



# PODMÍNKY

SEPA inkasa pro firemní klienty

# Obsah

- 03 I. Obecné informace**
- 04 II. Spotřebitelské SEPA inkaso**
- 07 III. Podnikatelské SEPA inkaso**

Pro inkasování pohledávek klienta jako příjemce platby formou inkasa platí tyto podmínky:

## I. Obecné informace

### 1.1 Definice

SEPA Inkaso (dále jen Inkaso) je platební transakce prováděná z podnětu klienta jako příjemce na vrub účtu plátce u jeho poskytovatele platebních služeb, přičemž výši příslušné inkasní platby uvede klient.

### 1.2 Lhůty pro předložení inkasa

Klient předkládá bance příkazy k inkasu během lhůt stanovených v příloze A. Jestliže bude příkaz podán po uplynutí rozhodné lhůty pro podání, je banka oprávněná provedení inkasa odmítnout.

### 1.3 Stržení poplatků z připsaného inkasa

Banka je oprávněná odečíst z došlých inkasních plateb poplatky, které jí náleží.

### 1.4 Informování klienta

Banka bude informovat klienta alespoň jednou měsíčně o provedení nebo zamítnutí inkasních příkazů a vrácení inkasa způsobem dohodnutým pro poskytování informací o stavu účtu.

V případě hromadného dobropisu inkas se nevykazují jednotlivé platební transakce, nýbrž pouze celková částka. Je možné si dohodnout něco jiného.

## 1.5 Nároky klienta na vrácení a náhradu škody

### 1.5.1 Informační povinnost klienta

Klient je povinen ihned po zjištění informovat banku o nesprávně provedeném inkasu.

### 1.5.2 Nároky v případě neprovedeného nebo nesprávně provedeného příkazu k inkasu ze strany banky a v případě opožděného přijetí inkasní platby

(1) V případě neprovedeného nebo nesprávně provedeného inkasního příkazu ze strany banky je klient oprávněn požadovat, aby banka inkasní příkaz ihned, popř. opakovaně zaslala poskytovateli platebních služeb plátce.

(2) Kromě nároku podle odstavce 1 je klient oprávněn požadovat od banky vrácení poplatků a úroků, které mu banka naúčtovala v souvislosti s neprovedeným nebo nesprávně provedeným inkasním příkazem nebo které odepsala z účtu klienta.

(3) Pokud byla inkasní platba přijata bankou pouze opožděně, je klient oprávněn od banky požadovat, aby připsala inkasní platbu na účet klienta tak, jako kdyby byla platební transakce řádně provedena.

### 1.5.3 Náhrada škody v případě porušení povinnosti

V případě neprovedeného, nesprávně provedeného nebo opožděného příkazu k inkasu náleží klientovi nároky na náhradu škody podle těchto ustanovení:

- Banka nese odpovědnost za vlastní zavinění. Jestliže klient svým jednáním přispěl ke vzniku škody, určí se podle míry spoluzavinění, v jakém rozsahu musí banka a klient nést škodu.
- Za zavinění institucí, které banka zapojila do provádění příkazu k inkasu, banka neodpovídá. V těchto případech se odpovědnost banky omezuje na pečlivý výběr a na poučení první instituce zapojené do provádění příkazu (postoupený příkaz).

- Nárok klienta na náhradu škody je co do výše omezen na částku 1 milionu eur pro každý příkaz k inkasu. Jestliže budou uplatňovány následné škody, je nárok omezen na maximálně 12 500 eur pro každý příkaz k inkasu. Tato omezení odpovědnosti neplatí v případě úmyslu nebo hrubé nedbalosti banky a dále v případě rizik, která banka převzala zvlášť.

#### 1.5.4 Vyloučení odpovědnosti a námitek

Nároky klienta podle bodu 1.5.2 a 1.5.3 a

námítky klienta vůči bance na základě neprovedených nebo nesprávně provedených příkazů k inkasu jsou vyloučeny, jestliže klient o tom neinformoval banku nejpozději 13 měsíců ode dne odúčtování nesprávně provedené inkasní transakce.

Lhůta začíná běžet pouze tehdy, jestliže banka informovala klienta o transakci způsobem dohodnutým pro informování o stavu účtu nejpozději jeden měsíc od odepsání platby z účtu klienta; jinak je pro začátek lhůty rozhodný den, kdy byla poskytnuta informace.

