

PODMÍNKY
České národní banky

pro používání služby

ABO-K internetové bankovníctví

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	3
Článek 1 Definice pojmů	3
Článek 2 Úvod	5
Článek 3 Přehled funkcí ABO-K	6
Článek 4 Aktivace ABO-K	6
ČÁST DRUHÁ Podpisové vzory pro ABO-K.....	7
Článek 5 Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K	7
Článek 6 Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K	8
ČÁST TŘETÍ Přihlášení do ABO-K.....	8
Článek 7 Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím certifikátů	8
Článek 8 Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím uživatelského jména a hesla	9
ČÁST ČTVRTÁ Předávání dávek	9
Článek 9 Účetní den ABO-K	9
Článek 10 Dávky.....	9
Článek 11 Autorizace Dávek	10
Článek 12 Autorizace Dávek s Příkazy pouze SMS kódem	11
Článek 13 Stanovení denního limitu	12
Článek 14 Seznam důvěryhodných příjemců.....	12
Článek 15 Lhůty pro předávání Příkazů v Dávce s Příkazy	12
Článek 16 Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích	13
Článek 17 Odmítnutí Příkazu v Dávce	14
ČÁST PÁTÁ Výpisy z Účtu	14
Článek 18 Obecné podmínky	14
ČÁST ŠESTÁ Bezpečnostní zásady, odpovědnost Smluvních stran a zrušení přístupu do ABO-K	15
Článek 19 Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost smluvních stran.....	15
Článek 20 Zrušení a zablokování přístupu do ABO-K	15
ČÁST SEDMÁ Závěrečná ustanovení.....	16
Článek 21 Změny Podmínek.....	16
Článek 22 Komunikace s ČNB	17
Článek 23 Účinnost Podmínek.....	17

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

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Definice pojmů

1. „**ABO-K**“ je internetové bankovníctví provozované ČNB, které je platebním prostředkem ve smyslu § 2 odst. 1 písm. d) Zákona o platebním styku
„**ABO-K/WS**“ jsou webové služby (aplikační rozhraní), prostřednictvím kterých je přístupné ABO-K
„**Autorizační SMS kód**“ je jednorázový šestimístný číselný kód, který slouží k autorizaci Dávky předané ke zpracování prostřednictvím Uživatelského rozhraní ABO-K; ČNB zasílá Autorizační SMS kód na sjednané číslo mobilního telefonu uvedené v Podpisových vzorech pro ABO-K
„**Ceníkem**“ se rozumí Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky
„**Certifikační autoritou**“ je kvalifikovaný poskytovatel služeb vytvářejících důvěru ve smyslu článku 3 bodu 20 Nařízení eIDAS, který je uveden na důvěryhodném seznamu Ministerstva vnitra dle § 13 odst. 3 Zákona o službách vytvářejících důvěru
„**ČNB**“ se rozumí Česká národní banka
„**Dávkou**“ je jeden nebo více pokynů (Příkazy, Instrukce, E-mailová pravidla nebo Dokumenty), které Klient předává ke zpracování
„**Disponentem**“ je osoba uvedená v Podpisových vzorech pro ABO-K, která je oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech pro ABO-K
„**Dokumentem**“ je pokyn Klienta ke zvýšení denního limitu nebo k zařazení, resp. ke změně příjemce v seznamu důvěryhodných příjemců (viz Článek 13 a Článek 14)
„**E-mailovým pravidlem**“ je pokyn, na jehož základě jsou Klientovi nebo jiným osobám, které jsou pravidlem určeny, e-mailem zasílány vybrané informace o Transakcích (vč. zůstatku na Účtu po provedení Transakce) a/nebo výpisy z Účtu
„**Externí dávkou**“ je Dávka s Příkazem vytvořená Klientem v datovém formátu; datové formáty Externích dávek jsou podrobně popsány v Příloze č. 2 těchto Podmínek
„**Identifikačním kódem klienta**“ je čtyřmístný kód Klienta, který ČNB přiděluje Klientovi při předání prvních Podpisových vzorů pro ABO-K a který slouží k identifikaci Klienta a Podpisových vzorů pro ABO-K
„**Informování o platebním účtu**“ je platební služba ve smyslu § 3 odst. 1 písm. h) a § 191 a 192 Zákona o platebním styku
„**Instrukcí**“ je odvolání dosud nezaúčtovaných Příkazů, změna kontaktních údajů Disponenta a snížení denního limitu

„**Klientem**“ je právnická osoba, s níž ČNB uzavírá Smlouvu o účtu

„**Komerčním certifikátem**“ je komerční osobní certifikát nebo komerční systémový certifikát (tj. serverový), který slouží Klientovi pro přihlášení do ABO-K, vč. přihlášení do ABO-K prostřednictvím ABO-K/WS

„**Kvalifikovaným certifikátem**“ je kvalifikovaný osobní certifikát nebo kvalifikovaný systémový certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou a v ABO-K slouží pro Podpis dávky

