



Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování

vydané bankou Fio banka, a.s., IČ: 61858374, Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ: 117 21, vedená rejstříkovým soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704

I. Obecné podmínky pro provádění převodů

- 1) Při provádění převodů peněžních prostředků postupuje Fio banka, a.s. v souladu s platnými právními předpisy, a to zejména v souladu se zákonem o platebním styku (Zákon č. 284/2009 Sb. o platebním styku) v platném znění.
- 2) Převodem se rozumí bezhotovostní operace prováděná na základě příkazu, který dal klient-příkazce Fio banky, a.s. za účelem převedení peněžních prostředků z účtu klienta-příkazce ve prospěch účtu příjemce, a připsání platby, kterou Fio banka, a.s. obdržela za účelem převedení peněžních prostředků ve prospěch účtu klienta-příjemce Fio banky, a.s.. Převodem se dále rozumí bezhotovostní operace na základě příkazu, který dal příjemce platby a se kterým klient-plátce Fio banky, a.s. vyjádřil předchozí souhlas (inkasní platba).
- 3) Převádějíci instituce je Fio banka, a.s., její organizační složka ve Slovenské republice Fio banka, a. s., pobočka zahraničnej banky nebo jiná tuzemská či zahraniční banka, případně pobočka zahraniční banky.
- 4) Bankovní pracovní den je den, ve kterém každá z převádějících institucí, které se účastní provádění nebo zprostředkování převodu, obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení této platební transakce. Bankovní pracovní dny jednotlivých převádějících institucí se mohou navzájem lišit, např. dle země jejich sídla či působení. Každá převádějíci instituce má v rámci bankovního pracovního dne stanovenou vlastní provozní dobu, ve které je schopna přijmout a ještě v tentýž den provést příkaz. Veškeré lhůty pro provedení převodů uvedené v čl.II platí za předpokladu, kdy bankovní pracovní dny a provozní doba každé z institucí, jež se na realizaci převodu podílí, se kryjí nebo na sebe plynule navazují.
- 5) Příkaz k převodu je pokyn klienta Fio banky, a.s. k provedení převodu, zadaný v souladu s Obchodními podmínkami pro zřizování a vedení účtů, případně Všeobecnými smluvními podmínkami pro elektronickou správu účtů.
- 6) Fio banka, a.s. provádí převody peněžních prostředků v měnách CZK, EUR, PLN, HUF, GBP a USD.
- 7) Den přijetí příkazu k převodu je den splatnosti za předpokladu, že klient současně splnil všechny smluvní a zákonné podmínky k uskutečnění převodu, a pokud není v části II stanoven den přijetí příkazu jinak. (Den přijetí příkazu dále jen jako „den účinnosti příkazu“)
- 8) Pro stanovení dne splatnosti jsou rozhodující datum a případně čas uvedené na formuláři určeném pro podání příkazu k převodu, nebo datum a čas autorizace pokynu podaného prostřednictvím elektronického formuláře, není-li splatnost stanovena přímo určitým datem.
- 9) Fio banka, a.s. odepíše peněžní prostředky z účtu klienta v den účinnosti příkazu k převodu, jsou-li splněny současně všechny podmínky pro uskutečnění převodu:
 - a. příkaz k převodu je vyplněn v souladu s Obchodními podmínkami pro zřizování a vedení účtů, Všeobecnými smluvními podmínkami pro elektronickou správu účtů příp. jinými podmínkami stanovenými Fio bankou, a.s.,
 - b. příkaz k převodu je předložen a autorizován ve lhůtě stanovené Fio bankou, a.s.,
 - c. na účtu klienta je dostatek použitelných peněžních prostředků k provedení převodu,
 - d. jsou splněny podmínky stanovené platnými právními předpisy.
- 10) U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je Fio banka, a.s. oprávněna určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení, vždy však v zájmu co nejnižších nákladů klienta-příkazce Fio banky, a.s..
