

Smlouva o elektronickém bankovníctví George Business

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171
(dále jen „**Banka**“)

a

Obchodní firma (název): **Dopravní podnik města Ústí nad Labem a.s.**
Sídlo (místo podnikání): **Revoluční 3088/26, 40001, Ústí nad Labem, CZ**
Registrační číslo/IČO: **25013891** zapsaný/á v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ústí nad Labem, sp. zn. B 945 (dále jen „**Klient**“)

(dále též „**Smluvní strany**“) uzavírají tuto Smlouvu o elektronickém bankovníctví George Business (dále jen „**Smlouva**“):

1. Předmět Smlouvy

Tato Smlouva upravuje podmínky, za kterých Banka poskytuje Klientovi služby elektronického bankovníctví prostřednictvím aplikace George Business (dále jen „**Aplikace**“).

2. Pracovní prostory

V rámci Aplikace jsou vymezeny jednotlivé pracovní prostory (dále jen „**Pracovní prostory**“), do kterých jsou zařazeny produkty, které Banka poskytuje nebo zprostředkovává Klientovi (dále jen „**Produkty**“). Pracovní prostory jsou uvedeny v Příloze 1. Pokud některý Produkt Klienta není zařazen do žádného Pracovního prostoru, pak takový Produkt není v Aplikaci dostupný.

3. Administrátoři

Klient může v Příloze 1 pro každý Pracovní prostor určit fyzické osoby (dále jen „**Administrátoři**“), které mohou za Klienta prostřednictvím Aplikace deklarovat oprávnění dalších fyzických osob k nakládání s Produkty a nad Pracovním prostorem (dále jen „**Disponenti**“). Administrátor je na základě této Smlouvy oprávněn jednat za Klienta ve stejném rozsahu, jaký může deklarovat u Disponentů. Aby mohl Administrátor vykonávat oprávnění podle předchozí věty, musí Klient Administrátora současně určit jako Disponenta, případně Administrátor musí sebe v Aplikaci uvést jako Disponenta. Administrátor spravuje Pracovní prostor prostřednictvím Aplikace.

4. Disponenti

Disponenti mohou prostřednictvím Aplikace nebo při osobním jednání nebo jiným způsobem jednat za Klienta v rozsahu uvedeném v Přílohách. Disponent může jednat za Klienta také s využitím svého vzorového podpisu vyhotoveného na formuláři Banky, pokud bude takový vzorový podpis sjednán. K vyhotovení, změně nebo zrušení vzorového podpisu Disponentem není nutný souhlas Klienta ani Administrátora. Ke zrušení vzorového podpisu Klientem nebo Administrátorem není nutný souhlas Disponenta.

5. Společná ustanovení o Uživatelích

Administrátoři a Disponenti (dále jen „**Uživatelé**“) přistupují do Aplikace pomocí Bankovní IDentity, a proto musí mít s Bankou uzavřené platné Smlouvy o Bankovní IDentity. Některá jednání v Aplikaci mohou vyžadovat registraci zařízení Uživatele Bankou a odpovídající nastavení bezpečnostních limitů Uživatele.

Detailní rozsah oprávnění Uživatelů je uveden v Příloze 2. Klient je povinen zajistit, aby Uživatelé jednali za Klienta v souladu s touto Smlouvou a zákonem.

Pokud je Klient fyzickou osobou, může funkci kteréhokoliv Uživatele vykonávat sám.

Klient na žádost Banky neprodleně schválí a potvrdí všechny dokumenty a právní jednání, které za něj Uživatelé učiní na základě této Smlouvy.

Uživatel, který je statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu Klienta, který je právnickou osobou, jedná za Klienta vždy v postavení statutárního orgánu, je-li oprávněn za Klienta jednat samostatně. Klient, který je právnickou osobou, se zavazuje, že pokud jeho zakladatelské právní jednání nebo zákon vyžaduje, aby členové

statutárního orgánu jednali společně, bude oprávnění člena statutárního orgánu zastupovat Klienta samostatně založeno na smluvním zmocnění. Klient, který je právnickou osobou, se dále zavazuje, že Uživatelům nebude uděleno oprávnění v rozporu se zakladatelským právním jednáním Klienta, Smlouvou anebo zákonem. Pokud Klient poruší závazky uvedené v tomto odstavci, Banka neodpovídá za újmu, která Klientovi vznikne, a naopak Klient odpovídá Bance za újmu, která Bance vznikne v důsledku porušení uvedeného závazku Klientem.

6. Produkty svěřené Správci

Pokud Banka nabídne Klientovi službu popsanou v tomto ustanovení, Klient může v Příloze 3 určit jiného klienta Banky s vlastním Pracovním prostorem (dále jen „**Správce**“), aby do Pracovního prostoru ve své Aplikaci zařadil Produkty Klienta uvedené v Příloze 3 (dále jen „**Produkty svěřené Správci**“). Správce může ve vztahu k Produktům svěřeným Správci určit fyzické osoby, které budou vykonávat funkce Administrátorů a Disponentů. Klient bere na vědomí, že v důsledku takového zmocnění, může mít Správce či jim určené fyzické osoby přístup k důvěrným informacím Klienta.

