

PODMÍNKY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU BANKY CREDITAS A.S. – ONE

ÚČINNÉ OD 16. 5. 2026

I. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**1 OBECNÉ PODMÍNKY**

- 1.1 Tyto Podmínky pro provádění platebního styku Banky CREDITAS a.s. – One (dále jen „**Podmínky**“) stanoví provozní a technické podmínky, za nichž Banka CREDITAS a.s. jako Banka provádí platební styk pro Klienty.
- 1.2 Tyto Podmínky jsou Speciálními podmínkami ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky CREDITAS a.s. – One (dále jen „**VOP**“) a jsou nedílnou součástí individuální smlouvy mezi Bankou a Klientem, pokud na ně taková individuální smlouva odkazuje. Podmínky Banka zveřejňuje v Provozních prostorách Banky a na Internetové stránce Banky a může je dle potřeby v nezbytném rozsahu měnit.
- 1.3 Pojmy používané v těchto Podmínkách mají význam definovaný v těchto Podmínkách, zejména níže v části III. (Vysvětlení pojmů), nebo ve VOP.
- 1.4 Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě písemného platebního příkazu (tj. zejména na tiskopisech odsouhlasených Bankou) nebo na základě elektronického platebního příkazu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů Banky, prostřednictvím aplikace oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu (takto může být Bance předán příkaz k úhradě pouze, pokud je účet Klienta přístupný prostřednictvím internetu), a to až do výše disponibilního zůstatku na účtu za předpokladu splnění podmínek pro bezhotovostní operace uvedených ve VOP.
- 1.5 Klient je povinen předat platební příkaz ve lhůtách stanovených Bankou; pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí je rozhodující den/hodina předání platebního příkazu Bance a jeho forma. Písemný příkaz doručený třetí osobou, nebo poštou může Banka odmítnout, přičemž platební příkaz doručený uvedenými způsoby musí být opatřen úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby.
- 1.6 Banka neručí za škody, které Klientovi vzniknou neprovedením nebo opožděným provedením platební transakce z důvodu zadání příkazu na formuláři neodsouhlaseném Bankou. Za takový neodsouhlasený formulář se považuje také zadání platby, která má být provedena v cizí měně nebo z účtu v cizí měně nebo na účet v cizí měně jako tuzemského příkazu k úhradě, a to jak zadáním v elektronickém bankovníctví, tak na tiskopisu příkazu. Obdobně se za takový neodsouhlasený formulář považuje zadání tuzemské platby, která má být provedena v českých korunách ve prospěch účtu v českých korunách, na formuláři zahraničního příkazu k úhradě, a to jak zadáním v elektronickém bankovníctví, tak na tiskopisu příkazu.
- 1.7 V den splatnosti platebního příkazu Banka odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta, pokud byly splněny všechny podmínky stanovené v těchto Podmínkách a ve VOP Banky pro jeho provedení.
- 1.8 Banka provede platební příkaz v požadovaný den splatnosti, pokud je na účtu Plátce dostatek peněžních prostředků, Klient má uhrazeny veškeré splatné pohledávky Banky za Klientem včetně nepovolených debetních zůstatků na některém účtu Klienta u Banky a příkaz splňuje předepsané požadavky. Pokud na účtu Plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků nebo Klient nemá uhrazeny splatné závazky vůči Bance v den splatnosti, platební příkaz, včetně SIPO nebo platebního příkazu s poskytnutím smluvního kurzu, se neprovede.
- 1.9 Pokud celková částka splatných platebních příkazů přesahuje částku použitelných peněžních prostředků na účtu Plátce, Banka provede pouze platební příkazy, na které má Klient krytí v okamžiku zpracování platebního příkazu. Banka neručí za pořadí provedení platebních příkazů zadržovaných z důvodu nedostatku peněžních prostředků a za opožděné provedení platební transakce, pokud v okamžiku zpracování nebyl dostatek peněžních prostředků pro její provedení.
- 1.10 Banka je oprávněna nepovolit vybrané platební transakce, zejména v souladu se zákonem č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů.
- 1.11 Banka je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu v případě, že nejsou současně splněny všechny stanovené podmínky. Platební příkaz daný prostřednictvím služby nepřímého dání platebního příkazu může Banka odmítnout také v případě a) podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků Klienta; nebo b) kdy byl platební příkaz nepřímo dán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat

službu nepřímého dání platebního příkazu; nebo c) kdy poskytovatel nepřímého dání platebního příkazu Bance neprokázal svoji totožnost.

