

PODMÍNKY

České národní banky

**pro vedení účtů právnickým osobám a provádění
platebního styku**

OBSAH

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ.....	3
ČLÁNEK 1 ÚVOD.....	3
ČLÁNEK 2 DEFINICE POJMŮ.....	3
ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ.....	5
ČLÁNEK 3 SMLUVNÍ DOKUMENTY.....	5
ČLÁNEK 4 DRUHY ÚČTŮ.....	5
ČLÁNEK 5 DOKUMENTY PŘEDKLÁDANÉ KLIENTEM.....	6
ČLÁNEK 6 SMLOUVA O ÚČTU.....	6
ČLÁNEK 7 JEDNÁNÍ KLIENTA A ČNB.....	7
ČLÁNEK 8 ZASÍLÁNÍ KORESPONDENCE.....	7
ČLÁNEK 9 IDENTIFIKACE KLIENTA.....	8
ČLÁNEK 10 BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ.....	8
ČLÁNEK 11 PODPISOVÉ VZORY.....	9
ČLÁNEK 12 PODPISOVÉ VZORY K PAPIROVÝM PŘÍKAZŮM.....	9
ČLÁNEK 13 ZMĚNA ÚDAJŮ V PODPISOVÝCH VZORECH K PAPIROVÝM PŘÍKAZŮM.....	10
ČLÁNEK 14 INFORMAČNÍ POVINNOSTI ČNB A KLIENTA.....	10
ČLÁNEK 15 ÚROČENÍ ÚČTU.....	11
ČLÁNEK 16 CENY ZA VEDENÍ ÚČTU A PLATEBNÍ SLUŽBY.....	11
ČLÁNEK 17 VÝPISY Z ÚČTU.....	12
ČLÁNEK 18 INFORMACE O TRANSAKCÍCH.....	13
ČLÁNEK 19 ZÁNİK ZÁVAZKU ZE SMLOUVY O ÚČTU A ZRUŠENÍ ÚČTU.....	13
ČÁST TŘETÍ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....	15
ČLÁNEK 20 OBECNÁ PRAVIDLA.....	15
ČLÁNEK 21 ZVLÁŠTNÍ PRAVIDLA PRO ÚČTY STÁTNÍ POKLADNY.....	16
ČLÁNEK 22 VYSTAVOVÁNÍ A PŘEDÁVÁNÍ PAPIROVÝCH PŘÍKAZŮ.....	17
ČLÁNEK 23 TYPY PŘÍKAZŮ.....	18
ČLÁNEK 24 ÚHRADY Z ÚČTU VEDENÉHO V ČESKÉ MĚNĚ NA ÚČET PŘÍJEMCE VEDENÝ V JINÉ BANCE.....	18
ČLÁNEK 25 ÚHRADY Z ÚČTU VEDENÉHO V CIZÍ MĚNĚ NA ÚČET PŘÍJEMCE VEDENÝ V JINÉ BANCE.....	19
ČLÁNEK 26 ÚHRADY Z ÚČTU NA ÚČET PŘÍJEMCE VEDENÝ V ČNB.....	20
ČLÁNEK 27 PŘÍKAZ KE KORUNOVÉ ÚHRADĚ.....	20
ČLÁNEK 28 TRVALÝ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ.....	20
ČLÁNEK 29 PŘÍKAZ K SEPA ÚHRADĚ.....	21
ČLÁNEK 30 PŘÍKAZ K ÚHRADĚ DO ZAHRANIČÍ.....	21
ČLÁNEK 31 POVOLENÍ INKASA.....	21
ČLÁNEK 32 PŘÍKAZ K INKASU.....	22
ČLÁNEK 33 ODVOLÁNÍ PŘÍKAZU.....	23

Podmínky ČNB pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku

ČLÁNEK 34	ODMÍTNUTÍ PŘÍKAZU	23
ČLÁNEK 35	SPLATNOST PŘÍKAZU	24
ČLÁNEK 36	LHŮTY PRO PŘEDÁVÁNÍ PAPIROVÝCH PŘÍKAZŮ	24
ČLÁNEK 37	OKAMŽIK PŘIJETÍ PŘÍKAZU	25
ČLÁNEK 38	LHŮTY PRO PROVEDENÍ BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE	26
ČLÁNEK 39	MĚNY A SMĚNNÉ KURZY	27
ČLÁNEK 40	ŠEKY	27
ČÁST ČTVRTÁ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK.....		29
ČLÁNEK 41	OBEČNÁ PRAVIDLA	29
ČLÁNEK 42	VKLAD NA ÚČET	29
ČLÁNEK 43	VÝBĚR Z ÚČTU.....	30
ČLÁNEK 44	LHŮTY PRO PROVEDENÍ HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE	31
ČÁST PÁTÁ ODPOVĚDNOST ČNB.....		32
ČLÁNEK 45	REKLAMACE.....	32
ČLÁNEK 46	NEAUTORIZOVANÁ TRANSAKCE	32
ČLÁNEK 47	TRANSAKCE PROVEDENÁ NESPRÁVNĚ.....	33
ČLÁNEK 48	OBEČNÁ USTANOVENÍ O ODPOVĚDNOSTI.....	33
ČLÁNEK 49	OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ.....	34
ČLÁNEK 50	ŘEŠENÍ SPORŮ	34
ČÁST ŠESTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....		35
ČLÁNEK 51	ZMĚNY PODMÍNEK A CENÍKU.....	35
ČLÁNEK 52	PRÁVNÍ PŘEDPISY	35
ČLÁNEK 53	ÚČINNOST PODMÍNEK	35

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Úvod

1. Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 Nové Město, IČO 48136450, www.cnb.cz vede účty v souladu s ustanovením § 30 a § 34 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a poskytuje platební služby podle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
2. Podmínky České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku jsou nedílnou součástí Smlouvy o účtu uzavřené mezi Českou národní bankou a Klientem.

Článek 2

Definice pojmů

3. „**ABO-K**“ je internetové bankovníctví provozované ČNB v souladu s Podmínkami pro ABO-K
„**Ceníkem**“ se rozumí Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
„**ČNB**“ se rozumí Česká národní banka
„**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
„**Jiný účet**“ je Účet vedený Klientovi, který není Účtem státní pokladny
„**Klient**“ je právnická osoba, které ČNB vede Účet a poskytuje platební služby
„**Korespondenční adresa**“ je v případě Klienta adresa jeho sídla nebo adresa sídla jeho organizační složky, je-li Účet veden pro její potřebu, v případě ČNB adresa Provozního útvaru ČNB
„**Podmínky**“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku
„**Podmínky pro ABO-K**“ jsou Podmínky České národní banky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví
„**Podpisové vzory**“ jsou Podpisové vzory k papírovým příkazům a Podpisové vzory pro ABO-K

„Podpisové vzory k papírovým příkazům“ jsou určeny ke stanovení Disponentů oprávněných dávat Příkaz v papírové formě, popřípadě k dalšímu jednání v nich uvedenému

„Provozním útvarem“ je útvar ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet. Je jím příslušný útvar pobočky Praha, Ostrava, Brno a Hradec Králové a územního pracoviště ústředí v Plzni, Českých Budějovicích a Ústí nad Labem. Za ČNB jedná pověřený zaměstnanec Provozního útvaru.

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

„Smlouva o účtu“ je smlouva, kterou uzavírá ČNB s Klientem (majitelem účtu), jejíž součástí jsou tyto Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník

„Smluvní dokumenty“ jsou Smlouva o účtu, Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník

„Smluvní strany“ jsou ČNB a Klient

„Souhrnný účet státní pokladny“ je účet vedený ČNB pro Ministerstvo financí dle § 33 odst. 2 Zákona o rozpočtových pravidlech

„Transakce“ 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

„Účet“ je účet zřízený a vedený Klientovi na základě Smlouvy o účtu. Účtem se rozumí Účet státní pokladny a Jiný účet. 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

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

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

ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ

Článek 3

Smluvní dokumenty

- 4.** ČNB uzavírá s Klientem Smlouvu o účtu. Nedílnou součástí Smlouvy o účtu jsou Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník.
- 5.** Podmínky upravují vzájemná práva a povinnosti Smluvních stran při zřízení, vedení a rušení Účtu a pravidla pro poskytování platebních služeb Klientovi. Podmínky pro ABO-K stanoví práva a povinnosti Smluvních stran při používání ABO-K pro správu Účtu. Ceník stanoví ceny účtované ČNB za vedení Účtu a poskytování platebních služeb.
- 6.** Obsahují-li Podmínky nebo Podmínky pro ABO-K odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu. Podmínky pro ABO-K doplňují ustanovení Podmínek a jsou ve vztahu k Podmínkám speciálními; pokud Podmínky pro ABO-K obsahují odlišnou úpravu od Podmínek, použijí se přednostně ujednání Podmínek pro ABO-K.
- 7.** Podmínky, Podmínky pro ABO-K a Ceník jsou Klientům k dispozici v provozních prostorách Provozního útvaru a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.
- 8.** Klient se zavazuje seznámit osoby, které za Klienta jednají s ČNB, se Smluvními dokumenty.

Článek 4

Druhy účtů

- 9.** ČNB vede Klientům Účty státní pokladny a Jiné účty.
- 10.** Účet je veden v ČNB v české nebo cizí měně.
- 11.** Jedná-li se o výdajový účet státního rozpočtu¹, může Účet vykazovat debetní zůstatek. U ostatních Účtů je klient povinen zajistit kreditní zůstatek, není-li ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak.

¹ § 3 písm. h) bod 1 Zákona o rozpočtových pravidlech.

