

Pravidla pro zpracování plateb VÚB a.s., pobočka Praha

Platná od 1.11.2009

Tyto pravidla pro zpracování plateb doplňují platné Všeobecné obchodní podmínky Banky.

Vymezení pojmů

Provozní dobou se rozumí doba, ve které může Klient na pobočce Banky podat příkazy, provést hotovostní operace, popř. jiné bankovní operace. Provozní doba Banky je uveřejněná na internetových stránkách www.vub.cz, nebo na pobočce Banky. Banka má právo upravit standardní provozní dobu v některých obdobích (např. v době vánočních svátků). O takové změně provozní doby Banka Klienty informuje prostřednictvím internetových stránek.

Datumem splatnosti se rozumí okamžik přijetí platebního příkazu, tj. den, kdy mají být peněžní prostředky odepsané z účtu Klienta. Datum splatnosti (odložená splatnost) nemůže být stanovený víc než 30 dní od aktuálního dne. V případě zadání datumu splatnosti na den, kdy není provozní doba Banky, se platební příkaz vykoná nejbližší den provozní doby Banky. Když je datum splatnosti starší než aktuální den, Banka zpracuje platební příkaz se splatností aktuálního pracovního dne. Při expresní platbě musí být datum splatnosti shodné s aktuálním pracovním dnem.

Tuzemský bezhotovostní platební styk

Tuzemským převodem se rozumí platební transakce vykonávaná v české měně na území České republiky na základě jednoznačného pokynu Klienta formou platebního příkazu, který dal Bance.

Aby byl platební příkaz vykonatelný, musí obsahovat následující povinné náležitosti:

- název platební služby, kterou požadujete vykonat (např. Příkaz k úhradě)
- jedinečný identifikátor příkazce a příjemce platby (číslo účtu a kód banky)
- splatnost platebního příkazu
- měnu platby; pokud tato není uvedena, zpracujeme automaticky platební příkaz v měně CZK
- částku platby
- místo a datum vystavení platebního příkazu; datum nesmí být vyšší než datum předložení platebního příkazu u nás
- **v případě zaslání expresní platby v záhlaví platebního příkazu text „EXPRES“**

nepovinné náležitosti:

symboly (variabilní, konstantní, specifický) v námi určené struktuře, doplňující informace k platbě.

Pokud není na platebním příkazu uveden datum splatnosti, banka platební příkaz provede s datem splatnosti aktuálního dne.

Pokud platební příkaz neobsahuje náležitosti v rozsahu povinných náležitostí, Banka odmítne platební příkaz vykonat a vrátí ho Klientovi jako nevykonatelný. Banka nezodpovídá za škody, které vzniknou Klientovi nebo třetím osobám z důvodu vrácení nevykonatelných platebních příkazů a za škody vzniklé z nesprávně či nedostatečně vyplněných nebo zfalšovaných platebních příkazů.

Bezhotovostní platbu, při které dochází k měnové konverzi Banka zpracuje kurzem podle Kurzovního lístku platného v okamžiku zpracování platebního příkazu. V případě měnových konverzí nad 500.000,- CZK (nebo ekvivalent v cizí měně) si Klient může dohodnout individuální kurz.

V případě nedostatku volných finančních prostředků na účtu Klienta nejsou předložené platební příkazy zúčtovány a recyklují v rozsahu 3 pracovních dnů, přičemž do této lhůty nespadá den zařazení platby do recyklace. Pokud ve stanoveném rozsahu počtu dní není zabezpečen dostatek volných finančních prostředků na účtu Klienta, platba je automaticky vyřazená ze zpracování jako nezúčtovaná a je třeba zadat nový platební příkaz. Za recyklaci platby Banka účtuje poplatek podle Sazebníku. Platby s měnovou konverzí nerecyklují.

Standardní domácí platba je platba zrealizovaná Bankou tak, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce dne následujícího po dni přijetí platebního příkazu. Pokud však taková transakce zahrnuje směnu jiné měny na českou měnu platí lhůta o jeden den delší. Na uskutečnění standardní platby je potřebné předložit platební příkaz ve stanoveném čase (viz. Časové limity níže).

Expresní domácí platba je platba zrealizovaná Bankou tak, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce v den přijetí platebního příkazu. Kromě standardního poplatku v tomto případě Banka účtuje i příplatek za expresní platbu. Na uskutečnění expresní platby je potřebné předložit platební příkaz ve stanoveném čase (viz. Časové limity níže).