- 11) U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska se klient v souvislosti se zpřísněním boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu vystavuje riziku odmítnutí či vrácení převodu ze strany převádějíci instituce příjemce, pokud neuvede název účtu a adresu příjemce.
- 12) U přeshraničních převodů v EUR do max. výše 50.000 EUR směřovaných do členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (dále jen „EU/EHP“), tzv. plateb SEPA, je klient povinen uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a kód převádějíci instituce příjemce ve formátu BIC (dle Nařízení ES č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství). U ostatních plateb je převádějíci instituce příjemce v členských státech EU/EHP oprávněna odmítnout nebo vrátit platbu převádějíci instituci příkazce, nebo za ruční zpracování vyúčtovat dodatečné poplatky k tíži účtu příkazce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nesprávného formátu IBAN) a v případě neuvedení kódu převádějíci instituce příjemce ve formátu BIC (včetně uvedení neplatného či nesprávného formátu BIC).
- 13) Fio banka, a.s. připsá částku převodu ve prospěch účtu příjemce - klienta Fio banky, a.s. bez zbytečného odkladu poté, co byla tato částka připsána ve prospěch účtu poskytovatele příjemce (Fio banky, a.s.) a Fio banka, a.s. obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci od převádějíci instituce příkazce, nejpozději však do konce pracovního dne, kdy byla tato částka připsána ve prospěch účtu poskytovatele příjemce (Fio banky, a.s.). V případě, že jde o převod v měně jiné, než je měna členského státu EU/EHP, připsá částku převodu ve prospěch účtu příjemce do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byla připsána na účet poskytovatele příjemce. Lhůta pro připsání částky převodu na účet příjemce se nevztahuje na platby, ve kterých není účet příjemce jednoznačně identifikován v položce "číslo účtu příjemce" (v případě plateb přijatých prostřednictvím účtu Fio banky, a.s. u ČSOB a.s.; tento účet slouží k dotací obchodních účtů klientů investičních služeb z účtů vedených u ČSOB), ale pouze v doplňkových informacích, např. specifickým nebo variabilním symbolem platby.
- 14) U převodů ze zahraničí a v cizí měně do tuzemska je Fio banka, a.s. oprávněna odmítnout nebo vrátit platbu převádějíci instituci příkazce v případě neuvedení dostatečné identifikace příkazce (dle Nařízení ES č. 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků):
 - a. u plateb z členských států EU/EHP bez uvedení čísla účtu příkazce ve formátu IBAN (popř. jiného jednoznačného identifikátoru příkazce) a názvu a adresy příkazce,
 - b. u plateb z ostatních států bez uvedení čísla účtu příkazce (popř. jiného jednoznačného identifikátoru příkazce) a názvu a adresy příkazce.
- 15) O provedeném převodu (tj. o připsání nebo odepsání částky převodu) je klient informován v souladu se smlouvou prostřednictvím výpisu z účtu, nebo prostředky elektronické komunikace dle Smlouvy o elektronické správě účtů.
- 16) Při konverzních/směnných operacích (převod z jedné měny do měny jiné) používá Fio banka, a.s. směnný kurz platný v okamžiku provedení konverzní operace. Informace o směnných kurzech jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček Finanční skupiny Fio a v Internetbankingu.
- 17) Poplatky za provedení převodů jsou uvedeny v CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB a klientům jsou k dispozici v provozních prostorách poboček Finanční skupiny Fio nebo na www.fio.cz.
- 18) Bankou se pro účely tohoto dokumentu rozumí libovolná osoba oprávněná poskytovat služby v platebním styku.

