

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

Tento informační leták společnosti Citibank Europe plc, společnosti založené a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrované v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781 (dále jen "Banka") obsahuje informace o lhůtách pro doručení platebního příkazu, o maximálních lhůtách pro provedení platebních transakcí a další užitečné informace, nejen z oblasti platebního styku, pro klienty pobočky Banky v České republice – Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Radlická 365/154, Radlice, 158 00 Praha 5, IČO 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 59288 (dále jen „Klienti“).

1. LHŮTY PRO DORUČENÍ PATEBNÍHO PŘÍKAZU

Standardní lhůty pro doručení odchozího platebního příkazu			
Platební produkt		Elektronické transakce	Manuální transakce (pošta, fax, doručené osobně)
Odchozí tuzemská platba		18:30	11:00
Expresní odchozí tuzemská platba		13:30	-
Zahraniční odchozí platba*		15:00	11:00
Odchozí platba SEPA / Odchozí platba SEPA - Hromadná		17:00	-
Odchozí platba SEPA – Expresní / Odchozí platba SEPA – Expresní hromadná		13:00	-
Přímé inkaso		18:30	11:00
Interní platba v rámci Banky	- v domácí měně	18:30	11:00
	- v zahraniční měně	15:00	11:00
<p>Poznámka: * Včetně CZK převodů do zahraničí.</p> <p>V sekci 3 níže jsou uvedeny informace o možnosti podání elektronické žádosti o expresní způsob zpracování zahraniční odchozí platby. Platební příkaz pro zahraniční odchozí platbu, která má být takto expresně zpracována, je nutné Bance doručit ve lhůtě stanovené v sekci 3 níže.</p> <p>Podmínkou zpracování každé odchozí platby je, mimo jiné, dostatek použitelných peněžních prostředků na daném účtu Klienta, a to nejpozději do konce lhůty platné pro doručení platebního příkazu.</p>			
Standardní lhůty pro doručení a způsob zpracování příchozího platebního příkazu			
Platební produkt		Peněžní prostředky přijaty Bankou	
Příchozí tuzemská platba		v den přijetí prostředků (D)	
Expresní příchozí tuzemská platba		v den přijetí prostředků (D)	
Zahraniční příchozí platba – číslo účtu zadané ve formátu IBAN – číslo účtu zadané v jiném formátu		v den přijetí prostředků (D) 17:00* v den přijetí prostředků (D) 15:00*	
Příchozí platba SEPA		v den přijetí prostředků (D) 17:00*	
Připsání prostředků na účet Klienta u Banky		D + 0*	
<p>Poznámka: "D" znamená den, kdy Banka obdrží částku převodu od poskytovatele plátce/zprostředkující banky. * V případě zahraniční příchozí platby a příchozí platby SEPA bude částka převodu připsána na účet Klienta vedený u Banky ve stejný den, kdy Banka obdrží tuto částku, pouze tehdy, pokud Banka obdrží do 15:00, resp. 17:00 tohoto dne potvrzení o přijetí částky převodu na účet Banky (krytí platby). Obdrží-li Banka toto potvrzení později, budou peněžní prostředky připsány na účet Klienta až následující pracovní den.</p>			

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

Výše uvedené lhůty pro doručení platebního příkazu se považují za okamžik blízko konce provozní doby Banky ve smyslu ustanovení § 158 odst. 3 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

2. MAXIMÁLNÍ LHŮTY PRO PROVEDENÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

- Odchozí platby (bez ohledu na způsob doručení platebního příkazu, není-li dále stanoveno jinak)

Odchozí tuzemská platba

Odchozí tuzemská platba bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy maximálně následující pracovní den po odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta, tzn. že Banka tuzemskou odchozí platbu připíše na účet poskytovatele příjemce maximálně v režimu D+1.

Expresní odchozí tuzemská platba

Expresní odchozí tuzemská platba bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy ve stejný den, kdy dojde k odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta u Banky, tedy v režimu D+0.

Zahraniční odchozí platba v měně CZK nebo EUR

Zahraniční odchozí platba v měně CZK nebo EUR bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy maximálně následující pracovní den po odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta, tzn. Banka zahraniční odchozí platbu v měně CZK nebo EUR připíše na účet poskytovatele příjemce maximálně v režimu D+1.*

* *Výjimku představují manuálně iniciované platby v EUR, které jsou zpracovány maximálně v režimu D+2.*

Zahraniční odchozí platba (s výjimkou Zahraničních odchozích plateb v měně CZK nebo EUR)

Zahraniční odchozí platba (s výjimkou Zahraničních odchozích plateb v měně CZK nebo EUR) bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy maximálně dva pracovní dny po odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta, tzn. že Banka takovou zahraniční odchozí platbu připíše na účet poskytovatele příjemce maximálně v režimu D+2.

