

## Příloha č. 3 VOP – Technické informace

### 1 Úvod

#### 1.1

Tyto Technické informace upřesňují informace pro Autentizaci a Autorizaci, administraci Platebních transakcí, pravidla pro vypořádání Neautorizovaných a Nesprávně provedených Platebních transakcí, pravidla pro používání a Phonebanking, pravidla pro používání Služby Klientské API, Služby Citfin API a aplikace BankServis.

Není-li uvedeno jinak, mají termíny s velkým počátečním písmenem význam definovaný ve VOP.

### 2 Proces Autentizace a Autorizace

#### 2.1 Autentizace

Autentizace vyžaduje tzv. dvoufaktorové ověření. V rámci aplikace BankServis se používá faktor znalosti (Klientské číslo a kód PIN sdělený Klientovi) a faktor držby (Ověřovací zařízení).

Autentizace pracovníkem Citfin probíhá ověřením Klienta a následným zasláním Ověřovacího kódu na Ověřovací zařízení.

#### 2.2 Autorizace

Při Autorizaci Platebních transakcí prováděné v rámci přihlášení do aplikace BankServis je možné v rámci jedné relace přepoužít faktor znalosti (Klientské číslo a kód PIN), Klient tedy po přihlášení do aplikace BankServis za použití faktoru znalosti a faktoru držby, potvrdí Platební transakci pomocí jednoho faktoru, tj. faktoru držby.

Autorizace pracovníkem Citfin probíhá ověřením Klienta a následným zasláním Ověřovacího kódu na Ověřovací zařízení.

#### 2.3 Ověřovací kód

Ověřovací kód lze získat prostřednictvím Ověřovacího zařízení. Ověřovacím zařízením je:

- telefon s registrovaným mobilním číslem uvedeným v Rámcové smlouvě, na který je na pokyn Klienta v rámci přihlášení do aplikace BankServis, nebo na pokyn společnosti Citfin v rámci Phonebanking, nebo při sjednávání Směnných obchodů přes Dealingové oddělení odeslán Ověřovací kód nebo při poskytování informací o PÚK a Klientovi;
- Token poskytnutý společností Citfin, který na pokyn Klienta vygeneruje Ověřovací kód.

Nebude-li Ověřovací kód v rámci Autentizace nebo Autorizace sdělen, či bude-li sdělen chybně, společnost Citfin neposkytne Klientovi požadovanou Službu.

#### 2.4 Náhradní ověření

V případě, že Klient nemůže použít Ověřovací kód v rámci poskytování Služby, která vyžaduje Autorizaci / Autentizaci z technických důvodů na straně společnosti Citfin, bude společnost Citfin oprávněna vyžadovat Náhradní ověření. Náhradní ověření spočívá v ověření totožnosti Klienta, a to pomocí rodného čísla nebo Klientského čísla a doplňující otázky.

#### 2.5

Společnost Citfin předá Klientovi dle kombinace zvolených Služeb, kód PIN, a/nebo Token po podpisu Rámcové smlouvy prostřednictvím online webového rozhraní pro onboarding Klienta nebo při podpisu Rámcové smlouvy, popřípadě po doručení jejího podepsaného znění zpět společnosti Citfin, a to doporučenou poštou s dodejkou.

Společnost Citfin zašle Klientovi Klientské číslo po aktivaci služby BankServis, a to e-mailem v zašifrované podobě.

### 3 Administrace Odchozích Platebních transakcí

#### 3.1

Odchozí Platební transakce jsou prováděny na základě Platebního příkazu, který:

- obsahuje náležitosti podle čl. 3.3;
- je přijat přes aplikaci BankServis, Phonebanking nebo jako nepřímý Platební příkaz přes Citfin API;
- a který bude ověřen postupem dle VOP.

#### 3.2

Společnost Citfin provede na žádost Klienta Odchozí Platební transakci, pokud:

- je na PÚK evidován dostatečný objem peněžních prostředků pro vypořádání Odchozí Platební transakce,
- je dodržen tzv. cut off time uveřejněný na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz) pro zaslání Platebního příkazu a krytí finančních prostředků na PÚK nejpozději v den splatnosti obchodu, který je uveden na Platebním příkazu.

