

# **Informace České spořitelny, a.s. k platebním službám**

## **Soukromá klientela**

# OBSAH

V tomto dokumentu uvádíme užitečné informace o platebních službách. Prosím, seznamte se s nimi v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy.

1. Jak vyplnit platební příkaz .....	3
2. Jaké jsou bezpečnostní limity pro platby a výběry .....	6
3. Jak rychle provedeme Váš platební příkaz .....	8
4. Jak provádíme přepočty měny při platbách .....	13
5. Informace o Bance .....	15

# 1. JAK VYPLNIT PLATEBNÍ PŘÍKAZ

Abychom mohli Vaše platební příkazy správně a včas provést, neobejdeme se bez potřebných informací od Vás.

## 1.1 Tuzemské platby v českých korunách

Abychom platbu mohli provést, vždy prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu plátce a příjemce, včetně kódu banky;**
- b) **výši částky;**
- c) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Pokud zadáváte jednorázové platební příkazy ve formě hromadného příkazu, musí výše uvedené povinné údaje obsahovat každý tiskopis nebo stránka hromadného příkazu.

Můžete navíc uvést i následující **nepovinné údaje**:

- a) datum splatnosti (tj. den, kdy máme peněžní prostředky odepsat z Vašeho účtu);
- b) variabilní symbol;
- c) specifický symbol;
- d) konstantní symbol;
- e) textovou zprávu pro příjemce nebo i pro sebe;
- f) datum vystavení platebního příkazu.

Nepovinné údaje můžete použít pro svoji potřebu, nebo pokud je vyžaduje příjemce, aby správně poznal Vaši platbu. My platbu provedeme i bez uvedení nepovinných údajů.

## 1.2 Náležitosti platebních příkazů pro SEPA převody v eurech

Na platebním příkazu pro SEPA převod prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- a) **bankovní spojení plátce – číslo účtu plátce ve formátu IBAN;**
- b) **bankovní spojení příjemce, vždy ve formátu IBAN** (pokud uvedete chybný IBAN, můžeme Váš platební příkaz odmítnout);
- c) **název účtu příjemce;**
- d) **částku v měně EUR;**
- e) **datum splatnosti;**
- f) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Můžete uvést i následující **nepovinné údaje**:

- a) účel prováděné platby – tj. dodatečnou informaci vztahující se k platbě, která má význam pro příjemce;
- b) prioritu provedení platby;
- c) pokyn k zaslání potvrzení o provedení platby;
- d) smluvní kurz (pokud ho máte předem sjednaný);
- e) doplňující identifikace platby, příkazce a příjemce, a to:
  - variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol
  - referenci platby – na základě dohody s příjemcem. Není povolené zadat současně Referenci platby a některý ze symbolů platby VS, KS, SS. Pokud klient v platbě vyplní obojí, uvede banka do platby Referenci platby. Pokud jste si s příjemcem dohodli povinné uvedení některého z těchto údajů, uvádějte ho také. My platbu provedeme i bez uvedení nepovinných údajů.

Pokud na platebním příkazu uvedete BIC banky příjemce, který nebude odpovídat účtu IBAN příjemce, zpracujeme příkaz s BIC banky příjemce, který odpovídá účtu IBAN příjemce.

### 1.3 Náležitosti souhlasů se SEPA inkasem v eurech

Na souhlasu se SEPA inkasem prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- a) **číslo účtu plátce ve formátu IBAN**;
- b) **referenční číslo** SEPA inkasa (tzv. Unique Mandate Reference);
- c) **identifikační kód příjemce** (CID), kterému plátce povoluje provedení inkasa;
- d) **typ inkasa** (CORE nebo B2B);
- e) **typ souhlasu** (jednorázový nebo opakovaný);
- f) **limit** pro jednu inkasní platbu (limit musí být stanoven jako částka, kterou se zřetelem na všechny okolnosti očekáváte jako maximální částku inkasa pro jednu platbu).

Můžete uvést i následující **nepovinné údaje**:

- a) období pro limit jedné inkasní platby;
- b) platnost souhlasu s inkasem.

