

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

Platná od **13. 1. 2018**

Tato Pravidla pro zpracování plateb doplňují platné Všeobecné obchodní podmínky VÚB a.s., pobočka Praha.

Obsah

1 Vymezení pojmů	- 1 -
2 Platby mezi VUB CZ a VUB SK.....	- 2 -
3 Tuzemský platební styk	- 2 -
4 Zahraniční platební styk.....	- 3 -
4.1 SEPA platby.....	- 3 -
4.2 Standardní zahraniční platby.....	- 3 -
5 Datum splatnosti	- 5 -
6 Časové limity pro přijetí platebních příkazů (Cut-Off Times).....	- 5 -

1 Vymezení pojmů

Datem splatnosti se rozumí v případě převodu peněžních prostředků z platebního účtu Klienta den, kdy má být částka platební transakce odesána z platebního účtu Klienta.

EHP se rozumí členské státy Evropské unie a Dohody o Evropském hospodářském prostoru, tj.: Belgie, Bulharsko, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, Slovensko, Slovinsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Španělsko, Švédsko.

IBAN je International Bank Account Number (Mezinárodní číslo bankovního účtu) - 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.

Okamžikem blízko konce provozní doby (Cut-Off Time) se rozumí časový limit určený těmito Pravidly pro zpracování plateb v rámci Provozní doby, po jehož uplynutí se došlé platební příkazy považují za přijaté na začátku následující Provozní doby.

Pobočkou Banky se rozumí Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Pobřežní 3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČO: 48 55 00 19, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu A, vložce 7735.

Podmínkami se rozumí Všeobecné obchodní podmínky VÚB a.s., pobočka Praha.

Provozní dobou se rozumí doba, ve které může Klient na Pobočce Banky zadávat platební příkazy, provádět hotovostní operace a popř. jiné bankovní operace. Provozní doba Pobočky Banky je uveřejněná na internetových stránkách Pobočky Banky www.vub.cz a v prostorách Pobočky 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 www.vub.cz.

VÚB Bratislava se rozumí **Všeobecná úverová banka, a.s.**, se sídlem Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 32 01 55, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem v Bratislavě I v oddílu Sa, vložce 341/B.

Pojmy s velkým počátečním písmenem, které nejsou v těchto Pravidlech pro zpracování plateb zvlášť definovány, mají význam jim přiřazený v platných Podmínkách.

2 Platby mezi VUB CZ a VUB SK

Jedná se o platby **bez poplatků** mezi účty vedenými Pobočkou Banky a VÚB Bratislava. Platby je možno zadat formou papírového příkazu nebo v elektronické formě pomocí elektronických kanálů InBiz či MultiCash. Takovou platbu lze zadat jako zahraniční platbu či jako SEPA platbu, která bude zpracována jako zahraniční platba.

3 Tuzemský platební styk

Tuzemským převodem se rozumí platební transakce v české měně nezahrnující směnu měn mezi platebními účty vedenými poskytovateli platebních služeb v České republice na základě jednoznačného pokynu Klienta formou platebního příkazu v papírové (s možností využití webových formulářů Banky) nebo v elektronické formě. Datum vystavení platebního příkazu nesmí být vyšší než datum předložení platebního příkazu Bance.

Platební příkaz musí vedle povinných náležitostí uvedených v Podmínkách (zejména článek 7.6 Podmínek) obsahovat v případě expresní platby v záhlaví papírového platebního příkazu text „EXPRES“ a v případě elektronických příkazů musí být platba označena jako expresní.

Nepovinné náležitosti platebních příkazů jsou: symboly (variabilní, konstantní, specifický) v určené struktuře a doplňující informace k platbě (*remittance information*).

Pokud není na platebním příkazu uveden datum splatnosti, banka platební příkaz provede s datem splatnosti aktuálního dne. Pokud platební příkaz neobsahuje povinné náležitosti, Banka odmítne platební příkaz vykonat a vrátí ho Klientovi jako nevykonatelný. Podmínky pro odmítnutí platebního příkazu jsou blíže uvedeny v Podmínkách (zejména článku 7.6 a následujících Podmínek). Banka neodpovídá za újmu, která vznikne Klientovi nebo třetím osobám z důvodu odmítnutí platebních příkazů v souladu se zákonem a Podmínkami, ani za újmu vzniklou Klientovi nebo třetím osobám z nesprávně či nedostatečně vyplněných nebo zfalšovaných platebních příkazů.

Bezhotovostní platbu, při které dochází ke směně měn, Banka zpracuje kurzem podle Kurzovního lístku platného v okamžiku zpracování platebního příkazu. V případě směny měn v hodnotě nad 750 000,- CZK (nebo ekvivalentu v cizí měně) Banka může zpracovat platbu individuálním kurzem stanoveným Bankou anebo si Klient může s Bankou dohodnout individuální kurz (při nadlimitních i podlimitních platbách se směnou měn). Při zadávání příkazu k platbě prostřednictvím elektronických kanálů MultiCash či InBiz je třeba, aby Klient v případě dohodnutého individuálního kurzu s Bankou uvedl v poli „Účel platby“ či v poli „Doplňující informace“ jedno z dohodnutých kódových slov: FX OBCHOD (s mezerou), FXOBCHOD (bez mezery) nebo SPOT. Při zadávání příkazu k platbě prostřednictvím papírového platebního příkazu je třeba použít výhradně standardní formulář VUB Praha - „Příkaz k úhradě v cizí měně“ (tiskopis nebo webový formulář - Příkaz k úhradě v cizí měně), kde dohodnuté slovo uvede Klient v poli „Účel platby“. Bez uvedení kódového slova bude podlimitní platba zpracována kurzem podle Kurzovního lístku platného v okamžiku zpracování platebního příkazu.

V případě nedostatku volných finančních prostředků na účtu Klienta nejsou splatné platební příkazy zúčtované (tzv. recyklace podle článku 7.7 Podmínek) a provádí se ve lhůtě 3 pracovních dnů ode dne přijetí platebního příkazu, přičemž do této lhůty nespadá den zařazení platby do recyklace. Není-li možné platební příkaz provést v době recyklace platebního příkazu z důvodu nedostatku peněžních prostředků na platebním účtu, je Banka oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu. Za vyřazení platebního příkazu ze zpracování v důsledku

nedostatku finančních prostředků na účtu může být účtován poplatek dle Sazebníku. Expresní platby a platby se směnou měn nejsou zařazovány do recyklace a nebudou tedy Bankou zpracovány.

Lhůty pro provedení plateb jsou uvedeny v Podmínkách (zejména článek 7.11 a následující).

Standardní domácí platby jsou zrealizované Bankou tak, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce nejpozději do konce dne následujícího po dni přijetí nebo splatnosti (určující je pozdější datum) platebního příkazu. Na uskutečnění standardní platby je potřebné předložit nebo zaslat (v elektronické formě) platební příkaz ve stanoveném čase (viz. Časové limity níže).

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

4 Zahraňiční platební styk

Pokud není výslovně uvedeno jinak, ustanovení Pravidel o tuzemském bezhotovostním platebním styku se přiměřeně vztahují i na zahraňiční platby.

4.1 SEPA platby

SEPA Platbou se rozumí bezhotovostní převody v měně EUR v rámci SEPA prostoru. Aktuální seznam SEPA zemí je uveden na <http://www.ecb.europa.eu/paym/retpaym/html/index.en.html>. Povinné náležitosti SEPA plateb jsou stanoveny v Podmínkách (zejména článek 7.6 Podmínek).

Nepovinné náležitosti SEPA plateb jsou: BIC kód banky příjemce, E2E (*end to end*) reference a informace pro příjemce.

SEPA platbu je možno zadat na základě pokynu Klienta formou platebního příkazu v papírové (tiskopis nebo webový formulář) nebo elektronické formě pomocí elektronických kanálů InBiz či MultiCash.

Pokud je platba zadaná elektronicky jako zahraňiční platba a splňuje podmínky pro SEPA platbu, je Bankou zpracována a zpoplatněna stejně jako SEPA platba.

Lhůty pro provedení plateb (včetně SEPA Plateb) jsou uvedeny v Podmínkách (zejména článek 7.11 a následující). Při dodržení Bankou stanoveného časového limitu přijetí platebních příkazů může být platba připsána na účet poskytovatele platební služby příjemce platby již v ten samý pracovní den (D+0), není to však povinností Banky.

4.2 Standardní zahraňiční platby

Zahraňiční platbou se rozumí platební transakce, která nesplňuje náležitosti SEPA platby a která je prováděná v cizí měně nebo v měně CZK do nebo ze zahraňičí nebo platební transakce prováděné v cizí měně na území České republiky.

Povinné náležitosti zahraňičního platebního příkazu jsou stanoveny v Podmínkách (zejména článek 7.6 Podmínek).

V souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č.260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech, Banka vyžaduje při platbách v měně EUR do EHP uvádět číslo účtu příjemce platby ve tvaru IBAN. Neuvedení čísla účtu v tomto tvaru má za následek odmítnutí platby. V případě, že Klient zašle zahraňiční platební příkaz, který splňuje náležitosti SEPA platby, bude příkaz Bankou zpracován a

zpoplatněn jako SEPA platba. Stejně tak je potřeba uvádět číslo účtu příjemce platby ve tvaru IBAN při platbách ve všech měnách do EHP.

V případě, že Klient neuvede SWIFT kód – BIC banky příjemce, bude Klientovi účtován i poplatek za manuální zpracování v souladu se Sazebníkem. Pokud Klient požádá o zrušení platebního příkazu po provedení platební transakce, bude to Banka považovat za žádost o vrácení platby ze zahraničí (nebo z tuzemska). V tomto případě, nestanoví-li Podmínky jinak, (i) Banka kontaktuje zprostředkující banku nebo banku příjemce a požádá ji o vrácení platby, (ii) oznámí Klientovi akceptování požadavku na vrácení platby v plné nebo snížené částce nebo odmítnutí žádosti ze strany zahraniční (nebo tuzemské) banky Banka a (iii) zúčtuje Klientovi poplatek podle Sazebníku zároveň s případnými poplatky zahraniční nebo tuzemské banky.

V případě, že není možné platební příkaz provést z důvodu nesprávného IBAN příjemce nebo BIC banky příjemce, je Banka oprávněna tento platební příkaz bez odkladu odmítnout bez účtování poplatku Klientovi. Zpracování platebního příkazu je podmíněně 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.

Lhůty pro provedení standardních zahraničních plateb jsou uvedeny v Podmínkách (zejména v článku 7.11 a následujících Podmínek).

Na uskutečnění standardní zahraniční platby je potřebné předložit platební příkaz ve stanoveném čase před Okamžikem blízko konce provozní doby (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 nebo k Datu splatnosti (určující je pozdější datum) platebního příkazu. Kromě standardního poplatku dle Sazebníku je v tomto případě účtován i příplatek za expresní platbu dle Sazebníku. Příplatek za expresní platbu je zúčtován na vrub účtu Klienta. Na uskutečnění expresní platby je potřebné předložit platební příkaz ve stanoveném čase (viz Časové limity níže).

Klient může v případě zahraniční standardní platby na platebním příkaze určit níže určenými kódy, která strana nese poplatky Banky a zahraničních bank:

- a) **SHA/SHAR** – poplatky Banky platí příkazce, poplatky zprostředkovatelů/korespondenčních bank a Banky příjemce hradí příjemce; pokud právní předpisy nestanovují jinak, částka platební operace může být snížena o poplatky korespondenčních bank a banky příjemce.
- b) **OUR/DEBT** – poplatky Banky, poplatky zprostředkovatelů/korespondenčních bank a banky příjemce hradí příkazce. Poplatky dle předchozí věty mohou být zúčtovány i dodatečně. Platební příkaz v měně CZK, EUR nebo jiné měně, ve které Banka vykonává převody v rámci EHP s pokynem k poplatkům OUR bez ohledu na konverzi na účtu příkazce se změní při zpracování automaticky na platební příkaz s pokynem k poplatkům SHA.
- c) **BEN/CRED** – poplatky Banky, poplatky zprostředkovatelů/korespondenčních bank a banky příjemce hradí příjemce; částka platební operace může být snížena o poplatky Banky, poplatky korespondenčních bank a banky příjemce. Platební příkaz v měně CZK, EUR nebo jiné měně, ve které Banka vykonává převody v rámci EHP s pokynem k poplatkům BEN bez ohledu na konverzi na účtu příkazce se změní při zpracování automaticky na platební příkaz s pokynem k poplatkům SHA.

