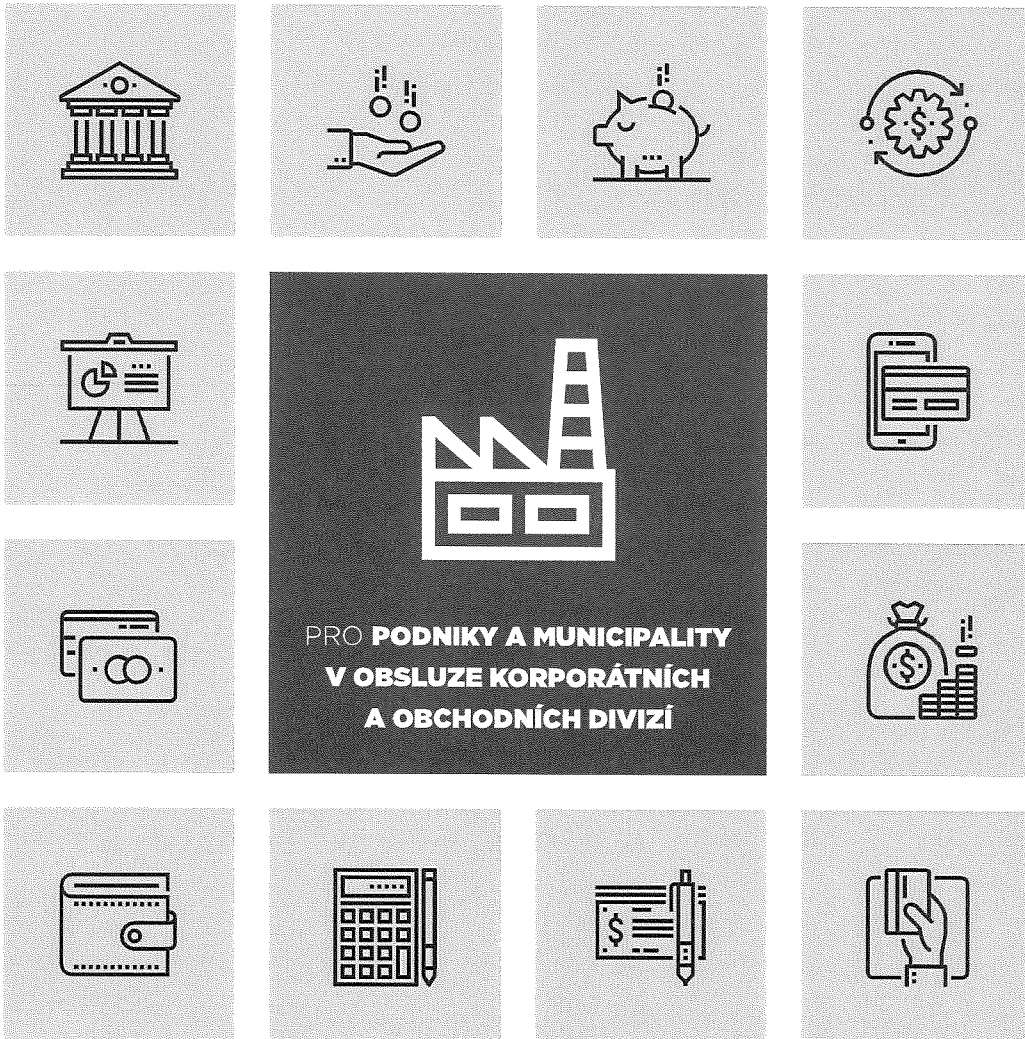


# SAZEBNÍK KB



NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



## Obsah

### Garance kvality

---

- Záleží nám na Vaší spokojenosti

### Každodenní bankovníctví

---

- Balíčky a běžné účty
- Karty
- Přímé bankovníctví
- Platební styk
- Profi pojištění plateb (kolektivní) - pouze pro FOP

### Financování

---

- Úvěry
- Záruky
- Směnky
- Dokumentární platby

### Spoření a investice

---

- Termínované a spořicí účty
- Podílové fondy
- Investiční bankovníctví

### Ostatní služby

---

- Šeky
- Bankovní informace
- Ostatní služby

### Již nenabízené služby

---

- Každodenní bankovníctví
- Financování
- Spoření a pojištění
- Ostatní služby

### Zkratky a všeobecná ustanovení

---

- Vysvětlení použitých zkratk a pojmů
- Všeobecná ustanovení

## GARANCE KVALITY

---

### Záleží nám na Vaší spokojenosti

Komerční banka neustále usiluje o poskytování služeb nejvyšší kvality, k čemuž se zavázala v rámci programu Garance kvality. Nastane-li však přesto situace, kdy nejste spokojeni s vedením Vašeho účtu nebo s nabízenými službami, Vaši případnou stížnost či reklamaci je připraven řešit Váš bankovní poradce. Pokud by ji nevyřešil k Vaší úplné spokojenosti, můžete se písemně obrátit na Vaši pobočku. Jestliže nejste spokojeni s řešením ze strany pobočky, obraťte se prosím na útvar Kvalita a zákaznická zkušenost. V případě, že nesouhlasíte ani s tímto řešením, je možné se písemně obrátit v duchu principů Charty ombudsmana, na nezávislého ombudsmana skupiny Komerční banky.

**Komerční banka, a. s.**  
Kvalita a zákaznická zkušenost  
Na Příkopě 969/33  
114 07 Praha 1  
[stiznostiareklamace@kb.cz](mailto:stiznostiareklamace@kb.cz)

**Ombudsman skupiny Komerční banky**  
Na Příkopě 969/33  
114 07 Praha 1  
[ombudsman@kb.cz](mailto:ombudsman@kb.cz)

## KAŽDODENNÍ BANKOVNICTVÍ

## Balíčky a běžné účty

		Měsíční cena				
<b>Balíček Komplet</b> vedení Běžného účtu v Kč, vedení druhého Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně, poskytnutí jedné debetní Stříbrné firemní karty, zaslání jednoho výpisu z účtu elektronicky s měsíční četností ke každému Běžnému účtu vedenému v rámci balíčku, internetové bankovníctví Profibanka, MojeBanka Business, Mobilní banka a služba Přímý kanál		569				
		Počet zpracování				
Balíčky elektronického zpracování odchozích úhrad		100	200	500	800	1 000
Měsíční cena		240	460	930	1 390	1 690
Obsahuje položky za transakce zadané internetovým bankovníctvím MojeBanka, MojeBanka Business nebo je-li sjednána Profibanka, Mobilní banka, položky vzniklé z trvalého příkazu k úhradě, z inkasa z JB, odepsaná inkasa, položky na pasivní straně transakce.						
<b>Další Běžné a speciální účty</b>		Měsíční cena				
<b>Vedení Běžného účtu v Kč nebo v cizí měně</b>		195				
<b>Vedení Běžného účtu v balíčku pro Municipality v Kč a v cizí měně</b> zasílání výpisu s měsíční četností elektronicky nebo poštou první rok zdarma Expresní linka včetně zmocněných osob a jednorázového poplatku za zmocnění první rok zdarma internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business se službou Přímý kanál včetně zmocněných osob první rok zdarma internetové bankovníctví Profibanka včetně zmocněných osob		zdarma				
<b>Vedení Běžného účtu v Kč pro církevní organizace</b> Součástí je internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a zaslání výpisu s měsíční četností elektronicky		zdarma				
<b>Vedení Běžného účtu v Kč nebo cizí měně pro složení peněžitých prostředků právnické osoby před vznikem</b> Zaslání výpisu s libovolnou četností elektronicky nebo poštou denně při pohybu na účtu		zdarma				
<b>Vedení Běžného účtu Fondu rozvoje bydlení</b> Každý navázaný účelový účet půjčky včetně předávání či zaslání výpisu z účtu 35 měsíčně		195				
<b>Doplňkové účty</b> (pro tyto účty je podmínkou vlastnit některý z výše uvedených Běžných účtů)		Měsíční cena				
<b>Vedení vázaného Běžného účtu v Kč</b>		195				
<b>Vedení Běžného účtu v Kč pro financování developerského projektu</b>		195				
<b>Cash Pooling</b>		individuálně				
<b>Vedení Běžného kontokorentního účtu</b> Celková cena se skládá ze součtu ceny za vedení Běžného účtu nebo balíčku a ceny za spravování kontokorentního úvěru		individuálně				
<b>Vedení neúročených Běžných účtů v Kč, USD, EUR</b> Podmínkou pro zřízení tohoto účtu je aktivní podnikatelský Běžný účet / balíček v obsluze poboček, Korporátních a Obchodních divizí. Účty jsou určeny pro specifické obchody a zajištění aktivních obchodů a dále subjektům se specifickými potřebami pro uložení depozit za účelem evidence - zejména insolvenční správci, municipality, municipalitami zřízené organizace / založené společnosti, veřejné vysoké školy, fakultní nemocnice, veřejné výzkumné instituce, nadace a nadační fondy a notáři pro výběr soudních poplatků.		zdarma				
<b>Ostatní služby</b>						
Zřízení, změna a zrušení blokace a rezervace prostředků na Běžných účtech v Kč a v cizí měně		100				
Zaslání upomínky - oznámení o vzniku nepovoleného debetu / oznámení o prodlení		100				
Zaslání upomínky - výzvy k vyrovnání nepovoleného debetu / výzvy k vyrovnání debetu (upomínka je zpoplatněna pokud je dlužná částka rovna nebo vyšší než 1 000 Kč)		500				

Zasílání výpisů z účtu (pokud není součástí balíčku)			
Frekvence zasílání	Měsíční cena		
	Elektronicky	Poštou	Osobní odběr na pobočce
Měsíčně	30	85	190
Týdně	95	350	650
Denně při pohybu na účtu	395	650	1 450
Výpisy měsíčních obrátů (klienti přebírající data elektronickou cestou)	15	35	60
Výpisy denních obrátů (klienti přebírající data elektronickou cestou)	50	200	90

U vyhotovení týdně a měsíčně lze sjednat zasílání na dvě různé adresy a to pouze při stejné frekvenci. Cena je účtována za každý výpis dle výše uvedených cen. Jestliže je u Běžného účtu využíván výpis poštou i elektronicky současně, pak je elektronický zdarma.

#### (+) Zasílání výpisů z Běžného účtu do zahraničí se připočítává k cenám za jednotlivé výpisy

Zaslání výpisu z Běžného účtu do zahraničí za každou odeslanou obálku	69
Výpisy ve formátu SWIFT	Zaslání výpisu z Běžného účtu do zahraničí z podnětu klienta
Výpis do zahraničí ve formátu SWIFT MT 940 (za každý účet a BIC / SWIFT kód)	50 za jednu stranu zaslání výpisu, max. 3 000 měsíčně
Denní výpis do zahraničí ve formátu MT 942 (za každý účet a BIC / SWIFT kód)	individuálně

#### Poskytnutí kopie výpisu na vyžádání klienta

Kopie výpisu prostřednictvím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business a Profibanka nebo služby MultiCash KB	zdarma
Vyhotovení kopie výpisu	50 za jednotlivý výpis, max. 1 500
Zápis kopie výpisu na USB flash disk	250

#### Poplatky z depozit

Zpoplatněný objem depozit	do stanoveného objemu vč. v příslušné měně	Měna						
		od 100 mil. Kč do 1 mlrd. Kč	nad 1 mlrd. Kč	nad 10 mil. EUR	nad 40 tis. CHF	nad 400 tis. SEK	nad 300 tis. DKK	nad 5 mil. JPY
Poplatek z depozit <sup>1)</sup>	bez poplatku	0,15 % p. a.	0,3 % p. a.	0,5 % p. a.	1 % p. a.	1 % p. a.	1 % p. a.	0,5 % p. a.

1) Poplatek je vypočítáván denně (konvence skutečnost / skutečnost), pokud v daný den objem běžných zůstatků přesáhne výše uvedený limit v součtu na všech běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách klienta v KB v příslušné měně. Do základu depozit podléhajících zpoplatnění nejsou zahrnovány termínované vklady s individuální úrokovou sazbou a depozitní směnky Tradingu.

KB je oprávněna tento poplatek účtovat, a pokud tak učiní, účtuje ho klientovi měsíčně v měně příslušného účtu se splatností 5. Obchodní den následujícího měsíce. Poplatek může být odepsán z účtu klienta nejpozději poslední den téhož měsíce. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, poplatek může být odepsán z jakéhokoliv jeho účtu, dle určení KB.

Poplatek z přírůstku depozit	ročně <sup>1)</sup> ke dni 31. prosince
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. činí 100 mil. Kč a méně	bez poplatku
Poplatek z přírůstku depozit klienta, pokud celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. je vyšší než 100 mil. Kč	0,20 %

1) Poplatek z přírůstku depozit je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem depozit klienta ke dni 31.12. rozhodného roku a vyšší z následujících dvou hodnot:

- průměrný denní běžný zůstatek depozit klienta za období od 1. 10. předchozího roku do 30. 9. rozhodného roku nebo
- 100 mil Kč.

Do celkového objemu depozit klienta ke dni 31.12. rozhodného roku se započítávají i všechny odchozí úhrady do jiné banky uskutečněné v tomto dni nebo v posledním Obchodním dni rozhodného roku, není-li 31.12. Obchodním dnem, a to s výjimkou odchozích úhrad realizovaných a současně připsaných na účet příjemce v jiné bance poslední Obchodní den rozhodného roku.

Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule.

Základ tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách vyjma termínovaných vkladů s individuální úrokovou sazbou a depozitních směnec Tradingu.