### 1.4 Platební příkazy pro platby v cizích měnách v rámci ČR a veškeré platby do zahraničí

Abychom platbu mohli provést, vždy prosím uvádějte tyto **povinné údaje**:

- a) **bankovní spojení plátce** – číslo účtu, přesné jméno a adresa majitele účtu;
- b) **bankovní spojení příjemce** – číslo účtu, přesné jméno a adresa majitele účtu.  
Pokud provádíte platbu do zemí Evropského hospodářského prostoru nebo dalších zemí, které používají čísla účtu ve formátu IBAN (seznam těchto zemí je na [www.csas.cz/IBAN](http://www.csas.cz/IBAN)), uvádějte bankovní spojení příjemce takto:
  1. IBAN – číslo účtu v mezinárodním formátu a přesný název účtu a adresu příjemce (pokud uvedete chybný IBAN, můžeme Váš platební příkaz odmítnout),
  2. BIC – mezinárodní kód banky a přesný název a sídlo banky příjemce.

Jestliže u plateb do stanovených zemí a v určených měnách (seznam těchto zemí a měn naleznete na [www.csas.cz](http://www.csas.cz)) neuvedete IBAN a BIC, nebudeme je moci přijmout ke zpracování.

Pokud IBAN a BIC napíšete jinam než do stanovených kolonek, může se stát, že platba neproběhne vůbec nebo bude zahraniční banka vyžadovat dodatečný poplatek.

Pokud provádíte platbu do zemí, které nepoužívají čísla účtů ve formátu IBAN, uvádějte prosím bankovní spojení příjemce takto:

1. číslo účtu;
2. přesný název účtu a adresa příjemce;
3. BIC nebo clearingový (směrový) kód banky příjemce, přesný název a sídlo pobočky banky příjemce, kde je veden účet.

Pokud na platebním příkazu uvedete pouze BIC bez názvu banky, zpracujeme příkaz na základě BIC. Pokud uvedete obojí a BIC neodpovídá názvu banky, budeme se při zpracování příkazu řídit pouze BIC. Pokud uvedete neplatný BIC banky, zpracujeme příkaz podle názvu a sídla banky. V případě, že název a sídlo banky nestačí pro správné provedení příkazu, příkaz neprovedeme. Stejně zásady platí i při použití clearingového (směrového) kódu místo BIC.

- c) **měna převodu**: AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, JPY, NOK, NZD, PLN, RON, RUB, SEK, USD, TRY, TND, ZAR.  
Pokud je měnou převodu česká koruna, ověřte si prosím předem v našem obchodním místě nebo na bezplatné telefonní lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956), jestli zahraniční banka platbu v českých korunách přijme.
- d) **datum splatnosti** – den, kdy máme peněžní prostředky odepsat z Vašeho účtu.

e) **způsob zpoplatnění plateb** – způsob, jak banky zúčtují poplatky za převod:

SHA	BEN	OUR
Plátce hradí poplatky své banky a příjemce hradí poplatky ostatních bank. Proto příjemce může dostat platbu sníženou o poplatky ostatních bank.	Všechny poplatky hradí příjemce. Proto příjemce dostane platbu sníženou o poplatky všech zúčastněných bank.	Všechny poplatky hradí plátce. Proto příjemce dostane platbu v plné výši.

Při platbách do zemí Evropského hospodářského prostoru je možné zvolit pouze SHA. OUR lze použít, jen když u převodu dochází ke konverzi mezi měnou platby a měnou Vašeho účtu, tj. když měna převodu je odlišná od měny účtu. Způsob zpoplatnění BEN u těchto převodů nelze zvolit vůbec.

Pokud nám předáte příkaz s chybně uvedeným způsobem zpoplatnění, změníme BEN a OUR na SHA. Pokud na platebním příkazu nezvolíte ani jeden ze způsobů zpoplatnění, zpracujeme platbu jako SHA. Platby do částky 2 000 Kč nebo jejího ekvivalentu v cizí měně provedeme pouze v případě, že platební příkaz obsahuje zpoplatnění SHA nebo OUR. Příkaz se zpoplatněním BEN neprovedeme.

Při platbě v měnách zemí mimo Evropský hospodářský prostor je možné, že příjemce platbu nedostane v plné výši. Při platbě v měně USD je i přes zvolené zpoplatnění OUR možné, že příjemce platbu nedostane v plné výši.