#### 3.3

**Platební příkaz k Odchozí Platební transakci musí obsahovat následující informace**

Povinné náležitosti Platebního příkazu	Tuzemský Platební příkaz	Zahraniční Platební příkaz
název či jméno a adresu sídla či bydliště Plátce	✓	✓
název či jméno a adresa sídla či bydliště Příjemce včetně označení státu		✓
bankovní spojení Příjemce		✓
číslo účtu Příjemce a identifikační kód banky Příjemce	✓	✓ ve formě IBAN – země, u nichž je nutný IBAN, jsou dostupné na <a href="http://www.citfin.cz">www.citfin.cz</a>
přesný název a úplnou adresu sídla peněžního ústavu Příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní směrový kód peněžního ústavu Příjemce (u převodů směrovaných do států EHP je nezbytné uvést BIC převádějící instituce Příjemce); není-li BIC (swiftová adresa) v souladu s názvem peněžního účtu příkazce/Příjemce, je platba směrována do peněžního ústavu příkazce/Příjemce dle uvedeného BIC (swiftové adresy)		✓
částku převodu uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst	✓	✓
označení měny převodu (ISO kód měny dle číselníku ČNB)	✓	✓
účel platby (informace pro Příjemce)	✓	✓
datum splatnosti, tj. den, kdy má být Platební transakce provedena	✓	✓

rychlost Platební transakce podle čl. 0:	✓	✓
podpis Klienta	✓	✓
metodu zpoplatnění podle čl. 3.6		✓

Před zadáním Platebního příkazu v cizí měně je nezbytné ověřit případná specifika dle aktuálních Instrukcí k platebnímu styku společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s., který je k dispozici na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

### 3.4

Rychlostí Platební transakce se rozumí:

- a) Normal – v případě, že Klient zadal v Platebním příkaze rychlost platby NORMAL, a Platební příkaz do společnosti Citfin doručil nejpozději do 16:30, je Platební transakce provedena ještě též den s rychlostí platby NORMAL, nebylo-li dohodnuto jinak.

Peněžní prostředky v tuzemské měně jsou doručeny tuzemské bance Příjemce do konce následujícího pracovního dne.

Peněžní prostředky v zahraniční měně jsou doručeny bance Příjemce nejpozději do 4 pracovních dnů. V případě Platebních příkazů zadanych v měně EUR do 13:00 hod. pracovního dne s datem splatnosti shodným s aktuálním kalendářním datem budou peněžní prostředky připsány ve prospěch účtu banky Příjemce nejpozději následující pracovní den.

Peněžní prostředky v tuzemské měně jsou doručeny zahraniční bance Příjemce nejpozději do 4 pracovních dnů.

- b) Urgent – v případě, že Klient zadal v Platebním příkaze rychlost platby URGENT, a Platební příkaz do společnosti Citfin doručil do cut off time, který je uveden na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz).

Peněžní prostředky v tuzemské měně jsou doručeny tuzemské bance Příjemce tentýž pracovní den.

Peněžní prostředky v zahraniční měně jsou doručeny bance Příjemce maximálně do následujícího pracovního dne.

Peněžní prostředky v tuzemské měně jsou doručeny zahraniční bance Příjemce maximálně do následujícího pracovního dne.

### 3.5

Lhůty pro provedení platby mohou být prodlouženy v případě, že společnost Citfin je povinna postupovat dle AMLZ. U zahraničních Platebních transakcí je lhůta připsání prostředků na účet banky Příjemce ovlivněna státními svátky měny Platební transakce a státními svátky státu banky Příjemce. U Platebních transakcí mimo EHP jsou lhůty připsání ve prospěch účtu banky Příjemce závislé na způsobu zpracování Platební transakce Korespondenčními bankami.

### 3.6

Metodou zpoplatnění se rozumí:

- OUR (všechny poplatky hradí příkazce);
- SHA (poplatky peněžního ústavu příkazce hradí příkazce a poplatky peněžního ústavu Příjemce hradí Příjemce, který navíc hradí i případné poplatky Korespondenčních bank);
- BEN (všechny poplatky hradí Příjemce, Příjemce obdrží částku sníženou o výlohy a poplatky Korespondenčních bank).

### 3.7

Dle právní úpravy platí v případě převodu v rámci zemí Evropského hospodářského prostoru (EHP) v měnách členských států EHP, který nezahrnuje směnu měn, typ bankovního poplatku SHA. Bude-li zadán na Platebním příkaze jiný typ poplatku pro platbu v rámci výše uvedených měn a zemí je společnost Citfin oprávněna změnit typ bankovních poplatků na bankovní poplatek SHA. U převodů mimo členské státy EHP nebo v měnách jiných států než členů EHP má Klient právo uvést jakýkoli typ bankovních poplatků. Klient bere na vědomí, že u Platební transakcí mimo EHP může být typ poplatku OUR změněn Korespondenční zahraniční bankou na typ poplatku SHA nebo BEN, v takovém případě může Příjemce platby obdržet částku sníženou dle daného typu poplatku.

