

PODMÍNKY

České národní banky

pro vedení účtů a provádění platebního styku

OBSAH

ČÁST PRVNÍ	2
VEDENÍ ÚČTŮ.....	2
Článek 1 Druhy účtů.....	2
Článek 2 Smlouva o účtu.....	2
Článek 3 Změny údajů uvedených ve smlouvě o účtu	5
Článek 4 Úročení účtu	6
Článek 5 Ceny za vedení účtu a za služby v platebním styku.....	6
Článek 6 Výpisy z účtu a informace o platebních transakcích.....	7
Článek 7 Zrušení účtu.....	8
ČÁST DRUHÁ	9
BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....	9
Článek 8 Nakládání s peněžními prostředky na účtu formou úhrady a inkasa.....	9
Článek 9 Platební příkazy	12
Článek 10 Lhůty pro předkládání a zúčtování platebních příkazů	13
Článek 11 Měny a směnné kurzy	15
Článek 12 Šeky.....	16
ČÁST TŘETÍ.....	17
HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK	17
Článek 13 Společné zásady	17
Článek 14 Hotovostní platební transakce na účtech vedených v české měně.....	18
Článek 15 Hotovostní platební transakce na účtech vedených v cizí měně	19
ČÁST ČTVRTÁ.....	19
ODPOVĚDNOST ČNB.....	19
Článek 16 Reklamace	19
Článek 17 Platební transakce provedená bez souhlasu plátce.....	20
Článek 18 Platební transakce provedená nesprávně.....	20
Článek 19 Obecná ustanovení o odpovědnosti.....	21
Článek 20 Opravné zúčtování.....	21
Článek 21 Řešení sporů	21
ČÁST PÁTÁ	22
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....	22
Článek 22 Změny Podmínek a Ceníku	22
Článek 23 Právní předpisy.....	22
Článek 24 Účinnost Podmínek	22

Podmínky České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku

Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 Nové Město, IČ 48136450, www.cnb.cz (dále jen "ČNB") vede účty a provádí platební styk v souladu s ustanovením § 30 odst. 1 a § 34 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, za následujících podmínek:

ČÁST PRVNÍ VEDENÍ ÚČTŮ

Článek 1

Druhy účtů

1. ČNB vede běžné a vkladové účty v české a cizí měně.
2. Na běžném účtu se uskutečňuje platební styk.
3. Na vkladový účet se ukládají peněžní prostředky na sjednanou dobu.
4. Běžný účet se zřizuje jako:
 - a) oboustranný, který je určen k provádění plateb, k přijímání vkladů a k výběrům hotovostí;
 - b) příjmový, který je určen k soustředování příjmů státního rozpočtu;
 - c) výdajový, který je určen k úhradě výdajů státního rozpočtu.
5. Účtem státní pokladny se rozumí účet, u kterého je ve smlouvě o účtu uvedeno, že je podřízen souhrnnému účtu státní pokladny¹.

Článek 2

Smlouva o účtu

6. O vedení účtu se uzavírá písemná smlouva o účtu². Nedílnou součástí smlouvy o účtu jsou Podmínky České národní banky pro vedení účtů a provádění platebního styku (dále jen „Podmínky“), Podmínky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví (dále jen „Podmínky pro ABO-K“) a Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Ceník“).

¹ § 33 zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

² § 708 a násl. zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

7. Tyto Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník jsou rovněž k dispozici v provozních prostorách poboček ČNB (dále jen „pobočka“) a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk/ Služby pro klienty, ceník.
8. Podnětem k uzavření smlouvy o účtu může být pokyn ke zřízení výdajového účtu státního rozpočtu vystavený a předložený správcem rozpočtové kapitoly.
9. Číslo účtu přiděluje majiteli účtu ČNB. Číslo účtu je jedinečným identifikátorem majitele účtu ve smyslu příslušného právního předpisu³.
10. Účty se zřizují v měně dohodnuté mezi ČNB a majitelem účtu ve smlouvě o účtu.
11. ČNB nezřizuje anonymní účty. Před uzavřením smlouvy o účtu majitel účtu prokazuje svou právní existenci a předkládá doklady podle bodu 12 a 13 těchto Podmínek.
12. Majitel účtu, je-li právnickou osobou, ČNB předkládá:
 - a) dokument potvrzující jeho právní existenci (zřizovací listinu, výpis z obchodního rejstříku, popřípadě jemu obdobný dokument, stanovy, živnostenský list) nebo sdělí číslo právního předpisu, na základě kterého právnická osoba vznikla. Dokument musí obsahovat alespoň způsob a den vzniku, obchodní firmu nebo název, sídlo, jméno a funkci členů statutárního orgánu nebo vedoucího organizační složky státu a způsob, jakým právnická osoba podepisuje. Pokud tento dokument uvedené náležitosti neobsahuje, musí být doložen dalším písemným dokumentem. Výpis z obchodního rejstříku nesmí být starší tři měsíců;
 - b) doklad o přidělení IČ, potvrzený Českým statistickým úřadem, není-li IČ uvedeno v dokumentu, potvrzujícím právní existenci majitele účtu;
 - c) jmenovací dekret vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu, není-li jeho jméno a funkční označení uvedeno v dokumentu potvrzujícím právní existenci majitele účtu;
 - d) ověření vlastnoručního podpisu statutárního orgánu nebo vedoucího organizační složky státu za účelem nakládání s účtem;
 - e) plnou moc nebo pověření udělené statutárním orgánem nebo vedoucím organizační složky státu a dále ověření vlastnoručního podpisu zmocněné nebo pověřené osoby, pokud budou s účtem nakládat jménem majitele účtu jiné osoby, než které jsou uvedeny v písm. c).
13. Obdrží-li finanční dotaci od státu fyzická osoba, předloží ČNB občanský průkaz nebo jiný průkaz totožnosti.
14. Je-li majitel účtu – podnikatel – drobným podnikatelem nebo stane-li se v průběhu smluvního vztahu s ČNB drobným podnikatelem ve smyslu příslušného právního předpisu⁴, sdělí tuto skutečnost ČNB. Přestane-li majitel účtu být drobným podnikatelem v průběhu smluvního vztahu s ČNB, sdělí tuto skutečnost ČNB.

³ § 2 odst. 3 bod h) zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

⁴ § 75 odst. 4 zákona č. 284/2009 Sb.