- f) **smluvní kurz** – pokud jste si k provádění platbě předem sjednali smluvní kurz, vyznačte ho na platebním příkazu. Pokud příslušné políčko neoznačíte, použijeme kurz z aktuálního kurzovního lístku platného v okamžiku zpracování.
- g) **podpis** – musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru k účtu.

Některé banky nebo státy příjemců, např. u platby v měně RUB do Ruské federace, vyžadují vyplnění určitých náležitostí platebního příkazu zvláštním způsobem. V případech, kdy by nedodržení těchto zvláštních požadavků mělo za následek neprovedení platby bankou příjemce, můžeme odmítnout příkaz, který nám známé zvláštní požadavky zahraničních bank nespĺňuje. Více informací k takovýmto platbám najdete na [www.csas.cz/RF](http://www.csas.cz/RF).

Můžete uvést i následující **nepovinné údaje**:

- účel platby – tj. dodatečnou informaci vztahující se k platbě, která má význam pro příjemce;
- prioritu provedení platby;
- pokyn k zaslání potvrzení o provedení platby;
- pokyn k zaslání informační SMS o případném neprovedení platby;
- pokyn k vyplacení částky v hotovosti.

Pokud jste si s příjemcem dohodli povinné uvedení některého z těchto údajů, uvádějte ho také. My platbu provedeme i bez uvedení nepovinných údajů.

## 1.5 Riziková teritoria

Do některých rizikových teritorií můžeme provádět hloubkovou kontrolu a do některých rizikových teritorií neprovádíme zahraniční převody. Více informací k platbám do rizikových teritorií a bank a jejich aktuální seznam najdete na [www.csas.cz/teritoria](http://www.csas.cz/teritoria).

## 2. JAKÉ JSOU BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PLATBY A VÝBĚRY

Níže uvedené limity platí, pokud si nedohodneme jiné. Tyto limity můžeme z bezpečnostních důvodů snížit až na 0 Kč. U cizích měn se limity přepočtou podle platného měnového kurzu. Denní limity platí od 23:00 do 23:00 následujícího dne. U některých účtů můžete jako majitel účtu omezit uživatele v nakládání s penězi na účtu nebo určit způsob společného jednání několika uživatelů při zadávání platebních příkazů (např. každý příkaz musí podepsat dva uživatelé).

### 2.1 Bezpečnostní limity platebních příkazů a souhlasů s inkasem

Způsob zadání	Limit
Platební příkaz přes bankomat nebo platbomat	Denní limit 100 000 Kč Do tohoto limitu zahrnujeme i příkazy s budoucí splatností.
Platební příkaz u našich přepážek	Bez limitu
Souhlas s inkasem u našich přepážek	Limit na jeden souhlas s inkasem 200 000 Kč
Dobití kreditu mobilního telefonu (mobilní platba)	Denní limit 10 000 Kč

### 2.2 Bezpečnostní limity internetového bankovníctví

- a) Pro aplikace internetového bankovníctví a námi podporované aplikace třetích stran, ke kterým přistupujete s pomocí Bankovní IDentity, platí tyto limity:

Bezpečnostní metoda	Základní limity nastavené pro bezpečnostní metody
Autorizační SMS	Denní limit 200 000 Kč <sup>1)</sup>
Mobilní aplikace George klíč	Denní limit 200 000 Kč <sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Uživatel Bankovní IDentity má možnost upravit limit v rozsahu 0 - 200 000 Kč.

<sup>2)</sup> Uživatel Bankovní IDentity má možnost upravit limit v rozsahu 0 - 5 000 000 Kč.

Tyto limity neplatí, pokud máte aktivní službu Transakce bez potvrzení, ani pro platby kartou.