### 3.8

Okamžikem přijetí Platebního příkazu je okamžik, kdy společnost Citfin obdrží Platební příkaz přímo od Klienta nebo z podnětu Klienta. Okamžikem přijetí nepřímého daného Platebního příkazu je okamžik, kdy společnost Citfin obdrží Platební příkaz od Třetí strany.

Jestliže se Klient, který dal podnět k Platební transakci, a společnost Citfin dohodli, že provedení Platební transakce započne v určitý okamžik, v okamžik, kdy budou splněny určité podmínky, nebo na konci určitého období (dále jen „odložená splatnost Platebního příkazu“), považuje se za okamžik přijetí takto určený okamžik.

### 3.9

V případě, že společnost Citfin upozorní Klienta na nesrovnalosti v Platebním příkazu, má Klient možnost opravit Platební příkaz, a to do 16.30 následujícího pracovního dne od okamžiku upozornění. Upozornění je realizováno telefonicky či zprávou do aplikace BankServis. Společnost Citfin Klienta upozorní i na důsledky případného provedení Platebního příkazu. Není-li Platební příkaz Klientem opraven, společnost Citfin Platební příkaz:

- neprovede z důvodu, že se jedná o neproveditelnou platbu (nevalidní IBAN, SWIFT kód) a o této skutečnosti informuje v jakékoliv formě Klienta, nebo
- zpracuje / provede Platební příkaz dle původních parametrů v něm uvedených, jedná-li se o proveditelnou platbu. Klient ovšem bere na vědomí, že v takovém případě společnost Citfin nenese žádnou odpovědnost za újmu, která může být Klientovi realizací tohoto Platebního příkazu způsobena.

## 4 Provedení Příchozí Platební transakce

### 4.1

Klient je povinen příkazce, tedy osobu, která provádí Příchozí Platební transakci ze zahraničí, řádně a včas instruovat o čísle účtu, názvu Příjemce, bance Příjemce a popisu očekávané příchozí platby a to takto:

- číslo účtu, které musí odpovídat jednomu z čísel účtů uvedených na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz);
- název Příjemce – označení společnosti Citfin tak, jak je označena v záhlaví Rámcové smlouvy;
- název banky Příjemce – označení banky tak, jak je uvedeno v Seznamu Samostatných účtů společnosti Citfin, který je na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz) včetně kódu SWIFT a včetně označení Korespondenční banky;
- popis příchozí platby ve prospěch PÚK:
  - údaje o Klientovi umožňující řádnou identifikaci platby ze strany společnosti Citfin;

- údaje o platbě (např. č. faktury) umožňující řádnou identifikaci platby ze strany Klienta.

#### 4.2

Při identifikaci přijaté platby v rámci Příchozí Platební transakce ve prospěch PÚK je společnost Citfin povinna postupovat s odbornou péčí. Společnost Citfin neodpovídá za to, zda se Příchozí Platební transakce ve prospěch PÚK uskuteční či nikoliv, ani zda se uskuteční řádně a včas.

Klient bere na vědomí, že tato platební služba je společností Citfin poskytována až od okamžiku přijetí dotčené částky na Samostatný účet společnosti Citfin. Společnost Citfin nenes odpovědnost za jakékoliv dokumenty vázající se k Příchozí Platební transakci pocházející od třetí osoby včetně jiné úvěrové instituce. Společnost Citfin se řídí výlučně avízem pro Příchozí Platební transakci. O přijetí řádně identifikované Příchozí Platební transakce ve prospěch PÚK, resp. po připsání Platební transakce na Samostatný účet společnosti Citfin, jakož i o veškerých rozdílech mezi avízem Klienta a skutečnou Příchozí Platební transakcí ve prospěch PÚK, je společnost Citfin povinna neprodleně informovat Klienta.