15. Jménem majitele účtu – právnické osoby – jedná statutární orgán, případně osoba jím zmocněná nebo pověřená. V případě organizační složky státu jedná jménem státu vedoucí organizační složky nebo osoba jím pověřená.
16. Za majitele účtu – fyzickou osobu – může jednat osoba jím zmocněná.
17. Nakládat s účtem, tj. uzavřít nebo změnit smlouvu o účtu či ukončit smluvní vztah založený smlouvou o účtu nebo potvrdit podpisové vzory, je oprávněn majitel účtu. Jiná osoba než majitel účtu může nakládat s účtem jen na základě zvláštní plné moci, popřípadě pověření dle bodu 12 písm. e) těchto Podmínek uděleného majitelem účtu, na němž je podpis majitele účtu úředně ověřen. Úřední ověření se nevyžaduje, je-li plná moc udělena před ČNB, nebo je-li předloženo ověření podpisu dle bodu 12 písm. d) těchto Podmínek.
18. Smlouva o účtu může být měněna po vzájemné dohodě smluvních stran formou písemných dodatků.
19. S peněžními prostředky na účtu mohou nakládat jen osoby uvedené v podpisových vzorech, které majitel účtu předá ČNB v souladu s těmito Podmínkami (dále jen „podpisové vzory k účtu“), nebo v souladu s Podmínkami pro ABO-K (dále jen „podpisové vzory pro ABO-K“).
20. Podpisové vzory se vztahují k účtům na nich uvedeným⁵ nebo k účtům v seznamu účtů, který je přílohou podpisových vzorů. Je-li výčet účtů v příloze, podepisuje majitel účtu každou její stranu zvlášť.
21. Majitel účtu uvádí na tiskopisu ČNB pro podpisové vzory k účtu osoby zmocněné k nakládání s peněžními prostředky na účtu (dále jen „disponující osoba“), tj. osoby oprávněné podepisovat písemné platební příkazy a další písemné dispozice v platebním styku (dále jen „platební příkazy“), případně razítko, které budou disponující osoby používat v platebním styku. V rubrice „zvláštní ujednání“ (dále jen „zvláštní ujednání“) může majitel účtu zmocnit disponující osoby i k provádění některých dalších konkrétně vymezených úkonů.
22. Majitel účtu potvrzuje svým vlastnoručním podpisem pravost písemných podpisů disponujících osob uvedených v podpisových vzorech k účtu.
23. Osoby, které nejsou v podpisových vzorech uvedeny, nemohou podepisovat platební příkazy, a to ani v případě, že se jedná o osoby oprávněné nakládat s účtem.
24. Nedohodne-li se majitel účtu s ČNB jinak, podepisují platební příkazy vždy dvě disponující osoby, bez ohledu na pořadí, ve kterém jsou uvedeny v podpisových vzorech.
25. Majitel účtu odpovídá za řádné vyplnění podpisových vzorů, bez oprav, přepisování, škrtnutí a doplňování, a dále za jejich předání ČNB. Nejsou-li podpisové vzory řádně vyplněné, je ČNB oprávněna je odmítnout.

⁵ Vyhláška č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

26. Má-li ČNB při zřizování účtu nebo po jeho zřízení pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech, může si vyžádat od majitele účtu předložení dalších dokladů, popřípadě potvrzení nebo ověření těchto údajů.
27. Majitel účtu a osoba uvedená v podpisových vzorech splňující kritéria politicky exponované osoby ve smyslu příslušného právního předpisu⁶ sdělí tuto skutečnost písemně ČNB.
28. Majitel účtu a osoba uvedená v podpisových vzorech podléhající povinné identifikaci dle příslušného právního předpisu jsou povinni se osobně dostavit do ČNB k provedení identifikace, nebo předložit úředně provedenou identifikaci⁷.
29. Majitel účtu a disponující osoby jednají o všech záležitostech týkajících se nakládání s účtem a s peněžními prostředky v českém jazyce s pobočkou, která vede účet; pobočka jim poskytne bez zbytečného odkladu všechny informace o smluvních podmínkách vedení účtu a poskytování platebních služeb.
30. Číslo účtu a údaje týkající se účtu a jeho majitele jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu majitele účtu informace o účtu a jeho majiteli jiným osobám jen v případech stanovených příslušným právním předpisem⁸. ČNB sděluje číslo účtu držitelům poštovní licence za účelem správného zúčtování plateb s tím, že držitelé poštovní licence jsou povinni s tímto údajem nakládat jako s předmětem bankovního tajemství.
31. ČNB zpracovává osobní údaje o zmocněných osobách a majiteli účtu – fyzické osobě ve své vnitřní evidenci v souladu s příslušným právním předpisem⁹.
32. ČNB sleduje, zda na účtu neprobíhají podezřelé obchody, které by mohly vést k legalizaci výnosů z trestné činnosti, a za tím účelem provádí opatření v souladu s příslušným právním předpisem.

Článek 3

Změny údajů uvedených ve smlouvě o účtu

33. Majitel účtu je povinen oznámit ČNB změnu údajů uvedených ve smlouvě o účtu, v podpisových vzorech a v dalších dokumentech, byly-li ČNB předloženy, a to písemně, bez zbytečného odkladu po změně příslušných skutečností. Jde-li o změnu názvu nebo sídla, majitel účtu předkládá ČNB dokumenty, které tuto změnu dokládají.
34. Nové podpisové vzory k účtu předkládá majitel účtu při změně jména osoby nebo osob uvedených v podpisových vzorech k účtu nebo při změně jejich podpisu. Nové podpisové vzory k účtu předkládá majitel účtu, zmocní-li další osobu nebo osoby

⁶ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

⁷ § 10 zákona č. 253/2008 Sb.

⁸ Například § 38 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 253/2008 Sb., zákon č. 13/1993 Sb., celní zákon, ve znění pozdějších předpisů.

⁹ Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo zanikne-li zmocnění některé osoby uvedené v podpisových vzorech k účtu. Nové podpisové vzory k účtu jsou platné od pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, není-li ve zvláštních ujednáních stanoveno jinak; s platností nových podpisových vzorů k účtu je vůči ČNB účinný zánik zmocnění osoby nebo osob uvedených v podpisových vzorech k účtu dříve předložených, nestanoví-li majitel účtu jinak.

35. Majitel účtu předkládá při změně statutárního orgánu nebo vedoucího organizační složky státu dokumenty, které tuto změnu dokládají. Nepředloží-li majitel účtu zároveň nové podpisové vzory, má ČNB za to, že stávající podpisové vzory zůstávají v platnosti.
36. Majitel účtu je odpovědný za případnou škodu vzniklou nedoručením změnových informací uvedených v tomto Článku ČNB; ČNB rovněž nenesे odpovědnost za nedoručení případných jiných zde výslovně neuvedených informací o změnách, které mohly mít nebo měly vliv na smluvní vztah uzavřený s ČNB.

Článek 4

Úročení účtu

37. Zůstatek peněžních prostředků na účtu se úročí platnými úrokovými sazbami ČNB. Výše úrokové sazby nebo způsob jejího výpočtu jsou stanoveny ve smlouvě o účtu.
38. Úročení peněžních prostředků na účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu na jiný účet. Úrok se počítá za každý kalendářní den uložení peněžních prostředků na účtu; měsíc se bude počítat za 28, 29, 30 nebo 31 dní podle příslušného kalendářního měsíce a rok za 365 nebo 366 dní.
39. Úrokovací období je čtvrtletní, není-li s majitelem účtu ve smlouvě o účtu dohodnuto jinak. ČNB zúčtuje úroky na konci úrokovacího období ve prospěch nebo na vrub účtu, z jehož zůstatku jsou úroky spočteny, popřípadě ve prospěch nebo na vrub jiného účtu dohodnutého s majitelem účtu. O zúčtování úroků informuje ČNB majitele účtu výpisem z účtu.