- b) Pro aplikace internetového bankovníctví, ke kterým nepřistupujete s pomocí Bankovní IDentity, platí tyto limity:

Aplikace internetového bankovníctví	Základní limity nastavené pro aplikace internetového bankovníctví
SERVIS 24 Internetbanking	Denní limit 200 000 Kč (s použitím elektronického certifikátu je možné ho překročit)
SERVIS 24 Mobilní banka	Denní limit 30 000 Kč (měsíční limit 200 000 Kč)
Friends 24	Denní limit 30 000 Kč na jednoho uživatele, měsíční limit 50 000 Kč na jednoho uživatele, limit na jednu platbu 10 000 Kč, denní limit pro příjem plateb na jeden účet 50 000 Kč

Tyto limity neplatí pro platby mezi účty přiřazenými pod jednu smlouvu o službách SERVIS 24 a zadávanými uživatelem, který má oprávnění pro oba tyto účty.

Pokud pro přístup k aplikacím internetového bankovníctví používáte Bankovní IDentity a také jiný způsob přístupu, pak je denní limit tvořen součtem limitů uvedených v bodě a) a b). Uvedené limity se sčítají i v případě, že k aplikaci George (nebo George Go) nepřistupujete pomocí Bankovní IDentity.

## 2.3 Bezpečnostní limity telefonního bankovníctví

Limit pro	Základní limity nastavené při zřízení
SERVIS 24 Telebanking	Denní limit 50 000 Kč
Ověření hlasem	Denní limit 20 000 Kč <sup>1)</sup>
Hovor zahájený v mobilní aplikaci George klíč	Denní limit 200 000 Kč <sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Uživatel Bankovní IDentity má možnost upravit limit v rozsahu 0–100 000 Kč.

<sup>2)</sup> Uživatel Bankovní IDentity má možnost upravit limit v rozsahu 0–5 000 000 Kč.

## 2.4 Limity pro platby a výběry prostřednictvím platební karty

U své platební karty si můžete sjednat limity pro výběry hotovosti, pro platby u obchodníků a platby na internetu. Pokud to neuděláte, nastavíme Vám doporučené limity k platební kartě, viz [www.csas.cz/limity](http://www.csas.cz/limity). Nastavené limity si můžete změnit. Aktuální nastavení limitů zjistíte:

- při sjednávání platební karty;
- z dopisu, který dostanete spolu s kartou;
- v našich bankomatech;
- na bezplatné telefonní lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956);
- v internetovém bankovníctví;
- v kterémkoli našem obchodním místě.

Do limitů pro platby u obchodníků zahrnujeme i platby na internetu, objednávky zboží a služeb prostřednictvím telefonu, e-mailu nebo poštou (tzv. MO/TO platby) a pravidelné platby. Do limitů pro výběry hotovosti zahrnujeme i cash back (výběr hotovosti u obchodníka při současné platbě kartou), cash advance (výběr prostřednictvím karty u přepážek bank a ve směnárnách) a další platby stanovené pravidly kartových společností, které jsou uvedeny na [www.csas.cz/limity](http://www.csas.cz/limity). Jednorázové příkazy zadané přes bankomat nebo platbomat do těchto limitů nezapočítáváme, při nich karta slouží pouze k Vaší identifikaci.

Na debetní kartě navýšíme limity následující měsíc po dosažení 15 let a kartu při nejbližší automatické výměně nahradíme debetní kartou vydávanou k účtu.

# 3. JAK RYCHLE PROVEDEME VÁŠ PLATEBNÍ PŘÍKAZ

## 3.1 Vymezení provozní doby a stanovení lhůt zúčtování

Předaný platební příkaz provedeme ve lhůtách stanovených v této informaci. Ty se počítají od okamžiku přijetí platebního příkazu. Pokud platební příkaz podáte až po skončení naší provozní doby, přijmeme ho ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne. Pokud nám to naše provozní podmínky umožňují, můžeme platební příkazy provést i mimo naše provozní doby.

## 3.2 Vymezení pracovního dne

Typ převodu	Pracovní den
Platby v českých korunách převáděné v rámci ČR	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno, a probíhá vypořádání mezibankovních obchodů zúčtovacím centrem v ČR.
Platby v českých korunách nebo cizí měně mezi účty v naší bance	Kterýkoli den, včetně víkendů a svátků (neplatí pro platby na účty velkých korporátních klientů).
Platby v cizích měnách nebo české měně do zahraničí	Den, kdy mají banky v ČR i v zahraničí otevřeno a probíhá vypořádání devizových obchodů v ČR i v hlavním finančním centru pro měnu platby.