„**Kvalifikovaným osobním certifikátem**“ je kvalifikovaný osobní certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou; v ABO-K slouží pro Podpis dávky uznávaným elektronickým podpisem ve smyslu § 6 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru a v souladu s Nařízením eIDAS¹

„**Kvalifikovaným systémovým certifikátem**“ je kvalifikovaný systémový certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou. V ABO-K slouží pro Podpis dávky uznávanou elektronickou pečetí ve smyslu § 9 odst. 2 Zákona o službách vytvářejících důvěru a v souladu s Nařízením eIDAS

„**Nařízením eIDAS**“ je Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. 7. 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES

„**Nepřímé dání platebního příkazu**“ je platební služba ve smyslu § 3 odst. 1 písm. g) a § 161 Zákona o platebním styku

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

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

„**Podpisem dávky**“ je opatření Dávky s Příkazy uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečetí Disponenta; v případě Dávky s Dokumentem uznávaným elektronickým podpisem Klienta

„**Podpisovými vzory pro ABO-K**“ je list nebo listy Podpisových vzorů Klienta pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví; tiskopisy Podpisových vzorů, ve kterých Klient stanoví náležitosti dle Článku 5, které mohou obsahovat zvláštní přílohu obsahující výčet čísel účtů Klienta; tiskopisy Podpisových vzorů pro ABO-K jsou k dispozici na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Přístup do ABO-K - tiskopisy](#)

„**Provozním útwarem**“ je pracoviště ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet

„**Přihlašovací SMS kód**“ je jednorázový šestimístný číselný kód, který slouží k přihlašování Disponenta do ABO-K

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

„**Přílohou č. 1**“ je příloha těchto Podmínek upravující bezpečnostní zásady

„**Přílohou č. 2**“ je příloha těchto Podmínek upravující jména a formáty datových souborů

¹ Od 1. 11. 2020 nelze Kvalifikovaný osobní certifikát v ABO-K použít pro přihlášení.

„**Příručkou**“ je příručka k ABO-K, která je k dispozici na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Příručka ABO-K](#)

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

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

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

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

„**Účetním dnem**“ je provozní doba ABO-K (viz Článek 9)

„**Uživatelské rozhraní ABO-K**“ je aplikace v internetovém prohlížeči na adrese <https://abok.cnb.cz> umožňující přístup do ABO-K

„**Zákonem o platebním styku**“ je zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

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

„**Zákonem o službách vytvářejících důvěru**“ je zákon č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce, ve znění pozdějších předpisů

Článek 2

Úvod

2. Tyto Podmínky upravují práva a povinnosti Klienta a ČNB při používání ABO-K. Součástí těchto Podmínek jsou Příloha č. 1 a Příloha č. 2.
3. Obsahují-li Podmínky odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu. Obsahují-li Podmínky odlišnou úpravu od Podmínek pro vedení účtů, použijí se vždy přednostně ujednání těchto Podmínek.
4. Práva a povinnosti Klientů a ČNB neupravené v těchto Podmínkách se řídí příslušnou Smlouvou o účtu, Podmínkami pro vedení účtů a Ceníkem.
5. Podrobný návod k používání ABO-K je obsažen v nápovědě uvnitř samotného ABO-K² a v Příručce³.

² Na adrese <https://abok.cnb.cz>.

³ Na adrese www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Příručka ABO-K](#).

Článek 3

Přehled funkcí ABO-K

6. ABO-K je přístupné přes Uživatelské rozhraní ABO-K, přes aplikační rozhraní ABO-K/WS⁴ a dále prostřednictvím služeb jiných poskytovatelů (viz bod 11).
7. Prostřednictvím Uživatelského rozhraní ABO-K je Klientovi umožněno:
 - a) vytvářet Příkazy, Instrukce, E-mailová pravidla nebo Dokumenty,
 - b) předávat Dávky s Příkazy, Instrukcemi, E-mailovými pravidly nebo Dokumenty a získat protokol o zpracování Dávky,
 - c) předávat Externí dávky,
 - d) získat informace a potvrzení o provedených Transakcích, Příkazech před splatností, o Příkazech s odloženou splatností a odmítnutých Příkazech,
 - e) získat informace o Účtu a aktuálním zůstatku Účtu,
 - f) získat výpisy z Účtu ve formátu PDF nebo v datovém souboru s výpisy,
 - g) získat informaci o nastavení Klienta, o kurzovním lístku a informaci o osobním nastavení Disponenta,
 - h) získat zprávy, kterými ČNB informuje Klienty.
8. Prostřednictvím ABO-K/WS je Klientovi umožněno:
 - a) předávat Externí dávky,
 - b) přebírat protokoly o zpracování Externí dávky,
 - c) přebírat datové soubory s výpisy z Účtu.