Zahraniční bezhotovostní platební styk

Pokud není je v tomto článku výslovně uvedeno jinak, ustanovení Pravidel o tuzemském bezhotovostním platebním styku se přiměřeně vztahují i na zahraniční převody peněžních prostředků.

Zahraničním převodem se rozumí platební operace vykonávaná:

- a) v cizí měně na území České republiky
- b) v cizí měně a v měně CZK do nebo z jiného státu

Povinné náležitosti Zahraničního platebního příkazu:

- měna a suma
- datum splatnosti
- typ platby
- kdo platí poplatky (BEN, SHA, OUR)
- číslo účtu a kód banky příkazce
- číslo účtu příjemce – při platbách v měně EUR do zemí EU a EHP uvádějte číslo účtu vždy ve tvaru IBAN
- banka příjemce
- SWIFT (BIC CODE) – vždy uvádějte kromě banky příjemce i BIC - swiftový kód banky příjemce

V souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) 2560/2001 banky vyžadují při platbách v měně EUR do zemí Evropské Unie (EU) a Evropského hospodářského prostoru (EHP) uvádět číslo účtu příjemce platby ve tvaru **IBAN**. Neuvedení čísla účtu v tomto tvaru má za následek zdržení platby a následné doúčtování dodatečných poplatků ze strany banky příjemce v souladu s jejím sazebníkem. Tyto poplatky a náklady budou v případě neuvedení IBAN zúčtovány na vrub účtu Klienta jako příkazce platby.

V souvislosti s urychlením a možností automatizovaného zpracování zahraničního převodu musí Klient uvést v platebním příkazu **BIC** (SWIFT kód banky příjemce). V případě, že Klient neuvede SWIFT kód - BIC banky příjemce, při platbě Klientovi zúčtujeme i poplatek za manuální zpracování v souladu se Sazebníkem.

Pokud Klient požádá o zrušení platebního příkazu po realizaci platby, považuje Banka žádost o zrušení platebního příkazu za žádost o vrácení platby ze zahraničí (nebo z tuzemska). V tomto případě Banka kontaktuje zprostředkující banku nebo banku příjemce a požádá ji o vrácení platby. Akceptování požadavku na vrácení platby v plné nebo snížené částce nebo odmítnutí žádosti ze strany zahraniční (nebo tuzemské) banky Banka oznámí Klientovi a zúčtuje poplatek podle Sazebníku zároveň s případnými poplatky zahraniční nebo tuzemské banky.

V případě, že není možné platební příkaz zrealizovat z důvodu neexistujícího účtu banky příjemce v měně uvedené v platebním příkaze, je Banka oprávněna tento platební příkaz bez odkladu zrušit bez účtování poplatku vůči Klientovi.

Zpracování platebního příkazu je podmíněné volnými finančními prostředky na účtu Klienta, t.j. na platbu, poplatek Banky, příplatek v případě expresní platby a poplatky jiných bank v případě pokynu OUR, nebo gOUR.

Standardní zahraniční platba je platba zrealizovaná Bankou tak, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce v případě platební transakce v měně EUR nejpozději do 3 pracovních dní ode dne přijetí platebního příkazu a v případě platebních transakcí v jiných měnách nejpozději do 4 pracovních dní ode dne přijetí platebního příkazu. Na uskutečnění standardní platby je potřebné předložit platební příkaz ve stanoveném čase (viz. Časové limity níže).

Expresní zahraniční platba je platba zrealizovaná Bankou tak, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce, nebo na účet zprostředkující banky v den přijetí platebního příkazu. Kromě standardního poplatku v tomto případě účtujeme i příplatek za expresní platbu. Příplatek za expresní platbu je zúčtován na vrub účtu Klienta i v případě instrukce k poplatkům BEN. Na uskutečnění expresní platby je potřebné předložit platební příkaz ve stanoveném čase (viz. Časové limity níže).

Klient může na platebním příkaze určit, která strana nese poplatky Banky a zahraničních bank:

SHA – poplatky Banky nese příkazce, poplatky zprostředkujících bank a banky příjemce nese příjemce platby.

Platba se zadanou instrukcí k poplatkům SHA může být snížena o poplatky zprostředkujících bank a banky příjemce.