Článek 5

Dokumenty předkládané Klientem

- 12.** Klient předkládá ČNB před uzavřením Smlouvy o účtu tyto dokumenty:
- a) dokument potvrzující právní osobnost Klienta (zejména informaci o zákonu, je-li Klient zřízen zákonem, zakladatelské právní jednání, rozhodnutí orgánu veřejné moci, výpis z registru osob² či jiného veřejného rejstříku). Dokument musí obsahovat alespoň způsob a den vzniku, název, sídlo a IČO Klienta. Pokud je Klient zapsán v obchodním rejstříku, postačí sdělení údajů o obchodní firmě/názvu, sídlu a IČO,
 - b) dokument dokládající jméno a funkci vedoucího organizační složky státu³ nebo statutárního orgánu, popřípadě jeho členů a způsob, jakým je za Klienta podepisováno, nejsou-li tyto údaje uvedeny v dokumentu potvrzujícím právní osobnost Klienta,
 - c) ověření vlastnoručního podpisu vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu za účelem podepisování dokumentů souvisejících s nakládáním s Účtem za Klienta,
 - d) pověření nebo plnou moc k nakládání s Účtem, popřípadě k jinému jednání za Klienta udělené vedoucím organizační složky státu nebo statutárním orgánem,
 - e) ověření vlastnoručního podpisu pověřené nebo zmocněné osoby, pokud budou za Klienta jednat jiné osoby, než které jsou uvedeny v písm. b).
- 13.** Dokumenty dle bodu 12 těchto Podmínek předkládá Klient v originále nebo v úředně ověřené kopii; podpisy a dokumenty lze též ověřit pověřeným zaměstnancem v Provozním útvaru.

Článek 6

Smlouva o účtu

- 14.** Smlouva o účtu⁴ se uzavírá v písemné formě.
- 15.** Smlouva o účtu je uzavírána v Provozních útvarech nebo korespondenčně, tj. návrh na uzavření Smlouvy o účtu a přijetí nabídky jsou zasílány mezi Smluvními stranami prostřednictvím provozovatele poštovních služeb. ČNB může zaslat návrh na uzavření Smlouvy o účtu Klientovi též na dohodnutou e-mailovou adresu nebo do datové schránky Klienta.
- 16.** Uplatní-li Klient k návrhu ČNB na uzavření Smlouvy o účtu své dodatky či odchylky, je třeba k přijetí návrhu Smlouvy o účtu s takovými dodatky či odchylkami, byť nepředstavují podstatnou změnu návrhu, vždy souhlasu ČNB.

² Zákon č. 111/2009 Sb., o základních registrech, ve znění pozdějších předpisů.

³ § 3, 7 a 51 zákona č. 219/2000 Sb., o majetku České republiky a jejím vystupování v právních vztazích, ve znění pozdějších předpisů.

⁴ § 2662 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

17. Účet se zřizuje v měně dohodnuté ve Smlouvě o účtu.
18. Každému Účtu přiděluje ČNB číslo⁵, které je uvedeno ve Smlouvě o účtu. Číslo Účtu je jedinečným identifikátorem Klienta ve smyslu příslušného právního předpisu⁶.
19. ČNB nezřizuje anonymní účty.
20. Smlouva o účtu se uzavírá na dobu neurčitou, není-li ve Smlouvě o účtu uvedeno jinak.
21. Závazek ze Smlouvy o účtu může být měněn po vzájemné dohodě Smluvních stran formou písemných dodatků. Smluvní strany mohou též uzavřít novou Smlouvu o účtu, která zruší a nahradí Smlouvu o účtu původní. V případě změny těchto Podmínek, Podmínek pro ABO-K nebo Ceníku se postupuje v souladu se závěrečnými ustanoveními těchto Podmínek nebo Podmínek pro ABO-K.

Článek 7

Jednání Klienta a ČNB

22. Klient je oprávněn nakládat s Účtem, tj. uzavřít nebo změnit závazek ze Smlouvy o účtu či ukončit závazek ze Smlouvy o účtu nebo potvrdit Podpisové vzory. V případě organizační složky státu právně jedná za Klienta (tj. Českou republiku) vedoucí organizační složky. Za ostatní Klienty jedná statutární orgán či jeho člen.
23. Jiná osoba než osoba uvedená v bodu 22 těchto Podmínek může nakládat s Účtem či jednat v záležitostech souvisejících s vedením Účtu za Klienta jen na základě pověření nebo plné moci udělené podle bodu 12 písm. d) těchto Podmínek, není-li dále uvedeno jinak.
24. Nakládat s peněžními prostředky na Účtu je oprávněn Disponent uvedený v Podpisových vzorech potvrzených Klientem.
25. Má-li ČNB pochybnosti o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je ČNB oprávněna Příkazy či jiné pokyny a dokumenty předložené za Klienta odmítnout do doby, než jí bude způsob jednání za Klienta prokázán.
26. Klient jedná o všech záležitostech týkajících se nakládání s Účtem a s peněžními prostředky na Účtu v českém jazyce s pověřeným zaměstnancem Provozního útvaru.

Článek 8

Zasílání korespondence

27. Smluvní strany doručují písemné zásilky na Korespondenční adresu druhé Smluvní strany prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo osobně, není-li v těchto

⁵ V souladu s vyhláškou č. 169/2011 Sb., o stanovení pravidel tvorby čísla účtu v platebním styku.

⁶ § 2 odst. 3 písm. h) Zákona o platebním styku.

Podmínkách stanoven pro doručování konkrétních dokumentů jiný způsob, nebo pro konkrétní případ dohodnuto jinak.

28. Zásilky doručované Klientovi do vlastních rukou nebo s dodejkou jsou považovány za doručené dnem jejich převzetí. Pokud Klient zmaří jejich doručení (např. odmítne zásilku převzít, nevyzvedne si ji nebo neoznámí změnu Korespondenční adresy), považují se zásilky za doručené dnem vrácení zásilky do ČNB. V ostatních případech je zásilka doručena vhozením zásilky do poštovní schránky (případně P.O.BOX) Klienta.

Článek 9

Identifikace Klienta

29. Pokud Klient podléhá povinné identifikaci a kontrole podle příslušného právního předpisu⁷, provádí ČNB jeho identifikaci a kontrolu před uzavřením Smlouvy o účtu a v průběhu poskytování platebních služeb.
30. Osoby jednající za Klienta dle bodů 22 až 24 těchto Podmínek jsou povinny se osobně dostavit do Provozního útvaru k provedení identifikace, nebo předložit úředně provedenou identifikaci⁸.
31. 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 předpisem⁷.

Článek 10

Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů

32. Údaje o čísle Účtu, o tom, komu je Účet veden, a o stavu a pohybu peněžních prostředků na Účtu jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu Klienta informace o Účtu jiným osobám jen v případech stanovených příslušným právním předpisem⁹.
33. Pokud Klient požádá o denní úhrnné připisování plateb poukazovaných na Účet poštovními poukázkami, ČNB sděluje číslo Účtu za účelem správného zúčtování plateb provozovateli poštovních služeb s tím, že je povinen s tímto údajem nakládat jako s předmětem bankovního tajemství.

⁷ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

⁸ § 10 zákona č. 253/2008 Sb.

⁹ 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, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006.

34. ČNB zpracovává osobní údaje osob jednajících za Klienta dle bodů 22 až 24 těchto Podmínek ve své vnitřní evidenci v souladu s příslušným právním předpisem¹⁰. Osobní identifikační údaje těchto osob zjišťuje ČNB z průkazu totožnosti (občanský průkaz, cestovní pas či jiný dokument požadovaný ČNB) a zpracovává je v rozsahu identifikační povinnosti ČNB podle příslušného právního předpisu⁷.

Článek 11

Podpisové vzory

35. V tomto Článku 11 jsou upravena obecná pravidla vztahující se k Podpisovým vzorům a dále v Článcích 12 a 13 zvláštní pravidla pro Podpisové vzory k papírovým příkazům. Zvláštní náležitosti Podpisových vzorů pro ABO-K jsou uvedeny v Podmínkách pro ABO-K.
36. S peněžními prostředky na Účtu může nakládat jen Disponent či Disponenti uvedení v Podpisových vzorech. Osoby, které nejsou v Podpisových vzorech uvedeny, nemohou podepisovat Příkazy, a to ani v případě, jedná-li se o osoby oprávněné nakládat s Účtem.
37. Podpisové vzory se vztahují k Účtům na nich uvedeným⁵ a ke všem Účtům se základní částí čísla Účtu na nich uvedenou (lze uvést i více základních částí čísla Účtu), nejsou-li pro jednotlivý Účet dohodnuty samostatné Podpisové vzory. Seznam Účtů, k nimž se Podpisové vzory vztahují, může být uveden též v příloze Podpisových vzorů; v takovém případě podepisuje Klient každou stranu přílohy zvlášť.
38. Klient odpovídá za řádné vyplnění Podpisových vzorů, bez oprav, přepisování, škrtnutí a doplňování, a za jejich předání ČNB. Nejsou-li Podpisové vzory řádně vyplněné, je ČNB oprávněna je odmítnout.

Článek 12

Podpisové vzory k papírovým příkazům

39. Disponenti uvedení v Podpisových vzorech k papírovým příkazům¹¹ jsou oprávněni k nakládání s peněžními prostředky na Účtu s použitím papírových Příkazů.
40. Klient potvrzuje vlastnoručním podpisem pravost písemných podpisů Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
41. Je-li v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvedeno, že Příkazy podepisují vždy dva Disponenti, pak podepisují bez ohledu na pořadí, ve kterém jsou uvedeni v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.

¹⁰ Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

¹¹ Podpisové vzory k papírovým příkazům, žádosti, tiskopisy Příkazů a vysvětlivky pro jejich vyplnění včetně náležitostí Příkazů jsou k dispozici ve všech Provozních útvarech a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Tiskopisy.

42. Klient může v Podpisových vzorech k papírovým příkazům uvést až dva vzory razítek, které budou Disponenti povinni používat společně s podpisem na papírovém Příkazu.
43. V části Podpisových vzorů k papírovým příkazům nazvané Zvláštní ujednání může Klient zmocnit Disponenty i k dalšímu jednání souvisejícímu s vedením Účtu zde konkrétně vymezenému.