#### 4.3

Nebude-li možné provést řádnou identifikaci Příchozí Platební transakce připsané na Samostatný účet společnosti Citfin, bude společnost Citfin postupovat s odbornou péčí k dodatečné identifikaci Příchozí Platební transakce. V takovém případě následně vyzve Klienta k písemnému prohlášení o jednoznačné identifikaci Příchozí Platební transakce, a to minimálně ohledně příkazce a důvodu přijetí Příchozí Platební transakce a očekávané částky. Je na posouzení společnosti Citfin, zda Klient svým prohlášením Příchozí Platební transakci jednoznačně identifikoval.

#### 4.4

V případě, že společnost Citfin ani Klient svým prohlášením Příchozí Platební transakci neidentifikuje, společnost Citfin vyčká patnáct kalendářních dní od připsání Příchozí Platební transakce na Samostatný účet společnosti Citfin a po uplynutí této lhůty Příchozí Platební transakci prověří prostřednictvím bank a vyzve příkazce k identifikaci přijaté Příchozí Platební transakce. Jestliže se společnosti Citfin nepodaří Příchozí Platební transakci identifikovat do čtyřiceti pěti dní po jejím připsání na Samostatný účet, vrátí prostředky na účet příkazce.

### 5 Neautorizovaná Platební transakce:

#### 5.1

Klient nese ztrátu z neautorizované Odchozí Platební transakce:

- a) do částky odpovídající 50 EUR, byla-li tato ztráta způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Ověřovacího zařízení nebo aplikace BankServis nebo Phonebanking nebo jejich zneužitím;
- b) v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností:
  - používat Ověřovací zařízení, aplikace BankServis a Phonebanking v souladu s VOP, zejména je povinen okamžitě poté, co obdrží Ověřovací zařízení a přístup do aplikace BankServis a Phonebanking, přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jejich bezpečnostních prvků,
  - bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit společnosti Citfin ztrátu, odcizení, zneužití

nebo neoprávněné použití Ověřovacího zařízení, aplikace BankServis a Phonebanking.

#### 5.2

Klient nese ztrátu z neautorizované Odchozí Platební transakce, pokud nejednal podvodně a:

- a) ztráta vznikla poté, co Klient oznámil ztrátu, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení, aplikace BankServis nebo Phonebanking;
- b) společnost Citfin nezajistila, aby Klientovi byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoli oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Ověřovacího zařízení, aplikace BankServis nebo Phonebanking, nebo
- c) společnost Citfin porušila povinnost požadovat tzv. silné ověření Klienta podle ZPS.

#### 5.3

Limit 12 EUR pro odpovědnost Klienta v případě ztráty, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení se nepoužije pokud:

- a) ztrátu, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení, aplikace BankServis nebo Phonebanking nemohl zjistit před provedením neautorizované Odchozí Platební transakce, nebo
- b) ztráta, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení, aplikace BankServis nebo Phonebanking byla způsobena jednáním společností Citfin.

#### 5.4

Pokud ztrátu z neautorizované Odchozí Platební transakce nese společnost Citfin, tak neprodleně, nejpozději však do konce následujícího pracovního dne poté, co neautorizovanou Odchozí Platební transakci zjistil nebo mu ji Klient oznámil:

- a) uvede PÚK, z něhož byla částka Odchozí Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo
- b) vrátí částku Odchozí Platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky Klientovi, jestliže postup podle písmene a) nepřipadá v úvahu.

#### 5.5

Lhůta pro nápravu neautorizované Odchozí Platební transakce nezačne běžet, dokud má společnost Citfin důvod se domnívat, že Klient jednal podvodně, jestliže to spolu s odůvodněním písemně oznámí orgánu dohledu.

### 6 Nesprávně provedená Platební transakce společností Citfin

#### 6.1

Pokud Klient oznámí, že netrvá na provedení nesprávně provedené Odchozí Platební transakce, společnost Citfin neprodleně:

- a) uvede PÚK, z něhož byla částka Odchozí Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo
- b) vrátí částku Odchozí Platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky Klientovi, jestliže postup podle písmene a) nepřipadá v úvahu.

#### 6.2

Tento postup se uplatní pouze ve vztahu k částce nesprávně provedené Odchozí Platební transakce, která nebyla na účet poskytovatele Příjemce připsána před tím, než Klient oznámil společnosti Citfin, že netrvá na provedení Odchozí Platební transakce, a to za

podmínky, že společnost Citfin toto připsání doloží Klientovi a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli Příjemce.

