

## OBCHODNÍ PODMÍNKY PPF BANKY A.S. PRO PLATEBNÍ STYK

### Obsah:

1.	Úvodní ustanovení .....	2
2.	Pojmy.....	2
3.	Obecné podmínky platebního styku .....	2
4.	Odpovědnost za neautorizované a nesprávně provedené platební transakce .....	4
5.	Tuzemský bezhotovostní platební styk .....	6
6.	Zahraniční bezhotovostní platební styk .....	7
7.	Lhůty pro provádění bezhotovostního platebního styku.....	8
8.	Hotovostní platební styk .....	9
9.	Závěrečná ustanovení .....	10

## 1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Obchodní podmínky PPF banky a.s. pro platební styk (dále jen „**konkrétní podmínky**“ nebo také „**KOP**“) upravují podmínky právních vztahů vznikajících při poskytování uvedených služeb platebního styku, zejména stanoví lhůty pro provádění Platebních transakcí, náležitosti Platebních příkazů apod. Klient a Oprávněná osoba jsou povinni se seznámit s jejich zněním a dodržovat je.
- 1.2 Všeobecné obchodní podmínky PPF banky a.s. (dále jen „**VOP**“) a příslušné KOP jsou nedílnou součástí každé Smlouvy. V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy, VOP, KOP, Ceníku a Přehledu úrokových sazeb mají přednost v následujícím pořadí: Smlouva, KOP, VOP, Ceník a Přehled úrokových sazeb. KOP jsou vydány na základě a v souladu s ustanovením § 1751 Občanského zákoníku a příslušnými právními předpisy.
- 1.3 Tyto KOP jsou vydávány v souladu a návaznosti na VOP, záležitosti neupravené ve Smlouvě nebo těchto KOP se řídí příslušnými ustanoveními VOP.

## 2. Pojmy

- 2.1 Pokud tyto KOP nestanoví jinak, mají pojmy nebo slovní spojení začínající velkým písmenem význam stanovený ve VOP.
- 2.2 Při výkladu ustanovení těchto KOP a Smlouvy se použijí následující pravidla:
  - (a) jakýkoliv odkaz na článek, odstavec, písmeno nebo bod se považuje za odkaz na článek, odstavec, písmeno nebo bod těchto KOP;
  - (b) nadpisy článků a odstavců Smlouvy a těchto KOP slouží pouze pro orientaci a nikoli k výkladu;
  - (c) slova v jednotném čísle zahrnují i slova v množném čísle a naopak;
  - (d) Smlouvou se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména VOP, příslušných KOP a Ceníku;
  - (e) osobou zastupující Klienta se rozumí Oprávněná osoba či jakákoli jiná osoba, která je oprávněna k zastupování Klienta.
  - (f) **CZK, Kč a koruna česká** označuje zákonnou měnu České republiky; **EUR a euro** označuje jednotnou měnu zemí Evropské unie, které přijmou nebo přijali euro;

## 3. Obecné podmínky platebního styku

- 3.1 Při provádění platebního styku se Banka řídí právními předpisy, Smlouvou a bankovními zvyklostmi. Banka je povinna na Účty přijímat Peněžní prostředky, vyplácet z Účtů Peněžní prostředky nebo z nich či na ně provádět jiné Platební transakce podle Platebního příkazu Klienta nebo Oprávněné osoby. K provádění platebního styku jsou určeny zejména Platební účty Klienta.
- 3.2 Platební styk lze provádět hotovostní nebo bezhotovostní formou, a to na základě písemných Platebních příkazů, prostřednictvím elektronického Platebního prostředku, na základě pokladního dokladu Banky, prostřednictvím Platební karty. Banka provede Platební příkaz předaný Bance způsobem a ve lhůtách stanovených ve VOP, případně KOP, které se počítají od Okamžiku přijetí Platebního příkazu.
- 3.3 **Autorizace Platebních transakcí** - Platební transakce je autorizována, dal-li k ní Klient souhlas, nestanoví-li právní předpis jinak. Souhlas Klienta je na písemném Platebním příkazu vyjádřen podpisem Oprávněné osoby (shodným s Podpisovým vzorem). V ostatních případech je souhlas dán dle podmínek stanovených ve Smlouvě.
- 3.4 **Platební příkaz** – pokyn Bance, jehož prostřednictvím Klient žádá o realizaci Platební transakce.
- 3.5 **Hromadný Platební příkaz** - Platební příkaz společný pro více Platebních transakcí. V případě nedostatku Peněžních prostředků na Účtu jsou provedeny Platební transakce pouze do výše Disponibilního zůstatku v pořadí zvoleném Bankou. Na papírovém formuláři pro hromadný platební příkaz Klient neuvádí převody mezi Účty vedenými Bankou společně s převody na účet Příjemce u jiného Poskytovatele. V případě většího počtu Platebních příkazů nebo Platebních transakcí na Hromadném příkazu se shodným datem splatnosti je Banka dle svého volného uvážení oprávněna určit pořadí odchozích úhrad.
- 3.6 **Předání papírového Platebního příkazu** - Klient je oprávněn předávat papírové Platební příkazy Bance v Obchodních místech, prostřednictvím e-mailu nebo faxu, bylo-li tak mezi Bankou a Klientem dohodnuto, případně zasílat poštou. Platební příkaz je oprávněn předat Klient nebo Oprávněná osoba; v případě, že Platební příkaz předává osoba odlišná, je Banka oprávněna ověřit Platební příkaz u

Klienta nebo Platební příkaz odmítnout. Banka je oprávněna identifikovat nebo požádat o prokázání totožnosti každou osobu, která předává Platební příkaz.

