

**Článek 1. Úvodní ustanovení**

- 1.1 Tyto Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB (dále jen „**Podmínky**“) představují Produktové podmínky ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“). Tyto Podmínky tvoří součást Smlouvy a Klient je povinen se s nimi seznámit a dodržovat je.
- 1.2 Pojmy s velkým počátečním písmenem jsou v těchto Podmínkách užívány ve významu uvedeném v článku 11 těchto Podmínek nebo ve Všeobecných podmínkách.
- 1.3 Provádění platebního styku prostřednictvím Služby se řídí Oznámením o provádění platebního styku, nestanoví-li tyto Podmínky jinak.

Článek 2. Služba

- 2.1 Služba Klientovi umožňuje průběžně vyměňovat data s Bankou ve formě elektronických zpráv vytvářených ve formátu stanoveném ve Smlouvě.
- 2.2 Banka poskytuje Službu Klientovi na základě Smlouvy a dalších Bankou stanovených dokumentů, nezbytných pro poskytnutí a využívání Služby. Souhrn specifických instrukcí k obsluze Služby je obsahem Příručky, kterou Klient obdrží v elektronické formě při zprovoznění Služby. Klient je povinen řídit se jejími ustanoveními.
- 2.3 Smlouva se řídí právním řádem České republiky, a to zejména občanským zákoníkem¹ ode dne nabytí jeho účinnosti, i když k uzavření Smlouvy došlo před tímto dnem; vznik Smlouvy, jakož i práva a povinnosti z ní vzniklé přede dnem nabytí účinnosti občanského zákoníku se však posuzují podle dosavadních právních předpisů.
- 2.4 Nezbytným předpokladem pro poskytování Služby je, aby:
- Klient byl majitelem běžného účtu v Kč vedeného Bankou,
 - Uživatel předal svůj Veřejný klíč Bance,
 - Klient byl vybaven klientskou aplikací programu MultiCash,
 - Klient byl připojen na Službu prostřednictvím Bankou schváleného připojení, tj. prostřednictvím komunikace typu TCP/IP přes síť Internet, nedohodně-li se s Bankou jinak.
- 2.5 Klient může Službu využívat zejména pro tyto služby:
- Příkazy,
 - Pokyny RFT,
 - další služby
- 2.6 Klient využívá Službu prostřednictvím Uživatele. Zprávy podepsané Podpisem Uživatele jsou pro Klienta závazné.
- 2.7 Banka přijme Klientem zasláná data do zpracování pouze, pokud jsou formálně správná a úplná, jsou obsažena ve zprávách v dohodnutém formátu (např. v příslušném Souboru) pro Službu (k formátům blíže viz www.mdpraha.cz, resp. pro XML viz www.europeanpaymentscouncil.eu) a jsou podepsána Podpisem v souladu s rozsahem podpisového oprávnění dle Třídy podpisů.
- 2.8 Služba je přístupná 24 hodin denně v Obchodních dnech. Mimo Obchodní dny je Služba přístupná v závislosti na okamžitých provozních podmínkách na straně Banky. Banka si vyhrazuje právo zablokovat přístup ke Službě nebo změnit či pozastavit poskytování Služby na dobu nezbytně nutnou, (i) bude-li to zapotřebí ze závažných, zejména bezpečnostních příčin, nebo (ii) v případě zvýšeného rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který je oprávněn čerpat prostřednictvím Příkazů zadaných v rámci Služby. Banka bude o této skutečnosti a jejích důvodech informovat Klienta předem nebo, není-li to možné, okamžitě poté, a to telefonicky, faxem, elektronickou poštou a nebo doporučeným dopisem. V případech předvídaných insolvenčním zákonem² je

Banka oprávněna zablokovat přístup ke Službě nebo pozastavit poskytování Služby.

- 2.9 Klient může Službu využívat společně s dalšími Bankovními službami přímého bankovníctví. Příkazy zasláné prostřednictvím Služby lze ve službách přímého bankovníctví prohlížet, nikoliv však měnit nebo odvolávat.
- 2.10 Soubor zasláný prostřednictvím Služby se považuje za doručený Bance, jestliže odesílatel má následně dostupný záznam – datum, čas a kód zpracování – v příslušném protokolu o úspěšném umístění Souboru na MC serveru Banky. Nutným předpokladem je splnění všech souvisejících náležitostí Souboru zasláného Bance, např. připojení Vzdáleného podpisu.
- 2.11 Dodání a zprovoznění aplikace MC Klienta včetně servisní podpory zajišťuje Banka nebo dle kritérií stanovených Bankou společnost Management Data Praha, spol. s r.o., se sídlem Bělehradská 54, Praha 2, IČO: 49683471.
- 2.12 Za používání Služby platí Klient ceny podle Smlouvy a Sazebníku.

Článek 3. Společná ustanovení o podmínkách pro provádění příkazů

- 3.1 Prostřednictvím Služby je možno zadávat zejména tyto Příkazy:
- jednorázový Příkaz k úhradě v Kč,
 - Příkaz k úhradě v cizí měně,
 - platby na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu,
 - Zahraniční platbu,
 - SEPA platbu,
 - Příkaz k SEPA inkasu,
 - Příkaz k inkasu v Kč,
 - Příkaz k inkasu v cizí měně,
 - expresní platbu v Kč,
 - FX platbu.

Příkazy jsou zpracovávány vždy ve formě Dávky

- 3.2 Klient může zadávat Příkazy na vrub běžných nebo termínovaných Účtů. Příkazy se zadávají v příslušných Souborech. Platební transakce prováděné na základě Příkazů jsou autorizovány připojením Podpisu Uživatele k Souboru.
- 3.3 Okamžik účinnosti Příkazu zadaného prostřednictvím Služby nastává v den jeho splatnosti nebo v jiný den stanovený v těchto Podmínkách, avšak vždy pouze pokud jsou v takto určené době splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu stanovené Smlouvou a právními předpisy, včetně dostatku volných prostředků na Účtu. V opačném případě Banka Příkaz odmítne, nebo, bylo-li tak sjednáno s Klientem, Okamžik účinnosti Příkazu nastane až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

Odvolávání příkazů

- 3.4 Uživatelé Klienta jsou oprávněni odvolat Příkazy doručené Bance a deaktivovat soubory autorizované v rámci Vzdáleného podpisu. Klient je oprávněn odvolat Příkazy doručené Bance pouze, dokud nebyly předány do centrálního zpracování Banky k zučtování.
- 3.5 Prostřednictvím Služby není možné Příkazy odvolávat.
- 3.6 Příkazy je možno odvolat na telefonním čísle 955 551 553 (volba 2). Banka je oprávněna stanovit denní limit pro odvolání Příkazů se splatností připadající na tentýž Obchodní den. Příkazy s dopřednou splatností je možno odvolat nejpozději v Obchodní den předcházející dni splatnosti Příkazu.
- 3.7 V případech předvídaných insolvenčním zákonem je Banka oprávněna odmítnout zadaný Příkaz.

Režim zpracování tuzemských Příkazů

- 3.8 **Průběžný** – zpracování Dávky obsahující více než 2.000 Příkazů. Příkazy jsou zučtovány ihned po jejím obdržení, tyto Příkazy nepodléhají vícekolovému zpracování. Pokud v den jejich

¹ z.č. 89/2012 Sb., občanský zákoník

² z.č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů



splatnosti nejsou zúčtovány z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu, jsou v 18:00 hodin opětovně odeslány k zúčtování na konci tohoto Obchodního dne. V případě, že k jejich zúčtování nedojde, mohou být při dostatku peněžních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu. Tento režim neplatí pro platby s konverzí a pro platby na vrub a ve prospěch termínovaného účtu.

- 3.9 **On-line** – zpracování Dávky obsahující max. 2.000 Příkazů včetně. Příkazy jsou zúčtovány ihned po jejím obdržení. Dávku realizovanou v tomto režimu lze zadat do 17:15 hodin. Příkazy (tuzemské úhrady nebo platby ve stejné cizí měně bez konverze v rámci KB) zadané v Dávce do 17:15 hodin podléhají vícekolovému zpracování. Pokud po této lhůtě nejsou zúčtovány z důvodu nedostatku peněžních prostředků na účtu, jsou v 18:00 hodin opětovně odeslány k zúčtování na konci tohoto Obchodního dne. V případě, že k jejich zúčtování nedojde, mohou být při dostatku peněžních prostředků na účtu zúčtovány v následujícím Obchodním dnu. Tento režim neplatí pro platby s konverzí a pro platby na vrub a ve prospěch termínovaného účtu.
- 3.10 **Dávkový** – zpracování Dávky Příkazů k inkasu nepodléhající vícekolovému zpracování. V 18:00 hodin v den jejich splatnosti jsou odeslány ke zpracování a v případě, že nedojde k jejich zúčtování, mohou být při dostatku peněžních prostředků zúčtovány v následujícím Obchodním dnu. Příkazy neovlivňují zůstatek účtu v průběhu Obchodního dne, kdy nastal okamžik účinnosti Příkazu, ale ovlivňují zůstatek účtu na konci tohoto Obchodního dne.