- 1.12 Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku neprovedení odmítnutého platebního příkazu.
- 1.13 Banka poskytne Klientům informaci o zadržení platby a o odmítnutí nebo neprovedení platebního příkazu písemnou formou nebo ji zpřístupní způsobem dohodnutým s Klientem. Neprovedené příkazy Banka Klientovi nevrací.
- 1.14 Klient může odvolat platební příkaz nejpozději jeden Pracovní den před splatností platebního příkazu.
- 1.15 Pokud byla provedena neautorizovaná platba, pak Banka do konce následujícího Pracovního dne poté, co Klient Bance takovou skutečnost oznámil (i) uvede platební účet, ze kterého byla částka odepsána, do stavu, v jakém se platební účet nacházel před odepsáním neautorizované platby nebo (ii) vrátí částku transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků Plátcí, pokud nelze využít postupu dle bodu (i) této věty. Postup podle předchozí věty se neuplatní, pokud Klient ponese alespoň z části ztrátu z neautorizované platby. Klient je povinen Bance oznámit neautorizovanou platbu písemně či telefonicky bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Platebního účtu, a to prostřednictvím podání reklamace v souladu s Reklamačním řádem Banky. Platný Reklamační řád je Klientům k dispozici na Internetových stránkách a v Provozních prostorách Banky.
- 1.16 Klient nese všechny náklady a škody z neautorizované platební transakce vzniklé zneužitím platebního prostředku až do výše odpovídající hodnotě 50 EUR. Toto omezení odpovědnosti se však vztahuje pouze pro Klienty, kteří jsou spotřebiteli, a to pouze pokud (i) k platební transakci nedošlo podvodným jednáním, úmyslně nebo tím, že Klient z hrubé nedbalosti porušil povinnosti stanovené smlouvou uzavřenou s Bankou nebo Podmínkami a (ii) Klient bez zbytečného odkladu Bance po zjištění oznámil zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku. Klient, který není spotřebitelem je plně odpovědný a nese všechny náklady a škody z neautorizované platební transakce vzniklé zneužitím nebo neoprávněným použitím platebního prostředku v plné výši. Odpovědnost za zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku přechází z Klienta na Banku v okamžiku, kdy byla Banka požádána o blokaci platebního prostředku. Pokud ke škodě dojde z důvodu hrubého porušení povinností ze strany Klienta, pak Klient nese všechny náklady a škody s nimi spojené bez omezení.
- 1.17 Platební příkaz musí být doručen do Banky nejpozději do Času uzávěrky v den splatnosti platebního příkazu. Časy uzávěrky jsou uvedeny v těchto Podmínkách. Banka provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v těchto Podmínkách, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud byl platební příkaz Bance doručen po Času uzávěrky, provede Banka platební příkaz následující Pracovní den, pokud Klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud byl platební příkaz Bance doručen nejpozději do Času uzávěrky a není na něm den splatnosti uveden nebo je uvedeno „Co nejdříve“ nebo „Okamžitě“ nebo je-li uveden den splatnosti předcházející přijetí platebního příkazu, Banka provede platební příkaz v den jeho přijetí. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není Pracovním dnem, provede Banka platební příkaz nejbližší následující Pracovní den. Uvedené v předchozí větě neplatí pro provádění platebního styku mezi účty Plátce a Příjemce v rámci Banky v případě podání platebního příkazu prostřednictvím elektronických distribučních kanálů, kdy Banka provede platební příkaz i v den splatnosti, který není Pracovním dnem (s výjimkou konverzních transakcí v rámci Banky z účtů ve světě One na účty v Divizi CREDITAS, které jsou prováděny pouze v Pracovní dny).
- 1.18 Úmyslně vynecháno.
- 1.19 Banka připsá částku platební transakce na účet Příjemce poté, kdy byla připsána na účet Banky a kdy Banka obdržela od poskytovatele Plátce podklady nutné pro poskytnutí částky převodu Příjemci.
- 1.20 Banka je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle Sazebníku platného v den zúčtování poplatku.
- 1.21 Banka je v souladu s ustanovením § 176 Zákona o platebním styku povinna zajistit vrácení částky autorizované platební transakce způsobem podle odstavce 1.22, k níž dává platební příkaz Příjemce nebo Plátce prostřednictvím Příjemce, jestliže
 - a) k autorizované platební transakci dal platební příkaz Příjemce nebo Plátce prostřednictvím Příjemce,
 - b) Plátce požádal o vrácení částky autorizované platební transakce do 8 týdnů ode dne, kdy byla částka platební transakce odepsána z jeho platebního účtu,
 - c) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a
 - d) částka platební transakce převyšuje částku, kterou Plátce mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem; Plátce však nemůže namítat neočekávanou změnu směnného kurzu, byl-li použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi Plátcem a jeho Poskytovatelem platební služby podle § 136 odst. 1 písm. b) Zákona o platebním styku.
- 1.22 Jsou-li splněny podmínky pro vrácení částky autorizované platební transakce podle odstavce 1.21, Banka do 10 Pracovních dnů ode dne, kdy ji Plátce o vrácení požádal,
 - a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo
 - b) vrátí částku platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky Plátcí, jestliže postup podle písmene a) nepřipadá úvahu. V případě inkasa uvedeného v článku 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012 (tj. inkasní transakce denominované v eurech v rámci EU/EHP, pokud se Poskytovatel platební služby Plátce a Poskytovatel

platební služby Příjemce nacházejí v EU/EHP nebo pokud se jediný Poskytovatel platební služby v rámci platební transakce nachází v EU/EHP) vrátí Banka částku autorizované platební transakce způsobem podle odstavce 1.22 i v případě, že nejsou splněny podmínky podle odstavce 1.21 písm. c) a d).

- 1.23 Plátce poskytne Bance na její žádost informace a doklady nasvědčující tomu, že jsou splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce podle odstavce 1.21 písm. d).
- 1.24 Nevrátí-li Banka částku autorizované platební transakce v souladu s odstavcem 1.22, sdělí Plátci do 10 Pracovních dnů ode dne, kdy ji Plátce o vrácení požádal, důvod odmítnutí spolu s informací o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Plátcem a Bankou a o možnosti Plátce informovat orgán dohledu.