7. Produkty svěřené Klientovi

Pokud Banka nabídne Klientovi službu popsanou v tomto ustanovení, jiný klient Banky může zmocnit Klienta k tomu, aby Klient zařadil do Pracovního prostoru ve své Aplikaci produkty, které tento jiný klient Banky určil (dále jen „**Produkty svěřené Klientovi**“). Poté Klient může zařadit Produkty svěřené Klientovi do svého Pracovního prostoru jejich uvedením v Příloze 1.

Klient může ve vztahu k Produktům svěřeným Klientovi určit fyzické osoby, které budou vykonávat funkce Administrátorů a Disponentů. Pro výkon funkcí Administrátorů a Disponentů ve vztahu k Produktům svěřeným Klientovi se obdobně použijí ustanovení této Smlouvy o výkonu funkce Administrátorů a Disponentů ve vztahu k Produktům.

8. Ceny

Klient se zavazuje hradit ceny za služby poskytované na základě této Smlouvy v souladu s ceníkem Banky (dále jen „**Ceník**“) platným v době účtování ceny. Banka je oprávněna inkasovat uvedené ceny z účtů Klienta uvedených v Příloze 1 (dále jen „**Poplatkové účty**“). V případě nedostatku peněžních prostředků na příslušném Poplatkovém účtu, může Banka inkasovat ceny z jakéhokoliv účtu Klienta vedeného Bankou.

9. Sřety zájmů

Klient se zavazuje zabránit střetům zájmů mezi jeho zájmy a zájmy kteréhokoliv Uživatele. Pokud by ke střetu zájmů došlo, je Klient povinen o tom informovat Banku. Banka není povinna aktivně vyhledávat a posuzovat střety zájmů mezi zájmy Klienta a zájmy Uživatele. Pokud Banka zjistí jiným způsobem než na základě oznámení Klienta, že některý Uživatel není s ohledem na střet zájmů oprávněn za Klienta jednat, Banka může přestat akceptovat jeho jednání jako jednání za Klienta.

10. Změny Příloh a oprávnění

Klient může pomocí formuláře Banky měnit Přílohy 1 a 3 Smlouvy jednostranným písemným oznámením doručeným Bance (jednostranným oznámením ale nelze měnit ustanovení Přílohy 1 o typu služby a Poplatkových účtech). Podpis Klienta na takovém oznámení musí být ověřen úředně nebo příslušným zaměstnancem Banky. Klient může oznámení podepsat také elektronicky v Aplikaci nebo jiným způsobem akceptovaným Bankou. Administrátoři mohou měnit tuto Smlouvu pouze v Příloze 1 v části C. seznam Disponentů, a to pouze prostřednictvím Aplikace a pokud mají odpovídající oprávnění nad Pracovním prostorem. Banka je oprávněna měnit Přílohu 2 jednostranným oznámením stejným postupem jako Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. (dále jen „**VOP**“).

Klient prohlašuje, že každý z Uživatelů bude oprávněn jednat za Klienta v rozsahu a v souladu dle této Smlouvy, a to v případě Uživatelů vždy po celou dobu trvání jejich funkce Uživatele dle této Smlouvy. Klient je povinen neprodleně informovat Banku o tom, že některý Uživatel již není oprávněn jednat za Klienta. Banka takovému Uživateli zruší přístup do Aplikace, má-li jej k takovému okamžiku zřízen, a nadále nebude jeho jednání akceptovat jako jednání za Klienta. Banka neodpovídá za újmu, která Klientovi vznikne, pokud Klient poruší povinnost informovat Banku o tom, že některý Uživatel již není oprávněn jednat za Klienta. Pokud Banka zjistí jiným způsobem než na základě oznámení Klienta, že některý Uživatel již není oprávněn jednat za Klienta, Banka může zrušit přístup takového Uživatele do Aplikace a přestat akceptovat jeho jednání jako jednání za Klienta. Banka může jakoukoliv změnu oprávnění Uživatele před její akceptací Bankou prověřit způsobem, který bude Banka považovat za vhodný.

11. Výpověď Smlouvy

Klient je oprávněn vypovědět Smlouvu s výpovědní dobou, která začíná běžet ode dne doručení výpovědi Bance a končí posledním dnem kalendářního měsíce, v němž byla doručena. Banka je oprávněna vypovědět Smlouvu s výpovědní dobou, která začíná běžet ode dne doručení výpovědi Klientovi a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byla výpověď Klientovi doručena, popř. v den uvedený ve výpovědi Banky.

12. Závěrečná ustanovení

Podmínky pro využívání služeb elektronického bankovníctví, které nejsou v této Smlouvě výslovně upraveny, se řídí VOP a Ceníkem. Klient potvrzuje, že mu Banka poskytla VOP a Ceník, buď v tištěné nebo elektronické verzi, že se s jejich obsahem seznámil a že s nimi souhlasí a zavazuje se jimi řídit. Klient se dále zavazuje zajistit, aby se Uživatelé seznámili s VOP a Ceníkem. Další podrobnosti používání Aplikace jsou uvedeny v Uživatelské příručce pro George Business, kterou může Banka jednostranně měnit, její aktuální znění je na www.csas.cz.

Tato Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, každá Smluvní strana obdrží po jednom stejnopisu.