Článek 5

Ceny za vedení účtu a za služby v platebním styku

40. ČNB účtuje za vedení účtu a za poskytování platebních služeb ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v Ceníku, popřípadě účtuje ceny dohodnuté mezi ČNB a majitelem účtu.
41. ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s majitelem účtu dohodnuto jinak.
42. Částky cen jsou odepisovány z účtu v termínech uvedených v Ceníku.

Článek 6

Výpisy z účtu a informace o platebních transakcích

43. ČNB informuje majitele účtu o stavu peněžních prostředků na účtu a o provedení platebních transakcí výpisem z účtu v intervalu dohodnutém ve smlouvě o účtu. Změna intervalu vyhotovování výpisů je možná na základě písemné žádosti majitele účtu předložené ČNB¹⁰.
44. ČNB zpřístupní a/nebo předává a/nebo zasílá majiteli účtu výpisy z účtu následující pracovní den po dni, ke kterému byly vyhotoveny.
45. Výpisy z účtu odebírá majitel účtu standardně v elektronické podobě prostřednictvím služby ABO-K internetové bankovní (dále jen „ABO-K“) v souladu s Podmínkami pro ABO-K.
46. Majitel účtu může písemně požádat ČNB o vyhotovování výpisů z účtu v papírové podobě; výpisy z účtu zasílá ČNB na adresu určenou majitelem účtu nebo předává na pobočce majiteli účtu nebo osobě pověřené nebo zmocněné k přebírání výpisů z účtu.
47. Majitel účtu může písemně požádat ČNB o zaslání výpisů z účtu v elektronické podobě e-mailem na e-mailovou adresu; výpisy z účtu jsou zasílány ve formátu PDF podepsaném elektronickou značkou ČNB.
48. Všechny podoby výpisu z účtu jsou rovnocenné z hlediska pravdivosti a nezpochybnitelnosti předávaných údajů.
49. O zaslání nebo předávání výpisů z účtu v papírové podobě (bod 46 těchto Podmínek) nebo o zaslání výpisů v elektronické podobě e-mailem (bod 47 těchto Podmínek) žádá majitel účtu ČNB písemně na tiskopise; majitelem účtu podepsaná žádost se předkládá pobočce a je účinná od následujícího pracovního dne po dni předložení, není-li s ČNB dohodnuto jinak. Majitel účtu může požádat o změnu způsobu zaslání nebo předávání výpisů z účtu předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, nedohodne-li se klient s ČNB jinak. Původní žádost tímto dnem zaniká.
50. V případě, že výpisy z účtu v papírové podobě odebírané osobně nebudou opakovaně vyzvednuty do tří měsíců ode dne jejich uložení na pobočce, je ČNB oprávněna výpisy z účtu zaslat na adresu majitele účtu uvedenou ve smlouvě o účtu, popřípadě na novou adresu oznámenou majitelem účtu podle bodu 33 těchto Podmínek.
51. Majitel účtu může ČNB písemně požádat o zaslání informací o vybraných platebních transakcích v elektronické podobě e-mailem na e-mailovou adresu, kterou určí (tzv. e-mailová pravidla pro transakce); informace o vybraných platebních transakcích zasílá ČNB v běžném otevřeném tvaru (nešifrované).
52. Žádost o zřízení e-mailového pravidla pro transakce předává majitel účtu pobočce na tiskopise; ČNB žádost akceptuje, je-li podepsána majitelem účtu. Žádost je účinná od

¹⁰ Žádosti, tiskopisy příkazů a vysvětlivky pro jejich vyplnění včetně náležitostí příkazů jsou k dispozici u všech poboček a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk/ Služby pro klienty/ Vedení účtů a platební styk – základní dokumenty.

následujícího pracovního dne po dni předložení, není-li s ČNB dohodnuto jinak. Majitel účtu může požádat o změnu e-mailového pravidla pro transakce předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, nedohodne-li se klient s ČNB jinak. Původní žádost tímto dnem zaniká.

53. Pokud ČNB opakovaně (alespoň 10krát za sebou) obdrží zprávu, že výpisy z účtu nebo informace o vybraných platebních transakcích zaslané v elektronické formě e-mailem jsou na některou e-mailovou adresu určenou majitelem účtu nedoručitelné, je oprávněna takovou adresu z e-mailových pravidel vyloučit. ČNB o této skutečnosti informuje majitele účtu při nejbližší vhodné příležitosti.

Článek 7

Zrušení účtu

54. Smlouva o účtu zaniká po vzájemné písemné dohodě obou smluvních stran.
55. Majitel účtu může vypovědět smlouvu o účtu kdykoliv i bez udání důvodu. Smlouva zaniká uplynutím výpovědní lhůty v délce jednoho měsíce, která začne běžet ode dne následujícího po dni doručení písemné výpovědi ČNB.
56. ČNB může vypovědět smlouvu o účtu uzavřenou na dobu neurčitou kdykoliv i bez udání důvodu. Smlouva zaniká uplynutím výpovědní doby v délce dvou měsíců, která začne běžet ode dne doručení písemné výpovědi majiteli účtu.
57. ČNB je oprávněna před zrušením účtu použít peněžní prostředky na účtu k započtení své splatné pohledávky, kterou má vůči majiteli účtu. Vede-li ČNB jednomu majiteli účtu více účtů, započte svoji pohledávku proti peněžním prostředkům uloženým na kterémkoliv z jeho účtů, není-li možno pohledávku uspokojit z účtu, ke kterému se vztahuje.
58. ČNB naloží se zůstatkem peněžních prostředků na rušeném účtu podle dispozice majitele účtu, případně jeho zřizovatele, nebo podle dispozice ustaveného likvidátora, popřípadě insolvenčního správce.
59. Neurčí-li majitel účtu, případně jeho zřizovatel, ustavený likvidátor, popřípadě insolvenční správce, do doby zániku smlouvy o účtu, jak má být se zůstatkem peněžních prostředků na účtu naloženo, eviduje ČNB zůstatek peněžních prostředků na vnitřním účtu po započtení svých splatných pohledávek a skutečných nákladů spojených s evidováním zůstatku peněžních prostředků na tomto vnitřním účtu po dobu, než dojde k promlčení práva majitele účtu na peněžní prostředky¹¹. Zůstatek peněžních prostředků ode dne zániku smlouvy o účtu ČNB neúročí.
60. ČNB na žádost majitele účtu, případně jeho zřizovatele, zajistí přesměrování došlých plateb na jím určený účet vedený v ČNB (tzv. nástupník). Přesměrovávání došlých plateb ČNB zajišťuje do konce druhého kalendářního roku následujícího po roce ukončení smluvního vztahu, není-li s ČNB písemně dohodnuto jinak.

¹¹ § 396 a 397 obchodního zákoníku.

61. Ruší-li se všechny účty jednoho majitele vedené v ČNB, je majitel účtů povinen vrátit nespotřebované tiskopisy šeků, a to nejpozději dva pracovní dny přede dnem, ke kterému mají být účty zrušeny.
62. ČNB oznamuje zrušení účtu písemně majiteli účtu, případně jeho zřizovateli, ustavenému likvidátorovi, popřípadě insolvenčnímu správci.