2 TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

- 2.1 Tuzemským platebním stykem se pro účely těchto Podmínek rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK v rámci České republiky zpracovávané platebním systémem CERTIS a převody/inkasa peněžních prostředků v CZK v rámci Banky.
- 2.2 Banka provádí tuzemský platební styk zejména formou:
- a) jednorázových příkazů k úhradě,
 - b) hromadných příkazů k úhradě,
 - c) jednorázových příkazů k inkasu,
 - d) trvalých příkazů k úhradě,
 - e) povolení k inkasu platebních transakcí,
 - f) povolení k provádění SIPO.
- 2.3 Příkaz k úhradě je pokyn Klienta jeho bance, aby na vrub jeho účtu provedla platbu ve prospěch příjemce platby. Jedná se o příkaz z podnětu Plátce. Plátce může zadat příkaz Bance jako Platební příkaz k okamžité úhradě (okamžitá platba), pokud takový atribut při zadávání Platebního příkazu zvolí, případně může být při zadávání Platebního příkazu tento atribut přiřazen Bankou automaticky za předpokladu, že splňuje podmínky Platebního příkazu k okamžité úhradě, o čemž Banka Klienta informuje před autorizací takového Platebního příkazu. Okamžité úhrady jsou umožněny u vybraných Platebních příkazů, splňujících bezpečnostní a regulační požadavky a dohody mezi tuzemskými bankami, banka Příjemce zejména musí umožňovat přijetí okamžité úhrady; každá okamžitá úhrada může být zadána nejvýše v částce 400 000 Kč, přičemž Banka je oprávněna v jednotlivém případě dle kritérií uvedených v této větě jednostranně tento limit snížit, což Plátci sdělí tak, že mu neumožní odeslat okamžitou úhradu v částce převyšující takto snížený limit. Platební příkaz k okamžité úhradě není možno zadat při platbě, kdy Banka vede jak Účet Plátce, tak Účet Příjemce. Hromadný příkaz k úhradě se liší od jednorázového příkazu k úhradě pouze tím, že na jednom formuláři se vyskytuje více než jeden příkaz k úhradě.
- Příkaz k inkasu je příkaz Příjemce platby Bance, aby zprostředkovala převod peněžních prostředků na vrub účtu Plátce ve prospěch výstavce inkasního příkazu. Jedná se o příkaz z podnětu Příjemce. Předkládá-li Klient Bance příkaz k inkasu, Banka nezkontroluje při jeho převzetí oprávněnost použití příkazu k inkasu. Oprávněnost použití inkasní formy placení ověřuje Banka Plátce. Banka zúčtuje přijaté příkazy k inkasu na vrub účtu Plátce pouze v případě, že klient předal Bance povolení k inkasu platebních transakcí z účtu, souhrn částek uvedených v příkazech k inkasu je v rámci povoleného limitu vztahujícímu se k dohodnutému kalendářnímu období a na účtu je dostatek peněžních prostředků. Pokud na účtu Plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků nebo Klient nemá uhrazeny splatné závazky vůči Bance v den splatnosti, příkaz se v souladu s odstavcem 1.8 těchto Podmínek neprovede. Požaduje-li Klient provést převod v CZK k tíži účtu v CZK a ve prospěch účtu Příjemce v CZK u jiného poskytovatele prioritně (expresně/urgentně), je povinen příkaz takto označit.
- 2.4 Povinné náležitosti příkazu k úhradě/k inkasu v tuzemském platebním styku jsou:
- a) číslo účtu Plátce a kód poskytovatele Plátce (bankovní spojení Plátce), tj. jedinečný identifikátor Plátce,
 - b) číslo účtu Příjemce a kód poskytovatele Příjemce (bankovní spojení Příjemce), tj. jedinečný identifikátor Příjemce,
 - c) částka převodu v CZK uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se CZK), celková částka převodu v CZK na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek,
 - d) Bankou stanovený způsob autorizace,
 - e) konstantní symbol - v počtu znaků a formě poskytnuté příjemcem, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis.
- 2.5 Nepovinné náležitosti příkazu k úhradě/k inkasu v tuzemském platebním styku jsou:
- a) den splatnosti platebního příkazu,
 - b) variabilní symbol – maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
 - c) specifický symbol – maximálně desetimístný číselný údaj bez pomlček a lomítek,
 - d) místo a datum vystavení platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení písemného platebního příkazu do Banky),
 - e) zpráva pro Plátce/Příjemce – maximálně 140 znaků.

