

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, sjednání a vypořádání Směnných obchodů, pravidla pro používání Phonebanking, pravidla pro používání Služby Klientské API, Služby Citfin API a internetového bankovníctví 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 internetového bankovníctví BankServis se používá faktor znalosti (Klientské číslo a kód PIN), Klient tedy po přihlášení do internetového bankovníctví BankServis za použití faktoru znalosti a faktoru držby (Ověřovací zařízení).

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

2.2 Autorizace

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

Autorizace pracovníkem Citfin SD 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 ve Smlouvě, na který je na pokyn Klienta v rámci přihlášení do internetového bankovníctví BankServis, nebo na pokyn Citfin SD v rámci Phonebanking, nebo při sjednávání Směnných obchodů přes Dealingové oddělení nebo při poskytování informací o Účtu odeslán Ověřovací kód;
- Token poskytnutý Citfin SD, který na pokyn Klienta vygeneruje Ověřovací kód.

Nebude-li Ověřovací kód v rámci Autentizace nebo Autorizace sdělen, či bude-li sdělen chybně, Citfin SD 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 Citfin SD, bude Citfin SD oprávněna vyžadovat Náhradní ověření. Náhradní ověření spočívá v ověření totožnosti Klienta na základě nahrávaného telefonického hovoru s Klientem pomocí registrovaného mobilního čísla Klienta, během něž se Klient identifikuje sdělením Klientského čísla.

Ze strany Klienta je Náhradní ověření možné využít v případě, kdy je zadáván požadavek na blokaci komunikačních a Ověřovacích zařízení.

2.5

Citfin SD předá Klientovi dle kombinace zvolených Služeb, kód PIN, a/nebo Token po podpisu Smlouvy prostřednictvím online webového rozhraní pro onboarding Klienta nebo při osobním podpisu Smlouvy, popřípadě po doručení jejího podepsaného znění zpět Citfin SD, a to doporučenou poštou s dodejkou. Citfin SD zašle Klientovi Klientské číslo po aktivaci služby BankServis, a to na Registrovaný e-mail 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 internetové bankovníctví BankServis, Phonebanking nebo jako nepřímý Platební příkaz přes Citfin API;
- a který bude ověřen postupem dle VOP.

3.2

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

- je na Účtu evidován dostatečný objem peněžních prostředků pro vypořádání Odchozí Platební transakce,
- je dodržen tzv. cut off time uveřejněný na www.citfin.cz pro zaslání Platebního příkazu a krytí finančních prostředků na Účtu nejpozději v den splatnosti Platební transakce, který je uveden na Platebním příkazu. V opačném případě se považuje Platební příkaz za přijatý na začátku následujícího pracovního dne.

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 www.citfin.cz
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 převádějíci instituce Příjemce); není-li BIC (swiftová adresa) v souladu s názvem peněžního účtu Plátce/Příjemce, je platba směrována do peněžního ústavu Plátce/ 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 Citfin SD, který je k dispozici na 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 Citfin SD doručil nejpozději do 17:00, 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 zadaných 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 Citfin SD doručil do cut off time, který je uveden na www.citfin.cz.

Příkazem s typem úhrady **URGENT** je možné provést platby pouze v měnách EUR, USD, GBP, CAD. Příkazy s typem úhrady **URGENT** v měně EUR je možné zadávat prostřednictvím BankServis do 15:00 hod. pracovního dne. Příkazy v ostatních měnách s typem úhrady **URGENT** je možné zadávat prostřednictvím BankServis do 13:00 hod. pracovního dne.

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 Citfin SD je povinna postupovat dle AMLZ. U zahraničních Platebních transakcí je lhůta připsání prostředků na účet banky Příjemce ovlivněna státními svátky státu měny Platební transakce a státními svátky

státu banky Příjemce. U Platebních transakcí mimo EHP jsou lhůty připsány ve prospěch účtu banky Příjemce závislé na způsobu zpracování Platební transakce Korespondenčními bankami.

3.6

Metodou zpoplatnění se rozumí:

- a) **OUR** (všechny poplatky hradí Plátce, tj. poplatky peněžního ústavu Plátce, poplatky peněžního ústavu Příjemce, případně poplatky Korespondenčních bank);
- b) **SHA** (poplatky peněžního ústavu Plátce hradí Plátce a poplatky peněžního ústavu Příjemce hradí Příjemce, který navíc hradí i případné poplatky Korespondenčních bank);
- c) **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 Citfin SD oprávněno 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 Citfin SD obdrží Platební příkaz přímo od Klienta nebo z podnětu Klienta. Okamžikem přijetí nepřimo daného Platebního příkazu je okamžik, kdy Citfin SD obdrží Platební příkaz od Třetí strany.

Jestliže se Klient, který dal podnět k Platební transakci, a Citfin SD 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 Citfin SD upozorní Klienta na nesrovnalosti v Platebním příkazu, má Klient možnost odvolat Platební příkaz, a to do 17:00 následujícího pracovního dne od okamžiku upozornění. Upozornění je realizováno telefonicky či zprávou do internetového bankovníctví BankServis. Citfin SD Klienta upozorní i na důsledky případného provedení Platebního příkazu. Není-li Platební příkaz Klientem odvolán, Citfin SD Platební příkaz:

- a) neprovede z důvodu, že se jedná o neproveditelnou platbu (nevalidní IBAN, SWIFT kód) a o této skutečnosti informuje v jakékoliv formě Klienta, nebo
- b) 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 Citfin SD nenese žádnou odpovědnost za újmu, která může být Klientovi realizací tohoto Platebního příkazu způsobena.

4 Neautorizovaná Platební transakce:

4.1

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 internetového bankovníctví 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, internetové bankovníctví BankServis a Phonebanking v souladu s VOP, zejména je povinen okamžitě poté, co obdrží Ověřovací zařízení a přístup do internetového bankovníctví BankServis a Phonebanking, přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jejich bezpečnostních prvků,
 - bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Citfin SD ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Ověřovacího zařízení, internetového bankovníctví BankServis a Phonebanking.

4.2

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

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

4.3

Limit 50 EUR pro odpovědnost Klienta v případě ztráty, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení se nepoužije pokud:

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

4.4

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

- a) uvede Účet, 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.

4.5

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

5 Nesprávně provedená Platební transakce Citfin SD

5.1

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

- a) uvede Účet, 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.

5.2

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 Citfin SD, že netrvá na provedení Odchozí Platební transakce, a to za podmínky, že Citfin SD toto připsání doloží Klientovi a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli Příjemce.

5.3

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

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

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

5.4

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 Citfin SD.

6 Sjednávání a vypořádání Směnných obchodů

6.1

Směnné obchody lze sjednávat v pracovní dny v době od 8:00 do 17:30 ve dnech pondělí až čtvrtek. V pátek lze sjednávat Směnné obchody v době od 8:00 do 17:00.

6.2 Sjednání Spotového obchodu

Pokyn k sjednání Spotového obchodu musí obsahovat následující náležitosti:

Požadovaná informace	Spotové obchody
ISO kód Klientem nakupované měny	✓
ISO kód Klientem prodávané měny	✓
množství měny	✓
směnný kurz	✓
druh Směnného obchodu	✓
datum sjednání a datum vypořádání Směnného obchodu	✓

6.3 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 popř. požadovaný kurz)	✓
typ Orderu zvolený dle aktuální nabídky na www.citfin.cz	✓
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	✓

6.4 Měny a způsob sjednání Směnných obchodů

Klient může se Citfin SD sjednat Směnné obchody v následujících měnách a následujícími způsoby:

Měna	Online směna přes BankServis	Spotové obchody sjednané na přes Dealingové oddělení	Směna přes Kurzovní lístek BankServis
CZK	✓	✓	✓
EUR	✓	✓	✓
USD	✓	✓	✓
GBP	✓	✓	✓
CHF	✓	✓	✓
NOK		✓	✓

SEK		✓	✓
JPY		✓	✓
PLN	✓	✓	✓
CAD		✓	✓
HUF	✓	✓	✓
DKK		✓	✓
AUD		✓	✓
RON	✓	✓	✓
CNY		✓	✓
AED		✓	✓
BGN		✓	✓
HKD		✓	✓
ILS		✓	✓
MXN		✓	✓
NZD		✓	✓
SAR		✓	✓
SGD		✓	✓
THB		✓	✓
TRY		✓	✓
ZAR		✓	✓

6.5 Limity Směnných obchodů

Pokyn k provedení Směnného obchodu musí splnit limity uvedené v čl. 6.6.

Citfin SD nestanoví minimální limity Směnného obchodu s výjimkou Orderu viz čl. 6.7.

6.6 Maximální limity

Limit Spotového obchodu uzavřeného prostřednictvím internetového bankovníctví 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 Citfin SD právo Spotové obchody sjednané prostřednictvím internetového bankovníctví 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.

6.7 Měny a minimální limity Orderů

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.

7 BankServis

7.1

Sjednají-li smluvní strany tuto možnost ve Smlouvě, vzájemná komunikace může mezi Klientem a Citfin SD probíhat elektronicky při použití internetového bankovníctví BankServis. Klient může určit libovolný počet Disponentů. Každému takovému Disponentovi lze nastavit specifická disponentská práva a limity plateb, a to:

- Administrátorské právo / Aktivní právo – Disponent může zadávat Platební transakce související s převody peněžních prostředků z daného Účtu,
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů varianta 1 – Disponent může zadávat Platební transakce z Účtu s tím, že Platební transakce musí být ověřena Klientem - fyzickou osobou, nebo statutárním orgánem Klienta - právnické osoby;
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů varianta 2 - Disponent může zadávat Platební transakce z Účtu s tím, že Platební transakce musí být ověřena dalším Disponentem s aktivním právem,
- Pasivní právo – Disponent má přístup k informacím vztahujícím se k zůstatku a Platební transakcím na daném Účtu.

7.2

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

7.3

Podmínkou používání internetového bankovníctví BankServis je splnění následujících předpokladů ze strany Klienta:

- přístup k počítači připojenému na internet, kdy adresa pro přihlášení do internetového bankovníctví BankServis je www.bankservis.cz;
- registrované mobilní číslo aktivované v síti libovolného mobilního operátora v České republice (používání internetového bankovníctví BankServis s mobilním číslem registrovaným v zahraničí je nutné vždy individuálně ověřit), nebo
- zařízení Token poskytnuté Citfin SD pro příjem Ověřovacích kódů, nebo
- Registrovaný e-mail, který slouží pro aktivaci, případně obnovu přístupu do internetového bankovníctví BankServis.

7.4

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

V případě poruchy BankServis a všech dalších prostředků komunikace dle těchto VOP a Smlouvy o účtu probíhá komunikace mezi Citfin SD a Klientem prostřednictvím webových stránek www.citfin.cz.

8 Obchodování v BankServis – Online obchodování v rámci služby BankServis

8.1

Obsahem služby Online obchodování v BankServis je uzavření Spotového obchodu s individuálně nabídnutým Spotovým kurzem prostřednictvím BankServis.

Disponentská oprávnění umožňující Online obchodování:

- Administrátorské,
- Aktivní,
- Aktivní s omezením 2 podpisů (Klient),
- Aktivní s omezením 2 podpisů (kterýkoliv Disponent).

Detailní popis oprávnění je obsažen v odstavci 7.1.

Online obchodování je přístupné v pracovní dny 8:00 do 17:30 ve dnech pondělí až čtvrtek. V pátek je provozní doba Citfin od 8:00 do 17:00. Citfin SD 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.

8.2

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

- Klient v záložce Online obchodování zvolí parametry Směnného obchodu, tedy:
 - Klientem prodávanou měnu;
 - Klientem nakupovanou měnu;
 - Objem Směnného obchodu v nakupované či prodávané měně;
 - Datum vypořádání:
 - T+0 – vypořádání Směnného obchodu aktuální pracovní den (pro vypořádání Směnného obchodu v aktuální pracovní den je nutné zadat Směnný obchod do cut off time uveřejněného na www.citfin.cz);
 - T+1 – vypořádání Směnného obchodu následující pracovní den;
 - T+2 – vypořádání Směnného obchodu druhý následující pracovní den.
- Po vyplnění výše uvedených parametrů Směnného obchodu Klient požádá o cenu, tj. o aktuálně nabízený Spotový kurz při zadaných parametrech.
- 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 Směnný obchod závazně uzavřen s parametry danými Klientem při žádosti o kurz a s kurzem nabídnutým Citfin SD a je mu zaslána Konfirmace dle VOP.

Směnné obchody lze provádět též prostřednictvím kurzovního lístku, a to kurzem podle kurzovního lístku Citfin SD účinného v okamžiku sjednání tohoto Směnného obchodu. Kurzovní lístek je uveřejněn v BankServis a na www.citfin.cz.

Klient bere na vědomí a souhlasí, že Citfin SD je oprávněno jednostranným právním jednáním zrušit s okamžitou účinností provedený Směnný obchod uzavřený prostřednictvím Online obchodování nebo prostřednictvím Kurzovního lístku v BankServis, a to v následujících případech:

- a) dohodnutý směnný kurz se významným způsobem liší od aktuálního tržního směnného kurzu poskytovaného informačním zdrojem Citfin SD, platného v okamžik uzavření Směnného obchodu,
- b) Směnný obchod byl uzavřen za chybný směnný kurz (např. pro nákup měny byl použit kurz pro prodej měny, z důvodu technických problémů ze strany Citfin SD byl chybně nastaven směnný kurz apod.),

V takovém případě je Citfin SD oprávněno provést nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu, a to za shodných podmínek původně sjednaného a realizovaného Směnného obchodu, o čemž Klient následně obdrží Konfirmaci.

9 Phonebanking

9.1

Vzájemná komunikace mezi Klientem a Citfin SD může probíhat prostřednictvím Phonebanking.

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 Citfin SD pro příjem Ověřovacích kódů.

9.2

Phonebanking je přístupný na vybraných telefonních linkách Citfin SD, jejichž aktuální podoba je vždy uvedena na www.citfin.cz. Klient veškeré náležitosti Platebního příkazu dle VOP doručí Citfin SD tak, že dané údaje sdělí Citfin SD. V rámci daného telefonického hovoru se bude Klient identifikovat prostřednictvím Klientského čísla, které obdrží po sjednání Smlouvy a dále Ověřovacím kódem obdrženým dle VOP.

Sdělením kódu Klient umožní Citfin SD, aby se jako stínový disponent přihlásil do internetového bankovníctví 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 Citfin SD a umožní mu tak provést danou Platební transakci.

9.3

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 Citfin SD doručit platební titul, tedy příslušnou fakturu, a to jako scan kopie v příloze e-mailové korespondence. Sdělením Ověřovacího kódu pracovníkovi Citfin SD Klient souhlasí s parametry Platebního příkazu, tzn. odsouhlasí jeho správnost.

Klient může používat služby Phonebanking v pracovní dny od 8.00 do 17.30 ve dnech pondělí až čtvrtek. V pátek je provozní doba Citfin od 8:00 do 17:00. Citfin SD si vyhrazuje právo ve výjimečných případech, zejména v případech vnějších okolností či působení vyšší moci, služby Phonebanking po určitou nezbytně nutnou dobu neposkytovat.

10 Citfin API

10.1

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

10.2

Podmínkou k získání přístupu do Citfin API je podepsaný dodatek ke Smlouvě s oprávněním využívat Citfin API. Přístup do Citfin API může získat osoba podle čl. 7.1 tohoto dokumentu.

10.3

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

10.4

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 autorizaci pokynu k využití Služby Citfin API odmítnout či následně prostřednictvím autorizovaného pokynu zrušit povolení využití jakékoli Služby Citfin API.

10.5

Nepřímo daný Platební příkaz může být ze strany Citfin SD 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 Citfin SD povinno nepřímo daný Platební příkaz přijmout a požadovanou Platební transakci provést. Citfin SD ihned sdělí Třetí straně, že nepřímo daný Platební příkaz přijalo a Platební transakci provede v souladu s příslušným nepřímo daným Platebním příkazem. Nepřímo daný Platební příkaz nelze odvolat poté, co Citfin SD zašle informaci o přijetí tohoto Platebního příkazu Třetí straně.

10.6

Citfin SD je oprávněno 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 oprávněno či povinnno jej odmítnout v souladu s platnými právními předpisy.

10.7

V případě, že Citfin SD hodlá odmítnout realizaci Služby Citfin API, informuje Klienta o důvodech odmítnutí prostřednictvím zprávy zaslané do internetového bankovníctví BankServis, není-li to možné, informuje Klienta bez zbytečného odkladu po odmítnutí. To neplatí, jestliže by tím ohrozilo bezpečnost v oblasti platebního styku. Citfin SD dále informuje o důvodech odmítnutí bez zbytečného odkladu ČNB. Citfin SD 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.

10.8

Podrobné informace k fungování Citfin API jsou dostupné v Manuálu Citfin API na webových stránkách Citfin SD.

11 Klientské API

11.1

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

11.2

Přístup ke Službě Klientské API může získat každý Disponent s aktivním i pasivním disponentským právem k internetovému bankovníctví BankServis. Na základě žádosti a ověření Disponenta autentizační SMS bude přístup do Služby Klientské API zprovozněn.

11.3

Pro přístup ke Službě Klientské API bude Disponentovi vygenerován Token, který obdrží Disponent emailem v zajiřovaném souboru.

11.4

Veřkeré autentizace a autorizace v rámci Služby Klientské API jsou prováděny prostřednictvím Tokenu, který byl vystaven Disponentovi.

12 Platnost Technických informací

12.1

Tyto Technické informace jsou platné ke dni 12. 2. 2025.