Článek 4

Aktivace ABO-K

9. ČNB aktivuje ABO-K Klientovi, který předá příslušnému pověřenému zaměstnanci Provozního útvaru podepsané Podpisové vzory pro ABO-K⁵ vyplněné v souladu s Článkem 5, a to do konce následujícího pracovního dne po jejich předání; převzetí Podpisových vzorů pro ABO-K potvrdí Klientovi příslušný zaměstnanec Provozního útvaru.
10. Po aktivaci může ABO-K využívat pouze Disponent, který je uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to způsobem a v rozsahu určeném Klientem. Podmínkou pro nakládání s peněžními prostředky na Účtu Disponentem stanoveným k tomu v Podpisových vzorech pro ABO-K je provedení identifikace Disponenta podle příslušného právního předpisu⁶.

⁴ Podrobné informace technického rázu jsou dostupné na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/[Dokumenty k ABO-K](#)/v oddíle „Aplikační rozhraní ABO-K/WS“.

⁵ „Návod k vyplňování Podpisových vzorů pro ABO-K“ je k dispozici na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Dokumenty k ABO-K/[Přístup do ABO-K - tiskopisy](#).

⁶ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů podrobně dále v Podmínkách pro vedení účtů.

11. Dle platných právních předpisů může Disponent používat ABO-K v rozsahu určeném Klientem též prostřednictvím poskytovatele platební služby Nepřímého dání platebního příkazu a Informování o platebním účtu.

ČÁST DRUHÁ PODPISOVÉ VZORY PRO ABO-K

Článek 5

Obsah Podpisových vzorů pro ABO-K

12. V Podpisových vzorech pro ABO-K Klient stanoví⁵:
- a) výčet Účtů, k nimž jsou Podpisové vzory pro ABO-K vystaveny,
 - b) způsob, jakým bude autorizována Dávka s Příkazy (viz Článek 11 a Článek 12),
 - c) zda bude předávat Externí dávky (datové soubory s Příkazy),
 - d) Disponenty a jejich certifikáty, účel použití certifikátů a číslo mobilního telefonu pro příjem SMS kódu⁷,
 - e) Disponenty, kteří se identifikují při přihlášení do ABO-K pomocí uživatelského jména, hesla a Přihlašovacího SMS kódu a číslo mobilního telefonu pro příjem SMS kódu⁷,
 - f) zda je Disponent oprávněn vytvářet Dávky s E-mailovými pravidly pro Transakce a pro výpisy,
 - g) zda je Disponent oprávněn předávat Dávky (s Příkazy, Instrukcemi a Dokumenty) ke zpracování.
13. V Podpisových vzorech pro ABO-K na listu určeném pro registraci systémových certifikátů⁵ Klient může stanovit, že Externí dávka bude vždy podepsána uznávanou elektronickou pečetí.
14. Příslušné oprávnění Disponenta se vždy vztahuje na všechny Účty uvedené v Podpisových vzorech pro ABO-K. Potřebuje-li Klient stanovit pro jednotlivé Disponenty různý rozsah oprávnění k různým Účtům Klienta, musí použít další Podpisové vzory pro ABO-K, v nichž bude Klientovi přidělen jiný Identifikační kód klienta.
15. Oprávnění Disponenta dle bodu 14 se vztahuje též na využívání platební služby Nepřímého dání platebního příkazu a Informování o platebním účtu.
16. Klient svým podpisem potvrzuje pravost údajů uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K.

⁷ Číslo mobilního telefonu pro příjem SMS kódu nemůže být uvedeno pro stejné účely u jiného Disponenta.

Článek 6

Změna údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K

17. Při změně údajů v Podpisových vzorech pro ABO-K předá Klient ČNB aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K, které nahradí dosavadní Podpisové vzory pro ABO-K, nebo aktualizovaný list, kterým nahradí jeden z listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K. V hlavičce tiskopisu vždy uvede přidělený Identifikační kód klienta.
18. Pokud Klient potřebuje změnit počet listů stávajících Podpisových vzorů pro ABO-K (přidat nebo odebrat jeden nebo více listů) nebo změnit výčet Účtů, k nimž se Podpisové vzory pro ABO-K vztahují, musí předat ČNB aktualizované (nové) Podpisové vzory pro ABO-K. Pokud je výčet Účtů uveden ve zvláštní příloze, Klient předá ČNB aktualizovanou (novou) přílohu a samotné listy Podpisových vzorů pro ABO-K se nemění.
19. Klient aktualizované Podpisové vzory pro ABO-K předávat nemusí, pokud dochází pouze ke změně kontaktních údajů Disponenta (tj. kontaktních údajů, které může Disponent měnit prostřednictvím ABO-K) nebo při vydání následného certifikátu se stejným jedinečným jménem (tj. pokud se mění pouze sériové číslo certifikátu).
20. ČNB nastaví oprávnění Disponenta podle aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, resp. jejich aktualizovaného listu nebo aktualizované přílohy nejpozději do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy je ČNB obdržela, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak. K témuž okamžiku pozbývají platnosti dříve předložené Podpisové vzory pro ABO-K, resp. jejich list nebo příloha.