- 2.6 U trvalých příkazů k úhradě v tuzemsku je dále povinnou náležitostí:
- a) frekvence plateb,
 - b) datum první platby,
 - c) název trvalého příkazu,
 - d) instrukce, zda provést platbu před nebo po vypočteném dnu splatnosti platby, případně-li na neexistující den nebo na kalendářní den, který není Pracovním dnem.
- 2.7 Nepovinné náležitosti trvalého příkazu k úhradě v tuzemském platebním styku jsou dále:
- a) platnost příkazu (pokud není uvedeno, platí, že se příkaz bude provádět podle zadané frekvence do odvolání),
- 2.8 Trvalý příkaz k úhradě se používá k opakovanému placení pevné částky ve stanoveném termínu na účet stále stejného Příjemce. Příkaz je nutné předat písemně nebo elektronicky minimálně jeden Pracovní den před splatností první platby nejpozději do stanoveného Času uzávěrky. Totéž platí pro změnu a zrušení trvalého příkazu k úhradě.
- 2.9 Klient může zvolit v trvalém platebním příkazu jednu z těchto frekvencí plateb: týdně, měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 2.10 Od zadaného data první platby a zadané frekvence se odvíjí splatnost následných plateb. Pokud vypočtená splatnost platby připadne na neexistující kalendářní den (například 30. února) nebo na kalendářní den, který není Pracovním dnem, a klient neurčil jinak, provede se platba následující Pracovní den.
- 2.11 Příkaz k inkasu může Klient použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s Plátcem a oba účty jsou vedeny v CZK.
- 2.12 V případě, že Banka obdrží od Banky Plátce žádost o vrácení částky, kterou Klient obdržel na základě svého příkazu k inkasu, vyhrazuje si právo zatížit účet Klienta touto částkou a vrátit ji zpět Bance Plátce.
- 2.13 Inkasní platební transakce z účtu Klienta je provedena, pokud Klient udělí povolení k inkasu (souhlas s inkasem) ze svého účtu ve prospěch účtu Příjemce, a to na tiskopisech odsouhlasených Bankou nebo elektronicky.
- 2.14 Povinné náležitosti povolení k inkasu v tuzemském platebním styku:
- a) název povolení k inkasu,
 - b) číslo účtu Plátce a kód poskytovatele Plátce (bankovní spojení Plátce), tj. jedinečný identifikátor Plátce,
 - c) číslo účtu Příjemce a kód poskytovatele Příjemce (bankovní spojení Příjemce), tj. jedinečný identifikátor Příjemce,
 - d) limit, tj. součet Klientem očekávaných částek v CZK (Banka je oprávněna omezit maximální výši limitu),
 - e) zvolené období, tj. frekvenci inkasa (Banka je oprávněna omezit zvolené období),
 - f) datum účinnosti,
 - g) Bankou stanovený způsob autorizace.
- 2.15 Nepovinné náležitosti povolení k inkasu v tuzemském platebním styku jsou:
- a) místo a datum vystavení svolení k inkasu,
 - b) variabilní symbol,
 - c) platnost povolení k inkasu (pokud není uvedeno, platí, že povolení k inkasu platí do odvolání),
 - d) zpráva pro Plátce/Příjemce (maximálně 140 znaků).
- 2.16 Povolením k provádění SIPO neboli Soustředěného inkasa plateb obyvatelstva uděluje Klient Bance souhlas ke strhávání částek z jeho účtu z podnětu České pošty, s.p. Jedná se o obstaravatelskou činnost České pošty, s.p., která umožňuje sdružit pravidelné platby ve prospěch smluvních partnerů České pošty, s.p. do jedné platby.
- 2.17 Povinné náležitosti povolení k provádění SIPO:
- a) název povolení SIPO
 - b) číslo účtu Plátce a kód poskytovatele Plátce (bankovní spojení Plátce), tj. jedinečný identifikátor Plátce,
 - c) limit, tj. součet Klientem očekávaných částek v CZK za transakci,
 - d) spojovací číslo,
 - e) datum účinnosti,
 - f) Bankou stanovený způsob autorizace.
- 2.18 Nepovinné náležitosti povolení k provádění SIPO:
- a) místo a datum vystavení povolení k provádění SIPO,
 - b) platnost povolení k provádění SIPO (pokud není uvedeno, platí, že povolení k provádění SIPO platí do odvolání),
 - c) zpráva pro Plátce (maximálně 140 znaků).
- 2.19 Příkaz k zavedení plateb SIPO s účinností od následujícího měsíce musí být Bance doručen na k tomu příslušném formuláři a nejpozději do 24. kalendářního dne v měsíci včetně, pokud tento připadá na Pracovní den, jinak nejbližší předchozí Pracovní den. Platby podle příkazu k zavedení plateb SIPO doručenému Bance po uplynutí této lhůty proběhnou až druhý následující měsíc. Stejná lhůta musí být zachována také při zrušení či změně limitu plateb SIPO. Informaci o výši rozpisu inkasa SIPO zasílá na adresu Klienta Česká pošta, s.p. Banka inkasuje platby SIPO ve dvou termínech v rámci jednoho kalendářního měsíce, a to jeden Pracovní den před 15. kalendářním dnem v měsíci Plátce a

jeden Pracovní den před 23. kalendářním dnem v měsíci. Ve druhém termínu jsou inkasovány pouze ty platby, které nebyly provedeny v termínu prvním za předpokladu, že na ně je dostatek peněžních prostředků na účtu Plátce.

2.20 Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku jsou uvedeny v části „Lhůty a časové uzávěrky platebního styku“.

3 ZAHRA NIČNÍ A CIZOMĚNOVÝ PLATEBNÍ STYK

3.1 Zahraničním a cizoměnovým platebním stykem se pro účely těchto Podmínek rozumí převody peněžních prostředků do a ze zahraničí, v cizí měně do a z tuzemska a převody v cizí měně v rámci Banky.

Obecné podmínky zahraničního a cizoměnového platebního styku

3.2 Banka provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska formou:

- a) jednorázových Platebních příkazů,
- b) trvalých Platebních příkazů.

3.3 Povinné náležitosti Platebního příkazu:

- a) Jedinečný identifikátor Klienta,
- b) identifikace Příjemce
 - u převodů do členských států EU/EHP přesný název Příjemce a číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN,
 - u převodů mimo členské státy EU/EHP přesný název a adresa Příjemce, číslo účtu Příjemce a BIC kód (swiftová adresa) poskytovatele Příjemce nebo číslo účtu Příjemce ve formátu IBAN. Místo BIC kód lze uvést přesný název a adresu poskytovatele Příjemce,
- c) částka převodu uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst,
- d) označení měny převodu (ISO kód měny dle kurzovního lístku Banky),
- e) kód úhrady poplatků: OUR, SHA nebo BEN (viz vysvětlení pojmů),
Vzhledem k tomu, že Příjemce s poplatkem BEN obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele Plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů, je stanovený spodní limit pro částku převodu na 1000 CZK nebo jeho ekvivalent v jiné měně.
- f) Bankou stanovený způsob autorizace.