ČÁST DRUHÁ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 8

Nakládání s peněžními prostředky na účtu formou úhrady a inkasa

63. Disponující osoba nakládá s peněžními prostředky na účtu formou úhrady nebo inkasa. Úhradou se rozumí platební transakce, k níž dává platební příkaz plátce (majitel účtu, z jehož účtu mají být peněžní prostředky odepsány). Inkaso je platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce (majitel účtu, na jehož účet mají být peněžní prostředky připsány). Peněžní prostředky jsou u obou forem odepsány z účtu plátce a připsány na účet příjemce.
64. Disponující osoba nakládá s peněžními prostředky na účtu prostřednictvím platebních příkazů v papírové podobě (dále jen též „tiskopis“) v souladu s těmito Podmínkami nebo prostřednictvím platebních příkazů předávaných elektronicky v souladu s Podmínkami pro ABO-K.
65. Disponující osoba vystavuje platební příkazy na tiskopisech vydávaných ČNB¹⁰ nebo na vlastních tiskopisech, jejichž obsah, formát a uspořádání rubrik odpovídá tiskopisům ČNB.
66. Disponující osoba vyplňuje platební příkazy úplně a čitelně.
67. Platební příkazy musí být vlastnoručně podepsány podle platných podpisových vzorů k účtu, případně opatřeny razítkem, je-li uvedeno v podpisových vzorech. Svým podpisem dává disponující osoba, popřípadě disponující osoby souhlas s provedením platební transakce podle platebního příkazu.
68. Disponující osoba předává platební příkazy osobně, popřípadě prostřednictvím sběrného boxu, je-li v pobočce zřízen, nebo jsou příkazy doručovány držitelem poštovní licence. Na sběrném boxu je uvedena informace, jaké platební příkazy může klient prostřednictvím sběrného boxu ČNB předat.
69. Disponující osoba může předat platební příkaz rovněž faxem nebo naskenovaný e-mailem po předchozím souhlasu ČNB. Disponující osoba následně předá ČNB originál faxem nebo e-mailem zasláního příkazu. Na příkazu uvede buď: „Faxováno / Zasláno e-mailem dne“ nebo „Potvrzení faxové / e-mailové zprávy ze dne“, aby nedošlo k duplicitnímu zpracování téhož příkazu.

70. Provozní doba pobočky, během níž může disponující osoba platební příkaz předat osobně, je uvedena v provozních prostorách poboček a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB/ Organizační struktura. Pobočka je dále oprávněna stanovit dobu, během níž je k dispozici sběrný box, a dobu, kdy jsou ze sběrného boxu platební příkazy vybírány (dále viz bod 101 těchto Podmínek). Informace o tom, kdy jsou platební příkazy ze sběrného boxu vybírány, je uvedena na sběrném boxu.
71. ČNB provede platební příkaz na vrub účtu pouze v případě, je-li na účtu dostatek peněžních prostředků (kreditní zůstatek peněžních prostředků, popřípadě rozpočtový limit).
72. Není-li na účtu dostatek peněžních prostředků, ČNB eviduje platební příkaz na vrub účtu do doby, než bude zajištěno jeho krytí. Nepožádá-li disponující osoba o odvolání příkazu plátce podle bodu 91 těchto Podmínek, po 30 kalendářních dnech ČNB evidenci příkazu zruší a příkaz odmítne. Příkaz příjemce k inkasu došlý z jiné banky je evidován nejdéle 5 pracovních dnů¹², poté se vrací bance příjemce¹³, která příkaz příjemce k inkasu zaslala.
73. ČNB dále odmítne provedení platebního příkazu, který:
- a) není čitelně a správně vyplněn a neobsahuje všechny povinné náležitosti;
 - b) není podepsán v souladu s platnými podpisovými vzory;
 - c) byl doručen nebo je splatný po dni, kdy smlouva o účtu zanikla;
 - d) je splatný za více než 29 kalendářních dní po dni předání příkazu ČNB.
74. ČNB je povinna odmítnout provedení platebního příkazu, případně učinit další opatření, stanoví-li tak příslušný právní předpis.
75. Zjistí-li ČNB důvod pro odmítnutí platebního příkazu při osobním předání v ČNB, odmítnutý platební příkaz ihned vrátí. V ostatních případech ČNB zašle majiteli účtu bez zbytečného odkladu informaci o odmítnutí provedení platebního příkazu s uvedením důvodu jeho neprovedení, a to na e-mailovou adresu nebo, nebylo-li používání e-mailové adresy sjednáno, prostřednictvím držitele poštovní licence. To neplatí, pokud by informování disponující osoby bylo v rozporu s příslušným právním předpisem. V případě odmítnutí platebního příkazu ČNB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením platebního příkazu.
76. Bez platebního příkazu disponující osoby je ČNB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
- a) na základě vykonatelného usnesení soudu o nařízení výkonu rozhodnutí, příkazu soudu k výplatě z účtu, exekučního příkazu exekutora nebo rozhodnutí správního orgánu o přikázání pohledávky z účtu povinného¹⁴;

¹² § 2 odst. 3 písm. j) zákona č. 284/2009 Sb.

¹³ Je-li v těchto Podmínkách uvedeno „banka příjemce“ nebo „banka plátce“, rozumí se tím poskytovatel platebních služeb příjemce nebo poskytovatel platebních služeb plátce ve smyslu zákona č. 284/2009 Sb.

¹⁴ Například § 303 a násl. zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů, § 47 a násl. zákona č. 120/2001 Sb., exekuční řád, ve znění pozdějších předpisů, a § 190 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

