

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	5
3. Jak rychle provedeme Váš platební příkaz	7
4. Jak provádíme přepočty měny při platbách	11

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** (nebo **číslo mobilního telefonu příjemce** v případě platby na mobil);
- b) **výši částky**;
- c) **název příjemce** v případě zadání platby přes některé aplikace internetového bankovníctví.

Platba musí být vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

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**;

Platba musí být vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

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), 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/IBAN) neuvádíte 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 (EHP) je možné zvolit pouze SHA. Způsob zpoplatnění OUR a 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 prováděné platbě předem sjednali smluvní kurz, vyznačte ho na platebním příkazu. Pokud příslušné políčko neoznačíte, použijeme kurz z aktuálního kurzovního lístku platného v okamžiku zpracování.

Platba musí být vždy autorizována (např. podpisem, který musí odpovídat vzorovému podpisu uvedenému na formuláři podpisového vzoru).

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 nesplňuje. Více informací k takovýmto platbám najdete na www.csas.cz/RF.

Můžete uvést i následující **nepovinné údaje**:

- účel platby – tj. dodatečnou informaci vztahující se k platbě, která má význam pro příjemce (u zahraničních plateb mohou zahraniční banky vyžadovat účel platby a pokud chybí, nebo není v anglickém jazyce, mohou platbu vrátit);
- 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.

1.6 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.

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 24:00 do 24:00 (případně 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 200 000 Kč Do tohoto limitu zahrnujeme i příkazy s budoucí splatností.
Platební příkaz u našich přepážek	Bez limitu
Platební příkaz předaný poštou nebo kurýrem	Limit na jeden platební příkaz je 100 000 Kč. U hromadných příkazů se posuzuje celková částka.

Souhlas s inkasem u našich přepážek	Limit na jeden souhlas s inkasem 200 000 Kč
Souhlas s inkasem přes bankomat nebo platbomat	Limit na jeden souhlas s inkasem 200 000 Kč
Dobití kreditu mobilního telefonu (mobilní platba)	Denní limit 10 000 Kč
Okamžitá platba	Limit na jednu platbu je 400 000 Kč.

2.2 Bezpečnostní limity internetového bankovníctví

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
Mobilní bezpečnostní aplikace	Denní limit 200 000 Kč ¹⁾

¹⁾ Dohodou lze sjednat i vyšší limit.

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

2.3 Bezpečnostní limity telefonního bankovníctví

Limit pro	Základní limity nastavené při zřízení
Ověření hlasem	Denní limit 50 000 Kč ¹⁾
Ověření pomocí mobilní bezpečnostní aplikace	Denní limit 200 000 Kč ¹⁾

¹⁾ Tyto limity neplatí, pokud máte aktivní službu Transakce bez potvrzení, ani pro platby kartou.

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. 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 na internetu zahrnujeme i 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. Jednorázové příkazy zadané přes bankomat nebo platbomat do těchto limitů nezapočítáváme, při nich karta slouží pouze k Vaší identifikaci.

Následující měsíc po dosažení 15 let upravíme na debetní kartě frekvenci limitů na denní a maximální výši limitů tak, jak je to u karet pro dospělé a kartu při nejbližší automatické výměně nahradíme debetní kartou vydávanou k účtu.

Při použití digitální kopie platební karty se limity sdílejí s fyzickou platební kartou, která byla digitalizována.

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
Platební transakce v českých korunách převáděné v rámci ČR	Den, kdy mají banky v ČR otevřeno, a probíhá vypořádání mezibankovních obchodů zúčtovacím centrem v ČR.
Platební transakce v českých korunách nebo cizí měně mezi účty vedenými Bankou	Pracovní dny. Víkendy a svátky (neplatí pro platby na účty velkých korporátních klientů).
Platební transakce 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

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
JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ STANDARDNÍ			
Naše obchodní místo	pro okamžité zadání do systému – celá otevírací doba	tentýž den	tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾
	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 ¹⁾
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:59		tentýž den nebo následující pracovní den ¹⁾
JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ OKAMŽITÝ (OKAMŽITÁ PLATBA)²⁾			
Internetové bankovníctví	do 23:59	–	tentýž den ²⁾
JEDNORÁZOVÝ PLATEBNÍ PŘÍKAZ EXPRESNÍ			
Naše obchodní místo	do 14:30	–	tentýž den
Telefonní a internetové bankovníctví (OÚ, BÚ, DÚ)	do 14:30	–	tentýž den

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 ¹⁾
	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 ¹⁾
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 ¹⁾

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

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

²⁾ Pokud nebude služba okamžitých plateb v okamžik provedení platebního příkazu dostupná, provedeme platební příkaz v režimu standardní platby.