- 3.7 Předání elektronického Platebního příkazu** - Klient je oprávněn předávat elektronické Platební příkazy Bance prostřednictvím kanálů ELB, a to za podmínek stanovených v příslušných KOP.
- 3.8 Datum splatnosti Platebního příkazu**
- (a) Datum splatnosti Platebního příkazu musí být stanoveno na Pracovní den, přičemž, pokud je uvedeno Datum splatnosti Platebního příkazu na nepracovní den (nebo pokud je Datum splatnosti Platební transakce z trvalého Platebního příkazu v nepracovní den), je Platební příkaz proveden následující Pracovní den. Není-li na Platebním příkazu uvedeno Datum splatnosti, případně je uveden dřívější Datum splatnosti, nežli je den doručení Platebního příkazu Bance, je za Datum splatnosti považován den předání Platebního příkazu Bance. Tento bod (a) se nevztahuje na Tuzemské okamžité příkazy, jak jsou definovány v čl. 5.3;
- (b) Tuzemský příkaz k inkasu lze zadat až třicet (30) kalendářních dnů před požadovaným Datem splatnosti, ostatní Platební příkazy lze zadat až 1 kalendářní rok před požadovaným Datem splatnosti.
- 3.9 Odvolání Platebního příkazu Klientem** - Klient je oprávněn odvolat Platební příkaz nejpozději v Pracovní den předcházející Datu splatnosti. Banka je oprávněna zrušit Platební příkaz na základě žádosti podané Klientem po uplynutí lhůty dle předcházející věty, pouze pokud je v době přijetí žádosti s ohledem na zpracování Platebního příkazu takové zrušení možné. Žádost o odvolání Platebního příkazu musí obsahovat alespoň Jedinečný identifikátor Plátce, částku a měnu Platební transakce, Datum splatnosti. Tento článek 3.9 se nevztahuje na Tuzemské okamžité příkazy, jak jsou definovány v čl. 5.3;
- 3.10 Nedostatečný Disponibilní zůstatek u tuzemských Platebních příkazů** - v případě nedostatečného Disponibilního zůstatku jsou Platební příkazy Bankou evidovány po dobu pěti (5) Pracovních dnů po Datu splatnosti; u interních okamžitých příkazů do 18:00 hod. v Datu splatnosti. Pokud nedostatek Peněžních prostředků trvá, vyřadí Banka po marném uplynutí této lhůty Platební příkaz ze zpracování; tato lhůta se nevztahuje na expresní Platební příkazy, které jsou v případě nedostatku Peněžních prostředků vyřazeny ze zpracování v 15:00 hod. a Tuzemské okamžité mezibankovní příkazy, které jsou v případě nedostatku Peněžních prostředků vyřazeny ze zpracování okamžitě. Banka neodpovídá za škody vzniklé Klientovi neprovedením Platebního příkazu nebo jeho části z důvodu nedostatečného Disponibilního zůstatku;
- 3.11 Nedostatečný Disponibilní zůstatek u zahraničních Platebních příkazů a SEPA příkazů** - v případě nedostatečného Disponibilního zůstatku jsou Platební příkazy vyřazeny ze zpracování v Den splatnosti, v 16.00 hod. Banka neodpovídá za škody vzniklé Klientovi neprovedením Platebního příkazu z důvodu nedostatečného Disponibilního zůstatku;
- 3.12 Oprávnění Banky odmítnout Platební příkaz** - Banka je oprávněna odmítnout Platební příkaz, jestliže:
- (i) nespĺňuje náležitosti stanovené ve VOP v čl. 9;
- (ii) nespĺňuje další náležitosti stanovené ve VOP, KOP a Smlouvě;
- (iii) není autorizován v souladu s dohodnutým způsobem autorizace Platebního příkazu;
- (iv) na Účtu není dostatek volných Peněžních prostředků;
- (v) Klient nedoložil účel úhrady nebo původ Peněžních prostředků, ačkoli k tomu byl Bankou vyzván, případně nebyly splněny jiné požadavky vyplývající pro Banku ze smluvních vztahů se svými korespondenčními bankami či jinak ze zahraniční právní úpravy v souvislosti se zpracováním Platebního příkazu v cizí měně.
- 3.13 Odmítnutí Platebního příkazu Bankou** - odmítne-li Banka Platební příkaz, je-li to možné podle právních předpisů, informuje o této skutečnosti Klienta a oznámí mu důvody pro odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem pro odmítnutí. Banka informuje Klienta o odmítnutí Platebního příkazu ve lhůtách pro provedení takového Platebního příkazu, a to způsobem sjednaným pro doručování dokumentů. Tato informace může být zpoplatněna dle Ceníku. Banka nenese odpovědnost za škodu způsobenou Klientovi v důsledku neprovedení Platebního příkazu z důvodu nedostatečného Disponibilního zůstatku. Provedení Hromadného příkazu lze odmítnout i částečně, pokud se důvod odmítnutí vztahuje jen na jeho část.
- 3.14 Připisování Peněžních prostředků** - Banka připíše Peněžní prostředky na Účet podle Jedinečného identifikátoru Příjemce, a to v měně Účtu Příjemce bez ohledu na měnu Platební transakce. Neshoduje-li se měna Účtu a měna Platební transakce, provede Banka přepočtení měn. V případě tuzemského platebního styku nedochází k přepočtu měn a Peněžní prostředky jsou automaticky vráceny na účet Plátce, není-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak.

