



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

vydané bankou **Fio banka, a.s.**, IČO: 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. 370/2017 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 zahraniční banky nebo jiná tuzemská či zahraniční banka, případně pobočka zahraniční banky.
- 4) Bankovní pracovní den je den, ve kterém každá z převádějíci institucí, které se účastní provádění nebo zprostředkování převodu, obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení této platební transakce. Bankovní pracovní dny jednotlivých převádějíci 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 tenýž den provést příkaz. Veškeré lhůty pro provedení převodů uvedené v části III, s výjimkou okamžitých plateb, 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 k Rámcové smlouvě o poskytování platebních služeb nebo Obchodními podmínkami pro zřizování a vedení účtů, případně Všeobecnými smluvními podmínkami pro elektronickou správu účtů. Fio banka, a.s. provádí převody peněžních prostředků v těch měnách, ve kterých vede účty dle platného dokumentu NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ.
- 6) 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 III stanoven den přijetí příkazu jinak (den přijetí příkazu dále jen jako „den účinnosti příkazu“).
- 7) 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.
- 8) 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 k Rámcové smlouvě o poskytování platebních služeb nebo 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 a uhrazení odpovídajícího poplatku dle platného ceníku
  - d. jsou splněny podmínky stanovené platnými právními předpisy.

Fio banka, a.s. odepíše peněžní prostředky z účtu klienta vždy v přesné výši platby, případně ve výši platby v jiné měně přepočtené s přesností na dvě desetinná místa platným devizovým kurzem Fio banky, a.s. do měny, v níž je příslušný účet veden. Je-li převod zatížen poplatkem, účtuje jej Fio banka, a.s. obdobným způsobem, vždy však samostatně. Fio banka, a.s. dále v této souvislosti upozorňuje, že jedná-li se o převod v měně, která není měnou země EHP, nebo o převod do země, která není členskou zemí EHP, mohou být z převáděné částky sraženy poplatky korespondenčními bankami a dále že i banka příjemce není povinna připsat celou převáděnou částku, tzn., že ve prospěch účtu příjemce může připsat i převáděnou částku sníženou o příslušný poplatek za příchozí platbu dle jejího ceníku. Způsob, jakým banka příjemce v takovém případě převáděnou částku připiše, vyplývá výhradně ze smluvní úpravy mezi příjemcem a bankou příjemce, Fio banka, a.s. nemá možnost ani povinnost tuto skutečnost jakkoliv ovlivnit.