Článek 13

Změna údajů v Podpisových vzorech k papírovým příkazům

44. Klient je povinen předložit nové Podpisové vzory k papírovým příkazům, dojde-li ke změně jména Disponenta nebo změně jeho vlastnoručního podpisu, stanoví-li Klient dalšího Disponenta nebo zanikne-li zmocnění některého z Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
45. Nové Podpisové vzory k papírovým příkazům 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 papírovým příkazům je vůči ČNB účinný zánik zmocnění Disponenta či Disponentů uvedených v Podpisových vzorech k papírovým příkazům dříve předložených, nestanoví-li Klient jinak.

Článek 14

Informační povinnosti ČNB a Klienta

46. ČNB poskytuje Klientovi v Provozním útvaru bez zbytečného odkladu všechny informace o smluvních podmínkách vedení Účtu a poskytování platebních služeb.
47. Klient je povinen písemně oznámit ČNB bez zbytečného odkladu změnu svých identifikačních údajů a změnu údajů o osobách jednajících za Klienta a změnu v předložených dokumentech, zejména Podpisových vzorech.
48. Při změně názvu nebo sídla předkládá Klient současně ČNB dokumenty, které tuto změnu dokládají, pokud tyto dokumenty nezajistí ČNB sama (bod 12 písm. a) těchto Podmínek).
49. Při změně vedoucího organizační složky státu nebo statutárního orgánu jiné právnické osoby či jeho člena předkládá Klient doklady o takové změně (bod 12 písm. b) těchto Podmínek). Nepředloží-li Klient zároveň nové Podpisové vzory, má ČNB za to, že stávající Podpisové vzory zůstávají v platnosti.
50. Má-li ČNB při uzavírání Smlouvy o účtu nebo následně v průběhu smluvního vztahu pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech či Podpisových vzorech, může si vyžádat od Klienta potvrzení nebo ověření údajů nebo předložení dalších dokladů.

- 51.** Klient je odpovědný za škodu vzniklou v důsledku nedoručení změnových informací uvedených v tomto Článku nebo neinformování ČNB o jiných zde výslovně neuvedených skutečnostech, které by mohly mít nebo mají vliv na smluvní vztah s ČNB.

Článek 15

Úročení Účtu

- 52.** Zůstatek peněžních prostředků na Účtu se úročí platnou úrokovou sazbou ČNB, jejíž výše nebo způsob jejího určení jsou sjednány ve Smlouvě o účtu. Peněžní prostředky na Účtech státní pokladny se neúročí.
- 53.** Úroková sazba je stanovena jako roční. Úročení peněžních prostředků
- a) převáděných na Účet začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet ČNB;
 - b) vkládaných v hotovosti na Účet začíná dnem připsání peněžních prostředků na Účet;
 - c) převáděných z Účtu končí dnem předcházejícím dni odepsání peněžních prostředků z Účtu;
 - d) vybíraných v hotovosti končí dnem předcházejícím dni výběru hotovosti z Účtu.
- Úrok se počítá za každý kalendářní den uložení peněžních prostředků na Účtu; měsíc se počítá za 28, 29, 30 nebo 31 dní podle příslušného kalendářního měsíce a rok za 365 nebo 366 dní podle skutečnosti.
- 54.** Úrokovacím obdobím je kalendářní čtvrtletí, není-li s Klientem ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak. ČNB na konci úrokovacího období připíše úroky na Účet nebo odepíše úroky z Účtu, z jehož zůstatku jsou úroky spočteny, popřípadě zúčtuje úroky na jiném Účtu dohodnutém s Klientem. O zúčtování úroků informuje ČNB Klienta výpisem z Účtu. ČNB účtuje úroky i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na Účtu, a to i nepovoleného.

Článek 16

Ceny za vedení Účtu a platební služby

- 55.** ČNB účtuje za vedení Účtu a za poskytování platebních služeb ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v Ceníku, popřípadě účtuje ceny individuálně dohodnuté mezi ČNB a Klientem.
- 56.** ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s Klientem dohodnuto jinak.
- 57.** Ceny jsou odepisovány z Účtu v termínech uvedených v Ceníku.
- 58.** Je-li Klient organizační složkou státu, příspěvkovou organizací zřízenou organizační složkou státu, státním fondem, státní organizací Správa železniční dopravní cesty a zdravotní pojišťovnou nebo svazem zdravotních pojišťoven, platí veškeré ceny za

vedení Účtu pro takového Klienta a za platební služby k němu poskytnuté Ministerstvo financí¹².

59. V případě Účtů, které nejsou uvedeny v bodu 58 těchto Podmínek, jsou ceny odepisovány z Účtu dohodnutého ve Smlouvě o účtu.
60. ČNB účtuje cenu i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na Účtu, a to i nepovoleného.

Článek 17

Výpisy z Účtu

61. Nebylo-li s Klientem ve Smlouvě o účtu dohodnuto jinak, ČNB informuje Klienta o stavu peněžních prostředků na Účtu a o provedení Transakcí výpisem z Účtu denně, pokud došlo k pohybu peněžních prostředků na Účtu. Změna intervalu vyhotovování výpisů je možná na základě písemné „Žádosti o změnu intervalu vyhotovování výpisů z účtu“¹¹, kterou Klient předá ČNB. Změna nastane nejdříve následující pracovní den po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak.
62. V souladu se Zákonem o rozpočtových pravidlech¹³ Klient souhlasí s předáváním údajů z výpisů z jeho Účtu Ministerstvu financí, pro účely sledování vývoje a kontrolu využití peněžních prostředků na těchto Účtech.
63. ČNB zpřístupňuje, předává nebo zasílá Klientovi výpisy z Účtu následující pracovní den po dni, ke kterému byly vyhotoveny.
64. Výpisy z Účtu odebírá Klient standardně v elektronické podobě prostřednictvím ABO-K v souladu s Podmínkami pro ABO-K.
65. Klient může požádat ČNB o vyhotovování výpisů z Účtu v papírové podobě. Za tím účelem Klient předá ČNB „Žádost o zasílání/předávání výpisů z účtu/účtů“¹¹, v níž uvede Korespondenční adresu, na kterou bude ČNB výpisy z Účtu v papírové podobě zasílat, nebo požádá o předávání těchto výpisů v Provozním útvaru. K osobnímu odebírání výpisů v papírové podobě může Klient nebo Disponent (zmocněný k tomu v Podpisových vzorech k papírovým příkazům) písemně pověřit nebo zmocnit příslušnou osobu ve „Zmocnění k přejímání výpisů z účtů“¹¹.
66. Klient může požádat ČNB o zasílání výpisů z Účtu v elektronické podobě e-mailem. Za tím účelem Klient předá ČNB „Žádost o zasílání/předávání výpisů z účtu/účtů“¹¹, v níž uvede e-mailovou adresu nebo adresy, na kterou bude ČNB výpisy z Účtu v elektronické podobě zasílat. Výpisy z Účtu jsou zasílány ve formátu PDF opatřeném elektronickou značkou ČNB.
67. Písemná žádost podle bodů 65 a 66 těchto Podmínek podepsaná Klientem je účinná od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li

¹² § 33 odst. 7 Zákona o rozpočtových pravidlech.

¹³ Tento souhlas se týká předávání údajů o stavu a pohybu na účtech uvedených v § 3 písm. h) Zákona o rozpočtových pravidlech, pro účely uvedené v § 33 odst. 6 Zákona o rozpočtových pravidlech.

s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu způsobu zaslání nebo předávání výpisů z Účtu předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, není-li s ČNB dohodnuto jinak; původní žádost tímto dnem zaniká.

68. V případě, že výpisy z Účtu v papírové podobě odebírané osobně nebudou vyzvednuty do tří měsíců ode dne jejich uložení v Provozním útvaru, je ČNB oprávněna výpisy z Účtu zaslat na Korespondenční adresu Klienta.
69. Všechny podoby výpisu z Účtu jsou rovnocenné z hlediska pravdivosti a nezpochybnitelnosti předávaných údajů.

Článek 18

Informace o Transakcích

70. Klient může požádat ČNB o zaslání informací o vybraných Transakcích v elektronické podobě e-mailem na e-mailovou adresu, kterou určí (tzv. e-mailové pravidlo pro Transakce); informace o vybraných Transakcích, včetně zůstatku na Účtu po provedení Transakce, zasílá ČNB v běžném otevřeném tvaru (nešifrované).
71. Písemná žádost „E-mailové pravidlo pro transakce“⁴¹ podepsaná Klientem je účinná od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do Provozního útvaru, není-li s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu e-mailového pravidla pro Transakce předložením nové žádosti, která je účinná od následujícího pracovního dne, není-li s ČNB dohodnuto jinak; původní žádost tímto dnem zaniká.
72. Pokud ČNB opakovaně (alespoň 10krát za sebou) obdrží zprávu, že výpisy z Účtu nebo informace o vybraných Transakcích zaslané v elektronické formě e-mailem jsou na některou e-mailovou adresu určenou Klientem nedoručitelné, je oprávněna takovou adresu z E-mailových pravidel vyloučit. ČNB o této skutečnosti informuje Klienta při nejbližší vhodné příležitosti.

Článek 19

Zánik závazku ze Smlouvy o účtu a zrušení Účtu

73. Závazek ze Smlouvy o účtu zaniká po vzájemné písemné dohodě obou Smluvních stran.
74. Klient může vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu kdykoliv i bez udání důvodu. Smluvní závazek zaniká uplynutím výpovědní lhůty v délce jednoho měsíce, která začne běžet ode dne následujícího po dni doručení písemné výpovědi ČNB.
75. ČNB může vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu uzavřené na dobu neurčitou kdykoliv i bez udání důvodu. Smluvní závazek zaniká uplynutím výpovědní doby v délce dvou měsíců, která začne běžet ode dne doručení písemné výpovědi Klientovi.
76. ČNB je oprávněna před zrušením Účtu použít peněžní prostředky na Účtu k započtení své splatné pohledávky, kterou má vůči Klientovi. Vede-li ČNB jednomu Klientovi 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.

