

Zvláštní podmínky plateb formou inkasního příkazu

Znění: říjen 2009

Zvláštní podmínky plateb formou inkasního příkazu rozlišují následující čtyři postupy:

Část A: „Platby formou inkasního příkazu na základě zmocnění k inkasu“

Část B: „Platby formou inkasního příkazu na základě udělení příkazu k převodu“

Část C: „Platby formou inkasního příkazu na základě SEPA-Basis/základního-inkasa“

Část D: „Platby formou inkasního příkazu na základě SEPA- firemního-inkasa“

Část A, B a C platí pro všechny klienty. Část D platí pouze pro klienty, kteří nejsou spotřebitelé. Platby formou inkasního příkazu na základě SEPA-firemního inkasa můžete proto využívat pouze tehdy, nejste-li spotřebitel. Pro spotřebitele proto není možno část D Zvláštních podmínek plateb inkasem aplikovat.

A. Platby na základě zmocnění k inkasu

Pro platby klientů příjemcům plateb na základě zmocnění k inkasu ze svého bankovního účtu platí následující podmínky.

1. Všeobecné

1.1 Definování pojmů

Inkasní příkaz je platební transakce vyvolaná příjemcem platby k tíži účtu klienta, u které je výše příslušné platební částky zadána příjemcem platby.

1.2 Poplatky

1.2.1 Poplatky pro spotřebitele

Poplatky u plateb realizovaných inkasem vyplývají ze „Seznamu cen a služeb“.

Změny poplatků budou klientovi předloženy v textové podobě nejpozději dva měsíce před datem jejich účinnosti. Dohodl-li klient s bankou v rámci jejich obchodních vztahů komunikaci elektronickou cestou, mohou být tyto změny předloženy také touto cestou. Souhlas klienta platí jako udělení, pokud své odmítnutí příslušné změny neoznámil před navrženým datem účinnosti změny. Na toto pravidlo schválení účinnosti ho banka v její nabídce zvlášť upozorní.

Budou-li klientovi nabízeny změny poplatků, může tento obchodní vztah okamžitě a bezplatně před navrženým datem účinnosti změny vypovědět. Na toto vypovědní právo ho banka v její nabídce zvlášť upozorní.

1.2.2 Poplatky pro klienty, kteří nejsou spotřebitelé

U poplatků za platební transakce od klientů, kteří nejsou spotřebitelé a u jejich změn, jsou rozhodující pravidla uvedena v číslu 12 odstavce 1 až 6 Všeobecných obchodních podmínek banky.

1.3 Mimosoudní urovnání sporů a jiné možnosti podání stížnosti

Ohledně urovnání sporů s bankou se může klient obracet na smírčí orgány a orgány pro podání stížnosti, blíže označené v „Seznamu cen a služeb“.

2. Platba formou inkasního příkazu na základě zmocnění k inkasu

2.1 Všeobecné

2.1.1 Podstatné charakteristiky inkasního příkazu na základě zmocnění k inkasu

Prostřednictvím platby inkasním příkazem na základě zmocnění k inkasu může klient přes svou banku realizovat platby pro určitého příjemce platby v eurech. Za tímto účelem zmocní klient příjemce platby, aby peněžní částky z účtu klienta inkasoval pomocí inkasního příkazu (zmocnění k inkasu). Příjemce platby vyvolá danou platební transakci tím, že prostřednictvím svého poskytovatele platebních služeb předloží bance příslušné inkasní příkazy.

Klient platbu dodatečně autorizuje prostřednictvím souhlasu s příslušným inkasem k tíži jeho účtu. Klient může proti tomuto zápisu k tíži účtu, které vyplývá z inkasa na základě udělení zmocnění k inkasu protestovat, až do té doby, než ho schválí.

2.1.2 Identifikace klienta

Je potřeba, aby klient pro tento postup použil vůči příjemci platby jemu sdělené číslo účtu a směrový kód banky jako svoji identifikaci klienta, protože banka je oprávněna k provedení platby inkasním příkazem (na základě zmocnění k inkasu) výhradně na základě jí sdělené identifikace klienta. Banka a další zúčastněná místa realizují platbu pro příjemce platby za základě čísla účtu a směrového kódu banky příjemce platby, které jsou zadány v datovém záznamu inkasního příkazu příjemce platby jako jeho identifikace klienta.

2.2 Inkasování platby příjemcem na základě uděleného zmocnění k inkasu

Příjemce platby předá inkasní příkaz na základě zmocnění k inkasu bance klienta – jako místu úhrady, za zapojení svého poskytovatele platebních služeb. Příslušná částka inkasa je stanovena příjemcem platby.

2.3 Platební postup formou příkazu k inkasu na základě zmocnění k inkasu

2.3.1 Zatížení účtu klienta inkasovanou částkou

Inkasní příkazy na základě zmocnění k inkasu, došlé bance od příjemce platby, se připsávají k tíži účtu klienta a to ve výši stanovené příjemcem platby uvedené v inkasním příkazu. Zatížení účtu nebude provedeno nebo se zruší/ stornuje nejpozději druhý pracovní den banky¹ po jeho provedení (viz bod A. 2.3.2), když

– byl bance předložen inkasu odporující příkaz klienta,

– nelze číslo účtu plátce a směrový kód banky, zadané příjemcem platby, přiřadit žádnému z účtů klienta u banky nebo

– klient nedisponuje na svém účtu částkou potřebnou k uhrazení inkasa nebo nedisponuje žádným dostačujícím úvěrem; úhrady v částkách banka nerealizuje.

2.3.2 Uhrazení inkasního příkazu na základě zmocnění k inkasu

Inkasní příkazy na základě zmocnění k inkasu jsou uhrazeny, nebylo-li zaúčtování k tíži účtu klienta nejpozději druhý pracovní den banky¹ po jeho provedení zrušeno/stornováno.

2.3.3 Informace o neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži nebo zamítnutí uhrazení

Banka informuje klienta o neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži (viz bod A. 2.3.1) nebo zamítnutí uhrazení inkasního příkazu na základě zmocnění k inkasu (viz bod A. 2.3.2). Banka přitom pokud možno uvede příslušné důvody.

2.3.4 Realizace platby

(1) Inkasní částku, kterou byl účet klienta z důvodu inkasního příkazu na základě příjemci platby uděleného zmocnění k inkasu zatížen, převede banka poskytovateli platebních služeb příjemce platby.

(2) Banka informuje klienta o provedení platby dohodnutým způsobem předávání informací o účtu a v dohodnutých časových intervalech.

2.4 Dodatečná autorizace platby na základě schválení zaúčtování inkasa k tíži účtu

Autorizace platby klientem probíhá dodatečně schválením příslušného zaúčtování inkasa na jeho účtu.

Neschválil-li již klient zaúčtování k tíži jeho účtu z důvodu inkasního příkazu, pro které udělil příjemci platby zmocnění k inkasu, pak musí podat námitku proti tomuto zaúčtování k tíži, obsaženému v saldu příští účetní závěrky, nejpozději před uplynutím šesti týdnů po doručení účetní závěrky. Uplatní-li námitky písemně, postačuje odeslání během šestitýdenní lhůty. Opomenutí včasného podání námitky je považováno za schválení zatížení účtu. Na tento následek banka klienta při poskytování účetní závěrky zvlášť upozorní.

2.5 Nároky klienta na náhradu a nároky na náhradu škody

2.5.1 Náhrada při podání odvolání proti zaúčtování inkasního příkazu k tíži účtu

Odvola-li se klient proti ještě neschválenému zaúčtování inkasního příkazu k tíži jeho účtu, je banka povinna uhradit klientovi neprodleně částku inkasního příkazu, která mu byla odúčtována z jeho účtu jakož i veškeré poplatky a úroky. Přitom vrátí účet opět do toho stavu, v němž by se nacházel bez tohoto zatížení.