- 9) 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 svého klienta-příkazce. Fio banka, a.s. zároveň klienta-příkazce vyzývá, aby si ve vlastním zájmu ověřil, zda banka příjemce je schopna přijímat platby v jím určené měně převodu. Pokud banka příjemce platby v klientem-příkazcem určené měně převodu nepřijímá, vrátí takovou platbu zpět a veškeré náklady související s tímto vrácením, zejména kurzové rozdíly vyplývající z devizových konverzí provedených při nedokončeném převodu a následném vrácení platby a poplatky na straně banky příjemci, jakož i poplatky dle platného ceníku Fio banky a.s. za zpracování vratky nedoručitelné platby, jdou v takovém případě výhradně k tíži účtu převodce. Riziko vzniku takového případu je obecně nízké u měn celosvětového významu (USD, EUR) a naopak velmi vysoké u měn pouze regionálního významu, např. pokud klient-převodce dává příkaz k převodu částky v CZK na účet vedený bankou v USA
- 10) 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 převádějící instituce příjemce, pokud uvede chybné údaje (jméno či název příjemce, číslo účtu nebo IBAN příjemce,...). Veškeré náklady spojené s takovým vrácením platby (zejména poplatky korespondenčních bank, či kurzové rozdíly vyplývající z devizových konverzí provedených při nedokončeném převodu a následném vrácení platby) jdou výhradně k tíži účtu převodce.
- 11) U přeshraničních převodů v EUR směřovaných do Jednotné oblasti pro platby v eurech, v originálu Single Euro Payments Area (SEPA), je klient povinen uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN.
- 12) Fio banka, a.s. připsá částku převodu ve prospěch účtu příjemce - klienta Fio banky, a.s. neprodleně 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 převádějící instituce příkazce. 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 položkách „jméno či název příjemce“ a „číslo účtu příjemce“, ale pouze v doplňkových informacích, např. specifickým nebo variabilním symbolem platby.
- 13) U převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska je Fio banka, a.s. oprávněna odmítnout nebo vrátit platbu převádějící instituci příkazce v případě neuvedení dostatečné identifikace příkazce či příjemce (dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006); převod peněžních prostředků ve smyslu uvedené úpravy musí doprovázet tyto informace o plátcí a příjemci:
- u plateb z členských států EU/EHP (za takovou platbu se považuje pouze ta platba, u níž jsou všichni poskytovatelé platebních služeb, zapojení do platebního řetězce, včetně případných zprostředkujících poskytovatelů, usazeni v EU): (i) číslo účtu příkazce ve formátu IBAN (popř. jiný jednoznačný identifikátor příkazce), (ii) číslo účtu příjemce ve formátu IBAN (popř. jiného jednoznačného identifikátoru příjemce); banka dále může vyžadovat i uvedení (iii) jména či názvu příkazce a (iv) adresy příkazce;
  - u plateb z ostatních států (i) číslo účtu příkazce (popř. jiný jednoznačný identifikátor příkazce), (ii) jméno či název příkazce, (iii) adresa, číslo osobního úředního dokladu nebo identifikační číslo příkazce nebo datum a místo narození příkazce, (iv) číslo účtu příjemce (popř. jiný jednoznačný identifikátor příjemce) a (v) jméno či název příjemce.
- 14) Fio banka, a.s. je oprávněna (zejména v zájmu ochrany klienta či jeho peněžních prostředků) neprovést převod, pokud by příjemcem peněžních prostředků mohla být osoba, vůči níž jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle právních předpisů státu banky příjemce nebo korespondenční banky, nebo pokud by převod mohl souviset se zbožím nebo službou, vůči nimž jsou uplatňovány mezinárodní sankce podle právních předpisů státu banky příjemce nebo korespondenční banky, nebo pokud by provedení převodu mohlo jinak odporovat právním předpisům státu banky příjemce nebo korespondenční banky nebo být v rozporu s obchodní politikou banky příjemce, Fio banky, a.s. nebo jakékoli korespondenční banky v řetězci. Ze stejných důvodů je Fio banka, a. s. oprávněna odmítnout převod ve prospěch účtu klienta.
- 15) Fio banka, a.s. je oprávněna neprovést převod v měně, pro kterou nemá navázány korespondentské vztahy; obdobně pak není povinna provádět převody do některých států či zahraničních bank. Fio banka, a.s. je dále oprávněna s okamžitou účinností pozastavit nebo ukončit (trvale či dočasně) provádění některých typů převodů, a to v závislosti na měně převodu, státu, v němž je veden účet příjemce nebo odesílatele peněžních prostředků nebo obou těchto skutečnostech. Omezení podle předchozí věty je Fio banka, a.s. oprávněna uplatňovat ve vztahu ke všem klientům, skupině klientů nebo i pouze vůči jednotlivým klientům. O takovém případném omezení dotčené klienty Fio banka, a.s. bez zbytečného odkladu informuje.
- 16) 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.
- 17) 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.