Podmínky zpracování příkazů

- 3.11 V případě nedostatku prostředků v okamžiku zpracování:
- expresní platby v Kč,
 - Zahraniční platby,
 - SEPA platby,
 - Příkazu k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo v odlišných měnách
 - Příkazu k úhradě v Kč předaného v jedné Dávce s max. počtem 2.000 příkazů včetně
 - příkazů na vrub a ve prospěch termínovaných účtů
- na příslušném účtu, zpracuje Banka tyto Příkazy v režimu vícekolového zpracování. Vícekolové zpracování probíhá v Obchodní dny v časech 8:50, 9:50, 10:50, 11:20, 11:50, 12:50, 13:50, 14:50, 15:50, 16:00, 16:50, 17:30, 18:30 a 19:30 hodin. V případě, že ani po posledním kole zpracování není dostatek prostředků k zúčtování Příkazu, Banka tento Příkaz odmítne. Pro Příkazy k úhradě v Kč předané v jedné Dávce s max. počtem 2.000 příkazů včetně platí odlišná pravidla pro poslední kolo vícekolového zpracování a odmítnutí Příkazu, která jsou upravena v článku 3.9. Dostatek peněžních prostředků na účtu pro provedení Příkazu je v rámci vícekolového zpracování posuzován vždy nejdříve do doby rozhodné pro určení splatnosti uvedené u jednotlivých typů Příkazů.
- 3.12 Poslední kolo pro zpracování příslušného Příkazu je:
- v 10:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měně RUB,
 - ve 12:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách CZK, DKK, GBP, CHF, NOK a SEK
 - ve 13:50 hodin pro SEPA platbu s označením „urgent“ včetně SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky,
 - ve 13:50 hodin pro expresní platby v Kč,
 - ve 13:50 hodin pro Zahraniční platby zadané ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky
 - ve 13:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách EUR a USD
 - v 16:50 hodin pro Zahraniční platby,
 - v 16:50 hodin pro SEPA platbu včetně SEPA plateb mezi účty vedenými Bankou,
 - v 17:30 hodin pro příkazy k úhradě v Kč předané v jedné Dávce s max. počtem 2.000 příkazů včetně,

- ve 20:20 hodin pro Příkaz k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo v odlišných měnách.

- 3.13 Příkazy - s aktuální i dopřednou splatností - zadávané Bance prostřednictvím Služby se započítávají do Limitu účtu.
- 3.14 Příkaz musí být řádně vyplněn a musí obsahovat všechny povinné náležitosti.
- 3.15 Příkazy, které nebudou splňovat náležitosti dle těchto Podmínek, budou Bankou odmítnuty.
- 3.16 Banka při obdržení Příkazu provede kontrolu jeho formálních náležitostí, zejména ověří formát čísla účtu plátce a Jedinečného identifikátoru příjemce a ověří, zda částka Příkazu nepřekračuje příslušné limity v Okamžiku účinnosti Příkazu, a ověří oprávněnost Podpisu Uživatelé na Příkazu.
- 3.17 Příkazy lze zadat také s dopřednou splatností (datum splatnosti je pozdější než datum zadání Příkazu), a to až 364 dní před jejich splatností. Okamžik účinnosti Příkazu s dopřednou splatností, pokud datum splatnosti není Obchodním dnem, nastává následující Obchodní den po datu splatnosti.
- 3.18 Klient si je vědom skutečnosti a souhlasí s tím, že platba odesílaná Bankou v měně odlišné od měny účtu příjemce platby nemusí být bankou příjemce připsána ve prospěch účtu příjemce, a to z důvodu odlišnosti měn.
- 3.19 Banka neodpovídá za pořadí Příkazů při jejich provádění, není-li jejich pořadí Klientem určeno.
- 3.20 O provedených Příkazech je Klient informován prostřednictvím výpisů/zpráv o zúčtování.
- 3.21 Okamžik účinnosti Příkazu, pokud datum jeho splatnosti je v Obchodní den následující po dni, který není Obchodním dnem, může nastat i mimo Obchodní dny bezprostředně předcházející dni jeho splatnosti. Datum splatnosti Příkazu se tím nemění.
- 3.22 Dojde-li z jakéhokoliv důvodu k převzetí účtu Klienta jiným klientem (např. v důsledku fúze, prodeje závodu, postoupení práv a převzetí dluhů), souhlasí Klient s tím, aby tento nový klient měl právo na informace o platebních transakcích na převzatém účtu provedených před převzetím účtu. Tento souhlas zůstává v platnosti i po zániku Smlouvy. Zadané Příkazy s dopřednou splatností zůstávají převzetím účtu nedotčeny.
- 3.23 V případě, že Uživatel provede Konverzní transakci, Banka použije Kurz platný v Okamžiku účinnosti Příkazu. Konverzní transakce podléhají vícekolovému zpracování. Čas potvrzeného doručení Příkazu Bance nemá vliv na použití Kurzu. Pro Příkazy s dopřednou splatností Banka použije první platný Kurz dne splatnosti s výjimkou FX platby.

Článek 4. Příkazy

A) Příkaz k úhradě v Kč

- 4.1 Příkaz k úhradě v Kč je možné použít pro platbu v Kč zadanou na vrub běžného účtu vedeného v Kč ve prospěch účtu vedeného Bankou v Kč nebo ve prospěch účtu vedeného v Kč jinou bankou v České republice. Podmínky provádění Příkazu k úhradě v Kč na vrub a nebo ve prospěch termínovaného účtu jsou uvedeny samostatně pod písmenem B) tohoto článku 4.
- 4.2 Pro provádění Příkazů k úhradě v Kč, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:
- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 17:45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení.
 - Při doručení Příkazu v Obchodní den po 17:45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
 - Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

B) Platby na vrub a ve prospěch termínovaného účtu

- 4.3 Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz k úhradě v cizí měně ve prospěch termínovaného účtu vedeného Bankou lze zadat pouze,



jde-li o termínovaný účet Klienta s tím, že oba účty, mezi nimiž je převod prováděn, musí být ve stejné měně. Takový Příkaz bude proveden pouze v případě, že datum jeho splatnosti bude shodné s datem splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu a v den jeho splatnosti nastane i Okamžik jeho účinnosti.

- 4.4 Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz k úhradě v cizí měně lze zadat i na vrub termínovaného Účtu, pouze však mezi účty Klienta vedenými Bankou ve stejné měně. Takový Příkaz bude proveden pouze v případě, že datum jeho splatnosti bude shodné s datem splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném účtu a v den jeho splatnosti nastane i Okamžik jeho účinnosti. Banka odmítne Příkaz na vrub termínovaného Účtu, po jehož provedení by zůstatek na Účtu nedosahoval sjednaného minimálního zůstatku.
- 4.5 Na vrub termínovaného Účtu je možné zadat pouze jeden Příkaz s datem splatnosti (obnovení) vkladu. Je přitom nerozhodné, zda Příkaz bude zadán prostřednictvím Služby nebo jiným způsobem. Pokud byl v den splatnosti (obnovení) vkladu na termínovaném Účtu proveden ve prospěch příslušného termínovaného Účtu hotovostní vklad a byl zpoplatněn podle Sazebníku, považuje se zúčtování poplatku za platbu na vrub termínovaného Účtu s tím, že na vrub tohoto termínovaného Účtu již nelze zadat další Příkaz.
- 4.6 Při provádění Příkazů k úhradě v Kč nebo Příkazů k úhradě v cizí měně na vrub a ve prospěch termínovaného Účtu, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 20.15 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu v Obchodní den po 20.15 hodin Banka Příkaz odmítne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den do 24:00 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení. Okamžik účinnosti Příkazu nastává nejpozději následující Obchodní den.

C) Příkaz k inkasu

- 4.7 Příkaz k inkasu v Kč může být zadán pouze ve prospěch běžného Účtu Klienta z účtů vedených Bankou v Kč nebo z účtů vedených jinými bankami v České republice.

Příkaz k inkasu v cizí měně je možné zadat pouze ve prospěch běžného Účtu Klienta z účtů vedených Bankou ve stejné cizí měně (v závislosti na typu účtu povoleného Bankou k provádění inkasní platby).

Pro Příkaz k inkasu z účtů vedených Bankou, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu v Obchodní den do 17.45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu v Obchodní den po 17.45 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

Pro Příkaz k inkasu z účtů vedených jinými bankami platí, že:

- Příkaz musí být Bance doručen nejméně 1 Obchodní den přede dnem splatnosti Příkazu do 17.45 hodin.
- Nebude-li Příkaz doručen ve lhůtě dle předchozího ustanovení, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem Obchodního dne následujícího po doručení Příkazu a splňujícího podmínku uvedenou v předchozím ustanovení.