2.5.2 Náhrada při nerealizovaných nebo chybně provedených autorizovaných platbách

(1) V případě nerealizovaného nebo chybného provedení autorizované platby může klient požadovat od banky okamžitou a nekrácenou úhradu částky inkasa do té míry, do jaké nebyla tato platba provedena nebo byla provedena chybně. Byl-li účet klienta touto částkou zatížen, uvede banka účet do stavu, ve kterém by se nacházel bez této neprovedené platební transakce nebo bez provedení dané chybné platební transakce.

(2) Kromě v odstavci 1 uvedeného nároku může klient od banky požadovat i náhradu těch poplatků a úroků, které mu banka vyúčtovala v souvislosti s nerealizovanou nebo chybně provedenou platbou nebo kterými byl účet klienta v této souvislosti zatížen.

(3) Nebyla-li platební transakce provedena nebo byla-li provedena chybně, musí banka na žádost klienta tuto platební transakci prověřit a klienta o výsledku prověření informovat.

2.5.3 Nárok na náhradu škody

(1) Při neprovedení nebo chybném provedení autorizované platby nebo při neautorizované úhradě může klient požadovat od banky náhradu té škody, která již není obsažena v bodech A. 2.5.1 a A. 2.5.2. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinnosti. Banka zde zodpovídá za zavinění, které spadá do zavinění jí zapojeného zprostředkovávající místa, jako za své vlastní zavinění. Přispěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude stanoveno dle zásad spoluzavinění, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient.

(2) Ručení podle odstavce 1 je omezeno na 12.500 eur. Toto omezení hodnoty ručení neplatí

- pro neautorizované platby,
- při úmyslném jednání anebo hrubé nedbalosti banky,
- pro nebezpečí, která banka zvláště převzala

a

- pro škody vzniklé klientovi na úrocích, je-li klient spotřebitelem.

2.5.4 Nároky na náhradu škody klientů, kteří nejsou spotřebitelé, při neprovedení autorizovaných plateb, chybném provedení autorizovaných plateb nebo neautorizovaných platbách

Odlíšně od nároků na náhradu uvedených v bodě A. 2.5.2 a nároků na náhradu škody uvedených v bodě A. 2.5.3 mají klienti, kteří nejsou spotřebitelé, kromě eventuálních nároků vyplývajících ze smluvního práva dle § 667 BGB (*občanský zákoník*) a neoprávněného obohacení podle §§ 812 násl. BGB (*občanský zákoník*) pouze nároky na náhradu škody podle pravidel následujících ustanovení:

– při neprovedení autorizovaných plateb, chybném provedení autorizovaných plateb nebo neautorizovaných platbách může klient, který není spotřebitelem, požadovat od banky náhradu zde vzniklé škody. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinnosti. Přispěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude podle zásad spoluzavinění stanoveno, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient.

– Nárok na náhradu škody klienta je ve své výši omezen částkou inkasa plus bankou vyúčtovanými poplatky a úroky. Pokud se zde jedná o uplatnění následných škod, je nárok omezen na maximálně 12.500 eur pro jednotlivou platbu. Tato omezení ručení neplatí při úmyslném jednání anebo hrubé nedbalosti banky a pro nebezpečí, která banka zvláště převzala.

2.5.5 Vyloučení ručení a námitek

(1) Ručení banky podle bodů A. 2.5.2 až A. 2.5.4 je vyloučeno,

– pokud banka vůči klientovi prokáže, že uhrazená částka došla poskytovateli platebních služeb příjemce platby v plné výši nebo

– pokud byla platba provedena v souladu s chybnou identifikací klienta poskytnutou příjemcem platby. V tomto případě však může klient od banky požadovat, aby se v rámci svých možností pokusila o získání zaplacené částky zpět. Za toto znovunabytí vyúčtuje banka poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Nároky klienta dle bodů A. 2.5.1 až A. 2.5.4 a námitky klienta vůči bance z důvodu neprovedených nebo chybně provedených plateb nebo z důvodu neautorizovaných plateb jsou vyloučeny, jestliže klient banku o zatížení účtu neautorizovanou nebo chybně provedenou platbou neinformoval nejpozději během 13 měsíců po dni provedeného zatížení. Lhůta začíná plynout pouze tehdy, jestliže banka klienta o zaúčtování platby k tíži účtu informovala podle dohodnutého způsobu postupování informací o účtu, nejpozději během jednoho měsíce po zatížení účtu; v opačném případě je pro začátek lhůty rozhodující den poskytnutí informace.

Nároky náhrady škody podle bodu A. 2.5.3 může klient uplatnit také po uplynutí lhůty uvedené ve větě 1, pokud mu nebylo dodrženo této lhůty bez vlastního zavinění možné.

(3) Nároky klienta jsou vyloučeny, pokud okolnosti opodstatňují jeho nárok

– spočívají na nezvyklé a nepředvídatelné události, na kterou nemá banka žádný vliv, a jejíž následkům nebylo možné zabránit ani za vynaložení náležité pečlivosti nebo

– byly bankou vyvolané z důvodu legislativní povinnosti.

B. Platby formou inkasního příkazu na základě udělení příkazu k převodu

Pro platby klientů realizované z jejich účtů u banky formou inkasního příkazu (na základě příkazu k převodu) platí následující podmínky.

1. Všeobecné

1.1 Definování pojmů

Inkasní příkaz je platební transakce vyvolaná příjemcem platby k tíži účtu klienta, u které je výše příslušné platební částky stanovena příjemcem platby.

1.2 Poplatky

1.2.1 Poplatky pro spotřebitele

Poplatky za platby inkasním příkazem vyplývají ze „Seznamu cen a služeb“.

Změny poplatků budou klientovi předloženy v textové podobě nejpozději dva měsíce před datem jejich účinnosti. Dohodl-li klient s bankou v rámci jejich obchodních vztahů komunikaci elektronickou cestou, mohou být tyto změny předloženy také touto cestou. Souhlas klienta platí jako udělení, pokud své odmítnutí příslušné změny neoznámil před navrhnutým datem účinnosti změny. Na toto pravidlo schválení účinnosti ho banka v její nabídce zvlášť upozorní.

Budou-li klientovi předloženy změny poplatků, může tento obchodní vztah okamžitě a bezplatně před navrhnutým datem účinnosti změny vypovědět. Na toto výpovědní právo ho banka v její nabídce zvlášť upozorní.

1.2.2 Poplatky pro klienty, kteří nejsou spotřebitelé

U poplatků za platební transakce klientů, kteří nejsou spotřebitelé a u jejich změn, jsou rozhodující pravidla uvedená v čísle 12 odstavce 1 až 6 Všeobecných obchodních podmínek banky.

1.3 Mimosoudní urovnání sporů a jiné možnosti podání stížnosti

Ohledně urovnání sporů s bankou se může klient obracet na smírčí orgány a orgány pro podání stížnosti, blíže označené v „Seznamu cen a služeb“.

2 Inkasní příkaz na základě udělení příkazu k převodu

2.1 Všeobecné

2.1.1 Podstatné charakteristiky inkasního příkazu na základě udělení příkazu k převodu

Inkasním příkazem na základě udělení příkazu k převodu může klient přes svou banku realizovat platby pro určitého příjemce platby v eurech.

Za účelem provedení plateb formou inkasního příkazu na základě udělení příkazu k převodu musí klient

- před platební transakcí zmocnit příjemce platby k inkasování peněžních částek z účtu klienta na základě příkazu k převodu a
- banku bezprostředně pověřit, aby jeho účet zatížila inkasním příkazem (na základě udělení příkazu k převodu) a inkasovanou částku zprostředkovala poskytovateli platebních služeb příjemce platby (příkaz k převodu).