- 18) 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](http://www.fio.cz).
- 19) Bankou se pro účely tohoto dokumentu rozumí libovolná osoba oprávněná poskytovat služby v platebním styku.
- 20) 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.
- 21) Se spory, které vzniknou mezi Fio bankou, a.s. a klienty – spotřebiteli při provádění převodů peněžních prostředků podle zákona o platebním styku, se takoví klienti mohou obracet na finančního arbitra (zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi). Právo klienta obrátit se na soud tím není dotčeno.
- 22) Okamžité platby v CZK jsou dostupné 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, 365 dní v roce, s výjimkou plánovaných odstávek a také výpadků způsobených technickou chybou. Klient je oprávněn provádět převody v režimu okamžitých plateb ode dne, kdy Fio banka, a.s. umožní podat elektronický příkaz k okamžité platbě v CZK. Banka je oprávněna z jakéhokoli důvodu neprovést převod v režimu okamžitých plateb anebo (jestli je to možné) uskutečnit převod i v jiném režimu (zejména v režimu standardní platby). Banka je oprávněna kdykoli pozastavit nebo ukončit (trvale či dočasně) provádění převodů v režimu okamžitých plateb.
- 23) Okamžité platby v EUR (dále též jen „okamžité Europlatby“) jsou dostupné 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, 365 dní v roce, s výjimkou plánovaných odstávek a také výpadků způsobených technickou chybou. Klient je oprávněn provádět převody v režimu okamžitých Europlateb ode dne, kdy Fio banka, a.s. umožní podat elektronický příkaz k okamžité Europlatbě. Banka je oprávněna z jakéhokoli důvodu neprovést převod v režimu okamžitých Europlateb, anebo (je-li to možné) uskutečnit převod v jiném režimu (zejména v režimu SEPA platby, resp. Europlatby). Banka je oprávněna kdykoliv pozastavit nebo ukončit (trvale či dočasně) provádění převodů v režimu okamžitých Europlateb.

## II. Typy podporovaných přichozích 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, 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, s výjimkou okamžitých plateb.

**Okamžitou platbou v CZK** (dle části III., bod 1i CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jednorázová okamžitě splatná platba přijatá přes zúčtovací systém ČNB odeslána z banky v České republice v režimu okamžitých plateb, a která bude neprodleně po připsání na účet Fio banky, a.s. připsána na účet příjemce. Objem platby nesmí přesáhnout maximální limit stanovený Fio bankou, a.s.

**Okamžitou Europlatbou** (dle části III., bod 1j CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jednorázová okamžitě splatná platba v měně EUR přijatá přes zúčtovací systém Evropské centrální banky (ECB) TARGET2 v režimu okamžitých plateb, a která bude bezodkladně po připsání na účet Fio banky, a.s. připsána na účet příjemce. Objem platby nesmí přesáhnout maximální limit stanovený Fio bankou, a.s.

**Standardní platbou v EUR ze Slovenska** (dle části III, bod 1c CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba přijatá v měně EUR odeslaná z banky ve Slovenské republice.

**Mezinárodní platbou** (dle části III, bod 1d a 1e CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba přijatá prostřednictvím SEPA nebo za využití mezibankovní komunikační sítě SWIFT, u které byl použit SWIFT/BIC kód (mimo plateb uvedených výše v této části II). Za mezinárodní platbu je vzhledem ke stejné technice převodu považována i platba v cizí měně provedená mezi dvěma tuzemskými bankami či jinými poskytovateli platebních služeb.

## 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 a.s., 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 připsána na účet banky příjemce nejpozději v bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu. Banka je oprávněna uskutečnit Standardní platbu v CZK ve prospěch účtu v České republice rovněž v režimu okamžitých plateb.

**Prioritní platbou v CZK ve prospěch účtu v České republice** (dle části III., body 2e a 2f 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.

**Okamžitou platbou v CZK ve prospěch účtu v České republice** (dle části III., bod 2k CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jednorázová okamžitě splatná platba, která bude do zúčtovacího systému ČNB odeslána neprodleně po přijetí platebního příkazu (za předpokladu splnění všech zákonných a smluvních podmínek), a která bude neprodleně připsána na účet banky příjemce. Okamžitou platbou je možné posílat peněžní prostředky pouze do bank, které přijímají platby v režimu okamžitých plateb. Objem platby nesmí přesáhnout maximální limit stanovený Fio bankou, a.s.

**Okamžitou Europlatbou** (dle části III., bod 2l CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jednorázová okamžitě splatná platba v měně EUR, která bude do zúčtovacího systému Evropské centrální banky (ECB) TARGET2 odeslána bezodkladně po přijetí platebního příkazu (za předpokladu splnění všech zákonných a smluvních podmínek), a která bude bezodkladně připsána na účet banky příjemce. Okamžitou Europlatbou je možné posílat peněžní prostředky pouze do bank, které přijímají platby v režimu okamžitých Europlateb. Objem platby nesmí přesáhnout maximální limit stanovený Fio bankou, a.s.