OUR – všechny poplatky – Banky, zprostředkujících bank a banky příjemce nese příkazce platby. Platba se zadanou instrukcí k poplatkům OUR bude připsána v celé částce.

BEN – všechny poplatky – Banky, zprostředkujících bank a banky příjemce nese příjemce platby. Platba se zadanou instrukcí k poplatkům BEN může být snížena o poplatky Banky, zprostředkujících bank a banky příjemce. V některých případech je Banka oprávněna změnit instrukci BEN na SHA.

Pokud není na platebním příkazu určena žádná instrukce k poplatkům, platební příkaz je vykonán s instrukcí k poplatkům SHA.

U následujících plateb dojde k automatické změně Klientem zasláné instrukce z **BEN na SHA**:

- Platby v měnách EHP (EUR, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK) do zemí EHP a Švýcarska
- Platby v CHF do zemí EHP

Následující platby provede Banka podle instrukce klienta (BEN):

- Platby v měnách zemí EHP (EUR, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK) zasílané mimo země EHP
- Platby v CHF zasílané mimo země EHP a do Švýcarska
- Platby v ostatních měnách, než jsou měny EHP a Švýcarska (AUD, CAD, JPY a USD)

U následujících plateb zasláných s instrukcí Klienta OUR, účtuje Banka na vrub účtu Klienta tzv. **garantovaný OUR (gOUR)** poplatek dle platného Sazebníku bez dodatečného zúčtování výloh jiných bank:

- Platby v měnách EHP (EUR, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK) a v CHF do zemí EHP a Švýcarska

U následujících plateb zasláných s instrukcí Klienta OUR mohou být zúčtovány výlohy jiných bank i dodatečně:

- Platby v měnách zemí EHP (EUR, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK) a v CHF zasílané mimo země EHP a Švýcarsko
- Platby v ostatních měnách, než jsou měny EHP a Švýcarska (AUD, CAD, JPY a USD)

Časové limity pro přijetí platebních příkazů

Nejzazší okamžik přijetí platebního příkazu od Klienta s garantovaným odepsáním platby z účtu Klienta a jejím zpracováním je 15:00 hod pro standardní platby a 10:00 hod pro expresní platby v den provozní doby Banky. Tyto časové limity platí jak pro platební příkazy podané na přepážce, tak pro platební příkazy zaslané elektronicky.

V případě, že Klient podá platební příkaz v den provozní doby Banky před časovým limitem, Banka odepíše sumu převodu z účtu Klienta a platbu zpracuje v daný den.

V případě, že Klient podá platební příkaz v daný provozní den po časovém limitu, Banka odepíše sumu převodu z účtu Klienta a platbu zpracuje v daný den, nejpozději následující provozní den.

IBAN a BIC

Správné používání IBAN a BIC při realizaci zahraničních převodů v rámci EHP

IBAN - International Bank Account Number (Mezinárodní číslo bankovního účtu) je mezinárodní standardizovaná forma čísla účtu, která byla vytvořena v součinnosti s Evropským výborem pro bankovní standardy a která umožňuje jednoznačnou identifikaci účtu, státu a bankovní instituce příjemce platby.

Struktura IBAN:

IBAN tvoří kombinace velkých písmen a číslic v následující struktuře:

- 2 velká písmena – kód státu (např. CZ – Česká republika, SK – Slovensko, IT – Itálie...)
- 2 znaky – kontrolní číslice umožňující programovou kontrolu čísla účtu
- max. 30 znaků – kód banky, číslo účtu – předčíslí účtu a základní číslo účtu

IBAN může být tvořený max. 34-znakovou kombinací písmen a číslic. V písemné formě je IBAN mezerami rozdělený na skupiny po 4 znacích, v elektronické formě se mezery mezi skupinami znaků vypouštějí.

IBAN pro ČR má vždy 24 znaků

Příklad:

Kód země	Kontrolní číslice	Číslo účtu
CZ	33	6700 0010 0710 9864 4406
dvojmístný kód země	dvojmístný kód	kód banky, předčíslí účtu, základní číslo účtu

Písemná forma: **CZ33 6700 0010 0710 9864 4406**

Elektronická forma: **CZ3367000010071098644406**

Seznam zemí Evropského hospodářského prostoru:

Belgie, Bulharsko, Česká republika, Kypr, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Řecko, Holandsko, Irsko, Island, Itálie, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Švédsko, Velká Británie.