

PODMÍNKY
České národní banky

pro používání služby

ABO-K internetové bankovníctví

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	3
Článek 1 Definice pojmů	3
Článek 2 Úvod	5
Článek 3 Přehled funkcí ABO-K	5
Článek 4 Aktivace Přístupu do ABO-K.....	6
ČÁST DRUHÁ Podpisové vzory pro ABO-K.....	6
Článek 5 Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K	6
Článek 6 Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K.....	7
ČÁST TŘETÍ Certifikáty a jejich použití v ABO-K.....	8
Článek 7 Obecné podmínky pro použití certifikátů	8
Článek 8 Certifikáty pro Přístup do ABO-K.....	8
Článek 9 Certifikáty pro Podpis dávky	8
ČÁST ČTVRTÁ Práva a povinnosti Klienta a ČNB při předávání Dávek	9
Článek 10 Účetní den ABO-K	9
Článek 11 Dávky.....	9
Článek 12 Zásady pro předávání Dávky	9
Článek 13 Autorizace Transakce	10
Článek 14 Potvrzovací SMS kód	10
Článek 15 Odmítnutí Dávky s Příkazy	10
Článek 16 Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích	10
Článek 17 Lhůty pro předávání Příkazů (v Dávce s Příkazy).....	11
Článek 18 Lhůta pro předání Příkazu k úhradě.....	11
Článek 19 Lhůta pro předání ostatních Příkazů (trvalý příkaz, příkaz k inkasu a povolení inkasa).....	12
ČÁST PÁTÁ Výpisy z Účtu	12
Článek 20 Obecné podmínky pro zpřístupnění výpisu z Účtu.....	12
ČÁST ŠESTÁ Bezpečnostní zásady, odpovědnost Smluvních stran a zrušení přístupu do ABO-K	13
Článek 21 Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost Smluvních stran.....	13
Článek 22 Zablokování a zrušení Přístupu do ABO-K a zablokování jednotlivých oprávnění	14
ČÁST SEDMÁ Závěrečná ustanovení.....	14
Článek 23 Změny Podmínek pro ABO-K.....	14
Článek 24 Komunikace s ČNB	15
Článek 25 Účinnost Podmínek pro ABO-K.....	15

Podmínky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví jsou nedílnou součástí Smlouvy o účtu uzavřené mezi Českou národní bankou a Klientem.

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Definice pojmů

1. „**ABO-K**“ je internetové bankovníctví provozované ČNB, které je platebním prostředkem ve smyslu § 2 odst. 1 písm. d) Zákona o platebním styku
„**ABO-K/WS**“ jsou webové služby (aplikační rozhraní/A2A – application to application), prostřednictvím kterých je přístupné ABO-K
„**Ceníkem**“ se rozumí Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
„**Certifikační autoritou**“ je certifikační autorita uvedená v § 2 písm. j) Zákona o elektronickém podpisu a ČNB
„**ČNB**“ se rozumí Česká národní banka
„**D**“ je den splatnosti Příkazu, tj. den, kdy má být částka Transakce odepsána z Účtu Klienta - plátce
„**Dávkou**“ je jeden nebo více pokynů (Příkazy, Instrukce nebo E-mailová pravidla), které Klient předává prostřednictvím ABO-K
„**Disponentem**“ je osoba uvedená v Podpisových vzorech, která je oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech
„**E-mailovým pravidlem**“ je pokyn, na jehož základě jsou Klientovi nebo jiným osobám, které jsou pravidlem určeny, e-mailem zasílány vybrané informace o Transakcích (vč. zůstatku na Účtu po provedení Transakce) a/nebo výpisy z Účtu
„**Externí dávkou**“ je Dávka s Příkazy vytvořená v jednom z formátů popsaných v Příloze č. 2
„**Identifikačním kódem klienta**“ je čtyřmístný kód Klienta, který ČNB přiděluje Klientovi při předání prvních Podpisových vzorů pro ABO-K a který slouží k identifikaci Klienta a Podpisových vzorů pro ABO-K
„**Instrukcí**“ je odvolání dosud nezaúčtovaných Příkazů, změna kontaktních údajů Disponenta a zadání kontaktního telefonu držitele platební karty
„**Klientem**“ je fyzická nebo právnická osoba, která je majitelem účtu a které ČNB vede Účet a poskytuje platební služby
„**Komerčním certifikátem**“ je komerční osobní certifikát nebo komerční systémový certifikát, který slouží Klientovi pro Přístup do ABO-K, vč. přístupu přes ABO-K/WS
„**Kvalifikovaným certifikátem**“ je kvalifikovaný osobní certifikát nebo kvalifikovaný systémový certifikát, který splňuje náležitosti podle § 12 Zákona o elektronickém podpisu a byl vydán kvalifikovaným poskytovatelem certifikačních služeb a který v ABO-K slouží pro Podpis dávky

