

# INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. března 2017

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 Praha 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288 (dále jen „Klienti“).

## 1. LHŮTY PRO DORUČENÍ PŁATEBNÍHO 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12:00*                              | 9:00                                             |
| 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                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | - v zahraniční měně                 | 15:00                                            |
| STP platba***                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 15:00                               | -                                                |
| Poznámka:<br>* Podmínkou zpracování Expresní odchozí tuzemské platby je, mimo jiné, dostatek použitelných peněžních prostředků na daném účtu Klienta, a to nejpozději do konce lhůty platné pro doručení platebního příkazu.<br>** Včetně CZK převodů do zahraničí.<br>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.<br>*** Pouze pro Klienty s cenovými balíčky. |                                     |                                                  |
| 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<br>– 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*                                           |
| Poznámka:<br>"D" znamená den, kdy Banka obdrží částku převodu od poskytovatele plátce/zprostředkující banky.<br>* 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.                                                           |                                     |                                                  |

# INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

| Standardní lhůty pro doručení příkazu k převodu formou vkladu a výběru hotovosti                                                      |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Druh převodu                                                                                                                          | Předání příkazu Bance              |
| vkład hotovosti na účet Klienta                                                                                                       | v provozní době pobočky (pokladny) |
| výběr hotovosti z účtu Klienta                                                                                                        | v provozní době pobočky (pokladny) |
| Poznámka:<br>* Provozní doba poboček je uvedena na internetových stránkách Banky <a href="http://www.citibank.cz">www.citibank.cz</a> |                                    |

## 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. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

## STP platba\*

STP platba bude na účet poskytovatele příjemce připsána vždy maximálně dva pracovní dny po odepsání platebních prostředků z platebního účtu Klienta, tzn. že Banka STP platbu připiše na účet poskytovatele příjemce maximálně v režimu D+1.

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

- 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.

Zahraniční 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).

- Hotovostní operace

Příkazy k převodu formou vkladu a výběru hotovosti jsou Bankou provedeny, tzn. částka platební transakce je připsána, resp. odepsána z platebního účtu Klienta vždy ve stejný den, kdy bude tento příkaz doručen na pokladnu pobočky Banky.

*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 nebo CitiBusiness Direct 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.

#### 3.1 Elektronická žádost o expresní způsob zpracování zadaná prostřednictvím CitiDirect

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

- 1) měna platby: EUR, 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 EUR/GBP

14:30 v případě platby v měně USD

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

# INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

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.

## 3.2 Elektronická žádost o expresní způsob zpracování zadaná prostřednictvím CitiBusiness Direct

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

- 1) měna platby: EUR, GBP nebo USD
- 2) v poli „Typ transakce“ je třeba označit volbu „Platba s dnešní valutou“
- 3) platební příkaz je nutno Bance doručit nejpozději v den jeho splatnosti, a to do 12:00 hod (bez ohledu na to, ve které výše uvedené měně je platba denominována).

## 4. ODVOLATELNOST NĚKTERÝCH DRUHŮ PLATEBNÍCH PŘÍKAZŮ

Pro Zahraniční odchozí platby převáděné v expresním režimu (SDV) platí, že Klient nesmí odvolat platební příkaz po 9:00 hodině pracovního dne předcházejícímu dni splatnosti platebního příkazu.

Expresní režim (nestandardní nastavení Same Day Value) je řešen v individuální smlouvě uzavřené mezi Bankou a Klientem.

Odvolatelnost ostatních druhů platebních příkazů je upravena ve Všeobecných obchodních podmínkách Citibank Europe plc, organizační složka.

## 5. TRANSAKCE EHP, INDIKÁTOR POPLATKŮ, KORESPONDENČNÍ A DODATEČNĚ ÚČTOVANÉ 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) ve měně, která je měnou členského státu Evropského hospodářského prostoru (dále jen “EHP”) a která je poskytovatelem platebních služeb příjemce poskytnuta v členském státě 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 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.

# INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

- Indikátor poplatků SHA

Pokud Klient zadá volbu poplatků SHA, pak v případě odchozích transakcí 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, 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 (viz též sekce Poplatek OUR). 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 představují:

- *Zahraniční odchozí platby ve měně USD, v jejichž případě bude Banka hradit náklady spojené s provedením platební transakce až do výše USD 80,-. Pokud tyto náklady převyšují stanovený limit, bude částka převyšující tento limit účtována Klientovi.*
- *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 (viz sekce Poplatek NSTP).*

- Poplatky účtované Bankou dodatečně

## Poplatek OUR

Pokud Klient zvolí pro Zahraniční odchozí platbu (včetně CZK převodu do zahraničí) volbu poplatku OUR (je-li to umožněno na základě výše uvedených pravidel), bude mu Bankou účtován dodatečný „Poplatek OUR“ (viz též sekce Indikátor poplatků OUR) ve výši dle aktuálního sazebníku Banky. Výše tohoto poplatku je odvislá od měny převodu. Poplatek OUR bude Klientovi Bankou účtován do 5-ti pracovních dnů ode dne zpracování platebního příkazu.