- 77.** ČNB naloží se zůstatkem peněžních prostředků na rušeném Účtu podle dispozice Klienta, jeho zřizovatele, nebo podle dispozice ustaveného likvidátora, popřípadě insolvenčního správce.
- 78.** Neurčí-li Klient, nebo osoby uvedené v bodu 77 těchto Podmínek, do doby zániku závazku ze Smlouvy o účtu, jak má být se zůstatkem peněžních prostředků na Účtu naloženo, eviduje ČNB zůstatek peněžních prostředků na vnitřním účtu ČNB 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 Klienta na vydání peněžních prostředků¹⁴. Zůstatek peněžních prostředků ode dne zániku závazku ze Smlouvy o účtu ČNB neúročí.
- 79.** ČNB na žádost Klienta, nebo jeho zřizovatele, zajistí přesměrování došlých plateb na jím určený Účet vedený v ČNB (tzv. nástupník)¹⁵. Přesměrovávání došlých plateb ČNB zajišťuje do konce druhého kalendářního roku následujícího po roce zániku závazku ze Smlouvy o účtu, není-li s Klientem písemně dohodnuto jinak.
- 80.** Ruší-li se všechny Účty jednoho Klienta vedené v ČNB, je Klient povinen vrátit nespotřebované tiskopisy šeků, a to nejpozději 2 pracovní dny přede dnem, ke kterému má být poslední z Účtů zrušen. Obdobně je povinen postupovat Klient při rušení všech Účtů vedených pro potřeby své vnitřní organizační jednotky, nedohodne-li se s ČNB jinak.
- 81.** ČNB oznamuje zrušení Účtu písemně Klientovi, nebo osobám uvedeným v bodu 77 těchto Podmínek.

¹⁴ § 624 a § 629 zákona č. 89/2012 Sb.

¹⁵ ČNB nezřídí nástupníka Klientovi zřízeného dle zákona č. 247/1995 Sb., o volbách do Parlamentu České republiky a o změně a doplnění některých dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů a dle zákona č. 62/2003 Sb., o volbách do Evropského parlamentu a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

ČÁST TŘETÍ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 20

Obecná pravidla

- 82.** ČNB provádí v rámci poskytování platebních služeb Transakce spočívající v převodech peněžních prostředků, při nichž dochází k odepisování peněžních prostředků z Účtu Klienta nebo připsování peněžních prostředků na tento Účet.
- 83.** Transakce je autorizována, pokud k ní dal Klient souhlas. Souhlas Klienta je vyjádřen podpisem Disponenta v Příkazu.
- 84.** Příkaz může být vyplněn, podepsán a předán ČNB v papírové formě (tiskopis) nebo v elektronické formě. Tyto Podmínky stanoví obecná pravidla pro Příkazy a zvláštní pravidla pro vystavování a předávání papírových Příkazů (zejména Články 22 a 36 těchto Podmínek); zvláštní pravidla pro vystavování a předávání elektronických Příkazů upravují Podmínky pro ABO-K.
- 85.** ČNB stanoví náležitosti Příkazů. Příkaz předaný Disponentem musí obsahovat minimálně tyto povinné údaje:
- a) označení příkazu (o jaký příkaz se jedná),
 - b) číslo účtu plátce,
 - c) číslo účtu příjemce (s výjimkou proplacení částky Transakce šekem – body 118 a 163 těchto Podmínek),
 - d) částka a označení měny Příkazu.
- Další povinné údaje jsou pro konkrétní typ Příkazu stanoveny v této části Podmínek nebo v Podmínkách pro ABO-K.
- V Příkazu mohou být uvedeny nepovinné údaje, zejména:
- e) variabilní symbol,
 - f) specifický symbol,
 - g) konstantní symbol,
 - h) splatnost Příkazu.
- 86.** V Příkazu Disponent použije pro označení měny ISO kód¹⁶. Pro označení české měny v papírovém Příkazu je přípustné rovněž označení Kč.
- 87.** Za věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených v Příkazu je odpovědný Klient.
- 88.** Bez Příkazu Disponenta je ČNB oprávněna odepsat peněžní prostředky z Účtu:

¹⁶ Seznam kódů je k dispozici např. na internetové adrese https://cs.wikipedia.org/wiki/Seznam_m%C4%9Bn.

- a) na základě vykonatelného usnesení soudu o nařízení výkonu rozhodnutí, exekučního příkazu exekutora nebo rozhodnutí správního orgánu o přikázání pohledávky z účtu povinného¹⁷,
 - b) k nápravě nesprávně provedené Transakce způsobené bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem (tzv. opravné zúčtování)¹⁸,
 - c) k nápravě chybného zúčtování způsobeného ČNB; v takovém případě je ČNB oprávněna započíst peněžní prostředky na Účtu na úhradu své splatné i nesplatné pohledávky vzniklé ze Smlouvy o účtu,
 - d) k úhradě cen a skutečných výloh za poskytnuté služby v platebním styku a k úhradě splatných debetních úroků,
 - e) při zrušení Účtu a vypořádání zůstatku dle bodů 76 a 77 těchto Podmínek,
 - f) v dalších případech, které byly předem dohodnuty mezi Klientem a ČNB.
- 89.** 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 předpisem¹⁷. Obdobně ČNB postupuje, obdrží-li rozhodnutí orgánu činného v trestním řízení o zajištění peněžních prostředků na Účtu¹⁹.
- 90.** ČNB neprovádí částečné úhrady, s výjimkou případů stanovených příslušnými právními předpisy¹⁷.

Článek 21

Zvláštní pravidla pro Účty státní pokladny

- 91.** V případě Účtu státní pokladny a jde-li současně o účet státního rozpočtu²⁰, zajišťuje Klient pro platby odepisované z Účtu státní pokladny rezervování peněžních prostředků na plánované výdaje v Integrovaném informačním systému státní pokladny provozovaném Ministerstvem financí (dále jen „IISSP“). Disponent předává ČNB Příkazy s rezervačními údaji. Papírové Příkazy obsahují rezervační údaje v příloze Rezervace v IISSP RISRE¹², která je součástí papírového Příkazu, nebo jsou uváděny přímo v Příkazu.
- 92.** ČNB ověřuje v IISSP rezervaci peněžních prostředků²¹, jakmile obdrží Příkaz k odepsání částky Transakce z Účtu uvedeného v bodu 91 těchto Podmínek (úhrada nebo inkaso). Nejsou-li v IISSP odpovídající peněžní prostředky rezervovány, ČNB Příkaz odmítne. Pokud Ministerstvo financí vyhlásí v IISSP tzv. náhradní proces, ČNB

¹⁷ 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.

¹⁸ § 20c zákona č. 21/1992 Sb.

¹⁹ § 79a zákona č. 141/1961 Sb., trestní řád, ve znění pozdějších předpisů.

²⁰ § 3 písm. h) bod 1 Zákona o rozpočtových pravidlech, s výjimkou příjmových účtů státního rozpočtu, které slouží ke správě a převodům prostředků, které jsou daněmi ve smyslu daňového řádu a zákona o rozpočtovém určení daní a pro příjem pojistného na sociální zabezpečení.

²¹ § 34 odst. 5 Zákona o rozpočtových pravidlech.

od vyhlášení náhradního procesu do jeho ukončení rezervaci peněžních prostředků v IISSP neověřuje.

Článek 22

Vystavování a předávání papírových Příkazů

93. Disponent vystavuje papírové Příkazy na tiskopisech vydávaných ČNB¹¹ nebo na vlastních tiskopisech, jejichž obsah, formát a uspořádání rubrik odpovídá tiskopisům ČNB.
94. Papírový Příkaz musí být vlastnoručně podepsán podle platných Podpisových vzorů k papírovým Příkazům a dále opatřen razítkem, je-li uvedeno v Podpisových vzorech k papírovým příkazům.
95. Disponent předává papírový Příkaz osobně, popřípadě prostřednictvím sběrného boxu, je-li v Provozním útvaru zřízen, nebo jej doručí provozovatelem poštovních služeb. Na sběrném boxu je uvedena informace, jaké papírové Příkazy může Disponent prostřednictvím sběrného boxu umístěného v Provozním útvaru předat.
96. Po předchozím souhlasu Provozního útvaru může Disponent předat papírový Příkaz rovněž faxem nebo naskenovaný e-mailem. Disponent následně předá Provoznímu útvaru originál papírového Příkazu zaslaného faxem, e-mailem nebo datovou schránkou. Na originálu papírového Příkazu uvede buď: „Faxováno / Zasláno e-mailem / Zasláno datovou schránkou dne“ nebo „Potvrzení faxové / e-mailové / datovou schránkou zaslané zprávy ze dne“, aby nedošlo k duplicitnímu zpracování téhož papírového Příkazu.
97. Provozní doba Provozního útvaru, během níž může Disponent předat papírový Příkaz osobně, je uvedena v provozních prostorách Provozních útvarů a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Zastoupení ČNB na území ČR. Provozní útvar je dále oprávněn stanovit dobu, během níž je k dispozici sběrný box, a dobu, kdy jsou ze sběrného boxu Příkazy vybírány – tato doba se považuje za provozní dobu. Informace o tom, kdy jsou papírové Příkazy ze sběrného boxu vybírány, je uvedena na sběrném boxu.
98. Zjistí-li ČNB při osobním předání papírového Příkazu důvod pro jeho odmítnutí (Článek 34 těchto Podmínek), odmítnutý papírový Příkaz ihned vrátí. V ostatních případech ČNB zašle Klientovi bez zbytečného odkladu informaci o odmítnutí papírového Příkazu s uvedením důvodu jeho neprovedení, a to na e-mailovou adresu Klienta, pokud byla dohodnuta (např. pro e-mailové pravidlo pro Transakce), prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo do datové schránky Klienta. To neplatí, pokud by informování Disponenta bylo v rozporu s příslušným právním předpisem⁷.