## 3.3 Platby v českých korunách v rámci ČR – odchozí úhrady a vklady

Způsob předání platebního příkazu	Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí	Lhůty připsání na účet příjemce	
		v naší bance	v jiné bance v ČR
<b>JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ STANDARDNÍ</b>			
Naše obchodní místo	pro okamžité zadání do systému – celá otevírací doba	tentýž den	tentýž den nebo následující pracovní den <sup>1)</sup>
	pro následné zadání do systému – do 12:00		následující pracovní den
Bankomat, platbomat pro námi vydané karty	do 23:00 (OÚ) do 22:00 (BÚ)		tentýž den nebo následující pracovní den <sup>1)</sup>
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00		tentýž den nebo následující pracovní den <sup>1)</sup>
<b>JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ EXPRESNÍ</b>			
Naše obchodní místo	do 14:00	–	tentýž den
Telefonní a internetové bankovníctví (OÚ, BÚ, DÚ)	do 14:00		



JEDNORÁZOVÝ PĚATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU			
Naše obchodní místo (OÚ, BÚ, DÚ)	pro okamžitě zadání do systému – celá otevírací doba	tentýž den	tentýž den nebo následující pracovní den <sup>1)</sup>
	pro následné zadání do systému – do 12:00		následující pracovní den
Telefonní a internetové bankovníctví (OÚ, BÚ, DÚ)	do 23:00		tentýž den nebo následující pracovní den <sup>1)</sup>
TRVALÉ PĚATEBNÍ PŘÍKAZY K ÚHRADĚ, INKASU A SOUHLASY S INKASEM			
Všechny způsoby předání	podle data splatnosti platebního příkazu	tentýž den	tentýž den nebo následující pracovní den <sup>1)</sup>
VKLAD V HOTOVOSTI			
Naše obchodní místo	celá otevírací doba <sup>1)</sup>	tentýž den	na účty Stavební spořitelny ČS tentýž den
Vkladový bankomat pro námi vydané karty	do 23:00 <sup>1)</sup>		

**Použitě zkratky:** OÚ – osobní, sporožirový, spořicí nebo jiný platební účet; BÚ – běžný účet; DÚ – běžný účet v cizí měně

<sup>1)</sup> Pokud se jedná o odchozí úhradu nebo vklad hotovosti na účet velkého korporátního klienta, je provozní dobou otevírací doba našeho obchodního místa s výjimkou víkendů a svátků, což je nutné zohlednit např. u vkladů na účty pojišťoven, penzijních fondů apod.

### 3.4 Platby v českých korunách v rámci ČR – příchozí úhrady

Příchozí úhrady v českých korunách v ČR připíšeme na účet tentýž den. Příchozí úhradu, která dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč, připíšeme na účet vedený v cizí měně tentýž den, pokud tuto příchozí úhradu dostaneme do 16:30.

### 3.5 Platby v českých korunách v rámci ČR – založení, změna a zrušení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem

Způsob předání platebního příkazu	Provozní doba pro předání platebního příkazu	Den předání
TRVALÝ PĚATEBNÍ PŘÍKAZ K ÚHRADĚ		
Naše obchodní místo	pro okamžitě zadání do systému – celá otevírací doba	den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ, DÚ)
	pro následné zadání do systému – do 12:00	
Bankomat, platbomat pro námi vydané karty	do 23:00	den před splatností (OÚ)
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ)
TRVALÝ PĚATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) <sup>1)</sup>		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ)

TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ)
TRVALÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ K REGULACI ZŮSTATKU NA ÚČTU		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností (OÚ) v den splatnosti (BÚ, DÚ)
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	den před splatností (OÚ, BÚ)
SOUHLAS S INKASEM		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností (OÚ, BÚ, DÚ)
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	den před splatností (OÚ, BÚ)
SOUHLAS S INKASEM PRO PLATBU SIPO <sup>2)</sup>		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností (OÚ)
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	

**Použité zkratky:** OÚ – osobní, sporožirový, spořicí nebo jiný platební účet; BÚ – běžný účet; DÚ – běžný účet v cizí měně

<sup>1)</sup> Nelze nově zakládat, lze pouze měnit nebo zrušit stávající trvalé příkazy.