Tato Smlouva nahrazuje a ruší dřívější smluvní ujednání mezi Smluvními stranami o používání služby BUSINESS 24. Pokud si Klient v dřívější smlouvě sjednal používání služeb BUSINESS 24, rozumí se tím používání

Aplikace. Klient podpisem této Smlouvy odvolává zmocnění, která udělil v minulosti prostřednictvím služby BUSINESS 24 a dále prostřednictvím formulářů Přehledů zmocnění k produktu a všech Podpisových vzorů / přehledů zmocnění, včetně Vzorů podpisu vyhotovených Disponenty a Vzorů razítka. Klient dále odvolává zmocnění, která udělil v minulosti v souvislosti se Smlouvou o investičních službách (všechny varianty smlouvy).

Smluvní strany prohlašují, že se na Smlouvu vztahuje povinnost zveřejnění v registru smluv, a souhlasí se zveřejněním celého jejího obsahu. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna Smlouvu v registru smluv zveřejnit. Smlouva nabývá účinnosti zveřejněním v registru smluv Bankou.

Pro případ, kdy každá níže uvedená osoba nepodepsala tento dokument elektronicky, potvrzují, že s výjimkou osob na straně Banky a osob, jejichž podpis ověřil notář nebo jiná oprávněná osoba, každá z výše uvedených osob podepsala tento dokument přede mnou a podle mně předloženého průkazu totožnosti jsem ověřil(a) její totožnost.

V(e) Ústí nad Labem

Česká spořitelna, a.s.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Dopravní podnik města Ústí nad Labem a.s.

IČO: 25013891

.....

Příloha 1 – Pracovní prostory Klienta

PRACOVNÍ PROSTOR KLIENTA Č. 40006529

Poplatkový účet	vedený v CZK
Typ služby	George Business
Měna limitů	CZK
Období limitů	den

A. PRODUKTY ZAŘAZENÉ DO PRACOVNÍHO PROSTORU

Všechny stávající Produkty Klienta a všechny Produkty Klienta sjednané v budoucnu budou automaticky zařazeny do výše uvedeného Pracovního prostoru, a to vždy s úrovní přístupu: Plný přístup. Toto ustanovení platí pro Produkty, které lze prostřednictvím Aplikace obsluhovat.

B. SEZNAM ADMINISTRÁTORŮ

Oprávnění nad Pracovním prostorem

Spravovat Pracovní prostor

Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	Způsob jednání
	samostatně

C. SEZNAM DISPONENTŮ

Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	
Oprávnění nad Pracovním prostorem	
Limit Disponenta: CZK / den	
Produkt	Oprávnění nad produkty
CZK Běžný účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat výběry hotovosti samostatně Schvalovat platby společně s dalším Disponentem Zobrazovat zůstatky a transakční historii
Produkty finančního trhu	Sjednávat Produkty finančního trhu samostatně Zobrazovat Produkty finančního trhu
CZK Spořicí účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat platby samostatně Zobrazovat zůstatky a transakční historii
Oprávnění nad firmou	
Obsluhovat Zónu finančního zdraví	
Nahlížet do Zóny finančního zdraví	
Smluvně jednat v souvislosti s Produkty denního bankovníctví samostatně	
Získávat informace o Produktech denního bankovníctví	
Smluvně jednat v souvislosti s Úvěrovými produkty	
Získávat informace o Úvěrových produktech	
Spravovat přístupy k dokumentům a důvěrným informacím	
Získávat dokumenty a důvěrné informace	
Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	
Oprávnění nad Pracovním prostorem	
Limit Disponenta: CZK / den	
Produkt	Oprávnění nad produkty

CZK Běžný účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat výběry hotovosti samostatně Schvalovat platby společně s dalším Disponentem Zobrazovat zůstatky a transakční historii
-------------------	--

CZK Spořicí účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat platby samostatně Zobrazovat zůstatky a transakční historii
Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	
Oprávnění nad Pracovním prostorem	
Limit Disponenta: CZK / den	
Produkt	Oprávnění nad produkty
CZK Běžný účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat výběry hotovosti samostatně Schvalovat platby společně s dalším Disponentem Zobrazovat zůstatky a transakční historii
CZK Spořicí účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat platby samostatně Zobrazovat zůstatky a transakční historii
Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	
Oprávnění nad Pracovním prostorem	
Limit Disponenta: CZK / den	
Produkt	Oprávnění nad produkty
CZK Běžný účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat výběry hotovosti samostatně Schvalovat platby společně s dalším Disponentem Zobrazovat zůstatky a transakční historii
Produkty finančního trhu	Sjednávat Produkty finančního trhu samostatně Zobrazovat Produkty finančního trhu
CZK Spořicí účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat platby samostatně Zobrazovat zůstatky a transakční historii
Oprávnění nad firmou	
Obsluhovat Zónu finančního zdraví	
Nahlížet do Zóny finančního zdraví	
Spravovat přístupy k dokumentům a důvěrným informacím	
Získávat dokumenty a důvěrné informace	
Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	
Oprávnění nad Pracovním prostorem	
Limit Disponenta: CZK / den	
Produkt	Oprávnění nad produkty
CZK Běžný účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat výběry hotovosti samostatně Schvalovat platby společně s dalším Disponentem Zobrazovat zůstatky a transakční historii
CZK Spořicí účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat platby samostatně Zobrazovat zůstatky a transakční historii