- 4.8 Příkaz k inkasu vstupuje do zúčtování Banky v rámci dávkového režimu zpracování v 18:00 hodin. Pokud u Příkazu k inkasu na vrub účtu vedeného Bankou nejsou volné peněžní prostředky na účtu, zařadí jej Banka do Kartotéky. Okamžik účinnosti Příkazu nastává v souladu s dohodou s Klientem až v den, kdy jsou splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu.

D) Expresní platba v Kč (příkaz k úhradě expres v Kč)

- 4.9 Prostřednictvím Služby může být zadán Příkaz k úhradě expres v Kč na vrub běžného Účtu ve prospěch účtu vedeného jinou

bankou v České republice. Příkaz je proveden bez potvrzení pro banku příjemce.

- 4.10 Příkaz k úhradě expres v Kč musí být Bance doručen nejpozději v den jeho splatnosti do 13:45 hodin. Bude-li Bance doručen po uvedeném termínu, je Banka oprávněna zpracovat Příkaz jako standardní Příkaz k úhradě v Kč nebo Příkaz odmítnout a platbu neprovést.
- 4.11 Bude-li jako expresní platba v Kč zadán Příkaz ve prospěch účtu vedeného Bankou v Kč, bude tento Příkaz zpracován jako standardní Příkaz k úhradě v Kč.

E) Zahraniční platba

- 4.12 Prostřednictvím Služby lze zadat Zahraniční platbu s označením „urgent“, bez označení je Zahraniční platba zpracována jako platba „expres“.
- 4.13 Pro provádění Zahraničních plateb s označením „urgent“, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu „urgent“ v měně RUB v Obchodní den do 10:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měně RUB v Obchodní den po 10:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách CZK, DKK, CHF, NOK a SEK v Obchodní den do 12:45 hodin (do 13:45 hodin v měnách CAD a GBP) je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách CZK, DKK, CHF, NOK a SEK v Obchodní den po 12:45 hodině (po 13:45 hodině v měnách CAD a GBP) je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách EUR a USD v Obchodní den do 13:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách EUR a USD v Obchodní den po 13:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena. Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

- 4.14 Pro provádění Zahraničních plateb zadávaných ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu do 13:45 hodin (do 14:45 hodin v měnách CZK, EUR a USD) je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu po 13:45 hodině (po 14:45 hodině v měnách CZK, EUR a USD) je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.

- 4.15 Zahraniční platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky jsou bez ohledu na jejich označení zpracovávány Bankou vždy jako Příkazy s označením „urgent“ s výjimkou Příkazů v měnách AUD a JPY, které jsou zpracovávány „expres“ a musí být doručeny do 16:45 hod. Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů a měn.

- 4.16 U Zahraniční platby Banka použije pro její zpracování zahraniční banku podle vlastního výběru, pokud s Klientem není dohodnuto jinak. Klient bere na vědomí, že v případě nesprávného Jedinečného identifikátoru příjemce mu mohou být účtovány ceny spojené s vrácením platby.

- 4.17 Zahraniční platby podléhající oznamovací povinnosti je Klient povinen oznámit České národní bance způsobem stanoveným právními předpisy.

**F) SEPA platba**

4.18 Pro provádění Příkazu k SEPA platbě, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu k SEPA platbě v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě „urgent“ v Obchodní den do 10:45 hodin, resp. SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky do 14:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě „urgent“ v Obchodní den po 10:45 hodině, resp. SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky po 14:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě „urgent“ včetně SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne. Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů.
- Příkazy k SEPA platbě ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky jsou bez ohledu na jejich označení zpracovávány Bankou vždy jako Příkazy s označením „urgent“.

Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených lhůt.

G) FX platba

4.19 Pro FX platbu se přiměřeně použijí ustanovení pro Příkaz k úhradě v Kč, Příkaz k úhradě v cizí měně, pro Zahraniční platbu nebo pro SEPA platbu, a to podle odpovídajícího typu FX platby.

4.20 FX platba musí být Bance doručena nejpozději 15 minut před níže uvedeným posledním cyklem pro příslušný typ platby. FX platby nepodléhají režimu vícekolového zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb je dle typu zadané platby:

- v 11:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měně RUB
- ve 14:00 hodin pro SEPA platby s označením „urgent“
- ve 13:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách CZK, DKK, GBP, CHF, NOK a SEK
- ve 14:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách EUR a USD
- ve 14:00 hodin pro Zahraniční platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky
- v 17:00 hodin pro FX platby v rámci Banky (mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách)
- v 17:00 hodin pro Zahraniční platby
- v 17:00 hodin pro SEPA platby

H) Příkaz k úhradě v cizí měně

4.21 Pro provádění příkazů k úhradě v cizí měně v rámci Banky, pokud se nejedná o příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými ve stejných měnách) v Obchodní den do 20:15 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení
- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými ve stejných měnách) v Obchodní den po 20:15 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými v odlišných měnách) v Obchodní den do 20:15 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení
- Při doručení Příkazu (mezi účty vedenými v odlišných měnách) v Obchodní den po 20:15 hodině je datum splatnosti

Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

- Při doručení Příkazu mimo Obchodní den, je datum splatnosti shodné s datem následujícího Obchodního dne.

I) Platby na vrub spořicího účtu

4.22 Příkaz na vrub spořicího účtu vedeného v měně CZK nebo EUR (pouze typu stanoveného Bankou) lze zadat jen ve prospěch Bankou stanovených běžných účtů Klienta vedených v Bance.

4.23 Příkaz lze zadat jen s budoucí splatností, a to nejdříve 32. kalendářní den (D+32) od aktuálního kalendářního data (s posunem na nejbližší následující Obchodní den, pokud 32. kalendářní den není Obchodním dnem) včetně. Lhůta začíná běžet ode dne následujícího po dni zadání Příkazu.³

Příkaz s datem splatnosti D+32 musí být zadán nejpozději do 17.45 hodin aktuálního Obchodního dne.

4.24 Příkaz na vrub spořicího účtu lze zadat jen do výše aktuálního použitelného zůstatku v den splatnosti Příkazu. Při překročení aktuálního použitelného zůstatku Banka Příkaz odmítne.

J) SEPA inkaso

4.25 SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) je bezhotovostní převod v měně EUR prováděný z účtu plátce z podnětu příjemce platby předaného prostřednictvím banky příjemce na základě předcházející dohody s plátcem. Banka plátce i příjemce musí být SEPA dosažitelná banka v odpovídajícím Platebním schématu. Banka poskytuje službu SEPA inkaso pouze k účtům vedeným v měně EUR a to v Platebních schématech B2B, CORE.

4.26 **Souhlas se SEPA inkasem.** Banka provede SEPA inkaso na Účtu Klienta - plátce, tj. odepíše peněžní prostředky z Účtu, na základě Klientem uděleného souhlasu se SEPA inkasem. Pokud Klient – plátce neudělí souhlas se SEPA inkasem, je Účet Klienta uzavřený proti provedení SEPA inkasa a Banka SEPA inkaso na Účtu Klienta - plátce neprovede.

4.27 **Náležitosti souhlasu se SEPA inkasem.** Klient musí v souhlasu se SEPA inkasem uvést všechny následující údaje:

- a) číslo účtu plátce ve formátu IBAN,
- b) referenci mandátu (tzv. UMR),
- c) identifikační kód příjemce (tzv. CID), kterému se povoluje bezhotovostní čerpání peněžních prostředků z Účtu Klienta,
- d) limit pro jednotlivou inkasní platbu,
- e) minimální počet dnů mezi jednotlivými inkasními platbami a
- f) další údaje požadované na příslušném formuláři Banky.

Souhlas se SEPA inkasem lze zřídit pouze na Účtu v měně EUR. Souhlas se SEPA inkasem s Platebním schématem B2B nelze zřídit na Účtu Klienta fyzické osoby - nepodnikatele. Limit musí být stanoven jako částka, kterou Klient se zřetelem na všechny okolnosti očekává jako maximální částku inkasa pro jednu platbu.

4.28 Souhlas se SEPA inkasem může být zřízen, změněn nebo zrušen na základě písemného příkazu Klienta nebo v aplikacích přímého bankovníctví, nelze však provést v rámci Služby. Klient je oprávněn kdykoli v Klientově obchodním místě nebo jiným způsobem dohodnutým s Bankou změnit výši limitu nebo maximální počet dní mezi jednotlivými inkasními platbami. Souhlas se SEPA inkasem (zřízení, změna, zrušení) musí být Bance doručen nejméně dva Obchodní dny předem dnem splatnosti inkasa, v případě využití přímého bankovníctví musí být zadán nejméně jeden kalendářní den předem dnem splatnosti inkasa. Souhlas se SEPA inkasem doručený nebo předaný prostřednictvím aplikací přímého bankovníctví Bance v kratší lhůtě, než je uvedeno v tomto bodu, je Banka oprávněna odmítnout.