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

Pokud zadáte změnu nebo zrušení trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem v den splatnosti a platba již byla námi zpracována, změna nebo zrušení se stane účinným až následující den.

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	v den splatnosti
	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	v den splatnosti
TRVALÝ PĚATEBNÍ PŘÍKAZ K VÝPLATĚ HOTOVOSTI (POŠTOVNÍ POUKÁZKA „B“) ¹⁾		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	v den splatnosti
TRVALÝ PĚATEBNÍ PŘÍKAZ K INKASU		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	v den splatnosti
TRVALÝ PĚATEBNÍ PŘÍKAZ K REGULACI ZŮSTATKU NA ÚČTU		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	v den splatnosti
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	den před splatností

SOUHLAS S INKASEM		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	den před splatností
Bankomat, platbomat pro námi vydané karty	do 23:00	den před splatností
SOUHLAS S INKASEM PRO PLATBU SIPO ²⁾		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	den před splatností
Telefonní a internetové bankovníctví	do 23:00	

Použité zkratky: OÚ – osobní, spořicí nebo jiný platební účet

¹⁾ Nelze nově zakládat, lze pouze měnit nebo zrušit stávající trvalé příkazy.

²⁾ 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 na účet banky příjemce
ODCHOZÍ ÚHRADA DO BANKY SLOVENSKÁ SPORITELŇA V EUR A CZK / FIT PLATBA¹⁾			
Naše obchodní místo	standardní	do 14:00	tentýž den
Telefonní a internetové bankovníctví		do 15:00	
SEPA PŘEVOD / OSTATNÍ ODCHOZÍ ÚHRADY V EUR DO ZEMÍ EU A EHP			
Naše obchodní místo	standardní	celá otevírací doba ²⁾	následující pracovní den
	expresní	do 12:00	tentýž den ³⁾
Telefonní a internetové bankovníctví	standardní	do 20:00 ²⁾	následující pracovní den
	expresní	do 14:00	tentýž den ³⁾

Skupina měn	Způsob předání platebního příkazu	Priorita převodu	Provozní doba pro zpracování příkazu v den přijetí	Připsání platby na účet banky příjemce
OSTATNÍ ODCHOZÍ ÚHRADY				
a	b	standardní	celá otevírací doba ²⁾	třetí následující pracovní den ⁴⁾
c				
a	b	standardní	do 20:00 ²⁾	
a	b			
c		do 11:00		
a				
b				

Skupiny měn ⁵⁾	
a	CAD, CZK, USD
b	BGN, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK
c	AUD, HKD, INR, JPY, NZD, TND, ZAR

Použité zkratky: D – den přijetí platebního příkazu nebo den vkladu hotovosti v obchodním místě Banky, od tohoto dne se začínají počítat lhůty pro provedení platebního příkazu

- 1) FIT PLATBA je úhrada mezi bankami Erste Group v měně EUR.
2) Pokud není úhrada zpracovaná v automatickém režimu, je provozní doba do 16:30.
3) V případech, kdy nemůžeme ovlivnit průběh zpracování Vaší úhrady v korespondenční bance, je lhůta připsání bance příjemce nejpозději následující pracovní den.
4) U měn a plateb mimo EU/EHP jsou lhůty připsání na účet banky příjemce závislé na způsobu zpracování platby zprostředkujícími bankami.
5) Měny ze skupiny c nezpracováváme v expresním režimu.

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 jakémkoliv cizí měně	tentýž den	do 20:00 ¹⁾	tentýž den

¹⁾ 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
ZALOŽENÍ, ZMĚNA NEBO ZRUŠENÍ SOUHLASU SE SEPA INKASEM, ZMĚNA V SEZNAMU NEPOVOLENÝCH PŘÍJEMCŮ, ZMĚNA AKTUÁLNÍHO NASTAVENÍ SEPA INKASA		
Naše obchodní místo	celá otevírací doba	2 pracovní dny před splatností
Telefonní a internetové bankovníctví	do 24:00	1 pracovní den před splatností
ODMÍTNUTÍ PROVEDENÍ INKASA NA ÚČTU PLÁTCE		
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
Naše obchodní místo	soukromou / firemní klientelu	celá otevírací doba ¹⁾	tentýž den
	korporátní klientelu ²⁾	do 14:00	
Telefonní a internetové bankovníctví	soukromou / firemní klientelu	do 23:00 ¹⁾³⁾	
	korporátní klientelu ²⁾	do 20:00	

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

²⁾ Většinou velké firmy a korporace.