„Kvalifikovaným osobním certifikátem“ je certifikát sloužící k vytváření uznávaného elektronického podpisu ve smyslu § 11 odst. 3 písm. a) Zákona o elektronickém podpisu nebo pro Přístup do ABO-K

„Kvalifikovaným systémovým certifikátem“ je certifikát sloužící k vytváření uznávané elektronické značky ve smyslu § 11 odst. 4 Zákona o elektronickém podpisu

„Podmínkami pro ABO-K“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví

„Podmínkami pro vedení účtů“ jsou Podmínky České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku a Podmínky České národní banky pro vedení účtů zaměstnancům a provádění platebního styku

„Podpisem dávkou“ je opatření Dávky s Příkazy nebo Dávky s Instrukcemi uznávaným elektronickým podpisem ve smyslu § 11 odst. 3 písm. a) Zákona o elektronickém podpisu nebo uznávanou elektronickou značkou ve smyslu § 11 odst. 4 Zákona o elektronickém podpisu

„Podpisovými vzory“ jsou Podpisové vzory k papírovým příkazům a Podpisové vzory pro ABO-K

„Podpisovými vzory k papírovým příkazům“ jsou podpisové vzory, ve kterých Klient stanoví Disponenty oprávněné dávat Příkazy v papírové formě, popřípadě k dalšímu jednání v nich uvedenému

„Podpisovými vzory pro ABO-K“ je list nebo listy Podpisových vzorů Klienta pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví, ve kterých Klient stanoví náležitosti dle Článku 5, které mohou obsahovat zvláštní přílohu obsahující výčet čísel účtů Klienta; tiskopisy Podpisových vzorů pro ABO-K jsou k dispozici na adrese <http://abok.cnb.cz>

„Provozním útvarem“ je útvar ČNB, ve kterém je veden Klientovi účet; je jím pobočka Praha, Ostrava, Brno a Hradec Králové a územní pracoviště ústředí v Plzni, Českých Budějovicích a Ústí nad Labem a dále odbor výkaznictví a služeb klientům

„Příkazy“ jsou platební příkazy ve smyslu § 2 odst. 3 písm. d) Zákona o platebním styku, tj. pokyny Klienta k provedení Transakce, a dále povolení inkasa

„Přílohou č. 1“ je příloha Podmínek pro ABO-K upravující bezpečnostní zásady

„Přílohou č. 2“ je příloha Podmínek pro ABO-K upravující jména a formáty datových souborů

„Příručkou“ je příručka k ABO-K, která je k dispozici na adrese <http://abok.cnb.cz>

„Přístupem do ABO-K“ je přihlášení a práce s ABO-K

„Smlouvou o účtu“ je smlouva, kterou uzavírá ČNB s Klientem, jejíž součástí jsou Podmínky pro vedení účtů, Podmínky pro ABO-K a Ceník

„Transakcí“ je platební transakce ve smyslu § 2 odst. 1 písm. a) Zákona o platebním styku, tj. vložení peněžních prostředků na Účet, výběr peněžních prostředků z Účtu nebo převod peněžních prostředků

„Účtem“ je účet zřízený a vedený Klientovi na základě Smlouvy o účtu. Účtem se rozumí Účet státní pokladny a ostatní účty. Účet je platebním účtem ve smyslu § 2 odst. 1 písm. b) Zákona o platebním styku

„Účtem státní pokladny“ se rozumí účet podle § 33 Zákona o rozpočtových pravidlech, který je podřízen souhrnnému účtu státní pokladny

„Účetním dnem“ je provozní doba ABO-K stanovená v Článku 10

„Zákonem o elektronickém podpisu“ je zákon č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu a o změně některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů

„**Zákonem o platebním styku**“ je zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

„**Zákonem o rozpočtových pravidlech**“ je zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů

Článek 2

Úvod

2. Podmínky pro ABO-K upravují práva a povinnosti Klienta a ČNB při používání ABO-K.
3. Součástí Podmínek pro ABO-K jsou Příloha č. 1 a Příloha č. 2.
4. Obsahují-li Podmínky pro ABO-K odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu. Obsahují-li Podmínky pro ABO-K odlišnou úpravu od Podmínek pro vedení účtů, použijí se vždy přednostně ujednání těchto Podmínek pro ABO-K.
5. Práva a povinnosti Klientů a ČNB neupravené v těchto Podmínkách pro ABO-K, se řídí příslušnou Smlouvou o účtu, Podmínkami pro vedení účtů a Ceníkem.
6. Podrobný návod k používání ABO-K je obsažen v nápovědě uvnitř samotného ABO-K¹ a v Příručce.

