

## Postup v případě některých chyb v jedinečném identifikátoru

### 1. Základní práva a povinnosti

- 1.1. Podle této Přílohy postupuje přímý účastník, bez ohledu na to, zda je zároveň poskytovatelem plátce či příjemce, v případě úhrady, k jejímuž provedení využil systém CERTIS, jestliže plátce u této úhrady zadal nesprávný jedinečný identifikátor a požádal poskytovatele plátce o vrácení peněžních prostředků nebo o sdělení údajů.
- 1.2. Provozovatel poskytuje přímým účastníkům bezplatně k dispozici prostředek pro jejich vzájemnou komunikaci za účelem vrácení peněžních prostředků nebo sdělení údajů v případě plateb uvedených v bodu 1.1. Provozovatel vyvine úsilí, které po něm lze spravedlivě požadovat, k zajištění bezpečnosti a řádného doručení této komunikace v systému CERTIS; na závazky provozovatele se uplatní § 1747 občanského zákoníku. V případě havárie mohou přímí účastníci postupovat podle čl.28 Pravidel nebo komunikovat jiným vhodným způsobem. Provozovatel neodpovídá za správnost, úplnost údajů, které si přímí účastníci postupem podle této Přílohy komunikují, ani za jejich soulad s právními předpisy.
- 1.3. Přímý účastník odpovídá za plnění svých povinností při postupu podle této Přílohy. Pro případy, kdy je to zapotřebí, si přímý účastník smluvně zajistí souhlas svých klientů. Přímý účastník, který vede účet jinému poskytovateli platebních služeb ve smyslu zákona o platebním styku, si jej smluvně zaváže k součinnosti při plnění svých povinností podle této Přílohy, vč. odpovědnosti vůči všem dotčeným osobám za řádné poskytnutí této součinnosti, a na žádost dotčené osobě sdělí jeho identitu a jeho závazek doloží.
- 1.4. Při postupu podle bodů 4, 5 a 7 uvádí přímý účastník pouze ty informace, které má k dispozici.
- 1.5. Uplynulo-li od data, kdy byla úhrada provedena systémem CERTIS, více než 13 měsíců, nemusí přímý účastník postupovat podle této Přílohy, ale může komunikovat s druhým dotčeným přímým účastníkem jiným vhodným způsobem.

### 2. Definice

V této Příloze se rozumí:

- a) **nesprávným jedinečným identifikátorem** nesprávný jedinečný identifikátor příjemce nebo jeho účtu ve smyslu zákona o platebním styku;

- b) **plátcem** plátce ve smyslu zákona o platebním styku (včetně majitele účtu, který není platebním účtem);
- c) **poskytovatelem plátce** poskytovatel platebních služeb plátce ve smyslu zákona o platebním styku (včetně poskytovatele působnosti zákona o platebním styku nepodléhajícího);
- d) **poskytovatelem příjemce** poskytovatel platebních služeb příjemce ve smyslu zákona o platebním styku (včetně poskytovatele působnosti zákona o platebním styku nepodléhajícího);
- e) **příjemcem** příjemce ve smyslu zákona o platebním styku (včetně majitele účtu, který není platebním účtem);
- f) **sdělením údajů** sdělení údajů, které plátce potřebuje k uplatnění práva na vrácení peněžních prostředků;
- g) **účtem plátce** platební účet plátce ve smyslu zákona o platebním styku nebo obdobný účet nepodléhající působnosti zákona o platebním styku;
- h) **účtem příjemce** platební účet příjemce ve smyslu zákona o platebním styku nebo obdobný účet nepodléhající působnosti zákona o platebním styku;
- i) **úhradou** úhrada a poukázání peněz z podnětu plátce ve smyslu zákona o platebním styku, včetně úhrady a poukázání peněz působnosti zákona o platebním styku nepodléhajících.

### 3. Prověření

3.1. Přímý účastník plátce před postupem podle bodu 4 nebo 5 prověří, zda:

- a) úhrada byla provedena s využitím systému CERTIS jako účetní položka 01 nebo 11, nebo jako okamžitá platba;
- b) plátce doložil, že v platebním příkazu uvedl nesprávný jedinečný identifikátor (např. fakturou či jiným dokumentem, ze kterého je chyba zřejmá; v případě, že plátce nemá takový doklad, předloží čestné prohlášení obsahující vysvětlení okolností).

