod 1.2); není-li při převodu v jiných měnách zemí EHP odlišných od eura BIC známo, uvede se namísto toho celé jméno a adresa poskytovatele příjemce,
- měnu (případně ve zkrácené podobě podle přílohy 1),
- částku,
- jméno klienta,
- IBAN klienta.

3.2 Maximální lhůta pro provedení příkazu

3.2.1 Délka lhůty

Banka je povinna zajistit, že částka převodu bude poskytovateli platebních služeb příjemce doručena během lhůty určené pro provedení.

3.2.2 Začátek lhůty pro provedení příkazu

Lhůta pro provedení příkazu začíná běžet v souladu s výše uvedenými ustanoveními o obchodních dnech a o příchodu platebních příkazů. Dohodnou-li si banka a klient, že provedení převodu má začít v určitý den nebo na konci určitého období nebo v den, kdy klient bance poskytne potřebnou peněžní částku v měně platebního příkazu, je pro začátek lhůty určené pro provedení příkazu rozhodující termín uvedený v příkazu nebo dohodnutý jinak. Nepřípadně-li dohodnutý termín na bankovní pracovní den, začíná lhůta pro provedení příkazu běžet následující obchodní den. V případě platebních příkazů v měně odlišné od účtu klienta začíná lhůta pro provedení příkazu běžet teprve až v den, kdy je k dispozici částka převodu v měně uvedené v příkaze.

4. Převody v rámci České republiky a do jiných zemí Evropského hospodářského prostoru (EHP) v měnách států ležících mimo EHP (měna třetí země) a převody, kdy se poskytovatel platebních služeb příjemce nachází mimo EHP (třetí země)

4.1 Nezbytné údaje

Pro provedení převodu je klient povinen uvést následující údaje:

- jméno příjemce,
- klientský identifikační znak příjemce (viz bod E, 1.2); není-li u přeshraničních převodů BIC známo, uvede se namísto toho celé jméno a adresa poskytovatele příjemce,
- cílovou zemi (případně ve zkrácené podobě podle přílohy 1),
- měnu (případně ve zkrácené podobě podle přílohy 1),
- částku,
- jméno klienta,
- číslo účtu klienta a směrový kód banky nebo IBAN klienta.

4.2 Lhůta pro provedení převodu

Převody budou provedeny co nejdříve.

E. Ostatní možnosti stížností

Klient má možnost podat stížnost k orgánu dohledu, kterým je pro platební styk Česká národní banka.

F. Účinnost

Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem 1.11.2023 a nahrazují podmínky z 13.1.2018.



COMMERZBANK

┌ **Vaše pobočka Commerzbank:** ┐



Commerzbank Aktiengesellschaft

pobočka Praha
Jugoslávská 934/1
120 00 Praha 2

Telefon: +420 221 193 111
Fax: +420 221 193 699

www.commerzbank.cz