Článek 3

Přehled funkcí ABO-K

7. ABO-K je přístupné jednak prostřednictvím interaktivní aplikace přes internetový prohlížeč a jednak prostřednictvím ABO-K/WS².
8. Prostřednictvím **interaktivní aplikace ABO-K** je Klientovi umožněno:
 - a) vytvářet Příkazy, Instrukce a E-mailová pravidla;
 - b) předávat Dávky s Příkazy, Instrukcemi, nebo E-mailovými pravidly a přebírat protokol o zpracování Dávky;
 - c) přebírat výpisy z Účtu;
 - d) získat informace o:
 - provedených Transakcích, Transakcích před splatností, odložených a odmítnutých Transakcích a získávat potvrzení o provedení Transakce
 - Účtu a aktuálním zůstatku Účtu Klienta
 - kurzovním lístku
 - nastavení Přístupu do ABO-K a práci v ABO-K (log);
 - e) přebírat zprávy pro Klienty.
9. Prostřednictvím **ABO-K/WS** je Klientovi umožněno:
 - a) předávat Externí dávky;
 - b) přebírat protokoly o zpracování Dávky;

¹ Na adrese <https://abok.cnb.cz> v části Různé/Návody, dokumenty.

² Podrobné informace technického rázu jsou dostupné na adrese <http://abok.cnb.cz> pod odkazem „Rozhraní ABOKWS“.

- c) přebírat datové soubory s výpisy z Účtu.

Článek 4

Aktivace Přístupu do ABO-K

10. ČNB aktivuje Přístup do ABO-K Klientovi, který předá příslušnému zaměstnanci Provozního útvaru podepsané Podpisové vzory pro ABO-K vyplněné v souladu s Článkem 5³, a to do konce následujícího pracovního dne po jejich předání; převzetí Podpisových vzorů pro ABO-K potvrdí Klientovi příslušný zaměstnanec Provozního útvaru.
11. Po aktivaci má Přístup do ABO-K pouze Disponent určený Klientem v Podpisových vzorech pro ABO-K.

ČÁST DRUHÁ PODPISOVÉ VZORY PRO ABO-K

Článek 5

Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K

12. V Podpisových vzorech pro ABO-K uvádí Klient výčet Účtů, k nimž jsou Podpisové vzory pro ABO-K vystaveny, a stanoví:
- a) **rozsah funkcí ABO-K pro stanovené Účty Klienta** výběrem jedné z následujících možností:
- předávání Příkazů a Instrukcí, přebírání výpisů, nebo
 - přebírání výpisů, nebo
 - předávání Příkazů a Instrukcí.
- Při zvolení kterékoliv z uvedených možností je Klient oprávněn využívat informační funkce [Článek 3, bod 8 písm. d) a e)] a vytvářet a předávat Dávky s E-mailovými pravidly.
- b) **možnost používání datových souborů s Příkazy**⁴ (Externí dávky) dle Přílohy č. 2.
- c) **počet Podpisů dávky nutných k autorizaci Dávky**³
- d) **způsob kontroly podpisů Externích dávek**³ ze strany ČNB
- **Pro Klienty, kteří používají dva podpisy**
Klient může stanovit (na listu s Kvalifikovaným systémovým certifikátem), že Externí dávka bude vždy podepsána minimálně jednou uznávanou elektronickou značkou (tj. nikoliv dvěma uznávanými elektronickými podpisy).
 - **Pro Klienty, kteří používají jeden podpis**

³ Návod k vyplňování Podpisových vzorů pro ABO-K je k dispozici v ABO-K na adrese <http://abok.cnb.cz/>.

⁴ Týká se pouze Klientů – právnických osob.

Klient může stanovit (na listu s Kvalifikovaným systémovým certifikátem), že Externí dávka bude vždy podepsána uznávanou elektronickou značkou (tj. nikoliv uznávaným elektronickým podpisem).