- 3.15 Nesoulad Jedinečného identifikátoru** - Banka připiše Peněžní prostředky na Účet, pakliže se shoduje jméno nebo název majitele Účtu s Jedinečným identifikátorem, pokud provedení Platební transakce není v rozporu s právními předpisy. Nelze-li z důvodu chybného Jedinečného identifikátoru nebo nesouladu názvu účtu s Jedinečným identifikátorem připsat Peněžní prostředky ve prospěch účtu Příjemce, Banka platbu nepřipiše a vyžádá si od Poskytovatele Plátce správné údaje. Pakliže Banka správné údaje neobdrží ve lhůtě do 5 pracovních dnů, Platební transakci odmítne a Peněžní prostředky vrátí Poskytovateli Plátce.
- 3.16 Nesprávný Jedinečný identifikátor Příjemce** - uvedl-li Klient (Plátce) u již realizované Platební transakce nesprávný Jedinečný identifikátor Příjemce, vyvine Banka na základě písemné žádosti Klienta přiměřené úsilí k tomu, aby Peněžní prostředky z této Platební transakce byly připsány na správný Jedinečný identifikátor Příjemce, případně vráceny Klientovi. Nepodaří-li se vrátit peněžní prostředky Klientovi, pak, na základě písemné žádosti Klienta, sdělí Banka Klientovi všechny údaje o Platební transakci, které má k dispozici, nezbytné pro uplatnění práva na vrácení Peněžních prostředků u soudu nebo jiného orgánu.
- 3.17 Nesprávný Jedinečný identifikátor Plátce** – uvedl-li Plátce jiného Poskytovatele u již provedené příchozí Platební transakce nesprávný Jedinečný identifikátor Klienta (Příjemce) a Banka obdrží od Poskytovatele Plátce žádost o navrácení peněžních prostředků, informuje Banka o této skutečnosti Klienta a vyžádá si jeho souhlas s navrácením došlých Peněžních prostředků Plátci. Neposkytne-li Klient Bance k takovému jednání souhlas, předá Banka identifikační údaje o Klientovi Plátci prostřednictvím jeho Poskytovatele.

#### **4. Odpovědnost za neautorizované a nesprávně provedené platební transakce**

**4.1 Neautorizovaná a nesprávně provedená Platební transakce** - Klient je povinen oznámit neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o takové Platební transakci dozvěděl, nejpozději však do třinácti (13) měsíců, kdy byla Platební transakce odepsána z Účtu. Po marném uplynutí lhůty nelze právo na nápravu neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce uplatnit u soudu.

#### **4.2 Odpovědnost za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci**

- (a) Jestliže byla provedena neautorizovaná Platební transakce z Platebního účtu Klienta, Banka neprodleně, nejpozději však následující Pracovní den, uvede příslušný Platební účet do stavu, v němž by byl, kdyby k odepsání částky Platební transakce nedošlo. Pokud vrácení Platebního Účtu do původního stavu není možné, je Banka povinna vrátit Klientovi částku Platební transakce včetně případně zaplacených poplatků a ušlých úroků. Toto ustanovení se nepoužije, pokud odpovědnost za škodu z neautorizované Platební transakce nese Klient. Lhůta pro nápravu nezačne běžet, dokud má Banka důvod se domnívat, že Klient jednal podvodně, jestliže to spolu s odůvodněním písemně oznámí orgánu dohledu.
- (b) Klient nese v plném rozsahu odpovědnost za škodu, která byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku a která vznikla před tím, než Klient oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku v souladu se Smlouvou, pokud není stanoveno jinak (zneužitím Platebního prostředku, hesla, PIN apod. se rozumí i jeho případné jiné použití neautorizované Klientem). Klient dále nese ztrátu z neautorizované Platební transakce v plném rozsahu v případech, kdy tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo porušením povinnosti používat Platební prostředek v souladu s příslušnou Smlouvou.
- (c) Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci a za nedodržení stanovených lhůt pro provedení Platební transakce, jestliže Bance ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky a následky které nemohla Banka odvrátit.
- (d) Odpovědností Banky z neautorizované anebo nesprávně provedené Platební transakce není dotčena odpovědnost Banky za škodu nebo bezdůvodné obohacení vzniklé v důsledku takové Platební transakce. Čeho však lze vůči Bance dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu.