Příjemce platby vyvolá danou platební transakci tím, že prostřednictvím svého poskytovatele platebních služeb předloží bance inkasní příkazy (na základě udělení příkazu k převodu).

Při autorizované platbě z důvodu inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) nemůže klient od banky požadovat žádné vrácení inkasované částky, kterou byl jeho účet zatížen.

2.1.2 Identifikace klienta

Je potřeba, aby klient pro tento postup použil vůči příjemci platby jemu sdělené číslo účtu a směrový kód banky jako svoji identifikaci klienta, protože banka je oprávněna k provedení platby z důvodu inkasního příkazu (na základě příkazu k převodu) výhradně na základě jí sdělené identifikace klienta. Banka a další zúčastněná místa realizují platbu pro příjemce platby podle čísla účtu a směrového kódu banky, které jsou zadány v datovém záznamu inkasního příkazu příjemcem platby jako jeho identifikace klienta.

2.2 Příkaz k převodu

2.2.1 Udělení příkazu k převodu

Příkazem k převodu autorizuje klient vůči bance uhrazení inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) příjemce platby. Autorizace zahrnuje zatížení účtu klienta inkasním příkazem (na základě příkazu k převodu) příjemce platby a provedení platby zprostředkováním odúčtovaných inkasovaných částek poskytovateli platebních služeb příjemce platby. Příkaz k převodu musí být bance udělen v písemné podobě nebo s bankou jinak dohodnutým způsobem. Příkaz k převodu musí obsahovat následující údaje (údaje autorizace):

- jméno příjemce platby,
- jméno klienta,
- označení banky klienta a
- jeho identifikaci klienta (viz bod B. 2.1.2).

Příkaz k převodu může kromě údajů autorizace obsahovat i dodatečné údaje.

2.2.2 Odvolání příkazu k převodu

Příkaz k převodu může být klientem vůči jeho bance prostřednictvím prohlášení odvolán. Toto odvolání se stává podle „Seznamu cen a služeb“ účinným v obchodní den, který následuje po dnu jeho obdržení. Odvolání by mělo být podle možnosti podané písemně.

2.2.3 Zamítnutí jednotlivých inkasních příkazů

(1) Klient může udělit bance extra příkaz, aby nerealizovala platby inkasních příkazů (na základě udělení příkazu k převodu) určitého příjemce platby. Tento příkaz musí banka podle „Seznamu cen a služeb“ obdržet nejpozději na konci toho obchodního dne, který předchází dni předložení příslušného inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) bance. Tento příkaz by měl být dle možnosti podán písemně a dodatečně by měl být vysvětlen také příjemci platby.

(2) V den předložení inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) bance může být tento zamítnout pouze tehdy, jestliže se klient a banka takto dohodli. Tato dohoda se stane účinnou, pokud se bance podaří získat částku inkasního příkazu s konečnou platností zpět. Za zpracování takového odvolání klienta vyúčtuje banka poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(3) Po dni předložení inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) bance již není jeho zamítnutí klientem možné.

2.3 Inkasování platby příjemcem formou inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu)

Příjemce platby předává inkasní příkaz (na základě udělení příkazu k převodu) bance klienta – jako platebnímu místu - prostřednictvím zapojení svého poskytovatele platebních služeb. Příslušnou částku inkasního příkazu zadává příjemce platby.

2.4 Platební transakce formou inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu)

2.4.1 Zatížení účtu klienta inkasovanou částkou

(1) Částkami, zadanými příjemcem platby v inkasních příkazech (na základě udělení příkazu k převodu) bude v den jejich předložení zatížen účet klienta. Pokud tento den nepřípadně na jeden z obchodních dnů banky uvedených v „Seznamu cen a služeb“, bude toto zatížení účtu provedeno následující obchodní den.

(2) Zatížení účtu neproběhne nebo se nejpozději druhého dne pracovních dnů banky¹ po jeho realizaci zruší/stornuje (viz bod B. 2.4.2), pokud

- bance není předložen žádný příkaz k převodu dle bodu B. 2.2.1,
- byl příkaz k převodu podle bodu B. 2.2.2 klientem odvolán,
- banka obdržela zamítnutí klienta podle bodu B. 2.2.3,
- není možné přiřadit číslo účtu a směrový kód banky, které zadal příjemce platby, žádnému z účtů klienta u banky

nebo

- klient na svém kontě nemá hotovost potřebnou pro zaplacení inkasní částky a ani nedisponuje dostačujícím úvěrem; úhrady v částkách banka nerealizuje.

2.4.2 Uhrazení inkasních příkazů (na základě udělení příkazu k převodu)

Inkasní příkazy (na základě udělení příkazu k převodu) jsou uhrazeny, nebylo-li zaúčtování k tíži účtu klienta nejpozději druhého pracovního dne banky¹ po dni provedení zatížení zrušeno/stornováno.

2.4.3 Informace o neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži nebo zamítnutí uhrazení

O neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži (viz bod B. 2.4.1 odstavce 2) nebo zamítnutí úhrady inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) (viz bod B. 2.4.2) banka klienta neprodleně informuje, nejpozději do lhůty dohodnuté podle bodu B. 2.4.4.

Toto může být vykonáno i cestou, která byla k poskytování informací o účtu s bankou dohodnuta. Banka přitom pokud možno uvede příslušné důvody jakož i možnosti, jak mohou být napraveny chyby, které vedly k nezrealizování, zrušení nebo odmítnutí.

Za informaci ohledně oprávněného odmítnutí si banka účtuje poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

2.4.4 Realizace platby

(1) Banka je povinna zabezpečit, aby částka, kterou byl zatížen účet klienta z důvodu inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k převodu) příjemce platby došla poskytovateli platebních služeb příjemce platby nejpozději během lhůty k realizaci převodu uvedené v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Lhůta k realizaci převodu začíná dnem předložení inkasního příkazu (na základě příkazu k převodu) bance. Pokud tento den nespadá na obchodní den banky podle „Seznamu cen a služeb“, pak lhůta k realizaci převodu začíná obchodním dnem po něm následujícím.

(3) Banka informuje klienta o provedení platby dohodnutým způsobem předáváním informací o účtu a v dohodnutých časových intervalech.

2.5 Vyloučení nároku na náhradu u autorizované platby

Klient nemůže u autorizované platby z důvodu inkasního příkazu (na základě udělení příkazu k úhradě) požadovat od banky žádnou náhradu inkasované částky, kterou byl jeho účet zatížen. Nároky podle § 675x BGB (*občanský zákoník*) jsou vyloučeny.

Nároky klienta na náhradu při nerealizované nebo chybně realizované autorizované platby se řídí podle bodu B. 2.6.2.

2.6 Nároky klienta na náhradu a nároky na náhradu škody

2.6.1 Náhrada při neautorizované platbě

V případě platby, která nebyla klientem autorizována, nemá banka vůči klientovi žádný nárok na náhradu svých nákladů. Banka je povinna vrátit klientovi neprodleně inkasovanou částku, která byla z jeho účtu odúčtována. Přitom účet vyrovná na stav, na němž by se nacházel bez zatížení neautorizovanou platbou.

2.6.2 Náhrada při nerealizovaných nebo chybně realizovaných autorizovaných platbách

(1) V případě nerealizovaného nebo chybného provedení autorizované platby může klient od banky požadovat okamžitou a nekrácenou úhradu inkasované částky do té míry, do jaké nebyla tato platba provedena nebo byla provedena chybně. Byl-li účet klienta touto částkou zatížen, vyrovná banka účet na stav, na němž by se nacházel bez této neprovedené platební transakce nebo bez provedení příslušné chybné platební transakce.