- e) **Disponenty a jejich certifikáty**, prostřednictvím kterých se identifikují při Přístupu do ABO-K a při Podepisování dávky, popřípadě číslo mobilního telefonu pro příjem potvrzovacích SMS kódů.
- f) **rozsah oprávnění Disponenta**, a to výběrem jedné či více z následujících možností:
1. přistupovat do ABO-K – v rámci tohoto oprávnění může Disponent využívat všechny funkce ABO-K s výjimkou těch, které jsou uvedeny v následujících bodech 2, 3, 4, které je třeba jednotlivě zvolit,
 2. podepisovat Dávky s Příkazy a Dávky s Instrukcemi,
 3. předávat ke zpracování Dávky s Příkazy,
 4. vytvářet a předávat Dávky s E-mailovými pravidly pro Transakce a pro výpisy.
- Příslušné oprávnění Disponenta se vždy vztahuje na všechny účty uvedené v Podpisových vzorech pro ABO-K. Potřebuje-li Klient stanovit pro jednotlivé Disponenty různý rozsah oprávnění k různým účtům Klienta, musí použít jiné Podpisové vzory pro ABO-K, v nichž bude Klientovi přidělen jiný Identifikační kód klienta.
- g) **účel použití certifikátů jednotlivých Disponentů**, a to:
- pouze pro Přístup do ABO-K (Komerční certifikát nebo Kvalifikovaný osobní certifikát, viz Článek 8),
 - pouze pro Podpis dávek (Kvalifikovaný certifikát – osobní nebo systémový, viz Článek 9),
 - pro oba výše uvedené účely (pouze Kvalifikovaný osobní certifikát, viz Článek 8 a Článek 9).

Článek 6

Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K

- 13. Při změně údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K** předá Klient ČNB aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K, které nahradí dosavadní Podpisové vzory pro ABO-K, nebo aktualizovaný list, kterým nahradí jeden z listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K. V hlavičce tiskopisu vždy uvede přidělený Identifikační kód klienta.
- 14. Klient aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K předávat nemusí**, pokud dochází pouze ke změně kontaktních údajů Disponentů (Disponent je může měnit v ABO-K) nebo při vydání následného certifikátu se stejným jedinečným jménem (tj. pokud se mění pouze sériové číslo certifikátu).
- 15. Pokud Klient potřebuje změnit počet listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K** (přidat nebo odebrat jeden nebo více listů) nebo **změnit výčet účtů**, k nimž se Podpisové vzory pro ABO-K vztahují, musí aktualizovat celé Podpisové vzory pro ABO-K. Pokud je výčet účtů uveden ve zvláštní příloze, provádí se při změně výčtu účtů výměna této přílohy a samotné listy Podpisových vzorů pro ABO-K se nemění.
- 16. ČNB nastaví oprávnění v ABO-K podle aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K**, jejich aktualizovaného listu nebo aktualizované přílohy nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.

K témuž okamžiku ČNB zruší oprávnění osob uvedených v dříve předložených Podpisových vzorech pro ABO-K, předloženém listu nebo příloze.

ČÁST TŘETÍ CERTIFIKÁTY A JEJICH POUŽITÍ V ABO-K

Článek 7

Obecné podmínky pro použití certifikátů

- 17.** Pro Přístup do ABO-K a pro Podepisování dávek musí Disponent použít certifikát vydaný jednou z níže uvedených Certifikačních autorit a musí jej mít označen jako veřejný, tj. přístupný přes internetové stránky dané Certifikační autority.
- 18.** Lze používat certifikáty těchto Certifikačních autorit:
PostSignum České pošty, s. p. (www.postsignum.cz),
První certifikační autorita, a. s. – I.CA (www.ica.cz),
eIdentity, a. s., (www.eidentity.cz) - Kvalifikované certifikáty této Certifikační autority nelze využít pro Přístup do ABO-K.
Certifikáty jiných Certifikačních autorit lze použít pouze po předchozí dohodě s ČNB.
- 19.** Klienti z řad zaměstnanců ČNB jsou oprávněni pro Přístup do ABO-K využívat i osobní certifikáty vydané ČNB, které jsou součástí multifunkčního průkazu zaměstnance. Tyto certifikáty jsou Komerční certifikáty ve smyslu těchto Podmínek pro ABO-K, jsou vydávány na dobu dvou let a jsou neveřejné.