Článek 23

Typy Příkazů

99. ČNB provádí bezhotovostní platební styk pro Klienty formou úhrady nebo inkasa. Úhradou se rozumí Transakce, k níž dává Příkaz Klient a při níž dochází k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta. Inkasem se rozumí Transakce, k níž buď dává Příkaz Klient a dochází k odepsání peněžních prostředků z účtu plátce (účet plátce je inkasován) a jejich připsání na Účet Klienta, nebo k níž dává Klient souhlas a dochází k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta na základě příkazu příjemce ve prospěch účtu příjemce (účet Klienta je inkasován).
100. Disponent může předávat ČNB tyto Příkazy:
- příkaz ke korunové úhradě,**
 - trvalý příkaz k úhradě,**
 - příkaz k SEPA úhradě,**
 - příkaz k úhradě do zahraničí,**
 - příkaz k inkasu,**
 - povolení inkasa.**
101. Měnou Příkazu je měna, v níž je částka uvedená v Příkazu.
102. Měnou Transakce je měna, v níž je částka Transakce připsána na účet banky příjemce²².
103. Je-li měna Příkazu shodná s měnou, v níž je veden Účet, bude z Účtu odepsána částka uvedená v Příkazu.
- Je-li měna Příkazu odlišná od měny, v níž je veden Účet, bude z Účtu odepsána částka přepočtená podle bodu 155 těchto Podmínek.
104. Články 24 až 26 uvádějí způsob výběru z Příkazů uvedených v bodu 100 písm. a), c) a d) těchto Podmínek podle měny Účtu, měny Příkazu a měny Transakce.

Článek 24

Úhrady z Účtu vedeného v české měně na účet příjemce vedený v jiné bance

105. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v české měně na účet banky příjemce:
- nacházející se v České republice, použije **příkaz ke korunové úhradě,**
 - nacházející se v zahraničí, použije **příkaz k úhradě do zahraničí,** ve kterém vyplní do pole „Proplatěte v“ českou měnu nebo pole nevyplní.

Měnou Příkazu i měnou Transakce je česká měna.

²² 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 o platebním styku.

- 106.** Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v eurech na účet banky příjemce nacházející se v zemích SEPA (viz bod 117), použije **příkaz k SEPA úhradě**.

Měnou Příkazu může být česká měna nebo euro, měnou Transakce je euro.

- 107.** Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v cizí měně na účet banky příjemce nacházející se v České republice nebo zahraničí, a nejde o případ podle bodu 106, použije **příkaz k úhradě do zahraničí**.

Měnou Příkazu může být česká nebo cizí měna, měnou Transakce je cizí měna.

Je-li měnou Příkazu česká měna, určí Disponent měnu Transakce vyplněním pole „Proplaťte v“.

Je-li měnou Příkazu cizí měna, může být měnou Transakce jen tato cizí měna. Tzn. že Disponent vyplní v poli „Proplaťte v“ tuto měnu, nebo pole nevyplní.

- 108.** Je-li v případech podle bodů 106 a 107 měnou Příkazu česká měna, bude částka Transakce stanovena přepočtem částky Příkazu do měny Transakce podle bodu 155. Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude částka Transakce shodná s částkou Příkazu.

Článek 25

Úhrady z Účtu vedeného v cizí měně na účet příjemce vedený v jiné bance

- 109.** Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka v české měně na účet banky příjemce nacházející se v České republice, použije **příkaz ke korunové úhradě**.

Měnou Příkazu může být česká měna nebo cizí měna, v níž je Účet veden (měna Účtu), měnou Transakce je česká měna.

Je-li měna Příkazu shodná s měnou Účtu, bude částka Transakce stanovena přepočtem částky Příkazu do české měny podle bodu 155. Je-li měnou Příkazu česká měna, bude částka Transakce shodná s částkou Příkazu.

- 110.** Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být na účet banky příjemce připsána částka v cizí měně shodné s měnou Účtu, použije **příkaz k SEPA úhradě** (je-li měnou Účtu euro a banka příjemce se nachází v zemi SEPA – viz bod 117), v ostatních případech použije **příkaz k úhradě do zahraničí**.

Měnou Příkazu i měnou Transakce může být pouze měna Účtu.

Pokud Disponent požaduje provést Transakci v měně odlišné od měny Účtu, musí s ČNB dohodnout přípustnost a způsob provedení Transakce.

Článek 26

Úhrady z Účtu na účet příjemce vedený v ČNB

111. Pokud Disponent požaduje provést Transakci, kterou má být připsána částka na účet příjemce vedený v ČNB, použije vždy **příkaz ke korunové úhradě**.

112. Je-li Účet veden v české měně a:

- a) účet příjemce je veden v české měně, může být měnou Příkazu pouze česká měna,
- b) účet příjemce je veden v cizí měně, měnou Příkazu může být česká nebo cizí měna (shodná s měnou účtu příjemce).

Je-li měnou Příkazu česká měna, bude částka připsaná na účet příjemce stanovena přepočtem částky Příkazu do měny účtu příjemce podle bodu 155.

Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude na účet příjemce připsána částka Příkazu.

113. Je-li Účet veden v cizí měně a:

- a) účet příjemce je veden v téže cizí měně, měnou Příkazu může být pouze tato cizí měna,
- b) účet příjemce je veden v české měně, měnou Příkazu může být měna Účtu nebo česká měna.

Je-li měnou Příkazu cizí měna, bude částka připsaná na účet příjemce stanovena přepočtem částky Příkazu do české měny podle bodu 155.

Je-li měnou Příkazu česká měna, bude na účet příjemce připsána částka Příkazu.

114. Je-li účet příjemce veden v měně odlišné od měny Účtu a žádná z těchto měn není českou měnou, musí Disponent s ČNB dohodnout přípustnost a způsob provedení Transakce.

Článek 27

Příkaz ke korunové úhradě

115. **Příkaz ke korunové úhradě** použije Disponent k jednorázové Transakci z Účtu. Číslo účtu příjemce vyplňuje Disponent v národním formátu⁵.

Článek 28

Trvalý příkaz k úhradě

116. **Trvalý příkaz k úhradě** použije Disponent k opakujícím se Transakcím z Účtu v české měně, jimiž se převádí pevná částka v české měně (měnou Příkazu i měnou Transakce může být pouze česká měna) v pevném termínu a připisuje se na účet příjemce vedený

v ČNB nebo v jiné bance nacházející se v České republice. Číslo účtu příjemce vyplňuje Disponent v národním formátu⁵.

Článek 29

Příkaz k SEPA úhradě

- 117. Příkaz k SEPA úhradě** použije Disponent pro Transakce v eurech do států Evropské unie (dále jen „EU“), tj. i v rámci České republiky²³, a dále do Islandu, Lichtenštejnska, Norska, Švýcarska, Monaka, San Marina a dalších území (dále jen „země SEPA“)²⁴. Číslo účtu příjemce uvede Disponent ve formátu IBAN²⁵. Ceny ČNB jsou účtovány Klientovi, příjemce hradí poplatky svojí banky. Částka Transakce je příjemci připsána na účet; nelze požadovat výplatu šekem.

Článek 30

Příkaz k úhradě do zahraničí

- 118. V příkazu k úhradě do zahraničí** uvede Disponent číslo účtu příjemce ve tvaru požadovaném příjemcem; v případě Transakce do země SEPA²⁴ nebo do dalších států, které se přihlásily k používání IBAN²⁵, uvede číslo účtu v tomto formátu. Bližší informace plynou z vysvětlivek k příkazu k úhradě do zahraničí¹¹. Disponent může požadovat v Příkazu výplatu peněžní částky v měnách uvedených v Seznamu měn přípustných pro příkaz k úhradě do zahraničí, který je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník. Výplatu peněžních prostředků může Disponent požadovat připsáním na účet příjemce nebo šekem.

Článek 31

Povolení inkasa

- 119.** ČNB provede z Účtu Klienta – plátce Transakci, k níž dal příkaz k inkasu příjemce, a to pouze v případě, že obdržela od Klienta nebo Disponenta písemný souhlas s inkasem ve formě **povolení inkasa**¹¹.
- 120.** ČNB provádí inkaso pouze v české měně a z Účtu vedeného v české měně.
- 121.** V povolení inkasa Klient nebo Disponent stanoví číslo účtu příjemce, v jehož prospěch Disponent inkaso z Účtu povoluje. Dále stanoví limit, kterým se rozumí souhrnná částka všech inkas určených k připsání na stanovený účet příjemce za uvedené období (den,

²³ Seznam zemí EU je k dispozici např. na internetové stránce http://europa.eu/about-eu/countries/index_cs.htm.

²⁴ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/epc-list-of-sepa-scheme-countries/>

²⁵ Informace lze najít např. na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > IBAN > Registr IBAN.

týden, měsíc, čtvrtletí nebo rok). Disponent stanoví limit ve výši, která odpovídá nejvyšší očekávané hodnotě součtu všech inkas téhož příjemce odepsaných z Účtu za stanovené období.

122. Povolení inkasa nebo jeho změna či zrušení je vůči ČNB účinné od následujícího dne po dni, kdy jej ČNB obdržela v papírové formě. Je-li povolení inkasa, jeho změna nebo zrušení předáno ČNB prostřednictvím ABO-K, je účinné okamžikem přijetí Příkazu.
123. ČNB inkasuje Účet Klienta pouze tehdy, jestliže příkaz příjemce k inkasu obsahuje číslo účtu příjemce stanovené v příslušném povolení inkasa a inkasováním nebude překročen limit stanovený v příslušném povolení inkasa. V případě, kdy Účet plátce je účtem státního rozpočtu²⁰ inkasuje ČNB Účet Klienta, pokud zajistí rezervaci odpovídajících peněžních prostředků v IISSP (Článek 21). Nejsou-li uvedené podmínky splněny, příkaz k inkasu ČNB odmítne.
124. Povolení inkasa, na jehož základě nebyl po dobu dvou let Účet inkasován, ČNB zruší. ČNB o tom písemně informuje Klienta bez zbytečného odkladu.
125. Klient může požádat ČNB o vrácení částky Transakce inkasované z jeho Účtu, a to do 8 týdnů ode dne odepsání peněžních prostředků z Účtu v souladu s ustanovením příslušného právního předpisu²⁶. To však neplatí, jestliže byl Klient informován o přesné částce Transakce příjemcem nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí příkazu (viz bod 148 těchto Podmínek).