#### **4.3 Neautorizovaná nebo nesprávně provedená Platební transakce na Účtech Klientů – spotřebitelů**

- (a) Klient – spotřebitel nese odpovědnost za škodu z veškerých neautorizovaných Platebních transakcí, byla-li taková škoda způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Platebního prostředku nebo zneužitím Platebního prostředku, a to do celkové částky 50,- EUR. Klient – spotřebitel nenese odpovědnost za škodu dle předcházející věty, pokud nejednal podvodně a ztrátu/ odcizení nebo zneužití Platebního prostředku nemohl zjistit před provedením neautorizované Platební transakce nebo pokud ztrátu/ odcizení nebo zneužití způsobilo jednání Banky. Klient – spotřebitel nese

odpovědnost za škodu z neautorizované Platební transakce v plném rozsahu, byla-li škoda způsobena podvodným jednáním Klienta – spotřebitele nebo podvodným jednáním Oprávněné osoby nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností používat Platební prostředek nebo Bezpečnostní prvky v souladu s příslušnou Smlouvou (zejména ihned po obdržení Platebního prostředku nepřijal veškerá přiměřená opatření na ochranu Bezpečnostních prvků Platebního prostředku), nebo porušil svoji povinnost bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku nebo Bezpečnostních prvků.

- (b) Klient – spotřebitel nenese odpovědnost za škodu z neautorizované Platební transakce, pokud Klient – spotřebitel nejednal podvodně a škoda vznikla poté, co oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Platebního prostředku nebo v případech, kdy Banka nezajistila vhodné prostředky umožňující Klientovi – spotřebiteli takovou skutečnost Bance oznámit, a dále v případech, kdy Banka porušila povinnosti na požadavek silného ověření Klienta – spotřebitele.
- (c) Banka odpovídá Klientovi – spotřebiteli, který je Plátcem, za nesprávně provedenou Platební transakci, pokud mu nedoloží, že částka nesprávně provedené Platební transakce byla připsána na účet Poskytovatele Příjemce. Banka odpovídá za nesprávně provedenou Platební transakci Klientovi – spotřebiteli, který je Příjemcem, pouze pokud za ni neodpovídá Plátcí jeho Poskytovatel.
- (d) Jestliže Banka odpovídá Klientovi – spotřebiteli, který je v postavení Plátce, za nesprávně provedenou Platební transakci a Klient – spotřebitel jí v takovém případě oznámí, že netrvá na provedení Platební transakce, je Banka povinna neprodleně uvést Platební účet do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo je povinna vrátit Klientovi – spotřebiteli částku Platební transakce včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, pokud vrácení Platebního účtu do původního stavu nepřipadá v úvahu. Toto ustanovení se nepoužije v případě, že Banka doloží, že příslušná částka byla připsána na účet Poskytovatele Příjemce před tím, než Klient – spotřebitel oznámil Bance, že netrvá na provedení Platební transakce.
- (e) Jestliže Banka odpovídá Klientovi – spotřebiteli, který je v postavení Plátce, za nesprávně provedenou Platební transakci a tento Klient – spotřebitel jí neoznámí, že netrvá na provedení Platební transakce, je Banka povinna neprodleně zajistit připsání částky nesprávně provedené Platební transakce na účet Poskytovatele Příjemce.
- (f) Jestliže Banka, jakožto Poskytovatel Příjemce, odpovídá Klientovi – spotřebiteli, který je v postavení Příjemce, za nesprávně provedenou Platební transakci, je Banka povinna neprodleně uvést Platební účet Klienta – spotřebitele do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce nedošlo, nebo mu vrátit částku nesprávně provedené Platební transakce včetně nesprávně zaplacené úplaty a ušlých úroků, pokud vrácení Platebního účtu do původního stavu nepřipadá v úvahu.
- (g) Ustanovení článku 4.3 písm. (c) až (e) těchto KOP se nepoužijí v případě Platebních transakcí, k nimž dává podnět Příjemce nebo Plátce prostřednictvím Příjemce a Poskytovatel Příjemce nesplnil povinnost předat Platební příkaz Poskytovateli Plátce řádně a včas. Banka jako Poskytovatel Příjemce na žádost Klienta – spotřebitele, který je Příjemcem, doloží, že tuto povinnost splnila.
- (h) Jestliže byla Platební transakce z podnětu Klienta – spotřebitele provedena nesprávně, vyvine Banka na jeho žádost veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla tato Platební transakce vyhledána, a informuje Klienta – spotřebitele o výsledku.
- (i) Banka je povinna doložit Klientovi – spotřebiteli, že Platební transakce byla autorizována, správně zaznamenána, zaúčtována a že nebyla nijak ovlivněna technickou poruchou či jinou závadou, tvrdí-li Klient – spotřebitel, že Platební transakce nebyla autorizována nebo byla provedena nesprávně.
- (j) Klient – spotřebitel je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované Platební transakce provedené z podnětu Příjemce do osmi (8) týdnů ode dne, kdy byla částka Platební transakce odepsána z jeho Platebního účtu, jestliže (i) v okamžiku autorizace Platební transakce nebyla stanovena její přesná částka a zároveň (ii) částka Platební transakce převyšuje částku, kterou Klient – spotřebitel mohl rozumně očekávat, tj. zejména částka převyšující limit stanovený v trvalém příkazu pro tyto Platební transakce. Dále platí, že Klient – spotřebitel nemůže namítat neočekávanou změnu Kurzů. Klient – spotřebitel však není oprávněn požadovat vrácení částky autorizované Platební transakce v případě, že souhlas s Platební transakcí udělil Klient – spotřebitel přímo Bance a informace o přesné částce byla Klientovi – spotřebiteli poskytnuta nebo zpřístupněna Bankou nebo Příjemcem platby nejméně čtyři (4) týdny před Okamžikem přijetí Platebního příkazu.
- (k) Společně se žádostí o vrácení peněžních prostředků podle článku 4.3 písm. (j) těchto KOP je Klient – spotřebitel povinen Bance poskytnout informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky Platební transakce podle článku 4.3 písm. (j) těchto KOP, včetně informace o tom, kdy Klient – spotřebitel získal informaci o přesné částce předmětné Platební

transakce. Dokud Klient – spotřebitel tuto povinnost nesplní, nezačne Bance běžet zákonná desetidenní lhůta pro vrácení částky Platební transakce.