Článek 8

Certifikáty pro Přístup do ABO-K

- 20.** Pro Přístup do ABO-K prostřednictvím interaktivní aplikace (interaktivně) přes internetový prohlížeč lze použít pouze osobní certifikáty (komerční nebo kvalifikované), nelze použít systémový certifikát.
- 21.** Pro Přístup do ABO-K prostřednictvím ABO-K/WS lze použít pouze komerční systémový certifikát.

Článek 9

Certifikáty pro Podpis dávky

- 22.** Pro podpis Dávky vytvořené interaktivně v ABO-K lze použít pouze Kvalifikovaný osobní certifikát (uznávaný elektronický podpis), nelze použít systémový certifikát.
- 23.** Pro podpis Externí dávky lze použít pouze Kvalifikovaný osobní certifikát (uznávaný elektronický podpis) nebo Kvalifikovaný systémový certifikát (uznávaná elektronická značka).

ČÁST ČTVRTÁ PRÁVA A POVINNOSTI KLIENTA A ČNB PŘI PŘEDÁVÁNÍ DÁVEK

Článek 10

Účetní den ABO-K

- 24.** Účetní den je stanoven od 17:15 hod. pracovního dne do 17:15 hod. následujícího pracovního dne. Datum Účetního dne (účetní datum) je shodné s datem pracovního dne, ve kterém končí Účetní den. Účetní datum je zobrazeno v ABO-K.

Článek 11

Dávky

- 25.** Disponent předává prostřednictvím ABO-K své pokyny jednotlivými Dávkami, a to dle zásad uvedených v Článku 12. Existují tři typy Dávek, a to Dávka s Příkazy, Dávka s Instrukcemi a Dávka s E-mailovými pravidly.
- 26.** Každá Dávka je jednoznačně označena jedinečným identifikátorem dávky, který se skládá z Identifikačního kódu klienta, data vytvoření Dávky a čísla Dávky.
- 27.** Bezprostředně po zpracování Dávky ČNB zpřístupní Klientovi v ABO-K protokol o zpracování Dávky, v němž jsou podrobné informace o Dávce a jejím zpracování nebo odmítnutí.

Článek 12

Zásady pro předávání Dávky

28. Dávka s Příkazy

- musí být opatřena Podpisem dávky,
- lze ji předávat interaktivně i prostřednictvím ABO-K/WS,
- při interaktivním předávání se musí použít potvrzovací SMS kód (viz Článek 14),
- při předávání prostřednictvím ABO-K/WS nelze použít potvrzovací SMS kód.

29. Dávka s Instrukcemi

- musí být opatřena Podpisem dávky,
- lze ji předávat pouze interaktivně,
- při předávání se nepoužívá potvrzovací SMS kód.

30. Dávka s E-mailovými pravidly

- předává se do ABO-K bez Podpisu dávky,
- lze ji předávat pouze interaktivně,
- při předávání se nepoužívá potvrzovací SMS kód.

- 31.** Datum vytvoření Dávky nesmí být o více než 10 kalendářních dnů starší než datum Účetního dne, ve kterém je Dávka prostřednictvím ABO-K přijata.

Článek 13

Autorizace Transakce

- 32.** Disponent autorizuje Transakci prováděnou podle Příkazu v Dávce tím, že k Dávce připojí uznávaný elektronický podpis nebo uznávanou elektronickou značku.

Článek 14

Potvrzovací SMS kód

- 33.** Potvrzovací SMS kódy se používají při interaktivním předávání Dávky s Příkazy a slouží pro zvýšení ochrany před předáním Dávky s Příkazy neoprávněnou osobou.
- 34.** Disponent při předávání Dávky s Příkazy (po stisku tlačítka „Zaslat SMS“) obdrží od ČNB na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K potvrzovací SMS kód.
- 35.** Pro úspěšné předání Dávky musí Disponent vložit správný potvrzovací SMS kód (do pole „Potvrzovací kód“).⁵
- 36.** ČNB zasílá kromě potvrzovacího SMS kódu formou SMS do mobilního telefonu rovněž údaje o Dávce. Disponent je povinen před předáním Dávky ke zpracování **zkontrolovat** soulad těchto informací s údaji, které uvedl v Dávce s Příkazy.

Článek 15

Odmítnutí Dávky s Příkazy

- 37.** ČNB je oprávněna odmítnout provést Příkaz, pokud neobsahuje povinné náležitosti stanovené v těchto Podmínkách pro ABO-K nebo v Podmínkách pro vedení účtů.