<sup>2)</sup> Údaje pro založení, změnu nebo zrušení souhlasu s inkasem přes SIPO předáváme České poště vždy 25. dne v měsíci pro následující inkasní období, proto je vždy třeba pokyn zadat měsíc předem, a to do 24. kalendářního dne. Pokud 25. den v měsíci není pracovní, je třeba předat příkaz 2 pracovní dny před ním. Např. pokud je 25. května neděle, je třeba předat pokyn k inkasu nejpozději ve čtvrtek 22. května a jeho účinky se projeví až v červnové platbě.

### 3.6 Platby v cizích měnách v rámci ČR a platby do zahraničí – odchozí úhrady

Způsob předání platebního příkazu	Priorita převodu	Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí	Připsání platby korespondenční bance <sup>1)</sup>	Připsání platby na účet banky příjemce
ODCHOZÍ ÚHRADA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITELŇA V EUR A CZK				
Naše obchodní místo	standardní	do 14:00		tentýž den
Telefonní a internetové bankovníctví		do 15:00		
FIT PLATBA <sup>2)</sup>				
Naše obchodní místo	standardní	do 14:00		tentýž den
Telefonní a internetové bankovníctví		do 15:00		

SEPA PŘEVOD				
Naše obchodní místo	standardní	celá otevírací doba <sup>3)</sup>	následující pracovní den	následující pracovní den
	expresní	do 12:00	tentýž den	tentýž den <sup>4)</sup>
Telefonní a internetové bankovníctví	standardní	do 20:00 <sup>3)</sup>	následující pracovní den	následující pracovní den
	expresní	do 14:00	tentýž den	tentýž den <sup>4)</sup>
OSTATNÍ ODCHOZÍ ÚHRADY V EUR DO ZEMÍ EU A EHP				
Naše obchodní místo	standardní	celá otevírací doba	následující pracovní den	následující pracovní den
	expresní	do 12:00	tentýž den	tentýž den <sup>4)</sup>
Telefonní a internetové bankovníctví	standardní	do 20:00	následující pracovní den	následující pracovní den
	expresní	do 11:00	tentýž den	tentýž den <sup>4)</sup>
OSTATNÍ ODCHOZÍ ÚHRADY				
Naše obchodní místo	standardní	celá otevírací doba <sup>3)</sup>	následující pracovní den	v měnách EU/EHP do zemí EU/EHP – 3. následující pracovní den, jiné měny <sup>5)</sup>
	expresní	do 10:00	tentýž den	
Telefonní a internetové bankovníctví	standardní	do 20:00	následující pracovní den	
	expresní BGN, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK	do 11:00	tentýž den	
	expresní CAD, CZK, USD	do 14:00	tentýž den	

<sup>1)</sup> Provedení úhrady tentýž den nebo následující pracovní den garantujeme pouze ve stanovených měnách. Přehled těchto měn uvádíme v bodě 3.11.

<sup>2)</sup> FIT PLATBA je úhrada mezi bankami Erste Group v měně EUR.

<sup>3)</sup> Pokud není úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.

<sup>4)</sup> V případech, kdy nemůžeme ovlivnit průběh zpracování Vaší úhrady v korespondenční bance, je lhůta připsání bance příjemce nejpozději následující pracovní den.

<sup>5)</sup> Pro tyto úhrady jsme se dohodli na lhůtě připsání platby na účet korespondenční banky (tj. lhůty ve sloupci Připsání platby korespondenční bance).

### 3.7 Platby v cizích měnách v rámci ČR a platby ze zahraničí – příchozí úhrady

	Obdržení peněžních prostředků naší bankou	Provozní doba pro zpracování platebního příkazu v den splatnosti	Připsání peněžních prostředků na Váš účet
Platba je v jakékoli cizí měně	tentýž den	do 20:00 <sup>1)</sup>	tentýž den

<sup>1)</sup> Pokud není příchozí úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.