3.4 Nepovinné náležitosti Platebního příkazu:

- a) označení, zda má být platba provedena standardně, urgentně (expresně/ prioritně) (pokud nebude označeno, provede se platba standardně),
- b) den splatnosti platebního příkazu,
- c) identifikace Korespondenční banky,
- d) místo a datum vystavení,
- e) zpráva pro příjemce,
- f) vlastní komentář.

3.5 U trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je dále povinnou náležitostí platebního příkazu:

- a) označit, že se jedná o trvalý příkaz, a uvést název trvalého příkazu,
- b) frekvence plateb,
- c) datum první platby,
- d) platnost příkazu (pokud není uvedeno, platí, že příkaz bude prováděn podle zadané frekvence do odvolání),
- e) instrukce, zda provést platbu před nebo po vypočteném dnu splatnosti platby případně-li na neexistující den nebo na kalendářní den, který není Pracovním dnem,
- f) místo a datum vystavení trvalého příkazu.

3.6 Banka je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska určit způsob provedení převodu a použít zprostředkovatelské Banky podle vlastního výběru a uvážení.

3.7 Banka je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska nezpracovat platební příkaz v případě zadání neplatného čísla účtu Příjemce ve formátu IBAN.

3.8 Banka je oprávněna nepřevzít od Klienta platební příkaz k převodu do země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

3.9 úmyslně vynecháno

3.10 Banka provádí převody pouze v měnách uvedených účtů vedených u Korespondenčních bank. Seznam Korespondenčních bank je uveden na Internetové stránce Banky.

3.11 V případě, že je při poskytování určitých platebních služeb potřeba použít směnný kurz (např. při měnové konverzi na účtu vedeného v jiné měně, než je měna převodu), Banka použije vlastní směnný kurz platný v den odepsání/připsání peněžních prostředků z/na účet, přičemž Banka prodává Klientovi peněžní prostředky v cizí měně za peněžní prostředky v českých korunách kurzem „deviza prodej“ a nakupuje od klienta peněžní prostředky v cizí měně za peněžní prostředky

v českých korunách kurzem „deviza nákup“. Uvedené se uplatní obdobně i při konverzi prováděné mezi dvěma cizími měnami, která probíhá prostřednictvím CZK.

Převody do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP

- 3.12 U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu Příjemce ve formátu IBAN a kódu úhrady poplatků SHA.
- 3.13 Banka je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP změnit Klientem uvedený kód úhrady poplatků OUR nebo BEN na povinný kód úhrady poplatku SHA.
- 3.14 Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli Plátce v případě neuvedení čísla účtu Příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele Příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.

Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska – obecné podmínky

- 3.15 Banka provádí převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na základě platebního příkazu poskytovatele Plátce, který musí uvádět jednoznačnou identifikaci Příjemce, tj. Jedinečný identifikátor Klienta.
- 3.16 Banka přisuzuje peněžní prostředky na účet podle Jedinečného identifikátoru Klienta. Banka nekontroluje soulad Jedinečného identifikátoru Klienta s názvem účtu či jinými údaji o Příjemci.
- 3.17 Banka je oprávněna u převodů ze zahraničí nezpracovat, resp. odmítnout platební příkaz poskytovatele Plátce ze země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
- 3.18 Banka je oprávněna u převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli Plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace Plátce, tj. bez uvedení čísla účtu Plátce (popř. jiného identifikátoru Plátce) a názvu a adresy Plátce.
- 3.19 Není-li platební příkaz ze zahraničí úplně a správně vyplněn, připsá Banka úhradu až po upřesnění údajů ze zahraničí. Za zpoždění, případně jiné ztráty Klienta vzniklé chybnými či nedostatečnými instrukcemi, nenese Banka odpovědnost.
- 3.20 Banka je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli Plátce v případě neuvedení čísla účtu Příjemce ve formátu IBAN, a neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
- 3.21 Banka připsá částku převodu v jakékoli cizí měně bez konverze měn nebo s konverzí měn členských států EU/EHP ve prospěch účtu Příjemce tentýž den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy obdržela od poskytovatele Plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu Příjemci, pokud tyto podklady obdržela do Času uzávěrky.
- 3.22 Banka je oprávněna u převodů v jakékoli cizí měně s konverzí měn, mimo konverzi měn členských států EU/EHP, připsat částku převodu ve prospěch účtu Klienta/Příjemce nejpozději následující Pracovní den, kdy byla částka převodu připsána na účet Banky a kdy Banka obdržela od poskytovatele Plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu Příjemci.
- 3.23 Lhůty pro provádění zahraničního a cizoměnového platebního styku jsou uvedeny v části "Lhůty a časové uzávěrky platebního styku".

II. HOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK

4 OBECNÉ PODMÍNKY

- 4.1 Banka přijímá vklady hotovostí a umožňuje výběry hotovostí v CZK, EUR a USD. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.
- 4.2 Bankovky v měnách neuvedených v odstavci 4.1 a bankovky značně poškozené Banka nenakupuje. Stupeň poškození bankovek posuzuje pracovník Banky. Výjimku tvoří poškozené bankovky a mince v CZK, které Banka vymění v souladu s právními předpisy.
- 4.3 Banka je oprávněna omezit hotovostní platební transakce, jejich výši a rozsah, případně hotovostní platební transakce zcela vyloučit.
- 4.4 Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce pokladním dokladem a formou výpisu z účtu.
- 4.5 Po obdržení pokladního dokladu o provedení hotovostní platební transakce je Klient povinen provést kontrolu správnosti provedení jeho platebního příkazu. Po provedení platebního příkazu již není možné požadovat storno této hotovostní platební transakce.