KB je oprávněna účtovat poplatek jednou ročně se splatností 5. Obchodní den měsíce února následujícího roku, přičemž je oprávněna odepsat ho z účtu klienta nejpozději poslední den měsíce března téhož roku. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, Banka odepíše poplatek z jakéhokoliv jeho účtu, který vede, dle svého určení.

Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz KB střed platný v den výpočtu poplatku.

## Karty

## Debetní karty

Poskytnutí debetních karet	Profí karta	Firemní karta Prestige	Stříbrná firemní karta	Zlatá firemní karta
Typ poskytnuté debetní karty	embosovaná			
Zdarma v rámci vedení účtu	-	-	Komplet	-
Roční cena za poskytnutí debetní karty (pokud není součástí vedení účtu)	390	990	990	1 990
Služby v ceně za poskytnutí debetní karty	-	Cestovní pojištění k embosovaným kartám	Cestovní pojištění k embosovaným kartám, Asistenční služba pro motoristy	Cestovní pojištění ke zlatým kartám, Asistenční služba pro motoristy
Vlastní design MojeKarta - vlastní foto / galerie	149 jednorázově na 3 roky <sup>1)</sup>			
Vlastní design MojeKarta - limitovaná edice	349 jednorázově na 3 roky <sup>1)</sup>			
Výběr hotovosti				
z bankomatu KB	zdarma			
z cizího bankomatu v ČR <sup>2)</sup>	39			
z bankomatu v zahraničí <sup>2)</sup>	99			
na pobočce v ČR i v zahraničí - Cash advance	149			
na pokladně u obchodníka v ČR - Cash back	zdarma			
Vklad hotovosti				
pomocí vkladového bankomatu KB	zdarma			
Dotaz na zůstatek				
v bankomatu KB	zdarma			
v bankomatu jiných bank	25			
Výpisy				
Zaslání jednoho výpisu z debetní karty elektronicky	zdarma			
Zaslání jednoho výpisu poštou nebo předání na pobočce	5			
PIN				
Změna PIN v bankomatech KB	zdarma			
Standardní předání	zdarma			
Předání na pobočce	100	zdarma		
Opětovné předání		50 <sup>3)</sup>	zdarma	
Nestandardní služby				
Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB	2 000			
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)	2 000			
Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)	1 000 <sup>3)</sup>			
Nestandardní změna parametrů karty	29			
Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty				
přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka	zdarma			
přes Expresní linku KB	29			
na pobočce	79			
Ostatní				
Stoplistace karty	1 000 <sup>3)</sup>			

Debetní karty				
Poskytnutí debetních karet	Profi karta	Firemní karta Prestige	Stříbrná firemní karta	Zlatá firemní karta
Poskytnutí duplikátu karty			200 <sup>3)</sup>	
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci			200 <sup>3)</sup>	
Poskytnutí duplikátu debetní karty s vlastním designem MojeKarta / změna designu MojeKarta - vlastní foto / galerie	149 <sup>3)</sup>			-
Poskytnutí duplikátu debetní karty s vlastním designem MojeKarta / změna designu MojeKarta - limitovaná edice	349 <sup>3)</sup>			-
Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)			3 500 <sup>3)</sup>	
Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)			4 000	
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného / úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>4)</sup>			zdarma	
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného / úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>4)</sup>			1 %, min. 29	

1) Poplatek je účtován společně s ročním poplatkem za kartu. V případě debetní karty poskytované v rámci vedení účtu se tento poplatek účtuje samostatně.

2) Poplatky za výběry hotovosti z bankomatu zde uvedené nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem hotovosti požadovat provozovatelé bankomatu.

3) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.

4) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expresní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.

Ostatní karty		
Poskytnutí karet	Vkladová karta	e-Card
Roční cena za poskytnutí karty (pokud není součástí vedení účtu)	99	65
Vklad hotovosti		
pomocí vkladového bankomatu KB	zdarma	-
Výpisy		
Zaslání jednoho výpisu z karty elektronicky		zdarma
Zaslání jednoho výpisu poštou nebo předání na pobočce		5
PIN		
Změna PIN v bankomatech KB	zdarma	-
Standardní předání	zdarma	-
Předání na pobočce	100	-
Opětovné předání	50 <sup>1)</sup>	-
Nestandardní služby		
Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB		2 000
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)		2 000
Zaslání karty a/nebo PIN do zahraničí (odděleně)		1 000 <sup>1)</sup>
Nestandardní změna parametrů karty		29
Okamžitá změna parametrů karty		
přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka		zdarma
přes Expresní linku KB		29
na pobočce		79
Ostatní		
Stoplistace karty		200 <sup>1)</sup>
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci		200 <sup>1)</sup>
Poskytnutí duplikátu karty	200 <sup>1)</sup>	-

1) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.



Kreditní karty		
	Korporátní karta	Zlatá korporátní karta
Roční cena kreditní karty	990	2 990
Měsíční cena za automatickou splátku v rámci bezúročného období		29
Služby v ceně karty	Cestovní pojištění ke korporátním kartám, Pojištění zneužití platební karty	Cestovní pojištění ke zlatým korporátním kartám, Pojištění zneužití platební karty, Priority pass <sup>1)</sup>
Úroková sazba pro výpočet úroků z úvěru	viz oznámení KB o úrok. sazbách	
Výběr hotovosti		
z bankomatu KB		1 %, min. 30
z bankomatu jiných bank v ČR <sup>2)</sup>		1 %, min. 100
z bankomatu v zahraničí <sup>2)</sup>	1 výběr hotovosti měsíčně zdarma 1 %, min. 100	
na pobočce banky v ČR i v zahraničí - Cash Advance		1 %, min. 100
na pokladně u obchodníka v ČR- Cash back		zdarma
Dotaz na zůstatek		
v bankomatu KB		zdarma
v bankomatu jiných bank		25
Výpisy		
Zaslání jednoho výpisu elektronicky, poštou nebo předání na pobočce		zdarma
PIN		
Změna PIN v bankomatech KB		zdarma
Standardní předání		zdarma
Předání na pobočce		zdarma
Opětovné předání		zdarma
Nestandardní služby		
Osobní převzetí karty a/nebo PIN na centrále KB		2 000
Expresní zaslání karty a/nebo PIN v ČR (odděleně)		2 000
Zaslání karty a /nebo PIN do zahraničí (odděleně)		1 000 <sup>3)</sup>
Nestandardní změna parametrů karty		29
Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty		
přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka		zdarma
přes Expresní linku KB		zdarma
na pobočce		zdarma
Ostatní		
Stoplistace karty		1 000 <sup>3)</sup>
Poskytnutí náhradní karty po stoplistaci		200 <sup>3)</sup>
Poskytnutí duplikátu karty		200 <sup>3)</sup>
Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)		3 500 <sup>3)</sup>
Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)		4 000
Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného / úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>4)</sup>		zdarma
Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného / úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>4)</sup>		1 %, min. 29

Kreditní karty	
	Korporátní karta
	Zlatá korporátní karta
Bezhotovostní převod z úvěrového účtu ke kreditní kartě na jiný účet v Kč	1 %
Další změny ve smlouvě z podnětu klienta	zdarma
Zaslání oznámení o přečerpání úvěrového limitu	20
Zaslání 2. a každé další upomínky	500

- 1) Jedná se o Standard Membership Priority Pass, kde za každý vstup bude účtován poplatek dle podmínek programu dostupných na [www.prioritypass.com](http://www.prioritypass.com)
- 2) Poplatky za výběry hotovosti z bankomatu zde uvedené nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem hotovosti požadovat provozovatelé bankomatu.
- 3) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.
- 4) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expressní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.

Akceptace platebních karet <sup>1)</sup>	Profi terminál <sup>2)</sup>	Akceptace platebních karet na internetu <sup>3)</sup>
Výše měsíčního obrátu 0 - 9 999 Kč / nad 10 000 Kč	399 měsíčně / zdarma	199 měsíčně / zdarma
Odinstalace každého platebního terminálu	1 500 + 21 % DPH	-
Příplatek za odinstalace do 6 měsíců od instalace terminálu	1 500 + 21 % DPH	-

- 1) Obchodník není povinen hradit měsíční cenu ode dne instalace příslušného platebního terminálu do konce následujícího druhého kalendářního měsíce.
- 2) Výše měsíční ceny je stanovena podle výše obrátu dosažené prostřednictvím platebních karet na příslušném platebním terminálu, nebo internetové platební bráně. Do tohoto obrátu jsou zahrnuty všechny Bankou zúčtované transakce od prvního do posledního dne příslušného kalendářního měsíce. Pro stanovení této ceny se používá buď
- výše obrátu dosaženého prostřednictvím platebních karet v daném měsíci nebo
  - průměrná výše obrátu dosaženého prostřednictvím platebních karet za poslední tři měsíce (z důvodu sezónnosti).
- Použije se vždy vyšší z obou hodnot.
- 3) Výše měsíční ceny je stanovena podle výše obrátu dosažené prostřednictvím platebních karet na všech internetových platebních bránách v součtu za jedno IČO. Do tohoto obrátu jsou zahrnuty všechny Bankou zúčtované transakce od prvního do posledního dne příslušného kalendářního měsíce.
- Pro stanovení této ceny se používá výše obrátu dosaženého prostřednictvím platebních karet v daném měsíci.

Výpisy <sup>1)</sup>	Měsíční cena			
	Měsíčně	Čtrnáctidenně	Týdně	Denně
Elektronicky	zdarma	zdarma	zdarma	zdarma
Poštou	zdarma	50	150	500

- 1) Poplatek se vztahuje k výpisu za každou provozovnu. Cena dle zvolené frekvence je cenou za službu (tj. bude účtována pouze jednou v kalendářním měsíci, zaúčtuje se, pokud je vygenerován alespoň jeden výpis).

EET - Elektronická evidence tržeb	Měsíční cena <sup>1)</sup>	
	EET na platebním terminálu	EET na registrační pokladně
Cena za službu	200 + 21 % DPH měsíčně	200 + 21 % DPH měsíčně

Výše měsíční ceny se vztahuje na každý platební terminál obchodníka se službou EET a na každou registrační pokladnu, pro níž byla sjednána EET podpora.

- 1) Výše měsíční ceny se vztahuje na každý platební terminál obchodníka se službou EET a na každou registrační pokladnu, pro níž byla sjednána EET podpora.

### Pojištění platebních karet

Pojištění platebních karet	Profi Merlin (kolektivní)
Cena za pojištění	468 ročně

## Přímé bankovníctví

## Služby přímého bankovníctví

	Expresní linka KB	Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Busines <sup>1)</sup>	Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business + Přímý kanál	Internetové bankovníctví Profibanka	Internetové bankovníctví Mobilní banka
Měsíční vedení	170	170	290	290	zdarma
Oprávnění pro druhou a každou další zmocněnou osobu (první je zdarma)	75	75	75	75	zdarma

1) V případě, že jsou služby poskytovány současně, je účtována cena za jednu službu.

Odeslání vyžádaných oznámení	Cena za oznámení
Push notifikace	zdarma
E-mail	zdarma
Zaslání informační SMS	2,50
Zaslání informační SMS pomocí automatizovaného hlasového systému	2,50 <sup>1)</sup>

1) Cena za vyžádanou transakční historii je 0,50 Kč za zaslání jedné informační SMS.

## Další služby k přímému bankovníctví

Expresní linka KB	Cena za službu
Úprava ve stávajícím zmocnění na EL KB	zdarma
Elektronicky zasláný minivýpis	zdarma
Poštou zasláný minivýpis	35
Opětovné zaslání PIN ke službě na vyžádání	160
Internetové bankovníctví MojeBanka / MojeBanka Business / Mobilní banka	Cena za službu
Zpracování příkazu k administraci předaného na papírovém nosiči (první příkaz k administraci po zřízení služby není zpoplatněn)	100
Jednorázová změna limitu prostřednictvím internetového bankovníctví Mobilní banka	zdarma
Jednorázová změna limitu prostřednictvím Kontaktního centra	29
Internetové bankovníctví Profibanka	Cena za službu
Zřízení Profibanky	zdarma
Profibanka pro členy statutárního orgánu a majitele firem, kteří využívají službu Profibanka i pro osobní účty, včetně zřízení služby a oprávnění pro zmocněné osoby	zdarma
MultiCash KB	Cena za službu
Zřízení služby MultiCash KB	zdarma (mimo území ČR: individuálně)
Vedení služby MultiCash KB	500 měsíčně
Příjem výpisů z účtu z jiných bank ve formátu SWIFT MT 940	1 000 za zřízení každé služby, měsíční poplatky individuálně
Pokyny RFT (SWIFT MT 101)	1 000 za zřízení každé služby, měsíční poplatky individuálně
Funkce Vzdálený podpis	500 za zřízení služby
Servisní zásah (v případě závady způsobené klientem), reinstalace služby (na žádost klienta), dodatečné školení apod.	individuálně
MojePlatba	Cena za službu
Zřízení, měsíční vedení a měsíční poplatek z objemu transakcí	individuálně

Trade & Finance OnLine, eTrading	Cena za službu
Zřízení a využívání služby	zdarma
Zabezpečení služeb přímého bankovníctví	Cena za službu
Vydání Osobního certifikátu pro služby přímého bankovníctví	zdarma
Vydání firemního certifikátu pro služby Přímý kanál	zdarma
Vydání kompletního balíčku - karta MůjKlíč a čtečka (GEM PC TWIN nebo čtečka s klávesnicí)	640
Vydání čtečky čipových karet typu GEM PC TWIN nebo čtečky čipových karet s klávesnicí	250 + 21 % DPH
Vydání čipové karty MůjKlíč	390
Vydání karty optického klíče	1 000
Blokace nebo odblokování karty optického klíče	zdarma
Servisní služby pro přímé bankovníctví	Cena za službu
Instalace přímého bankovníctví na území ČR na 1. počítači / 2. a dalším počítači	2 400 + 21 % DPH / 1 900 + 21 % DPH
Odstranění závady, reinstalace, zprovoznění aplikace na území ČR do 24 hodin od objednání (pouze v pracovní dny)	2 200 + 21 % DPH
Odstranění závady, reinstalace, zprovoznění aplikace na území ČR do 6 hodin od objednání (v pracovní den do 12:00)	2 700 + 21 % DPH
Ceny jsou platné pro případy, kdy uvedené servisní služby zajišťuje externí subdodavatel, se kterým má KB pro takové výkony uzavřen smluvní vztah.	
V ceně instalace libovolné aplikace nebo kombinace aplikací přímého bankovníctví jsou zahrnuty cestovní náklady a částka za instalaci a zprovoznění aplikace nebo kombinace aplikací přímého bankovníctví na jedné stanici klienta.	
Ceny za instalace aplikací přímého bankovníctví zahrnují rovněž případnou instalaci čtečného zařízení pro čipové karty, ale pouze v případě, pokud byla objednána současně s instalací této aplikace.	
V případě výjezdu do zahraničí za účelem instalace, odstranění závady, reinstalace a poradenství je cena stanovena individuálně dle skutečných prokazatelných nákladů.	