- b) k nápravě nesprávně provedené platební transakce způsobené bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem (tzv. opravné zúčtování)¹⁵;
 - c) k úhradě cen a skutečných výloh za poskytnuté služby v platebním styku a k úhradě splatných debetních úroků;
 - d) při zrušení účtu a vypořádání zůstatku dle bodu 57 těchto Podmínek;
 - e) v dalších případech, které byly předem dohodnuty mezi majitelem účtu a ČNB.
77. V případě inkasa, je-li majitel účtu plátcem, je ČNB oprávněna odepsat peněžní prostředky z jeho účtu (inkasovat) pouze tehdy, pokud obdržela od disponující osoby plátce souhlas s inkasem. Disponující osoba předává ČNB souhlas s inkasem formou vyplněného tiskopisu povolení inkasa, ve kterém stanoví číslo účtu příjemce, v jehož prospěch ČNB může inkasovat účet plátce. Dále stanoví limit, kterým se rozumí souhrnná částka všech inkas ve prospěch daného účtu příjemce za stanovené období (den, týden, měsíc, čtvrtletí nebo rok). Disponující osoba stanoví limit ve výši, která odpovídá nejvyšší očekávané hodnotě inkas z účtu plátce za stanovené období.
78. ČNB inkasuje účet plátce pouze tehdy, jestliže příkaz příjemce k inkasu obsahuje číslo účtu příjemce stanovené v příslušném povolení inkasa a jestliže inkasováním nebude překročen limit stanovený v příslušném povolení inkasa. Pokud nejsou uvedené podmínky splněny, příkaz příjemce k inkasu ČNB odmítne.
79. Pro vyplňování, podepisování a předávání tiskopisu povolení inkasa platí body 65 až 69 těchto Podmínek obdobně.
80. Souhlas s inkasem, na jehož základě nebyl po dobu dvou let účet plátce inkasován, ČNB zruší.
81. Majitel účtu (plátce) může požádat ČNB o vrácení částky platební transakce inkasované z účtu plátce, a to do 8 týdnů ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu plátce v souladu s ustanovením příslušného právního předpisu¹⁶. To však neplatí, jestliže byl plátce informován o přesné částce platební transakce příjemcem nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu (viz bod 98 těchto Podmínek).
82. ČNB neprovádí částečné úhrady, s výjimkou případů stanovených příslušnými právními předpisy.
83. ČNB umožní příjemci předávat příkazy k inkasu na základě jeho předchozí písemné žádosti o registraci účtu příjemce inkasa. Pro vyplňování, podepisování a předávání tiskopisu platí body 65 až 69 těchto Podmínek obdobně.
84. Obdrží-li ČNB od soudu nebo příslušného správního orgánu usnesení o nařízení výkonu rozhodnutí nebo exekuční příkaz vydaný exekutorem, blokuje peněžní prostředky na účtu ve výši stanovené v usnesení nebo v exekučním příkazu. Přitom postupuje v souladu s příslušným právním předpisem. Obdobně ČNB postupuje, obdrží-li rozhodnutí orgánu činného v trestním řízení o zajištění peněžních prostředků na účtu¹⁷.

¹⁵ § 20c zákona č. 21/1992 Sb.

¹⁶ § 103 zákona č. 284/2009 Sb.

¹⁷ § 79a zákona č. 141/1961 Sb., trestní řád, ve znění pozdějších předpisů.

Článek 9

Platební příkazy

85. Disponující osoba žádá o provedení platební transakce v české nebo cizí měně prostřednictvím:
- příkazu k úhradě nebo hromadného příkazu k úhradě;
 - trvalého příkazu k úhradě;
 - příkazu k inkasu nebo hromadného příkazu k inkasu;
 - příkazu k euroúhradě;
 - příkazu k úhradě do zahraničí.
86. Platební příkazy uvedené v bodu 85 písm. a) – c) těchto Podmínek disponující osoba použije pro platební transakce v české měně v tuzemsku. Na platebním příkazu uvede číslo účtu v národním formátu. Platební příkazy podle bodu 85 písm. a) disponující osoba může použít rovněž pro platební transakce v cizí měně v rámci ČNB.
87. Příkaz k euroúhradě disponující osoba použije pro platební transakce do výše 50 000,- euro do států EHP, tj. i v rámci České republiky (seznam zemí je k dispozici např. na internetové stránce http://europa.eu/abc/eurojargon/index_cs.htm), a dále do Švýcarska a Monaka. Číslo účtu příjemce uvede disponující osoba ve formátu IBAN (informace lze najít např. na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk / IBAN), banku příjemce uvede ve formě BIC kódu (kódy lze ověřit např. na internetové adrese www.swift.com). Ceny ČNB jsou účtovány plátcí, příjemce hradí poplatky svojí banky. Peněžní částka v eurech je příjemci připsána na účet; nelze požadovat výplatu šekem.
88. Příkaz k úhradě do zahraničí disponující osoba použije pro všechny ostatní platební transakce do všech cizích zemí a pro platební transakce v cizí měně do jiných bank v České republice. Číslo účtu příjemce uvede disponující osoba ve tvaru požadovaném příjemcem; v případě plateb v měnách členských států EHP do států EHP, Švýcarska, Monaka a dalších zemí, které používají číslo účtu ve formátu IBAN, číslo účtu uvede v tomto formátu¹⁸, banku příjemce uvede formou BIC kódu.
89. Na platebním příkazu disponující osoba použije pro označení měny ISO kód¹⁹. Pro označení české měny je přípustné rovněž označení Kč. Pro účely těchto Podmínek se měnou platebního příkazu rozumí měna částky uvedené na příkazu; měnou platební transakce se rozumí měna částky zasílané do banky příjemce. Je-li příjemcem klient ČNB, je na platebním příkazu nutno uvést jako měnu platební transakce měnu jeho účtu.
90. Transakce, u kterých je měnou platební transakce česká měna, se standardně provádějí z účtů vedených v české měně nebo z účtů vedených v cizí měně. Transakce, u kterých

¹⁸ Registr zemí, které používají formát IBAN, lze nalézt na internetové adrese http://www.swift.com/solutions/messaging/information_products/directory_products/iban_format_registry/index_page.

¹⁹ Seznam kódů je k dispozici na internetové adrese http://www.iso.org/iso/support/faqs/faqs_widely_used_standards/widely_used_standards_other/currency_code/currency_codes_list-1.htm.

91. Disponující osoba může odvolat platební příkaz uvedený v bodu 85 písm. a), d), a e) těchto Podmínek prostřednictvím tiskopisu odvolání příkazu.
92. Platební příkaz dle bodu 85 písm. a), d), a e) těchto Podmínek lze odvolat do okamžiku odepsání peněžních prostředků z účtu plátce.
93. V případě příkazu k euroúhradě a příkazu k úhradě do zahraničí lze platební příkaz odvolat i po odepsání peněžních prostředků z účtu plátce, v těchto případech však ČNB jejich vrácení nezaručuje. Pokud již byla částka platebního příkazu odeslána bance příjemce, pokusí se ČNB o zprostředkování vrácení úhrady. Poukáže-li banka příjemce na základě jeho souhlasu vyžádanou platbu zpět, ČNB připiše zaslanou částku ve prospěch původního účtu jako došlou platbu.
94. Disponující osoba příjemce může předávat ČNB příkazy k inkasu za předpokladu, že se na tomto postupu majitel účtu s ČNB předem dohodl (viz bod 83 těchto Podmínek).
95. Jestliže příjemci byly na účet v ČNB připsány peněžní prostředky na základě jeho předchozího příkazu k inkasu a plátce požádá prostřednictvím své banky o jejich vrácení podle ustanovení příslušného právního předpisu, ČNB odepíše z účtu příjemce požadované peněžní prostředky, a to i za cenu vzniku debetu na účtu.
96. Disponující osoba může požádat o rezervování peněžních prostředků na účtu tiskopisem rezervování prostředků.
97. Za věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na příkazu je odpovědný majitel účtu.