### 3.8 Požadavky plátců u SEPA inkas

Způsob předání	Provozní doba pro předání	Den předání před splatností inkasa
<b>ZALOŽENÍ, ZMĚNA NEBO ZRUŠENÍ SOUHLASU SE SEPA INKASEM, ZMĚNA V SEZNAMU NEPOVOLENÝCH PŘÍJEMCŮ, ZMĚNA AKTUÁLNÍHO NASTAVENÍ SEPA INKASA</b>		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	2 pracovní dny před splatností
Telefonní a internetové bankovníctví	do 24:00	1 pracovní den před splatností
<b>ODMÍTNUTÍ PROVEDENÍ INKASA NA ÚČTU PLÁTCE</b>		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	2 pracovní dny před splatností
Telefonní a internetové bankovníctví	do 24:00	1 pracovní den před splatností

Výše uvedené lhůty se vztahují i na SEPA inkasa v rámci naší banky.

### 3.9 Platby v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce vedeme v naší bance

Místo předání	Účet, na který platbu odesíláte, vedený pro:	Provozní doba pro zpracování platebních příkazů v den přijetí		Připsání peněz na účet příjemce
		OÚ	BÚ/DÚ	
Naše obchodní místo	soukromou / firemní klientelu	celá otevírací doba <sup>1)</sup>		tentýž den
	korporátní klientelu <sup>2)</sup>	do 14:00		
Telefonní a internetové bankovníctví	soukromou / firemní klientelu	do 16:30	do 23:00 <sup>1) 3)</sup>	
	korporátní klientelu <sup>2)</sup>		do 16:30	

**Použité zkratky:** OÚ – osobní, sporožirový, spořicí nebo jiný platební účet; BÚ – běžný účet; DÚ – běžný účet v cizí měně

<sup>1)</sup> Pokud není příchozí úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.

<sup>2)</sup> Většinou velké firmy a korporace.

<sup>3)</sup> Platí v případě odeslání platby prostřednictvím internetového bankovníctví na formuláři „Domácí platba“. V případě, že použijete formulář pro Zahraniční platbu, platí čas předání do 20:00.

### 3.10 Trvalé příkazy k platbám v cizích měnách a do zahraničí

Váš příkaz k založení, změně nebo zrušení trvalého příkazu k platbě v cizí měně, v české měně do zahraničí nebo v cizích měnách v rámci ČR provedeme, pokud ho podáte v našem obchodním místě nejpozději 1 pracovní den před jeho splatností do 15:00.

### 3.11 Expresní platby v cizích měnách a do zahraničí

U příkazů **s expresní prioritou**, předaných v naší provozní době, garantujeme jejich připsání korespondenční bance tentýž den u následujících měn: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK a USD.

Platby v měnách AUD, HKD, INR, JPY, NZD, TND a ZAR připíšeme korespondenční bance do 2 pracovních dnů po obdržení. Tyto platby proto doporučujeme předávat vždy s prioritou „**standardní**“, úhrady zadané s prioritou expresní zpracujeme jako úhrady s prioritou standard.

# 4. JAK PROVÁDÍME PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATBÁCH

## 4.1 Pravidla pro přepočítání měn při platbách

Veškeré operace na platebních účtech provádíme a zúčtováváme v měně, ve které je platební účet veden. Pokud zadáte platbu v jiné měně, nejprve provedeme přepočítání (konverzi) částky do měny účtu.

**Přepočítání měn u odchozích úhrad a SEPA inkas** provádíme podle našeho kurzovního lístku, platného v okamžiku přijetí příkazu nebo příkazu k SEPA inkasu, takto:

- a) u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v českých korunách kurzem deviza prodej;
- b) u příkazu v české měně z účtu vedeného v cizí měně kurzem deviza nákup;
- c) u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v odlišné cizí měně provedeme konverzi částky z měny převodu do českých korun kurzem deviza prodej a částku v českých korunách pak přepočítáme do měny účtu kurzem deviza nákup.

Příkazy s budoucí splatností, trvalé příkazy a příkazy, u kterých dochází k opakovanému zúčtování po dni splatnosti (např. pokud na Vašem účtu nebylo dostatečné množství peněžních prostředků), provedeme kurzem podle prvního kurzovního lístku platného v den provedení příkazu.