- (l) Byl-li Platební příkaz Klienta – spotřebitele dán prostřednictvím Služby nepřímého dání příkazu, považuje se za nesprávně provedenou i Platební transakce, která byla provedena v rozporu s Platebním příkazem, který Klient – spotřebitel předal Poskytovateli služby nepřímého dání Platebního příkazu, i když byla provedena v souladu s přijatým Platebním příkazem. Povinnost napravit nesprávně provedenou Platební transakci vůči Klientovi – spotřebiteli má v tomto případě Banka.
- 4.4** Odpovědností Banky z neautorizované anebo nesprávně provedené Platební transakce není dotčena odpovědnost Banky za škodu nebo bezdůvodné obohacení vzniklé v důsledku takové Platební transakce. Čeho však lze vůči Bance dosáhnout uplatněním práva vyplývajícího z neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce, toho se nelze domáhat z jiného právního důvodu.

## **5. Tuzemský bezhotovostní platební styk**

**5.1** Prostřednictvím tuzemského bezhotovostního platebního styku provádí Banka odchozí a příchozí úhrady v měně CZK na vrub a ve prospěch účtů v rámci Banky a na účty jiných Poskytovatelů v České republice. Tuzemský bezhotovostní platební styk je prováděn výhradně mezi účty vedenými v měně CZK.

**5.2** Banka provádí tuzemský bezhotovostní platební styk na základě následujících Platebních příkazů:

- (i) **Tuzemský příkaz;**
- (ii) **Tuzemský okamžitý příkaz;** (pouze prostřednictvím ELB s výjimkou HB)
- (iii) **Tuzemský trvalý příkaz** - trvalý příkaz k pravidelnému provedení úhrady pevně stanovené částky z Účtu na jiný účet na základě pokynu Klienta;
- (iv) **Tuzemský hromadný příkaz;**
- (v) **Tuzemský příkaz k inkasu;**
- (vi) **Souhlas s tuzemským inkasem.**

### **5.3 Okamžité platby**

- (a) **Okamžitá platba** - je jednorázová elektronická úhrada v CZK do maximální výše 2.500.000,- CZK, zpracovaná účastníky schématu pro okamžité platby v jednotkách vteřin, kdy částka úhrady je po doručení bance Příjemce neprodleně Příjemci k dispozici pro další Platební transakce a Plátcí se neprodleně poskytne informace o doručení úhrady bance Příjemce. Předpokladem pro úspěšné provedení okamžité platby je dostatečný Disponibilní zůstatek v době předání Platebního příkazu Bance.
- (b) Okamžité platby jsou zvláštním druhem tuzemských úhrad, které lze realizovat pouze mezi účastníky napojenými na schéma okamžitých plateb. Jedná se o neodvolatelné převody prostředků.
- (c) Okamžité platby lze použít pouze pro jednorázové okamžité splatné úhrady (nikoliv pro větší počet plateb zadávaných hromadně v dávce).
- (d) **Dostupnost služby** - služba okamžitých plateb je Klientovi dostupná 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, včetně nepracovních dnů s výjimkou dnů, na něž je stanovena plánovaná údržba systémů (zejména z důvodu instalace nových software verzí, výměny komponent, zálohování apod.). O plánovaných termínech odstávky služby Banka Klienta informuje prostřednictvím Internetových stránek. Banka neodpovídá Klientovi za újmu vzniklou nefunkčností služby okamžitých plateb v důsledku plánované odstávky služby. Banka není odpovědná za případy, kdy nelze využít službu okamžitých plateb z důvodů mimo kontrolu Banky nebo jejích partnerů (přerušeni dodávky elektrické energie, přerušeni spojení s Bankou prostřednictvím veřejné sítě Internet, stávka apod.) včetně újmy způsobené takovými případy. Pokud je nefunkčnost služby okamžitých plateb z důvodů na straně Banky zjištěna mimo Provozní dobu Banky, vyvine Banka bez zbytečného odkladu úsilí k jejímu odstranění, a to nejpozději následující Pracovní den.
- (e) **Úročení** - okamžitá platba realizovaná během nepracovních dnů je zaúčtována na Účtu nejbližší následující Pracovní den. Případné změny Disponibilního zůstatku během nepracovních dnů nemají vliv na úročení zůstatku Účtu.

### **5.4 Inkaso**

- (a) **Tuzemský příkaz k inkasu** - jednorázový příkaz k inkasu jednotlivé platby. Předkládá-li Klient Bance příkaz k tuzemskému inkasu ve prospěch Účtu, Banka nezkontroluje při převzetí jeho oprávněnost; oprávněnost použití inkasní formy placení ověřuje Poskyvatel Plátce;



- (b) **Souhlas s tuzemským inkasem** - trvalý souhlas Klienta s inkasem jednotlivé úhrady z Účtu ve prospěch konkrétního Příjemce;
- (c) Banka zúčtuje přijaté žádosti k inkasu na vrub Účtu za následujících podmínek:
  - (i) na Účtu Plátce je udělen Souhlas s tuzemským inkasem pro daného Příjemce, z jehož podnětu Banka žádost k inkasu obdržela; a
  - (ii) částka žádosti k inkasu je v rámci povoleného limitu; a
  - (iii) na Účtu je dostatečný Disponibilní zůstatek;
- (d) **Nedostatečný Disponibilní zůstatek** - není-li k Datu splatnosti na Účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, je Banka oprávněna zúčtovat žádost k inkasu na vrub Účtu i po tomto datu, nejpozději však pět (5) Pracovních dnů od Data splatnosti, je-li Datum splatnosti uvedeno, nebo ode dne obdržení žádosti k inkasu; pokud ani pátý (5.) Pracovní den po Datu splatnosti není na Účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, Banka žádost k inkasu neprovede a informuje o této skutečnosti banku Příjemce.

**5.5 Opravné zúčtování** – pokud došlo k nesprávnému zúčtování Platební transakce v důsledku pochybení na straně Banky, je na podnět Banky, ve lhůtě do tří (3) měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování, každý Poskytovatel v České republice, který vede účet neoprávněného Příjemce, povinen odepsat z účtu Příjemce, a to i bez jeho souhlasu, nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji Bance k nápravě nesprávně provedené Platební transakce. Stejnou povinnost má Banka v případě, že Klient je neoprávněným Příjemcem. V takovém případě je Banka též oprávněna uvést Účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení Platební transakce nedošlo.

## 6. Zahraniční bezhotovostní platební styk

**6.1** Zahraničním bezhotovostním platebním stykem se rozumí převody Peněžních prostředků v cizí měně nebo v CZK z jedné země do druhé nebo převody Peněžních prostředků v cizí měně mezi Účty vedenými v Bance a mezi Poskytovateli v České republice.

**6.2** Banka provádí zahraniční bezhotovostní platební styk v měnách, ve kterých má zřízeny Nostro účty, případně v dalších měnách dle individuální dohody Banky a Klienta. Aktuální seznam Nostro účtů je uveden na Internetových stránkách a v Obchodních místech.

**6.3** Banka provádí zahraniční bezhotovostní platební styk na základě následujících Platebních příkazů:

- (i) **Vnitrobankovní cizoměnový příkaz** - pro bezhotovostní převod mezi Účty, kdy alespoň jeden z Účtů je veden v jiné měně než CZK;
- (ii) **SEPA příkaz** - pro bezhotovostní převod Peněžních prostředků v měně EUR, účet Plátce i účet Příjemce může být v libovolné měně a oba účty musí být vedeny v SEPA prostoru.
- (iii) **Zahraniční příkaz** - pro bezhotovostní převod Peněžních prostředků v CZK nebo cizí měně do jiné země nebo v cizí měně na účet vedený u Poskytovatele v České republice;

**6.4** Varianty poplatků zahraničního bezhotovostního platebního styku:

- (i) **OUR** - veškeré poplatky spojené s provedením úhrady hradí Plátce;
- (ii) **SHA** - Plátce hradí poplatky svého Poskytovatele, Příjemce hradí poplatky svého Poskytovatele, případně poplatky zprostředkujících Poskytovatelů; Tato varianta poplatků je povinná pro SEPA příkazy.
- (iii) **BEN** - veškeré poplatky spojené s provedením úhrady hradí Příjemce (tato varianta poplatků není Bankou podporována pro zahraniční odchozí úhrady);

O variantě poplatků rozhoduje Plátce. Banka účtuje Poplatky za zahraniční bezhotovostní platební styk (vyjma SEPA Platebních transakcí) k datu zaúčtování jednotlivých Platebních transakcí.

**6.5** Banka je oprávněna k provedení zahraniční Platební transakce využít korespondenční vztahy dle svého volného uvážení, a to i v případě, že Klient uvede požadavek na provedení Platební transakce prostřednictvím konkrétního zahraničního Poskytovatele.

**6.6** Banka je oprávněna na základě požadavku korespondenční banky nebo Poskytovatele Příjemce poskytnout další údaje k Platební transakci nezbytné pro její řádné provedení a v případě nutnosti k tomuto vyžadovat i součinnost Klienta. Dojde-li k prodlevě při zpracování Platební transakce u korespondenční banky, resp. jiných Poskytovatelů, Banka neodpovídá za škody takto vzniklé.

**6.7 SWIFT** - Banka provádí zahraniční platební styk prostřednictvím telekomunikační sítě SWIFT. Údaje uváděné při zahraničních Platebních transakcích se podle amerického práva mohou stát informacemi sdělovanými společností SWIFT americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu.

## 7. Lhůty pro provádění bezhotovostního platebního styku

7.1 Platební příkazy předané Bance po stanovené lhůtě jsou zpracovány nejbližší následující Pracovní den. Platební příkazy s odloženou splatností jsou zpracovány k Datu splatnosti.

7.2 Zahraniční Platební příkazy s požadavkem Klienta na expresní zpracování jsou po předchozí dohodě mezi Bankou a Klientem zpracovány tak, aby byly týž Pracovní den připsány na účet Poskytovatele.

### 7.3 Lhůty pro tuzemský bezhotovostní platební styk

Druh Platebního příkazu	Způsob předání Platebního příkazu Bance	Lhůta pro obdržení Platebního příkazu Bankou	Zpracování Platebního příkazu / Odepsání platby z účtu Plátce	Připsání Peněžních prostředků na účet Příjemce vedený Bankou	Připsání Peněžních prostředků na účet Poskytovatele	Lhůta pro připsání příchozí Platební transakce na účet Příjemce vedený Bankou
<b>Standardní Tuzemský příkaz</b>	Papírový nosič	nejpozději 2 hodiny před ukončením Provozní doby Obchodního místa	týž Pracovní den	týž Pracovní den	následující Pracovní den	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
	Elektronicky	do 10:00 hod	týž Pracovní den	týž Pracovní den	týž Pracovní den	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
	Elektronicky	od 10:00 hod do 18:00 hod	týž Pracovní den	týž Pracovní den	Následující Pracovní den	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
<b>Expresní Tuzemský příkaz</b>	Papírový nosič	do 12:00 hod	týž Pracovní den	x	týž Pracovní den	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
	Elektronicky	do 12:00 hod	týž Pracovní den	x	týž Pracovní den	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
<b>Tuzemský okamžitý příkaz</b>	Elektronicky	24 hodin denně	týž den	týž den	týž den	týž den
<b>Tuzemský trvalý příkaz</b>	Papírový nosič	v Provozní době Obchodních míst	následující Pracovní den	v den odepsání platby z účtu Plátce	následující Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
	Elektronicky	do 18:00 hod	následující Pracovní den	v den odepsání platby z účtu Plátce	následující Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
<b>Tuzemský příkaz k inkasu</b>	Papírový nosič	nejpozději 2 hodiny před ukončením Provozní doby Obchodního místa	týž nebo následující Pracovní den	x	x	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
	Elektronicky	do 18:00 hod	týž Pracovní den	x	x	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
<b>Souhlas s tuzemským inkasem</b>	Papírový nosič	v Provozní době Obchodních míst	následující Pracovní den	x	x	x
	Elektronicky	do 18:00 hod	následující Pracovní den	x	x	x



## 7.4 Lhůty pro zahraniční bezhotovostní platební styk

Druh Platebního Příkazu	Způsob předání Platebního příkazu Bance	Lhůta pro obdržení Platebního příkazu Bankou	Zpracování Platebního příkazu / Odepsání platby z účtu Plátce	Připsání Peněžních prostředků na účet Poskytovatele Příjemce	Lhůta pro připsání příchozí Platební transakce na účet Příjemce vedený Bankou
<b>Vnitrobankovní cizoměnový příkaz</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	x	týž Pracovní den
	Elektronicky	do 15:00 hod	týž Pracovní den	x	týž Pracovní den
<b>SEPA příkaz (odchozí úhrada)</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději následující Pracovní den	x
	Elektronicky	do 13:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději následující Pracovní den	x
<b>SEPA příkaz (vnitrobankovní úhrada)</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	x	týž Pracovní den
	Elektronicky	do 13:00 hod	týž Pracovní den	x	týž Pracovní den
<b>SEPA (příchozí úhrada)</b>	Elektronicky	nejpozději do 18:30 hod	x	x	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky
<b>Zahraníční příkaz v rámci EU/EHP v EUR (odchozí úhrada)</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději následující Pracovní den	x
	Elektronicky	do 13:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději následující Pracovní den	x
<b>Zahraníční příkaz v rámci EU/EHP v ostatních měnách EU/EHP (s výjimkou EUR) (odchozí úhrada)</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději čtvrtý Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
	Elektronicky	do 13:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději čtvrtý Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
<b>Zahraníční příkaz v rámci EU/EHP v ostatních měnách (odchozí úhrada)</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději čtvrtý Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
	Elektronicky	do 13:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději čtvrtý Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
<b>Zahraníční příkaz mimo EU/EHP (odchozí úhrada)</b>	Papírový nosič	do 11:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději čtvrtý Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
	Elektronicky	do 13:00 hod	týž Pracovní den	nejpozději čtvrtý Pracovní den po odepsání platby z účtu Plátce	x
<b>Zahraníční příchozí úhrada</b>	Došlé ze SWIFT	Do 16:00 hod	x	x	týž Pracovní den, kdy Banka obdrží Peněžní prostředky na účet Banky <sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> V případě směny měn může Banka prodloužit lhůtu zpracování Platebního příkazu o jeden Pracovní den.

## 8. Hotovostní platební styk

### 8.1 Hotovostním platebním stykem se rozumí:

- (i) Vklady hotovosti na Účet;
- (ii) Výběry hotovosti z Účtu, včetně výběrů hotovosti prostřednictvím bankomatu.

### 8.2 Banka provádí hotovostní platební styk v měně CZK a ve vybraných cizích měnách.

### 8.3 Banka provádí výměnu poškozených mincí a bankovek v CZK v souladu s právními předpisy. Banka neprovádí výměnu poškozených mincí a bankovek v cizích měnách.