ČÁST TŘETÍ PŘIHLÁŠENÍ DO ABO-K

Článek 7

Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím certifikátů

21. Pro přihlášení do ABO-K Disponent používá certifikáty vydané jednou z těchto Certifikačních autorit:
PostSignum České pošty, s. p. (<https://www.postsignum.cz/>),
První certifikační autorita, a. s. – I.CA (<https://www.ica.cz/>),
eIdentity, a. s. (<https://www.eidentity.cz/>),
Národní certifikační autorita – NCA (<https://www.narodni-ca.cz/>).
Certifikáty musí být označeny jako veřejné, tj. přístupné přes internetové stránky dané Certifikační autority. Certifikáty jiných Certifikačních autorit lze použít pouze po předchozí dohodě s ČNB.
22. Pro přihlášení přes Uživatelské rozhraní ABO-K lze použít Komerční osobní certifikát¹.
23. Pro přihlášení přes aplikační rozhraní ABO-K/WS lze použít Komerční systémový certifikát.

Článek 8

Podmínky přihlášení do ABO-K s použitím uživatelského jména a hesla

24. Pro přihlášení přes Uživatelské rozhraní ABO-K Disponent používá uživatelské jméno, heslo a Přihlašovací SMS kód, který Disponent obdrží na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K. Disponent může své heslo libovolně měnit prostřednictvím ABO-K. Disponent může měnit též uživatelské jméno, a to v Provozním útvaru (osobně) nebo telefonicky (prostřednictvím mobilního telefonu uvedeného v Podpisových vzorech pro ABO-K).
25. Inicializační heslo obdrží Disponent v Provozním útvaru (osobně) nebo na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K.
26. Platnost inicializačního hesla je časově omezena, maximálně na 9 kalendářních dní.
27. Pro první přihlášení do ABO-K Disponent používá inicializační heslo. Při přihlášení inicializačním heslem je Disponent nucen heslo změnit. Až poté může používat ABO-K.
28. Pokud Disponent zapomene heslo, musí požádat o nové inicializační heslo v Provozním útvaru (osobně) nebo telefonicky (prostřednictvím mobilního telefonu uvedeného v Podpisových vzorech pro ABO-K).
29. Při ztrátě kontroly nad svým mobilním telefonem je Disponent povinen provést blokadu mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K (viz Článek 20).

ČÁST ČTVRTÁ PŘEDÁVÁNÍ DÁVEK

Článek 9

Účetní den ABO-K

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

Článek 10

Dávky

31. Dávka je jeden nebo více pokynů (Příkazy, Instrukce, Dokumenty nebo E-mailová pravidla), které Klient předává ke zpracování prostřednictvím ABO-K. Každá Dávka je jednoznačně označena jedinečným identifikátorem Dávky, který se skládá z Identifikačního kódu klienta, data vytvoření Dávky a čísla Dávky.
32. Bezprostředně po zpracování Dávky je v ABO-K Klientovi k dispozici protokol o zpracování Dávky, v němž jsou podrobné informace o Dávce a jejím zpracování, o přijetí či odmítnutí jednotlivých Příkazů nebo celé Dávky.

33. Rozlišuje se pět typů Dávek: Dávka s Příkazy, Dávka s Instrukcemi, Dávka s E-mailovými pravidly, Dávka s Dokumenty nebo Externí dávka.
34. Prostřednictvím Uživatelského rozhraní ABO-K může Disponent předat ke zpracování všechny typy Dávek (viz bod 33).
35. Prostřednictvím aplikačního rozhraní ABO-K/WS může Disponent předat ke zpracování Externí dávku.
36. Prostřednictvím poskytovatele platební služby Nepřímého dání platebního příkazu může Disponent předat ke zpracování Dávku s Příkazy.
37. Datum vytvoření Dávky nesmí být o více než 10 kalendářních dnů starší než datum Účetního dne, ve kterém je Dávka prostřednictvím ABO-K přijata.