## Platební styk

## Tuzemské platby

Příchozí úhrady	Cena za provedení úhrady	+ Cena za způsob zpracování	+ Příplatek za úhradu mimo KB
Příchozí úhrada	5	zdarma	2
Odchozí úhrady	Cena za provedení úhrady	+ Cena za způsob zpracování	+ Příplatek za úhradu mimo KB
Elektronická odchozí úhrada <sup>1)</sup>		2,90	
Expresní linka KB		29	
Papírový příkaz	2,50	49	2
Papírový příkaz - zpracovaný na pobočce v den předání		79 <sup>2)</sup>	
Papírový příkaz - neodvolatelná platba		99	

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví Mobilní banka, MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka a služeb MojePlatba, Přímý kanál nebo MultiCash KB, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

2) Použije se v případě papírového příkazu k úhradě v Kč z účtu vedeného v Kč na účet ve stejné měně v KB nebo na účet do jiné banky.

## (+ ) Následující volitelné položky se dále přičítají k odchozí úhradě

Expresní odchozí úhrada v Kč do jiné banky v ČR v den splatnosti (do 14:00 hod. pomocí služeb přímého bankovníctví, do 12:30 hod. pomocí papírového příkazu)	90
--	----

## Platby z trvalých příkazů a inkasa

	Cena za provedení úhrady	+ Cena za způsob zpracování	+ Příplatek za úhradu mimo KB
Platba trvalým příkazem		2,50	
Platba automatickým převodem	2,50	10	2
Připsaná inkasní platba z jiné banky		-	
Připsaná inkasní platba v rámci KB		2,90	-
Odepsaná inkasní platba	-	5	2

## Správa trvalých příkazů, automatických převodů a povolení inkas (včetně SIPO inkasa) dle uvedených služeb

	Zřízení	Změna	Zrušení
Elektronicky <sup>1)</sup>	zdarma	zdarma	zdarma
Expresní linka KB	29	29	zdarma
Papírový příkaz - samoobslužný box	49	49	zdarma
Papírový příkaz - na pobočce	79	79	zdarma
Trvalý příkaz na účty společností MPSS, KB PS, KP a Amundi CR pomocí všech kanálů	zdarma	zdarma	zdarma

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví Mobilní banka, MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

## Ostatní

	Cena za provedení úhrady	+ Cena za způsob zpracování	+ Příplatek za úhradu mimo KB
Platba na základě provedení exekuce	2,50	49	2
Poštou zasláné oznámení o neprovedeném příkazu nebo o důvodu neprovedení odchozí úhrady	-	20	-

**Zahraniční a cizoměnové platby mimo KB**

Zahraniční platby jsou odchozí a příchozí úhrady v Kč a v cizí měně do / ze zahraničí a v cizí měně do / z jiných bank v ČR. Rozlišujeme odchozí a příchozí úhrady do / z KBSK, odchozí úhrady SEPA platby a Ostatní zahraniční platby, které zahrnují i cizoměnové odchozí úhrady mimo KB v ČR. Bližší informace o zahraničních platbách naleznete [zde](#).

Příchozí úhrady	Cena příchozí úhrady	+ Cena za zpracování zahraniční úhrady		
Příchozí úhrada SEPA platba do 50 000 EUR včetně				145
Příchozí úhrada SEPA platba nad 50 000 EUR				1 095
Příchozí úhrada od klientů KBSK	5			7
Zahraniční příchozí úhrada - typ poplatku "OUR"				zdarma
Ostatní zahraniční příchozí úhrady				0,9 %, min. 225, max. 1 095
V případě, že příchozí úhrada je nižší než příslušný poplatek, pak se nezaplatňuje.				
(+) Následující volitelné položky se dále přičítají k příchozí úhradě				Cena
Vyplacení v hotovosti				500
Výplata prostřednictvím vystavení bankovního šeku				200
Odchozí úhrady	Cena odchozí úhrady	+ Cena za zpracování zahraniční úhrady		
		STANDARD (za dva Obchodní dny)	EXPRES (následující Obchodní den)	URGENT (v ten samý Obchodní den)
Odchozí úhrada SEPA platba do 50 000 EUR včetně	Elektronicky	-	195	795
	Papírový příkaz	-	495	1 495
Odchozí úhrada SEPA platba nad 50 000 EUR	Elektronicky	-	1 500	2 100
	Papírový příkaz	-	1 800	2 800
Odchozí úhrada do KBSK	Elektronicky	2,50	10	10
	Papírový příkaz	-	310	310
Ostatní zahraniční platby Základní cena je 0,9%, min 250, max 1 500 a ostatní varianty jsou uvedeny formou příplatku k této ceně.	Elektronicky	-	0,9 %, min. 250 max. 1 500	+ 600
	Papírový příkaz	+ 300	+ 900	+ 1 300
(+) Následující volitelné položky se dále přičítají k odchozí platbě				Cena
Veškeré náklady na provedení zahraniční platby platí odesílatel - typ poplatku „OUR“ - lze využít pouze u plateb zasláných do zemí mimo EHP				800
Trvalé příkazy - zahraniční a cizoměnové platby mimo KB				Cena
Zřízení nebo změna pomocí papírového příkazu				300
Zrušení				zdarma
Poštou zasláné oznámení o neprovedeném trvalém příkazu do zahraničí				20
Cena za provedení trvalého příkazu je shodná s cenou elektronických odchozích Zahraničních a cizoměnových úhrad mimo KB a to bez příplatku za rychlejší zpracování.				

**SEPA inkaso****Strana plátce**

Odepsané SEPA inkasní platby	Cena
v rámci KB	6
do KBSK	10
do jiné banky	195
Správa odepsaných SEPA inkasních plateb	Cena
Žádost o odmítnutí plátcem (Refusal) / Žádost o vrácení plátcem (Refund)	50
Souhlas se SEPA inkasem - zřízení, změna, zrušení elektronicky <sup>1)</sup>	zdarma
Souhlas se SEPA inkasem - zřízení, změna pomocí papírového příkazu	79
Souhlas se SEPA inkasem - zrušení pomocí papírového příkazu	zdarma

1) Elektronicky = s použitím internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, ProfiBanka, pokud to tyto služby pro daný účet umožňují.

**Strana příjemce**

Připsané SEPA inkasní platby	Cena
Posouzení žádosti o vysílání SEPA inkasa	individuálně
Vyslání příkazu k SEPA inkasu do jiné banky (mimo KBSK)	50
V případě připsání SEPA inkasa účtujeme	
v rámci KB	5
z KBSK	7
z jiné banky	145
Správa připsaných SEPA inkasních plateb	Cena
Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu příjemcem (Request for cancellation)	50
Žádost o vrácení již připsaných SEPA inkas (Reversal)	
v rámci KB	6
z KBSK	10
z jiné banky	195
<b>Ostatní služby</b>	Cena
Změna instrukcí, storno pro Zahraniční a cizoměnové odchozí úhrady mimo KB	400
Potvrzení nebo swiftová zpráva k Zahraniční a cizoměnové odchozí úhradě mimo KB	200
Registrace CID (roční poplatek)	individuálně
Platby zpracované na základě swiftové zprávy MT 101	individuálně

**Hotovostní operace**

Poplatky za hotovostní služby a transakce uvedené v Sazebníku KB se vždy odvíjí od účtu, resp. od segmentu majitele účtu.

U hotovostních transakcí, které probíhají mimo účet klienta KB tzn. výměna, směnárna, vklady a výběry hotovosti na účty vedené v ČNB, je poplatek vždy hrazen v hotovosti.

**Výběry hotovosti**

Poplatek je hrazen vždy z účtu		Cena za výběr
Výběr hotovosti z bankomatu		viz kapitola platební karty
Výběry hotovosti na pobočce	Výběr hotovosti v Kč z účtu v Kč	75
	Výběr hotovosti v cizí měně z účtu v cizí měně	
	Výběr hotovosti v Kč z účtu v cizí měně	2 %, min. 50
	Výběr hotovosti v cizí měně z účtu v Kč	
Příplatek za výplatu hotovosti v Kč uzavřeným obalem (realizovanou jedním šekem)		500

**Vklady hotovosti na účet vedený v Kč**

Poplatek je hrazen v hotovosti, nebo z účtu v případě vkladu oprávněnou osobou		Cena za vklad	
Vklad hotovosti vkladovým bankomatem		zdarma	
Vklad hotovosti v Kč	obsahuje maximálně 50 ks mincí	uzavřeným obalem / nočním trezorem individuálně	
		přes přepážku	75
		přes přepážku třetí osobou <sup>1)</sup>	75
	obsahuje více než 50 ks mincí	uzavřeným obalem / nočním trezorem	1 % z celkové vkládané částky, min. 70
	přes přepážku	3 % z celkové vkládané částky, min. 100	
Vklad hotovosti v cizí měně <sup>2)</sup>	obsahuje maximálně 10 ks mincí (přijímáme pouze EUR mince)	uzavřeným obalem / nočním trezorem	2 %, min. 50
		přes přepážku	
vklad EUR mincí		10 %	
Vklad běžně nenakupovaných cizoměnových bankovek		10 %	

1) Třetí osoba je osoba, která není majitelem účtu, není uvedena v podpisovém vzoru k účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti, ani nedisponuje pokladní složenkou s razítkem firmy majitele účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti. Třetí osoba hradí poplatek v hotovosti.

2) V případě smíšeného vkladu bankovek a mincí EUR se tento vklad typuje ve dvou položkách (samostatně bankovky a mince) pokud smíšený vklad obsahuje více než 10 ks mincí. U vkladu přes přepážku klient předloží dvě složenky nebo sdělí dva požadavky na vklad, u vkladu uzavřeným obalem nebo nočním trezorem klient vloží do obalu dvě složenky pro vklad bankovek i mincí. V opačném případě je vklad pořízen jako vklad mincí. Smíšený vklad s nižším počtem mincí je typován jako vklad bankovek, které se běžně nakupují.



Vklady hotovosti na účet vedený v cizí měně		
Poplatek je hrazen v hotovosti, nebo z účtu v případě vkladu oprávněnou osobou		Cena za vklad
Vklad hotovosti vkladovým bankomatem		zdarma
Vklad hotovosti v Kč	obsahuje maximálně 50 ks mincí	uzavřeným obalem / nočním trezorem přes přepážku
		2 %, min. 50
Vklad hotovosti v Kč	obsahuje více než 50 ks mincí	uzavřeným obalem / nočním trezorem přes přepážku
		2 %, min. 50 3 % z celkové vkládané částky, min. 100
Vklad hotovosti v cizí měně <sup>1)</sup>	obsahuje maximálně 10 ks mincí (přijímáme pouze EUR mince)	uzavřeným obalem / nočním trezorem přes přepážku
		individuálně 75
		přes přepážku třetí osobou <sup>2)</sup>
	vklad EUR mincí	10 %
Vklad běžně nenakupovaných cizoměnových bankovek		10%

1) V případě smíšeného vkladu bankovek a mincí EUR se tento vklad typuje ve dvou položkách (samostatně bankovky a mince) pokud smíšený vklad obsahuje více než 10 ks mincí. U vkladu přes přepážku klient předloží dvě složenky nebo sdělí dva požadavky na vklad, u vkladu uzavřeným obalem nebo nočním trezorem klient vloží do obalu dvě složenky pro vklad bankovek i mincí. V opačném případě je vklad pořízen jako vklad mincí. Smíšený vklad s nižším počtem mincí je typován jako vklad bankovek, které se běžně nakupují.

2) Třetí osoba je osoba, která není majitelem účtu, není uvedena v podpisovém vzoru k účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti, ani nedisponuje pokladní složenkou s razítkem firmy majitele účtu, ve prospěch kterého je prováděn vklad hotovosti. Třetí osoba hraří poplatek v hotovosti.