Jméno a příjmení Rodné číslo (datum narození)	
Oprávnění nad Pracovním prostorem	
Limit Disponenta: CZK / den	
Produkt	Oprávnění nad produkty
CZK Běžný účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat výběry hotovosti samostatně Schvalovat platby společně s dalším Disponentem Zobrazovat zůstatky a transakční historii
CZK Spořicí účet	Zadávat platební příkazy Schvalovat platby samostatně Zobrazovat zůstatky a transakční historii

Příloha 2 – Detailní rozsah oprávnění Uživatelů

A. Definice	
Produkty denního bankovníctví	Účty, vklady, debetní karty.

Úvěrové produkty	Úvěry, úvěrové linky, kreditní karty, charge karty, akreditivy, dokumentární a směnečná inkasa a záruky (jak jsou definovány níže).	
Záruka	Bankovní záruka, příslib bankovní záruky a stand-by akreditiv, včetně protizáruk a protistand-by akreditivů.	
Investiční produkty	Obstarávání nákupu nebo prodeje cenných papírů, vedení majetkového účtu a správa zahraničních cenných papírů na základě Smluv o investičních službách (všechny varianty smlouvy).	
Produkty finančního trhu	Transakce na finančním trhu na základě Rámcových dohod o uzavírání devizových spotových transakcí a depozitních transakcí, Rámcových dohod o uzavírání devizových spotových transakcí, Rámcových dohod o uzavírání depozitních transakcí, Rámcových smluv o obchodování na finančním trhu, Smluv o poskytování služby ERSTE FX, ISDA Master Agreements nebo samostatných dohod a na základě souvisejících smluv o finančním zajištění.	
Plný přístup	Disponenti mohou být zmocněni k zobrazení Produktů v Aplikaci, k provádění aktivních transakcí týkajících se Produktů, jako jsou převody peněžních prostředků či výběry hotovosti, a k využívání a upravování všech dostupných služeb a nastavení Aplikace pro Produkt.	
Statutární zástupce	Statutárním zástupcem se rozumí statutární orgán nebo jeho člen nebo prokurista nebo vedoucí odštěpného závodu (ve věcech odštěpného závodu). V případě, že je Klientem fyzická osoba, rozumí se Statutárním zástupcem sám Klient.	
Administrátor s omezením	Administrátor, který má omezená oprávnění uvedená v části B. této Přílohy 2.	
B. Oprávnění nad Pracovním prostorem		
Níže uvedená oprávnění se na Uživatele vztahují pouze za předpokladu, že Uživatel disponuje příslušným oprávněním nad Pracovním prostorem podle Přílohy 1:		
Oprávnění	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Spravovat Pracovní prostor samostatně	Statutární zástupce	Administrátor je oprávněn pouze prostřednictvím Aplikace: - spravovat oprávnění Disponentů v daném Pracovním prostoru, tzn. přiřazovat, odřazovat Disponenty, měnit trvání jejich oprávnění a limity, a to i svých, - nastavovat výpisy, - změnit název účtu (platné pro Pracovní prostor), - zobrazit firemní kontaktní údaje, - poskytovat informace o Klientovi v rámci zákonem požadované kontroly klientů.
Spravovat Pracovní prostor společně s dalším Administrátorem	Statutární zástupce	Administrátor je oprávněn samostatně pouze prostřednictvím Aplikace: - nastavovat výpisy, - změnit název účtu (platné pro Pracovní prostor), - zobrazit firemní kontaktní údaje, - poskytovat informace o Klientovi v rámci zákonem požadované kontroly klientů. Administrátor je oprávněn společně s dalším Administrátorem / Administrátorem s omezením pouze prostřednictvím Aplikace: - měnit oprávnění Disponentů již přiřazených v daném Pracovním prostoru a limity, a to i svých. Administrátor je oprávněn společně s dalším Administrátorem pouze prostřednictvím Aplikace: - přiřazovat či odřazovat Disponenty, - nastavovat oprávnění Spravovat karty a žádat o nové.