Článek 11

Autorizace Dávek

38. Autorizaci platební Transakce provádí Disponent vyjádřením svého souhlasu s ní⁸. V ABO-K se tento souhlas vyjadřuje autorizací Dávky.
39. Autorizace Dávky s Příkazy vytvořené v Uživatelském rozhraní ABO-K nebo předávané prostřednictvím poskytovatele platební služby Nepřímého dání platebního příkazu se provádí následujícím způsobem:
 - a) Podpisem dávky a zadáním Autorizačního SMS kódu⁹, nebo
 - b) pouze zadáním Autorizačního SMS kódu⁹ (viz Článek 12).
40. Autorizace Externí dávky se provádí v systému Klienta následujícím způsobem:
 - a) je-li Externí dávka předána ke zpracování přes Uživatelské rozhraní ABO-K, Podpisem dávky a zadáním Autorizačního SMS kódu,
 - b) je-li Externí dávka předána ke zpracování přes aplikační rozhraní ABO-K/WS, Podpisem dávky.
41. Pro Podpis dávky se používá certifikát, který byl vydán Certifikační autoritou uvedenou v bodu 21 a který Klient stanovil pro Podpis dávky v Podpisových vzorech pro ABO-K (viz bod 12 písm. d).
42. Pro Podpis dávky dle bodu 39 se používá Kvalifikovaný osobní certifikát; pro podpis Externí dávky dle bodu 40 se používá Kvalifikovaný osobní certifikát nebo Kvalifikovaný systémový certifikát.
43. Autorizace Dávky s Dokumenty se provádí Podpisem dávky dle bodu 44 a zadáním Autorizačního SMS kódu.

⁸ § 156 Zákona o platebním styku.

⁹ Klient tento způsob autorizace stanoví v Podpisových vzorech pro ABO-K (viz bod 12 písm. b) těchto Podmínek).

44. Pro Podpis dávky s Dokumenty podle bodu 43 se používá Kvalifikovaný osobní certifikát Klienta¹⁰ vydaný Klientovi Certifikační autoritou uvedenou v bodu 21, který Klient stanovil pro Podpis dávky s Dokumenty na tiskopisu ČNB¹¹.
45. Autorizace Dávky s Instrukcemi se provádí zadáním Autorizačního SMS kódu.
46. Autorizační SMS kód obdrží Disponent při předávání Dávky ke zpracování, kterou autorizuje způsobem uvedeným v bodech 39, 40 písm. a), 43 a 45, a to na mobilní telefon uvedený v Podpisových vzorech pro ABO-K. Kromě Autorizačního SMS kódu obdrží v SMS zprávě též údaje o Dávce. Disponent je povinen zkontrolovat soulad těchto informací s údaji, které uvedl v Dávce.
47. Dávka s E-mailovými pravidly se neautorizuje.

Článek 12

Autorizace Dávek s Příkazy pouze SMS kódem

48. Pokud Klient v Podpisových vzorech pro ABO-K stanovil (viz bod 12 písm. b), že Dávky s Příkazy mohou být autorizovány pouze Autorizačním SMS kódem (viz bod 39 písm. b), v ABO-K je Klientovi nastaven denní limit (viz bod 49 a Článek 13) a Klient je oprávněn používat seznam důvěryhodných příjemců (viz Článek 14).
49. Denní limit je maximální celková částka¹² Příkazů předaných pod jedním Identifikačním kódem klienta v rámci jednoho kalendářního dne, s výjimkou Příkazů dle bodu 50.
50. Mimo rámec stanoveného denního limitu (viz bod 52) může Disponent předat Příkazy:
 - a) mezi Účty zaregistrovanými pod jedním Identifikačním kódem klienta, nebo
 - b) na účty příjemců, které si Klient zařadil do seznamu důvěryhodných příjemců (viz Článek 14).Tyto Příkazy nejsou zahrnuty do čerpání denního limitu. Do čerpání denního limitu nejsou zahrnuty též Příkazy, které jsou v protokolu o zpracování dávky označeny jako odmítnuté.
51. Seznam důvěryhodných příjemců je seznam příjemců a jejich čísel účtů, který si Klient vytváří a mění podle svého uvážení prostřednictvím ABO-K, a to postupem uvedeným v bodech 55 a 56.

¹⁰ Tzn. certifikát osoby, která je oprávněna podle bodu 24 Podmínek pro vedení účtů jednat za Klienta.

¹¹ Tiskopis „[Stanovení certifikátu pro elektronický podpis](#)“ je k dispozici na internetové stránce www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/Tiskopisy/[Jiné tiskopisy využívané při vedení účtu](#) a ve všech Provozních útvarech.

¹² Denní částka je vyjádřena v Kč, příkaz v cizí měně se pro účely výpočtu denní částky přepočte do Kč aktuálním směnným kurzem deviza prodej, který je uváděn v kurzovním lístku ČNB na internetové stránce www.cnb.cz v části Platební styk/služby pro klienty, ceník/[Kurzovní lístek ČNB](#), nebo je k dispozici v ABO-K internetovém bankovníctví, nebo v kterémkoliv Provozním útvaru.

Článek 13

Stanovení denního limitu

52. Denní limit je stanoven ve výši 100 000 Kč. Klient může požádat o jeho změnu, maximálně však do výše 300 000 Kč, a to postupem uvedeným v bodech 53 a 54.
53. Zvýšení Denního limitu Klient provádí následujícím způsobem:
- prostřednictvím ABO-K v Dávce s Dokumenty (viz body 43 a 44), nebo
 - doručením písemné žádosti¹³ osobně, elektronicky¹⁴ nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby); žádost podepsaná Klientem^{11,15} je účinná nejpozději od konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji ČNB obdržela.
54. Snížení Denního limitu provádí Disponent prostřednictvím ABO-K v Dávce s Instrukcí.