- 4.6 U neplatebních účtů se Podmínky uplatní pouze v rozsahu, který je nezbytně nutný pro převody mezi neplatebním účtem a na něj navázaným platebním účtem.

5 VKLADY

- 5.1 Při vkladu hotovosti nad 50 000 CZK nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je Banka oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v české měně, může Banka požadovat vyplnění výčetty.
- 5.2 Pokud je v rámci hotovostní platební transakce na Pobočce zadržena bankovka nebo mince podezřelá z padělání nebo pozměnění, je Banka povinna takovou bankovku nebo minci bez náhrady zadržet a předat k vyhodnocení do České národní banky (dále jen ČNB). O jejím odebrání je Klientovi vydáno potvrzení.

6 VÝBĚRY

- 6.1 Majitel účtu, popř. Oprávněné osoby, kteří jsou uvedeni v podpisových vzorech, mohou vybírat hotovost na Pobočce Banky.
- 6.2 Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného Bankou. Výběr hotovosti třetí osobou nebo Oprávněnými osobami, které nemají samostatné dispoziční právo k účtu, pokud se nedostaví na Pobočku společně s Klientem a nebudou přítomni provedení výplaty, Banka neumožní.
- 6.3 Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený Bankou, je Banka oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní hotovostní platební transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtů jednoho Klienta během jednoho Pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou upravené ve VOP. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu, zaniká povinnost Banky mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. Banka je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti podle platného Sazebníku Banky.
- 6.4 Banka je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní hotovostní platební transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu Klienta, k jehož tíži má být požadovaná hotovostní platební transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků, nebo Klient nemá uhrazeny veškeré splatné pohledávky Banky za Klientem včetně nepovolených debetních zůstatků na některém účtu Klienta u Banky.
- 6.5 Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je Banka oprávněna požadovat předložení výčetty bankovek a mincí tři dny před požadovanou výplatou.
- 6.6 Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně Banka není povinna dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. Banka rovněž u cizí měny neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
- 6.7 Klient je povinen si okamžitě přepočítat přebíranou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od pokladny nebude brán zřetel.

III. VYSVĚTLENÍ POJMŮ

Pojmy používané v těchto Podmínkách, které mohou být v textu použité jak s velkým, tak s malým počátečním písmenem, mají význam definovaný níže:

BIC (Business Identifier Code, dříve Bank Identifier Code) je swiftová adresa poskytovatele/Banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele/Banky v dané zemi.

Divizi CREDITAS se rozumí produkty/účty Klientů vedené Bankou, které jsou obsluhovány v původním internetovém bankovníctví CREDITAS Banking.

Dnem splatnosti se rozumí den určený Klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže nastat dříve, než je okamžik přijetí platebního příkazu.

IBAN (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/Banky Příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatele/ Banky a země). Použití čísla účtu Příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tj. EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko – dále jen „EU/EHP“).

Jedinečným identifikátorem se rozumí kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních služeb. Pokud Plátce uvede nesprávný jedinečný identifikátor Příjemce, což má za následek chybné provedení převodu, poskytovatel Plátce na žádost Plátce vyvine maximální úsilí, aby peněžní prostředky byly vráceny zpět Plátcí.

Jedinečným identifikátorem Klienta je bankovní spojení Klienta ve formátu IBAN, nebo čísla účtu a BIC, nebo čísla účtu a identifikačního kódu Banky podle Číselníku účastníků platebního styku v České republice vedeného Českou národní bankou.

Okamžik přijetí platebního příkazu nastává ve stanovené lhůtě po předání platebního příkazu Bance; u příkazu k převodu jsou peněžní prostředky odepsány z účtu Klienta Banky v okamžiku přijetí platebního příkazu (u příkazu k inkasu/povolení k inkasu je příkaz zpracován v okamžiku přijetí platebního příkazu), jsou-li splněny všechny podmínky stanovené pro provedení platebního příkazu.

Peněžními prostředky se rozumí bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky a elektronické peníze.

Platebním prostředkem se rozumí elektronický distribuční kanál Banky, kterým uživatel dává platební příkaz. Uživatel a poskytovatel se mohou dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených elektronickým distribučním kanálem Banky za určité období.

Platebním příkazem se rozumí pokyn daný poskytovateli platebních služeb, jímž Plátce nebo Příjemce žádá o provedení platební transakce. Platebním příkazem se též rozumí pokyn Plátce předaný do Banky k povolení k inkasu nebo povolení k provedení SIPO z jeho účtu vedeného v Bance ve prospěch účtu Příjemce.

Platební službou se rozumí v rámci hotovostního platebního styku vklad peněžních prostředků na účet a výběr peněžních prostředků z účtu.

Platební službou se rozumí v rámci bezhotovostního platebního styku převod peněžních prostředků z podnětu Plátce (dále jen „převod“) a převod peněžních prostředků z podnětu Příjemce na základě souhlasu, který Plátce udělil Příjemci, poskytovateli Příjemce nebo svému poskytovateli (dále jen „inkaso“), popř. převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem.

Platební transakcí se rozumí vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.

Platebním účtem se rozumí účet vedený v CZK a ve vybraných cizích měnách, který slouží k provádění platebních transakcí.

Plátcem se rozumí Klient, z jehož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který skládá hotovost k provedení platební služby.