Spravovat Pracovní prostor samostatně s omezením	Statutární zástupce	Administrátor s omezením je oprávněn pouze prostřednictvím Aplikace: • měnit oprávnění Disponentů již přiřazených v daném Pracovním prostoru a limity, a to i svých, • nastavovat výpisy, • změnit název účtu (platné pro Pracovní prostor), • zobrazit firemní kontaktní údaje, • poskytovat informace o Klientovi v rámci zákonem požadované kontroly klientů. Administrátor s omezením není oprávněn: • přiřazovat, odřazovat Disponenty, • nastavovat oprávnění Spravovat karty a žádat o nové.
Spravovat Pracovní prostor s omezením společně s dalším Administrátorem	Statutární zástupce	Administrátor s omezením je oprávněn pouze prostřednictvím Aplikace: • nastavovat výpisy, • změnit název účtu (platné pro Pracovní prostor), • zobrazit firemní kontaktní údaje, • poskytovat informace o Klientovi v rámci zákonem požadované kontroly klienta. Administrátor s omezením je oprávněn pouze prostřednictvím Aplikace společně s dalším Administrátorem / Administrátorem s omezením: • měnit oprávnění Disponentů již přiřazených v daném Pracovním prostoru a limity, a to i svých. Administrátor s omezením není oprávněn: • přiřazovat, odřazovat Disponenty, • nastavovat oprávnění Spravovat karty a žádat o nové.
Spravovat karty a žádat o nové samostatně	Statutární zástupce Administrátor	Disponent s tímto oprávněním může: • nastavovat parametry platebních karet vydaných k účtům daného Pracovního prostoru (např. limity, způsob doručení PIN/PUK, vydání náhradní karty), • požádat o vydání nové platební karty pro sebe i pro další osoby, a to k účtům Klienta daného Pracovního prostoru (o vydání nové kreditní nebo charge karty lze požádat, jen když je sjednán příslušný úvěrový limit).
Zobrazovat vystavené a požadované záruky a avizované záruky	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním je oprávněn: • zobrazit přehled vystavených záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit avizované záruky, • zobrazit seznam požadovaných záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit jakékoliv další dokumenty v souvislosti se zárukami.
Vytvářet a upravovat dokumenty týkající se záruk	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním je oprávněn: • zobrazit přehled vystavených záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit avizované záruky, • zobrazit seznam požadovaných záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit jakékoliv další dokumenty v souvislosti se zárukami, • připravovat a nezávazně projednávat s Bankou návrhy jakýchkoliv prohlášení, potvrzení, žádostí, příkazů a pokynů v souvislosti se zárukami, včetně příkazů k poskytnutí, resp. vystavení záruk a příkazů k vystavení dodatků k nim. Disponent s tímto oprávněním není oprávněn: • zavazovat Klienta ve vztahu k zárukám.
Společně s dalším Disponentem závazně jednat vůči Bance v souvislosti se zárukami	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním je oprávněn samostatně: • zobrazit přehled vystavených záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit avizované záruky, • zobrazit seznam požadovaných záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit jakékoliv další dokumenty v souvislosti se zárukami. Disponent s tímto oprávněním je oprávněn společně s dalším Disponentem: • zavazovat Klienta ve vztahu k zárukám.

Samostatně závazně jednat vůči Bance v souvislosti se zárukami	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním je oprávněn samostatně: • zobrazit přehled vystavených záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit avizované záruky, • zobrazit seznam požadovaných záruk, včetně sdílených záruk, • zobrazit jakékoliv další dokumenty v souvislosti se zárukami, • zavazovat Klienta ve vztahu k zárukám.
--	---	---

Pohledávky k zástavě	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním je oprávněn samostatně: • předkládat Bance přehledy pohledávek Klienta obsahující (A) pohledávky, které jsou již zastaveny ve prospěch Banky, a (B) pohledávky, které dosud nejsou zastaveny ve prospěch Banky • uzavírat s Bankou dodatky ke smlouvám o zastavení pohledávek z obchodního styku, kterými se budou ve prospěch Banky zastavovat pohledávky Klienta • dávat Bance jakékoliv prohlášení, potvrzení, žádosti, příkazy a pokyny v souvislosti se zástavním právem k pohledávkám Klienta z obchodního styku ve prospěch Banky • doručovat Bance jakékoliv dokumenty v souvislosti se zástavním právem k pohledávkám Klienta z obchodního styku ve prospěch Banky • přijímat od Banky jakékoliv žádosti, avíza a jiné dokumenty v souvislosti se zástavním právem k pohledávkám Klienta z obchodního styku ve prospěch Banky (např. oznámení o přijetí návrhu na zřízení zástavního práva k pohledávkám Klienta Bankou, resp. oznámení o odmítnutí tohoto návrhu), potvrzovat jejich přijetí a tyto odsouhlasovat či případně zamítnout • uskutečnit jakékoli právní jednání potřebné k vzniku, změně a zániku zástavního práva k pohledávkám Klienta z obchodního styku ve prospěch Banky a potvrzení jeho existence.
Žádat o George token	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • požádat o bezpečnostní metodu George token. Cena za bezpečnostní metodu George token pro Disponenta, který o token požádá, bude zaúčtována na vrub kteréhokoliv Poplatkového účtu Klienta.

Limity Disponenta uvedené v Příloze 1 platí jen pro jednání Disponenta prostřednictvím Aplikace.

C. Oprávnění nad Produkty

Níže uvedená oprávnění se na Uživatele vztahují pouze za předpokladu, že Uživatel disponuje příslušným oprávněním nad Produkty podle Přílohy 1:

Oprávnění nad Produkty denního bankovníctví	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Zobrazovat zůstatky a transakční historii	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit zůstatky účtů, přehledy transakcí (provedené, neprovedené, čekající, příchozí, kartové blokace), • zobrazit a stáhnout transakční historii, • stáhnout datový či elektronický výpis, • požádat o vygenerování potvrzení o vedení účtu a potvrzení o zůstatku na účtu či provedené platbě, • udělit souhlas s přístupem k účtům prostřednictvím aplikací 3. stran, • získat na obchodním místě informaci o zůstatku na účtu.
Zadávat platební příkazy	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit přehledy transakcí (provedené, neprovedené, čekající, příchozí), které může upravovat, nebo rušit, • zadat platby nebo importovat dávku, • udělit souhlas s přístupem k účtům prostřednictvím aplikací 3. stran. Disponent může inicializovat platby prostřednictvím aplikací 3. stran, • zobrazit uložené kontakty a šablony plateb. Disponent není oprávněn: • zadávat platební příkazy prostřednictvím bankomatů a platbomatů.

