

Produktové podmínky Depozitního účtu Business Prémie

1. Tyto **Produktové podmínky Depozitního účtu Business Prémie** (dále jen „PPDÚBP nebo též Produktové podmínky DÚBP“) obsahují smluvní ujednání sjednaná mezi Klientem a Bankou o Depozitním účtu Business Prémie (dále jen „DÚBP“), která navazují na smlouvu včetně Dispozic, na jejichž základě Banka zřizuje a vede DÚBP jako platební účet, který je určen ke spoření (dále jen „Smlouva“).
2. **Pojmy psané s velkými písmeny** mají význam, který je uveden v PPDÚBP a pokud není pojem vysvětlen, tak má význam, který je obsažen v Podmínkách. Výrazy psané tučně jsou buď zkratkami, nebo zásadním a významným ujednáním, na které touto formou smluvní strany upozorňují a s nimiž výslovně souhlasí.
3. Smluvní strany pro zdůraznění zásadních a významných ujednání, která jsou zvláště důležitá a s nimiž **výslovně souhlasí**, označují konkrétní smluvní ujednání PPDÚBP nebo jejich část **tučně**.
4. Klient si je vědom, že DÚBP je platebním účtem a není určen pro platební styk podle zákona o platebním styku, neboť nakládání s peněžními prostředky DÚBP je výrazně smluvně omezeno, zejména v článku 16 až 18 těchto PPDÚBP.
5. DÚBP je veden pouze v **Kč**.
6. DÚBP je sjednáván na **dobu neurčitou**.
7. DÚBP je určen pro kteréhokoliv podnikatele, a to fyzickou nebo právnickou osobu.
8. Klientem **nemůže být Finanční instituce**, tj. Banky, pojišťovny, spořitelní družstva, peněžní domy, penzijní a investiční fondy, zajišťovny, investiční a leasingové společnosti, společnosti, jejichž činnosti souvisí s pojišťovnictvím a penzijním financováním.
9. DÚBP je zřízen pouze v případě, že Banka vede klientovi BÚ v Kč a klient určí konkrétní BÚ v Kč.
10. **Podmínkou** sjednání a vedení DÚBP je **existence** jednoho **Běžného účtu** určeného Klientem a vedeného Bankou v **Kč** (dále jen „BÚ“).
11. Banka **zřídí** Klientovi k jeho IČ **pouze jeden DÚBP v Kč**.
12. Peněžní prostředky uložené na DÚBP jsou úročeny úrokovou sazbou, kterou je:
 - **pohyblivá Vyhlášená úroková sazba** pro Depozitní účet Business Prémie, a to za období ode dne připsání peněžních prostředků na DÚBP do dne předcházejícího dni jejich výběru. Banka připisuje úroky poslední Pracovní den v kalendářním měsíci, a to za období od posledního dne předcházejícího kalendářního měsíce do předposledního dne kalendářního měsíce, v němž jsou úroky na DÚBP připisovány. Zúčtování úroků se provádí měsíčně podle výše denních zůstatků na DÚBP.Banka je oprávněna jednostranně měnit úrokovou sazbu za podmínky Uveřejnění v Úrokovém lístku, a to na Obchodním místě nebo na www.moneta.cz s tím, že poskytne Klientovi informaci o změně.
 - navíc **prémiová úroková sazba** pro Depozitní účet Business Prémie, kterou Banka garantuje s tím, že bude vypočtena z nejnižšího zůstatku peněžních prostředků na DÚBP v období Uveřejněném v Úrokovém lístku. Nejnižší zůstatek bude zjišťován maximálně do výše Uveřejněné v Úrokovém lístku pro DÚBP.Banka je oprávněna tuto sazbu měnit za podmínky Uveřejnění v Úrokovém lístku a Uveřejňovat jednotlivá období, a to na Obchodním místě nebo na www.moneta.cz s tím, že poskytne Klientovi informaci o změně. Zůstane-li výše **prémiové úrokové sazby** stejná i pro následující období, není potřeba Klienta o tom informovat. Vyhlášeným/Uveřejňovaným obdobím je myšleno 1.1. - 30.6. a 1.7. - 31.12. každého kalendářního roku.
13. Banka provádí **výpočet prémiové úrokové sazby**:
 - pro Depozitní účet Business Prémie založený v období Uveřejněném v Úrokovém lístku tak, že prvním dnem úročení je jedenáctý pracovní den po jeho založení;
 - pro Depozitní účet Business Prémie založený před aktuálním obdobím Uveřejněným v Úrokovém lístku tak, že úročí po celou dobu tohoto období;za podmínky, že zůstatek tohoto účtu do konce Uveřejňovaného období nebude vykazovat 0,- Kč ani jeden kalendářní den. Banka připsí tyto úroky na DÚBP nejpozději do deseti kalendářních dní po skončení platnosti garantované Prémiové úrokové sazby vyhlášeného období. **Klient musí mít do připsání těchto úroků daný DÚBP založený.**
14. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na DÚBP také prostřednictvím přímého bankovníctví, a to zejména **Internet Bankou a BankKlientem**.
15. Klient může určit, že Depozitní vzor vyhotovený k BÚ je využíván i pro DÚBP, neurčí-li Klient jinak.
16. Veškeré převody peněžních prostředků je možné realizovat pouze bezhotovostně mezi DÚBP a BÚ v **Kč určeném klientem**, ke kterému byl DÚBP založen.
17. **Nakládání s peněžními prostředky** na DÚBP je sjednáno výhradně pro:
 - přijímání příchozí platby; přijímání hotovostního vkladu prostřednictvím Obchodního místa;
 - zadání jednorázového platebního příkazu, a to ve prospěch BÚ; automatické převody mezi DÚBP a BÚ.
18. **DÚBP neumožňuje**:
 - provedení hotovostního výběru prostřednictvím Obchodního místa; vydání a vedení platební debetní karty;
 - vydání šeků; zadání trvalého platebního příkazu (trvalý příkaz k úhradě, příkaz k povolení inkasa);
 - realizaci zahraničního platebního styku (platby do zahraničí).
19. Banka je oprávněna zaúčtovat **Poplatek na vrub DÚBP** za:
 - zaslání výpisu z DÚBP poštou s frekvencí jedenkrát měsíčně za **150,- Kč**. Tento poplatek se účtuje jako poplatek za vedení.
 - odchozí úhrada podle jednorázového platebního příkazu zadaná na obchodním místě ze DÚBP ve výši **150,- Kč**.
 - příchozí úhrada (mimo položek vzniklých z inkas) na DÚBP z jiné banky ve výši **7,- Kč**.