Odchozí platba SEPA* a Odchozí platba SEPA - Hromadná*

Odchozí platba SEPA a Odchozí platba SEPA - Hromadná bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy maximálně následující pracovní den po odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta, tzn. Banka odchozí platbu SEPA připíše na účet poskytovatele příjemce maximálně v režimu D+1.

* *Tento typ platby lze zadat pouze prostřednictvím elektronického bankovníctví.*

Odchozí platba SEPA – Expresní* a Odchozí platba SEPA – Expresní hromadná*

Odchozí platba SEPA - Expresní a Odchozí platba SEPA – Expresní hromadná bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy ve stejný den, kdy dojde k odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta u Banky, tedy v režimu D+0.

* *Tento typ platby lze zadat pouze prostřednictvím elektronického bankovníctví.*

Přímé inkaso

Banka doručí žádost Klienta o inkasní převod v měně CZK poskytovateli plátce maximálně následující den po iniciování inkasního převodu Klientem.

Interní platba v rámci Banky

Interní platba bude připsána na účet příjemce vedený u Banky vždy ve stejný den, kdy dojde k odepsání prostředků z platebního účtu Klienta u Banky, tedy v režimu D+0.

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

- Příchozí platby

Příchozí tuzemská platba & Expresní příchozí tuzemská platba bude na platební účet Klienta připsána vždy ve stejný den, kdy bude částka převodu připsána na účet Banky.

Zahranichní příchozí platba & Příchozí platba SEPA bude na platební účet Klienta připsána vždy ve stejný den, kdy bude částka převodu připsána na účet Banky, pokud v rámci lhůty pro přijetí platebního příkazu (viz výše) Banka obdrží potvrzení o přijetí částky převodu na účet Banky (krytí platby).

Pojmem „D“ se v tomto článku rozumí den odepsání peněžních prostředků z platebního účtu Klienta vedeného u Banky a číslovka za tímto dnem vyjadřuje počet pracovních dnů.

3. ZAHRANIČNÍ ODCHOZÍ PLATBY – elektronická žádost o expresní způsob zpracování

O expresní zpracování zahraniční odchozí platby lze požádat pouze prostřednictvím elektronického bankovníctví CitiDirect v souladu s níže uvedenými pravidly. Platební transakci zadanou prostřednictvím elektronické žádosti o expresní způsob zpracování Banka zpracuje vždy v den splatnosti platebního příkazu. Taková zahraniční odchozí platba bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy ve stejný den, kdy dojde k odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta u Banky, tedy v režimu D+0. Za expresní zpracování zahraniční odchozí platby je účtován dodatečný poplatek dle aktuálního sazebníku Banky.

V případě žádosti o expresní zpracování zahraniční odchozí platby zadané prostřednictvím elektronického bankovníctví CitiDirect je třeba splnit následující podmínky:

- 1) měna platby: GBP, USD, PLN, RON nebo HUF
- 2) v prvním řádku pole „banka příjemce“ je nutno uvést SWIFT/BIC banky příjemce (samostatný řetězec 8 nebo 11 znaků), nebo SWIFT/BIC vybraný z knihovny elektronického bankovníctví CitiDirect.
- 3) v kolonce „jiné instrukce“ je nutno na začátku řádku uvést kód „SDV“
- 4) platební příkaz je nutno Bance doručit nejpozději do níže uvedeného času v den splatnosti platebního příkazu:

13:00 v případě platby v měně GBP

14:30 v případě platby v měně USD

10:00 v případě platby v měně PLN/RON/HUF:

Pro expresní zpracování zahraniční odchozí platby v jiné dostupné měně, včetně CZK převodů do zahraničí, je nutné kontaktovat zástupce klientského oddělení před odesláním platebního příkazu a doručit platební příkaz nejpozději do 15:00 hod. pracovního dne předcházejícímu dni splatnosti platebního příkazu. Taková zahraniční odchozí platba bude zpracována a odepsána z platebního účtu Klienta nejpozději v pracovní den předcházející dni splatnosti platebního příkazu a na účet poskytovatele příjemce bude připsána vždy ve stejný den, jako je den splatnosti platebního příkazu, tedy v režimu D+0. Za expresní zpracování zahraniční odchozí platby je účtován dodatečný poplatek dle aktuálního sazebníku Banky.