Schvalovat platby samostatně	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit přehledy transakcí (provedené, neprovedené, čekající, příchozí, kartové blokace), které může příp. upravovat, rušit, • udělit souhlas s přístupem k účtům prostřednictvím aplikací 3. stran, • samostatně schvalovat (autorizovat) platby na účty mimo Pracovní prostor až do výše svého limitu, • samostatně žádat o založení nebo změnu vkladového účtu, nikoliv však sjednat příslušnou smlouvu nebo její změnu, • získat na obchodním místě informaci o zůstatku na účtu.
Schvalovat platby společně s dalším Disponentem	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může samostatně: • zobrazit přehledy transakcí (provedené, neprovedené, čekající, příchozí, kartové blokace), které může rušit • udělit souhlas s přístupem k účtům prostřednictvím aplikací 3. stran • získat na obchodním místě informaci o zůstatku na účtu. Disponent s tímto oprávněním může společně s dalším Disponentem : • schválit (autorizovat) platby na účty mimo Pracovní prostor, a to až do výše svého limitu.
Schvalovat výběry hotovosti samostatně	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • vybrat hotovost z účtu na obchodním místě Banky, • udělit souhlas s přístupem k účtům prostřednictvím aplikací 3. stran, • zobrazit číslo účtu v Aplikaci, • určit třetí osobu, které bude na obchodním místě Banky vyplacena hotovost v dohodnuté výši. Disponent není oprávněn: • získávat informace o zůstatku na účtu a transakční historii.
Pozn.: Držitel firemní karty, který není Disponentem, může v Aplikaci nahlížet na údaje o své kartě, pokud má s Bankou uzavřenou platnou Smlouvu o Bankovní IDentitě.		
Oprávnění nad kartovými účty	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Zobrazovat zůstatky a transakční historii	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit zůstatky účtů, přehledy transakcí (provedené, neprovedené, čekající, příchozí, kartové blokace), • zobrazit a stáhnout transakční historii, • stáhnout datový či elektronický výpis, • získat na obchodním místě informaci o zůstatku na účtu.
Oprávnění nad Úvěrovými produkty	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Zobrazovat zůstatky a transakční historii	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit přehled Úvěrových produktů, • zobrazit a stáhnout transakční historii a výpis z úvěrového účtu.
Oprávnění nad Produkty finančního trhu	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Zobrazovat Produkty finančního trhu	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit přehled produktů (včetně přehledu v minulosti sjednaných).
Sjednávat Produkty finančního trhu samostatně	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • sjednat produkt samostatně, • samostatně potvrdit podmínky produktu, • zobrazit přehled produktů (včetně přehledu v minulosti sjednaných).
Potvrzovat confirmace Produktů finančního trhu samostatně	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponent s tímto oprávněním může: • potvrzovat podmínky produktu samostatně.
Potvrzovat confirmace Produktů finančního trhu společně s dalším Disponentem	Statutární zástupce Administrátor Administrátor s omezením	Disponents tímto oprávněním může společně s dalším Disponentem : • potvrzovat podmínky produktu.

Pozn.: Disponent může svá oprávnění nad Produkty finančního trhu realizovat výhradně jen prostřednictvím Aplikace.

Oprávnění nad Investičními produkty	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Zobrazovat zůstatky a transakční historii	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit a získat přehledy Investičních produktů (např. výpis z majetkového účtu, přehled obchodů, přehled portfolia a další informace o cenných papírech).
Zadávat pokyny k transakcím s cennými papíry	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • dávat pokyny k obstarání koupě, upsání nebo prodeje cenných papírů, včetně pokynů k vypořádání koupě, upsání nebo prodeje cenných papírů, • dávat pokyny k evidenčním převodům cenných papírů, • dávat pokyny k vypořádání výnosů z cenných papírů, • dávat pokyny k realizaci korporátních akcí, • poskytnout veškeré informace, které Banka potřebuje k poskytnutí investiční služby, včetně vyplnění investičních dotazníků, • vyslovovat souhlas se změnami ceníku a obchodních podmínek Banky.

Pozn.: Oprávnění nad Investičními produkty nelze udělit prostřednictvím Aplikace.

Disponent nemůže svá oprávnění nad Investičními produkty realizovat prostřednictvím Aplikace.

D. Oprávnění nad firmou

Níže uvedená oprávnění se na Uživatele vztahují pouze za předpokladu, že Uživatel disponuje příslušným oprávněním nad firmou podle Přílohy 1:

Oprávnění	Kdo může nastavit	Rozsah oprávnění
Získávat informace o Produktech denního bankovníctví	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny dokumenty v Aplikaci, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Produkty denního bankovníctví".
Smluvně jednat v souvislosti s Produkty denního bankovníctví	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny dokumenty v Aplikaci, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Produkty denního bankovníctví", • dávat Bance související prohlášení, potvrzení a žádosti v souvislosti s Produkty denního bankovníctví, • přijímat od Banky související žádosti, avíza a jiné dokumenty, potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítnout je, • doručovat Bance související dokumenty, • projednávat a uzavírat s Bankou související dohody a smlouvy týkající se Produktů denního bankovníctví, včetně jejich změn a zrušení, • poskytovat informace o Klientovi v rámci zákonem požadované kontroly klienta. Disponent není oprávněn: • nakládat s peněžními prostředky nacházejícími se na účtech Klienta • sjednávat a měnit Smlouvu o elektronickém bankovníctví George Business, s následující výjimkou: Pokud Disponent za Klienta sjedná s Bankou novou smlouvu o Produktu a není sjednáno automatické zařazování Produktů do Pracovního prostoru, je Disponent oprávněn prostřednictvím Aplikace zařadit daný Produkt do jím určeného Pracovního prostoru • uvádět v Aplikaci Uživatele a měnit jejich oprávnění.