#### Další služby

Měsíční objem zpracované hotovosti nad 5 mil. Kč	0,15 % <sup>1)</sup>
Vklad v Kč přes přepážku na účty dceřiných společností KB - MPSS a KB PS	zdarma
Vklad Kč na účty cizích bank přes přepážku	149
Vklad Kč na účty cizích bank přes přepážku - super expres (předaný do 12.30 hod.)	2 %, min. 200
Vklad Kč na účty u ČNB (pomocí nočního trezoru nebo uzavřeného obalu)	200
Operace na účtech u cizích bank	individuálně
Výměna maximálně 100 ks jedné nominální hodnoty	zdarma
Ostatní případy výměny Kč	3 %, min. 100

1) V případě, že součet hotovostních operací realizovaných majitelem i třetí osobou na všech běžných účtech klienta přesáhne v kalendářním měsíci hranici 5 mil. Kč nebo ekvivalent v cizí měně, pak objem nad tuto hranici bude následující měsíc zpoplatněn 0,15%. Za hotovostní operace považujeme vklady a výběry přes přepážku a uzavřenými obaly či nočními trezory a na bankomatech KB, včetně proplacených šeků.

KB je oprávněna tento poplatek účtovat, a pokud tak učiní, účtuje jej klientovi měsíčně v měně příslušného účtu se splatností 5. Obchodní den následujícího měsíce, přičemž je oprávněna odepsat ho z účtu klienta nejpozději poslední den téhož měsíce. Pokud klient nemá zvolený poplatkový účet, Banka odepíše poplatek z jakéhokoliv jeho účtu, který vede, dle svého určení. V případě účtování poplatku z účtu v cizí měně, bude k jeho přepočtu z Kč použitý kurz KB střed z posledního kalendářního dne měsíce, za který se poplatek počítá.

#### Profi pojištění plateb (kolektivní) - pouze pro FOP

	Profi pojištění plateb - varianta Klasik	Profi pojištění plateb - varianta Extra
Cena za pojištění	ročně 990	ročně 1 990
Úhrada poplatku za pojištění specifikované ve smlouvě o poskytování doplňkové služby, je uskutečněna k prvnímu pracovnímu dni následujícím po uzavření smlouvy o poskytování doplňkové služby a k prvnímu pracovnímu dni každého kalendářního roku, o který se účinnost pojištění prodloužila. Pokud není na účtu klienta dostatečná částka pro úhradu poplatku, je poplatek stržen do debetu na daném účtu. Pokud je pojištění sjednáno k novému účtu, ke stržení poplatku dojde až po aktivaci účtu počátečním vkladem.		

## FINANCOVÁNÍ

## Úvěry

Pravidla pro stanovení a výběr cen uvedená v kapitole „Podnikatelské úvěry obecně“ platí pro všechny podnikatelské úvěry, pokud není stanoveno jinak.

U obchodních případů v cizí měně klient cenu, vypočtenou v cizí měně, hradí v korunách (Kč). Pro přepočet částky ceny na Kč bude použit kurz „deviza prodej“ dle Kurzovního listku KB, platného v den úhrady z účtu klienta.

Výjimkou je cena za zpracování a vyhodnocení žádosti, cena za realizaci úvěru a cena za rezervaci zdrojů, kde lze cenu hradit v měně úvěru (vypočtená fixní cena v Kč bude přepočítána kurzem „deviza prodej“ a cena v % z objemu úvěru bude vypočtena v měně úvěru).

## Podnikatelské úvěry obecně

**Komplexní zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslibu úvěru) / prvotní analýza projektu a zpracování indikativní nabídky**

Cena je jednorázová a nevratná, předložení dokladu o úhradě je podmínkou pro projednání žádosti o úvěr, příslibu úvěru nebo posouzení podnikatelského záměru. individuálně

**Realizaci úvěru (příslibu úvěru)**

Cena se stanoví z objemu schváleného úvěru (příslibu úvěru) v Kč a v cizí měně a je jednorázová u úvěrů na dobu určitou, v případě revolvingových a kontokorentních úvěrů na dobu neurčitou se hradí pravidelně za sjednané období, např. ročně.

U příslibu úvěru je cena inkasována okamžikem vystavení příslibu úvěru. individuálně

V případě příslibu úvěru na projekty, kde bude následně klientem podávána žádost o dotaci ze státního rozpočtu ČR nebo fondů EU, může být cena rozdělena na dvě platby; první část je inkasována v okamžiku vystavení příslibu, druhá v okamžiku podání žádosti.

Spravování úvěru <sup>1)</sup> individuálně

Pro smlouvy uzavřené v obchodních centrech KB do 31. 12. 2006 (v případě, že ve smlouvě není sjednána cena individuální) 700 měsíčně

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu a vztahuje se i na kontokorentní úvěry.

## Profi úvěr, Profi úvěr revolvingový

Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr zdarma

Realizace úvěru 1 000 + 0,6 %

Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 100 tis. Kč <sup>1)</sup> 200 měsíčně

Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 100 tis. Kč do 1 mil. Kč <sup>1)</sup> 300 měsíčně

Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. <sup>1)</sup> 600 měsíčně

1) Cena je inkasována od data uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

## Profi úvěr FIX

Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr zdarma

Realizace úvěru zdarma

Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 100 tis. Kč <sup>1)</sup> 200 měsíčně

Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 100 tis. Kč <sup>1)</sup> 300 měsíčně

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu a vztahuje se i na kontokorentní úvěry.

## Úvěry pro municipality (mimo hypotečních)

Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslibu úvěru) individuálně

Realizace úvěru (příslibu úvěru) individuálně

Spravování úvěru <sup>1)</sup> 300 měsíčně

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu a vztahuje se i na kontokorentní úvěry.

**Program Bytový dům - úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků jednotek**

Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr (příslibu úvěru)	zdarma
Realizace úvěru (příslibu úvěru)	zdarma
Spravování úvěru <sup>1)</sup>	200 měsíčně

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu a vztahuje se i na kontokorentní úvěry.

**RAS / KB FlexiRámec**

Sjednání možnosti čerpání pod RAS / KB FlexiRámecem	individuálně
Cena je účtována z celkové výše limitu GUL a nahrazuje jednotlivé ceny za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr.	

**Profi hypotéka**

Zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr	zdarma
Realizace úvěru	1 000 +0,6 %
Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 100 tis. Kč <sup>1)</sup>	200 měsíčně
Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 100 tis. Kč do 1 mil. Kč <sup>1)</sup>	300 měsíčně
Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. Kč <sup>1)</sup>	600 měsíčně
Čerpání úvěru na návrh na vklad	1 500

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu a vztahuje se i na kontokorentní úvěry.

**Služby k úvěrům**

Změna ve smlouvě vymezených podmínek úvěru v Kč a v cizí měně z podnětu klienta <sup>1)</sup>	individuálně
Změna v RAS vymezených podmínek z podnětu klienta	individuálně
Změna formy výpisů z úvěrového účtu	zdarma
Rezervace zdrojů (mimo povolených debetů) <sup>2)</sup>	individuálně
Změna smlouvy o úvěru z podnětu banky	zdarma
Účetní položka zúčtovaná na úvěrovém účtu	zdarma
Výpis z úvěrového účtu elektronicky	zdarma
Služba zaslání výpisů z úvěrového účtu poštou <sup>3)</sup>	20 měsíčně
Služba zaslání výpisů z úvěrového účtu poštou k Profi úvěrům	20 měsíčně
Zaslání 1. upomínky - oznámení o neprovedení splátky <sup>4)</sup>	100
Zaslání 2. a každé další upomínky při neprovedení splátky, inkasuje se přesáhne-li celkový závazek po splatnosti 1 000 Kč <sup>4)</sup>	500
Nabídka úrokových sazeb z úvěru	zdarma
Ceny za služby související s poskytováním úvěrů zahraničním subjektům	individuálně

1) Cena je jednorázová a nevratná.

2) Cena se u všech úvěrových obchodů stanoví z nečerpané částky úvěru a zúčtovává se, přesáhne-li výši 30 Kč, u kontokorentních úvěrů se zúčtovává cena bez omezení. Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

3) Platí pro podnikatelské úvěry a podnikatelské hypotéky sjednané od 1. 7. 2010, pro podnikatelské úvěry a podnikatelské hypotéky sjednané do 30. 6. 2010 zdarma.

4) Cena se hradí po zaslání upomínky, je jednorázová a nevratná.

**Povolené debety**

Rezervace zdrojů (z nečerpané částky) <sup>1)</sup>	0,60 % p.a.
Rezervace zdrojů pro municipalitu <sup>1)</sup>	individuálně
Zaslání upomínky - oznámení o vzniku nepovoleného debetu / oznámení o prodlení	100
Zaslání upomínky - výzvy k vyrovnání nepovoleného debetu / výzvy k vyrovnání debetu (inkasuje se přesáhne-li celkový závazek po splatnosti 1 000 Kč)	500

1) Cena se stanoví z nečerpané částky povoleného debetu.

<b>Exportní odběratelské úvěry</b>	
Poplatek za zpracování nabídky financování <sup>1)</sup>	individuálně dle uskutečněných úkonů, max 75 000
Poplatek za přípravu, zpracování podkladů a uzavření smlouvy	individuálně
Změna smluvní dokumentace	individuálně
1) Při realizaci úvěru bude klientovi poplatek vrácen formou snížení smluvní zpracovatelské provize.	
<b>Forfaiting</b>	
Závazková provize	individuálně
Jednorázový zpracovatelský poplatek	individuálně
<b>Ostatní služby</b>	
Vyhodnocení rizik spojených se zástavou <sup>1)</sup>	individuálně
Vyhodnocování rizik spojených s čerpáním úvěru zajištěného rozestavěnou nemovitostí <sup>2)</sup>	individuálně
1) Cena zahrnuje stanovení obvyklé ceny nemovitosti (dle typu a velikosti), ceny věci movité navrhané klientem k zajištění pohledávky KB včetně vyhodnocení rizika banky spojeného s přijetím zástavy; cena je jednorázová a nevratná.	
2) Cena zahrnuje vyhotovení Zprávy o stavu výstavby / rekonstrukce, její předání prodejnímu místu, vyhodnocení rizik KB spojených s čerpáním úvěru zajištěného rozestavěnou nemovitostí; cena je jednorázová a nevratná.	
<b>Zpracování žádosti o dotaci</b>	
Pevný poplatek za zpracování žádosti o dotaci	individuálně
Poplatek v případě schválení dotace	individuálně
<b>Záruky</b>	
<b>Poskytnuté záruky</b>	
Zpracování a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku <sup>1) 2)</sup>	individuálně
Zpracování a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku pod RAS pro klienty Obchodních divizí <sup>1) 2)</sup>	individuálně
Vyhotovení dokumentace spojené s poskytnutím bankovní záruky <sup>1) 3)</sup>	individuálně
Změna smlouvy o poskytnutí bankovní záruky / změna bankovní záruky (protizáruky) <sup>4)</sup>	individuálně, min. 2 000
Poskytování bankovní záruky (příslibu, protizáruky) <sup>5)</sup>	individuálně
Změna smlouvy o poskytnutí bankovní záruky (protizáruky) provedená z podnětu banky	zdarma
Uplatnění poskytnuté záruky (protizáruky)	3 000
1) Použije se i v případě protizáruky, příslibu bankovní záruky.	
2) Stanoví se z požadované částky bankovní záruky.	
3) Cena se stanoví z částky bankovní záruky uvedené v příslušné dokumentaci.	
4) Cena se stanoví z aktuální zaručené částky.	
5) Cena v % p. a. se stanoví podle míry kreditního rizika.	
<b>Přijaté záruky</b>	
Avizování záruky vystavené jinou bankou / avizování změny záruky	2 000
Uplatnění (žádost o uplatnění) přijaté záruky vystavené jinou bankou (odeslání výzvy k plnění), ověření znění výzvy k plnění	3 000
Poskytnutí jiné služby v souvislosti s přijatou bankovní zárukou (např. ověření shody podpisů na záruční listině, posouzení textu záruční listiny z obchodního hlediska, odeslání prohlášení o ukončení bankovní záruky, apod.)	1 500
Odeslání dokladů / dokumentů kurýrní službou	dle skutečných nákladů

**Profi záruky**

Zpracování a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku <sup>1)</sup>	zdarma
Vyhotovení dokumentace spojené s poskytnutím bankovní záruky <sup>1) 2)</sup>	1 000 + 0,60 %
Změna smlouvy o poskytnutí bankovní záruky / změna bankovní záruky (protizáruky) <sup>1) 3)</sup>	individuálně, min. 2 000
Poskytování bankovní záruky (příslibu, protizáruky) <sup>4)</sup>	individuálně
Změna smlouvy o poskytnutí bankovní záruky (protizáruky) provedená z podnětu banky	zdarma
Za uplatnění poskytnuté záruky	3 000

Ceny uhrazené dle všech výše uvedených položek týkajících se záruk jsou nevratné.  
U obchodních případů v cizí měně klient cenu vypočtenou v cizí měně hradí v korunách (Kč).  
Pro přepočet částky ceny na Kč bude použit kurz „deviza prodej“ dle kurzovního lístku KB, a. s.

- 1) Použije se i v případě příslibu Profi záruky.  
2) Cena se stanoví z částky bankovní záruky uvedené v příslušné dokumentaci.  
3) Cena se stanoví z aktuální zaručené částky.  
4) Cena v % p. a. se stanoví podle míry kreditního rizika.

**Směnky****Tuzemské a zahraniční směnky**

Eskont tuzemských směnek (eskontní provize)	individuálně
Eskont zahraničních směnek (eskontní provize)	0,5 % ze směnečné částky
Odkup směnek MF ČR (provize) <sup>1)</sup>	0,05 % ze směnečné částky, min. 1 000, max. 10 000
Obstarání výplaty indosované směnky FNM nebo MF ČR <sup>1)</sup>	0,3 % ze směnečné částky, min. 1 000, max. 15 000
Nesjednaná úschova směnky za každý i započatý týden úschovy přesahující dobu stanovenou v „žádosti o eskont směnek“ u neeskontované a nevyzvednuté směnky	50 + 21 % DPH

- 1) Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.