(2) Kromě v odstavci 1 uvedeného nároku může klient od banky požadovat i náhradu těch poplatků a úroků, které mu banka vyúčtovala v souvislosti s nerealizovanou nebo chybně provedenou platbou nebo kterými byl účet klienta v této souvislosti zatížen.

(3) Spočívá-li toto chybné provedení v tom, že částka k zaplacení došla k poskytovateli peněžních služeb příjemce platby teprve po uplynutí lhůty k realizaci příkazu podle bodu B. 2.4.4 (prodlení), jsou nároky dle odstavců 1 a 2 vyloučeny. Vznikla-li klientovi prodlením škoda, ručí banka podle bodu B. 2.6.3, u klientů, kteří nejsou spotřebiteli, podle bodu B. 2.6.4.

(4) Nebyla-li platební transakce provedena nebo byla-li provedena chybně, musí banka na žádost klienta tuto platební transakci prověřit a klienta o výsledku prověření informovat.

2.6.3 Náhrada škody

(1) Při neprovedení autorizované platby nebo chybném provedení autorizované platby nebo při neautorizované platbě může klient požadovat od banky náhradu té škody, která již není obsažena v bodech B. 2.6.1 a B. 2.6.2. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinností. Banka zde zodpovídá za zavinění, které spadá do zavinění jednoho jí zapojeného zprostředkovávajícího místa, jako za své vlastní zavinění. Přispěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude podle zásad spoluzavinění stanoveno, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient.

(2) Ručení podle odstavce 1 je omezeno na 12.500 eur. Toto omezení hodnoty ručení neplatí

- pro neautorizované platby,
- při úmyslném jednání nebo hrubé nedbalosti banky,
- pro nebezpečí, která banka zvláště převzala

a

– pro škody vzniklé klientovi na úrocích, pokud je klient spotřebitelem.

2.6.4 Nároky klientů, kteří nejsou spotřebitelé, na náhradu škody při neprovedení autorizovaných plateb, chybném provedení autorizovaných plateb nebo neautorizovaných platbách

Odlišně od nároků na náhradu uvedených v bodě B. 2.6.2 a nároků na náhradu škody uvedených v bodě B. 2.6.3 mají klienti, kteří nejsou spotřebitelé, kromě eventuálních nároků vyplývajících ze smluvního práva dle § 667 BGB (*občanský zákoník*) a neoprávněného obohacení dle §§ 812 násl. BGB (*občanský zákoník*) pouze nároky na náhradu škody podle pravidel následujících ustanovení:

– při neprovedení autorizovaných plateb, chybném provedení autorizovaných plateb nebo neautorizovaných platbách může klient, který není spotřebitelem, požadovat od banky náhradu tím vzniklé škody. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinností. Přispěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude podle zásad spoluzavinění stanoveno, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient.

– Nárok klienta na náhradu škody je ve své výši omezen inkasovanou částkou plus bankou vyúčtoványými poplatky a úroky. Pokud se zde jedná o uplatnění následných škod, je nárok omezen na maximálně 12.500 eur pro jednotlivou platbu. Tato omezení ručení neplatí při úmyslném jednání nebo hrubé nedbalosti banky a pro nebezpečí, která banka zvláště převzala

2.6.5 Vyloučení ručení a námitek

(1) Ručení banky podle bodů B. 2.6. 2 až B. 2.6.4 je vyloučeno,

– pokud banka vůči klientovi prokáže, že částka k úhradě došla poskytovateli platebních služeb příjemce platby včas a v plné výši nebo

– byla-li platba provedená v souladu s chybnou identifikací klienta zadanou příjemcem platby. V tomto případě může však klient od banky požadovat, aby se v rámci svých možností pokusila získat zaplacenou částku zpět. Za toto znovunabytí vyúčtuje banka poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Nároky klienta podle bodů B. 2.6.1. až B. 2.6.4 a námítky klienta vůči bance z důvodu neprovedených nebo chybně provedených plateb nebo z důvodu neautorizovaných plateb jsou vyloučeny, jestliže klient banku o zatížení účtu neautorizovanou nebo chybně provedenou platbou neinformoval nejpozději během 13 měsíců po dni provedeného zatížení. Lhůta začíná plynout pouze tehdy, jestliže banka klienta o zaúčtování platby k tíži účtu informovala podle dohodnutého způsobu postupování informací o účtu, nejpozději během jednoho měsíce po provedení zaúčtování k tíži; v opačném případě je pro začátek lhůty rozhodující den poskytnutí informace.

Nároky náhrady škody dle bodu B. 2.6.3 může klient uplatnit také po uplynutí lhůty uvedené ve větě 1, pokud mu nebylo dodrženo této lhůty bez vlastního zavinění možné.

- (3) Nároky klienta jsou vyloučeny, pokud okolnosti opodstatňují jeho nárok
- spočívají v nezvyklé a nepředvídatelné události, na kterou nemá banka žádný vliv a jejíž následkům nebylo možné zabránit ani při vynaložení náležité pečlivosti
- nebo
- byly bankou vyvolané z důvodu legislativní povinnosti.

C. Platby formou inkasního příkazu na základě SEPA-Basis/základního inkasa

Pro platby klientů příjemcům plateb formou inkasního příkazu na základě SEPA-Basis/základního inkasa ze svého účtu u banky platí následující podmínky.

1. Všeobecné

1.1 Definování pojmů

Inkasní příkaz je platební transakce vyvolaná příjemcem platby k tíži účtu klienta, u které je výše příslušné platební částky zadána příjemcem platby.

1.2 Poplatky

1.2.1 Poplatky pro spotřebitele

Poplatky u plateb realizovaných inkasními příkazy vyplývají ze „Seznamu cen a služeb“.

Změny poplatků budou klientovi předloženy v textové podobě nejpozději dva měsíce před datem jejich účinnosti. Dohodl-li klient s bankou v rámci jejich obchodních vztahů komunikaci elektronickou cestou, mohou být tyto změny předloženy také touto cestou. Souhlas klienta platí jako udělený, pokud své odmítnutí dané změny neoznámil před navrženým datem účinnosti změny. Na toto pravidlo schválení účinnosti ho banka v její nabídce zvlášť upozorní.

Budou-li klientovi nabízeny změny poplatků, může tento obchodní vztah okamžitě a bezplatně před navrženým datem účinnosti změny vypovědět. Na toto výpovědní právo ho banka v její nabídce zvlášť upozorní.

1.2.2 Poplatky pro klienty, kteří nejsou spotřebitelé

U poplatků za platby klientů, kteří nejsou spotřebitelé a u jejich změn, jsou rozhodující pravidla uvedena v čísle 12 odstavce 1 až 6 Všeobecných obchodních podmínek banky.

1.3 Ohlašovací povinnost podle práva zahraničního obchodu

Klient musí dodržet ohlašovací povinnost podle práva zahraničního obchodu.

1.4 Mimosoudní urovnání sporů a jiné možnosti podání stížnosti

Ohledně urovnání sporů s bankou se může klient obracet na smírčí orgány a orgány pro podání stížnosti, blíže označené v „Seznamu cen a služeb“.

2 Inkaso SEPA-Basis/základní

2.1 Všeobecné

2.1.1 Podstatné charakteristiky SEPA-Basis/ základního inkasa

Metodou SEPA-Basis/základního inkasa může klient přes svou banku realizovat platby pro určitého příjemce platby v eurech v rámci jednotného platebního styku v eurech („Single Euro Payments Area“, SEPA). Ke skupině SEPA patří státy a regiony uvedené v příloze.