Smluvně jednat v souvislosti s Produkty denního bankovníctví společně s dalším Disponentem	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může samostatně: • zobrazit všechny dokumenty v Aplikaci, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Produkty denního bankovníctví", • dávat Bance související prohlášení, potvrzení a žádosti v souvislosti s Produkty denního bankovníctví, • přijímat od Banky související žádosti, avíza a jiné dokumenty, potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítnat je, • doručovat Bance související dokumenty, • poskytovat informace o Klientovi v rámci zákonem požadované kontroly klienta. Disponent s tímto oprávněním může společně s dalším Disponentem: • projednávat a uzavírat s Bankou smlouvy a dohody týkající se Produktů denního bankovníctví, včetně jejich změn a zrušení. Disponent není oprávněn: • nakládat s peněžními prostředky nacházejícími se na účtech Klienta, • sjednávat a měnit Smlouvu o elektronickém bankovníctví George Business, s následující výjimkou: Pokud Disponent za Klienta sjedná s Bankou novou smlouvu o Produktu a není sjednáno automatické zařazování Produktů do Pracovního prostoru, je Disponent oprávněn prostřednictvím Aplikace zařadit daný Produkt do jím určeného Pracovního prostoru, • uvádět v Aplikaci Uživatele a měnit jejich oprávnění.
Získávat informace o Úvěrových produktech	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Úvěrovými produkty", • zobrazit přehled Úvěrových produktů (výpisy z úvěrového účtu a přehled elektronických dokumentů k úvěrům).
Smluvně jednat v souvislosti s Úvěrovými produkty	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Úvěrovými produkty", • zobrazit přehled Úvěrových produktů, přehled Produktů v rámci úvěrové linky, výpisy z úvěrového účtu a přehled elektronických dokumentů k úvěrům, • uskutečnit jakékoli právní jednání potřebné k vzniku, změně a zániku zajištění pohledávek Banky vůči Klientovi z Úvěrového produktu a potvrzení jeho existence, • projednávat s Bankou podmínky bankovních záruk/příslibů poskytnutí bankovní záruky, • dávat Bance prohlášení, potvrzení, žádosti, příkazy a pokyny v souvislosti s Úvěrovými produkty, včetně žádostí o poskytnutí úvěrů, žádostí o čerpání úvěrů, žádostí o změnu podmínek úvěrů a žádostí o jejich předčasné splacení, • projednávat a uzavírat s Bankou dohody a smlouvy v souvislosti s Úvěrovými produkty, včetně smluv o poskytnutí úvěru a dohod o změně podmínek či zrušení úvěru, • doručovat Bance dokumenty v souvislosti s Úvěrovými produkty, • přijímat od Banky žádosti, avíza, potvrzení a jiné dokumenty v souvislosti s Úvěrovými produkty, potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítnat je. Disponent není oprávněn: • nakládat s peněžními prostředky nacházejícími se na účtech Klienta, • ani činit jakákoliv jednání v souvislosti s otevřením, resp. vystavením nebo změnou akreditivů, dokumentárních a směnečných inkas, bankovních záruk a příslibů bankovních záruk.

Smluvně jednat v souvislosti s Úvěrovými produkty společně s dalším Disponentem	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může samostatně: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Úvěrovými produkty", • zobrazit přehled Úvěrových produktů, přehled Produktů v rámci úvěrové linky, výpisy z úvěrového účtu a přehled elektronických dokumentů k úvěrům, • dávat Bance prohlášení, potvrzení, žádosti, příkazy a pokyny v souvislosti s Úvěrovými produkty, včetně žádostí o poskytnutí úvěrů, žádostí o čerpání úvěrů, žádostí o změnu podmínek úvěrů a žádostí o jejich předčasné splacení, • doručovat Bance dokumenty v souvislosti s Úvěrovými produkty • přijímat od Banky žádosti, avíza, potvrzení a jiné dokumenty v souvislosti s Úvěrovými produkty, potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítnat je. Disponent s tímto oprávněním může společně s dalším Disponentem: • uskutečnit jakékoli právní jednání potřebné k vzniku, změně a zániku zajištění pohledávek Banky vůči Klientovi z Úvěrového produktu a potvrzení jeho existence, • projednávat s Bankou podmínky bankovních záruk/příslibů poskytnutí bankovní záruky, • projednávat a uzavírat s Bankou dohody a smlouvy v souvislosti s Úvěrovými produkty, včetně smluv o poskytnutí úvěru a dohod o změně podmínek či zrušení úvěru. Disponent není oprávněn: • nakládat s peněžními prostředky nacházejícími se na účtech Klienta, ani činit jakákoliv jednání v souvislosti s otevřením, resp. vystavením nebo změnou akreditivů, dokumentárních a směnečných inkas, bankovních záruk a příslibů bankovních záruk.
Získávat informace o Investičních produktech	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Investičními produkty", • zobrazit přehled produktů (včetně přehledu v minulosti sjednaných).
Smluvně jednat v souvislosti s Investičními produkty	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Investičními produkty", • zobrazit přehled produktů (včetně přehledu v minulosti sjednaných), • dávat Bance související prohlášení, potvrzení, žádosti a informace v souvislosti s Investičními produkty, včetně vyplnění investičních dotazníků, • přijímat od Banky související žádosti a jiné dokumenty potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítnat je, • doručovat Bance související dokumenty, • projednávat a uzavírat s Bankou smlouvy a dohody týkající se Investičních produktů, včetně jejich změn a zrušení. Disponent není oprávněn: • dávat pokyny k obstarání koupě, upsání nebo prodeje cenných papírů, včetně pokynů k vypořádání koupě, upsání nebo prodeje cenných papírů, • dávat pokyny k evidenčním převodům cenných papírů, • dávat pokyny k vypořádání výnosů z cenných papírů, • dávat pokyny k realizaci korporátních akcí, • sjednávat Investiční produkty, • potvrzovat podmínky Investičních produktů.