**Směnky pod dokumentárním inkasem <sup>1)</sup>**

Obstarání inkasa směnky	0,3 % z částky inkasa, min. 1 000, max. 20 000
Obstarání protestu pro neplacení u směnky	1 000 + skutečné vzniklé náklady
Obstarání akceptace příchozí směnky s jejím vrácením	500 + skutečné vzniklé náklady
Obstarání inkasa odchozí směnky s negativním výsledkem	1 000
Odeslání dokumentů / směnky kurýrní službou	dle sazebníku kurýrní služby

- 1) Položka Sazebníku určená také pro fyzické osoby - občany.

## Dokumentární platby

## Dokumentární akreditiv

## Odběratelský - importní

Otevření, navýšení hodnoty	0,3 %, min. 1 000 za 1. čtvrtletí (90 dní), (při částce nad 30 mil. 0,25 %, nad 150 mil. 0,2 %), + 0,1 %, min. 1 000 za každý další započatý měsíc (30 dní), (+ individuální riziková přírážka v závislosti na míře kreditního rizika). Splatno v den otevření na celou dobu platnosti akreditivu.
Prodloužení	0,1%, min. 1 000 za každý další započatý měsíc (30 dní), (+ individuální riziková přírážka v závislosti na míře kreditního rizika). Splatno v den změny na celou dobu platnosti akreditivu.
Změna	750
Kontrola dokladů, výplata (příp. vrácení dokladů bez proplacení)	0,25 % z vyplacené částky (příp. z částky vrácených dokladů), min. 1 000
Odložená platba	0,25 %, min. 1 000 za každé započaté čtvrtletí (90 dní), (+ individuální riziková přírážka v závislosti na míře kreditního rizika) + poplatky za výplatu (0,25 % z vyplacené částky (příp. z částky vrácených dokladů), min. 1 000)
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici KB	500

## Dodavatelský - exportní

Avizování (včetně avizování navýšené hodnoty)	0,2 %, min. 1 000
Avizování (včetně avizování navýšené hodnoty) akreditivu vystaveného KB	0,1 %, min. 500
Potvrzení (za celou dobu platnosti včetně příp. odložené platby), navýšení hodnoty potvrzeného akreditivu, prodloužení potvrzeného akreditivu	individuálně, v závislosti na míře kreditního rizika, min. 1 500
Změna	750
Kontrola dokladů a výplata akreditivu	0,3 % z vyplacené částky, min. 1 000
Výplata akreditivu vystaveného KB	0,125 %, min. 1 000
Kontrola a odesílání dokladů k inkasu, kontrola a uvolnění předložených dokladů bez placení	0,3 % z částky dokladů, min. 1 000
Závady v dokladech	500
Příslib postoupení výtěžku	2 000
Převod akreditivu	0,15 % z převedené částky, min. 2 000
Převod výnosu akreditivu ve prospěch klienta jiné banky – úhrada do jiného peněžního ústavu	2 000
Příprava forfaitu (mimo KB)	3 000
Cena se vybírá srážkou z výnosu akreditivu nebo z účtu klienta. Výlohy se účtují i v případě, kdy akreditiv není použit.	

## Dokumentární inkaso

## Odběratelské - importní

Zpracování	0,3 % z částky inkasa, min. 1 000 max. 20 000
Uvolnění zboží zaslaného k dispozici KB	500

## Dodavatelské - exportní

Zpracování	0,3 % z částky inkasa, min. 1 000 max. 20 000
Urgence platby, změna inkasních instrukcí	200
Vybírá se srážkou z výnosu inkasa nebo z účtu klienta, a to i v případě vydání dokladů bez placení (např. placení přímou úhradou) nebo při vrácení dokladů ze zahraničí.	

## Tuzemské dokumentární inkaso odběratelské, spojené s předáním technického průkazu k automobilu

Tuzemské dokumentární inkaso odběratelské spojené s předáním technického průkazu k automobilu	420
---	-----

**Ostatní položky v souvislosti s dokumentárními platbami**

Předkontrola dokladů	500
Odeslání dokladů kurýrní službou	dle sazebníku kurýrní služby
Za zprávu podanou SWIFT	150
Faxová zpráva - za 1 stránku	30

## SPOŘENÍ A INVESTICE

## Termínované a spořicí účty

## Termínované a spořicí účty v Kč a v cizí měně

	Termínovaný účet	KB Garantovaný vklad Prémie	Spořicí účet
Vedení účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Zasílání jednoho výpisu z účtu	elektronicky a/nebo poštou	elektronicky a/nebo poštou	elektronicky
Převod z účtu na účet v rámci KB ve stejné měně	zdarma	zdarma	-
Příchozí úhrada v Kč z jiné tuzemské banky	zdarma	zdarma	zdarma
Položka zúčtovaná na účtu	zdarma	zdarma	zdarma
Předčasný výběr z účtu	250	2 % z vybírané částky	-
Výběr při splatnosti	zdarma	zdarma	-
Vklad hotovosti v Kč na účet vedený v cizí měně	1 %, min. 30, max. 1 000	-	-
Vklad v hotovosti platných cizoměnových bankovek na účet v Kč	1 %, min. 50, max. 500	2 %, min. 50	-
Ostatní hotovostní operace	viz tabulka v kapitole Platební styk	viz tabulka v kapitole Platební styk	viz tabulka v kapitole Platební styk
Zřízení vinkulace na vkladech / účtech klientů	1 000	1 000	-

## Depozitní směnka

Vystavení a proplácení depozitní směnky KB

zdarma

## Podílové fondy

## KB Fondy

## Fondy Amundi CR

## Fondy AMUNDI

Poplatky na které se odkazuje tato část Sazebníku jsou účtované společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., skupinou Amundi, případně jinou investiční společností u kterých KB zprostředkovává prodej. Cena za tyto služby se vybírá na základě dohody o ceně. Výše aktuálních sazeb poplatků je dostupná v Ceníku pro daný typ fondu zveřejňovaném na internetové adrese [www.amundi-cr.cz](http://www.amundi-cr.cz).

Poplatek za obhospodařování podílových fondů a ostatní poplatky placené jednotlivým investičním společnostem se liší. Poplatky za obhospodařování jsou investičními společnostmi vypočítávány a strhávány z čistého obchodního jmění příslušných fondů průběžně. Na požádání Vám bližší informace sdělí každá pobočka KB. Veškeré detaily o jednotlivých druzích a výších poplatků placených společností obhospodařujícími fondy naleznete ve statutu / prospektu příslušného fondu. Investor bere na vědomí, že KB může v souvislosti s koupí a obhospodařováním podílových listů získat od podílových fondů odměnu / provizi či jinou úplatu a podáním příslušného pokynu investor potvrzuje, že byl o této skutečnosti KB řádně informován.



## Investiční bankovníctví

## Obchody s Cennými papíry

## Administrativní poplatky

Vedení Portfoliového účtu P-klientů, splatné při ukončení smlouvy nebo k 31.12.	za každý započatý měsíc trvání smlouvy 30
Manipulace s listinnými Cennými papíry	200 + pojistné
Poplatek za odeslání informace o uzavřených Obchodech elektronicky	zdarma
Poplatek za odeslání informace o uzavřených Obchodech poštou	20
Poplatek za podání Pokynu k obstarání koupě nebo prodeje Cenných papírů	zdarma
Poplatek za podání Pokynu na změnu cenového limitu (za každý ISIN)	20
Poplatek za podání Pokynu ke zrušení aktivního Pokynu	20
Poplatek za podání Pokynu k převodu Cenných papírů	50
Poplatek za podání Pokynu k přechodu Cenných papírů	50
Výplata dividend a úroků z Cenných papírů evidovaných na Portfoliovém účtu	zdarma
Výplata jistiny z dluhopisů evidovaných na Portfoliovém účtu	zdarma

## Burzovní Obchody

1 - 100 000 Kč	0,90 %, min. 100
100 001 - 1 000 000 Kč	600 + 0,30 %
1 000 001 - 2 000 000 Kč	1 900 + 0,17 %
2 000 001 - 6 000 000 Kč	2 100 + 0,16 %
6 000 001 - 20 000 000 Kč	3 300 + 0,14 %
20 000 001 a více Kč	individuálně

K uvedeným poplatkům se přičítá poplatek BCPP.

## Mimoburzovní obchody s dluhopisy a primární emise - objem v nominální hodnotě (bez AUV)

1 - 5 000 000 Kč	1 700 + 0,10 %, min. 2 700
5 000 001 a více Kč	4 200 + 0,05 %

Mimo to je Klientovi účtován poplatek dle sazebníku CDCP. Poplatky za primární úpis dluhopisů může Banka měnit na základě emisních podmínek nebo podmínek administrátora emise, změnu poplatků oznámí Klientovi vždy před úpisem.

## Primární úpis akcií

Poplatky za primární úpis akcií Banka stanoví vždy na individuální bázi a oznámí před úpisem.

## Převody a přechody Cenných papírů

Vypořádání převodu Cenného papíru (za každý ISIN)	500
Vypořádání přechodu Cenného papíru (za každý ISIN)	300
Převod účtu Klienta z nezařazené evidence vedené CDCP na Portfoliový účet Klienta	300
Převod jednotlivého Cenného papíru evidovaného na účtu Klienta v nezařazené evidenci vedené CDCP na Portfoliový účet Klienta	300
Převod mezi dvěma účty vedenými Bankou v samostatné nebo navazující evidenci (za každý ISIN)	300

**Správa Cenných papírů**

Minimální měsíční poplatek za poskytování Správy Cenných papírů je 15 Kč.

Dluhopisy	Měsíčně dle denních stavů
Za součet nominálních hodnot 0 - 10 000 000 Kč <sup>1)</sup>	0,05 % p.a.
Za součet nominálních hodnot nad 10 000 000 Kč <sup>1)</sup>	0,04 % p.a.

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

Obchodovatelné akcie a jiné majetkové Cenné papíry na BCPP	Měsíčně dle denních stavů
Za součet tržních hodnot 0 - 3 000 000 Kč <sup>1)</sup>	0,06 % p.a.
Za součet tržních hodnot mezi 3 000 001 a 10 000 000 Kč <sup>1)</sup>	0,05 % p.a.
Za součet tržních hodnot nad 10 000 001 Kč <sup>1)</sup>	0,04 % p.a.

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

Neobchodovatelné akcie a jiné majetkové Cenné papíry	Měsíčně dle denních stavů
Za součet nominálních hodnot <sup>1)</sup>	0,10 % p.a.

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Zástavy Cenných papírů / Pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat s investičním nástrojem**

Zápis / změna zápisu zástavního práva / PPN, kde věřitelem je Banka / pro Banku	zdarma
Zápis / změna zápisu zástavního práva / PPN, kde věřitelem / příkazcem není Banka <sup>1)</sup>	500
Zápis zániku zástavního práva / PPN, kde věřitelem / příkazcem byla Banka	zdarma
Zápis zániku zástavního práva / PPN, kde věřitelem / příkazcem nebyla Banka <sup>1)</sup>	500

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Výpisy Cenných papírů**

Výpis z Portfoliového účtu	zdarma
Výpis vlastnictví z centrální evidence vedené CDCP <sup>1)</sup>	50
Výpis z nezařazené evidence vedené CDCP	
Pro Klienta s účtem v Bance <sup>1)</sup>	150
Pro Klienta bez účtu v Bance <sup>1)</sup>	300

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Ostatní služby**

Ostatní služby vyžadující komunikaci s CDCP <sup>1)</sup>	individuálně
Zajištění daňové refundace	1 500 Kč + poplatky placené třetím stranám

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

**Výpis z evidence emise z CDCP**

Pro Klienta s účtem v Bance <sup>1)</sup>	poplatky CDCP + 5 000 <sup>2)</sup>
Pro Klienta bez účtu v Bance <sup>1)</sup>	poplatky CDCP + 7 000 <sup>2)</sup>

1) Uvedené ceny nezahrnují DPH, která bude v případě uplatnění připočtena v příslušné výši.

2) Odměna CDCP je stanovena sazebníkem CDCP a přefakturována Klientovi.

**Produkty finančního trhu**

Ceny se stanoví individuálně, a to samostatnou smlouvou pro každý obchodní případ
---

## OSTATNÍ SLUŽBY

Šeky				
Šeky				
	Soukromý šek KB	Bankovní šek KB	Zahraniční šeky a tuzemské šeky splatné u jiných bank	Loro a Nostro šeky
<b>Vystavení a zaslání šeku</b>				
Vystavení šeku z účtu vedeného u KB	5	300	-	-
Zaslání šeku poštou	150	150	-	-
Vyzvednutí šeku na pobočce	300	300	-	-
<b>Proplacení šeku</b>				
Proplacení hodnoty šeku po inkasu na účet vedený u KB	-	-	200 pro šeky do 20 tis. Kč, 1 % pro šeky nad 20 tis. Kč + výlohy zahraničních bank	-
Okamžité vyplacení šeku na účet vedený u KB	zdarma	zdarma	500 pro šeky do 25 tis. Kč, 2% pro šeky nad 25 tis. Kč + výlohy zahraničních bank	zdarma
Okamžité vyplacení šeku z titulu sociálního platu na účet u KB	-	-	100	-
Proplacení šeku v hotovosti <sup>1)</sup>	150	400	-	400
<b>Ostatní operace se šeky</b>				
Uzavření dohody o čerpání hotovosti krátkou cestou z účtu vedeného KB - cena za jedno vyplácející obchodní místo KB	80	-	-	-
Inkaso soukromého šeku ze zahraničí	750	-	-	-
Blokace, odvolání šeku, jejich zrušení nebo vrácení	200 za každou žádost <sup>2)</sup>	200 za každou žádost <sup>3)</sup>	-	-
Zpracování neproplaceného šeku nebo ověření šeku	-	-	250	-
Cena je vybírána v měně účtu klienta nebo v měně skládané / vyplacené hotovosti. Je stanovena v Kč, při přepočtu na cizí měnu se používá kurz KB střed z data provádění operace.				
1) Na šeky vyplácené v hotovosti se vztahuje poplatek za měsíční objem zpracované hotovosti nad 5 mil. Kč viz kapitola Hotovostní operace.				
2) V případě vrácení soukromého šeku se poplatek neúčtuje.				
3) Služba zrušení bankovního šeku se neposkytuje.				
<b>Bankovní informace</b>				
<b>Poskytnutí bankovní informace o klientovi KB</b>				
Základní informace	500 + 21 % DPH			
Rozšířená informace	1 000 + 21 % DPH			
Vystavení bankovní reference o klientovi KB v ČJ nebo AJ	500 + 21 % DPH			
Obstarání bankovní informace o tuzemském nebo zahraničním subjektu	500 + náklady banky + 21 % DPH			
Obstarání kreditní informace o tuzemském nebo zahraničním subjektu	100 + náklady agentury + 21 % DPH			
Podání informace oprávněné osobě dle exekučního titulu nebo osobě, která utrpěla škodu (podle § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách)	250 + 21 % DPH			
V případě, že žadatel požaduje informace o více subjektech, bude poplatek účtován za každou informaci, která se vztahuje k danému subjektu.				
<b>Zpráva pro účely auditu</b>				
Bankovní zpráva pro účely auditu	za první účet 1 500 + 200 za každý další depozitní či úvěrový účet + 21 % DPH			

## Ostatní služby

**Uložení, úschovy, pronájmy a používání nočního trezoru a bezpečnostní schránky**

Použití nočního trezoru za první dva vratné obaly pro každou provozovnu klienta dle předaného seznamu a za každý další obal zdarma

Za jednotlivý odvedený vratný obal nebo předem poskytnutý nevratný obal klientům zdarma

**Pronájem bezpečnostní schránky (ročně) - pro klienty Skupiny KB**

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem do 15 000 cm<sup>3</sup> vč. 1 020 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem od 15 000 do 30 000 cm<sup>3</sup> vč. 2 040 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem od 30 000 do 50 000 cm<sup>3</sup> vč. 3 060 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem přesahující 50 000 cm<sup>3</sup> 4 080 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem do 15 000 cm<sup>3</sup> vč. 3 060 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem od 15 000 do 30 000 cm<sup>3</sup> vč. 6 120 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem od 30 000 do 50 000 cm<sup>3</sup> vč. 9 180 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem přesahující 50 000 cm<sup>3</sup> 12 240 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů nad 10 mil. Kč smluvní ceny + 21 % DPH

**Pronájem bezpečnostní schránky (ročně) - pro klienty, kteří nevyužívají žádnou další službu v rámci Skupiny KB**

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem do 15 000 cm<sup>3</sup> vč. 1 400 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem od 15 000 do 30 000 cm<sup>3</sup> vč. 2 700 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem od 30 000 do 50 000 cm<sup>3</sup> vč. 4 000 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 1 mil. Kč včetně  
Objem přesahující 50 000 cm<sup>3</sup> 5 400 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem do 15 000 cm<sup>3</sup> vč. 3 990 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem od 15 000 do 30 000 cm<sup>3</sup> vč. 7 990 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem od 30 000 do 50 000 cm<sup>3</sup> vč. 11 990 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů do 10 mil. Kč včetně  
Objem přesahující 50 000 cm<sup>3</sup> 15 990 + 21 % DPH

S hodnotou uschovaných předmětů nad 10 mil. Kč smluvní ceny + 21 % DPH

**Telekomunikační služby v souvislosti s bankovními informacemi**

Zpráva podaná SWIFT 150 + 21 % DPH

Zpráva podaná telefonem - za 1 min. 30 + 21 % DPH

Faxová zpráva - za 1 stránku 30 + 21 % DPH

Za zprávu podanou e-mailem zdarma

**Ostatní služby****Umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny**

Listina umořovaná soudem	150
Listina umořovaná bankou	200
Zákaz výplaty (blokace) z listin umořovaných soudem při jejich ztrátě, zničení nebo odcizení (pokud po zákazu výplaty následuje umoření listiny, cena za umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny se již neinkasuje)	150
Zákaz výplaty (blokace) z listin umořovaných bankou při jejich ztrátě, zničení nebo odcizení (pokud po zákazu výplaty následuje umoření listiny, cena za umoření ztracené, zničené nebo odcizené listiny se již neinkasuje)	200
Konzultace - za každou i započatou hodinu práce	500 + 21 % DPH

**Ostatní služby v Sazebníku konkrétně neuvedené paušální sazba za 15 min. práce (i započatých) <sup>1)</sup>**

Nepodléhající DPH	75
Podléhající DPH	75 + 21 % DPH

1) Jedná-li se o zdanitelné plnění podléhající DPH dle platného znění zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, uplatní se u položky sazba daně ve výši 21 %.

**Dohoda o správě kupní ceny**

Uzavření	0,2 % ze spravované částky, min. 6 000, max. 20 000
Uzavření s individuální úpravou z podnětu klienta	individuálně
Změna v čísle účtu či v časové lhůtě z podnětu klienta	1 500
Ostatní změny z podnětu klienta	0,2 % ze spravované částky, min. 6 000

**Úschova zástavy - jedná se o <sup>1)</sup>**

Úschovu věcí movitých zastavených ve prospěch KB (kromě nadměrně objemových věcí, např. obrazů)	300 ročně + 21 % DPH
Úschovu cenných papírů zastavených ve prospěch KB	300 ročně + 21 % DPH
Cena zahrnuje uložení a vyjmutí předmětu z úschovy.	

1) Stanoví se pevnou částkou bez ohledu na výši obchodu a hodnotu zástavy za každý i započatý rok.

## JIŽ NENABÍZENÉ SLUŽBY

### Každodenní bankovníctví

#### Debetní karty

Karta Dynamic

Typ poskytnuté debetní karty

elektronická

Roční cena karty

270

Výběr hotovosti

z bankomatu KB

zdarma

z cizího bankomatu v ČR <sup>1)</sup>

39

z bankomatu v zahraničí <sup>1)</sup>

99

na pobočce v ČR i v zahraničí - Cash advance

149

na pokladně u obchodníka v ČR - Cash back

zdarma

Vklad hotovosti

pomocí vkladového bankomatu KB

zdarma

Dotaz na zůstatek

v bankomatu KB

zdarma

v bankomatu jiných bank

25

Výpisy

Zaslání jednoho výpisu z platební karty elektronicky

zdarma

Zaslání jednoho výpisu poštou nebo předání na pobočce

5

PIN

Změna PIN v bankomatech KB

zdarma

Standardní předání

zdarma

Předání na pobočce

100

Opětovné předání

50 <sup>2)</sup>

Okamžitá změna parametrů karty – změna limitu, povolení / zakázání internetových plateb, povolení dotazu na zůstatek v bankomatu, odemknutí / zamknutí karty

přes internetové bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Mobilní banka

zdarma

přes Expresní linku KB

29

na pobočce

79

Ostatní

Nestandardní změna parametrů karty

29

Stoplistace karty

200 <sup>2)</sup>

Emergency Cash Advance (náhradní hotovost na přepážce při ztrátě, krádeži karty apod.)

3 500 <sup>2)</sup>

Emergency Card Replacement (poskytnutí náhradní karty bez PIN do zahraničí při ztrátě, krádeži karty apod.)

4 000

Příchozí úhrada - Platba na kartu ve prospěch běžného / úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>3)</sup>

zdarma

Příchozí úhrada - Expresní platba na kartu ve prospěch běžného / úvěrového účtu vedeného u KB, k němuž je karta poskytnuta <sup>3)</sup>

1 %, min. 29

1) Poplatky za výběry hotovosti z bankomatu zde uvedené nezahrnují poplatky, jejichž zaplacení mohou v souvislosti s výběrem hotovosti požadovat provozovatelé bankomatu.

2) V případě existence pojištění Profi Merlin bude poplatek vrácen.

3) Jedná se o příchozí úhrady typu VISA Direct nebo Mastercard MoneySend. Procentní část poplatku za příchozí úhradu Expresní platba na kartu („Příchozí částka“) je kalkulována z Příchozí částky v den jejího účetního zpracování u karetní společnosti.

**Zasílání výpisů z účtu**

	Měsíční cena	
	Osobní odběr na pobočce	Poštou
Čtrnáctidenně	360	160

**Financování****EU Profi úvěry**

Spravování úvěru měsíčně - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 1 mil. Kč <sup>1)</sup>	300 měsíčně
Spravování úvěru měsíčně - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. Kč <sup>1)</sup>	600 měsíčně

1) V případě, že je EU Profi úvěr poskytován zároveň s Profi úvěrem nebo s druhým EU Profi úvěrem, je spravování úvěru s kratší splatností zdarma.

**M-Profi úvěr, Profi úvěr MEDICUM**

Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru do 100 tis. Kč <sup>1)</sup>	200 měsíčně
Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 100 tis. Kč do 1 mil. Kč <sup>1)</sup>	300 měsíčně
Spravování úvěru - v případě smluvně sjednané výše úvěru nad 1 mil. <sup>1)</sup>	600 měsíčně

1) Cena je inkasována od data uzavření smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

**Hypoteční úvěry**

Spravování úvěru <sup>1)</sup>	600 měsíčně
Spravování úvěru se státní finanční podporou (podpora dle nařízení vlády 244/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů) <sup>2)</sup>	900 měsíčně

1) Cena je inkasována od data účinnosti smlouvy o úvěru za každý i započatý měsíc po celou dobu trvání úvěrového obchodu.

2) Cena je inkasována měsíčně – počínaje měsícem, ve kterém byla uzavřena smlouva o státní finanční podpoře, do měsíce, ve kterém byla smlouva o státní finanční podpoře ukončena. V případě výše 0 % úrokové sazby státní finanční podpory je poplatek za spravování úvěru se státní finanční podporou stejný jako poplatek za spravování úvěru bez podpory.

**Spoření a pojištění****Pojištění platebních karet**

	Profi Merlin - individuální - varianta 1	Profi Merlin - individuální - varianta 2
Cena za pojištění	ročně 348	ročně 588

**Úrazové pojištění**

	Profi Patron (kolektivní) - varianta 1	Profi Patron (kolektivní) - varianta 2
Cena za pojištění	ročně 990	ročně 1 940

**Ostatní služby****Kartotéka neprovedených plateb**

Smluvně dohodnuté vedení kartotéky neprovedených plateb (měsíčně)	10 000
Položkový výpis kartotéky plateb	400

## ZKRATKY A VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

## Vysvětlení použitých zkratk a pojmů

<b>Adjustace</b>	Třídění, balení a popis balíčků bankovek a mincí podle pravidel stanovených platnými právními předpisy (zejména vyhláškou ČNB č. 37/1994 Sb.).
<b>ATM</b>	Automatic teller machine (peněžní automat), bankomat.
<b>AÚV</b>	Alíkvotní úrokový výnos ke dni vypořádání obchodu.
<b>Bankovní služba</b>	Je jakýkoliv bankovní obchod, služba a produkt poskytovaný KB na základě bankovní licence KB, včetně investičních služeb poskytovaných KB jako obchodníkem s cennými papíry.
<b>BCPP</b>	Burza cenných papírů Praha, a.s.
<b>BD</b>	Bytové družstvo.
<b>BEST</b>	Bankovní Elektronický Systém - formát přenosu dat mezi klientem a KB v rámci přímého bankovníctví.
<b>Běžný účet</b>	Účet vedený na základě smlouvy o vedení běžného účtu (podle ustanovení § 2662 a násl. z. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů), na který KB pro klienta přijímá vklady a platby a uskutečňuje z něho výplaty a platby.
<b>Běžný zůstatek (current balance)</b>	účetní zůstatek na účtu, který nezohledňuje povolený debetní limit, blokáce a rezervace prostředků na účtu a transakce provedené na účtu v průběhu daného Obchodního dne on-line.
<b>BIC</b>	BIC- Bank Identifier Code - swifťová adresa banky.
<b>CDCP</b>	Centrální depozitář cenných papírů, a.s.
<b>Cenný papír</b>	Listinný cenný papír, zaknihovaný cenný papír nebo imobilizovaný cenný papír.
<b>CID</b>	Creditor Identifier, který je podle pravidel SEPA povinnou náležitostí SEPA Inkas. CID je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA Inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je vydáván Českou národní bankou.
<b>CKB</b>	Centrála Komerční banky, a.s.
<b>ČNB</b>	Česká národní banka.
<b>EDI BEST</b>	Electronic Data Interchange Bankovní Elektronický Systém - formát přenosu dat mezi klientem a bankou v rámci přímého bankovníctví.
<b>EIB</b>	Evropská investiční banka.
<b>EL KB</b>	Expresní linka KB.
<b>FNM</b>	Fond národního majetku.
<b>FOO</b>	Fyzická osoba.
<b>FOP</b>	Fyzická osoba podnikatel.
<b>IBAN</b>	Slouží k jednoznačné identifikaci účtu klienta, země a banky, ve které je účet klienta veden (z anglického International Bank Account Number).
<b>ISIN</b>	International Security Identification Number - mezinárodní identifikace investičního cenného papíru.
<b>JB</b>	Jiná banka.
<b>KB</b>	Komerční banka, a. s., se sídlem: Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 4531 7054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.
<b>KB PS</b>	KB Penzijní společnost, a.s.
<b>KBSK</b>	Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky.
<b>KM</b>	Kompatibilní Média - formát předávání dat.
<b>KP</b>	Komerční pojišťovna, a.s.
<b>MF ČR</b>	Ministerstvo financí České republiky.
<b>MPSS</b>	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.
<b>MT</b>	Message Type - typ zprávy.
<b>Očištěný kreditní obrat na klientovi</b>	Je součet všech částek připsaných za daný kalendářní měsíc na všechny účty jednoho klienta (depozitní i úvěrové) vedené v KB. Do očištěného kreditního obratu se započítávají převody z jiného finančního ústavu nebo od jiného subjektu z KB, připsané úroky a částky vložené na účet klienta v hotovosti. Do očištěného kreditního obratu se nezapočítávají transakce, u kterých je plátcem stejný klient nebo stejný ekonomický subjekt (tedy převody mezi účty stejného klienta nebo stejného ekonomického subjektu). Dále se do očištěného kreditního obratu nezapočítávají technické převody z vnitřních účtů KB, které nelze považovat za ekonomický příjem na účtu klienta. Očištěný kreditní obrat se vypočítává od prvního do posledního dne kalendářního měsíce.
<b>Očištěný kreditní obrat na účtu</b>	Je součet všech částek došlých na účet klienta v KB z jiného finančního ústavu nebo od jiného subjektu z KB, připsaných úroků a částek vložených na účet klienta v hotovosti. Prostředky převedené z jiných účtů téhož klienta - občana se nezapočítávají. Očištěný kreditní obrat se vypočítává od prvního do posledního dne běžného měsíce.
<b>OD</b>	Obchodní Divize.