3.2. Přímý účastník plátce za prověření odpovídá, a to jak přímému účastníkovi příjemce, tak i jiným dotčeným osobám, s výjimkou případů, kdy není poskytovatelem plátce a poskytovatelem plátce k prověření a odpovědnosti řádně zavázal podle bodu 1.3.

3.3. Přímý účastník plátce ani přímý účastník příjemce nemá povinnost prověřit, zda příjemce platbu vrátil.

### 4. Postup přímého účastníka plátce v případě, že plátce požádá o vrácení peněžních prostředků (§ 186 odst. 2 věta první zákona o platebním styku)

4.1. Tento postup se neuplatní v případě, že v mezidobí došlo ke zrušení účtu plátce nebo jestliže plátce z jiných důvodů zvláštního zřetele hodných žádá o vrácení peněžních prostředků na jiný účet – v takovém případě přímí účastníci komunikují jiným vhodným způsobem.

- 4.2. Příjemce vytvoří z původní účetní položky 01 nebo 11 novou, neúčetní položku 96, a to změnou typu položky z HD:01 nebo HD:11 na typ HD:96.

Na žádost plátce doplní do pole DI (debetní informace) následující informace:

První podpole (35 znaků): jméno a příjmení /název

Druhé podpole (35 znaků): 1. řádek adresy (ve tvaru ulice, číslo popisné/číslo orientační)

Třetí podpole (35 znaků): 2. řádek adresy (ve tvaru PSČ, obec, a stát – není-li jím ČR)

Čtvrté podpole (35 znaků): telefon vč. mezinárodní předvolby a e-mail

Ostatní pole původní položky 01 nebo 11 zůstanou v položce 96 beze změny.

- 4.3. V případě okamžité platby vytvoří příjemce neúčetní položku 96 ze všech relevantních údajů, které byly uvedeny v příkazu k okamžité platbě; do pole ID bude uvedena identifikace prvotního dokladu okamžité platby (nejedná se o XID). Na žádost plátce doplní pole DI (debetní informace) podle bodu 4.2.

- 4.4. Takto vytvořenou položku 96 předá příjemce systémem CERTIS přímému účastníkovi příjemce.

## **5. Postup příjemce, v případě, že příjemce požádá o sdělení údajů (§ 186 odst. 2 věta druhá zákona o platebním styku)**

- 5.1. Tento postup se uplatní i v případě, že v mezidobí došlo ke zrušení účtu příjemce.

- 5.2. Příjemce vytvoří z původní účetní položky 01 nebo 11 novou, neúčetní položku 97, a to změnou typu položky z HD:01 nebo HD:11 na typ HD:97.

Pole DI (debetní informace) doplní podle bodu 4.2.

Ostatní pole původní položky 01 nebo 11 zůstanou v položce 97 beze změny.

- 5.3. V případě okamžité platby vytvoří příjemce neúčetní položku 97 ze všech relevantních údajů, které byly uvedeny v příkazu k okamžité platbě, do pole ID bude uvedena identifikace prvotního dokladu okamžité platby (nejedná se o XID). Na žádost plátce doplní pole DI (debetní informace) podle bodu 4.2.

- 5.4. Takto vytvořenou položku 97 předá příjemce systémem CERTIS přímému účastníkovi příjemce.

## **6. Postup příjemce, který obdržel položku 96**

- 6.1. Tento postup se uplatní i v případě, že v mezidobí došlo ke zrušení účtu příjemce.

- 6.2. Příjemce na základě obdržené neúčetní položky 96 informuje příjemce (popř. i jeho zmocněnce, notáře, apod.), a to přímo nebo prostřednictvím svého klienta, o tom, že se podle informací od plátce stal bezdůvodně obohaceným nezamýšleným příjemcem peněžních prostředků, které mu byly připsány na účet na

základě předmětné úhrady. Příjemce zároveň vyzve, aby peněžní prostředky plátcí vrátil.