- **vklady hotovosti na obchodním místě**, tyto poplatky naleznete v Sazebníku poplatků za produkty a služby pro komerční klienty v sekci V.2 Hotovostní platební styk.

Banka je oprávněna výši a druh Poplatků jednostranně měnit za předpokladu jejich Uveřejnění v PPDÚBP a poskytnutím Klientovi informaci o změně

20. **Nejsou sjednány Poplatky, a to ani za zřízení, vedení nebo zrušení DÚBP** s tím, že **Sazebník** se na DÚBP nevztahuje. Případné účtování nových Poplatků musí být sjednáno, a to formou změny těchto PPDÚBP.
21. Banka předává z DÚBP **výpisy poštou POUZE s měsíční frekvencí nebo elektronicky s frekvencí denně po pohybu na účtu / jedenkrát týdně / jedenkrát měsíčně**.
22. Klient a Banka jsou oprávněni DÚBP kdykoli zrušit s účinností ke dni doručení písemného oznámení o jeho zrušení druhé smluvní straně. V případě, že je ukončena platnost smlouvy, podle které Banka vede BÚ, je ke dni zrušení BÚ zrušen také DÚBP. Zůstatek ze zrušeného DÚBP bude vždy převeden na příslušný BÚ.
23. Klient a Banka sjednávají, že Banka je oprávněna kdykoli **započíst svou splatnou konkrétní pohledávku z kteréhokoli ujednání vůči Klientovi**, kterého bude informovat o započítávaných částkách, a to písemně, zejména formou Výpisu.
24. Banka je oprávněna PPDÚBP, které jsou Uveřejněny na Obchodních místech a/nebo na www.moneta.cz, jednostranně měnit pouze za předpokladu poskytnutí informace Klientovi o změně, aby měl možnost vyjádřit ve lhůtě do 2 měsíců před účinností nových PPDÚBP svůj případný nesouhlas. **Pokud Klient nevyjádří svůj nesouhlas, tj. změnu písemně neodmítne, má se za to, že se změnou souhlasí.**
25. Zrušují se původní PPDÚBP ze dne 01.10.2023 a jsou nahrazeny těmito novými PPDÚBP, které jsou účinné **ode dne 01.06.2025** i pro dříve sjednaná smluvní ujednání o DÚBP.