Podmínkami stanovenými Bankou pro provedení platebního příkazu se rozumí:

- a) vyplnění platebního příkazu v souladu s VOP, produktovými podmínkami, případně jinými smluvními podmínkami,
- b) předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené Bankou,
- c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta,
- d) Klient má uhrazeny veškeré splatné pohledávky Banky za Klientem včetně nepovolených debetních zůstatků na některém účtu Klienta,
- e) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

Poskytovatelem platební služby (dále jen „poskytovatel“) se rozumí Banka, ČNB, jiné tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelní a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, a to za podmínek stanovených v Zákoně o platebním styku.

Pracovním dnem se rozumí den, ve kterém poskytovatel Plátce, poskytovatel Příjemce a zprostředkovatelské banky provádějící platební transakci obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení této platební transakce.

Příjemcem se rozumí Klient, na jehož účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

Příkazem k inkasu se rozumí pokyn Příjemce daný Bance k provedení inkasa na tiskopisech odsouhlasených Bankou nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se výhradně tuzemského korunového platebního styku).

Příkazem k úhradě / převodu se rozumí pokyn Plátce daný Bance k provedení převodu na tiskopisech odsouhlasených Bankou nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se tuzemského platebního styku i zahraničního a cizoměnového platebního styku).

Zákonem o platebním styku se rozumí zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska lze využít tyto kódy úhrady poplatků:

OUR – VŠECHNY poplatky hradí Plátce (tj. Plátce/Klient Banky hradí poplatky Banky v rozsahu platného Sazebníku i poplatky poskytovatele Příjemce, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů; Příjemce/Klient jiného poskytovatele obdrží původní částku převodu dle instrukcí příkazce).

SHA – PLÁTCE/Klient hradí poplatky svého poskytovatele (tj. Plátce/Klient Banky hradí poplatky Banky v rozsahu platného Sazebníku; PŘÍJEMCE/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů). U převodů do členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

BEN – VŠECHNY poplatky hradí Příjemce (tj. Plátce/Klient Banky nehradí žádné poplatky. Příjemce/Klient jiného poskytovatele obdrží částku převodu sníženou o poplatky Banky i poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů).

U převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska lze využít tyto kódy úhrady poplatků:

OUR – VŠECHNY poplatky hradí Plátce (tj. Příjemce/Klient Banky nehradí žádné poplatky; Příjemce/Klient Banky obdrží celou částku převodu; Plátce/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky Banky i poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů).

SHA – PLÁTCE/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele (tj. Příjemce/Klient Banky hradí poplatky Banky v rozsahu platného Sazebníku; PŘÍJEMCE/Klient Banky obdrží původní částku převodu dle instrukcí Plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujícího poskytovatele; PLÁTCE/Klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele). U převodů z členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

BEN – VŠECHNY poplatky hradí Příjemce (tj. Příjemce/Klient Banky hradí poplatky Banky v rozsahu platného Sazebníku i poplatky poskytovatele Plátce; Příjemce/Klient Banky obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele Plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů; Plátce/Klient jiného poskytovatele nehradí žádné poplatky).

IV. LHŮTY A ČASOVÉ UZÁVĚRKY PLATEBNÍHO STYKU

Lhůty se odvíjí od okamžiku přijetí příkazu, tj. dne D, kdy byly splněny všechny smluvní podmínky. Lhůty jsou uvedeny v Pracovních dnech.

Konečné připsání peněžních prostředků ve prospěch účtu Příjemce je závislé na lhůtách zpracování poskytovatelů platebních služeb příjemců a jejich vymezení Pracovního dne.

7 TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK

7.1 Tuzemským platebním stykem se pro účely těchto Podmínek rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK v rámci České republiky zpracovávané platebním systémem CERTIS a převody/inkasa peněžních prostředků v CZK v rámci Banky.

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky (Časové uzávěrky)	Okamžik přijetí příkazu (tj. u příkazu k úhradě odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta u příkazů k inkasu zpracování)	Připsání peněžních prostředků / Doručení příkazu k inkasu	
			na účet Klienta Banky	na účet jiného poskytovatele Příjemce / Plátce
Platební příkazy předávané v písemné formě				
standardní příkaz k úhradě z podnětu Klienta – Plátce	do 16:00	D	D	D+1
	po 16:00	D+1	D+1	D+2
prioritní (expresní nebo urgentní) z podnětu Klienta – Plátce Pozn.: pouze na účet u jiného poskytovatele v ČR	do 14:00	D	X	D
	po 14:00	D+1	X	D+1
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů				
standardní příkaz k úhradě z podnětu Klienta – Plátce*	do 23:59	D	D	D+1
prioritní (expresní nebo urgentní) z podnětu Klienta – Plátce* Pozn.: pouze na účet u jiného poskytovatele v ČR	do 14:00	D	X	D
	po 14:00	D	X	D+1
okamžitá platba	kdykoli	ihned	X	ihned
povolení k inkasu	do 23:59	D+1	X	X
povolení k provádění SIPO	dva Pracovní dny před 25. kalendářním dnem v měsíci	X	X	X
trvalý příkaz	do 23:59	D+1	D+1	D+1

* neplatí pro blokové účty

Platební příkazy přijaté prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB				
standardní příchodí platba	do 16 hodin	D	D	X

prioritní (expresní nebo urgentní) příchodí platba	do 16 hodin	D	D	X
příchodí příkaz k inkasu	do 16 hodin	D	D	X