4.29 **Zpracování SEPA inkasa.** Banka provede SEPA inkaso, tj. odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta - plátce, v souladu se souhlasem se SEPA inkasem dle článku 4.27 Podmínek v den splatnosti inkasa a při dostatku volných peněžních prostředků na Účtu v okamžiku zpracování inkasa. Nebudou-li splněny tyto podmínky, Banka inkaso neprovede. Peněžní prostředky jsou připisány na účet banky příjemce nejpozději jeden Obchodní den

³ Např. pro Příkaz zadaný dne 1.7. je nejbližší povolené datum splatnosti 2.8. nebo nejbližší Obchodní den v budoucnosti, pokud 2.8. není Obchodní den.



po dni, kdy nastal Okamžik účinnosti Příkazu v souladu s článkem 11.1 Podmínek viz pojem „Okamžik účinnosti“.

- 4.30 **Odvolání SEPA inkasa.** Klient - plátce je oprávněn odvolat SEPA inkaso nejpozději jeden Obchodní den před jeho splatností.
- 4.31 **Vrácení SEPA inkasa.** Klient - plátce je oprávněn žádat o vrácení inkasované částky provedené na základě SEPA inkasa bez udání důvodu po dobu osmi týdnů od okamžiku odepsání peněžních prostředků z jeho Účtu. Klient - plátce je rovněž oprávněn žádat o vrácení inkasované částky na základě SEPA inkasa po dobu 13 měsíců, pokud se bude jednat o neautorizované SEPA inkaso. Toto ustanovení se nevztahuje na Platební schéma B2B

SEPA inkaso na straně Klienta – příjemce

- 4.32 **Podmínka přijetí Příkazu k SEPA inkasu.** Banka je oprávněna podmínit přijímání Příkazů k SEPA inkasu uzavřením smlouvy o poskytování této služby s Klientem – příjemcem a provedení každého jeho Příkazu k SEPA inkasu splněním podmínek stanovených v takové Smlouvě.
- 4.33 **Příkaz k SEPA inkasu.** Příkaz k SEPA inkasu může Klient - příjemce zadat prostřednictvím Služby způsobem uvedeným v těchto Podmínkách.
- 4.34 Banka poskytne Klientovi - příjemci možnost zadávat Příkazy k SEPA inkasu na základě smlouvy o této službě, která upravuje podmínky pro vysílání Příkazů k SEPA inkasu, a to pouze k Účtům vedeným v měně EUR. Klient – příjemce je povinen uvést do Příkazu k SEPA inkasu takové údaje, které korespondují s dohodou uzavřenou mezi Klientem – příjemcem a plátcem SEPA inkasa.
- 4.35 Datum splatnosti určuje Klient dle typu/pořadí SEPA inkasa. Pro určení data splatnosti SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE a B2B (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) platí, že příkaz k SEPA inkasu s typem/pořadí "jednorázový", „první“, „opakovaný“ a „poslední“ je nutné předat dva Obchodní dny před splatností SEPA inkasa.
- 4.36 Účinnost Příkazu k SEPA inkasu (pokud se nejedná o Příkazy k SEPA inkasu s dopřednou splatností) se řídí následujícími pravidly:
- při zadání v Obchodní den v době od 00:00 hodin do 20:15 hodin nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu téhož dne.
 - při zadání od 20:15 hodin do 00:00 hodin a mimo Obchodní dny nastane účinnost Příkazu k SEPA inkasu následující Obchodní den.
- 4.37 Platba ze SEPA inkasa připsaná na účet Klienta - příjemce bude provedena v návaznosti na vyslaný Příkaz k SEPA inkasu. Banka neodpovídá za neprovedení platby na základě SEPA inkasa, pokud Příkaz k SEPA inkasu bude odmítnutý bankou plátce nebo plátcem a v případě uvedení chybných údajů Klientem - příjemcem.
- Klient – příjemce je oprávněn odvolat vyslaný Příkaz k SEPA inkasu prostřednictvím obchodního místa Banky nebo Klientské linky. Banka neodpovídá za provedení odvolání Příkazu k SEPA inkasu v bance plátce.
- Klient - příjemce je oprávněn požádat Banku o vrácení připsané platby realizované na základě SEPA inkasa plátcí do čtyř Obchodních dnů po připsání peněžních prostředků na jeho Účet (tzv. Reversal).
- 4.38 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa z účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení (tzv. Return) SEPA inkasa ve lhůtách:
- u Platebního schématu CORE do pěti Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta,
 - u Platebního schématu B2B do dvou Obchodních dnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.
- 4.39 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) autorizovaného SEPA

inkasa bez udání důvodu do 8 týdnů od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.

- 4.40 Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky ve výši připsané platby realizované na základě SEPA inkasa v rámci Platebního schématu CORE z Účtu Klienta, pokud obdrží od banky plátce požadavek na vrácení částky (tzv. Refund) neautorizovaného SEPA inkasa do 13 měsíců od okamžiku připsání platby na Účet Klienta.

Článek 5. Pokyny RFT (Request for Transfer)

- 5.1 Po dohodě Klienta s Bankou může Klient prostřednictvím Služby zadat Pokyn RFT. Banka předává Pokyn RFT příslušné bance formou swiftové zprávy MT101.
- 5.2 Banka vedoucí debetovaný účet zúčtuje platbu dle požadavku Klienta na vrub uvedeného účtu a ve prospěch určeného účtu v souladu s požadavkem.
- 5.3 Náležitosti a podmínky opravňující Klienta k provádění plateb na vrub účtu vedeného v jiné bance je Klient povinen si sjednat předem v bance vedoucí příslušný účet. KB nezodpovídá za neprovedení Pokynu RFT v případě nedodržení této podmínky Klientem. Banka nezkontroluje, zda účet, na jehož vrub bude platba zúčtována, je účet Klienta v jiné bance nebo zda se jedná o účet třetí osoby.
- 5.4 Banka předává Pokyny RFT do jiných bank v den jejich doručení, a to ve čtvrt hodinových intervalech v době mezi 03.00 a 19.00 hodinou, resp. v nejbližší Obchodní den, pokud byly doručeny Bance po 19.00 hodině nebo mimo Obchodní dny. Pro Pokyny RFT zadané pro Příkazy k inkasu ve prospěch běžného Účtu z účtů vedených Bankou platí tato pravidla:
- Při doručení Pokynu RFT v Obchodní den do 15:00 hodin je datum splatnosti Příkazu shodné s datem doručení Pokynu RFT,
 - Při doručení Pokynu RFT po 15:00 hodině nebo mimo Obchodní den nastává Okamžik účinnosti Příkazu nejpozději následující Obchodní den.
- 5.5 Informace o Pokynech RFT může Klient získat na telefonním čísle Klientské podpory 955 551 553 (volba 2). Odmítnutí Pokynu RFT Bankou oznámí Banka Klientovi sdělením umístěným do Vývěsky.
- 5.6 Klient není oprávněn odvolat zadaný Pokyn RFT.

Článek 6. Další služby

Stav plateb

- 6.1 Prostřednictvím Služby může Klient získat následující informace:
- informace o přijetí či odmítnutí Příkazu Bankou,
 - následující kalendářní den po zúčtování/pokusu o zúčtování Příkazu informace o zařazení/vyřazení Příkazu do/z Kartotéky.
 - následující kalendářní den po zúčtování informace o neprovedení Příkazů za příslušný Obchodní den vždy s důvodem jejich odmítnutí.

Avíza

- 6.2 Banka Klientovi zasílá od 5:00 hod. informace o zúčtování Příkazů doručených s využitím Služby do 17.45 hod., resp. do 21.30 hod. s využitím aplikací přímého bankovníctví v průběhu příslušného Obchodního dne prostřednictvím kreditního nebo debetního avíza.
- 6.3 Banka předává avízo o platbách realizovaných prostřednictvím služeb přímého bankovníctví, Expresní linky KB, na pobočce a o platbách „Došlo“ ze zahraničí, resp. předavízo o platbách realizovaných prostřednictvím Zúčtovacího centra ČNB.

Zprávy o zúčtování příkazů v Bance (výpisy z Účtů)

- 6.4 Výpisy z Účtů za příslušný Obchodní den si Klient může stáhnout z MC serveru Banky vždy následující kalendářní den. Výpisy jsou vytvářeny při pohybu na Účtech:
- ve swiftovém formátu MT940. Nevyzvednuté výpisy jsou na MC serveru Banky dostupné po dobu jednoho roku.