Za účelem provedení plateb prostřednictvím inkasa SEPA-Basis/základní musí

- příjemce platby a jeho poskytovatelé platební služby využívat platební styk SEPA-Basis/základní inkaso a
- klient před platební transakcí udělit příjemci platby mandát inkasního příkazu SEPA-inkasa.

Příjemce platby vyvolá příslušnou platební transakci, tak, že prostřednictvím svého poskytovatele platebních služeb předloží bance inkasní příkazy.

Při autorizované platbě na základě SEPA-Basis/základního inkasa může klient během lhůty osmi týdnů od data zúčtování k tíži jeho účtu požadovat od banky náhradu inkasované částky, kterou byl jeho účet zatížen.

2.1.2 Identifikace klienta

Pro tento postup musí klient vůči příjemci platby použít jemu sdělené IBAN² a BIC³ banky jako svou identifikaci klienta, protože banka je oprávněna k vykonání platby na základě SEPA-Basis/základního inkasa výhradně na podkladu jí sdělené identifikace klienta. Banka a další zúčastněná místa realizují platbu pro příjemce platby podle IBAN a BIC příjemce platby, které jsou uvedeny v datovém záznamu inkasního příkazu od příjemce platby jako jeho identifikace klienta.

2.1.3 Sdělení údajů inkasního příkazu

U SEPA-Basis/základních inkas mohou být údaje inkasního příkazu postoupeny bance poskytovatelem platebních služeb příjemce platby přes Systém zprostředkování zpráv /Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii a počítačové centrály v Evropské Unii, Švýcarsku nebo v USA.

2.2 Mandát SEPA-inkasa

2.2.1 Udělení mandátu SEPA-inkasa (SEPA Direct Debit Mandate)

Klient udělí příjemci platby mandát SEPA-inkasa. Tím autorizuje vůči své bance uhrazení SEPA-Basis/základního inkasa pro příjemce platby. Mandát je zapotřebí udělit písemně nebo formou, která byla dohodnuta s jeho bankou.

V mandátu SEPA-inkasa musí být obsažena následující prohlášení klienta:

- zmocnění příjemce platby k inkasu plateb z účtu klienta prostřednictvím SEPA-Basis/základního inkasa a
- příkaz pro banku, aby uhradila příjemci platby jeho účtu k tíži předložené inkasní příkazy SEPA-Basis/základního inkasa.

Mandát SEPA inkasa musí obsahovat následující údaje (údaje autorizace):

- označení příjemce platby,
- identifikační číslo věřitele,
- označení jednorázové nebo opakující se platby,
- jméno klienta,
- označení banky klienta a
- jeho identifikaci klienta (viz bod C. 2.1.2).

Kromě údajů autorizace může mandát inkasa obsahovat i další údaje.

2.2.2 Odvolání mandátu SEPA-inkasa

Mandát SEPA-inkasa může být klientem odvolán prostřednictvím prohlášení vůči své bance. Odvolání je podle „Seznamu cen a služeb“ účinné od obchodního dne následujícího po dni obdržení odvolání. Odvolání by mělo být podáno – podle možnosti – v písemné podobě a mělo by být dodatečně vysvětleno také vůči příjemci platby.

2.2.3 Vrácení jednotlivých inkasních příkazů

Klient může bance udělit extra příkaz, aby platby z určitých SEPA-Basis/základních inkas příjemci platby nevyplácela. Tento příkaz musí být bance podle „Seznamu cen a služeb“ doručen nejpozději do konce toho obchodního dne, který předchází dni splatnosti uvedenému v datovém záznamu inkasního příkazu. Tento příkaz má být podle možnosti podán písemně a má být dodatečně vysvětlen také vůči příjemci platby.

2.3 Inkasování SEPA-Basis/základního inkasa příjemcem platby na základě mandátu SEPA-inkasa

(1) Klientem udělený mandát SEPA-inkasa zůstává u příjemce platby. Tento přebírá údaje autorizace a eventuální dodatečné údaje do datového záznamu sloužícímu k inkasování SEPA-Basis/základního inkasa. Částka příslušného inkasa je zadána příjemcem platby.

(2) Příjemce platby předává bance – jako místu vyplacení - elektronicky datový záznam k inkasování SEPA-Basis/*základního* inkasa za zapojení svého poskytovatele platebních služeb. Tento datový záznam ztělesňuje také v mandátu SEPA-inkasa obsažený příkaz klienta bance k zaplacení příslušného inkasa SEPA-Basis/*základního* (viz bod C. 2.2.1 věta 2 a věta 4). Pro obdržení tohoto příkazu se banka zřídá požadavku dohodnuté formy udělení mandátu (viz bod C. 2.2.1 věta 3).

2.4 Platební transakce na základě SEPA-Basis/*základního* inkasa

2.4.1 Zatížení účtu klienta inkasovanou částkou

(1) Od příjemce platby obdržené SEPA-Basis/*základní* inkasní příkazy se připisují k tíži účtu klienta v den splatnosti a ve výši inkasované částky, kterou příjemce platby zadal v datovém záznamu. Nepřípadně-li den splatnosti na jeden z obchodních dnů banky uvedených v „Seznamu cen a služeb“, bude zatížení účtu provedeno v následující obchodní den.

(2) Zatížení účtu nebude provedeno nebo bude podle „Seznamu cen a služeb“ nejpozději druhý den po jeho provedení zrušeno /stornováno, když

– banka obdržela odvolání k mandátu SEPA-inkasa podle bodu C. 2.2.2,

– banka obdržela odmítnutí inkasa klienta podle bodu C. 2.2.3,

– klient nemá na svém účtu hotovost, která by vystačovala k uhrazení inkasa, ani nedisponuje žádným dostačujícím úvěrem; úhrady v částkách banka nerealizuje,

– IBAN plátce, uvedené v datovém záznamu inkasního příkazu není možno přiřadit žádnému z bankovních účtů klienta

nebo

– inkaso není možné bankou zpracovat, protože v datovém údaji inkasního příkazu

+ chybí identifikační číslo věřitele nebo je pro banku zřejmě chybné,

+ chybí mandátní reference,

+ chybí datum vystavení mandátu nebo

+ není uveden datum splatnosti.

2.4.2 Uhrazení SEPA-Basis/*základních* inkas

SEPA-Basis/*základní* inkasa jsou uhrazena, nebude-li zaúčtování zatížení na účtu klienta zrušené, nejpozději podle bodu C. 2.4.1 odstavec 2.

2.4.3 Informace o neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži nebo zamítnutí uhrazení

O neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži (viz bod C. 2.4.1 odstavec 2) anebo zamítnutí uhrazení SEPA-Basis/*základního* inkasa (viz bod C. 2.4.2) banka klienta neprodleně informuje, nejpozději do lhůty dohodnuté podle bodu C. 2.4.4. Toto může být vykonáno i cestou, která byla s bankou dohodnuta k poskytování informací o účtu. Banka přitom pokud možno uvede příslušné důvody

jakož i možnosti, jak mohou být napraveny chyby, které vedly k nezrealizování, zrušení nebo odmítnutí. Za informaci ohledně oprávněného odmítnutí si banka účtuje poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

2.4.4 Realizace platby

(1) Banka je povinna zabezpečit, aby částka, kterou byl zatížen účet klienta z důvodu SEPA-Basis/*základního* inkasa příjemce platby, přišla poskytovateli platebních služeb příjemce platby nejpozději během lhůty k realizaci převodu uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Lhůta k provedení převodu začíná dnem splatnosti uvedeným na datovém záznamu inkasního příkazu. Pokud tento den nepřipadne na obchodní den banky podle „Seznamu cen a služeb“, pak lhůta k realizaci převodu začíná obchodním dnem po něm následujícím.