- 19) Stížnosti a reklamace klientů je možné uplatnit na všech pobočkách Fio banky, a.s. a mohou být podány písemně, ústně, telefonicky nebo prostřednictvím elektronické pošty způsobem upraveným v Reklamačním řádu.
- 20) Se spory, které vzniknou mezi Fio bankou, a.s. a klienty při provádění převodů peněžních prostředků podle zákona o platebním styku, se klienti mohou obracet na finančního arbitra (zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi). Právo klienta obrátit se na soud tím není dotčeno.

II. Typy podporovaných příchozích plateb

Platbou v libovolné měně z účtu vedeného v rámci Finanční skupiny Fio (dle části III, bod 1a CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba z účtu vedeného především subjekty Fio banka, a.s., Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky,, Fio o.c.p., a.s. nebo Družstevní záložna PSD, respektive jakýmkoliv dalším subjektem působícím pod značkou Fio.

Standardní platbou v CZK (dle části III, bod 1b CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba přijatá přes zúčtovací systém České národní banky (ČNB) CERTIS, tedy platba odeslaná z účtu vedeného v České republice s použitím směrového kódu 2010.

Standardní platbou v EUR ze Slovenska (dle části III, bod 1c CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba přijatá přes zúčtovací systém Národnej banky Slovenska (NBS) EURO SIPS, tedy platba odeslaná z účtu vedeného ve Slovenské republice s použitím směrového kódu 8330.

Mezinárodní platbou (dle části III, bod 1d, 1e a 1f CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba přijatá prostřednictvím zúčtovacího systému Evropské centrální banky TARGET2 nebo prostřednictvím korespondenčních vztahů Fio banky a.s. a všech jejích zahraničních organizačních složek s jinými bankami, tedy platba s použitím SWIFT/BIC kódu FIOBCZPPXXX. Za mezinárodní platbu je vzhledem ke stejné technice převodu považována i platba v cizí měně provedená mezi dvěma tuzemskými bankami.

Platbou přijatou prostřednictvím účtu Fio banky, a.s. u ČSOB a.s. (dle části III, bod 1g CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba, jež byla doručena na účet Fio banky, a.s. vedený u ČSOB a.s. a byla opatřena doplňujícími údaji umožňujícími identifikaci účtu příjemce. Tento typ platby již není podporován.

III. Typy podporovaných odchozích plateb a lhůty jejich zúčtování

Platbou ve prospěch účtu vedeného v rámci Finanční skupiny Fio (dle části III., bod 2a CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba na účet vedený především subjekty Fio banka, a.s., Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky,, Fio o.c.p., a.s. nebo Družstevní záložna PSD, respektive jakýmkoliv dalším subjektem působícím pod značkou Fio. Taková platba bude na cílový účet připsána bez zbytečného odkladu, nejpozději v den účinnosti příkazu. Pro účely těchto typů převodů je každý den bankovním pracovním dnem, nestanoví-li banka předem jinak.

Standardní platbou v CZK ve prospěch účtu v České republice (dle části III., bod 2b CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba směrovaná přes zúčtovací systém České národní banky (ČNB) CERTIS. Platba bude předána do zúčtovacího systému ČNB a připsána na účet banky příjemce nejpozději v bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu.

Zrychlenou platbou v CZK ve prospěch účtu v České republice (dle části III., bod 2e CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba, která bude do zúčtovacího systému ČNB předána v den účinnosti příkazu a na účet banky příjemce bude připsána tentýž den. Objem převodu nesmí přesáhnout 2.000.000 Kč.

Prioritní platbou v CZK ve prospěch účtu v České republice (dle části III., body 2g a 2h CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba, která bude do zúčtovacího systému ČNB odeslána do 12:30 nebo 14:30 (v závislosti na čase podání příkazu) dne účinnosti příkazu, a v krátké době bude připsána na účet banky příjemce, nejpozději však do konce dne účinnosti příkazu. Objem platby nesmí přesáhnout 2.000.000 Kč. Prioritní platbou je možné posílat peněžní prostředky pouze do bank, které přijímají platby typu HD01.

Standardní platbou v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice (dle části III., bod 2c CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba prováděná prostřednictvím zahraniční organizační složky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky a zúčtovacího systému Národnej banky Slovenska (NBS) EURO SIPS na účet vedený bankou působící ve Slovenské republice. Platba bude předána do zúčtovacího systému NBS a připsána na účet banky příjemce nejpozději v bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu. Na straně NBS a banky příjemce platí kalendář bankovních pracovních dnů Slovenské republiky. Příjemci platby se jako banka odesílatele zobrazí vždy Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, bankovní kód 8330.

Zrychlenou platbou platbou v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice (dle části III., bod 2f CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba prováděná prostřednictvím zahraniční organizační složky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky a zúčtovacího systému Národnej banky Slovenska (NBS) EURO SIPS na účet vedený bankou působící ve Slovenské republice. Platba bude do zúčtovacího systému NBS předána v den účinnosti příkazu a na účet banky příjemce bude připsána tentýž den. Na straně NBS a banky příjemce platí kalendář bankovních pracovních dnů Slovenské republiky. Příjemci platby se jako banka odesílatele zobrazí vždy Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, bankovní kód 8330. Objem převodu nesmí přesáhnout 50.000 EUR.

Standardní platbou v EUR přes TARGET2 (dle části III., bod 2d CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba prováděná prostřednictvím zahraniční organizační složky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, zúčtovacího systému Evropské centrální banky (ECB) TARGET2 a mezibankovní komunikační sítě SWIFT. Platba bude předána do zúčtovacího systému ECB nejpozději v bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu. Na straně odesílatele platí kalendář bankovních pracovních dnů Slovenské republiky, na straně příjemce platí kalendář bankovních pracovních dnů v zemi banky příjemce. Jediná přípustná dispozice s poplatky je SHA.