### 6.3

Pokud Klient neoznámí, že netrvá na provedení nesprávně provedené Odchozí Platební transakce, společnost Citfin neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené Odchozí Platební transakce na účet poskytovatele Příjemce a:

- uvede platební účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby společnost Citfin provedla Odchozí Platební transakci správně, nebo
- vrátí nesprávně zaplacenou úplatu a ušlé úroky Klientovi, jestliže postup podle písmene a) nepřipadá v úvahu.

Jestliže Klient uvedl nesprávný jedinečný identifikátor Příjemce, jde ze strany společnosti Citfin o správně provedenou Odchozí Platební transakci, nicméně společnost Citfin vyvine veškeré úsilí, aby peněžní prostředky z této Odchozí Platební transakce byly vráceny Klientovi.

### 6.4

Byl-li Platební příkaz k provedení Platební transakce dán nepřímou, považuje se za nesprávně provedenou i Platební transakce, která byla provedena v rozporu s Platebním příkazem, který Klient předal poskytovateli Služby nepřímého dání Platebního příkazu, i když byla provedena v souladu s přijatým Platebním příkazem. Povinnost nápravy nesprávně provedené Platební transakce vůči Klientovi má v tomto případě společnost Citfin.

## 7 Sjednávání a vypořádání Směnných obchodů

### 7.1

Směnné obchody lze sjednávat v pracovní dny v době od 8:00 do 17:30.

### 7.2 Sjednání Spotového obchodu nebo Termínového obchodu

Pokyn k sjednání Spotového obchodu nebo Termínového obchodu musí obsahovat následující náležitosti:

Požadovaná informace	Spotové obchody	Termínové obchody
ISO kód Klientem nakupované měny	✓	✓
ISO kód Klientem prodávané měny	✓	✓
množství měny	✓	✓
směnný kurz	✓	viz bod 7.3
druh obchodu	✓	✓
den vypořádání obchodu	✓	✓
způsob vypořádání	✓	✓

### 7.3 Sjednaný kurz

Kurz sjednaný pro Termínové obchody vychází z aktuálního Spotového kurzu v době uzavření Termínového obchodu upraveného o Forwardové body a

zahrnujícího marži společnosti Citfin, která nepřesahuje tři procenta hodnoty Směnného obchodu.

### 7.4 Sjednání Orderu

Pokyn ke sjednání Orderu může být sjednán pouze přes Dealingové oddělení a musí obsahovat následující náležitosti.

Požadovaná informace	Ordery
ISO kód Klientem nakupované měny	✓
ISO kód Klientem prodávané měny	✓
množství měny	✓
Spotový kurz, za který má být Order realizován (Klientem definovaný / poptávaný kurz)	✓
druh obchodu	✓
typ Orderu zvolený dle aktuální nabídky společnosti Citfin na <a href="http://www.citfin.cz">www.citfin.cz</a>	✓
platnost Orderu (tj., období, ve kterém při dosažení kurzu v hodnotě rovnající se dohodnutému kurzu je směna realizována), platnost Orderu je max. 12 měsíců ode dne sjednání; nedojde-li k realizaci směny, Order zaniká v 23.59:59 SEČ posledního dne platnosti Orderu (není-li tímto dnem pracovní den, tak v 23.59:59. SEČ posledního pracovního dne před vypršením platnosti Orderu), není-li dohodnut konkrétní čas platnosti Orderu	✓

## 7.5 Měny a způsob sjednání obchodů

Klient může se společností Citfin sjednat Spotové a Termínové obchody v sledujících měnách a následujícími způsoby:

Měna	Online směna přes BankServis	Spotové obchody sjednané na přes Dealingové oddělení	Termínové obchody přes Dealingové oddělení
CZK	✓	✓	✓
EUR	✓	✓	✓
USD	✓	✓	✓
GBP	✓	✓	✓
CHF	✓	✓	✓
NOK		✓	✓
SEK		✓	✓
JPY		✓	✓
PLN	✓	✓	✓
CAD		✓	✓
HUF	✓	✓	✓
DKK		✓	✓
AUD		✓	✓
RON	✓	✓	✓
CNY		✓	✓

## 7.6 Limity obchodů

Pokyn k provedení Směnného obchodu musí splnit limity uvedené v čl. 7.7 a 7.8.

## 7.7 Maximální limity

Limit Spotového obchodu uzavřeného prostřednictvím aplikace BankServis je stanoven takto:

- maximální Objem směny online 2 000 000 CZK, příp. ekvivalent v jiné měně, není-li stanoveno jinak;
- maximální denní limit, tzn. souhrn všech uzavřených Směnných obchodů sjednaných prostřednictvím Směny online 5 000 000 CZK, příp. ekvivalent v jiné měně, není-li stanoveno jinak.