#### 1.6 Předložení kopií mandátů k inkasu

Klient je povinen poskytnout bance na její žádost během sedmi obchodních dnů kopie oprávnění k inkasu, mandátu k SEPA inkasu, popř. mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu a popř. další informace týkající se předložených příkazů k inkasu.

Jestliže klient nebude mít k dispozici kopii, je povinen jinak prokázat, že předložil inkaso na základě platného oprávnění k inkasu, popř. platného mandátu.

## II. Spotřebitelské SEPA inkaso

### 2.1 Hlavní znaky spotřebitelského SEPA inkasa

Postup spotřebitelského SEPA inkasa se řídí nařízením „SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook“ vydaným Evropskou platební radou. V rámci spotřebitelského SEPA inkasa může plátce provádět prostřednictvím svého poskytovatele platebních služeb platby pro příjemce v eurech a na území jednotného eurového platebního prostoru („Single Euro Payments Area“, SEPA).

Pro provádění plateb formou spotřebitelského SEPA inkasa musí plátce před provedením platební transakce udělit příjemci mandát k SEPA inkasu. Klient jako příjemce platby dá podnět k provedení příslušné platební transakce tím, že prostřednictvím banky předloží poskytovateli platebních služeb plátce příkaz k inkasu. V případě autorizované platby na základě spotřebitelského SEPA inkasa je plátce oprávněn bez uvedení důvodu požadovat od svého poskytovatele platebních služeb během lhůty 8 týdnů od odepsání platby z jeho účtu vrácení odúčtované částky. Výsledkem je zrušení připsané inkasní platby na účtu klienta jako příjemce platby.

### 2.2 Klientské identifikační znaky

Při provádění inkasních plateb je klient povinen používat

- jako svůj identifikační znak číslo IBAN udělené bankou a v případě přeshraničních inkasních plateb do států nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor<sup>2</sup> (např. Švýcarsko) navíc BIC banky
- číslo IBAN oznámené plátcem a v případě přeshraničních inkasních plateb do států nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor (např. Švýcarsko) navíc BIC poskytovatele platebních služeb plátce.

Banka je oprávněná provádět inkaso výlučně na základě oznámených identifikačních znaků klienta.

### 2.3 Předání inkasních dat

U plateb prováděných formou spotřebitelského SEPA inkasa mohou být inkasní údaje předány také prostřednictvím systému pro dálkový přenos dat Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii a přes počítačová centra v Evropské unii, ve Švýcarsku a v USA.

### 2.4 Mandát k SEPA inkasu

#### 2.4.1 Udělení mandátu k SEPA inkasu (SEPA Direct Debit Mandate)

Klient je povinen si před předložením spotřebitelského SEPA inkasa vyžádat od plátce mandát k SEPA inkasu. Mandát k SEPA inkasu musí obsahovat tato prohlášení plátce:

- oprávnění klienta udělené plátcem k provádění inkasních plateb z účtu plátce formou spotřebitelského SEPA inkasa
- pokyn plátce pro poskytovatele platebních služeb k provádění inkasa z účtu plátce na základě příkazů ke spotřebitelskému SEPA inkasu udělených klientem.

Klient přitom použije text uvedený v příloze B.1, nebo text se stejným obsahem v úředním jazyce států a oblastí uvedených v příloze D podle nařízení Evropské platební rady (viz: [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)).

Mandát musí navíc obsahovat tyto údaje:

- jméno klienta, adresu klienta a jeho identifikační číslo věřitele CID (toto číslo uděluje Česká národní banka klientům se sídlem v České republice)
- označení, zda se jedná o jednorázový nebo opakující se typ mandátu
- jméno plátce nebo označení podle přílohy C bod 2

- identifikační znak plátce (viz bod 2.2)
- podpis plátce
- datum podpisu plátce

Individuální reference mandátu přidělená klientem

- ve spojení s identifikačním číslem věřitele jednoznačně označuje příslušný mandát
- může mít max. 35 alfanumerických míst
- může být obsažena v mandátu nebo musí být oznámena plátcem dodatečně.

Kromě uvedených údajů může mandát k SEPA inkasu obsahovat i další údaje.

#### 2.4.2 Oprávnění k inkasu jako mandát k SEPA inkasu

(1) Klient může použít oprávnění k inkasu udělené před 1. únorem 2014 jako mandát k SEPA inkasu.