Článek 14

Seznam důvěryhodných příjemců

55. Zařazení příjemce do seznamu důvěryhodných příjemců Klient provádí:
- prostřednictvím ABO-K v Dávce s Dokumenty (viz body 43 a 44), nebo
 - doručením písemné žádosti¹³ osobně, elektronicky¹⁴ nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby); žádost podepsaná Klientem^{11,15} je účinná nejpozději od konce pracovního dne následujícího po dni, kdy ji ČNB obdržela.
56. Vyřazení příjemce ze seznamu důvěryhodných příjemců provádí Disponent v ABO-K odstraněním příjemce ze seznamu.

Článek 15

Lhůty pro předávání Příkazů v Dávce s Příkazy

57. Splatnost Příkazu, okamžik přijetí Příkazu a lhůty pro provádění Transakcí, tj. pro připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele platebních služeb příjemce, jsou uvedeny v aktuálních Podmínkách pro vedení účtů.

¹³ Vyplněnou žádost o zvýšení denního limitu/zařazení příjemce do seznamu důvěryhodných příjemců si Klient tiskne/stahuje z ABO-K (podrobný popis je uveden v nápovědě²).

¹⁴ Postup pro elektronické odeslání žádosti Klienta do ČNB je k dispozici na internetové stránce www.cnb.cz v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/[Informace o zasílání dokumentů do ČNB v elektronické podobě](#) a na stránce [Tiskopisy](#).

¹⁵ Podpis na žádosti musí být proveden v souladu s Podmínkami pro vedení účtů, a to vlastnoručně nebo elektronicky.

58. ČNB odepíše částku Transakce z Účtu státní pokladny (s výjimkou případů uvedených v bodu 60) v den splatnosti, pokud Klient předá Příkaz v Dávce s Příkazy ke zpracování v ABO-K nejpozději do konce Účetního dne předcházejícího dni splatnosti^{16,17}.
59. V ostatních případech odepíše ČNB částku Transakce z Účtu Klienta v den splatnosti, pokud Klient předá Příkaz ke zpracování v ABO-K v uvedených lhůtách:
- | | |
|--|-------------------------|
| a) příkaz ke korunové úhradě | do 17:15 dne splatnosti |
| b) příkaz k SEPA úhradě a příkaz k úhradě do zahraničí | do 13:20 dne splatnosti |
| c) urgentní příkaz k úhradě do zahraničí | do 9:00 dne splatnosti |
- Je-li Příkaz předán později, je za den splatnosti považován následující Účetní den.
60. Pokud je účet příjemce Účtem státní pokladny a je veden ve stejné měně jako Účet plátce, pro předání Příkazu ke zpracování v ABO-K platí lhůty uvedené v bodu 59.
61. Trvalý Příkaz k úhradě se předává nejpozději do konce Účetního dne předcházejícího prvnímu dni, kdy má být Příkaz poprvé proveden.
62. Povolení inkasa lze předat kdykoliv, je nastaveno bezprostředně po přijetí Dávky ke zpracování.

Článek 16

Předávání Dávky s Příkazy ve výjimečných situacích

63. Pokud Disponent ve výjimečných případech nemůže předat Dávku s Příkazy (např. z důvodu ztráty mobilního telefonu, jehož číslo je určeno pro příjem Autorizačního SMS kódu, z důvodů poruchy vlastního informačního systému, vypršení platnosti certifikátu apod.), informuje o této situaci příslušného zaměstnance Provozního útvaru telefonicky a poté zašle případnou žádost o výjimečný postup předání Dávky z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K.
64. ČNB pak může výjimečně, pouze po předchozí dohodě s Klientem, přijmout:
- Dávku s Příkazy, která byla autorizována Podpisem dávky a předána přes Uživatelské rozhraní ABO-K ke zpracování bez Autorizačního SMS kódu,
 - Externí dávku včetně souboru s uznávaným elektronickým podpisem nebo uznávanou elektronickou pečetí (od Disponenta oprávněného předávat Dávky s Příkazy) předanou jiným způsobem než prostřednictvím ABO-K (CD, USB disk, e-mail), a to bez Autorizačního SMS kódu,
 - Externí dávku bez uznávaného elektronického podpisu nebo uznávané elektronické pečeti, v takovém případě se do Provozního útvaru dostaví Disponent oprávněný disponovat s peněžními prostředky na Účtu Klienta dle podpisových vzorů k papírovým příkazům a předá Externí dávku na datovém nosiči (CD, USB disk); příslušný zaměstnanec Provozního útvaru Externí dávku vytiskne a Disponent

¹⁶ ČNB může výjimečně přijmout Příkazy k úhradě předané ke zpracování v den splatnosti, a to po předchozí dohodě s Klientem na základě jeho žádosti zaslané na e-mailovou adresu abok.zadosti@cnb.cz. Kontakt je rovněž zveřejněn na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ v oddílu [Kontakty](#).