Smluvně jednat v souvislosti s Investičními produkty společně s dalším Disponentem	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může samostatně: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Investičními produkty", • zobrazit přehled produktů (včetně přehledu v minulosti sjednaných), • dávat Bance související prohlášení, potvrzení, žádosti a informace v souvislosti s Investičními produkty, včetně vyplnění investičních dotazníků, • přijímat od Banky související žádosti a jiné dokumenty potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítat je, • doručovat Bance související dokumenty. Disponent s tímto oprávněním může společně s dalším Disponentem: • projednávat a uzavírat s Bankou smlouvy a dohody týkající se Investičních produktů, včetně jejich změn a zrušení. Disponent není oprávněn: • dávat pokyny k obstarání koupě, upsání nebo prodeje cenných papírů, včetně pokynů k vypořádání koupě, upsání nebo prodeje cenných papírů, • dávat pokyny k evidenčním převodům cenných papírů, • dávat pokyny k vypořádání výnosů z cenných papírů, • dávat pokyny k realizaci korporátních akcí, • sjednávat Investiční produkty, • potvrzovat podmínky Investičních produktů.
Získávat informace o Produktech finančního trhu	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Produkty finančního trhu".
Smluvně jednat v souvislosti s Produkty finančního trhu	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Produkty finančního trhu", • dávat Bance související prohlášení, potvrzení, žádosti a informace v souvislosti s Produkty finančního trhu, včetně vyplnění investičních dotazníků, • přijímat od Banky související žádosti a jiné dokumenty, potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítat je, • doručovat Bance související dokumenty, • projednávat a uzavírat s Bankou smlouvy a dohody týkající se Produktů finančního trhu, včetně jejich změn a zrušení. Disponent není oprávněn: • sjednávat Produkty finančního trhu, • potvrzovat podmínky Produktů finančního trhu.
Smluvně jednat v souvislosti s Produkty finančního trhu společně s dalším Disponentem	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může samostatně: • zobrazit všechny typy dokumentů dostupných prostřednictvím Aplikace, které vznikly v souvislosti s oprávněním "Smluvně jednat v souvislosti s Produkty finančního trhu", • zobrazit přehled produktů (včetně přehledu v minulosti sjednaných), • dávat Bance související prohlášení, potvrzení, žádosti a informace v souvislosti s Produkty finančního trhu, včetně vyplnění investičních dotazníků, • přijímat od Banky související žádosti a jiné dokumenty potvrzovat jejich přijetí a odsouhlasovat či případně zamítat je, • doručovat Bance související dokumenty. Disponent s tímto oprávněním může společně s dalším Disponentem: • projednávat a uzavírat s Bankou smlouvy a dohody týkající se Produktů finančního trhu, včetně jejich změn a zrušení. Disponent není oprávněn: • sjednávat Produkty finančního trhu, • potvrzovat podmínky Produktu finančního trhu.

Získávat dokumenty a důvěrné informace	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • zobrazovat vyhotovené bankovní zprávy pro auditora, • zobrazovat všechny dokumenty dostupné prostřednictvím Aplikace označené jako “důvěrné” (tzn. i dokumenty elektronicky podepsané), • zobrazovat další informace, a dokumenty, které budou Bankou kategorizovány jako důvěrné.
Spravovat přístupy k dokumentům a důvěrným informacím	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • požádat o vyhotovení a zobrazit si bankovní zprávy pro auditora, • komunikovat s Bankou v rámci tohoto oprávnění, • zobrazovat všechny dokumenty dostupné prostřednictvím Aplikace, označené jako “důvěrné” (tzn. i dokumenty elektronicky podepsané), • zobrazovat a nakládat s dalšími informacemi, dokumenty apod., které budou Bankou kategorizovány jako důvěrné.
Nahlížet do Zóny finančního zdraví	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • nahlížet na přehled finančních ukazatelů, např. ratingu Klienta a srovnání Klienta s podobnými subjekty na trhu, • získávat a zobrazovat doporučení v souvislosti s finančním zdravím Klienta.
Obsluhovat Zónu finančního zdraví	Statutární zástupce	Disponent s tímto oprávněním může: • nahlížet na přehled finančních ukazatelů, • vkládat data do Zóny Finančního zdraví a data modelovat (je-li funkčnost dostupná).

Příloha 3 – Produkty svěřené Správci

Nesjednáno.