Pokud na platebním příkazu není uveden žádný pokyn k poplatkům, bude platební příkaz vykonán s pokynem k poplatkům SHA.

V závislosti na poplatkové politice jiných bank zahrnutých do provedení platební operace mohou být Klientovi jako příkazci účtovány poplatky jiných bank i v případě, že zadá platební příkaz s pokynem SHA nebo BEN. Mimo to mohou být Klientovi jako příkazci platby ze strany těchto bank účtovány také poplatky za to, že jím zadanou non-SEPA platbu nelze automaticky zpracovat z důvodů nesprávně nebo neúplně zadaných údajů. Výši takových poplatků si určuje příslušná banka.

5 Datum splatnosti

Neurčí-li Klient při dání platebního příkazu jinak, platí, že Datum splatnosti platební transakce nastane přijetím platebního příkazu Bankou.

Určí-li Klient při dání platebního příkazu, že Datum splatnosti má nastat až v určitý okamžik (odložená splatnost), musí být Datum splatnosti určeno tak, že nastane nejpozději 30. den po dni dání platebního příkazu. Určí-li Klient Datum splatnosti v rozporu s předchozí větou, platí, že Datum splatnosti bylo určeno ke 30. dni po dni dání platebního příkazu. Určí-li Klient Datum splatnosti, které předchází den dání platebního příkazu, platí, že Datum splatnosti bylo určeno ke dni dání platebního příkazu.

Určí-li Klient jako Datum splatnosti určitý den (a nikoli určitý čas v rámci dne), pak:

- a) je-li Datum splatnosti shodné se dnem dání platebního příkazu, platí, že Datum splatnosti bylo určeno k časovému okamžiku, kdy platební příkaz došel Bance; a
- b) má-li Datum splatnosti nastat po dni dání platebního příkazu, platí, že Datum splatnosti bylo určeno k časovému okamžiku začátku nejbližší následující Provozní doby.

V případě, že Datum splatnosti připadne na dobu, která není Provozní dobou, považuje se platební příkaz za přijatý na začátku následující Provozní doby.

6 Časové limity pro přijetí platebních příkazů (Cut-Off Times)

Pro níže uvedené kategorie platebních příkazů je časový limit pro jejich přijetí (Okamžik blízko konce provozní doby) stanoven následovně:

- **16:00** pro standardní tuzemské platby zadané elektronicky (**bez potřeby manuálního zásahu do platby**)
- **15:00** pro standardní tuzemské platby zadané ve formě papírových platebních příkazů
- **12:00** pro expresní tuzemské platby zaslané jak elektronicky, tak ve formě papírových platebních příkazů
- **16:00** pro SEPA platby zaslané elektronicky (**bez potřeby manuálního zásahu do platby**)
- **15:00** pro SEPA platby zadané ve formě papírových platebních příkazů
- **11:30** pro SEPA platby s přípisem již v ten samý den (D+0)
- **15:00** pro standardní zahraniční platby zadané ve formě papírových platebních příkazů
- **10:00** pro expresní zahraniční platby zadané ve formě papírových platebních příkazů
- **16:00** pro standardní zahraniční platby zaslané elektronicky (**bez potřeby manuálního zásahu do platby**)
- **10:00** pro expresní zahraniční platby zaslané elektronicky
- **16:00** pro platby ve prospěch účtu vedeného ve VUB Bratislava zaslané elektronicky
- **15:00** pro platby ve prospěch účtu vedeného ve VUB Bratislava zadané ve formě papírových platebních příkazů

Pro určení Okamžiku blízko konce provozní doby platí středoevropský čas, s případnou odchylkou podle zákona č. 54/1946 Sb., o letním čase, a prováděcích nařízení vlády.

Pokud není explicitně uvedeno jinak, platí časové limity 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 uplynutím Okamžiku blízko konce provozní doby uvedeným výše, 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 uplynutí Okamžiku blízko konce provozní doby, považuje se platební příkaz za přijatý na začátku následující Provozní doby, tj. Banka platbu zpracuje a odepíše sumu převodu z účtu Klienta nejpozději následující provozní den.