Článek 16

Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích

- 38.** Pokud Disponent **ve výjimečných případech nemůže předat Dávku s Příkazy** (např. z důvodu ztráty mobilního telefonu, jehož číslo je určeno pro zasílání potvrzovacích SMS kódů, z důvodů poruchy vlastního informačního systému, vypršení platnosti certifikátu apod.), informuje o této situaci příslušného zaměstnance Provozního útvaru telefonicky a poté zašle případnou žádost o výjimečný postup předání Dávky z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K.
- 39.** ČNB pak může výjimečně, pouze po předchozí dohodě s Klientem, přijmout:
- a) Dávku s Příkazy předanou interaktivně přes ABO-K bez potvrzovacího SMS kódu,
 - b) Externí dávku včetně souboru s uznávaným elektronickým podpisem/uznávanou elektronickou značkou (od Disponenta oprávněného předávat Dávky s Příkazy) jiným způsobem než prostřednictvím ABO-K (CD, USB disk, e-mail), a to bez potvrzovacího SMS kódu,

⁵ Podrobný popis je uveden v Příručce ABO-K.

- c) Externí dávku bez uznávaného elektronického podpisu/uznávané elektronické značky; v takovém případě se do Provozního útvaru dostaví Disponent oprávněný disponovat s peněžními prostředky na Účtu Klienta dle Podpisových vzorů k papírovým příkazům a předá Externí dávku na datovém nosiči (CD, USB disk); příslušný zaměstnanec Provozního útvaru Externí dávku vytiskne a Disponent vytištěná data potvrdí svým podpisem na každé vytištěné straně, v souladu se způsobem podepisování uvedeným v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.

Článek 17

Lhůty pro předávání Příkazů (v Dávce s Příkazy)

40. Splatnost Příkazu, okamžik přijetí Příkazu, lhůty pro provádění Transakcí, tj. pro připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele platebních služeb příjemce, jsou uvedeny v příslušných Podmínkách pro vedení účtů.
41. ČNB odepíše částku Transakce z Účtu Klienta v **den splatnosti (D)**, pokud Klient předá Příkaz (v Dávce s Příkazy) nejpozději ve lhůtách stanovených níže.

Článek 18

Lhůta pro předání Příkazu k úhradě

42. Lhůty pro předání Příkazů k odepsání částky Transakce z **Účtu státní pokladny** kromě případu, kdy jde o Příkaz k provedení Transakce ve prospěch Účtu státní pokladny vedeného ve stejné měně:

Druh Příkazu	Lhůta	Lhůty pro předání domluvených Příkazů („dnes na dnes“ ^{*)}
Příkaz ke korunové úhradě	do konce Účetního dne předcházejícího D	do konce Účetního dne D
Příkaz k SEPA úhradě a Příkaz k úhradě do zahraničí		do 13:20 D
Spěšný Příkaz ke korunové úhradě ⁶		do 14:20 D
Urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí ⁷		do 9:00 D

^{*)} v odůvodněných případech může ČNB výjimečně přijmout Příkazy k úhradě i v den splatnosti, a to po předchozí dohodě s Klientem na základě jeho žádosti zaslané na e-mailovou adresu uvedenou na adrese <http://abok.cnb.cz> pod odkazem „Kontakty“

⁶ ČNB zajistí, aby peněžní prostředky byly na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsány do konce dne D.

⁷ ČNB zajistí, aby peněžní prostředky byly na účet poskytovatele platebních služeb příjemce připsány ve lhůtě o jeden den kratší, než je standardní lhůta. Netýká se Příkazu k úhradě do zahraničí v měně EUR a do států EHP nebo Švýcarska a Monaka (země SEPA).

43. Lhůty pro předání Příkazů k odepsání částky Transakce ze všech ostatních účtů:

Druh Příkazu	Lhůty
Příkaz ke korunové úhradě	do konce Účetního dne D
Příkaz k SEPA úhradě a Příkaz k úhradě do zahraničí	do 13:20 D
Spěšný Příkaz ke korunové úhradě ⁶	do 14:20 D
Urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí ⁷	do 9:00 D

Článek 19

Lhůta pro předání ostatních Příkazů (trvalý příkaz, příkaz k inkasu a povolení inkasa)

44. Trvalý Příkaz k úhradě se předává nejpozději do konce Účetního dne předcházejícího prvnímu D.
45. Příkazy k inkasu se předávají nejpozději do 14:00 Účetního dne předcházejícího D.
46. Povolení inkasa lze předat kdykoliv, je nastaveno bezprostředně po přijetí Dávky ke zpracování.