**Standardní platbou v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice** (dle části III., bod 2c CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba v měně EUR směřovaná na účet vedený bankou působící ve Slovenské republice. Platba bude připsána na účet banky příjemce nejpozději v bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu.

**Standardní Europlatbou v EUR** (dle části III., bod 2d CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se primárně rozumí platba prováděná v režimu SEPA, případně platba prováděná prostřednictvím zúčtovacího systému Evropské centrální banky (ECB) TARGET2. Podmínkou pro přijetí platební instrukce v režimu *Europlatba* je přítomnost banky příjemce na seznamu členů SEPA, resp. na seznamu bank přijímajících platby z TARGET2. Figuruje-li banka příjemce na obou seznamech, bude platba přednostně provedena v režimu SEPA. Je-li účet příjemce veden bankou v zemi EHP, bude *Europlatba* připsána na účet banky příjemce nejpozději nejbližší bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu. V ostatních případech bude připsána obvykle pátý bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu, nejpozději však do čtrnácti bankovních pracovních dnů po dni účinnosti příkazu. V případě Europlatby platí na straně odesílatele kalendář bankovních pracovních dnů ČR. Na straně příjemce platí vždy kalendář bankovních pracovních dnů země banky příjemce. Jediná přípustná dispozice s poplatky je SHA (vysvětlivka viz níže). Fio banka, a.s. v této souvislosti důrazně upozorňuje, že v případě platby prostřednictvím TARGET2 do banky v zemi mimo Eurozónu, tj. v zemi nepoužívající měnu EUR, může být daná platba na straně příjemce zatížena i vyšším poplatkem zcela dle platného ceníku banky příjemce, jehož účtování nemá Fio banka, a.s. možnost jakkoliv ovlivnit. Klient je vždy povinen uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN.

**Prioritní Europlatbou v EUR** (dle části III., bod 2g CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí platba prováděná v rychlém režimu prostřednictvím zúčtovacího systému Evropské centrální banky (ECB) TARGET2. Podmínkou pro přijetí platební instrukce v režimu *Prioritní Europlatba* je přítomnost banky příjemce na seznamu bank přijímajících platby z TARGET2. 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 ČR, na straně příjemce platí kalendář bankovních pracovních dnů v zemi banky příjemce. Jediná přípustná dispozice s poplatky je SHA (vysvětlivka viz níže), přičemž Fio banka, a.s. v této souvislosti důrazně upozorňuje, že v případě využití tohoto typu platby k převodu prostředků do banky v zemi mimo Eurozónu, tj. v zemi nepoužívající měnu EUR, může být na straně příjemce zatížena i vyšším poplatkem zcela dle platného ceníku banky příjemce, jehož účtování nemá Fio banka, a.s. možnost jakkoliv ovlivnit. Klient je povinen uvést číslo účtu příjemce ve formátu IBAN.

**Ostatními mezinárodními platbami v EUR** (dle části III., bod 2h 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 Europlatby v EUR. Platby jsou prováděny prostřednictvím korespondenčních vztahů Fio banky a.s. a všech jejích zahraničních organizačních složek s jinými bankami. Převod se uskuteční výhradně prostřednictvím předem neznámého řetězce korespondenčních bank v mezibankovní komunikační síti SWIFT. Platba bude na účet banky příjemce připsána nejpozději do čtrnácti bankovních pracovních dnů; je-li prováděna platba, u níž nelze dle platné právní úpravy sjednat lhůtu v délce čtrnácti bankovních pracovních dnů, taková platba bude provedena v nejdelší lhůtě, jakou lze pro takovou platbu dle platné právní úpravy sjednat (zejména dle § 169 zákona o platebním styku). 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 jiné měně než EUR** (dle části III., bod 2i CENÍKU FINANČNÍCH OPERACÍ A SLUŽEB) se rozumí jakákoliv platba v aktuálně podporované měně jiné než EUR a CZK 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. 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 denominovaná v měně země EHP připsána na účet banky příjemce nejpozději čtvrtý bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu. V ostatních případech (dále též jen „ostatní mezinárodní platby“) bude platba připsána na účet banky příjemce obvykle pátý bankovní pracovní den následující po dni účinnosti příkazu, zpravidla nejpozději do čtrnácti bankovních pracovních dnů po dni účinnosti příkazu; u těchto ostatních mezinárodních plateb je však připsání na účet banky příjemce závislé také na lhůtě a způsobu zpracování platby jinými poskytovateli (zejména korespondenčními bankami), proto uvedená čtrnáctidenní orientační obvyklá lhůta nemusí být lhůtou maximální a není bankou garantována (u takových plateb není s klientem dohodnuta maximální lhůta pro provedení platby a banka není povinna poskytnout klientovi informace o maximální lhůtě před uzavřením smlouvy, resp. na žádost klienta před provedením takové platby). U uvedených ostatních mezinárodních plateb je klient povinen neprodleně informovat banku o tom, že platba nebyla provedena do čtrnácti bankovních pracovních dnů po dni účinnosti příkazu, a umožnit tak bance vynaložit dodatečné úsilí pro zajištění provedení dané platby v co možná nejkratším čase. U uvedených ostatních mezinárodních plateb jsou Fio banka, a.s., poskytovatel příjemce a jiné osoby, prostřednictvím kterých tyto poskytovatelé (Fio banka, a.s. a poskytovatel příjemce) přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení platební transakce (zejména korespondenční banky), oprávněni provést srážky (např. ve výši odpovídajícím poplatkům jednotlivých poskytovatelů) přímo z platební transakce. 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 měně země EHP, je jediná přípustná dispozice s poplatky SHA.

### **Zvláštní upozornění k platbám do zahraničí**

Ve specifických případech plateb do zahraničí mohou být k jednoznačné identifikaci banky příjemce a / nebo účtu příjemce vyžadovány nestandardní prvky podléhající výhradně místním standardům bezhotovostního platebního styku v zemi příjemce. Fio banka upozorňuje na skutečnost, že tyto zahraniční standardy až na výslovně uváděné případy nijak nemonitoruje a upozorňuje tímto, že za případné škody na straně plátce vzniklé nemožností doručit platbu na účet příjemce z důvodu neznámé identity účtu příjemce nebo banky příjemce nenese žádnou odpovědnost. Banka tímto vyzývá plátce, aby se v takových případech předem u budoucího příjemce platby informoval na její podrobné náležitosti a v případě nejistoty je před zadáním příslušné platební instrukce konzultoval s pracovníky Fio banky.

Výše uvedené problémy vznikají zejména v případě, kdy účet příjemce není uveden ve formátu IBAN a / nebo banka příjemce není identifikována prostřednictvím BIC (nebo též SWIFT) kódu. Velmi často se jedná o platby v USD do Spojených států amerických, kdy účet příjemce je veden obvykle menší regionální bankou bez vlastního BIC (SWIFT) kódu.

Nedílnou součástí platby v USD do banky ve Spojených státech amerických do finanční instituce, která nemá svůj vlastní BIC (SWIFT) kód, je uvedení technického slova „ABAROUTING“ do pole pro BIC (nebo též SWIFT) kód a zároveň uvedení tzv. ABA routing number (též nazvané jako Fedwire), jež banku příjemce jednoznačně identifikuje v rámci vnitrostátního bezhotovostního platebního styku v USA. Toto číslo zadává plátce do pole č. 1 Informace pro příjemce. Uvedením správných náležitostí podle tohoto odstavce bude platba v platebním systému banky identifikována a zpracována ve speciálním režimu, v opačném případě se zadavatel platby vystavuje riziku nedoručení platby a dodatečných nákladů.

Fio banka také obecně doporučuje uvádět ABA routing number, kdykoliv ho má plátce k dispozici, tedy i v případech, kdy je banka příjemce jednoznačně identifikována BIC (SWIFT) kódem. Doručení platby bývá obvykle v takovém případě rychlejší.

Platební styk v ruských rublech (RUB) má rovněž svá specifika. Pro zadání odchozí platby v RUB je kromě standardních náležitostí vyžadováno ještě uvedení další specifických údajů v anglickém jazyce. Bez uvedení těchto údajů požadovaných ze strany banky příjemce není možné úspěšné připsání platby na účet příjemce zajistit.

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 platebním styku

##### Obecné zásady:

- Pokyny jsou automaticky zpracovávány bezprostředně po jejich přijetí.
- Dnem **přijetí** platebního příkazu Fio bankou, a.s. se rozumí den, který klient-příkazce uvedl jako den jeho splatnosti. Dnem **podání** platebního příkazu bance se rozumí den, kdy jej klient-příkazce Fio bance, a.s. předložil a řádně autorizoval, přičemž den podání platebního příkazu může předcházet dni jeho přijetí. V den přijetí platebního příkazu Fio banka, a.s. 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 Fio bankou, a.s., tj. předcházející dni jeho splatnosti. Odvolání platebního příkazu v den jeho splatnosti není Fio bankou, a.s. garantováno, tj. poskytnutí takové služby je nenárokovatelné. Nepřímo daný platební příkaz ve smyslu zákona o platebním styku nelze odvolat poté, co jej klient-příkazce předal poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu.
- Lhůty pro **přijetí** platebního příkazu Fio bankou, a.s. se řídí následující tabulkou. Lhůta pro **podání** (včetně úspěšné autorizace) příkazu Fio bance, a.s., resp. odvolání již podaného příkazu v den předcházející jeho splatnosti, je obecně:
  - a) 23:50 v případě podání elektronicky, s výjimkou některých typů plateb (viz tabulka níže),
  - b) dle otevírací doby konkrétní pobočky v případě podání osobně

##### Tabulka lhůt pro přijetí platebního příkazu bankou:

druh příkazu	časový limit pro podání platebního příkazu bance v den jeho splatnosti	
	osobně	elektronicky
Vklad a výběr hotovosti na pokladně Fio banky, a.s.	v pokladních hodinách pobočky <sup>1)</sup>	xxx
Platba ve prospěch účtu vedeného v rámci Finanční skupiny Fio	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50
Standardní platba v CZK ve prospěch účtu v České republice	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50
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
Okamžitá platba v CZK ve prospěch účtu v České republice, umožňuje-li banka takový typ převodu	není možno podat osobně	23:59
Standardní platba v EUR ve prospěch účtu ve Slovenské republice	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50
Standardní Europlatba v EUR	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50
Prioritní Europlatba v EUR	15:50	15:50
Okamžitá Europlatba, umožňuje-li banka takový typ převodu	není možno podat osobně	23:59
Ostatní mezinárodní platby v EUR	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50
Platba do zahraničí jiná než platba v EUR	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50
Platba v cizí měně ve prospěch účtu v České republice	v otevírací době pobočky <sup>1)</sup>	23:50

<sup>1)</sup> Provozní doba a pokladní hodiny poboček jsou zveřejněny na pobočkách a na internetové stránce [https:// www.fio.cz/spolecnost-fio/kontakty](https://www.fio.cz/spolecnost-fio/kontakty).



## 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)
Chorvatsko	HR	Ano - od 1. 1. 2023	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	Ano	euro (EUR)
Lotyšsko	LV	Ano	euro (EUR)
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)

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

K členským zemím SEPA patří výše uvedené státy patřící do EU/EHP a dále např. Velká Británie, Alandské ostrovy, Francouzská Guyana, Gibraltar, Guadeloupe, Martinik, Mayotte, Réunion. Blíže i viz např. <https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/ucty-kody-bank/seznam-specificky-teritorii-a-zamorskyh-uzemi-clenskyh-statu-eu-ehp/>.

### V. Platnost a účinnost

Tyto „Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“ byly vyhlášeny 12. 5. 2023, nabývají účinnosti dnem 15. 5. 2023 a ke stejnému dni nahrazují všechny předchozí platné „Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“, není-li dále stanoveno jinak. Ve vztahu ke smlouvám uzavřeným před dnem účinnosti těchto „Informací o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“ podle předchozí věty, nabývají tyto „Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“ účinnosti dnem 17. 7. 2023 a ke stejnému dni nahrazují všechny předchozí platné „Informace o obecných podmínkách pro provádění převodů peněžních prostředků, typech podporovaných plateb a lhůtách zúčtování“.

V Praze, dne 12. 5. 2023