V případě, že Klient překročí maximální denní limit, má společnost Citfin právo Spotové obchody sjednané prostřednictvím aplikace BankServis překračující denní limit zrušit a provést opačné/zrcadlové transakce k původnímu Spotovému obchodu, a to za shodných podmínek původně sjednaného a zrealizovaného Spotového obchodu. Klientovi je bezprostředně zaslána Konfirmace.

Maximální limit Termínových obchodů Klienta určuje společnost Citfin na začátku smluvního vztahu. Výši limitu společnost Citfin pravidelně minimálně jednou ročně vyhodnotí a případně upraví. V případě, že v průběhu trvání Termínového obchodu dojde ke snížení limitu pro Termínové obchody, lze nové Termínové obchody sjednávat pouze do této výše. V případě, že dojde k překročení limitu, je společnost Citfin oprávněna Klientovi jednostranně navýšit Počáteční zálohu a hodnotu Hranického krytí postupem podle 9.3. VOP

## 7.8 Měny a minimální limity Orderů a Termínových obchodů

V případě Orderů na:

- měnový pár EUR/CZK je minimální hodnota Směnného obchodu 10 000 EUR;
- měnový pár USD/CZK je minimální hodnota Směnného obchodu 10 000 USD;
- další měnové páry jsou minimální hodnoty stanoveny na dotaz Klienta.

Pro Termínové obchody v měnách EUR a USD jsou minimální limity Směnného obchodu: 10 000 EUR, resp. 10 000 USD. Pro Termínové obchody v ostatních měnách je minimální limit ve výši odpovídající ekvivalentu 10 000 USD.

## 8 BankServis

### 8.1

Sjednají-li smluvní strany tuto možnost v Rámcové smlouvě, vzájemná komunikace může mezi Klientem a společností Citfin probíhat elektronicky při použití aplikace BankServis. Klient může určit libovolný počet Oprávněných osob. Každé této Oprávněné osobě lze nastavit specifická dispoziční práva a limity plateb, a to:

- Aktivní právo – Oprávněná osoba může zadávat Platební transakce související s převody peněžních prostředků z daného PÚK,
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů varianta 1 – Oprávněná osoba může zadávat Platební transakce související s převodem peněžních prostředků z PÚK s tím, že Platební transakce musí být ověřena Klientem FO, nebo statutárním orgánem Klienta PO;
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů varianta 2 - Oprávněná osoba může zadávat Platební transakce související s převody peněžních prostředků z PÚK s tím, že Platební transakce musí být ověřena další Oprávněnou osobou s aktivním právem,
- Pasivní právo – Oprávněná osoba má přístup k informacím vztahujícím se k zůstatku a Platební transakcím na daném PÚK.

### 8.2

Aplikace BankServis je zabezpečena certifikátem společnosti „Globalsign.“ vystaveným pro server [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz) šifrujícím komunikaci mezi Klientem a společností Citfin. Klient není oprávněn provádět operace na serveru [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz), které nejsou šifrovány tímto certifikátem. Společnost Citfin je oprávněna odmítnout provedení úkonu, plnění a/nebo poskytnout informaci, není-li úkon ověřen dle VOP.

### 8.3

Podmínkou používání aplikace BankServis je splnění následujících předpokladů ze strany Klienta:

- přístup k počítači připojenému na internet, kdy adresa pro přihlášení do aplikace BankServis je [www.bankservis.cz](http://www.bankservis.cz);

- b) registrované mobilní číslo aktivované v síti libovolného mobilního operátora v České republice (používání aplikace BankServis s mobilním číslem registrovaným v zahraničí je nutné vždy individuálně ověřit), nebo
- c) zařízení Token poskytnuté společností Citfin pro příjem Ověřovacích kódů, nebo
- d) Registrovaný e-mail, který slouží pro aktivaci, případně obnovu přístupu do aplikace BankServis.

#### 8.4

Klientovi je umožněno používat aplikaci BankServis 24 hodin denně. Společnost Citfin je nicméně oprávněna omezit nebo přerušit provoz aplikace BankServis na dobu nezbytně nutnou pro její údržbu. Společnost Citfin je oprávněna pomocí aplikace BankServis doručovat Klientovi jakákoli oznámení, jakož i poskytovat mu informace o stavu provedených Platebních transakcí v souladu s ZPS.