- ve formátu XML. Nevyzvednuté výpisy jsou na MC serveru Banky dostupné po dobu 30 dnů.

Klient si stahuje výpisy ve formátu dle svého vlastního rozhodnutí.

- 6.5 V případě, že Klient neplní podmínky smlouvy o úvěru uzavřené mezi Bankou a Klientem, není Banka povinná ve výpisech z účtu poskytnout informace o provedeném zúčtování splátek úvěru a oznámení o zůstatku na úvěrovém účtu u splátek úvěrů a příslušenství.

Výpisy z účtů vedených v jiné bance

- 6.6 Po dohodě Klienta s Bankou mohou být Klientovi zasílány výpisy z účtů vedených jinými bankami, které jsou Bance doručovány pouze ve formě swiftové zprávy MT940. Za věcnou i formální správnost těchto výpisů nenese Banka odpovědnost a nijak ji nekontroluje.
- 6.7 Výpisy z účtů formou swiftové zprávy jsou Klientovi k dispozici ve stejné formě, jak je obdržela Banka. Banka předává Klientům prostřednictvím Služby příslušné výpisy průběžně v době 7:00 - 17:00 hodin v Obchodní dny.

Elektronické výpisy

- 6.8 Sjednal-li Klient s Bankou Elektronické výpisy k Účtům, může si je stáhnout prostřednictvím Služby.
- 6.9 Elektronické výpisy jsou Klientovi dostupné okamžikem, kdy jsou v rámci Služby poskytnuty Bankou ke stažení
- 6.10 Uživatel může Elektronický výpis stáhnout takto:
- Elektronický výpis denní při pohybu, týdenní, čtrnáctidenní nebo měsíční po dobu 90 dnů od data jeho poskytnutí;
 - Elektronický výpis čtvrtletní, pololetní nebo roční a výpis měsíčních obrátů po dobu 60 dnů od data jeho poskytnutí.

Po uplynutí výše uvedených lhůt jsou Elektronické výpisy dostupné pouze jako archivní Elektronické výpisy, o které může Uživatel požádat prostřednictvím Klientské podpory.

Kurzovní lístek

- 6.11 Kurzovní lístek Banky, který je přístupný na MC serveru Banky, je určen pouze pro výpočet limitů stanovených v cizí měně. Tento přepočet je zde prováděn Kurzem střed

Vývěska

- 6.12 Prostřednictvím Vývěsky oznamuje Banka Klientovi zejména následující informace o:
- aktuálním stavu provozu Služby,
 - okamžité nedostupnosti interních systémů Banky,
 - plánované nedostupnosti Služby,
 - změnách platebního styku prostřednictvím Služby,
 - návrhy změn Produktových podmínek, Všeobecných podmínek, Oznámení a Sazebníku,
 - poskytování dalších informací souvisejících s Platebními službami vyžadovaných zákonem o platebním styku ⁴.

Funkčnosti Vývěsky využívá Banka zpravidla jako náhradní způsob doručování zpráv při nedostupnosti modulu New Messaging nebo při specifických případech dle posouzení Banky.

- 6.13 Klient je povinen seznamovat se pravidelně s informacemi na Vývěsce.
- 6.14 Informace, které Banka oznamuje Klientovi formou Vývěsky, jakož i další informace týkající se Uživatele, je Banka oprávněna zasílat Uživatelům prostřednictvím elektronické pošty na kontaktní e-mailové adresy. Svůj případný nesouhlas s tímto způsobem zasílání informací musí být sdělen Bance na adrese multicash@kb.cz.

New Messaging

- 6.15 Modul New Messaging slouží k průkaznému zasílání zpráv Banky Klientovi včetně příloh do aplikace MC Klienta. Zprávy mohou být zasílány bankou i jednotlivým Uživatelům Klienta.

- 6.16 Prostřednictvím modulu New Messaging oznamuje Banka Klientovi zejména následující informace o:

- aktuálním stavu provozu Služby,
- okamžité nedostupnosti interních systémů Banky,
- plánované nedostupnosti Služby,
- změnách platebního styku prostřednictvím Služby,
- návrhy změn Produktových podmínek, Všeobecných podmínek, Oznámení a Sazebníku,
- poskytování dalších informací souvisejících s Platebními službami vyžadovaných zákonem o platebním styku.

- 6.17 Klient je povinen seznamovat se pravidelně s doručeními informacemi.

Článek 7. Reklamáce a informace o platebních příkazech

- 7.1 Reklamáce v souvislosti se Službou může Klient uplatnit v Klientově obchodním místě nebo na telefonním čísle Klientské podpory 955 551 553 (volba 2), případně jiných Bankou sdělených číslech, nebo na e-mailové adrese: multicash@kb.cz.
- 7.2 Telefonicky oznámená reklamáce musí být následně předána i v písemné formě. Banka poskytne Klientovi na jeho vyžádání při telefonickém ohlášení reklamáce informaci o datu, času a kódu telefonického hovoru nebo případně jiné sjednané informace.
- 7.3 Klient a Banka se dohodli, že v případě sporu ohledně zadaných Příkazů nebo zaslaných zpráv a sporu o způsobu a výsledku zpracování zadaných Příkazů a zaslaných zpráv budou respektovat příslušná objektivní zjištění v systémech obou smluvních stran s tím, že Banka prošetří všemi dostupnými prostředky předmět sporu. Předmětem sporu mohou být jen Soubory, pro které má odesílatel k dispozici záznam – datum, čas a kód zpracování – v příslušném protokolu o úspěšném umístění Souboru na MC serveru Banky.
- 7.4 Klient a Banka budou při prošetřování sporu postupovat na základě vzájemné dohody o možnostech řešení zjištěných příčin sporu (např. opakovaným zasláním dat, poskytnutím doplňujících informací k úpravě zasílaných dat apod.) s cílem minimalizovat možné negativní dopady na provoz Služby.

Článek 8. Bezpečnost služby

- 8.1 Každá zpráva zasílaná Klientem prostřednictvím Služby musí být podepsána Podpisem Uživatele.
- 8.2 Každý Uživatel musí mít svůj Soukromý a Veřejný klíč. Uživatel generuje Veřejný a Soukromý klíč prostřednictvím Služby. Veřejný klíč Uživatele je odesílán na MC server Banky, která jej ověří a schválí jeho platnost.
- 8.3 Pro schválení Veřejného klíče Bankou je nezbytné, aby ke každému Veřejnému klíči byl Bance doručen Inicializační dopis, a to v naskenované podobě jako příloha elektronické pošty na schránku sluzby_pb@kb.cz a následně do jednoho měsíce poštou. Při nedodržení uvedeného termínu je Banka oprávněna omezit příslušnému Uživateli Službu, tj. zejména neumožnit zadávání Příkazů.
- 8.4 Z bezpečnostních důvodů je Uživatel povinen vždy do 2 let od schválení platnosti Veřejného klíče vygenerovat nový Soukromý a Veřejný klíč v souladu s články 8.2 a 8.3 těchto Podmínek. Bez platného Veřejného klíče nelze Službu využívat.
- 8.5 Uživatel je povinen chránit svůj Soukromý klíč před zneužitím. V případě, kdy došlo k prozrazení či zneužití Soukromého klíče nebo nastane důvodné podezření z jeho prozrazení či zneužití, je Uživatel povinen neprodleně oznámit tyto skutečnosti Bance. Uživatel je následně povinen změnit svůj Soukromý klíč.

⁴ z.č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů



- 8.6 Při využívání funkčnosti Vzdálený podpis, bude zpráva podepsaná jedním Podpisem uložena na MC serveru Banky po dobu maximálně 9 kalendářních dnů včetně dne doručení zprávy s prvním Podpisem. Nebude-li v uvedené lhůtě připojen ke zprávě druhý Podpis, Banka zprávu zruší.
- 8.7 Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou Klientovi při přenosu dat, resp. za následky porušeného přenosu. Klient potvrzuje, že jsou mu známa rizika vyplývající z používání veřejné datové sítě k přenosům obsahujícím informace o bankovních (finančních) operacích.
- 8.8 Banka nenese odpovědnost za důsledky, příp. škody vzniklé Klientovi závadou na jeho zařízení nebo jinou závadou na straně Klienta, která způsobila nemožnost navázání vzájemné komunikace.
- 8.9 Banka odpovídá za škodu vzniklou Klientovi v souvislosti s poskytováním Služby od okamžiku, kdy vytvořila záznam (datum, čas a kód zpracování) na MC serveru Banky o příjmu, úplnosti a správnosti dat obdržených od Klienta. Banka odpovídá za škody způsobené zneužitím Služby neoprávněnou osobou s využitím Podpisu Uživatele poté, co Banka obdržela od:
- Klienta příslušnou žádost o zrušení příslušného Uživatele,
 - Uživatele Inicializační dopis v případě vygenerování nového Veřejného a Soukromého klíče příslušného Uživatele.
- 8.10 Banka neodpovídá Klientovi za případné škody vzniklé přerušením poskytování Služby, jestliže Banka Klienta o této skutečnosti neprodleně informovala.
- 8.11 Banka není odpovědná za případy, kdy nelze využít Službu z důvodů mimo kontrolu Banky nebo jejich partnerů (přerušeni dodávky elektrické energie, přerušeni spojení s Bankou prostřednictvím veřejné datové sítě, stávka ap.).
- 8.12 Sítě elektronických komunikací (veřejné telefonní linky, linky mobilních sítí, e-mail a fax) sloužící pro komunikaci mezi Bankou a Klientem dle těchto Podmínek nejsou pod přímou kontrolou Banky a Banka tak neodpovídá za škodu způsobenou Klientovi jejich případným zneužitím. Ochranu těchto sítí a důvěrnost jimi zasílaných zpráv jsou povinni zajišťovat příslušní poskytovatelé služeb elektronických komunikací, zejména ve smyslu zákona č. 127/2005 Sb., o elektronických komunikacích, ve znění pozdějších předpisů.
- komplexnost a neporušenost programového vybavení instalovaného k využívání Služby,
- zabránění nesprávného a neautorizovaného používání zařízení k využívání Služby,
- zabezpečení počítače (PC) proti zneužití třetí osobou,
- nainstalování antivirového programu (včetně jeho pravidelné aktualizace), který zvyšuje ochranu před škodlivými programy – viry,
- používání anti-spyware programu (např. Ad-aware, Spybot), který zvyšuje ochranu před sledováním činnosti Uživatele na PC pomocí parazitních programů, a
- bezpečnostní opatření při používání související infrastruktury (PC, síť, zálohování, uložení médií, firewall při připojení k Internetu apod.).
- 9.6 O existenci jakéhokoliv rizika zneužití Služby je Klient povinen bez zbytečného odkladu informovat Banku a požádat o zablokování přístupu ke Službě na tel. čísle Klientské podpory 955 551 553 (volba 4) s uvedením údajů umožňujících Bance identifikaci Klienta a dále uvedením okolností, které jsou jí známy v souvislosti s rizikem zneužití Služby. Banka po tomto oznámení zablokuje přístup ke Službě nebo změní či pozastaví poskytování Služby. Oprávnění Klienta požádat o zablokování přístupu ke Službě na Klientské obchodní místo není dotčeno. Klient je dále oprávněn prostřednictvím Klientské podpory požádat o zablokování přístupu ke Službě jednotlivým Uživatelům; Uživatel je takto oprávněn požádat o zablokování pouze svého přístupu ke Službě. Oprávnění Klienta a Uživatele dle předchozí věty je Banka oprávněna omezit pouze na určité denní hodiny.
- 9.7 Klient bere na vědomí, že veškeré informace o Službě a jejím využití mají důvěrný charakter. Klient tyto informace nesmí použít v rozporu s účelem, ke kterému byly poskytnuty, sdělit nebo k nim umožnit přístup třetím osobám bez předchozího písemného souhlasu Banky. Pokud bude nezbytné, aby některé informace obdržela třetí osoba nebo zaměstnanec Klienta, Klient je povinen tyto osoby zavázat mlčenlivostí podle těchto Podmínek a příslušných smluv o zřízení a vedení Účtů.
- 9.8 Klient není oprávněn umožnit využití Služby třetí osobou. Klient může užívat aplikaci MC Klienta pouze ke smlouvanému účelu, přičemž ji nesmí šířit, měnit ani kopírovat bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 9.9 Klient zajistí, aby se všichni Uživatelé seznámili se Smlouvou, uživatelskou příručkou pro obsluhu Služby od společnosti Management Data Praha, spol. s r.o. a Příručkou a aby se řídili jejich ustanoveními a respektovali doporučení v nich obsažená. Klient je odpovědný za porušení povinností Uživatele stanovených v těchto Podmínkách. Klient dále odpovídá za škodu způsobenou Bance Uživatelem nebo třetí osobou, která využila Službu.
- 9.10 Klient plní své informační povinnosti vůči Bance stanovené v těchto Podmínkách, zejména v článcích 8 a 9 prostřednictvím Klientova Obchodního místa, telefonního čísla Klientské podpory 955 551 553 (volba 2) nebo jiného telefonního čísla sděleného Bankou. Pokud Klient nesplní svou informační povinnost vůči Bance do 3 Obchodních dnů ode dne, kdy mu tato povinnost vznikla, aniž by mu v tom bránily důvody hodné zvláštního zřetele, platí, že neoznámil výše uvedenou skutečnost bez zbytečného odkladu.
- 9.11 Klient odpovídá Bance za škodu, která jí vznikne porušením jeho povinností podle článků 8 a 9 těchto Podmínek.
- 9.12 Banka neodpovídá za neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce ani za škodu, která Klientovi vznikla v důsledku porušení jeho povinností stanovených v článcích 8 a 9 těchto Podmínek, ani za škody vzniklé v důsledku chybné autorizace, neprovedení Příkazu z důvodů na straně Klienta nebo z důvodů na straně příjemce platby.
- 9.13 V případě, že Klient zjistí, že došlo k zablokování přístupu do Služby, je povinen bez zbytečného odkladu učinit veškeré kroky nezbytné pro odblokování nebo znovuzískání tohoto přístupu, aby měl přístup k informacím o Platebních službách, které mu Banka prostřednictvím Služby poskytuje na základě zákona o platebním styku.

Článek 9. Povinnosti Klienta

- 9.1 Klient je povinen využívat Službu v souladu se Smlouvou, pokyny Banky a dále uživatelskou příručkou pro obsluhu Služby od společnosti Management Data Praha, spol. s r.o. a Příručkou.
- 9.2 Klient je povinen průběžně kontrolovat, zda zprávy o zúčtování zaslané Bankou Klientovi odpovídají Příkazům, které Klient Bance zaslal prostřednictvím Služby, a zda zadané Příkazy byly Bankou provedeny či odmítnuty. Klient je povinen zjištěné závady v zúčtování Příkazů a chyby nebo jiné nesrovnalosti ve vedení Účtů oznámit Bance bez zbytečného odkladu. Pozdní oznámení může mít za následek zánik nároku Klienta případně Uživatele na náhradu škody nebo nároků z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce podle Oznámení o provádění platebního styku.
- 9.3 Klient je povinen seznamovat se pravidelně s informacemi na Vývěsce.
- 9.4 Klient má povinnost bez zbytečného odkladu ohlásit Bance prozrazení či zneužití jeho Soukromého klíče a ztrátu nebo odcizení zařízení obsahujícího aplikaci MC Klienta. Pozdní oznámení může mít za následek zánik nároku Klienta případně Uživatele na náhradu škody nebo nároků z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce podle Oznámení o provádění platebního styku.
- 9.5 Klient je povinen chránit veškeré informace týkající se Služby a postupovat tak, aby nemohlo dojít ke zneužití Služby. Klient je povinen zejména chránit před zneužitím vlastní systém výpočetní techniky a jeho prvky. Klient je povinen zajistit a odpovídá zejména za

**Článek 10. Zánik smluvního vztahu****10.1 Smlouva zaniká:**

- Dnem zániku smlouvy o zřízení a vedení účtu, ze kterého je Banka oprávněna provádět úhrady cen za poskytování Služby;
- změnou osoby, pro kterou Banka vede účet, ze kterého je Banka oprávněna provádět úhrady cen za poskytování Služby, a to dnem, kdy se Banka o této změně dozví;
- výpovědí jedné ze smluvních stran. Klient i Banka jsou oprávněni Smlouvu kdykoliv písemně vypovědět. Účinky výpovědi nastávají v 8:00 hodin následujícího Obchodního dne po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně, ledaže se jedná o výpověď Banky ve vztahu ke Kvalifikovanému klientovi. V takovém případě je Banka oprávněna vypovědět Smlouvu v souladu s Všeobecnými podmínkami; nebo
- Rozhodným dnem.

10.2 Právo Banky odstoupit od Smlouvy podle Všeobecných podmínek není dotčeno.**Článek 11. Vymezení pojmů****11.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Podmínkách následující význam:**

„**Banka**“ je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„**Bankovní služby**“ jsou jakékoliv bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.

„**CID**“ je jedinečné identifikační číslo (z anglického Creditor Identifier), které jednoznačně identifikuje příjemce SEPA inkas. Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků. CID pro Českou republiku má pevnou délku 12 znaků a je vydáván Českou národní bankou.

„**Dávka**“ je jeden či více Příkazů zaslaných Bance prostřednictvím Služby.

„**EHP**“ je Evropský hospodářský prostor.