Článek 10

Lhůty pro předkládání a zúčtování platebních příkazů

98. Platební příkaz se považuje za přijatý ČNB v okamžiku, kdy ČNB obdrží platební příkaz přímo od plátce nebo z podnětu příjemce. V případě, že je na příkazu uvedeno, že má být platební příkaz proveden až v určitém okamžiku, v okamžiku, kdy dojde ke splnění určitých podmínek, nebo na konci určitého období (odložená splatnost platebního příkazu), považuje se takto určený okamžik za okamžik přijetí platebního příkazu.
99. Dnem splatnosti platebního příkazu je den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce.
100. Není-li s ČNB formou zvláštní smlouvy nebo pro jednotlivý případ dohodnuto jinak, předává disponující osoba platební příkazy dle bodu 85 písm. a), b), d), a e) těchto Podmínek, které budou účtovány na vrub účtu státní pokladny, nejpozději 2 pracovní

dny před požadovaným dnem splatnosti příkazu²⁰. Platební příkazy dle bodu 85 písm. a), d), a e) těchto Podmínek na vrub ostatních účtů předává disponující osoba nejpozději do 13 hodin v den splatnosti (bod 102 těchto Podmínek) během provozní doby pobočky (viz body 29 a 70 těchto Podmínek); platební příkazy dle bodu 85 písm. b) těchto Podmínek předává disponující osoba nejpozději 1 pracovní den před prvním požadovaným dnem splatnosti příkazu.

101. Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou pobočky, nebo na provozní dobu, avšak po lhůtě určené pro předání platebních příkazů v bodu 100 těchto Podmínek nebo stanovené pro výběr platebních příkazů ze sběrného boxu (viz bod 70 těchto Podmínek) platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby ČNB.
102. Den splatnosti na platebním příkazu uvádí disponující osoba. Není-li na platebním příkazu splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě platební příkaz byl v den splatnosti předán po lhůtě určené v bodu 100 těchto Podmínek, považuje se za den splatnosti platebního příkazu na vrub účtu státní pokladny druhý pracovní den po dni jeho předání ČNB. Není-li na platebním příkazu na vrub ostatních účtů uvedena splatnost, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě platební příkaz byl předán po lhůtě uvedené v bodu 100 těchto Podmínek, je za den splatnosti platebního příkazu považován den jeho předání ČNB, respektive přijetí ČNB v souladu s body 100, respektive 101 těchto Podmínek.
103. Disponující osoba předává platební příkazy dle bodu 85 písm. c) těchto Podmínek nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti.
104. Případně-li den splatnosti platebního příkazu na den pracovního klidu nebo pracovního volna, považuje se za den splatnosti následující pracovní den.
105. ČNB zašle bance příjemce peněžní prostředky odepsané z účtu plátce tak, aby byly na účet banky příjemce připsány nejpozději v těchto lhůtách:
 - a) je-li měnou platební transakce Kč a banka příjemce sídlí v ČR, nebo je-li měnou platební transakce euro a banka příjemce sídlí v EHP, Švýcarsku a Monaku, ČNB zajistí, aby peněžní prostředky byly na účet banky příjemce připsány do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí platebního příkazu;
 - b) ČNB zašle peněžní prostředky ve lhůtě o jeden den kratší, než je uvedeno pod písm. a), vyplní-li disponující osoba příkaz k úhradě jako spěšný (tj. doplní v horní části příkazu k úhradě doložku „spěšná úhrada“). Příkaz ke spěšné úhradě na vrub účtu státní pokladny musí disponující osoba předložit ČNB nejpozději 1 pracovní den před požadovaným dnem splatnosti; příkazy ke spěšné úhradě na vrub ostatních účtů lze předložit v den splatnosti během provozní doby pobočky, a to do 13 hodin; v obou případech platí ustanovení bodů 101 a 102 těchto Podmínek obdobně;
 - c) je-li měnou platební transakce jiná měna členského státu EHP než euro a banka příjemce sídlí v EHP (s výjimkou případů uvedených pod písm. a)), Švýcarsku a Monaku, ČNB zajistí, aby peněžní prostředky byly na účet banky příjemce připsány

²⁰ Disponující osoba může v odůvodněných případech požádat o možnost předat platební příkaz dle bodu 85 písm. a) v den splatnosti, a to telefonicky na čísle 22 441 2310, 22 441 3473 nebo 22 441 2582 nebo prostřednictvím e-mailové adresy abok.zadosti@cnb.cz.

- do konce druhého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí platebního příkazu;
- d) je-li měnou platební transakce měna, která není měnou členského státu EHP, nebo banka příjemce sídlí mimo EHP, Švýcarsko a Monako, ČNB zašle peněžní prostředky tak, aby byly na účet banky příjemce připsány obvykle do konce pátého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí platebního příkazu;
 - e) ČNB zašle peněžní prostředky ve lhůtách o jeden den kratších, než je uvedeno pod písm. c) a d), vyplní-li disponující osoba příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní (tj. označí na příkazu k úhradě do zahraničí v příslušné části „urgent“). Urgentní příkaz na vrub účtu státní pokladny musí disponující osoba předložit ČNB nejpozději 1 pracovní den před požadovaným dnem splatnosti; urgentní příkazy na vrub ostatních účtů lze předložit v den splatnosti během provozní doby pobočky, a to do hodiny určené ČNB; v obou případech platí ustanovení bodů 101 a 102 těchto Podmínek obdobně.
106. ČNB připiše peněžní prostředky došlé z jiné banky ve prospěch účtu příjemce vedeného v ČNB neprodleně poté, kdy byla částka platební transakce připsána ve prospěch účtu ČNB, respektive, je-li měnou platební transakce měna, která není měnou členského státu EHP, nejpozději následující pracovní den.
107. V případě platební transakce mezi účty vedenými v ČNB se peněžní prostředky připisují na účet příjemce v okamžiku odepsání peněžních prostředků z účtu plátce.
108. Lhůty pro provádění platebních transakcí a sankce za jejich nedodržení stanoví příslušný právní předpis²¹.

Článek 11

Měny a směnné kurzy

109. Standardně se provádějí platební příkazy v měnách, jejichž seznam je uveden v příloze č. 2 Podmínek pro ABO-K. Případný požadavek na transakci v jiné měně je třeba předem projednat s ČNB.
110. V seznamu (bod 109 těchto Podmínek) je uvedeno, zda je kurz deviza prodej příslušné měny uveden v kurzovním lístku ČNB, nebo zda jej ČNB sděluje na dotaz.
111. Pro přepočítání úhrady, kde měnou platební transakce je cizí měna, na vrub účtu vedeného v české měně se použije kurz deviza prodej dne odepsání peněžní částky z účtu. Pro přepočítání úhrady, kde měnou platební transakce je česká měna, na vrub účtu vedeného v cizí měně se použije kurz deviza nákup dne odepsání peněžní částky z účtu. Je-li platební transakce po dohodě s ČNB prováděna na vrub účtu vedeného v jiné cizí měně, než je měna platební transakce, provede se konverzní operace křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu deviza nákup měny účtu a deviza prodej měny platební transakce.

²¹ Zákon č. 284/2009 Sb.

112. U došlé úhrady v cizí měně se pro přepočet úhrady ve prospěch účtu vedeného v české měně použije kurz deviza nákup dne připsání peněžních prostředků na účet. U úhrady došlé na účet vedený v jiné cizí měně se konverzní operace provede křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu deviza prodej měny účtu a deviza nákup měny došlé úhrady. Úhrada v české měně na účet vedený v cizí měně se přepočte kurzem deviza prodej dne připsání peněžní částky v cizí měně na účet.
113. ČNB je oprávněna směnné kurzy měnit v závislosti na vývoji devizového trhu. Aktuální směnné kurzy jsou uváděny v kurzovním lístku ČNB, který je k dispozici v ABO-K a v kterémkoliv pobočce.

Článek 12

Šeky

114. V ČNB se používají šeky v listinné podobě:
- a) soukromé, kde výstavcem je klient banky;
 - b) bankovní, kde výstavcem je banka.
115. ČNB vydává k účtu tiskopisy soukromých šeků ČNB na základě písemné žádosti. Žádost musí být podepsána disponující osobou podle podpisových vzorů k účtu nebo majitelem účtu.
116. Disponující osoba je povinna chránit šekovou knížku a šeky před ztrátou, odcizením a zneužitím. Jejich ztrátu nebo odcizení je povinna bez zbytečného odkladu oznámit ČNB (s případným následným písemným potvrzením) tak, aby ČNB mohla přijmout kroky zabraňující jejich zneužití.
117. Disponující osoba vystavuje šek v souladu s příslušným právním předpisem²². Na šeku musí být vyplněny náležitosti přesně a čitelně podle předtisku, šek musí být podepsán podle podpisových vzorů k účtu. Šeková částka musí být kryta kreditním zůstatkem peněžních prostředků, případně rozpočtovým limitem. Šek nesmí být vystaven ani podepsán obyčejnou tužkou. Na tiskopisu šeku nesmějí být údaje přepisovány, škrtnuty a jinak měněny a na líci ani na rubu šeku nesmějí být údaje vyplněny tak, aby zasahovaly do bílého pruhu (čtecí zóny) v dolní části tiskopisu. Vystavení nekrytého šeku je trestné.
118. K tíži účtu vedeného v české měně může disponující osoba vystavit šek v měně dle bodu 126 těchto Podmínek; k tíži účtu v cizí měně lze šek vystavit pouze v měně účtu nebo v české měně, není-li s ČNB dohodnuto jinak.
119. Disponující osoba může šekem platit třetí osobě nebo jej použít pro hotovostní operace, v souladu s ustanoveními Části třetí těchto Podmínek.
120. Obdrží-li majitel účtu platbu šekem ČNB, předkládá disponující osoba tento šek k proplacení ČNB. Pokud požaduje proplatit šek v hotovosti, je ČNB oprávněna vyžádat si od předložitele šeku identifikační údaje.

²² Zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

121. Disponující osoba znehodnotí chybně vyplněné šeky, šeky vystavené, ale nepoužité, a šeky poškozené přeškrtnutím napříč na líci šeku.
122. Disponující osoba může ČNB požádat o vystavení bankovního šeku. ČNB zajišťuje tuto službu na základě předchozí dohody s disponující osobou.
123. Má-li disponující osoba zaplatit šekem v zahraničí, šek nevystavuje, ale použije příkaz k úhradě do zahraničí (viz bod 85 písm. e) těchto Podmínek).
124. Disponující osoba může předložit ČNB šek jiné banky, na základě kterého má být šeková částka připsána ve prospěch účtu vedeného v české měně (šek přijatý k inkasu). Po proplacení šeku příslušnou bankou ČNB připiše ve prospěch účtu částku ve výši poukázané touto bankou, popřípadě ve výši protihodnoty částky v české měně podle bodu 112 těchto Podmínek. Předložení šeku k inkasu ve prospěch účtu vedeného v cizí měně disponující osoba předem projedná s ČNB.
125. Šeky vystavené a splatné v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do osmi kalendářních dnů od data vystavení. Šeky vystavené v jiném evropském státě a splatné v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do dvaceti kalendářních dnů od data vystavení. Šeky vystavené v jiném než evropském státě a splatné v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do sedmdesáti kalendářních dnů.

ČÁST TŘETÍ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 13 Společné zásady

126. ČNB provádí hotovostní operace v české měně a ve vybraných měnách, jejichž seznam je k dispozici v pobočkách.
127. Pokud požadovaná měna není v době výběru dostupná, ČNB nabídne disponující osobě částku výběru v měně náhradní, která je univerzálně použitelná (americký dolar, euro).
128. Skládání hotovosti v české měně na účet vedený v české měně a na účet vedený v cizí měně je možné v kterékoliv pobočce.
129. Výběr hotovosti v české měně z účtu vedeného v české měně nebo vedeného v cizí měně se běžně provádí v pobočce, která vede účet. V ostatních pobočkách po předchozí dohodě.
130. Skládání hotovosti a výběr hotovosti v cizí měně se běžně provádí v pobočce, která vede účet. V jiné pobočce pouze po předchozí dohodě.
131. Peněžní prostředky v hotovosti v české měně lze skládat a vybírat rovněž u jiné banky, se kterou má ČNB uzavřenu smlouvu o této službě. V případě, že majitel účtu chce využívat tuto službu, požádá ČNB o zajištění poskytování služby příslušnou bankou

- a o uzavření zvláštní trojstranné smlouvy, vycházející ze smluvních podmínek dohodnutých mezi ČNB a smluvní bankou.
132. ČNB prodává valuty k tíži účtu vedeného v české měně a zúčtovává protihodnotu cizí měny kurzem valuta prodej dne jejich prodeje podle kurzovního lístku ČNB.
133. Disponující osoba provádí hotovostní platební transakci prostřednictvím tiskopisu:
- a) pokladní složenka pro českou měnu, pokladní složenka pro cizí měnu;
 - b) šek (viz Článek 12 těchto Podmínek).
134. Při skládání hotovostí musí být pokladní složenka vyplněna úplně, čitelně a správně podle předtisku a musí být podepsána složitelem hotovosti. Skladba hotovostí v české měně musí být uvedena na výčetce. Údaje nesmějí být přepisovány ani škrtnuty.
135. ČNB je oprávněna identifikovat osobu skládající peněžní prostředky podle příslušného právního předpisu.
136. ČNB není povinna přijmout peněžní prostředky v cizí měně skládané v mincích.
137. Disponující osoba používá pro výběr hotovostí v české i cizí měně z účtu šek ČNB, který vyplní v souladu s bodem 117 těchto Podmínek. Pokud chce disponující osoba nakoupit několik cizích měn, musí na každou z nich předložit samostatný šek.
138. Nemá-li s ČNB dohodnuto jinak, disponující osoba informuje ČNB o požadavku na hotovostní výběr převyšující částku 50.000,- Kč 1 pracovní den před požadovaným dnem výběru, a to předáním samostatné výčetky vyplněné podle předtisku.
139. Disponující osoba předává vyplněnou výčetku 1 pracovní den před požadovaným dnem výběru, požaduje-li konkrétní skladbu nominálních hodnot vybírané částky, a to bez ohledu na její výši.
140. Disponující osoba předkládá vyplněnou výčetku s předstihem dle dohody s ČNB (vyplácející pobočkou), jedná-li se o výběr cizí měny.
141. Peněžní prostředky vložené na účet jsou připsány na účet příjemce neprodleně po okamžiku přijetí peněžních prostředků; peněžní prostředky vybrané z účtu jsou odepsány z účtu neprodleně po provedení výběru.