### 9 Obchodování v aplikaci BankServis – Online obchodování v rámci služby BankServis

Obsahem služby Online obchodování v aplikaci BankServis je uzavření Spotového obchodu s individuálně nabídnutým Spotovým kurzem prostřednictvím aplikace BankServis. Online obchodování je přístupné Klientovi nebo Oprávněné osobě s disponentskými právy definovanými v čl. 8.1., je-li sjednáno.

Online obchodování je přístupné v pracovní dny 8:00-17:30. Společnost Citfin si vyhrazuje právo ve výjimečných případech zejména při nedostupnosti služby např. z důvodu výpadku datových služeb nebo probíhající poruchy nebo havárie, Online obchodování po určitou dobu neposkytovat.

#### 9.1

Postup sjednání Spotového obchodu v rámci služby Online obchodování, který je realizován v aplikaci BankServis:

- a) Klient v záložce Online obchodování zvolí parametry obchodu, tedy:
  - Klientem prodávanou měnu;
  - Klientem nakupovanou měnu;
  - Objem obchodu v nakupované či prodávané měně;
  - Datum vypořádání:
    - i. T+0 – vypořádání obchodu aktuální pracovní den (pro vypořádání obchodu v aktuální pracovní den je nutné zadat Směnný obchod do cut off time uveřejněného na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz));
    - ii. T+1 – vypořádání obchodu následující pracovní den;
    - iii. T+2 – vypořádání obchodu druhý následující pracovní den.
- b) Po vyplnění výše uvedených parametrů obchodu Klient požádá o cenu, tj. o aktuálně nabízený Spotový kurz při zadaných parametrech.
- c) Klientovi se následně zobrazí hodnota nabízeného kurzu. Klient má lhůtu 5 sekund pro potvrzení Spotového Směnného obchodu. Není-li v dané lhůtě Spotový obchod potvrzen, není Spotový obchod uzavřen.

Je-li nabídnutý kurz přijat Klientem, tj. pokud zvolí nabídku „Potvrdit obchod“, je obchod závazně uzavřen s parametry danými Klientem při žádosti o kurz a s kurzem nabídnutým společností Citfin a je mu zaslána Konfirmace dle VOP.

### 10 Phonebanking

#### 10.1

Vzájemná komunikace mezi Klientem a společností Citfin může probíhat prostřednictvím Phonebanking. Klient může určit libovolný počet Oprávněných osob.

#### 10.2

Podmínkou používání Phonebanking je splnění následujícího předpokladu ze strany Klienta:

- a) mobilní telefon aktivovaný v síti libovolného mobilního operátora v České republice (používání služby Phonebanking s mobilním číslem registrovaným v zahraničí je nutné vždy individuálně ověřit); nebo
- b) zařízení Token poskytnuté společností Citfin pro příjem Ověřovacích kódů.

#### 10.3

Phonebanking je přístupný na vybraných telefonních linkách společnosti Citfin, jejichž aktuální podoba je vždy uvedena na [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz). Klient veškeré náležitosti Platebního příkazu dle VOP doručí společnosti Citfin tak, že dané údaje sdělí společnosti Citfin. V rámci daného telefonického hovoru se bude Klient identifikovat prostřednictvím klientského čísla, které obdrží po sjednání Rámcové smlouvy a dále Ověřovacím kódem obdrženým dle VOP.

Sdělením kódu Klient umožní společnosti Citfin, aby se jako stínový disponent přihlásil do aplikace BankServis a realizoval Platební příkaz Klienta. Dále v rámci telefonického hovoru Klient sdělí údaje k provedení Platební transakce, resp. Platebního příkazu pro zadání do systému. Neprodleně poté bude Klientovi zaslán Ověřovací kód dle VOP a Klient jej sdělí společnosti Citfin a umožní mu tak provést danou Platební transakci.

#### 10.4

Pro případ, že Klient žádá provést Platební transakci ve prospěch osoby, jejíž údaje dosud nejsou zavedeny v systému, tedy se jedná o první Platební transakci ve prospěch této osoby, je povinen předem společnosti Citfin doručit platební titul, tedy příslušnou fakturu, a to jako scan kopie v příloze e-mailové korespondence. Sdělením Ověřovacího kódu pracovníkovi společnosti Citfin Klient souhlasí s parametry Platebního příkazu, tzn. odsouhlasí jeho správnost.