³⁾ 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 Vklady v hotovosti

Způsob provedení vkladu	Provozní doba pro zpracování vkladů v den přijetí	Lhůty připsání na účet příjemce	
VKLAD V HOTOVOSTI			
Naše obchodní místo	celá otevírací doba ¹⁾	tentýž den	na účty Stavební spořitelny ČS tentýž den
Vkladový bankomat pro námi vydané karty	do 23:00 ¹⁾		

¹⁾ Pokud se jedná o 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.

3.11 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.

3.12 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.

3.13 Okamžité platby

Okamžité platby jsou převody v rámci České republiky, které jsou prováděny 24 hodin každý den v týdnu. Platební příkaz k okamžité platbě můžete zadat pouze ve prospěch účtu příjemce v bance, která také provádí okamžité platby. Seznam těchto bank je na internetových stránkách České národní banky.

4. JAK PROVÁDÍME PŘEPOČET MĚNY PŘI PLATBÁCH

4.1 Pravidla pro přepočtení 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 přepočtení (konverzi) částky do měny účtu.

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

- u příkazu v cizí měně z účtu vedeného v českých korunách kurzem deviza prodej;
- u příkazu v české měně z účtu vedeného v cizí měně kurzem deviza nákup;
- 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 přepočteme 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:

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

Zúčtování mezinárodní platby kartou (platba u obchodníka, výběr hotovosti) provádíme v české měně.

Pokud platbu uskutečníte v měně, která je uvedena v našem kurzovním lístku pro kartové transakce, použijeme pro přepočítání na CZK kurz z tohoto kurzovního lístku platného v den provedení platby (výjimečně můžeme použít i kurz ze dne zpracování). V případě platby u obchodníka použijeme kurz deviza prodej, v případě výběru hotovosti kurz valuta prodej. V ostatních případech, kdy měna platby není uvedena v našem kurzovním lístku pro platby kartou, provede přepočítání na CZK kartová společnost s použitím svého směnného kurzu.

O poplatcích za směnu měn a použitím směnného kurzu Vás budeme vždy informovat v souladu s právními předpisy. Elektronické zprávy o těchto nákladech Vám budeme poskytovat prostřednictvím internetového bankovníctví nebo e-mailem při platbě kartou v cizí měně. Zaslání elektronických zpráv můžete odmítnout.

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:

Odchozí úhrada do zahraničí a platba v cizích měnách v ČR	Příkaz předaný do 17:30	Příkaz předaný po 17:30
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den splatnosti příkazu
Příchozí úhrada ze zahraničí a v cizích měnách z jiných bank v ČR	Platba přijatá do 17:30	Platba přijatá po 17:30
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den zpracování platby
Platba v cizích měnách, kdy účet plátce i příjemce je veden v naší bance	Platba přijatá do 17:30	Platba přijatá po 17:30
	směnný kurz stanovený podle aktuální situace na mezibankovním trhu	směnný kurz podle našeho kurzovního lístku platného v den zpracování platby

V případě předání platebního příkazu po uvedeném čase nebo v nepracovní dny, provedeme přepočítání měn podle našeho kurzovního lístku, který bude platný v okamžiku přijetí platebního příkazu.

Informace nabývá účinnosti dnem 23. 7. 2022.

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.

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).

Kontaktní údaje:

Informační linka Banky: 800 207 207

Pro volání ze zahraničí +420 956 777 956

E-mail: csas@csas.cz

Internetové stránky: www.csas.cz, www.erstepivatebanking.cz, www.erstepremier.cz

Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, ombudsman@csas.cz, tel. 956 717 718

Kód banky pro účely platebního styku: 0800

BIC/SWIFT kód banky: GIBACZPX

Reuters: SPOPSp.PR

LEI kód: 9KOGW2C2FCIOJQ7FF485

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.