Článek 32

Příkaz k inkasu

126. ČNB provede na Účet Klienta – příjemce Transakci, k níž dal Disponent **příkaz k inkasu**.
127. ČNB zajišťuje inkaso pouze v české měně a na Účet vedený v české měně.
128. ČNB přijme příkaz k inkasu pouze po předchozí registraci Účtu/Účtů, ve prospěch kterých bude Klient předávat příkazy k inkasu. Za tímto účelem Klient vyplní a předá ČNB písemnou „Žádost o registraci účtu příjemce inkasa“⁴¹. Nebude-li Účet v ČNB registrován, příkaz k inkasu ČNB odmítne.
129. Jestliže Klientovi byla na Účet připsána částka Transakce na základě předchozího příkazu k inkasu a plátce požádá prostřednictvím své banky o její vrácení podle ustanovení příslušného právního předpisu²⁶, ČNB odepíše z Účtu Klienta požadovanou částku, a to i za cenu vzniku debetního zůstatku na Účtu.

²⁶ § 103 Zákona o platebním styku.

Článek 33

Odvolání Příkazu

- 130.** Disponent může odvolat příkaz ke korunové úhradě, příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí prostřednictvím tiskopisu „Odvolání příkazu“¹¹ nebo prostřednictvím ABO-K. Tyto Příkazy lze odvolat do okamžiku odepsání peněžních prostředků z Účtu.
- 131.** Příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí lze odvolat i po odepsání peněžních prostředků z Účtu, v těchto případech však ČNB jejich vrácení nezaručuje. Pokud již byla částka Transakce odeslána bance příjemce, pokusí se ČNB zprostředkovat její vrácení. Poukáže-li banka příjemce na základě jeho souhlasu vyžádanou platbu zpět, ČNB připiše zaslanou částku na původní Účet jako došlou platbu.
- 132.** Trvalý příkaz k úhradě musí Disponent zrušit nejpozději 1 pracovní den přede dnem splatnosti Příkazu.
- 133.** Příkaz k inkasu nelze po jeho předání ČNB odvolat.

Článek 34

Odmítnutí Příkazu

- 134.** ČNB odmítne provedení Příkazu, jestliže
- a) není čitelně a správně vyplněn a neobsahuje všechny povinné údaje,
 - b) není podepsán v souladu s platnými Podpisovými vzory,
 - c) je splatný po dni, kdy závazek ze Smlouvy o účtu zanikl,
 - d) je splatný za více než 29 kalendářních dní po dni předání Příkazu ČNB,
 - e) tak stanoví příslušný právní předpis⁷
- a dále v případech uvedených v bodech 92, 123, 128 a 136 těchto Podmínek.
- 135.** ČNB provede Příkaz pouze v případě, je-li na Účtu dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu; jedná-li se o Účet státní pokladny, musí být zároveň dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu na Souhrnném účtu státní pokladny.
- 136.** Není-li na Účtu, a v případě Účtu státní pokladny zároveň na Souhrnném účtu státní pokladny, dostatek peněžních prostředků, ČNB eviduje Příkaz k odepsání částky Transakce z Účtu do doby, než je zajištěn dostatek peněžních prostředků. Nepožádá-li Disponent o odvolání Příkazu podle bodu 130 těchto Podmínek, ČNB po 30 kalendářních dnech evidenci Příkazu zruší a Příkaz odmítne. Došlý Příkaz k inkasu eviduje ČNB nejdéle 5 pracovních dnů, poté jej vrací bance příjemce, která Příkaz příjemce k inkasu zaslala, nebo příjemci, je-li účet příjemce veden v ČNB.

- 137.** V případě odmítnutí Příkazu v souladu s těmito Podmínkami ČNB neodpovídá za škody vzniklé neprovedením Příkazu.

Článek 35

Splatnost Příkazu

- 138.** Dnem splatnosti Příkazu je den, kdy má být částka Transakce odepsána z Účtu Klienta - plátce.
- 139.** Den splatnosti může uvést Disponent v Příkazu.
- 140.** Případně-li den splatnosti Příkazu na jiný den než pracovní den, považuje se za den splatnosti následující pracovní den.
- 141.** Není-li na papírovém Příkazu k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě byl-li papírový Příkaz, na kterém je uveden den splatnosti, předán po lhůtě stanovené v bodu 143 těchto Podmínek, považuje se za den splatnosti druhý pracovní den po dni předání papírového Příkazu ČNB.

Není-li na elektronickém Příkazu k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, popřípadě elektronický Příkaz, na kterém je uveden den splatnosti, byl předán po lhůtě určené v Podmínkách pro ABO-K, považuje se za den splatnosti následující pracovní den po dni předání elektronického Příkazu ČNB²⁷.

- 142.** Není-li na papírovém Příkazu k odepsání částky Transakce z Jiného účtu splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, je za den splatnosti považován den předání papírového Příkazu ČNB, je-li předán ve lhůtě určené v bodu 144 těchto Podmínek.

Není-li na elektronickém Příkazu k odepsání částky Transakce z Jiného účtu splatnost uvedena, nebo je-li den splatnosti prošlý, je za den splatnosti považován den předání elektronického Příkazu ČNB, je-li předán ve lhůtě uvedené v Podmínkách pro ABO-K.

Pokud je papírový Příkaz nebo elektronický Příkaz k odepsání částky Transakce z Jiného účtu předán v den splatnosti po lhůtách uvedených v předchozích odstavcích tohoto bodu, považuje se za den splatnosti následující pracovní den.

Článek 36

Lhůty pro předávání papírových Příkazů

- 143.** Není-li s ČNB formou zvláštní smlouvy nebo pro jednotlivý případ dohodnuto jinak, předává Disponent papírový Příkaz dle bodu 100 písm. a), b), c) a d) těchto Podmínek

²⁷ Výjimku tvoří Příkaz k odepsání peněžních prostředků z Účtu státní pokladny, kde účet příjemce je rovněž Účtem státní pokladny. Takovýto Příkaz je proveden v den splatnosti, tj. dnes – viz též bod 152 těchto Podmínek.

k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti Příkazu²⁸.

Papírový spěšný Příkaz ke korunové úhradě (bod 149 písm. b) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny musí Disponent předložit ČNB nejpozději 1 pracovní den před požadovaným dnem splatnosti.

Papírový urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí (bod 149 písm. e) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Účtu státní pokladny musí Disponent předložit ČNB nejpozději 1 pracovní den před požadovaným dnem splatnosti.

- 144.** Papírový Příkaz dle bodu 100 písm. a), c) a d) těchto Podmínek k odepsání částky Transakce z Jiného účtu předává Disponent nejpozději do 13 hodin v den splatnosti (Článek 35 těchto Podmínek) během provozní doby Provozního útvaru (viz bod 97 těchto Podmínek); papírový Příkaz dle bodu 100 písm. b) těchto Podmínek předává Disponent nejpozději 1 pracovní den před prvním požadovaným dnem splatnosti příkazu.

Papírový Příkaz ke spěšné korunové úhradě (bod 149 písm. b) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Jiného účtu lze předložit v den splatnosti během provozní doby Provozního útvaru, a to do 13 hodin.

Papírový urgentní Příkaz k úhradě do zahraničí (bod 149 písm. e) těchto Podmínek) k odepsání částky Transakce z Jiného účtu lze předložit v den splatnosti během provozní doby Provozního útvaru do 8:30 hodin.

- 145.** Disponent předává papírový Příkaz dle bodu 100 písm. e) těchto Podmínek nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem splatnosti.
- 146.** Lhůty pro vybírání papírových Příkazů ze sběrného boxu jsou uvedeny na sběrném boxu (viz bod 97 těchto Podmínek).
- 147.** Lhůty pro předávání elektronických Příkazů jsou uvedeny v Podmínkách pro ABO-K.

Článek 37

Okamžik přijetí Příkazu

- 148.** Za okamžik přijetí Příkazu se považuje okamžik, kdy jsou splněny náležitosti Příkazu a další ujednané podmínky (není důvod pro odmítnutí Příkazu dle bodu 134 těchto Podmínek) a současně nastala splatnost Příkazu (Článek 35 těchto Podmínek). Není-li na Účtu, a v případě Účtu státní pokladny zároveň na Souhrnném účtu státní pokladny, v den splatnosti dostatek peněžních prostředků k provedení Transakce, nastává okamžik přijetí Příkazu až v okamžiku, kdy jsou na Účtu peněžní prostředky v dostatečné výši.

²⁸ Disponent může v odůvodněných případech požádat o možnost předat Příkaz dle bodu 100 písm. a) v den splatnosti, a to prostřednictvím e-mailové adresy abok.zadosti@cnb.cz. Kontakt je rovněž zveřejněn na adrese <http://abok.cnb.cz/> v části Kontakty a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník (Úvodní stránka ABO-K); ČNB žádost posoudí, provedení platby v den přijetí Příkazu však nelze zaručit.