Článek 14

Hotovostní platební transakce na účtech vedených v české měně

142. ČNB přijímá (nakupuje) valuty prostřednictvím tiskopisu pokladní složenka pro cizí měnu. Tiskopis musí být vyplněn úplně, čitelně a správně podle předtisku.
143. ČNB přepočítá nakupované valuty do české měny kurzem valuta nákup podle kurzovního lístku ČNB dne nákupu a zúčtuje ve prospěch účtu v české měně.

144. ČNB přijímá cizí měnu jako vklad na účty v české měně pouze v měnách, na kterých se s disponující osobou dohodne.

Článek 15

Hotovostní platební transakce na účtech vedených v cizí měně

145. Peněžní prostředky lze obvykle skládat na účet vedený v cizí měně pouze v té měně, ve které je účet veden, a v české měně. Pro přepočtení vkladu v české měně se použije kurz valuta prodej dne vkladu podle kurzovního lístku ČNB. Jiné požadavky je nutno předem dohodnout s pobočkou, která účet vede; dojde-li k dohodě, provede se konverzní operace vkladu křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu valuta prodej měny účtu a valuta nákup měny vkladu.
146. Peněžní prostředky lze obvykle vybírat z účtu vedeného v cizí měně pouze v té měně, ve které je účet veden, a v české měně. Pro přepočtení výběru v české měně se použije kurz valuta nákup dne výběru podle kurzovního lístku ČNB. Jiné požadavky je nutno předem dohodnout s pobočkou, která účet vede; dojde-li k dohodě, provede se konverzní operace výběru křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu valuta nákup měny účtu a valuta prodej měny výběru.

ČÁST ČTVRTÁ ODPOVĚDNOST ČNB

Článek 16

Reklamace

147. Majitel účtu kontroluje správnost údajů ve výpisu z účtu bez zbytečného odkladu po jeho obdržení. Zjistí-li závadu v provedení platební transakce nebo zjistí-li provedení transakce bez jeho souhlasu, a to z výpisu z účtu, popřípadě z jiné informace ČNB, je povinen bez zbytečného odkladu uplatnit v pobočce vedoucí účet požadavek na odstranění této závady. Pobočka vyřizuje reklamaci na základě oznámení podaného ústně, písemně, telefonicky, faxem nebo prostřednictvím elektronické pošty.
148. Nemá-li majitel účtu spokojen s vyřízením reklamace, může se obrátit se žádostí o její prošetření na sekci peněžní a platebního styku ČNB.
149. Neoznámí-li majitel účtu závadu do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z účtu, zanikají jeho práva vůči ČNB související s nesprávně provedenou platební transakcí nebo transakcí provedenou bez jeho souhlasu.

Článek 17

Platební transakce provedená bez souhlasu plátce

150. Pokud byla provedena platební transakce bez souhlasu plátce, je ČNB povinna neprodleně poté, kdy jí plátce oznámí tuto skutečnost, nebo tuto skutečnost zjistila jiným způsobem, převést částku transakce zpět na účet plátce, respektive uvést účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby k odepsání částky platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici plátci jiným způsobem.

Článek 18

Platební transakce provedená nesprávně

151. ČNB odpovídá plátci za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže plátci a tam, kde to připadá v úvahu, také bance příjemce doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet banky příjemce. V takovém případě odpovídá za nesprávně provedenou platební transakci banka příjemce příjemci.
152. Jestliže ČNB odpovídá plátci ve smyslu bodu 151 těchto Podmínek za nesprávně provedenou platební transakci a plátce jí oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, ČNB neprodleně uvede účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici plátci jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud plátce oznámil ČNB, že netrvá na provedení platební transakce až poté, kdy částka platební transakce byla připsána na účet banky příjemce.
153. Pokud ČNB odpovídá plátci za nesprávně provedenou platební transakci a plátce jí neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, ČNB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet banky příjemce a uvede účet plátce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.
154. Jestliže ČNB odpovídá příjemci za nesprávně provedenou platební transakci, ČNB neprodleně uvede účet příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici příjemci jiným způsobem.
155. Platební transakce je správně provedena co do osoby příjemce, je-li provedena na účet příjemce uvedený v platebním příkazu. Jestliže plátce uvedl nesprávné číslo účtu příjemce, vyvine ČNB veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny plátci. Za vrácení peněžních prostředků je ČNB oprávněna požadovat na plátci úplatu.

Článek 19

Obecná ustanovení o odpovědnosti

156. Pokud majitel účtu tvrdí, že ČNB provedla platební transakci bez jeho souhlasu nebo nesprávně, je ČNB povinna 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.
157. Odpovědností ČNB podle této části Podmínek není dotčena její odpovědnost za škodu ani za bezdůvodné obohacení.
158. Jestliže splnění povinnosti stanovené v této části Podmínek zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli povinné strany a jejíž následky nemohla povinná strana odvrátit, neodpovídá povinná strana za nesplnění této povinnosti.

Článek 20

Opravné zúčtování

159. ČNB odepíše z účtu neoprávněného příjemce částku platební transakce, jestliže banka nebo spořitelni a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce. ČNB na podnět banky nebo spořitelniho a úvěrního družstva, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, nesprávně zúčtovanou částku vydá bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu. ČNB je dále oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo.
160. Podnět banky nebo spořitelniho a úvěrního družstva dle bodu 159 těchto Podmínek lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
161. Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští²³.

Článek 21

Řešení sporů

162. Vznikne-li mezi majitelem účtu a ČNB spor při poskytování platebních služeb a nepodaří-li se tento spor řešit smírnou cestou, je majitel účtu oprávněn se obrátit na finančního arbitra²⁴. Řízení u finančního arbitra se nezaplatňuje. Veškeré informace jsou k dispozici na internetové stránce finančního arbitra www.finarbitr.cz.

²³ § 20c odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb.

²⁴ Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.

ČÁST PÁTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 22

Změny Podmínek a Ceníku

163. ČNB je oprávněna navrhopvat změnu Podmínek nebo Ceníku; nové Podmínky nebo Ceník zasílá ČNB s dostatečným časovým předstihem, nejméně 2 měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny, majiteli účtu na adresu uvedenou ve smlouvě o účtu, není-li s majitelem účtu dohodnuto jinak.
164. Pokud majitel účtu přede dnem navrhovaného dne účinnosti změny Podmínek nebo Ceníku ČNB nesdělí, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek nebo Ceníku stává součástí smlouvy o účtu ode dne účinnosti navrženého ČNB.
165. Odmítne-li majitel účtu navrženou změnu Podmínek nebo Ceníku dle bodu 164 těchto Podmínek, je oprávněn smlouvu o účtu před navrhovaným dnem účinnosti změny vypovědět s okamžitou účinností.

Článek 23

Právní předpisy

166. Právní vztahy vzniklé mezi ČNB a majitelem účtu na základě smlouvy o účtu se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o platebním styku“). ČNB je poskytovatelem platebních služeb podle zákona o platebním styku.

Článek 24

Účinnost Podmínek

167. Podle těchto Podmínek se postupuje od 16. ledna 2012.

Česká národní banka