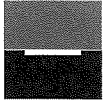
<b>Osobní certifikát</b>	Elektronické osvědčení, které propojuje identifikační údaje klienta s jeho veřejným elektronickým klíčem.
<b>p. a.</b>	Ročně.
<b>PIN</b>	Osobní identifikační číslo (Personal Identification Number).
<b>P-klient</b>	Klient, který uzavřel s KB Rámcovou smlouvou o obstarání nákupu / prodeje cenných papírů (P-klient), v rámci které mu KB na dobu neurčitou vede portfolio cenných papírů.
<b>Platba „OUR“</b>	Poplatky za výlohy jiných tuzemských i zahraničních bank platí plátce. Tento typ poplatku nelze označit u plateb v rámci EHP.
<b>PO</b>	Právnícká osoba.
<b>POB</b>	Pobočka KB.
<b>pokyn RFT</b>	Request for Transfer - žádost o provedení platby ve formátu SWIFT MT 101.
<b>PPN</b>	Pozastavení výkonu práva vlastníka nakládat s investičním nástrojem.
<b>Prekluzivní lhůta bankovek</b>	Časové období stanovené příslušnou emisní bankou, ve kterém jsou bankovky přijímány pouze v omezeném režimu stanoveném touto emisní bankou (obchodní síť je již nepřijímá).
<b>Private placement</b>	Způsob nabídky a prodeje investičních cenných papírů formou neveřejné emise, určené omezenému okruhu investorů - především klientům privátního bankovníctví.
<b>Přímé bankovníctví</b>	Komunikace s KB na dálku prostřednictvím následujících služeb telefonního bankovníctví Expresní linka KB, internetového bankovníctví MojeBanka, MojeBanka Business, Profibanka, Mobilní banka, služby MultiCash KB a systému Přímý kanál. Internetové bankovníctví Mobilní banka zahrnuje aplikace Mobilní banka a Mobilní banka Business.
<b>SEPA inkaso</b>	Je bezhotovostní převod v měně EUR prováděný z účtu plátce z podnětu příjemce platby předaného prostřednictvím banky příjemce na základě předcházející dohody s plátcem.
<b>SEPA platba</b>	Je bezhotovostní převod v měně EUR, jehož výše není omezena. Účet plátce i příjemce, který může být v libovolné měně, musí být veden v SEPA prostoru. Na příkazu musí být uveden IBAN, BIC není povinný. Ceny spojené s převodem jsou hrazeny zčásti plátcem a zčásti příjemcem (typ poplatku „SLEV“ nebo „SHA“).
<b>SIPO inkaso</b>	Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva.
<b>Skupina KB</b>	Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o., ESSOX s.r.o., a Faktoring KB, a.s.
<b>SVJ</b>	Společenství vlastníků jednotek.
<b>SWIFT</b>	The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication S.C.

## Všeobecná ustanovení

Služby a produkty v tomto „Sazebníku pro podnikatele, podniky a municipality v obsluze Korporátních a Obchodních divizí“ neuvedené budou klientům z tohoto segmentu poskytnuty za ceny uvedené pro danou službu nebo produkt v „Sazebníku pro podniky a municipality v obsluze poboček“, kde jsou zveřejněny. Dle „Sazebníku pro podniky a municipality v obsluze poboček“, ve které je daný produkt uveden, se rovněž účtují ceny za všechny služby poskytované v souvislosti s tímto produktem.

1. Cena za bankovní služby se vybírá na základě dohody o ceně mezi klientem a KB. Současně s inkasovanou cenou klient zaplatí u položky Sazebníku, která podléhá DPH, daň z přidané hodnoty ve výši stanovené z. č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Základem pro výpočet daně z přidané hodnoty je celková suma dle Sazebníku.
- 2a. V rámci příchozích úhrad ze zahraničí v cizí měně a Kč a příchozích úhrad v cizí měně z jiné tuzemské banky obdrží klient převáděnou částku v plné výši a bez poplatku, jestliže se jedná o příchozí úhradu prováděnou bez výloh pro příjemce (poplatek OUR). V případě, kdy minimální poplatek převyšuje vlastní částku příchozí úhrady, se poplatek též neúčtuje (neplatí pro "drobnou příchozí úhradu" - viz položka drobná příchozí úhrada, jedna příchozí úhrada měsíčně pro klienta v ekvivalentu do 10 000,- Kč a SEPA inkaso - viz položka SEPA inkaso).
- 2b. V rámci odchozích úhrad do zahraničí v Kč a cizí měně a odchozích úhrad do tuzemska v cizí měně mimo KB hradí klient cenu dle zvoleného typu poplatku.
- 2c. V rámci odchozích úhrad do zahraničí v Kč a cizí měně a odchozích úhrad do tuzemska v cizí měně mimo KB označených BEN nebo SHA hradí klient dodatečné výlohy jiných bank, které jsou KB naučtovány (v případě odchozích úhrad nízkých částek).
- 2d. Odchozí úhrady SEPA platba předané na papírovém nosiči jsou zpracovávány expresním způsobem bez příplatku za rychlost.
- 2e. Cena za příchozí úhradu ze zahraničí a odchozí úhradu do zahraničí je počítána z převáděné částky kurzem "střed KB".
3. Kromě cen uvedených v tomto Sazebníku je KB oprávněna účtovat klientovi i případné dodatečné náklady požadované jinými bankami v souvislosti s platebními operacemi a poskytovanými bankovními službami, poštovní a spojové náklady. Dále je KB oprávněna, kromě cen uvedených v tomto Sazebníku, účtovat klientovi náhradu veškerých poplatků hrazených správnímu či jinému orgánu (např. poplatky za výpis z obchodního rejstříku, výpis z evidence obyvatelstva, výpis z matriky aj.) při nezbytném zjišťování či ověřování identifikačních či obdobných údajů (zejména: neoznámí-li klient změnu bydliště, změnu údajů zapsaných v obchodním rejstříku, dozví-li se KB neoficiálně o úmrtí klienta apod.).
4. Pokud je v jednotlivých smlouvách o poskytování služeb uzavíraných mezi klientem a KB uváděn pojem odměna, poplatek či úhrada, rozumí se tím cena podle tohoto Sazebníku.
5. U cen vybíraných v hotovosti v Kč se finanční částka poplatku zaokrouhluje k nejbližší platné nominální hodnotě zákonných peněz v oběhu.
6. Banka přijímá mince pouze v měně Kč a EUR.
7. Pokud je na hotovostní bankovní operaci možné aplikovat více poplatků účtovaných za službu v den provedení operace, banka klientovi účtuje pouze nejvyšší z nich.



**Článek 1. Úvodní ustanovení**

- 1.1 **Rozsah úpravy.** Tyto podmínky k Rámcové smlouvě (dále jen „Podmínky“) upravují práva a povinnosti Banky a Klienta při poskytování Financování až do úplného vyrovnání všech dluhů vyplývajících z poskytnutého Financování na základě Rámcové smlouvy a představují Produktové podmínky ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek (dále jen „Všeobecné podmínky“), není-li v Rámcové smlouvě sjednáno jinak. Podmínky a Všeobecné podmínky tvoří součást Rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb (dále jen „Rámcová smlouva“) a smluv v jejím rámci uzavřených, na základě kterých Banka poskytuje Klientovi Financování.
- 1.2 **Pravidlo přednosti.** Podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem a určují část jejího obsahu. V případě rozporu mezi ustanoveními Podmínek a Rámcové smlouvy mají přednost ustanovení Rámcové smlouvy. V případě rozporu Všeobecných podmínek a Podmínek, mají přednost ustanovení Podmínek.
- 1.3 **Definované pojmy.** Pokud jsou v Podmínkách použity pojmy začínající velkým písmenem, mají význam uvedený v Podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách. Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, slova v jednotném čísle zahrnují rovněž množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i číslo jednotné.

**Článek 2. Poskytování financování**

- 2.1 **Předmět Rámcové smlouvy.** Předmětem Rámcové smlouvy je sjednání podmínek, za kterých bude Banka Klientovi poskytovat jednotlivé formy Financování uvedené v Rámcové smlouvě.
- 2.2 **Účel Financování.** Klient je povinen použít Financování výhradně ke sjednanému účelu a kdykoli na výzvu Banky účel prokázat.
- 2.3 **Měna financování.** Financování lze poskytnout jen v Měně financování, není-li sjednáno jinak. Čerpání v cizí měně je podmíněno možností Banky získat příslušnou cizí měnu na mezibankovním trhu.
- 2.4 **Limit.** Klient je oprávněn čerpat jednotlivé formy Financování pouze tak, aby celková výše čerpaných forem Financování nepřesáhla výši Limitu v Měně financování. Pro posouzení, zda nedošlo či nedojde k překročení Limitu, se čerpané části Financování přepočtou na Měnu financování podle kurzu devizového trhu České národní banky platného v den přepočtu.
- 2.5 **Doručování.** Banka a Klient se dohodli, že k doručování Žádostí mohou smluvní strany používat též e-mail. Tyto Zásilky budou zasílány na e-mailové adresy uvedené v Rámcové smlouvě, není-li v Podmínkách uvedeno jinak. V případě doručení Žádosti e-mailem musí být vlastnoručně podepsaná Žádost přílohou e-mailové zprávy ve formátu PDF nebo jiném dohodnutém formátu. Výše uvedené platí obdobně pro jiné dokumenty ve vztahu k Rámcové smlouvě, u kterých bude doručení e-mailem pro Banku akceptovatelné a nebude Bankou stanoveno jinak.

Zásilky zasílané e-mailem Klientovi budou považovány za doručené okamžikem, kdy příslušný systém použitý k přenosu zprávy potvrdí úspěšné doručení zprávy na e-mailový systém Klienta. Bez ohledu na uvedené se Zásilka považuje za doručenu následující Obchodní den po jejím odeslání, bez ohledu na to, zda ji Klient obdržel. Banka neodpovídá za škodu způsobenou Klientovi případným zneužitím sítě elektronických komunikací, za změny obsahu e-mailu při jeho přenosu, jakož i za škodu vzniklou Klientovi v důsledku případných virů. Klient je povinen informovat Banku o jakékoli skutečnosti znemožňující přijímání či potvrzování Zásilek e-mailem.

Banka a Klient se dohodli, že Zásilky týkající se Financování sjednávaného nebo evidovaného ve Službě TF OnLine mohou být doručovány též prostřednictvím Služby TF OnLine dle podmínek sjednaných ve Smlouvě o poskytování služby TF OnLine.

Žádost o Čerpání může Klient podepsat a doručit též prostřednictvím příslušné služby přímého bankovníctví, pokud to Banka Klientovi umožní. Prostřednictvím přímého bankovníctví může Klient předložit Bance i jiné dokumenty dle Rámcové smlouvy. Pokud v souladu s Rámcovou smlouvou nebo na základě požadavku Banky musí být předkládané dokumenty opatřeny podpisem Klienta (v případě právnické osoby se rozumí podpisem statutárního orgánu Klienta) a takové dokumenty budou doručeny Bance prostřednictvím přímého bankovníctví Klientem (v případě právnické osoby se rozumí statutárním orgánem Klienta) nebo osobou k tomu výslovně zmocněnou Klientem na příslušném formuláři Banky, nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta. Dokumenty budou prostřednictvím přímého bankovníctví zaslány ve formě naskenované kopie nebo v jiném formátu akceptovaném Bankou.