Prioritní platbou v EUR přes TARGET2 (dle části III., bod 2i CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba prováděná v rychlém režimu prostřednictvím zahraniční organizační složky Fio banka, a. s., pobočka zahraniční banky, zúčtovacího systému Evropské centrální banky (ECB) TARGET2 a mezibankovní komunikační sítě SWIFT. Platba bude do zúčtovacího systému ECB předána v den účinnosti příkazu v krátké době po jeho podání a následně bude v krátké době připsána na účet zúčtovací banky, nejpozději však do konce dne účinnosti příkazu. Na straně odesílatele platí kalendář bankovních pracovních dnů Slovenské republiky, na straně příjemce platí kalendář bankovních pracovních dnů v zemi banky příjemce. Jediná přípustná dispozice s poplatky je SHA.

Ostatními mezinárodními platbami v EUR (dle části III., bod 2j CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí veškeré platby prováděné v EUR, které nemají charakter Standardní platby v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice ani Standardní či Prioritní platby přes TARGET2. Platby jsou prováděny prostřednictvím korespondenčních vztahů Fio banky a.s. a všech jejích zahraničních organizačních složek s jinými bankami. Platba bude předána zúčtovací bance v den účinnosti příkazu. Převod se uskuteční výhradně prostřednictvím předem neznámého řetězce korespondenčních bank v mezibankovní komunikační síti SWIFT. Platba bude na účet banky příjemce připsána nejpozději třetí bankovní pracovní den. Pro tento typ platby platí kalendář bankovních pracovních dnů ČR a všech zemí, prostřednictvím kterých se platba provádí. Je-li účet příjemce veden v zemi EHP, je jediná přípustná dispozice s poplatky SHA.

Mezinárodní platbou v USD, GBP, PLN, HUF nebo CZK (dle části III., bod 2k CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba v měně USD, GBP, PLN a HUF směřovaná na účet vedený v zahraničí nebo v České republice a zároveň jakákoliv platba v CZK směřovaná na účet vedený v zahraničí s výjimkou účtů vedených zahraničními organizačními složkami Fio banky, a.s. Platby jsou prováděny prostřednictvím korespondenčních vztahů Fio banky a.s. a všech jejích zahraničních organizačních složek s jinými bankami, platba bude předána zúčtovací bance v den účinnosti příkazu. Převod se uskuteční výhradně prostřednictvím předem neznámého řetězce korespondenčních bank v mezibankovní komunikační síti SWIFT. Je-li účet příjemce veden v zemi EHP, bude platba denominována v GBP, PLN, HUF nebo CZK připsána na účet banky příjemce třetí bankovní pracovní den, v ostatních případech bude platba připsána obvykle pátý bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu, nejpozději však do čtrnácti bankovních pracovních dnů po dni účinnosti příkazu. Pro tento typ platby platí kalendář bankovních pracovních dní ČR a všech zemí, prostřednictvím kterých se platba provádí. Je-li účet příjemce veden v zemi EHP a platba je denominována v GBP, PLN, HUF nebo CZK, je jediná přípustná dispozice s poplatky SHA.

Význam zkratk používaných jako dispozice s poplatky u plateb prostřednictvím mezibankovní sítě SWIFT:

OUR Poplatky banky plátce i banky příjemce jdou k tíži účtu plátce
BEN Poplatky banky plátce i banky příjemce jdou k tíži účtu příjemce
SHA Poplatky banky plátce jdou k tíži účtu plátce a poplatky banky příjemce k tíži účtu příjemce

IV. Časové limity pro přijetí příkazu v platebního styku

Obecné zásady:

- Pokyny jsou automaticky zpracovávány bezprostředně po jejich přijetí.
- Dnem **přijetí** platebního příkazu bankou se rozumí den, který klient-příkazce uvedl jako den jeho splatnosti. Dnem **podání** platebního příkazu bance se rozumí den, kdy jej klient-příkazce bance předložil a řádně autorizoval, přičemž den podání platebního příkazu může předcházet dni jeho přijetí. V den přijetí platebního příkazu banka odepíše převáděnou částku z účtu klienta-příkazce.
- Elektronicky podaný příkaz musí být autorizován nejpozději v den jeho přijetí.
- Libovolný platební příkaz může klient-příkazce odvolat (zrušit, změnit) nejpozději v den předcházející dni jeho přijetí bankou, tj. předcházející dni jeho splatnosti.
- Lhůty pro **přijetí** platebního příkazu bankou se řídí následující tabulkou. Lhůta pro **podání** příkazu bance, resp. odvolání již podaného příkazu v den předcházející jeho splatnosti je obecně:
 - a) 23:50 v případě podání elektronicky
 - b) dle otevírací doby konkrétní pobočky v případě podání osobně

Tabulka lhůt pro přijetí platebního příkazu bankou:

druh příkazu	časový limit pro přijetí příkazu	
	osobně	elektronicky
Vklad a výběr hotovosti na pokladně Fio banky, a.s.	v pokladních hodinách pobočky *	xxx
Platba ve prospěch účtu vedeného v rámci Finanční skupiny Fio	v otevírací době pobočky *	23:50
Standardní platba v CZK ve prospěch účtu v České republice	v otevírací době pobočky *	23:50
Zrychlená platba v CZK ve prospěch účtu v České republice	11:50	11:50
Prioritní platba v CZK ve prospěch účtu v České republice – dopolední	11:50	11:50
Prioritní platba v CZK ve prospěch účtu v České republice - odpolední	13:50	13:50
Standardní platba v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice	v otevírací době pobočky *	23:50
Zrychlená platba v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice	11:50	11:50
Standardní platba v EUR přes TARGET2	15:50	15:50
Prioritní platba v EUR přes TARGET2	15:50	15:50
Platba do zahraničí v EUR jiná než platba ve prospěch účtu ve SR a platba přes TARGET2	15:50	15:50
Platba do zahraničí jiná než platba v EUR	13:50	13:50
Platba v cizí měně ve prospěch účtu v České republice	13:50	13:50

* Provozní doba a pokladní hodiny poboček jsou zveřejněny na pobočkách a na internetové stránce <http://www.fio.cz/spolecnost-fio/kontakty>.

V. Přehled členských států Evropské Unie a Evropského hospodářského prostoru (EU/EHP)

Stát	Kód státu	Členství v Eurozóně (EMU)	Měna členského státu EHP
Belgie	BE	Ano	euro (EUR)
Bulharsko	BG	Ne	lev (BGN)
Česká republika	CZ	Ne	koruna (CZK)
Dánsko	DK	Ne	koruna (DKK)
Estonsko	EE	Ano	euro (EUR)
Finsko	FI	Ano	euro (EUR)
Francie	FR	Ano	euro (EUR)
Irsko	IE	Ano	euro (EUR)
Island	IS	Ne	koruna (ISK)
Itálie	IT	Ano	euro (EUR)
Kypr	CY	Ano	euro (EUR)
Lichtenštejnsko	LI	Ne	(švýcarský) frank (CHF)
Litva	LT	Ne	litas (LTL)
Lotyšsko	LV	Ne	lat (LVL)
Lucembursko	LU	Ano	euro (EUR)
Maďarsko	HU	Ne	forint (HUF)
Malta	MT	Ano	euro (EUR)
Německo	DE	Ano	euro (EUR)
Nizozemí	NL	Ano	euro (EUR)
Norsko	NO	Ne	koruna (NOK)
Polsko	PL	Ne	zlotý (PLN)
Portugalsko	PT	Ano	euro (EUR)
Rakousko	AT	Ano	euro (EUR)
Rumunsko	RO	Ne	nové leu (RON)
Řecko	GR	Ano	euro (EUR)
Slovensko	SK	Ano	euro (EUR)
Slovinsko	SI	Ano	euro (EUR)
Španělsko	ES	Ano	euro (EUR)
Švédsko	SE	Ne	koruna (SEK)
Švýcarsko*	CH	Ne	frank (CHF)
Velká Británie	GB	Ne	libra (GBP)

* Švýcarsko není členem EU/EHP, ale švýcarský frank je z důvodu měnové unie s členem EU/EHP Lichtenštejnem považován za měnu členského státu EHP.

VI. Platnost a účinnost

Tyto „Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“ byly vyhlášeny 4.7.2012, jsou platné a účinné od 5.9.2012 a ruší všechny předchozí platné „Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“.

V Praze, dne 4.7.2012