Klient může používat služby Phonebanking v pracovní dny od 8.00 do 17.30. Společnost Citfin si vyhrazuje právo ve výjimečných případech, zejména v případech vnějších okolností či působení vyšší moci, služby Phonebanking po určitou nezbytně nutnou dobu neposkytovat.

### 11 Citfin API

#### 11.1

Citfin API umožňuje přístup k PÚK prostřednictvím automatizovaného online rozhraní zpřístupňujícího datový kanál určený pro propojení systému společnosti Citfin s aplikacemi provozovanými Třetí stranou.

#### 11.2

Podmínkou k získání přístupu do Citfin API je podepsaný dodatek k Rámcové smlouvě s oprávněním využívat Citfin API. Přístup do Citfin API může získat osoba podle čl. 8.1 tohoto dokumentu.

## 12 Veškeré autentizace a autorizace v Citfin API provádí uživatel prostřednictvím Tokenu.

### 12.1

Pokyn k povolení využití jednotlivých Služeb Citfin API a k určení jejich rozsahu je autorizován v Citfin API prostřednictvím kódu vygenerovaného Tokenem (mobilním tokenem) a je platný po dobu 90 dní od jeho udělení. Klient je v Citfin API oprávněn autorizací pokynu k využití Služby Citfin API odmítnout či následně prostřednictvím autorizovaného pokynu zrušit povolení využití jakékoli Služby Citfin API.

### 12.2

Nepřímo daný Platební příkaz může být ze strany společnosti Citfin proveden:

- a) pouze na základě řádně autorizovaného pokynu;
- b) budou-li splněny všechny podmínky a náležitosti pro realizaci požadované Platební transakce.

V takovém případě je společnost Citfin povinna nepřímo daný Platební příkaz přijmout a požadovanou Platební transakci provést. Společnost Citfin ihned sdělí Třetí straně, že nepřímo daný Platební příkaz přijala a Platební transakci provede v souladu s příslušným nepřímo daným Platebním příkazem. Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co společnost Citfin zašle informaci o přijetí tohoto Platebního příkazu Třetí straně.

### 12.3

Společnost Citfin je oprávněna odmítnout pokyn k realizaci Služby Citfin API:

- a) má-li podezření na neoprávněné nebo podvodné použití Ověřovacího zařízení nebo osobních bezpečnostních komponentů Klienta;
- b) byl-li pokyn k realizaci Služby Citfin API dán prostřednictvím osoby, která není oprávněnou Třetí stranou;
- c) neosvědčila-li Třetí strana svoji totožnost; nebo
- d) je-li oprávněna či povinna jej odmítnout v souladu s platnými právními předpisy.

### 12.4

V případě, že Společnost Citfin hodlá odmítnout realizaci Služby Citfin API, informuje Klienta o důvodech odmítnutí prostřednictvím zprávy zaslané do aplikace BankServis, není-li to možné, informuje Klienta bez zbytečného odkladu po odmítnutí. To neplatí, jestliže by tím ohrozilo bezpečnost v oblasti platebního styku. Společnost Citfin dále informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu ČNB. Společnost Citfin dále informuje Klienta výše uvedeným způsobem v případě trvalého zablokování Služby Citfin API, pokud dojde ze strany Klienta k opakované nesprávné autorizaci pokynu k provedení Služby Citfin API.

## 13 Klientské API

### 13.1

Klientské API je aplikační rozhraní pro zpracování Platebních transakcí a poskytování informací o všech pohybech na PÚK provedených Klientem prostřednictvím společnosti Citfin. Jedná se o jednosměrný tok informací směrem ke Klientovi.

### 13.2

Přístup ke Službě Klientské API může získat každá Oprávněná osoba s aktivním i pasivním disponentským právem k aplikaci BankServis. Na základě žádosti a ověření Oprávněné osoby autentizační SMS bude přístup do Služby Klientské API zprovozněn.

### 13.3

Pro přístup ke Službě Klientské API bude Oprávněné osobě vygenerován Token, který obdrží Oprávněná osoba emailem v zazipovaném souboru.

### 13.4

Veškeré autentizace a autorizace v rámci Služby Klientské API jsou prováděny prostřednictvím Tokenu, který byl vystaven Oprávněné osobě.

## 14 Platnost Technických informací

### 14.1

Tyto Technické informace jsou platné ke dni 15. 11. 2024.