(3) Banka klienta o provedení platby informuje způsobem dohodnutým k předávání informací o účtu a v dohodnutých časových intervalech.

2.5 Nárok klienta na náhradu při autorizované platbě

(1) Při autorizované platbě na základě SEPA-Basis/*základního* inkasa může klient bez uvedení důvodů během lhůty osmi týdnů od data zaúčtování k tíži jeho účtu požadovat od banky náhradu inkasované částky, kterou byl jeho účet zatížen.

Eventuální platební nároky příjemce platby vůči klientovi zůstávají tímto nedotčeny.

(2) Nárok na náhradu podle odstavce 1 je vyloučen, jakmile byla částka, zaúčtována k tíži účtu, klientem vůči bance jeho schválením bezprostředně autorizována.

(3) Nároky klienta na náhradu při nerealizované nebo chybně provedené autorizované platbě se řídí podle bodu C. 2.6.2.

2.6 Nároky klienta na náhradu a nároky na náhradu škody

2.6.1 Náhrada při neautorizované platbě

V případě platby, která nebyla klientem autorizována, nemá banka vůči klientovi žádný nárok na náhradu jejích nákladů. Je povinna klientovi bezodkladně vrátit inkasovanou částku, která byla z jeho účtu odúčtována. Přitom vyrovná účet na stav, v jakém by se nacházel bez zatížení neautorizovanou platbou.

2.6.2 Náhrada při nerealizovaných nebo chybně realizovaných autorizovaných platbách

(1) V případě nerealizovaného nebo chybného provedení autorizované platby může klient od banky požadovat okamžitou a nekrácenou úhradu inkasované částky do té míry, do jaké nebyla tato platba provedena nebo byla provedena chybně. Byl-li účet klienta touto částkou zatížen, vyrovná banka účet na stav, v jakém by se nacházel bez této neprovedené nebo chybně provedené platební transakce.

(2) Kromě v odstavci 1 uvedeného nároku může klient od banky navíc požadovat i náhradu těch poplatků a úroků, které mu banka vyúčtovala v souvislosti s nerealizovanou nebo chybně provedenou platbou nebo kterými byl účet klienta v této souvislosti zatížen.

(3) Spočívá toto chybně provedené převedení v tom, že částka k zaplacení došla k poskytovateli peněžních služeb příjemce platby teprve po uplynutí lhůty k realizaci převodu podle bodu C. 2.4.4 (prodlení), jsou nároky podle odstavců 1 a 2 vyloučeny. Vznikla-li klientovi prodlením škoda, ručí banka podle bodu C. 2.6.3; u klientů, kteří nejsou spotřebiteli, podle bodu C. 2.6.4.

(4) Nebyla-li platební transakce provedena nebo byla-li provedena chybně, musí banka na žádost klienta tuto platební transakci prověřit a klienta o výsledku prověření informovat.

2.6.3 Náhrada škody

(1) Při neprovedení autorizované platby nebo chybném provedení autorizované platby nebo při neautorizované platbě může klient od banky požadovat náhradu té škody, která již není obsažena v bodech C. 2.6.1 a C. 2.6.2. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinností. Banka zde zodpovídá za zavinění, které spadá do zavinění jednoho jí zapojeného zprostředkovávajícího místa, jako za své vlastní zavinění. Přispěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude dle zásad spoluzavinění stanoveno, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient.

(2) Ručení dle odstavce 1 je omezeno na 12.500 eur. Toto omezení hodnoty ručení neplatí

– pro neautorizované platby,

– při úmyslném jednání nebo hrubé nedbalosti banky,

– pro nebezpečí, která banka zvlášť převzala

a

– pro škody vzniklé klientovi na úrocích, pokud je klient spotřebitelem.

2.6.4 Nároky na náhradu škody klientů, kteří nejsou spotřebitelé, při neprovedení autorizovaných plateb, chybném provedení autorizovaných plateb nebo neautorizovaných platbách

Odlišně od nároků na náhradu uvedených v bodě C. 2.6.2 a nároků na náhradu škody uvedených v bodě C. 2.6.3 mají klienti i, kteří nejsou spotřebitelé, kromě eventuálních nároků vyplývajících ze smluvního práva dle § 667 BGB (*občanský zákoník*) a neoprávněného obohacení dle §§ 812 násl. BGB (*občanský zákoník*) pouze nároky na náhradu škody podle pravidel následujících ustanovení:

- při neprovedení autorizovaných plateb, chybném provedení autorizovaných plateb nebo neautorizovaných platbách může klient, který není spotřebitelem, požadovat od banky náhradu tím vzniklé škody. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinnosti. Pripěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude podle zásad spoluzavinění stanoveno, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient.
- Nárok na náhradu škody klienta je ve své výši omezen inkasovanou částkou plus bankou vyúčtovanými poplatky a úroky. Pokud se zde jedná o uplatnění následných škod, je nárok omezen na maximálně 12.500 eur pro jednotlivou platbu. Tato omezení ručení neplatí při úmyslném jednání nebo hrubé nedbalosti banky a pro nebezpečí, která banka zvláště převzala.

2.6.5 Vyloučení ručení a námitek

(1) Ručení banky podle bodů C. 2.6.2 až C. 2.6.4 je vyloučeno,

- pokud banka vůči klientovi prokáže, že částka k úhradě došla poskytovateli platebních služeb příjemce platby včas a v plné výši nebo
- pokud byla platba provedena v souladu s chybnou identifikací klienta zadanou příjemcem platby. V tomto případě však může klient od banky požadovat, aby se v rámci svých možností pokusila o získání zaplacené částky zpět. Za toto znovunabytí vyúčtuje banka poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Nároky klienta podle bodů C. 2.6.1 až C. 2.6.4 a námítky klienta vůči bance z důvodu neprovedených nebo chybně provedených plateb nebo z důvodu neautorizovaných plateb jsou vyloučeny, jestliže klient banku o zatížení účtu neautorizovanou nebo chybně provedenou platbou neinformoval nejpozději během 13 měsíců po dni provedení zatížení. Lhůta začíná plynout pouze tehdy, jestliže banka klienta o zaúčtování platby k tíži účtu informovala podle dohodnutého způsobu postupování informací o účtu, nejpozději během jednoho měsíce po provedení zaúčtování k tíži; v opačném případě je pro začátek lhůty rozhodující den poskytnutí informace. Nároky náhrady škody dle bodu C. 2.6.3 může klient uplatnit také po uplynutí lhůty uvedené ve větě 1, pokud mu nebylo dodrženo této lhůty bez vlastního zavinění možné.

(3) Nároky klienta jsou vyloučeny, pokud okolnosti opodstatňují jeho nárok

- spočívají v nezvyklé a nepředvídatelné události, na kterou nemá banka žádný vliv a jejíž následkům nebylo možno zabránit ani při vynaložení náležité pečlivosti

nebo

- byly bankou vyvolané z důvodu legislativní povinnosti.

D. Platby prostřednictvím SEPA-firemního inkasa

Pro platby klienta, který není spotřebitelem: příjemci plateb prostřednictvím SEPA-firemního inkasa ze svého účtu u banky platí následující podmínky.

1 Všeobecné

1.1 Definování pojmů

Inkasní příkaz je platební transakce vyvolaná příjemcem platby k tíži účtu klienta, u které je výše dané platební částky stanovena příjemcem platby

1.2 Poplatky

U poplatků a u jejich změn jsou rozhodující pravidla v bodě 12 odstavce 1 až 6 Všeobecných obchodních podmínek bank.