Musí být však splněny tyto podmínky:

- Plátce udělil klientovi jako příjemci platby písemné oprávnění k inkasu, kterým opravňuje příjemce k odepisování plateb z jeho účtu formou inkasa.
- Plátce a jeho poskytovatel platebních služeb se dohodli, že
  - plátce na základě oprávnění k inkasu současně pověřuje svého poskytovatele platebních služeb k provádění inkasa z jeho účtu ve prospěch příjemce, a že
  - toto oprávnění k inkasu může být použito jako mandát k SEPA inkasu.

(2) Oprávnění k inkasu musí obsahovat tyto autorizační údaje:

- označení příjemce
- označení plátce
- identifikační znaky klienta podle bodu 2.2 nebo číslo účtu a směrový kód banky plátce.

Kromě autorizačních údajů může oprávnění k inkasu obsahovat i další údaje.

(3) Před provedením prvního spotřebitelského SEPA inkasa je klient povinen písemně informovat plátce o změně inkasa vykonávaného na základě oprávnění k inkasu na inkaso prováděné formou spotřebitelského SEPA inkasa s uvedením identifikačního čísla věřitele a reference mandátu. Na žádost banky je klient povinen doložit, že poučil plátce vhodným způsobem podle věty 1.

(4) První spotřebitelské SEPA inkaso provedené po změně oprávnění k inkasu na inkaso se označuje jako první inkaso.

V datové větě předloženého inkasa bude jako datum podpisu plátce uvedeno datum poučení plátce podle odstavce 3.

#### **2.4.3 Uchovávání údajů**

Klient je povinen uchovávat zákonem stanoveným způsobem originál mandátu k SEPA inkasu uděleného plátcem včetně provedených změn.

Po skončení platnosti mandátu je klient povinen uchovávat originál mandátu ještě alespoň po dobu 14 měsíců od data předložení posledního provedeného inkasa.

#### **2.4.4 Odvolání mandátu k SEPA inkasu ze strany plátce**

V případě odvolání mandátu k SEPA inkasu ze strany plátce není klient oprávněn inkasovat na základě tohoto mandátu žádné další platby.

Jestliže bude klientovi odesláno zpět spotřebitelské SEPA inkaso a jako důvod vrácení bude uvedeno „no valid mandate“ (tj. neplatný mandát), znamená to, že poskytovatel platebních služeb plátce tímto oznamuje klientovi, že plátce odvolal mandát k SEPA

inkasu udělený klientovi. Klient není oprávněn inkasovat na základě tohoto mandátu žádné další platby.

#### **2.5 Oznámení o provedení spotřebitelského SEPA inkasa**

Klient je povinen oznámit plátcovi inkasování platby nejpozději 14 kalendářních dnů před termínem splatnosti první platby prováděné formou spotřebitelského SEPA inkasa (např. vystavením faktury); Klient a plátce si mohou dohodnout také jinou lhůtu.

V případě opakujících se inkas znějících na stejnou částku stačí jednorázové oznámení plátcovi před provedením prvního inkasa s uvedením termínů splatnosti.

#### **2.6 Předložení spotřebitelského SEPA inkasa**

(1) Mandát k SEPA inkasu udělený plátcem zůstává u klienta jako příjemce platby.

Za účelem provedení spotřebitelského SEPA inkasa uvede klient v datové větě autorizační údaje a případně další údaje.

Klient uvede příslušnou částku inkasní platby a termín splatnosti inkasa.

V případě inkasní platby prováděné z účtu plátce formou spotřebitelského SEPA inkasa mimo země patřící do Evropského hospodářského prostoru se v datové větě uvede navíc adresa plátce.

(2) Klient odešle bance elektronicky datovou větu za účelem provedení SEPA inkasa. Přitom je povinen dodržet sjednané lhůty určené pro podání inkasa.

Inkaso musí být označeno podle přílohy C. Poskytovatel platebních služeb plátce (platební místo) je oprávněn zpracovat inkaso podle uvedeného označení.

(3) Nepřípadně-li termín splatnosti uvedený klientem v datové větě na obchodní den TARGET2, je banka oprávněná uvést v datové větě jako termín splatnosti následující obchodní den TARGET2.

(4) Jestliže klient nepředloží k mandátu ke spotřebitelskému SEPA inkasu ve lhůtě 36 měsíců (počínaje termínem splatnosti naposledy předloženého SEPA inkasa) spotřebitelské SEPA inkaso, je povinen se zdržet inkasování plateb na základě tohoto mandátu, a jestliže hodlá v budoucnu využívat vůči platiteli spotřebitelské SEPA inkaso, je povinen si vyžádat nový mandát k SEPA inkasu.

Banka není povinna provádět kontrolu dodržení opatření stanovených v první větě.

(5) Banka odešle poskytovateli platebních služeb plátce včas a řádně podaný příkaz ke spotřebitelskému SEPA inkasu tak, aby bylo možné provést jeho zúčtování k termínu splatnosti stanovenému v datové větě.

### **2.7 Provádění platební transakce a zrušení (storno) inkasa**

(1) Poskytovatel platebních služeb plátce odešle bance inkasní platbu, kterou odepsal z účtu plátce na základě příkazu ke spotřebitelskému SEPA inkasu.

(2) Jestliže poskytovatel platebních služeb plátce neprovede inkasní platbu nebo jestliže bude inkaso vráceno na základě požadavku plátce na vrácení, vystornuje banka dobropis s výhradou, popř. dobropis. To samé platí, jestliže banka neobdrží inkasní platbu nebo jestliže nebyl udělen mandát k SEPA inkasu – bez ohledu na to, zda byla mezitím vykonána účetní závěrka.

## **III. Podnikatelské SEPA inkaso**

### **3.1 Hlavní znaky podnikatelského SEPA inkasa**

Postup podnikatelského SEPA inkasa se řídí nařízením „SEPA Business-to-Business Direct Debit Scheme Rulebook“ vydaným Evropskou platební radou.

Podnikatelské SEPA inkaso mohou využívat pouze plátci, kteří nejsou spotřebiteli.

V rámci podnikatelského SEPA inkasa může plátce prostřednictvím svého poskytovatele platebních služeb provádět platby pro příjemce v eurech a na území jednotného eurového platebního prostoru („Single Euro Payments Area“, SEPA4).

Pro provádění plateb formou podnikatelského SEPA inkasa musí

- příjemce a jeho poskytovatel platebních služeb používat podnikatelské SEPA inkaso,
- plátce před provedením platební transakce udělit příjemci platby mandát k podnikatelskému SEPA inkasu a
- plátce potvrdit svému poskytovateli platebních služeb udělení mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu.

Klient jako příjemce platby dá podnět k provedení příslušné platební transakce tím, že prostřednictvím banky předloží poskytovateli platebních služeb plátce příkaz k inkasu. V případě autorizované platby provedené v rámci podnikatelského SEPA inkasa není plátce oprávněn požadovat od poskytovatele platebních služeb vrácení inkasní platby, která byla odepsána z jeho účtu.

### **3.2 Klientské identifikační znaky**

Při provádění inkasních plateb je klient povinen používat

- jako svůj identifikační znak číslo IBAN udělené bankou a v případě přeshraničních inkasních plateb do států nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor<sup>2</sup> (např. Švýcarsko) navíc BIC banky
- jako identifikační znak plátce číslo IBAN označené plátcem a v případě přeshraničních inkasních plateb do států nacházejících se mimo Evropský hospodářský prostor (např. Švýcarsko) navíc BIC poskytovatele platebních služeb plátce.

Banka je oprávněná provádět inkaso výlučně na základě oznámených identifikačních znaků klienta.

### 3.3 Předání inkasních dat

U plateb prováděných formou podnikatelského SEPA inkasa mohou být inkasní údaje předány také prostřednictvím systému pro dálkový přenos dat Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční komunikaci – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) se sídlem v Belgii a přes počítačová centra v Evropské unii, ve Švýcarsku a v USA.

### 3.4 Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu

#### 3.4.1 Udělení mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)

Před předložením podnikatelského SEPA inkasa je klient povinen si od plátce vyžádat mandát k podnikatelskému SEPA inkasu.

Mandát k SEPA inkasu musí obsahovat tato prohlášení plátce:

- oprávnění klienta k provádění inkasních plateb z účtu plátce formou spotřebitelského SEPA inkasa
- pokyn plátce pro poskytovatele platebních služeb k provádění plateb z účtu plátce na základě příkazů udělených klientem.

Klient použije za tímto účelem text uvedený v příloze B.2 nebo text se stejným obsahem v úředním jazyce států a oblastí uvedených v příloze D podle nařízení Evropské platební rady (viz: [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)).

Mandát musí navíc obsahovat tyto údaje:

- jméno klienta, adresu klienta a jeho identifikační číslo věřitele CID (toto číslo uděluje Česká národní bankaklientům se sídlem v České republice
- označení, zda se jedná o jednorázový nebo opakující se typ mandátu
- jméno plátce
- identifikační znak plátce (viz bod 3.2)
- podpis plátce
- datum podpisu plátce

Individuální reference mandátu přidělená klientem

- ve spojení s identifikačním číslem věřitele jednoznačně označuje příslušný mandát
- může mít max. 35 alfanumerických míst
- může být obsažena v mandátu nebo musí být oznámena plátcí dodatečně.

Kromě uvedených údajů může mandát k SEPA inkasu obsahovat i další údaje.

#### 3.4.2 Uchovávání údajů

Klient je povinen uchovávat originál mandátu k SEPA inkasu udělený plátcem včetně provedených změn.

Po skončení platnosti mandátu je klient povinen uchovávat originál mandátu ještě alespoň po dobu 14 měsíců od data předložení posledního provedeného inkasa.

### 3.5 Oznámení o provedení podnikatelského SEPA inkasa

Klient je povinen oznámit plátcí inkasování platby nejpozději 14 kalendářních dnů před



termínem splatnosti první platby prováděné formou podnikatelského SEPA inkasa (např. vystavením faktury); Klient a plátce si mohou dohodnout také jinou lhůtu.

V případě opakujících se inkas znějících na stejnou částku stačí jednorázové oznámení plátcí před provedením prvního inkasa s uvedením termínů splatnosti.

### **3.6 Předložení podnikatelského SEPA inkasa**

(1) Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu udělený plátcem zůstává u klienta.

Za účelem provedení podnikatelského SEPA inkasa uvede klient v datové větě autorizační údaje a případně další údaje.

Klient uvede příslušnou částku inkasní platby a termín splatnosti inkasa.

V případě inkasní platby prováděné z účtu plátce formou podnikatelského SEPA inkasa mimo země patřící do Evropského hospodářského prostoru se v datové větě uvede navíc adresa plátce.

(2) Klient odešle bance elektronicky datovou větu za účelem provedení SEPA inkasa. Přitom je povinen dodržet sjednané lhůty určené pro podání inkasa.

Inkaso musí být označeno podle přílohy C. Poskytovatel platebních služeb plátce (platební místo) je oprávněn zpracovat inkaso podle uvedeného označení.

(3) Nepřípadně-li termín splatnosti uvedený klientem v datové větě na obchodní den 5 TARGET2, je banka oprávněná uvést v datové větě jako termín splatnosti následující obchodní den TARGET2.

(4) Jestliže klient nepředloží k mandátu k podnikatelskému SEPA inkasu ve lhůtě 36 měsíců (počínaje termínem splatnosti

naposledy předloženého SEPA inkasa) podnikatelské SEPA inkaso, je povinen se zdržet inkasování plateb na základě tohoto mandátu.

Pokud hodlá v budoucnu využívat vůči platiteli podnikatelské SEPA inkaso, je povinen si vyžádat nový mandát k podnikatelskému SEPA inkasu.

Banka není povinna provádět kontrolu dodržení opatření stanovených v první větě.

(5) Banka odešle poskytovateli platebních služeb plátce včas a řádně podaný příkaz k podnikatelskému SEPA inkasu tak, aby bylo možné provést zúčtování k termínu splatnosti stanovenému v datové větě.

### **3.7 Provádění platební transakce a zrušení (storno) inkasa**

(1) Poskytovatel platebních služeb plátce odešle bance inkasní platbu, kterou odepsal z účtu plátce na základě příkazu k podnikatelskému SEPA inkasu.

(2) Jestliže poskytovatel platebních služeb plátce neprovede inkasní platbu, vystornuje banka dobropis s výhradou. To samé platí, jestliže banka neobdrží inkasní platbu nebo jestliže nebyl udělen mandát k SEPA inkasu – bez ohledu na to, zda byla mezitím vykonána účetní závěrka.



# Příloha A – Lhůty pro podání

## **Spotřebitelské SEPA inkaso**

Nejdříve 15 kalendářních dnů (popř. dle zvláštního ujednání) před termínem splatnosti inkasa a nejpozději 2 obchodní dny do 17.00 hodin před termínem splatnosti inkasa.

## **Podnikatelské SEPA inkaso**

Nejdříve 15 kalendářních dnů (popř. dle zvláštního ujednání) před termínem splatnosti a nejpozději 2 obchodní dny do 17.00 hodin před termínem splatnosti inkasa.

Obchodní dny jsou stanoveny v bodě A. III. 1. Podmínek pro poskytování platebních služeb pro firemní klienty.



# Příloha B.1 – Text mandátu plátce pro vykonání spotřebitelského SEPA inkasa

## **Mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu**

Tímto uděluji (udělujeme) oprávnění [jméno příjemce] k inkasování plateb z mého (našeho) účtu formou inkasa.

Současně pověřuji (pověřujeme) svého poskytovatele platebních služeb, aby na základě příkazů k inkasu zadaných [jméno příjemce] odepisoval peněžní prostředky z mého (našeho) účtu.

Upozornění: jsem oprávněn/a (jsme oprávněni) požadovat vrácení peněžních prostředků. Žádost musí být podána do 8 týdnů ode dne, kdy byly prostředky odepsány z účtu.

Platí podmínky sjednané s poskytovatelem platebních služeb.



# Příloha B.2 – Text mandátu plátce pro vykonání podnikatelského SEPA inkasa

## **Mandát k podnikatelskému SEPA inkasu**

Tímto uděluji (udělujeme) oprávnění [jméno příjemce] k inkasování plateb z mého (našeho) účtu formou inkasa.

Současně pověřuji (pověřujeme) svého

poskytovatele platebních služeb, aby na základě příkazů k inkasu zadaných [jméno příjemce] odepisoval peněžní prostředky z mého (našeho) účtu.

Upozornění: Tento mandát slouží pouze k provádění inkasních plateb z účtů firemních klientů.

Nejsem oprávněn/a (nejsme oprávněni) požadovat vrácení peněžních prostředků po jejich odepsání z účtu.

Jsem oprávněn/a (jsme oprávněni) pověřit svého poskytovatele platebních služeb do termínu splatnosti inkasa, aby neprováděl inkasní platby.



# Příloha C

## 1. Označení příslušných inkasních postupů v datové větě

Schéma	Označení v datové větě
Spotřebitelské SEPA inkaso	„CORE“ v prvku „Code“ skupiny „Local Instrument“
Podnikatelské SEPA inkaso	„B2B“ v prvku „Code“ skupiny „Local Instrument“

## 2. Jméno plátce podle bodu 2.4.1 odstavec 3, podbod 3

Jestliže bude mandát ke spotřebitelskému SEPA inkasu („Local Instrument“ obsahuje „CORE“) vygenerován na POS (obchodní místo/kartový terminál) z údajů uvedených na platební kartě a jestliže nebude k dispozici jméno plátce, lze za účelem identifikace plátce použít namísto jména také údaje uvedené na kartě tímto způsobem:

konstanta/CDGM (Card Data Generated Mandate)/číslo karty/následně číslo karty/datum platnosti karty (čtyřmístné číslo ve formátu RRMM). Jestliže není k dispozici číslo karty, použije se PAN.

Aby bylo zajištěno, že bude dosažena stejná délka políčka pro uvedení čísla karty/PAN, je třeba zleva doplnit číslo karty nulami tak, aby vzniklo 19místné číslo.

# Příloha D – Seznam států a oblastí zapojených do SEPA prostoru

Uvedený seznam států se v průběhu doby může rozšiřovat a banka není povinna klienta o tom výslovně informovat.

## **Členské státy Evropského hospodářského prostoru**

### **Členské státy Evropské unie:**

Belgie, Bulharsko, Dánsko, Německo, Estonsko, Finsko, Francie (včetně regionů Francouzská Guyana, Guadeloupe, Martinik, Mayotte, Réunion), Řecko, Irsko, Itálie, Chorvatsko, Lotyšsko, Litva, Lucembursko, Malta, Nizozemí, Rakousko, Polsko, Portugalsko, Rumunsko, Švédsko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Česká republika, Maďarsko, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Kypr

### **Další státy:**

Island, Lichtenštejnsko, Norsko

### **Ostatní státy a oblasti:**

Ålandy, Gibraltar, Guernsey, Ostrov Man, Jersey, Monako, San Marino, Švýcarsko, Svatý Bartoloměj, Svatý Martin (francouzská část), Saint-Pierre a Miquelon

Vaše pobočka Commerzbank:

**Commerzbank Aktiengesellschaft  
pobočka Praha**

Jugoslávská 934/1, Vinohrady  
120 00 Praha 2

Telefon: +420 221 193 111  
Fax: +420 221 193 699

[www.commerzbank.cz](http://www.commerzbank.cz)