Článek 38

Lhůty pro provedení bezhotovostní Transakce

- 149.** ČNB zajistí, aby částka Transakce odepsaná z Účtu Klienta – plátce byla připsána na účet banky příjemce nejpozději v těchto lhůtách:
- a) Je-li měnou Transakce česká měna a banka příjemce se nachází v České republice, nebo je-li měnou Transakce euro a banka příjemce se nachází v zemích SEPA²⁴, ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí Příkazu.
 - b) ČNB zajistí připsání částky Transakce ve lhůtě o jeden den kratší, než je uvedeno pod písm. a), zadá-li Disponent papírový Příkaz ke korunové úhradě jako spěšný (tj. dopíše v jeho horní části slova „spěšná úhrada“), nebo zadá-li Disponent elektronický Příkaz ke korunové úhradě jako spěšný prostřednictvím ABO-K.
 - c) Je-li měnou Transakce jiná měna členského státu EU než euro a banka příjemce se nachází v zemích SEPA²⁴ (s výjimkou případů uvedených pod písm. a) a b), ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce druhého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí Příkazu.
 - d) Je-li měnou Transakce měna, která není měnou členského státu EU, nebo banka příjemce se nachází mimo země SEPA²⁴, ČNB zajistí připsání částky Transakce na účet banky příjemce do konce pátého pracovního dne následujícího po okamžiku přijetí Příkazu.
 - e) ČNB zajistí připsání částky Transakce ve lhůtách o jeden den kratších, než je uvedeno pod písm. c) a d), zadá-li Disponent papírový Příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní (tj. označí na papírovém Příkazu v příslušné části „urgent“) nebo zadá-li Disponent elektronický Příkaz k úhradě do zahraničí jako urgentní prostřednictvím ABO-K.
- 150.** ČNB zajistí, aby částka Transakce došlé z jiné banky byla připsána na Účet Klienta – příjemce neprodleně poté, kdy byla částka Transakce připsána na účet ČNB. Je-li měnou Transakce měna, která není měnou členského státu EU, připiše ČNB částku Transakce na Účet nejpozději následující pracovní den.
- 151.** ČNB připiše částku Transakce na Účet Klienta – příjemce, který uvedl plátce v pokynu daném své bance (bod 18 těchto Podmínek). ČNB není povinna kontrolovat soulad čísla Účtu s jinými údaji o příjemci uvedenými plátcem (např. název Účtu).
- 152.** V případě Transakce mezi Účty vedenými v ČNB se peněžní prostředky připisují na Účet příjemce v okamžiku odepsání peněžních prostředků z Účtu plátce.
- 153.** Lhůty pro provádění Transakcí a sankce za jejich nedodržení stanoví Zákon o platebním styku.

Článek 39

Měny a směnné kurzy

- 154.** ČNB provádí standardně Příkazy v měnách, jejichž seznam je přístupný na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník, a to pod názvem „Měny, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí“ (dále jen „seznam měn“). Seznam měn je dále k dispozici v Provozním útvaru a na adrese <http://abok.cnb.cz>. V seznamu měn je uvedeno, zda je kurz deviza prodej příslušné měny uveden v kurzovním lístku ČNB, nebo zda jej ČNB sděluje na dotaz. O provedení Transakce v jiné měně je třeba písemně požádat ČNB.
- 155.** Pro přepočítání úhrady v cizí měně, která má být odepsána z Účtu vedeného v české měně, použije ČNB kurz deviza prodej dne odepsání částky Transakce z Účtu. Pro přepočítání úhrady v české měně, která má být odepsána z Účtu vedeného v cizí měně, použije ČNB kurz deviza nákup dne odepsání částky Transakce z Účtu. Je-li, po dohodě s ČNB, úhrada v cizí měně odepsána z Účtu vedeného v jiné cizí měně, provede ČNB konverzní operaci křížovým kurzem, který se vypočte jako podíl kurzu deviza nákup měny účtu a deviza prodej měny Transakce.
- 156.** Pro přepočítání došlé platby v cizí měně, která má být připsána na Účet vedený v české měně, použije ČNB kurz deviza nákup dne připsání částky Transakce na Účet.
- Pro přepočítání došlé platby v cizí měně, která má být připsána na Účet vedený v jiné cizí měně, použije ČNB křížový kurz, který se vypočte jako podíl kurzu deviza prodej měny Účtu a deviza nákup měny úhrady dne připsání částky Transakce na Účet.
- Pro přepočítání došlé platby v české měně, která má být připsána na Účet vedený v cizí měně, použije ČNB kurz deviza prodej dne připsání částky Transakce na Účet.
- 157.** ČNB je oprávněna směnné kurzy měnit v závislosti na vývoji devizového trhu. Aktuální směnné kurzy jsou uváděny v kurzovním lístku ČNB, který je uveden na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Kurzovní lístek ČNB, nebo je k dispozici v ABO-K a v kterémkoliv Provozním útvaru.

Článek 40

Šeky

- 158.** ČNB vydává k Účtu tiskopisy soukromých šeků ČNB (dále jen „šek“) ¹¹ na základě písemné „Žádosti o vydání šekové knížky“ ¹¹, která musí být podepsána Klientem nebo Disponentem podle Podpisových vzorů k papírovým příkazům.
- 159.** Disponent je povinen chránit šekovou knížku a šeky před ztrátou, odcizením a zneužitím. Jejich ztrátu nebo odcizení je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČNB (v případě telefonického oznámení zašle Disponent následně písemné potvrzení) tak, aby ČNB mohla přijmout kroky zabraňující jejich zneužití.

- 160.** Disponent používá šek pro výběr hotovosti v souladu s ustanoveními části čtvrté těchto Podmínek.
- 161.** Disponent je povinen vystavit šek v souladu s příslušným právním předpisem²⁹. Na šeku musí vyplnit náležitosti přesně a čitelně podle předtisku, šek musí podepsat podle Podpisových vzorů k papírovým příkazům. Šek nesmí vystavit ani podepsat obyčejnou tužkou. Na tiskopisu šeku nesmí údaje přepisovat, škrtat a jinak měnit. Disponent musí zajistit, aby šeková částka byla kryta kreditním zůstatkem peněžních prostředků na Účtu³⁰. Vystavení nekrytého šeku je trestné.
- 162.** Disponent je povinen znehodnotit chybně vyplněný šek, šek vystavený, ale nepoužitý, a šek poškozený přeškrtnutím napříč na líci šeku.
- 163.** Má-li Disponent zaplatit šekem v zahraničí, použije Příkaz k úhradě do zahraničí (viz Články 24, 25 a 30 těchto Podmínek), kde zvolí v poli „Způsob výplaty“ vyplacení šekem.
- 164.** Disponent může předložit ČNB bankovní či soukromý šek jiné banky k inkasu (dále jen „šek k inkasu“). Po proplacení šeku k inkasu příslušnou bankou ČNB připíše částku šeku k inkasu na Účet vedený v české měně. Byl-li šek k inkasu vystaven na cizí měnu, ČNB připíše částku šeku k inkasu na Účet vedený v české měně ve výši protihodnoty částky v české měně, kterou ČNB obdrží od banky zprostředkující inkaso šeku.
- 165.** Šek vystavený a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do osmi kalendářních dnů od data vystavení. Šek vystavený v jiném evropském státě a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do dvaceti kalendářních dnů od data vystavení. Šek vystavený v jiném než evropském státě a splatný v tuzemsku je třeba předložit k placení v ČNB do sedmdesáti kalendářních dnů²⁹.

²⁹ Zákon č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů.

³⁰ Výjimku tvoří výdajové účty státního rozpočtu (viz bod 11 těchto Podmínek), případně další Účty v souladu s příslušnou Smlouvou o účtu.

ČÁST ČTVRTÁ HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Článek 41

Obecná pravidla

- 166.** ČNB provádí v rámci poskytování platebních služeb Transakce spočívající ve vložení peněžních prostředků na Účet (vklad) nebo výběru peněžních prostředků z Účtu (výběr), a to v české měně a ve vybraných měnách, jejichž seznam je k dispozici v Provozních útvarech.
- 167.** Složitel (složitelem se rozumí osoba jednající za Klienta, nebo osoba jiná) dává pokyn ke vkladu na tiskopisu **pokladní složenka pro českou měnu¹¹**, vkládá-li na Účet českou měnu, nebo **pokladní složenka pro cizí měnu¹¹**, vkládá-li na Účet cizí měnu. Pokladní složenky musí být vyplněny úplně, čitelně a správně podle předtisku a musí být podepsány složitelem. Údaje nesmějí být přepisovány ani škrtnuty.
- 168.** Disponent dává pokyn k výběru z Účtu vystavením a předložením šeku v souladu s Článkem 40 těchto Podmínek (k náležitostem šeku viz bod 161 těchto Podmínek).
- 169.** V případě, že Klient chce vkládat a vybírat hotovost v české měně rovněž prostřednictvím jiné banky, se kterou má ČNB uzavřenu smlouvu o této službě, požádá ČNB o zajištění poskytování služby příslušnou bankou a o uzavření zvláštní trojstranné smlouvy, vycházející ze smluvních podmínek dohodnutých mezi ČNB a smluvní bankou.

Článek 42

Vklad na Účet

- 170.** Vklad v české měně na Účet je možné provést v kterémkoliv Provozním útvaru. V případech vkladů ostatních měn se provádí vklad na Účet v Provozním útvaru, ve kterém je veden Účet; v jiném Provozním útvaru pouze po předchozí dohodě.
- 171.** Na Účet vedený v české měně lze provést vklad v české měně nebo v cizí měně. ČNB přijímá cizí měnu jako vklad na Účet vedený v české měně pouze v měnách, na kterých se se složitelem předem dohodne. ČNB přepočítá nakupované valuty do české měny kurzem valuta nákup podle kurzovního lístku ČNB dne nákupu a připíše peněžní prostředky na Účet v české měně.
- 172.** Na Účet vedený v cizí měně lze provést vklad v české měně. Pro přepočet vkladu peněžních prostředků v české měně na Účet vedený v cizí měně ČNB použije kurz valuta prodej dne vkladu podle kurzovního lístku ČNB.
- 173.** Dále ČNB přijímá na Účet vedený v cizí měně vklad v měně Účtu. Jiné požadavky na vklad v cizí měně (jiné než měna Účtu) je nutno předem dohodnout; 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.

- 174.** ČNB přijímá vklad v cizí měně pouze od minimální nominální hodnoty stanovené ČNB pro každou měnu. Přehled minimálních nominálních hodnot podle jednotlivých cizích měn je k dispozici v Provozním útvaru.
- 175.** Skladba vkladu na Účet musí být uvedena ve výčetce v pokladní složence pro českou měnu¹¹ nebo ve výčetce v pokladní složence pro cizí měnu¹¹ vyplněné dle předtisku.
- 176.** ČNB je oprávněna identifikovat osobu vkládající peněžní prostředky na Účet podle příslušného právního předpisu⁷.
- 177.** Hotovost v české měně lze vkládat na Účet vedený v české měně rovněž v uzavřeném obalu. Tento způsob Transakce musí být upraven zvláštní smlouvou s ČNB.