1.3 Ohlašovací povinnost podle práva zahraničního obchodu

Klient musí dodržet ohlašovací povinnost podle práva zahraničního obchodu.

1.4 Mimosoudní urovnání sporů a jiné možnosti podání stížnosti

Ohledně urovnání sporů s bankou se může klient obracet na smírčí orgány a orgány pro podání stížnosti, blíže označené v „Seznamu cen a služeb“.

2 SEPA-firemní-inkaso

2.1 Všeobecné

2.1.1 Podstatné charakteristiky platebního styku formou SEPA-firemního inkasa

Metoda SEPA-firemního inkasa může být používána pouze klienty, kteří nejsou spotřebitelé.

Prostřednictvím metody SEPA-firemního inkasa může klient přes svou banku realizovat platby pro určitého příjemce platby v eurech v rámci jednotného platebního styku v eurech („Single Euro Payments Area“, SEPA). Ke skupině SEPA patří státy a regiony uvedené v příloze.

Za účelem provedení plateb prostřednictvím SEPA-firemního inkasa musí

- příjemce platby a jeho poskytovatel platební služby využívat platební styk SEPA-firemní inkaso,
- klient před platební transakcí příjemci platby udělit mandát SEPA-firemního inkasa a
- klient svou banku informovat o udělení mandátu SEPA-firemního inkasa.

Příjemce platby vyvolá příslušnou platební transakci, tak, že prostřednictvím svého poskytovatele platebních služeb předloží bance inkasní příkazy. Při autorizované platbě na základě SEPA-firemního inkasa nemůže klient od banky požadovat žádnou náhradu částky zaúčtované k tíži jeho účtu.

2.1.2 Identifikace klienta

Pro tento postup musí klient vůči příjemci platby použít jemu sdělené IBAN² a BIC³ banky jako svou identifikaci klienta, protože banka je oprávněna k provedení platby na základě SEPA-firemního inkasa výhradně na podkladu jí sdělené identifikace klienta. Banka a další zúčastněná místa realizují platbu pro příjemce platby podle IBAN a BIC příjemce platby, které jsou zadané v datovém záznamu inkasního příkazu od příjemce platby jako jeho identifikace klienta.

2.1.3 Sdělení údajů inkasního příkazu

U SEPA-firemních inkas mohou být údaje inkasního příkazu od poskytovatele platebních služeb příjemce platby postoupeny bance přes Systém zprostředkování zpráv /Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii a počítačové centrály v Evropské Unii, Švýcarsku nebo v USA..

2.2 Mandát SEPA-firemního inkasa

2.2.1 Udělení mandátu SEPA-firemního inkasa (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)

Klient udělí příjemci platby mandát SEPA-firemního inkasa. Tím autorizuje vůči své bance uhrazení SEPA-firemních inkas pro příjemce platby. Mandát je zapotřebí udělit písemně nebo takovou formou, která byla dohodnuta s jeho bankou.

V mandátu SEPA-firemního inkasa musí být obsažena následující prohlášení klienta:

- zmocnění příjemce platby k inkasování plateb z účtu klienta prostřednictvím SEPA-firemního inkasa a
- příkaz pro banku, aby příjemci platby uhradila jeho účtu k tíži předložené inkasní příkazy SEPA-firemního inkasa.

Mandát SEPA-firemní inkasa musí obsahovat následující údaje (údaje autorizace):

- označení příjemce platby,
- identifikační číslo věřitele,
- označení jednorázové nebo opakující se platby,
- jméno klienta,
- označení banky klienta a
- jeho identifikaci klienta (viz bod D. 2.1.2).

Kromě údajů autorizace může mandát inkasního příkazu obsahovat i další údaje.

2.2.2 Potvrzení uděleného mandátu SEPA-firemního inkasa

Klient musí své bance bezodkladně potvrdit autorizaci podle bodu D. 2.2.1 tak, že dohodnutým způsobem zprostředkuje bance následující údaje z mandátu inkasního příkazu uděleného příjemci platby formou SEPA-firemního inkasa:

- označení příjemce platby,
- identifikační číslo věřitele příjemce platby,
- mandátní referenci,
- označení jednorázové nebo opakující se platby a
- datum a podpis na mandátu.

Zde je možné, aby klient bance zprostředkoval kopii mandátu SEPA-firemního inkasa.

Ohledně změn nebo zrušení mandátů SEPA-firemního inkasa vůči příjemci platby musí klient banku bezodkladně – podle možnosti písemně – informovat.

2.2.3 Odvolání mandátu SEPA-firemního inkasa

Mandát SEPA-firemního inkasa může klient prostřednictvím prohlášení vůči své bance odvolat. Odvolání je podle „Seznamu cen a služeb“ účinné od obchodního dne následujícího po dni obdržení odvolání. Odvolání by mělo být podáno – podle možnosti – v písemné podobě a mělo by být dodatečně vysvětleno také vůči příjemci platby. Odvolání mandátu SEPA-firemního inkasa nezahrnuje ta SEPA-firemní inkasa, kterými byl účet klienta již zatížen. Pro tato platí bod D. 2.2.4 odstavce 2 a 3.

2.2.4 Odmítnutí jednotlivých inkasních příkazů

(1) Klient může bance udělit extra příkaz, aby platby z určitých SEPA-firemních inkas příjemce platby nevyplácela. Tento příkaz musí být bance podle „Seznamu cen a služeb“ doručen nejpozději do konce toho obchodního dne, který předchází dni splatnosti uvedenému v datovém záznamu inkasního příkazu. Tento příkaz má být dle možnosti podán písemně a má být dodatečně vysvětlen také vůči příjemci platby.

(2) V den zaúčtování SEPA-firemního inkasa k tíži účtu je toto odmítnutí možné pouze tehdy, jestliže se klient a banka na tomto dohodli. Dohoda je účinná, pokud se bance podaří, tuto částku inkasa s konečnou platností získat zpět. Za zpracování takového odvolání klientem si banka vyúčtuje poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(3) Po dnu zaúčtování SEPA-firemního inkasa není odmítnutí klientem již možné.

2.3 Inkasování SEPA-firemního inkasa příjemcem platby na základě uděleného mandátu k SEPA-firemnímu inkasu

(1) Klientem udělený mandát SEPA-firemního inkasa zůstává u příjemce platby. Tento přebírá údaje autorizace a eventuelní dodatečné údaje do datového záznamu sloužícímu k inkasování SEPA-firemního inkasa. Příslušnou částku inkasa zadává příjemce platby.

(2) Příjemce platby zprostředkovává bance – jako místu vyplacení - elektronicky datový záznam k inkasování SEPA-firemního inkasa za zapojení svého poskytovatele platebních služeb. Tento datový záznam ztělesňuje také v mandátu SEPA-firemního inkasa obsažený příkaz klienta bance k zaplacení příslušného SEPA-firemního inkasa (viz bod D. 2.2.1 věty 2 a 4). Pro obdržení tohoto příkazu se banka zřídka požadavku dohodnuté formy udělení mandátu (viz bod D. 2.2.1 věta 3).

2.4 Platební transakce na základě SEPA-firemního inkasa

2.4.1 Zatížení účtu klienta částkou inkasa

(1) Od příjemce platby obdržená SEPA-firemní inkasa se připsují k tíži účtu klienta v den jejich splatnosti a v částce inkasa, kterou příjemce platby zadal v datovém záznamu. Pokud den splatnosti nepřipadne na jeden z obchodních dnů banky uvedených v „Seznamu cen a služeb“, bude zatížení účtu provedeno v následující obchodní den.