**Přepočítání měn u příchozích úhrad** provádíme aktuálním kurzem v okamžiku zpracování. V případě, že se jedná o příchozí úhradu ze zahraničí:

- a) v cizí měně na účet vedený v českých korunách – přepočítáme částku na koruny kurzem deviza nákup;
- b) v českých korunách na účet vedený v cizí měně – přepočítáme částku do měny účtu kurzem deviza prodej;
- c) v cizí měně na účet vedený v jiné cizí měně – přepočítáme částku převodu na české koruny kurzem deviza nákup pro měnu převodu a tuto částku v českých korunách přepočítáme do měny účtu kurzem deviza prodej.

**Zúčtování mezinárodní platby kartou** (platba u obchodníka, výběr hotovosti) provádíme v české měně. Pokud uskutečníte mezinárodní platbu kartou v jiné zahraniční měně než v EUR, přepočte ji kartová společnost podle vlastních pravidel na EUR. Pro přepočítání použije svůj směnný kurz platný v den zpracování platby. Z Vašeho účtu pak tuto platbu odečteme v českých korunách. Pro přepočítání z EUR na českou korunu použijeme náš kurz platný v den, kdy platbu zpracujeme. V případě platby u obchodníka použijeme kurz deviza prodej, v případě výběru hotovosti kurz valuta prodej.

## 4.2 Přepočítání měn u nadlimitních plateb

Pokud částka příkazu dosahuje nebo převyšuje 250 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně (přepočtený aktuálním kurzem ČNB deviza střed) a při zúčtování příkazu budeme provádět přepočítání měn, použijeme tyto kurzy:

<b>Odchozí úhrada do zahraničí a platba v cizích měnách v ČR<sup>1)</sup></b>	<b>Příkaz předaný do 16:30</b>	<b>Příkaz předaný po 16:30</b>
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den splatnosti příkazu
<b>Příchozí úhrada ze zahraničí a v cizích měnách z jiných bank v ČR</b>	<b>Platba přijatá do 16:30</b>	<b>Platba přijatá po 16:30</b>
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den zpracování platby
<b>Platba v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v naší bance<sup>2)</sup></b>	<b>Platba přijatá do 16:30</b>	<b>Platba přijatá po 16:30</b>
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den zpracování platby

<sup>1)</sup> Pokud odchozí úhrada do zahraničí a platba v cizích měnách v ČR je realizována přes internetové bankovníctví, při zúčtování příkazu použijeme směnný kurz podle aktuální situace na mezibankovním trhu do 17:30.

<sup>2)</sup> Platba v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v naší bance, je použit směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu pouze u odchozí úhrady. Příchozí úhrada je na účet příjemce připsána se směnným kurzem podle kurzovního lístku banky platného v den zpracování platby.

Informace nabývá účinnosti dnem 31. října 2018.

**Pokud máte jakýkoli dotaz, rádi Vám ho zodpovíme na naší bezplatné informační lince 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956) nebo v kterémkoli obchodním místě.**

## 5. INFORMACE O BANCE

### **Česká spořitelna, a.s.**

sídlo Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku  
vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171  
IČO: 45244782

DIČ: CZ 699001261

Česká spořitelna, a.s. je uvedena v seznamu regulovaných subjektů finančního trhu (seznam bank a poboček zahraničních bank), který vede Česká národní banka (dostupný na [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)).

### **Kontaktní údaje:**

Informační linka Banky: 800 207 207

Pro volání ze zahraničí +420 956 777 956

E-mail: [csas@csas.cz](mailto:csas@csas.cz)

Internetové stránky: [www.csas.cz](http://www.csas.cz), [www.ersteprivatebanking.cz](http://www.ersteprivatebanking.cz), [www.erstepremier.cz](http://www.erstepremier.cz)

### **Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:**

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, [ombudsman@csas.cz](mailto:ombudsman@csas.cz), tel. 956 717 718

Kód Banky pro účely platebního styku: 0800

BIC/SWIFT kód Banky: GIBACZPX

Telex: 121010 spdb c, 121624 spdb c, 121605 spdb c

Reuters: SPOPsp.PR

### **Orgán dohledu:**

Česká národní banka, sídlo Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

### **Hlavní předmět podnikání:**

Poskytování bankovních služeb na základě bankovní licence podle zákona č. 21/1992 Sb.,  
o bankách, která obsahuje také oprávnění poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb.,  
o podnikání na kapitálovém trhu.