**ČÁST PÁTÁ
VÝPISY Z ÚČTU**

Článek 20

Obecné podmínky pro zpřístupnění výpisu z Účtu

47. ČNB zpřístupňuje v ABO-K výpisy z Účtu Disponentům stanoveným v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to **ve formátu PDF**.
48. Klientovi, který požádal ČNB e-mailem z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K o nastavení možnosti přebírat datové soubory s výpisy podle Přílohy č. 2, jsou výpisy z Účtu zpřístupněny též ve formě **datového souboru s výpisy**. Klient v e-mailu současně sdělí ČNB formát dle Přílohy č. 2, ve kterém si přeje, aby mu byly datové soubory s výpisy zpřístupňovány. Stejným způsobem Klient žádá o změnu formátu datového souboru s výpisy nebo o zrušení možnosti přebírat datové soubory s výpisy.
49. V případě nedostupnosti ABO-K předává ČNB Disponentovi soubory s výpisy náhradním způsobem (e-mail, CD, USB).
50. ČNB opatřuje datové soubory s výpisy dle Přílohy č. 2 i výpisy ve formátu PDF uznávanou elektronickou značkou ČNB.
51. Položky výpisů ve formátu PDF jsou standardně řazeny podle pořadí účtování jednotlivých Transakcí. Na základě žádosti Klienta zaslané e-mailem na adresu abok@cnb.cz ČNB nastaví jiné řazení Transakcí ve výpisu z Účtu, a to:

- v rámci data účtování⁸ podle částky vzestupně,
 - v rámci data účtování podle částky sestupně,
 - v rámci data účtování podle externího identifikátoru vzestupně (tomuto odpovídá řazení ve výpisech ve formátu FV3).
52. Skládá-li se výpis z více než 100 000 položek, zpřístupňuje se pouze ve formě datového souboru.

ČÁST ŠESTÁ BEZPEČNOSTNÍ ZÁSADY, ODPOVĚDNOST SMLUVNÍCH STRAN A ZRUŠENÍ PŘÍSTUPU DO ABO-K

Článek 21

Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost Smluvních stran

53. Povinnosti Klienta pro bezpečné používání ABO-K jsou stanovené v Příloze č. 1.
54. Klient odpovídá za dodržování Podmínek ABO-K svými Disponenty.
55. Klient odpovídá za formální a obsahovou správnost Dávky předané ČNB, tj. za její soulad s Podmínkami pro ABO-K a s vůlí Klienta, a dále za bezvadnost připojeného uznávaného elektronického podpisu/uznávané elektronické značky, popř. správné zadání potvrzovacího SMS kódu v případech, kdy je podle těchto Podmínek pro ABO-K vyžadován.
56. V případě předání dávky s Příkazy podle Článku 16 Klient odpovídá za bezpečnost použitého datového nosiče.
57. ČNB odpovídá za řádné zpracování předané Dávky s Příkazy, která je formálně a obsahově správná a opatřená platným uznávaným elektronickým podpisem/uznávanou elektronickou značkou v souladu s Podpisovými vzory pro ABO-K a která je potvrzena SMS kódem v případech, kdy je podle těchto Podmínek pro ABO-K vyžadován.
58. Odpovědnost ČNB za neautorizovanou a nesprávně provedenou Transakci je upravena v Podmínkách pro vedení účtů.
59. ČNB neodpovídá za funkčnost a řádné fungování počítače, resp. informačního systému, který Klient používá pro tvorbu a Podpis dávek a pro Přístup do ABO-K, a za jeho připojení k síti Internet. ČNB neodpovídá rovněž za nedoručení potvrzovacích SMS kódů z důvodu nedostupnosti nebo nefunkčnosti sítě mobilních operátorů nebo z důvodu nefunkčnosti mobilního telefonu Disponenta.
60. Smluvní strany Smlouvy o účtu odpovídají za platnost svých certifikátů.

⁸ Tj. dle data, kdy byla částka Transakce odepsána/připsána z/na Účtu Klienta.