(2) Zatížení účtu nebude vykonáno nebo bude nejpozději druhý den po jeho provedení zrušeno /stornováno podle „Seznamu cen a služeb“ když

- banka neobdržela potvrzení klienta podle bodu D. 2.2.2,
- banka obdržela odvolání mandátu SEPA-firemního inkasa podle bodu D. 2.2.3,
- banka od klienta obdržela odmítnutí inkasa podle bodu D. 2.2.4
- klient nemá na svém účtu hotovost, která by vystačovala k uhrazení inkasa, ani nedisponuje žádným dostačujícím úvěrem; úhrady v částkách banka nerealizuje,
- IBAN plátce, uvedené v datovém záznamu inkasního příkazu, není možné přiřadit žádnému z bankovních účtů klienta anebo
- inkaso není možné bankou zpracovat, protože v datovém údaji inkasního příkazu
 - + chybí identifikační číslo věřitele nebo je pro banku zřejmě chybné,
 - + chybí mandátní reference,
 - + chybí datum vystavení mandátu nebo
 - + není uveden datum splatnosti.

2.4.2 Uhrazení SEPA-firemního inkasa

SEPA-firemní inkasa jsou uhrazena, pokud nebude zaúčtování zatížení na účtu klienta zrušeno/stornováno, nejpozději dle bodu D. 2.4.1 odstavce 2.

2.4.3 Informace o neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži nebo zamítnutí uhrazení

O neprovedení nebo zrušení /stornování zaúčtování k tíži (viz bod D. 2.4.1 odstavce 2) nebo zamítnutí uhrazení SEPA-firemního inkasa (viz bod D. 2.4.2) banka klienta bezodkladně informuje, nejpozději do lhůty, která byla dohodnuta podle bodu D. 2.4.4. Toto může být vykonáno i cestou, která byla s bankou dohodnuta k poskytování informací o účtu. Banka přitom pokud možno uvede příslušné důvody jakož i možnosti, jak mohou být napraveny chyby, které vedly k nezrealizování, zrušení nebo odmítnutí. Za informaci ohledně oprávněného odmítnutí si banka účtuje poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

2.4.4 Realizace platby

(1) Banka je povinna zabezpečit, aby poskytovatel platebních služeb příjemce platby obdržel částku inkasa, kterou byl zatížen účet klienta z důvodu SEPA-firemního inkasa od příjemce platby nejpozději během lhůty k realizaci převodu uvedené v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Lhůta k realizaci převodu začíná dnem splatnosti uvedeným na datovém záznamu inkasního příkazu. Pokud tento den nepřipadne na obchodní den banky podle „Seznamu cen a služeb“, pak lhůta k realizaci převodu začíná obchodním dnem po něm následujícím.

(3) Banka klienta o provedení platby informuje dohodnutým způsobem předáváním informací o účtu a v dohodnutých časových intervalech

2.5 Vyloučení nároku na náhradu u autorizované platby

U autorizované platby na základě SEPA-firemního inkasa nemůže klient od banky požadovat žádnou náhradu inkasované částky, kterou bol jeho účet zatížen. Nároky podle § 675x BGB (*občanský zákoník*) jsou vyloučeny.

Nároky klienta na náhradu při nerealizované nebo chybně realizované autorizované platbě se řídí podle bodu D. 2.6.2.

2.6 Nároky klienta na náhradu a nároky na náhradu škody

2.6.1 Náhrada při neautorizované platbě

V případě platby, která nebyla klientem autorizována, nemá banka vůči klientovi žádný nárok na náhradu svých nákladů. Je povinna klientovi bezodkladně vrátit inkasovanou částku, která byla z jeho účtu odúčtována. Přitom účet vyrovná na stav, na jakém by se nacházel bez zatížení neautorizovanou platbou.

2.6.2 Náhrada škody

(1) Při neprovedení autorizované platby nebo chybném provedení autorizované platby nebo při neautorizované platbě může klient požadovat od banky náhradu té škody, která tím vznikla. Toto neplatí, pokud banka neodpovídá za porušení povinnosti. Přispěl-li klient svým nesprávným chováním ke vzniku škody, bude podle zásad spoluzavinění stanoveno, v jakém rozsahu ponese škodu banka a v jakém klient. Nároky vyplývající z § 675y BGB (*občanský zákoník*) jsou vyloučeny.

(2) Ručení podle odstavce 1 je omezeno výší inkasované částky. Pokud se zde jedná o následné škody je ručení dodatečně omezeno na maximálně 12.500 eur pro jednotlivou platbu. Toto omezení hodnoty ručení neplatí při úmyslném jednání nebo hrubé nedbalosti banky a pro nebezpečí, která banka zvlášť převzala

2.6.3 Vyloučení ručení a námitek

(1) Ručení banky podle bodů D. 2.6.2 až D. 2.6.4 je vyloučeno,

- pokud banka vůči klientovi prokáže, že částka k úhradě došla poskytovateli platebních služeb příjemce platby včas a v plné výši nebo

- pokud byla platba provedena v souladu s chybnou identifikací klienta zadanou příjemcem platby. V tomto případě však může klient od banky požadovat, aby se v rámci svých možností pokusila o získání uhrazené částky zpět. Za toto znovunabytí vyúčtuje banka poplatek uvedený v „Seznamu cen a služeb“.

(2) Nároky klienta dle bodů D. 2.6.1 až D. 2.6.4 a námítky klienta vůči bance z důvodu neprovedených nebo chybně provedených plateb nebo z důvodu neautorizovaných plateb jsou vyloučeny, jestliže klient banku o zatížení účtu neautorizovanou nebo chybně provedenou platbou neinformoval nejpozději během 13 měsíců po dni provedení zatížení. Lhůta začíná plynout pouze tehdy, jestliže banka klienta o zaúčtování platby k tíži účtu informovala odpovídajícím způsobem postupování informací o účtu, nejpozději během jednoho měsíce po provedení zaúčtování k tíži; v opačném případě je pro začátek lhůty určující den poskytnutí informace. Nároky náhrady škody dle bodu D. 2.6.2 může klient uplatnit také po uplynutí lhůty uvedené ve větě 1, pokud mu nebylo dodrženo této lhůty bez vlastního zavinění možné.

(3) Nároky klienta jsou vyloučeny, pokud okolnosti opodstatňující jeho nárok

– spočívají v nezvyklé a nepředvídatelné události, na kterou nemá banka žádný vliv a jejíž následkům nebylo možno zabránit ani při vynaložení náležité pečlivosti

nebo

– byly bankou vyvolané z důvodu legislativní povinnosti.

Příloha: Seznam států a regionů patřících do skupiny SEPA

1 Státy Evropského hospodářského prostoru (EHP)

1.1 Členské státy Evropské Unie

Belgie, Bulharsko, Dánsko, Německo, Estonsko, Finsko, Francie, Řecko, Irsko, Itálie, Lotyšsko, Litva, Luxemburg, Malta, Nizozemsko, Rakousko, Polsko, Portugalsko, Rumunsko, Švédsko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Česká republika, Maďarsko, Spojené království Velké Británie a severního Irsku jakož i Kypr.

1.2 Další státy

Island, Lichtenštejnsko a Norsko.

2 ostatní státy a regiony

Mayotte, Monako, Švýcarsko jakož i Saint-Pierre a Miquelon.

1 Pracovními dny banky jsou všechny pracovní dny, kromě sobot a 24. a 31. prosince.

2 International Bank Account Number (mezinárodní číslo bankovního účtu).

3 Bank Identifier Code (identifikační kód banky).

4 § 13 BGB (*občanský zákoník*): spotřebitelem je každá fyzická osoba, která uzavře právní úkon za účelem, který nelze považovat ani za její podnikatelskou, ani za její samostatně výdělečnou činnost.