## Poplatek NSTP

Pokud prostřednictvím elektronického bankovníctví Klient zadává Zahraniční odchozí platbu (včetně CZK převodů do zahraničí), která je směřována do banky v členském státu EHP, **je povinen při zadávání této platby uvést BIC banky příjemce a IBAN**, a to bez ohledu na měnu platební transakce. V případě, že platební příkaz doručený Bance nebude obsahovat tyto náležitosti, bude Klientovi účtován „Poplatek NSTP“ („Non Straight Through Processing“) ve výši dle aktuálního sazebníku Banky. Tento poplatek bude Klientovi Bankou účtován během 5-ti pracovních dnů ode dne zpracování platebního příkazu. Za tento poplatek Banka přebírá odpovědnost a uhradí veškeré náklady spojené s nutností manuálního zpracování Zahraniční odchozí platby (včetně CZK převodů do zahraničí), která byla zadána prostřednictvím elektronického bankovníctví a která neobsahuje údaje vyžadované bankami v členských státech EHP. Jedná se zejména o poplatek Banky a bank příjemců plateb za nesprávně strukturovaný platební příkaz.

K tomu, aby Klient nemusel uvedený poplatek hradit, je tedy nutné, aby Zahraniční odchozí platba (včetně CZK převodu do zahraničí), zadaná prostřednictvím elektronického bankovníctví, definovala bankovní spojení příjemce platby pomocí následujících údajů:

# INFORMAČNÍ LETÁK

Účinný od 1. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

- 1) BIC\* (SWIFT) banky příjemce zadány výběrem z knihovny (CitiDirect) nebo uvedený v prvním řádku pole „Banka příjemce“. Jde o samostatný řetězec znaků o maximální délce 8 nebo 11 znaků (např. CITICZPX).
- 2) IBAN\* (číslo účtu příjemce ve formátu IBAN), který je uveden samostatně, a to bez mezer a znaků před/po.

Výše zmíněné platí pro všechny Zahraniční odchozí platby (včetně CZK převodů do zahraničí), které jsou zadány prostřednictvím elektronického bankovníctví a které jsou zaslány do bank v členských státech EHP, a to bez ohledu na měnu platební transakce a bez ohledu na indikátor poplatků SHA/BEN/OUR.

**\*Informace o BIC a IBAN Klient získá od svých obchodních partnerů. Po specifikaci banky příjemce jejím BIC (SWIFT) kódem již není nutné poskytovat další informace o bance příjemce. V případě, že se nebude shodovat Klientem uvedený název banky příjemce a BIC kód, Banka jako rozhodující pro zpracování platební transakce považuje Klientem uvedený BIC kód. Stejně pravidlo platí obecně pro všechny typy platebních převodů uskutečňovaných Bankou.**

- 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.

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. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

## 6. 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 6. 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 měny EUR, USD, JPY, GBP, sazba LIBOR pro příslušnou měnu, zveřejněná na Reuters stránce LIBOR01
- pro měnu CHF, sazba LIBOR zveřejněná na Reuters stránce LIBOR02
- 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. března 2017

Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank

## 7. AML INFORMAČNÍ POVINNOST DLE ZÁKONA 253/2008 SB. O NĚKTERÝCH OPATŘENÍCH PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

Citibank Europe plc, společnost založená a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovaná v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781, provozující svou obchodní činnost v České republice prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Praha 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ: 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 59288 („Banka“) je dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů („Zákon“), povinna shromažďovat a zpracovávat osobní údaje klientů, osob jednajících jménem klienta, skutečných majitelů, členů statutárního orgánu, zástupců právnické osoby (klienta) v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, či jiných osob v rámci obchodního vztahu nebo provedením obchodu mimo obchodní vztah, a to za účelem zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání.

V rámci plnění povinností Banky podle Zákona jsou obvykle shromažďovány a zpracovávány následující osobní údaje:

- 1) všechna jména a příjmení,
- 2) rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození,
- 3) místo narození,
- 4) pohlaví,
- 5) trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství;
- 6) jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby.

Odůvodňuje-li to hodnocení rizik podle Zákona, mohou být kromě osobních údajů uvedených výše shromažďovány a zpracovávány i další údaje k identifikaci fyzické osoby, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli apod.

Osobní údaje jsou shromažďovány a zpracovávány po dobu obchodního vztahu s příslušným klientem a dále nejméně 10 let od konce roku, ve kterém byl takový obchodní vztah ukončen.

Banka může předat získané osobní údaje třetím osobám, které využívá k plnění svých povinností podle Zákona, přičemž osobní údaje mohou být v takovém případě předány do jurisdikcí jiných států, které přísnou ochranu dat nebo zákony na ochranu osobních dat nemají. Seznam zpracovatelů osobních údajů pro účely plnění povinností Banky podle Zákona je uveden na webu Citibank Europe plc, organizační složka ([www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)).

Poskytnutí příslušných osobních údajů je dobrovolné, avšak jejich neposkytnutí pro účely plnění povinností Banky podle Zákona bude zpravidla znamenat, že Banka nebude moci poskytnout příslušné služby nebo uzavřít příslušný obchod, popřípadě bude nucena existující smluvní vztahy s příslušným klientem ukončit.

Subjekt osobních údajů má právo na přístup ke svým osobním údajům shromažďovaným Bankou a práva uvedená v § 21 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.



# INFORMAČNÍ LETÁK

**Účinný od 1. března 2017**

*Platný pro korporátní klientelu a pro klienty Commercial Bank*

## UPOZORNĚNÍ:

1. Výše dodatečně účtovaných poplatků a poplatků účtovaných z převážené částky (jak uvedeno v čl. 5 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. března 2017. Tento informační leták nahrazuje informační leták Banky účinný od 1. listopadu 2016.

**Tento informační leták je součástí podmínek, za nichž Banka poskytuje platební služby dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.**