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

4. TRANSAKCE EHP, INDIKÁTOR POPLATKŮ A KORESPONDENČNÍ POPLATKY

- Odchozí transakce EHP

Odchozí transakcí EHP se v tomto informačním letáku rozumí odchozí platební transakce (tj. platební transakce, kde Banka vystupuje jako poskytovatel platebních služeb plátce) a která je poskytovatelem platebních služeb příjemce poskytnuta v členském státě Evropského hospodářského prostoru (dále jen "EHP"). V případě odchozích transakcí EHP (včetně odchozích transakcí EHP zahrnujících směnu měn) jsou poplatky účtovány podle indikátoru poplatků SHA (tj. Klient jako plátce platí poplatek požadovaný Bankou a příjemce platby platí poplatek požadovaný jeho poskytovatelem). Poplatek požadovaný Bankou je uveden v aktuálním sazebníku Banky. Klient je v případě odchozích transakcí EHP (bez ohledu na to, zda při takové platební transakci dochází ke směně měn) **povinen si zvolit indikátor poplatků SHA.**

Pro odchozí transakce EHP, které jsou v měně členského státu EHP, platí pro všechny účastníky platebního převodu zákaz srážek z převodu finančních prostředků (např. korespondenčních poplatků) a povinnost doručit částku převodu na konečného poskytovatele příjemce v její plné výši.

- Indikátor poplatků BEN

V případě volby poplatků BEN budou veškeré poplatky poskytovatelů zúčastněných na dané platební transakci odečteny z částky platební transakce. Klient v postavení plátce zaplatí pouze částku platební transakce a příjemci dojde tato částka snížena o veškeré poplatky. Klient v postavení plátce nebude zatížen žádným dalším dodatečným poplatkem.

- Indikátor poplatků SHA

Pokud Klient zadá volbu poplatků SHA, pak v případě odchozích transakcí EHP, které jsou v měně členského státu EHP, Klient (plátce) platí poplatek požadovaný Bankou jako poskytovatelem plátce a příjemce platby platí poplatek požadovaný poskytovatelem příjemce.

Zadá-li Klient volbu poplatků SHA v případě ostatních platebních transakcí (tzn. platebních transakcí EHP, které nejsou v měně členského státu EHP, nebo platebních transakcí, které nejsou transakcemi EHP), pak zaplatí kromě částky platební transakce poplatek Banky (poskytovatele plátce) a poplatky ostatních poskytovatelů podílejících se na platební transakci (tj. zprostředkujících poskytovatelů a poskytovatele příjemce platby) budou odečteny z částky platební transakce.

- Indikátor poplatků OUR

Zadá-li Klient volbu poplatků OUR, zaplatí kromě částky platební transakce a poplatku Banky za provedení transakce také „Poplatek OUR“ dle aktuálního sazebníku Banky. Jedná se o fixní poplatek určený pro krytí veškerých nákladů spojených s provedením příslušné platební transakce, zejména poplatků zprostředkujících poskytovatelů a poskytovatele příjemce platby; veškeré takové náklady jsou za tento poplatek přeneseny na Banku.* Konečnému příjemci platby tak bude zajištěno připsání celé částky platební transakce.

* Výjimku představuje poplatek NSTP, který je Klientovi Bankou účtován v případě neuvedení BIC nebo IBAN u Zahraniční odchozí platby zadané prostřednictvím elektronického bankovníctví, a to bez ohledu na indikátor poplatků BEN/SHA/OUR.

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

- Poplatky účtované z převáděné částky

Pokud si Klient zvolí pro odchozí platbu volbu poplatku BEN nebo SHA (je-li tak umožněno na základě výše uvedených pravidel), může být částka platební transakce ponížena o poplatek odesílající banky, banky příjemce, nebo o poplatky korespondenčních bank. Toto neplatí pro Odchozí transakce EHP v měně členského státu EHP.

Pro platby v měně USD je tato výše poplatku na straně korespondenční banky Citibank (Citibank N.A., New York) stanovena následovně:

Částka platby v USD (od – do)	Poplatek v USD
0 - 100	0,00
101 - 1 000	15,00
1 001 - 10 000	20,00
10 001 - 100 000	25,00
nad 100 001	30,00

Pro platby v měně EUR, s výjimkou plateb v EUR uvnitř EHP, je tato výše poplatku na straně korespondenční banky Citibank (Citibank N.A., London) stanovena následovně:

Částka platby v EUR (od – do)	Poplatek v EUR
0 - 100	0,00
101 - 1 000	5,00
1 001 - 10 000	10,00
10 001 - 50 000	25,00
nad 50 001	50,00