Článek 43

Výběr z Účtu

- 178.** Výběr v české měně nebo v cizí měně se běžně provádí v Provozním útvaru, který vede Účet. V jiném Provozním útvaru pouze po předchozí dohodě.
- 179.** Z Účtu vedeného v české měně může Disponent provést výběr šekem vystaveným v měně dle bodu 166 těchto Podmínek. Při výběru v cizí měně ČNB přepočítá prodávané valuty do cizí měny kurzem valuta prodej dne jejich výběru podle kurzovního lístku ČNB a odepíše peněžní prostředky z Účtu v české měně.
- 180.** Z Účtu vedeného v cizí měně může Disponent provést výběr šekem vystaveným v české měně. Pro přepočet výběru peněžních prostředků v české měně z Účtu vedeného v cizí měně ČNB použije kurz valuta nákup dne výběru podle kurzovního lístku ČNB.
- 181.** Dále může Disponent z účtu vedeného v cizí měně provést výběr v měně Účtu. Jiné požadavky na výběr peněžních prostředků v cizí měně (jiné než měna Účtu) je nutno předem dohodnout; 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.
- 182.** Pokud chce Disponent provést výběr peněžních prostředků z Účtu v několika různých cizích měnách, musí na každou z nich předložit samostatný šek.
- 183.** ČNB poskytuje při výběru v cizí měně hotovost pouze od minimální nominální hodnoty stanovené ČNB pro každou měnu. Přehled minimálních nominálních hodnot podle jednotlivých cizích měn je k dispozici v Provozním útvaru.
- 184.** Není-li požadovaná cizí měna v době výběru hotovosti v Provozním útvaru dostupná, ČNB nabídne Disponentovi částku výběru v měně náhradní, která je univerzálně použitelná (euro, americký dolar).

- 185.** Pokud není s ČNB dohodnuto jinak, Disponent informuje ČNB o požadavku na výběr převyšující částku 50.000 Kč 1 pracovní den před požadovaným dnem výběru, a to předáním samostatné „Výčetky pro Kč“¹¹ nebo „Výčetky pro cizí měnu“¹¹.
- 186.** Disponent předává vyplněnou „Výčetku pro Kč“ 1 pracovní den před požadovaným dnem výběru, požaduje-li konkrétní skladbu nominálních hodnot vybírané částky, a to bez ohledu na její výši.
- 187.** Disponent předkládá vyplněnou „Výčetku pro cizí měnu“ s předstihem dle dohody s ČNB (vyplácejícím Provozním útvarům), jedná-li se o výběr cizí měny.

Článek 44

Lhůty pro provedení hotovostní Transakce

- 188.** Je-li prováděn vklad na Účet, ČNB připíše částku Transakce na Účet neprodleně po přijetí hotovosti.
- 189.** Je-li prováděn výběr z Účtu, ČNB odepíše částku Transakce z Účtu neprodleně po vyplacení hotovosti.

ČÁST PÁTÁ ODPOVĚDNOST ČNB

Článek 45

Reklamacce

- 190.** Klient kontroluje správnost údajů ve výpisu z Účtu bez zbytečného odkladu po jeho obdržení. Zjistí-li závadu v provedení 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 Provozním útvaru požadavek na odstranění této závady. ČNB vyřizuje reklamaci na základě oznámení podaného ústně, písemně, telefonicky, faxem, prostřednictvím elektronické pošty nebo datové schránky.
- 191.** Není-li Klient spokojen s vyřízením reklamace, může se obrátit se žádostí o její prošetření na sekci peněžní a platebního styku ústředí ČNB.
- 192.** Je-li Klient plátcem, může uplatnit práva z neautorizované Transakce (bod 193 těchto Podmínek) nebo nesprávně provedené Transakce (bod 194 těchto Podmínek) u soudu nebo finančního arbitra (bod 205 těchto Podmínek), oznámí-li ČNB závadu bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka Transakce odepsána z jeho Účtu. Je-li Klient příjemcem, může uplatnit práva z nesprávně provedené Transakce, oznámí-li ČNB závadu bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne, kdy byla částka Transakce připsána na jeho Účet.

Článek 46

Neautorizovaná Transakce

- 193.** Jestliže byla provedena neautorizovaná Transakce, tj. Transakce bez souhlasu Klienta - plátce a nenese-li Klient ztrátu z ní, ČNB neprodleně poté, co jí Klient tuto skutečnost oznámil, uvede dotčený Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k takové Transakci nedošlo. Nepřipadá-li to v úvahu (např. byl-li Účet v mezidobí zrušen), vrátí ČNB částku Transakce Klientovi jiným způsobem.

Nezavinila-li ztrátu ČNB, nese Klient ztrátu z neautorizovaných Transakcí takto:

- a) v plném rozsahu, pokud Klient ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností uvedených v těchto Podmínkách nebo v Podmínkách pro ABO-K,
- b) do částky 150 euro v plné výši; přesahuje-li ztráta tuto částku, nese Klient ztrátu 150 euro + 50% ze ztráty přesahující 150 euro, nejedná-li se o případ podle bodu a).

Přepočet ztráty bude proveden kurzem deviza střed ke dni, kdy Klient oznámil ČNB neautorizovanou Transakci.

Článek 47

Transakce provedená nesprávně

- 194.** ČNB odpovídá Klientovi - plátcí za nesprávně provedenou Transakci, ledaže Klientovi a tam, kde to připadá v úvahu, také bance příjemce doloží, že částka nesprávně provedené Transakce byla připsána na účet banky příjemce. Jestliže neodpovídá za nesprávně provedenou Transakci ČNB Klientovi, odpovídá za ni banka příjemce příjemci.
- 195.** Jestliže ČNB odpovídá Klientovi ve smyslu bodu 194 těchto Podmínek za nesprávně provedenou Transakci a Klient jí oznámí, že netrvá na provedení Transakce, ČNB neprodleně uvede Účet, z něhož byla částka Transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Transakce nedošlo. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici Klientovi jiným způsobem. Tento postup se neuplatní, pokud Klient oznámil ČNB, že netrvá na provedení Transakce až poté, kdy částka Transakce byla připsána na účet banky příjemce.
- 196.** Pokud ČNB odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou Transakci a Klient jí neoznámí, že netrvá na provedení Transakce, ČNB neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Transakce na účet banky příjemce a uvede Účet do stavu, v němž by byl, kdyby ČNB provedla Transakci správně.
- 197.** Jestliže ČNB odpovídá Klientovi - příjemci za nesprávně provedenou Transakci, ČNB neprodleně uvede jeho Účet do stavu, v němž by byl, kdyby ČNB provedla Transakci správně. Není-li to možné, dá příslušnou částku k dispozici Klientovi jiným způsobem.
- 198.** Transakce je správně provedena co do osoby příjemce, je-li provedena na účet příjemce uvedený v Příkazu. Jestliže plátcé uvedl nesprávné číslo účtu příjemce, vyvine ČNB veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z Transakce byly vráceny plátcí. Za vrácení peněžních prostředků je ČNB oprávněna požadovat na plátcí úplatu.

Článek 48

Obecná ustanovení o odpovědnosti

- 199.** Pokud Klient tvrdí, že ČNB provedla Transakci bez jeho souhlasu nebo nesprávně, je povinen poskytnout ČNB součinnost k prověření Transakce, zejména předložit či označit dokumenty, o které opírá své tvrzení. ČNB je povinna doložit, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán Příkaz, že tato Transakce byla správně zaznamenána, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.
- 200.** Právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené Transakce nevylučuje právo na náhradu škody nebo na vrácení bezdůvodného obohacení. Čeho však lze vůči ČNB dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené Transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu.

- 201.** Jestliže splnění povinnosti stanovené v této části Podmínek zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli ČNB a jejíž následky nemohla ČNB odvrátit, neodpovídá ČNB za nesplnění této povinnosti.

Článek 49

Opravné zúčtování

- 202.** Jestliže byla na účet Klienta připsána částka Transakce omylem, protože banka nebo spořitelni a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku Transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem svého klienta a způsobily tím nesprávné provedení Transakce, ČNB odepíše z Účtu Klienta - neoprávněného příjemce částku Transakce. ČNB na podnět banky nebo spořitelniho a úvěrního družstva, které nesprávné provedení Transakce způsobily, nesprávně zúčtovanou částku vydá bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu¹⁸. ČNB je dále oprávněna uvést Účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Transakce nedošlo.
- 203.** Podnět banky nebo spořitelniho a úvěrního družstva dle bodu 202 těchto Podmínek lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení Transakce.
- 204.** Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští³¹.

Článek 50

Řešení sporů

- 205.** Vznikne-li mezi Klientem a ČNB spor při poskytování platebních služeb a nepodaří-li se tento spor řešit smírnou cestou (v souladu s body 190 až 199 těchto Podmínek), je Klient oprávněn se obrátit na finančního arbitra³². Řízení u finančního arbitra se nezpouplatňuje. Veškeré informace jsou k dispozici na internetové stránce finančního arbitra www.finarbitr.cz.

³¹ § 20c odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb.

³² Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.

ČÁST ŠESTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 51

Změny Podmínek a Ceníku

- 206.** ČNB je oprávněna navrhopvat Klientovi změnu Podmínek nebo Ceníku; nové Podmínky nebo Ceník zasílá ČNB Klientovi do datové schránky nebo na Korespondenční adresu Klienta, popřípadě na adresu uvedenou ve Smlouvě o účtu nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.
- 207.** Pokud Klient nesdělí ČNB přede dnem, kdy má změna Podmínek nebo Ceníku nabýt účinnosti, 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.
- 208.** Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek nebo Ceníku, je oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu s okamžitou účinností.

Článek 52

Právní předpisy

- 209.** Právní vztahy vzniklé mezi ČNB a Klientem na základě Smlouvy o účtu se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a Zákona o platebním styku. ČNB je poskytovatelem platebních služeb podle Zákona o platebním styku.

Článek 53

Účinnost Podmínek

- 210.** Podle těchto Podmínek se postupuje od 1. října 2016.

Česká národní banka