Článek 22

Zablokování a zrušení Přístupu do ABO-K a zablokování jednotlivých oprávnění

- 61.** Disponent může kdykoliv **požádat o zablokování** svého Přístupu do ABO-K nebo jeho jednotlivých oprávnění uvedených v Podpisových vzporech pro ABO-K, a to e-mailovou zprávou, zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K, na adresu abok@cnb.cz, případně osobně v Provozním útvaru. ČNB přístup zablokuje a Disponentovi na základě jeho žádosti potvrdí, že tuto e-mailovou zprávu obdržela.
- 62.** ČNB je oprávněna **dočasně nebo i trvale zablokovat** Přístup Klienta do ABO-K nebo jeho jednotlivá oprávnění uvedená v Podpisových vzporech pro ABO-K, pouze však z důvodu ochrany bezpečnosti ABO-K, zejména při podezření na zneužití ABO-K. O zablokování Přístupu do ABO-K a jeho důvodech informuje ČNB Klienta předem, a není-li to možné, okamžitě poté telefonicky nebo e-mailem (na adresu zaregistrovanou v ABO-K).
- Jakmile pominou důvody zablokování, ČNB odblokuje Přístup do ABO-K nebo jednotlivá oprávnění a Klienta stejným způsobem o této skutečnosti informuje. Klient je oprávněn o odblokování kdykoli požádat e-mailovou zprávou zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu abok@cnb.cz nebo osobně v Provozním útvaru.
- 63.** Klient může **zrušit** Přístup ke svému Účtu prostřednictvím ABO-K, tj. zrušit oprávnění všech Disponentů uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K komunikovat s ČNB prostřednictvím ABO-K, a to předáním vyplněného tiskopisu „Žádost o zrušení přístupu do ABO-K“⁹ příslušnému zaměstnanci Provozního útvaru.
- 64.** Zrušený Přístup do ABO-K lze obnovit pouze předáním nových Podpisových vzorů pro ABO-K.

ČÁST SEDMÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 23

Změny Podmínek pro ABO-K

- 65.** ČNB je oprávněna navrhopvat Klientovi změnu Podmínek pro ABO-K, popř. změnu jejich jednotlivých příloh, zasláním nových Podmínek pro ABO-K (nebo nových příloh), a to způsobem, který je totožný se způsobem stanoveným pro zasílání nových Podmínek pro vedení účtů nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.
- 66.** Pokud Klient nesdělí ČNB přede dnem, kdy má změna Podmínek pro ABO-K (nebo příloh) nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek pro ABO-K (nebo příloh) stává součástí Smlouvy o účtu ode dne účinnosti navrženého ČNB.

⁹ Tiskopis „Zrušení přístupu“ je k dispozici na internetové adrese <http://abok.cnb.cz/> pod odkazem „Přístup do ABO-K - podpisové vzory“.

- 67.** Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek pro ABO-K (nebo příloh), je oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět Smlouvu o účtu s okamžitou účinností.
- 68.** Klientovi, který nemá aktivován Přístup do ABO-K, ČNB návrhy změn Podmínek pro ABO-K nezasílá. Pokud Klient projeví zájem o aktivaci ABO-K, ČNB zašle Klientovi platné (aktuální) Podmínky pro ABO-K. Podmínky pro ABO-K si lze vyzvednout též v Provozním útvaru. ČNB takovému Klientovi aktivuje ABO-K po předání Podpisových vzorů pro ABO-K v souladu s Článkem 4 těchto Podmínek pro ABO-K. Předáním Podpisových vzorů pro ABO-K Klient vyjadřuje souhlas s platným (aktuálním) zněním Podmínek pro ABO-K.
- 69.** Klientovi, který nepoužívá datové soubory, ČNB nezasílá návrhy změn Přílohy č. 2 Podmínek pro ABO-K. Pokud se Klient rozhodne používat datové soubory, ČNB zašle Klientovi platnou (aktuální) Přílohu č. 2. Předáním aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, v nichž Klient stanoví používání datových souborů, vyjadřuje Klient souhlas s platnou (aktuální) Přílohou č. 2.

Článek 24

Komunikace s ČNB

- 70.** Klient komunikuje s ČNB a řeší technické a jiné závady s příslušným zaměstnancem Provozního útvaru, případně prostřednictvím e-mailu (adresa abok@cnb.cz), při komunikaci Klient uvádí Identifikační kód klienta.

Článek 25

Účinnost Podmínek pro ABO-K

- 71.** Podle těchto Podmínek pro ABO-K se postupuje od 1. října 2016.