Pro platby v měně CHF, s výjimkou plateb v CHF uvnitř EHP, je tato výše poplatku na straně korespondenční banky Citibank (Citibank N.A., London) stanovena následovně:

Částka platby v CHF (od – do)	Poplatek v CHF
0 - 1000	0,00
1001 - 50 000	17,00
nad 50 001	27,00

Pro platby v měně GBP, s výjimkou plateb v GBP uvnitř EHP, je tato výše poplatku na straně korespondenční banky Citibank (Citibank N.A., London) stanovena následovně:

Částka platby v GBP (od – do)	Poplatek v GBP
0 - 1000	0,00
1001 - 50 000	10,00
nad 50 001	15,00

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

5. DEFINICE ÚROKOVÝCH SAZEB APLIKOVANÝCH NA BĚŽNÉ ÚČTY KLIENTA NA ZÁKLADĚ PÍSEMNÉ DOHODY MEZI BANKOU A KLIENTEM

Kreditní úroková sazba aplikovaná na běžné účty je odvozena od jednodenní **Základní úrokové sazby**, která je snížena o obchodní marži Banky ve výši dohodnuté s Klientem.

Debetní úroková sazba aplikovaná na běžné účty je odvozena od jednodenní **Základní úrokové sazby**, která je navýšena o obchodní marži Banky ve výši dohodnuté s Klientem. V případě, že je výše Základní úrokové sazby ve výše uvedené větě nižší než nula, je Základní úroková sazba rozhodná ke stanovení debetní úrokové sazby rovna nule.

„**Základní úroková sazba**“ pro účely tohoto článku 5. znamená úrokovou sazbu odvozenou od oficiálních tržních úrokových sazeb peněžního trhu, stanovenou pro období jednoho dne (O/N) a zveřejněnou na příslušných stránkách v elektronickém informačním systému agentury Reuters pro příslušnou měnu na příslušné dále uvedené stránce, přičemž

a) pro stanovení kreditní i debetní úrokové sazby se použije:

- pro měnu CZK, sazba PRIBOR zveřejněná na Reuters stránce PRIBOR=
- pro měnu EUR, sazba €STR zveřejněná na Reuters stránce EUROSTR=
- pro měnu USD, sazba SOFR zveřejněná na Reuters stránce USDSOFR= nebo sazba FFE zveřejněná na Reuters stránce USONFFE=
- pro měnu CHF, sazba SARON zveřejněná na Reuters stránce 0#SARONRR=R nebo sazba SCRON zveřejněná na stránce Reuters SCRON.S
- pro měnu JPY, sazba TONAR zveřejněná na Reuters stránce JPONMU=RR
- pro měnu GBP, sazba SONIA zveřejněná na Reuters stránce SONIAOSR=
- pro měnu PLN, sazba WIBOR zveřejněná na Reuters stránce WIBOR=
- pro měnu HUF, sazba BUBOR zveřejněná na Reuters stránce BUBOR=
- pro měnu RUB, sazba MOSPRIME zveřejněná na Reuters stránce MOSPRIME=
- pro měnu AUD, jednodenní úroková sazba v AUD zveřejněná na Reuters stránce AUDQMMBONZ=R
- pro měnu BGN, jednodenní úroková sazba v BGN zveřejněná na Reuters stránce BGNOND=
- pro měnu TRY, jednodenní úroková sazba v TRY zveřejněná na Reuters stránce TRYOND=

b) pro stanovení debetní úrokové sazby se použije:

- pro měnu RON, sazba ROBOR zveřejněná na Reuters stránce ROBOR=

c) pro stanovení kreditní úrokové sazby se použije:

- pro měnu RON, sazba ROBID zveřejněná na Reuters stránce ROBOR=

INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. května 2022

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

UPOZORNĚNÍ:

1. Výše poplatků účtovaných z převážené částky (jak uvedeno v čl. 4 výše) je závislá na obchodních podmínkách (cenících) jednotlivých poskytovatelů platebních služeb účastnících se daného převodu prostředků (korespondenčních bank a poskytovatelů platebních služeb příjemců) bez možnosti Banky tyto podmínky ovlivnit.
2. V rozsahu, ve kterém se jakákoli písemná dohoda uzavřená mezi Klientem a Bankou liší od tohoto informačního letáku, jsou rozhodná ustanovení takové písemné dohody.
3. Tento informační leták vstupuje v platnost a nabývá účinnosti dne 1. května 2022. Tento informační leták nahrazuje informační leták Banky účinný od 1. října 2019.

Tento informační leták je součástí podmínek, za nichž Banka poskytuje platební služby dle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění.