

Technické informace

1. Úvod

1.1. Tyto Technické informace upřesňují informace pro Autentizaci a Autorizaci, administraci Platebních transakcí, sjednání a vypořádání Směnných obchodů, pravidla pro používání Phonebanking, pravidla pro používání Služby Klientské API, Služby Citfin API a internetového bankovníctví společnosti Citfin a pravidla pro vypořádání Neautorizovaných a Nesprávně provedených Platebních transakcí.

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 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 internetového bankovníctví je možné v rámci jedné relace přepoužít faktor znalosti (Klientské číslo a kód PIN), Klient tedy po přihlášení do internetového bankovníctví za použití faktoru znalosti a faktoru držby potvrdí Platební transakci pomocí faktoru držby (Ověřovací zařízení).

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

Autorizace Platební transakce není nutná v případě, kdy je Směnný obchod sjednáván s Klientem přes Dealingové oddělení prostřednictvím registrovaného mobilního čísla uvedeného v Rámcové smlouvě.

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 internetového bankovníctví, nebo na pokyn společnosti Citfin v rámci Phonebanking, 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. Ze strany Klienta je Náhradní ověření možné využít v případě, kdy je zadáván požadavek na blokaci komunikačních a Ověřovacích zařízení.

Na základě nahrávaného telefonického hovoru s Klientem pomocí registrovaného mobilního čísla Klienta, během nějž je Klient identifikován prostřednictvím telefonie se autentizace prostřednictvím zaslání SMS kódu neprovádí.

- 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 osobním 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 internetového bankovníctví, a to e-mailem v zašifrované podobě.

3. Administrace Odchozích Platebních transakcí

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

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

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

- je na PÚK evidován dostatečný objem peněžních prostředků pro vypořádání Odchozí Platební transakce,

- b) je dodržen tzv. cut off time uveřejněný na www.citfin.cz pro zaslání Platebního příkazu a krytí finančních prostředků na PÚK nejpozději v den splatnosti, který je uveden na Platebním příkazu. V opačném případě se považuje Platební příkaz za přijatý na začátku následujícího Obchodního dne.

3.3. Povinné náležitosti Platebního příkazu

Povinné náležitosti Platebního příkazu jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekci Zahraniční platby.

Před zadáním Platebního příkazu v cizí měně je nezbytné ověřit případná specifika dle aktuálních Instrukcí k platebnímu styku společnosti Citfin, který je k dispozici na www.citfin.cz, v sekci Zahraniční platby.

3.4. Druhy Platebních transakcí podle jejich rychlosti jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekci Zahraniční platby.

3.5. Lhůty pro provedení platby mohou být prodlouženy v případě, že je společnost Citfin povinná 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 připsání 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 příkazu 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 Platebních 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 nepřímo 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 okamžiku, kdy budou splněny určité podmínky, nebo na konci určitého období, 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 17:00 následujícího Obchodního dne od okamžiku upozornění. Upozornění je prováděno telefonicky či zprávou do internetového bankovníctví. Společnost Citfin Klienta upozorní i na důsledky případného provedení Platebního příkazu. Není-li Platební příkaz Klientem opraven, společnost Citfin 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 společnost Citfin nenese žádnou odpovědnost za újmu, která může být Klientovi provedením 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:

- a) číslo účtu, které musí odpovídat jednomu z čísel účtů uvedených na www.citfin.cz;
- b) název Příjemce – označení společnosti Citfin tak, jak je označena v záhlaví Rámcové smlouvy;
- c) název banky Příjemce – označení banky tak, jak je uvedeno v Seznamu Samostatných účtů společnosti Citfin, který je na www.citfin.cz, včetně kódu SWIFT a včetně označení Korespondenční banky;
- d) 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 povinná 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 nenese 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 příkaze 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:
- do částky odpovídající 50 EUR, byla-li tato ztráta způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného Ověřovacího zařízení nebo internetového bankovníctví nebo Phonebanking nebo jejich zneužitím;
 - 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 a Phonebanking v souladu s VOP, zejména je povinen okamžitě poté, co obdrží Ověřovací zařízení a přístup do internetového bankovníctví 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, internetového bankovníctví a Phonebanking.

- 5.2. Klient nenese ztrátu z neautorizované Odchozí Platební transakce, pokud nejednal podvodně a:
- ztráta vznikla poté, co Klient oznámil ztrátu, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení, internetového bankovníctví nebo Phonebanking;
 - společnost Citfin nezajistila, aby Klientovi byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoli oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití Ověřovacího zařízení, internetového bankovníctví nebo Phonebanking, nebo
 - společnost Citfin porušila povinnost požadovat tzv. silné ověření Klienta podle ZPS.
- 5.3. Limit 50 EUR pro odpovědnost Klienta v případě ztráty, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení se nepoužije pokud:
- ztrátu, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení, internetového bankovníctví nebo Phonebanking nemohl zjistit před provedením neautorizované Odchozí Platební transakce, nebo
 - ztráta, odcizení nebo zneužití Ověřovacího zařízení, internetového bankovníctví nebo Phonebanking byla způsobena jednáním společnosti Citfin.
- 5.4. Pokud ztrátu z neautorizované Odchozí Platební transakce nese společnost Citfin, tak neprodleně, nejpozději však do konce následujícího Obchodního dne poté, co neautorizovanou Odchozí Platební transakci zjistil nebo mu ji Klient oznámil:
- uvede PÚK, z něhož byla částka Odchozí Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo
 - 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 odůvodněným 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:
- uvede PÚK, z něhož byla částka Odchozí Platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo
 - vrátí částku Odchozí Platební transakce, zaplacenou úplatou a ušlé úroky Klientovi, jestliže postup podle

písmene a) nepřípadá 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) nepřípadá 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 ve dnech a časech, jak jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekci Kontakty.

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	P	P
ISO kód Klientem prodávané měny	P	P
množství měny	P	P
směnný kurz	P	viz bod 7.3
druh obchodu	P	P
den vypořádání obchodu	P	P

způsob vypořádání	P	P
-------------------	---	---

7.3. Podání Orderu

Order může být podán přes Dealingové oddělení a musí obsahovat následující náležitosti.

Požadovaná informace	Ordery
ISO kód Klientem nakupované měny	P
ISO kód Klientem prodávané měny	P
množství měny	P
Spotový kurz, za který má být Spotový obchod na základě Orderu sjednán (Klientem definovaný poptávaný kurz)	P
druh obchodu	P
typ Orderu zvolený dle aktuální nabídky společnosti Citfin na www.citfin.cz	P
platnost Orderu (tj., období, ve kterém při dosažení kurzu v hodnotě rovnající se dohodnutému kurzu, nebo dohodnutému kurzu co nejbližší, nemůže-li mu vzhledem k podmínkám na trhu být roven, je Spotový obchod sjednán), platnost Orderu je max. 12 měsíců ode dne podání;	P
nedojde-li ke sjednání Spotového obchodu, Order zaniká v 23.59:59 SEČ posledního dne platnosti Orderu (není-li tímto dnem Obchodní den, tak v 23.59:59 SEČ posledního pracovního dne před vypršením platnosti Orderu), není-li dohodnut konkrétní čas platnosti Orderu	P

7.4. Měny a způsob sjednání obchodů

Klient může se společností Citfin sjednat Spotové a Termínové obchody v měnách a způsoby, které jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekcích Směna deviz a Termínové obchody.

7.5. Limity obchodů

Pokyn k sjednání Směnného obchodu musí splnit limity uvedené v čl. 7.6 a 7.7.

7.6. Maximální limit

Limit Spotového obchodu sjednaného prostřednictvím internetového bankovníctví je stanoven takto:

- maximální Objem směny online 15 000 000 CZK, příp. ekvivalent v jiné měně, není-li stanoveno jinak;
- maximální denní limit, tzn. souhrn všech Směnných obchodů sjednaných prostřednictvím Směny online 250 000 000 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 internetového bankovníctví překračující

denní limit zrušit a provést opačné/zrcadlové transakce k původnímu Spotovému obchodu, a to za shodných podmínek původně sjednaného a vypořádaného Spotového obchodu. Klientovi je bezprostředně zaslána Konfirmace. Klient se v tomto případě zavazuje uhradit veškeré náklady, které vzniknou v souvislosti s opačným/zrcadlovým obchodem při překročení limitu. Zároveň se klient zavazuje k tomu, že si je vědom maximálních limitů a toho, že je nesmí překročit.

7.7. Měny a minimální limity Orderů a Termínových obchodů

Minimální limity Orderů a Termínových obchodů jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekcích Měnový order a Termínové obchody.

7.8. Dispozice se zůstatkem na PÚK v případě ukončení Rámcové smlouvy

V případě, že dojde k ukončení Rámcové smlouvy některým ze způsobů uvedených ve VOP a Klient v souladu s VOP neposkytne společnosti Citfin informaci o tom, jakým způsobem má být naloženo se zůstatkem na PÚK, je Klient povinen před datem zrušení PÚK zaslat společnosti Citfin příkaz k dispozici se zůstatkem na PÚK prostřednictvím internetového bankovníctví, nebo v listinné podobě s úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby nebo prostřednictvím datové schránky Klienta odesláním datové zprávy do datové schránky Citfin. Neobdrží-li společnost Citfin od Klienta příkaz podle předchozí věty, převede zůstatek na PÚK do pomocné evidence. Je-li zůstatek na PÚK v jiné měně než v CZK, je společnost Citfin oprávněna v den uplynutí výpovědní doby směnit tento zůstatek do CZK aktuálním kurzem společnosti Citfin.

8. Internetové bankovníctví společnosti Citfin

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

- Administrátorské právo / 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 – fyzickou osobou, nebo statutárním orgánem Klienta - právnické osoby,
- Aktivní právo s omezením 2 podpisů varianta 2 - 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 Platebním

transakcím na daném PÚK.

8.2. Internetové bankovníctví je zabezpečeno certifikátem společnosti „Globalsign“ vystaveným pro server www.bankservis.cz šifrujícím komunikaci mezi Klientem a společností Citfin. Klient není oprávněn provádět operace na serveru 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 internetového bankovníctví je splnění následujících předpokladů ze strany Klienta:

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

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

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

9. Obchodování v internetovém bankovníctví společnosti Citfin – Online obchodování v rámci internetového bankovníctví

9.1. Obsahem služby Online obchodování v internetovém bankovníctví je sjednání Spotového obchodu s individuálně nabídnutým Spotovým kurzem prostřednictvím internetového bankovníctví.

Disponenská oprávnění umožňující Online obchodování jsou následující:

- Administrátorské,
- Aktivní,
- Aktivní s omezením 2 podpisů (Klient),
- Aktivní s omezením 2 podpisů (kterákoliv oprávněná osoba).

Detailní popis oprávnění je obsažen v čl. 8.1.

Online obchodování je přístupné ve dnech a časech, jak jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekci Směna online. 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.

10. Phonebanking

10.1. Vzájemná komunikace mezi Klientem a společností Citfin 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 společností Citfin pro příjem Ověřovacích kódů.

10.2. Phonebanking je přístupný na vybraných telefonních linkách společnosti Citfin, jejichž aktuální podoba je vždy uvedena na webu společnosti Citfin, v sekci Kontakty. 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 pracovníkovi společnosti Citfin, aby se jako stínový disponent přihlásil do internetového bankovníctví a provedl 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 pracovníkovi společnosti Citfin a umožní mu tak provést danou Platební transakci.

10.3. 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, se doporučuje, 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 ve dnech a časech, jak jsou uvedeny na www.citfin.cz, v sekci Kontakty. 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.

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

11.4. 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.

11.5. 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 provedení požadované Platební transakce.

V takovém případě je společnost Citfin povinná 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.

11.6. Společnost Citfin je oprávněna odmítnout pokyn k provedení Služby Citfin API:

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

11.7. V případě, že společnost Citfin hodlá odmítnout provedení Služby Citfin API, informuje Klienta o důvodech odmítnutí prostřednictvím zprávy zasláné do internetového bankovníctví, 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.

12. Klientské API

- 12.1. 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.
- 12.2. Přístup ke Službě Klientské API může získat každá Oprávněná osoba s aktivním i pasivním disponentským právem k internetovému bankovníctví. Na základě žádosti a ověření Oprávněné osoby autentizační SMS bude přístup do Služby Klientské API zprovozněn.
- 12.3. Pro přístup ke Službě Klientské API bude Oprávněné osobě vygenerován Token, který Oprávněná osoba obdrží e-mailem v zařipovaném souboru.
- 12.4. Veškeré autentizace a autorizace v rámci Služby Klientské API jsou prováděny prostřednictvím Tokenu, který byl vystaven Oprávněné osobě.

13. Platnost Technických informací

- 13.1. Tyto Technické informace jsou platné ke dni 01. 12. 2025.