8. ZAHRANIČNÍ A CIZOMĚNOVÝ PLATEBNÍ STYK

8.1 Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta Banky)	Připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele Příjemce
Platební příkazy předávané v písemné formě			
standardní EUR převody do zemí EU / EHP	do 16:00	D	D+1
	po 16:00	D+1	D+2
standardní převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR	do 16:00	D	D+4*
	po 16:00	D+1	D+5*
prioritní (expresní nebo urgentní) pouze v měnách AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK, USD	do 11:30	D	D*, max. D+1 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské Banky)
	po 11:30	D+1	D+1*, max. D+2 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské Banky)
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
standardní EUR převody do zemí EU/EHP	do 16:00	D	D+1
	po 16:00	D+1	D+2
standardní převody do zemí mimo EU / EHP nebo v jiných měnách než EUR	do 16:00	D	D+4*
	po 16:00	D+1	D+5*
prioritní (expresní nebo urgentní) pouze v měnách AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, SEK, USD	do 11:30	D	D*, max. D+1 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské Banky)
	po 11:30	D+1	D+1*, max. D+2 (závisí na časové uzávěrce zprostředkovatelské Banky)

* Pro platební transakce na účet Příjemce mimo EU/EHP nebo v jiných měnách, než měně členského státu EU/EHP, je ujednána pouze lhůta pro připsání peněžních prostředků na účet zprostředkovatelské banky.

8.2 Převody v cizí měně v rámci účtů v Bance – světě One

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta Banky)	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
Platební příkazy předávané v písemné formě			
standardní převody bez konverze nebo s konverzí měn	do 16:00	D	D
	po 16:00	D+1*	D+1*
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
standardní převody bez konverze nebo s konverzí měn	do 23:59	D	D

* D+1 znamená v tomto případě následující Pracovní den

8.3 Převody v cizí měně v rámci Banky ze světa One do Divize CREDITAS

Druh příkazu	Předání příkazu do Banky	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta Banky)	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
--------------	--------------------------	--	---

Platební příkazy předávané v písemné formě			
standardní převody bez konverze nebo s konverzí měn	do 16:00	D	D
	po 16:00	D+1*	D+1*
Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
standardní převody bez konverze měn nebo s konverzí měn na účtu ve světě One	do 23:59	D	D
standardní převody s konverzí na účtu v Divizi CREDITAS	do 16:00	D	D
	po 16:00	D+1*	D+1*

*D+1 znamená v tomto případě následující Pracovní den

8.4 Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Druh platební transakce	Doručení příkazu do Banky od poskytovatele Plátce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
v jakékoli cizí měně	do 16 hodin	D
platba přijatá prostřednictvím Target	do 17 hodin	D

8.5 Převody v CZK prostřednictvím zúčtovacího centra ČNB ve prospěch cizoměnového účtu

Druh platební transakce	Doručení příkazu do Banky od poskytovatele Plátce	Připsání peněžních prostředků na účet Klienta Banky
v CZK na účet v cizí měně	do 16 hodin	D

9. LHŮTY PRO HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Platební transakce formou vkladu a výběru hotovosti				
Druh platební transakce	Předání příkazu do Banky	Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta	Připsání peněžních prostředků	
			na účet Klienta	na účet poskytovatele Příjemce
vklad hotovosti na účet Klienta provedený na Pobočce	v provozní době Banky, pouze v Pracovní dny	X	tentýž Pracovní den	X
výběr hotovosti z účtu Klienta provedený na Pobočce	v provozní době Banky, pouze v Pracovní dny	tentýž Pracovní den	X	X

V. PŘECHODNÁ USTANOVENÍ

Právní vztahy ze smluv uzavřených mezi Bankou a Klientem, jejichž část tvoří na základě odkazu SDĚLENÍ BANKY CREDITAS a.s. K PLATEBNÍM SLUŽBÁM A PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU účinné od 1. 10. 2024 (dále jen „**Předchozí SDĚLENÍ CREDITAS**“) se řídí místo Předchozího SDĚLENÍ CREDITAS těmito Podmínkami, a to ode dne, kdy ve vztahu k dotčeným Klientům nabydou tyto Podmínky účinnosti v souladu s níže uvedeným ustanovením „ÚČINNOST“. Tam, kde se v příslušné smlouvě o poskytování finančních služeb či jiných smluvních dokumentech hovoří o Předchozím SDĚLENÍ CREDITAS, mají se tím od účinnosti těchto Podmínek na mysli tyto Podmínky v aktuálně účinném znění.

V případě, že před nabytím účinnosti těchto Podmínek ve vztahu k dotčenému Klientovi čekal jednorázový platební příkaz Klienta nebo jednotlivý platební příkaz v rámci trvalého příkazu k úhradě Klienta ve smyslu bodu 3.3.2 odst. 1 Předchozího SDĚLENÍ CREDITAS na své provedení, bude takový platební příkaz proveden (pokud bude na účtu dostatečný disponibilní zůstatek) nejpozději v den, kdy ve vztahu k dotčenému Klientovi nabydou tyto Podmínky účinnosti v souladu s níže uvedeným ustanovením „ÚČINNOST“, poté Banka takový platební příkaz v souladu s těmito Podmínkami a VOP odmítne.

VI. ÚČINNOST

Tyto Podmínky nabývají účinnosti dne 16. 5. 2026. Ve vztahu ke Klientům, kteří se řídí Předchozím SDĚLENÍM CREDITAS, nabývají tyto Podmínky účinnosti dne 16. 5. 2026 nebo pozdější datum, a to dnem, kdy jim Banka nabytí účinnosti výslovně sdělí, přičemž toto sdělení Banka Klientovi poskytne stejným způsobem, kterým oznámila návrh jejich změn, nebo prostřednictvím SMS zprávy.

Tyto Podmínky v den nabytí své účinnosti ruší a nahrazují dosavadní Podmínky pro provádění platebního styku Banky CREDITAS a.s. – Divize Max účinné od 15. 11. 2025.