¹⁷ ČNB si vyhrazuje právo v posledních dnech kalendářního roku provést Transakci v Účetní den, přestože Klient nesplnil lhůtu pro předání Příkazu. Tento úkon ČNB provede výhradně na základě pokynu Ministerstva financí.

vytištěná data potvrdí svým podpisem na každé vytištěné straně, v souladu se způsobem podepisování uvedeným v podpisových vzorech k papírovým příkazům.

Článek 17

Odmítnutí Příkazu v Dávce

- 65.** ČNB je oprávněna odmítnout provést Příkaz, pokud neobsahuje povinné náležitosti stanovené v těchto Podmínkách nebo z důvodů uvedených v Podmínkách pro vedení účtů.
- 66.** Dále je ČNB oprávněna odmítnout Příkaz, pokud by přijetím Příkazu v Dávce došlo k překročení denního limitu (s výjimkou Příkazů uvedených v bodě 50).

ČÁST PÁTÁ VÝPISY Z ÚČTU

Článek 18

Obecné podmínky

- 67.** Výpisy z Účtu jsou k dispozici Disponentům v ABO-K ve formátu PDF.
- 68.** Klient může požádat¹⁸ o možnost přebírat výpisy z Účtu též v datovém souboru (popis datového formátu souboru s výpisy je podrobně popsán v Příloze č. 2 těchto Podmínek).
- 69.** V případě nedostupnosti ABO-K předává ČNB Disponentovi soubory s výpisy náhradním způsobem (e-mail, CD, USB disk).
- 70.** ČNB opatřuje výpisy z Účtu ve formátu PDF a datové soubory s výpisy zaručenou elektronickou pečetí ČNB.
- 71.** Ve výpisu ve formátu PDF jsou Transakce standardně řazeny podle pořadí jejich účtování. Na základě žádosti Klienta zasláné e-mailem na adresu abok@cnb.cz může ČNB nastavit jiné řazení Transakcí ve výpisu z Účtu, a to v rámci data účtování¹⁹ podle částky vzestupně nebo v rámci data účtování podle částky sestupně nebo v rámci data účtování podle externího identifikátoru vzestupně.

¹⁸ Žádost o zpřístupnění výpisů v datovém souboru zasílá Klient e-mailem z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K, v žádosti Klient současně sdělí formát datového souboru s výpisy dle Přílohy 2. Stejným způsobem Klient žádá o změnu formátu datového souboru s výpisy nebo o zrušení možnosti přebírat datové soubory s výpisy.

¹⁹ Tj. dle data, kdy byla částka Transakce odepsána/připsána z/na Účet Klienta.

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

Článek 19

Bezpečné používání ABO-K a odpovědnost smluvních stran

72. Povinnosti Klienta pro bezpečné používání ABO-K jsou stanoveny v Příloze č. 1 těchto Podmínek.
73. Klient odpovídá za dodržování Podmínek svými Disponenty.
74. Klient odpovídá za formální a obsahovou správnost Dávky předané ČNB, tj. za její soulad s Podmínkami a s vůlí Klienta, a dále za to, že ji řádně autorizuje.
75. V případě předání Dávky s Příkazy podle Článku 16 Klient odpovídá za bezpečnost použitého datového nosiče.
76. ČNB odpovídá za řádné zpracování předané Dávky, která je formálně a obsahově správná a která byla autorizována v souladu s Podpisovými vzory pro ABO-K.
77. Odpovědnost ČNB za neautorizovanou a nesprávně provedenou Transakci je upravena v Podmínkách pro vedení účtů.
78. ČNB neodpovídá za funkčnost a řádné fungování počítače, resp. informačního systému, který Klient používá pro tvorbu a Podpis dávek a pro přístup do ABO-K, a za jeho připojení k síti Internet. ČNB neodpovídá rovněž za nedoručení SMS kódů (Přihlašovacího nebo Autorizačního) z důvodu nedostupnosti nebo nefunkčnosti sítě mobilních operátorů nebo z důvodu nefunkčnosti mobilního telefonu Disponenta.

Článek 20

Zrušení a zablokování přístupu do ABO-K

79. Klient může zrušit přístup ke svému Účtu, tj. zrušit oprávnění Disponenta nebo všech Disponentů uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K doručením písemné žádosti²⁰ podepsané Klientem¹⁵, a to osobně, elektronicky^{11,14} nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby) do ČNB. ČNB zruší přístup, jakmile žádost obdrží. Zrušený přístup do ABO-K lze obnovit dle Článku 6.
80. Disponent může kdykoliv požádat o zrušení svého přístupu nebo jeho jednotlivých oprávnění uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K, a to e-mailovou zprávou zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu abok@cnb.cz nebo osobně v Provozním útvaru. ČNB přístup Disponenta zablokuje, jakmile žádost obdrží, a Klienta o této skutečnosti informuje. Zrušený přístup do ABO-K lze obnovit způsobem uvedeným v bodě 79.