„**Elektronické výpisy**“ jsou zprávy o zúčtování, kterými Banka informuje Klienta o provedených transakcích a o zůstatku na příslušném účtu, a to v elektronickém formátu PDF, dostupné Klientovi prostřednictvím Služby.

„**FX platba**“ je platba prováděná na základě Příkazu k převodu prostředků nakoupených s dohodnutým kurzem na základě zvláštní smlouvy pro obchody na finančních trzích uzavřené mezi Bankou a Klientem z vnitřního účtu Banky.

„**Inicializační dopis**“ je oznámení pro Banku obsahující zobrazení Veřejného klíče Uživatele v tištěné formě. Inicializační dopis je vytvořen během inicializačního procesu při vygenerování Veřejného a Soukromého klíče. Inicializační dopis musí být podepsán příslušným Uživatelem dle podpisového vzoru uvedeného v dokumentu Registrační formulář MultiCash KB.

„**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a/nebo BIC či jiná identifikace banky příjemce a/nebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky.

„**Kartotéka**“ je část interního automatizovaného účetního systému Banky, kde jsou shromažďovány nezpracované platby, např. z důvodu nedostatku volných prostředků na účtu nebo nepovoleného inkasa, a to po dobu stanovenou Bankou, většinou 2 Obchodní dny (popř. dle lhůty sjednané s Klientem).

„**Klient**“ je fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba, která uzavřela s Bankou Smlouvu.

„**Klientovo obchodní místo**“ je obchodní místo Banky, kde Klient uzavřel Smlouvu.

„**Klientská podpora**“ je telefonická služba Banky, která slouží pro primární telefonický kontakt Banky s Klientem a Uživatelem při řešení jejich požadavků a dotazů, při poskytování informací týkajících se provozu Služby.

„**Konverzní transakce**“ je jakákoliv transakce vyžadující přepočtení měn.

„**Kurz**“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.

„**Kvalifikovaný klient**“ je Klient – mikropodnikatel nebo Klient – spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb, jak jsou tyto pojmy definovány ve Všeobecných podmínkách.

„**Limit účtu**“ je limit účtu stanovený v Objednávce poskytnutí služby MultiCash KB pro konkrétního Uživatele. Limit účtu je obnovován jednou za kalendářní den, a to vždy k počátku kalendářního dne, a je evidován v Kč, a to i pro Účty v cizí měně.

„**Management Data Praha**“ je společnost Management Data Praha, spol. s r.o., se sídlem v Praze 4, Bělehradská 54, PSČ 120 00, IČO: 49683471, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 22135.

„**MC**“ je zkratka pro službu MultiCash KB, která je používána ve spojení se serverem Banky a aplikací Klienta.

„**MultiCash KB**“ je obchodní název služby pro zaslání a přijímání dat v elektronické formě mezi Klientem a Bankou. MultiCash KB zahrnuje zejména tyto moduly: (i) domácí platební modul pro Českou republiku včetně anglické verze, (ii) zahraniční platební modul pro Českou republiku včetně anglické verze, (iii) modul SEPA Credit Transfer včetně anglické verze, (iv) základní modul Cash management, (v) elektronický podpis včetně limitu pro elektronický podpis, (vi) modul RFT (MT101) – Příkaz k platbě z účtu vedeného v jiné bance, (vii) status plateb – informace o stavu platby.

„**Obchodní den**“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.

„**Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB**“ je dokument obsahující základní údaje Klienta nutné pro jeho administraci v Bance a nastavení parametrů Služby.

„**Okamžik účinnosti**“ je okamžik přijetí Příkazu ve smyslu zákona o platebním styku, určený v souladu s těmito Podmínkami, Oznámením o provádění platebního styku a Smlouvou, kdy jsou splněny všechny podmínky stanovené Smlouvou nebo právními předpisy pro (i) převzetí peněžních prostředků a Příkazu Bankou u vkladu hotovosti nebo (ii) odepsání peněžních prostředků z účtu u výběru hotovosti a ostatních Příkazů, tj. okamžik, kdy dochází (nebo má dojít) k převzetí peněžních prostředků nebo odepsání peněžních prostředků Bankou.

„**Oznámení**“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se Všeobecnými podmínkami nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením není zejména uživatelská příručka pro obsluhu Služby od společnosti Management Data Praha, spol. s r.o.

„**Platební schéma**“ je jednotný soubor pravidel, postupů a norem nebo prováděcích pokynů, na kterých se dohodli poskytovatelé Platebních služeb, pro provádění platebních transakcí v Evropské unii a v rámci členských států, oddělený od jakékoliv infrastruktury nebo platebního systému, který zajišťuje jeho provoz.

- „**B2B**“ (nebo také „Business to Business“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso.
- „**CORE**“ (nebo také „Business to Customer“) je Platební schéma určené pro fyzické osoby – nepodnikatele, fyzické osoby – podnikatele a právnické osoby, kteří využívají SEPA inkaso

„**Pobočka Banky**“ je Komerční banka, a.s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360, jednájící prostřednictvím organizační složky Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky se sídlem Hodžovo náměstí 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564, zapsaná v Obchodním registru vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl: Po, vložka č. 1914/B.

„**Podpis**“ je elektronický podpis, který slouží k ověření totožnosti odesílatele příslušné zprávy a zároveň slouží k ověření, že zpráva, ke které byl tento podpis připojen, nebyla změněna. Podpis obsahuje Soukromý a Veřejný klíč.



„**Pokyn RFT**“ představuje pokyn k provedení platby z účtu vedeného Bankou nebo jinou bankou, který se zadává v Souboru ve formě swiftové zprávy MT101.

„**Produktové podmínky**“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.⁵

„**Příkaz k SEPA inkasu**“ je pokyn Klienta - příjemce SEPA inkasa na odesání peněžních prostředků z účtu plátce SEPA inkasa.

„**Příkaz k úhradě v cizí měně**“ je Příkaz k úhradě, který je možné použít (pro platbu mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo odlišných měnách, s výjimkou kdy je Účet plátce i účet příjemce vedený v Kč.

„**Příručka**“ je příručka Banky ke Službě, kterou je Banka oprávněna měnit. Příručku Banka zveřejňuje na svých internetových stránkách. Příručka není Oznámením ve smyslu Všeobecných podmínek.

„**Rozhodný den**“ je den, kdy se Banka hodnověrným způsobem dozví o úmrtí Klienta, tj. den, kdy jsou Klientově obchodnímu místu Banky doručeny průkazné doklady o skutečnosti, že Klient zemřel nebo byl prohlášen za mrtvého (např. úmrtí list, přípis soudu nebo notáře provádějícího dědické řízení, rozhodnutí soudu s doložkou právní moci o prohlášení Klienta za mrtvého).

„**SEPA platba**“ je jakýkoliv bezhotovostní převod v měně EUR, jehož výše není omezena. Účet plátce i příjemce, který může být v libovolné měně, musí být veden v SEPA prostoru Na Příkazu k SEPA platbě musí být uveden Jedinečný identifikátor ve formátu IBAN, BIC není povinný. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku „SLEV“ nebo „SHA“). V případě SEPA platby mezi účty vedenými v Bance musí být účet plátce nebo účet příjemce veden v měně EUR.

„**SEPA dosažitelná banka**“ je banka, která je účastnicí bankou SEPA Platebních schémat pro úhrady a inkasa.

„**SEPA prostor**“ tvoří země členských států EHP a území, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům. Aktuální seznam všech zemí uplatňujících SEPA pravidla je zveřejněn na oficiálních stránkách Rady pro evropský platební styk - www.europeanpaymentscouncil.eu.

„**Služba**“ je služba MultiCash KB poskytovaná na základě Smlouvy.

„**Smlouva**“ je smlouva, na základě které se Banka zavazuje poskytovat Klientovi Službu.

„**Soubor**“ je příslušný elektronický datový soubor vytvářený v aplikaci MC Klienta, ve kterém jsou Klientem zasílány Příkazy a Pokyn RFT prostřednictvím Služby.

„**Soukromý klíč**“ jsou data pro vytváření Podpisu. Klient vytváří svůj Soukromý klíč vlastním programem.

„**Třída podpisu**“ je stanovení počtu a kombinace použití Podpisu stanovených Klientem v dokumentu Objednávka poskytnutí služby MultiCash KB.

„**Účet**“ jakýkoli běžný, vkladový (včetně termínovaného) nebo úvěrový účet Klienta, ke kterému je Služba zřízena.

„**UMR**“ je jedinečný identifikační kód mandátu pro SEPA inkaso, který je stanoven příjemcem SEPA inkasa (z anglického Unique Mandate Reference). Jeho délka nesmí přesáhnout 35 znaků.

„**Uživatel**“ je Klient – fyzická osoba podnikatel a osoba zmocněná Klientem k tomu, aby využívala Službu poskytnutou Klientovi.

„**Veřejný klíč**“ jsou data pro ověření Podpisu. Klient vytváří svůj Veřejný klíč vlastním programem.

„**Vývěska**“ je služba poskytovaná na MC serveru Banky sloužící pro oznamování zpráv Klientovi.

„**Vzdálený podpis**“ je funkčnost Služby, kdy pro zpracování Klientem zadaného požadavku Bankou je nezbytné, aby požadavek byl podepsán dalším Podpisem z jiného místa (lokality) než z místa, kde byl podepsán prvním Podpisem.

„**Zahraniční platba**“ je Příkaz k úhradě, který je možné použít (i) pro platbu v cizí měně nebo v Kč do zahraničí, nebo (ii) pro platbu v cizí měně mimo Banku v rámci České republiky. Zahraniční platbu je možné zadat na vrub běžného účtu vedeného v Kč nebo v cizí měně. Platby jsou účtovány prostřednictvím vzájemných účtů banky odesílatele a banky příjemce, případně také zprostředkujících bank.

11.2 Zadáním požadavku se v těchto Podmínkách rozumí odeslání požadavku Bance ke zpracování prostřednictvím Služby.

11.3 Doručením požadavku se v těchto Podmínkách rozumí doručení požadavku Bance prostřednictvím Služby.

Článek 12. Závěrečná ustanovení

12.1 Banka je oprávněna tyto Podmínky průběžně měnit způsobem uvedeným ve Všeobecných podmínkách.

12.2 Tyto Podmínky ruší a nahrazují Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB ze dne 19.3.2016.

12.3 Tyto Podmínky nabývají účinnosti dne 26.11.2016.

⁵ **Poznámka ke klientské aplikaci MultiCash:** Označením „trvalý příkaz“ v klientské aplikaci MultiCash se rozumí Příkaz k úhradě v Kč pořízený Klientem s časovým předstihem před datem splatnosti a připravený v aplikaci Klienta k následnému odeslání do Banky. Nejde o trvalý Příkaz.

**Přehled změn Podmínek pro poskytování a využívání služby MultiCash KB účinných ode dne 29. listopadu 2016**

Ode dne 29. listopadu 2016 se za nedílnou součást smlouvy ve smyslu čl. 2.2. *Všeobecných obchodních podmínek* považují tyto *Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB* ve znění níže uvedených změn. Nový text je upraven kurzívou a podtržením, rušený text je upraven kurzívou a přeškrtnutím.

Článek 3.12 se mění následujícím způsobem

Poslední kolo pro zpracování příslušného Příkazu je:

- v 9:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měně HRK, HUF a PLN.
- v 10:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měně RUB a pro SEPA platby s označením „urgent“.
- ve 12:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách CZK, DKK, ~~GBP~~, CHF, NOK a SEK
- ve 13:50 hodin pro expresní platby v Kč,
- ve 13:50 hodin pro Zahraniční platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky s označením „urgent“ mimo AUD, CZK, EUR, JPY a USD.
- ve 13:50 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách CAD, EUR, ~~GBP~~ a USD
- ~~ve 13:50 hodin pro SEPA platbu s označením „urgent“ včetně SEPA plateb.~~
- ve 14:50 hodin pro Zahraniční platby v měnách CZK, EUR a USD včetně SEPA plateb s označením „urgent“ ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky
- v 16:50 hodin pro Zahraniční platby,
- v 16:50 hodin pro SEPA platbu včetně SEPA plateb mezi účty vedenými Bankou,
- v 16:50 pro Zahraniční platby v měnách AUD a JPY zpracované jako „expres“ ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky
- v 17:30 hodin pro příkazy k úhradě v Kč předané v jedné Dávce s max. počtem 2.000 příkazů včetně,
- ve 20:20 hodin pro Příkaz k úhradě v cizí měně – u platby mezi účty vedenými Bankou ve stejných nebo v odlišných měnách.

Článek 4.13 se mění následujícím způsobem

Pro provádění Zahraničních plateb s označením „urgent“, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu „urgent“ v měně HRK, HUF a PLN v Obchodní den do 9:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měně HRK, HUF a PLN v Obchodní den po 9:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měně RUB v Obchodní den do 10:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měně RUB v Obchodní den po 10:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách CZK, DKK, ~~GBP~~, CHF, NOK a SEK v Obchodní den do 12:45 hodin (do 13:45 hodin v měnách CAD a GBP) je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách CZK, DKK, ~~GBP~~, CHF, NOK a SEK v Obchodní den po 12:45 hodině (po 13:45 hodině v měnách CAD a GBP) je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách CAD, EUR, ~~GBP~~ a USD v Obchodní den do 13:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu „urgent“ v měnách CAD, EUR, ~~GBP~~ a USD v Obchodní den po 13:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.

- Při doručení Příkazu „expres“ pro Zahraniční platby v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.

Článek 4.14 se mění následujícím způsobem

Pro provádění Zahraničních plateb zadanych ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky, pokud se nejedná o Příkazy s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu do 13:45 hodin mimo AUD, CZK, EUR, JPY a USD (do 14:45 hodin v měnách CZK, EUR a USD) je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu po 13:45 hodině mimo AUD, CZK, EUR, JPY a USD (po 14:45 hodině v měnách CZK, EUR a USD) bude Příkaz odmítnut je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu do 14:45 hodin v měnách CZK, EUR a USD mimo AUD a JPY je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu po 14:45 hodině v měnách CZK, EUR a USD mimo AUD a JPY je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu do 16:45 hodin v měnách AUD a JPY je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu po 16:45 hodině v měnách AUD a JPY je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.

Zahraniční platby ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky jsou bez ohledu na jejich označení zpracovávány Bankou vždy jako Příkazy s označením „urgent“: s výjimkou Příkazů v měnách AUD a JPY, které jsou zpracovávány „expres“ a musí být doručeny do 16:45 hod.

Článek 4.18 se mění následujícím způsobem

Pro provádění Příkazu k SEPA platbě, pokud se nejedná o Příkaz s dopřednou splatností, platí následující pravidla:

- Při doručení Příkazu k SEPA platbě v Obchodní den do 16:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě v Obchodní den po 16:45 hodině je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě „urgent“ včetně SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky v Obchodní den do 13:45 10:45 hodin, resp. SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky do 14:45 hodin je datum splatnosti shodné s datem jeho doručení.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě „urgent“ včetně SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky v Obchodní den po 13:45 10:45 hodině, resp. SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky po 14:45 hodině je Banka oprávněna Příkaz odmítnout a platba nebude provedena.
- Při doručení Příkazu k SEPA platbě „urgent“ včetně SEPA plateb ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky mimo Obchodní den, je datum splatnosti Příkazu shodné s datem následujícího Obchodního dne. Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených časů.
- Příkazy k SEPA platbě ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky jsou bez ohledu na jejich označení zpracovávány Bankou vždy jako Příkazy s označením „urgent“.

Banka si vyhrazuje právo na změnu uvedených lhůt.

Článek 4.20 se mění následujícím způsobem

FX platba musí být Bance doručena nejpozději 15 minut před níže uvedeným posledním cyklem pro příslušný typ platby. FX platby



nepodléhají režimu vícekolového zpracování v pevných časech. Poslední cyklus pro zpracování FX plateb je dle typu zadané platby:

- v 10:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách HRK, HUF a PLN
- v 11:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měně RUB
- v 14:00 11:00 hodin pro SEPA platby s označením „urgent“
- ve 13:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách CZK, DKK, GBP, CHF, NOK a SEK
- ve 14:00 hodin pro Zahraniční platby s označením „urgent“ v měnách CAD, EUR, GBP a USD
- ve 14:00 hodin pro Zahraniční platby ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky s označením „urgent“ mimo AUD, CZK, EUR, JPY a USD
- v 15:00 hodin pro Zahraniční platby v měnách CZK, EUR a USD včetně SEPA plateb s označením „urgent“ ve prospěch účtů vedených u Pobočky Banky

- v 17:00 hodin pro FX platby v rámci Banky (mezi účty vedenými Bankou v odlišných měnách)
- v 17:00 hodin pro Zahraniční platby
- v 17:00 hodin pro SEPA platby
- v 17:00 hodin pro Zahraniční platby ve prospěch účtu vedeného u Pobočky Banky v měnách AUD a JPY

Článek 12.2 se mění následujícím způsobem

Tyto Podmínky ruší a nahrazují Podmínky pro poskytování a využívání služby MultiCash KB ze 19.3.2016 26.11.2016.

Článek 12.3 se mění následujícím způsobem

Tyto Podmínky nabývají účinnosti dne 26.11.2016 29.11.2016.

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na *Klientskou podporu* 955 551 553 (volba 2).

S pozdravem

Vaše Komerční banka