## 7. Postup přímého účastníka příjemce, který obdržel položku 97

7.1 Tento postup se uplatní i v případě, že v mezidobí došlo ke zrušení účtu příjemce.

7.2 Tento postup se neuplatní v případě, že přímý účastník plátce zjistil, že příjemce platbu vrátil.<sup>1</sup>

7.3 Přímý účastník příjemce na základě obdržené neúčtení položky 97 vytvoří z této položky novou neúčtení položku 98, a to změnou typu položky z HD:97 na typ HD:98, ve které uvede do pole KI (kreditní identifikace) následující kontaktní údaje příjemce:

První podpole (35 znaků): jméno a příjmení fyzické osoby / název právnické osoby (lze uvést včetně případných souvisejících údajů, např. více jmen či příjmení, označení „svěřenský správce“, atd.);

Druhé podpole (35 znaků): 1. řádek adresy (ve tvaru ulice, číslo popisné/číslo orientační, případně jiný obdobný údaj)

Třetí podpole (35 znaků): 2. řádek adresy (ve tvaru PSČ, obec a dále stát – není-li jím ČR, popř. vč. jeho části)

Čtvrté podpole (35 znaků): rodné číslo nepodnikající fyzické osoby / IČO podnikající fyzické osoby nebo právnické osoby; v případě organizační složky zahraniční právnické osoby v ČR se dále uvede obec sídla této organizační složky.

7.4 Vysvětlivky k vyplnění podpolí uvedených v bodu 7.3.

První podpole:

- V případě organizační složky státu se uvede název této organizační složky.

Druhé podpole:

- V případě fyzické osoby (včetně podnikatelů) se uvádí adresa trvalého pobytu.
- V případě fyzické osoby, která nemá bydliště na území ČR, je třeba uvést její bydliště v zahraničí, je-li však k dispozici i kontaktní adresa v ČR (korespondenční adresa, adresa trvalého pobytu, ap.), je třeba uvést obě adresy – v takovém případě přímý účastník CERTIS postupuje podle bodu 7.6.
- V případě právnické osoby se uvede adresa sídla právnické osoby (v případě zahraniční právnické osoby se uvede adresa sídla této osoby v zahraničí).
- V případě organizační složky státu se uvede adresa této organizační složky.
- V případě vyššího samosprávného celku se uvede adresa sídla krajského úřadu.
- V případě obce se uvede adresa sídla obecního úřadu.

---

<sup>1</sup> Povinnost prověřovat vrácení platby však přímý účastník příjemce nemá viz bod 3.2

- V případě jiného subjektu se uvede jeho adresa v souladu s právním předpisem.

Čtvrté podpole:

- Není-li k dispozici, rodné číslo nepodnikající fyzické osoby či IČO podnikající fyzické osoby, uvede se datum narození ve tvaru DD.MM.RRRR.
- V případě svěřenského správce se za jeho rodné číslo či IČO uvede i identifikační číslo svěřenského fondu, a to do závorky, není-li k dispozici, uvede se do závorky jeho název popř. spisová značka.

Všechna podpole:

- Obec se uvede vč. samosprávné městské části/obvodu, je-li na ně členěna.

7.5. Takto vytvořenou položku 98 předá přímý účastník příjemce do 3 nebo, v případě, že potřebuje kontaktovat příjemce, do 7 pracovních dní systémem CERTIS přímému účastníkovi plátce.

7.6. V případě

- že se požadované údaje do podpole nevejdou,
- že majitelem účtu je svěřenský správce, aniž by tuto skutečnost přímý účastník příjemce uvedl v prvním podpoli položky 98,
- specifických osob či entit bez právní osobnosti,
- že přímý účastník nemá k dispozici IČO podnikající fyzické osoby nebo právnické osoby, ale má k dispozici jiné identifikační číslo této osoby,
- že přímý účastník má k dispozici (i) jinou adresu fyzické osoby, než adresu jejího trvalého pobytu (bydliště, sídlo podnikatele, popř. jinou kontaktní adresu),
- že přímý účastník eviduje úmrtí majitele účtu,
- že přímý účastník eviduje exekuci na účtu,
- že plátce k uplatnění svého nároku potřebuje znát další údaje, které má přímý účastník příjemce k dispozici,

komunikuje přímý účastník příjemce kontaktní údaje příjemce dle bodu 7.3. a 7.4 a informace uvedené v předchozích odrážkách jiným vhodným způsobem. Stejným způsobem informuje přímý účastník příjemce o důvodech, jestliže údaje o účtu příjemce nezíská.