²⁰ Tiskopis „Žádost o zrušení přístupu do ABO-K“ je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ [Tiskopisy](#)/ v části ABO-K internetové bankovníctví.

- 81.** Klient může požádat o zablokování nebo o zrušení zablokování mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K kteréhokoliv Disponenta doručení písemné žádosti²¹ podepsané Klientem¹⁵, a to osobně, elektronicky^{11,14} nebo prostřednictvím provozovatele poštovních služeb (případně kurýrní či obdobné služby) do ČNB. ČNB provede zablokování nebo zrušení zablokování mobilního telefonu, jakmile žádost obdrží.
- 82.** Disponent může kdykoliv požádat o trvalé nebo dočasné zablokování svého mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K, a to přes Uživatelské rozhraní ABO-K.
Dále může Disponent požádat o zablokování nebo o zrušení zablokování svého mobilního telefonu pro přihlašování telefonicky nebo e-mailovou zprávou zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu abok@cnb.cz nebo osobně v Provozním útvaru. ČNB provede zablokování nebo zrušení zablokování mobilního telefonu, jakmile žádost obdrží.
- 83.** ČNB je oprávněna dočasně nebo trvale zablokovat přístup Disponenta nebo všech Disponentů do ABO-K nebo jejich jednotlivých oprávnění uvedených v Podpisových vzorech pro ABO-K z důvodu ochrany bezpečnosti, zejména při podezření na zneužití ABO-K. O zablokování přístupu do ABO-K a jeho důvodech informuje ČNB Klienta předem, a není-li to možné, okamžitě poté telefonicky nebo e-mailem (na adresu zaregistrovanou v ABO-K).
Jakmile pominou důvody zablokování přístupu do ABO-K, ČNB odblokuje přístup Disponenta nebo všech Disponentů a Klienta stejným způsobem o této skutečnosti informuje. Klient je oprávněn o odblokování přístupu do ABO-K požádat kdykoli e-mailovou zprávou zaslanou z e-mailové adresy zaregistrované v ABO-K na adresu abok@cnb.cz nebo osobně v Provozním útvaru. V případě trvalého zablokování přístupu Disponenta nebo všech Disponentů do ABO-K Klient postupuje dle bodů 12 až 16 a bodu 20.

ČÁST SEDMÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 21

Změny Podmínek

- 84.** ČNB je oprávněna navrhopvat Klientovi změnu Podmínek, popř. změnu jejich jednotlivých příloh, zasláním nových Podmínek (nebo nových příloh), a to způsobem, který je totožný se způsobem stanoveným pro zasílání nových Podmínek pro vedení účtů nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.

²¹ Tiskopis "Žádost o zablokování/odblokování mobilního telefonu pro přihlašování do ABO-K" je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz, v části Platební styk/Služby pro klienty, ceník/ [Tiskopisy](#)/ v části ABO-K internetové bankovníctví.

- 85.** Pokud Klient nesdělí ČNB přede dnem, kdy má změna Podmínek (nebo příloh) nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek (nebo příloh) stává součástí Smlouvy o účtu ode dne účinnosti navrženého ČNB.
- 86.** Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek (nebo příloh), je oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu s okamžitou účinností.
- 87.** Klientovi, který nemá aktivován přístup do ABO-K, ČNB návrhy změn Podmínek nezasílá. Pokud Klient projeví zájem o aktivaci ABO-K, ČNB zašle Klientovi platné (aktuální) Podmínky. Podmínky si lze vyzvednout též v Provozním útvaru. ČNB takovému Klientovi aktivuje ABO-K po předání Podpisových vzorů pro ABO-K v souladu s Článkem 4 těchto Podmínek. Předáním Podpisových vzorů pro ABO-K Klient vyjadřuje souhlas s platným (aktuálním) zněním Podmínek.
- 88.** Klientovi, který nemá sjednanu možnost používat datové soubory, ČNB nezasílá návrhy změn Přílohy č. 2 těchto Podmínek. Pokud se Klient rozhodne používat datové soubory, ČNB zašle Klientovi platnou (aktuální) Přílohu č. 2. Předáním aktualizovaných Podpisových vzorů pro ABO-K, v nichž Klient stanoví používání datových souborů, vyjadřuje Klient souhlas s platnou (aktuální) Přílohou č. 2.

Článek 22

Komunikace s ČNB

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

Článek 23

Účinnost Podmínek

- 90.** Podle těchto Podmínek se postupuje od 15. prosince 2020.