- 8.4** U tuzemských bankovek nebo mincí Banka provádí výměnu jedné nominální hodnoty za jinou dle požadavku Klienta a to pouze v případě, pokud má požadované nominální hodnoty k dispozici. U cizí měny Banka neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za jinou.
- 8.5** Při příjmu tuzemských bankovek nebo mincí je Banka oprávněna požadovat, aby přijímané bankovky a mince byly rozříděny podle nominálních hodnot, a jestliže je to odůvodněno jejich počtem, aby byly zabaleny způsobem v souladu s právními předpisy.
- 8.6 Vklad hotovosti**
- (a) Vklady hotovosti ve prospěch Účtu Klienta nebo účtu vedeného Bankou pro třetí osobu provádí Banka v Provozní době na pokladnách Obchodních míst prostřednictvím vkladového dokladu Banky nebo prostřednictvím poštovní poukázky „A“ (max. do výše ekvivalentu 1.000,- EUR) předepsané pro účet vedený Bankou.
- (b) Banka je povinna identifikovat Klienta a/nebo oprávněna požadovat prokázání totožnosti Klienta u vkladů v hotovosti přesahujících částku 1.000,- EUR. U vkladů hotovosti na Účet, jejichž výše nepřesahuje 1.000,- EUR je Banka oprávněna požadovat zejména jméno a příjmení vkladatele.
- (c) V případě podezření, že bankovky nebo mince předkládané k vkladu hotovosti jsou padělané nebo jsou takové bankovky nebo mince nestandardně poškozené, je Banka oprávněna předkládané bankovky a mince odebrat bez náhrady. V takovém případě Banka vydá Klientovi potvrzení o odebrání.
- (d) Před provedením vkladu hotovosti v hodnotě převyšující částku 15.000,- EUR nebo jejího ekvivalentu v jiné měně, Banka v souladu se Zákonem o opatření proti legalizaci výnosů zjišťuje zdroj a původ Peněžních prostředků a k tomuto je oprávněna si vyžádat nutné informace a předložení písemných dokladů.
- (e) V případech, kdy vklad hotovosti neodpovídá zvyklostem Klienta nebo se jeví jako rizikový, je Banka oprávněna dle svého uvážení požadovat identifikaci Klienta, provést ověření jeho totožnosti a případně zjišťovat původ/zdroj Peněžních prostředků i v případě, kdy je hodnota vkladu nižší, než stanovena v bodě (b) a (d) tohoto článku. Banka je oprávněna odmítnout provedení vkladu, pokud identifikaci Klienta nelze provést nebo není doložen původ/zdroj Peněžních prostředků.
- 8.7 Výběr hotovosti**
- (a) Výběry hotovosti jsou prováděny v Provozní době v Obchodních místech prostřednictvím výběrního dokladu Banky nebo prostřednictvím soukromého šeku Banky vystaveného k výplatě hotovosti z Účtu. Za výběr hotovosti se považuje také výběr hotovosti prostřednictvím bankomatu. Klient je oprávněn provést výběr hotovosti až do výše Disponibilního zůstatku na Účtu.
- (b) S výjimkou výběrů z bankomatu je Klient povinen nahlásit výběr hotovosti v hodnotě převyšující 100.000,- CZK (nebo ekvivalentu v cizí měně) alespoň jeden (1) Pracovní den před dnem požadovaného výběru. Klient je povinen nahlásit předpokládaný výběr hotovosti alespoň tři (3) Pracovní dny předem, má-li hodnota výběru hotovosti přesáhnout 500.000,- CZK.
- (c) S výjimkou výběrů z bankomatu je Klient povinen prokázat svou totožnost při výběru hotovosti v jakékoli výši. Žádá-li o výběr hotovosti z Účtu třetí osoba, provede Banka výplatu hotovosti na základě řádně vyplněného pokladního dokladu podepsaného Klientem Banky v souladu s Podpisovým vzorem.
- (d) V případě výběru hotovosti v CZK nebo cizí měně, kdy Banka nemá k dispozici požadovanou skladbu nominálních hodnot, je oprávněna vyplatit hotovost v jiné než Klientem požadované skladbě.
- (e) V případě výběru hotovosti v cizí měně, kdy Banka nemá k dispozici nebo neobchoduje se všemi nominály této cizí měny, je Banka oprávněna provést výplatu pouze do částky v nominální hodnotě platidla příslušné měny, kterou má k dispozici, nebo provést výplatu v náhradní měně nebo v CZK, pokud se s Klientem nedohodne jinak.
- 8.8** Klient je povinen si ihned po provedení vkladu hotovosti zkontrolovat správnost provedení Platební transakce na pokladní stvrzence nebo potvrzence z bankomatu. Klient je povinen si ihned po provedení výběru hotovosti přepočítat vyplácenou hotovost. Na pozdější reklamace nebude brán zřetel.

## 9. Závěrečná ustanovení

Tyto KOP nabývají platnosti dnem 01.05.2021 účinnosti dnem 01.07.2021 a k tomuto dni se ruší stávající „Obchodní podmínky PPF banky a.s. pro platební styk“ účinné od 01.12.2019.