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

- Doručování dle tohoto článku se nepoužije, jedná-li se o dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů z Rámcové smlouvy nebo které musí být dle Rámcové smlouvy předloženy v originále.
- 2.6 Akceptace Žádosti a poskytnutí Čerpání.** Banka poskytne Čerpání po schválení Žádosti. Poskytnutí Čerpání se považuje za akceptaci Žádosti Bankou. Žádost musí být Klientem řádně vyplněná a podepsaná. Předloženou Žádost nelze bez předchozího souhlasu Banky měnit nebo zrušit. Po doručení Žádosti je Banka oprávněna stanovit dodatečné podmínky Čerpání, které musí být Klientem před Čerpáním splněny. V případě akceptace Žádosti Bankou jsou Klient a Banka vázány rovněž podmínkami uvedenými v příslušné Žádosti. V případě rozporu mezi ustanoveními Podmínek a Žádosti mají přednost ustanovení příslušné Žádosti.
- 2.7 Přijatelnost dokumentů.** Veškeré dokumenty předkládané Bance před poskytnutím Čerpání a kdykoli v průběhu trvání Rámcové smlouvy musí být ve formě a obsahu přijatelným pro Banku a musí obsahovat požadované náležitosti nebo dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti, jinak je Banka oprávněna dokumenty odmítnout. Banka je oprávněna požádat Klienta o doložení dalších nezbytných dokumentů pro poskytnutí Financování. Banka jedná v důvěře v pravost a pravdivost předkládaných dokumentů dle Rámcové smlouvy. V případě kopii předkládaných dokumentů se Klient zavazuje, že odpovídají originálu. Klient se zavazuje, že dokumenty zasílané Bance budou zasílány pouze k tomu oprávněnými osobami.
- 2.8 Doba čerpání.** Klient je oprávněn požádat o Čerpání v Době čerpání, pokud byla tato doba stanovena Rámcovou smlouvou. V případě marného uplynutí Doby čerpání zaniká oprávnění Klienta čerpat Limit, nedohodnou-li se strany jinak, nebo ledaže Banka Klientovi i po uplynutí Doby čerpání Financování přesto poskytne. V případě, že je sjednána výpověď Rámcové smlouvy, je Klient oprávněn požádat o Čerpání nejpozději do Dne účinnosti výpovědi.
- 2.9 Poskytnutí Čerpání.** Banka poskytne Čerpání následující Obchodní den po splnění všech Odkládacích podmínek čerpání. Banka je oprávněna poskytnout Čerpání již v Obchodní den, kdy jsou Odkládací podmínky čerpání splněny.
- 2.10 Odkládací podmínky prvního Čerpání.** První Čerpání je podmíněno tím, že:
- Klient uhradil Bance ceny sjednané v souvislosti s poskytnutím Financování;
  - Klient poskytl Bance dokumenty prokazující udělení předchozího souhlasu oprávněného orgánu Klienta (např. valná hromada, dozorčí rada, zastupitelstvo obce) k uzavření Rámcové smlouvy, pokud takový souhlas vyžadují právní předpisy, popřípadě rozhodnutí jiných osob nebo orgánů veřejné správy příslušné jurisdikce opravňující Klienta uzavřít tuto Rámcovou smlouvu;
  - Klient poskytl Bance Podpisové vzory k Rámcové smlouvě;
  - Klient prokázal Bance poskytnutí zajištění dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti s Rámcovou smlouvou a s poskytnutím Financování podle Rámcové smlouvy; a
  - Klient poskytl Bance další požadované dokumenty a splnil všechny podmínky stanovené v Rámcové smlouvě.
- 2.11 Odkládací podmínky každého Čerpání.** Každé další Čerpání je podmíněno tím, že:
- veškerá prohlášení Klienta učiněná v Rámcové smlouvě jsou pravdivá, úplná a nezavádějící ke dni doručení Žádosti;
  - ke dni doručení Žádosti neexistuje ani nehrozí Příklad porušení, ani nehrozí, že v důsledku Čerpání vznikne Příklad porušení; a
  - Banka ke dni doručení Žádosti obdržela veškeré požadované dokumenty dle Rámcové smlouvy.
- 2.12 Embarga a sankce.** Banka si vyhrazuje právo a Klient bere na vědomí, že Banka zejména v rámci bankovní záruky nebo akreditivu nebude financovat a provádět žádné transakce, operace nebo služby nebo je oprávněna nerealizovat anebo neakceptovat jiné úkony (včetně vystavení záruky nebo akreditivu, plnění ze záruky nebo akreditivu, změnu dokumentace, postoupení práv z ní apod.), které dle odůvodněného názoru Banky vykazují zapojení subjektů, zboží nebo služeb (včetně jakýchkoli přepravních služeb, lodí a dopravců) vyskytujících se v rozhodné době na seznamech sankčních opatření OSN, EU, USA nebo ČR, anebo na sankčních nebo jiných obdobných seznamech ovládající osoby Banky, které jsou pro Banku závazné a ze kterých případně vyplývá zákaz provádění transakcí s takovými subjekty. Banka je oprávněna sdělit příslušným orgánům požadované informace. Banka nenese jakoukoliv odpovědnost za případné zdržení nebo neprovedení takovéto transakce či zpřístupnění údajů o ní příslušným orgánům.

### Článek 3. Úvěry

#### Kontokorentní úvěr / víceměnový kontokorentní úvěr

- 3.1 Typy kontokorentních Úvěrů.** Následující ustanovení se týkají kontokorentního Úvěru a víceměnového kontokorentního Úvěru. V případě, že je dané ustanovení společné pro oba typy tohoto Úvěru, použije se

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLOUVĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

označení „příslušný kontokorentní Úvěr“.

- 3.2 Čerpání.** Smlouva o příslušném kontokorentním Úvěru je uzavřena podpisem Rámcové smlouvy, je-li v Rámcové smlouvě sjednan příslušný limit. Příslušný kontokorentní Úvěr je možné čerpat na základě platebních příkazů ve sjednané měně za předpokladu, že Banka vede Klientovi v této měně Běžný účet a v případě víceměnového kontokorentního Úvěru dále vede Referenční účet v Referenční měně. Banka je kdykoliv oprávněna snížit limit příslušného kontokorentního Úvěru na takovou výši, aby Čerpáním nedošlo k překročení Limitu.

V případě, že je Klientovi umožněno Čerpání kontokorentního Úvěru na více účtech, Klient je povinen sdělit Bance v dostatečném předstihu před Čerpáním, jakým způsobem bude limit kontokorentního Úvěru rozdělen mezi jednotlivé účty Klienta. Pokud tak neučiní, je Banka oprávněna Čerpání kontokorentního Úvěru odmítnout.

Klient je oprávněn čerpat víceměnový kontokorentní Úvěr na všech Běžných účtech uvedených v Rámcové smlouvě, přičemž se Klient zavazuje, že celková výše Čerpání na všech Běžných účtech uvedených v Rámcové smlouvě v žádném případě nepřekročí limit víceměnového kontokorentního Úvěru. Pro posouzení, zda nedošlo či nedojde k překročení tohoto limitu, se Čerpání na každém Běžném účtu uvedeném v Rámcové smlouvě přepočte z měny Čerpání na Referenční měnu podle kurzu devizového trhu České národní banky platného v den přepočtu.

Referenční měna je vždy sjednaná měna limitu víceměnového kontokorentního Úvěru a zároveň měna Referenčního účtu. Po dobu existence limitu víceměnového kontokorentního Úvěru se Klient zavazuje vést u Banky Referenční účet a všechny Běžné účty uvedené v Rámcové smlouvě.

Klient je oprávněn v průběhu Doby čerpání čerpat příslušný kontokorentní Úvěr i opakovaně.

- 3.3 Cena za rezervaci zdrojů.** Pro účely stanovení Ceny za rezervaci zdrojů příslušného kontokorentního Úvěru, pokud je v Rámcové smlouvě sjednána, se nečerpaným příslušným kontokorentním Úvěrem rozumí denní výše rozdílu mezi limitem příslušného kontokorentního Úvěru a skutečně čerpaným Úvěrem. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda 365/365 dnů. Vypočtená cena v měně Čerpání se zaokrouhluje na celé jednotky podle obecných pravidel. Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně ode dne účinnosti Rámcové smlouvy do Konečného dne splatnosti příslušného kontokorentního Úvěru, vždy nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení příslušného kalendářního měsíce.

- 3.4 Cena za spravování Úvěru.** Cena za spravování příslušného kontokorentního Úvěru se zúčtovává měsíčně k poslednímu dni v příslušném kalendářním měsíci.

- 3.5 Splácení.** Klient může splácet Bance příslušný kontokorentní Úvěr kdykoli, nejpozději však do Konečného dne splatnosti. Čerpání příslušného kontokorentního Úvěru je Klient povinen splatit vždy na Běžném účtu, na kterém byl příslušný Úvěr čerpán.

Nebude-li příslušný kontokorentní Úvěr uhrazen ke Konečnému dni splatnosti, považuje se neuhrazená částka za nepovolený debet, který je okamžitě splatný. V případě překročení limitu příslušného kontokorentního Úvěru, stává se se částka přesahující limit nepovoleným debetem splatným okamžikem jeho vzniku, nebo v případě překročení limitu víceměnového kontokorentního Úvěru z důvodu změny směnného kurzu splatným následující Obchodní den.

Nepovolený debet u kontokorentního Úvěru bude úročen úrokovou sazbou pro nepovolený debet na Běžném účtu dle Oznamení o úrokových sazbách. Nejpozději 6. Obchodní den po vzniku nepovoleného debetu u kontokorentního Úvěru bude dlužná částka převedena na zvláštní účet Banky a úročena úrokovou sazbou pro Čerpání sjednanou pro daný kontokorentní Úvěr a sazbou úroku z prodlení dle Podmínek.

Nepovolený debet u víceměnového kontokorentního Úvěru bude úročen úrokovou sazbou pro Čerpání sjednanou pro daný víceměnový kontokorentní Úvěr a úrokovou sazbou pro nepovolený debet pro Referenční účet dle Oznamení o úrokových sazbách. Po dobu nepovoleného debetu bude dlužná částka přepočtena na Referenční měnu kurzem dle článku 7.1 Podmínek a úrok z dlužné částky bude účtován k tíži Referenčního účtu.

V případě zrušení limitu na základě doručené výpovědi Bankou (je-li výpověď v Rámcové smlouvě sjednána) bude nejpozději následující den po zrušení limitu pohledávka z vyčerpaného příslušného kontokorentního Úvěru evidována na zvláštním účtu Banky a úročena (i) do Konečného dne splatnosti úrokovou sazbou pro Čerpání sjednanou pro příslušný kontokorentní Úvěr a (ii) ode dne následujícího po Konečném dni splatnosti úrokovou sazbou pro Čerpání sjednanou pro příslušný kontokorentní Úvěr a sazbou úroku z prodlení dle Podmínek. V takovém případě je Banka oprávněna z prostředků, které dojdou na Běžný účet Klienta, provádět úhradu pohledávek z příslušného kontokorentního Úvěru evidovaných na vnitřním účtu Banky.

- 3.6 Úroky.** Banka bude účtovat k tíži Běžného účtu úroky z vyčerpané jistiny příslušného kontokorentního Úvěru měsíčně, a to k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který jsou úroky účtovány. Banka má právo upravit s ohledem na vývoj tržní sazby KRS KB nebo RS KB, pokud je tato sazba sjednána. Po dobu trvání příslušného kontokorentního Úvěru platí pro výpočet kreditních úroků na Běžném účtu metoda skutečný

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

počet dnů/skutečný počet dnů.

- 3.7 **Úroky z prodlení.** Úrokem z prodlení se v případě kontokorentního Úvěru rozumí sazba ve výši rozdílu mezi sazbou úroku z prodlení dle Oznamení o úrokových sazbách a úrokovou sazbou pro Čerpání kontokorentního Úvěru.
- Úrokem z prodlení se v případě víceměnového kontokorentního Úvěru rozumí sazba ve výši rozdílu mezi sazbou úroku z prodlení pro měnu Běžného účtu, na kterém vznikl dluh, dle Oznamení o úrokových sazbách a úrokovou sazbou pro příslušné Čerpání víceměnového kontokorentního Úvěru.

### Krátkodobý úvěr

- 3.8 **Čerpání.** Čerpání bude provedeno způsobem dohodnutým v Žádosti. Klient je povinen předložit Bance Žádost vždy nejméně 2 Obchodní dny před požadovaným dnem Čerpání. Klient je oprávněn v průběhu Doby čerpání čerpat krátkodobý Úvěr i opakovaně.
- 3.9 **Cena za spravování Úvěru.** Cena za spravování krátkodobého Úvěru se zúčtovává měsíčně, a to nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení příslušného kalendářního měsíce.
- 3.10 **Splácení.** Klient splatí Bance každé dílčí Čerpání krátkodobého Úvěru v dohodnutých termínech. Nesplacená částka krátkodobého Úvěru však nesmí přesáhnout limit krátkodobého Úvěru.
- 3.11 **Úroky.** Úroky z vyčerpané jistiny krátkodobého Úvěru budou účtovány k tíži Běžného účtu Klienta u Banky a budou splatné v termínech stanovených v Rámcové smlouvě nebo v příslušné Žádosti.

### Revolvingový úvěr

- 3.12 **Čerpání.** Úvěrová smlouva o poskytnutí revolvingového Úvěru je uzavřena podpisem Rámcové smlouvy, pokud je v Rámcové smlouvě sjednán příslušný limit. Klient je povinen předložit Bance Žádost vždy nejméně 2 Obchodní dny před požadovaným dnem Čerpání. Banka je kdykoliv oprávněna snížit limit revolvingového Úvěru na takovou výši, aby Čerpáním nedošlo k překročení Limitu. V případě, že je Klientovi umožněno Čerpání revolvingového úvěru na více účtech, Klient je povinen sdělit Bance v dostatečném předstihu před Čerpáním, jakým způsobem bude limit revolvingového Úvěru rozdělen mezi jednotlivé účty Klienta. Pokud tak neučiní, je Banka oprávněna Čerpání revolvingového Úvěru odmítnout. Klient je oprávněn v průběhu Doby čerpání revolvingový Úvěr čerpat i opakovaně.
- 3.13 **Cena za rezervaci zdrojů.** Pro účely stanovení Ceny za rezervaci zdrojů revolvingového Úvěru, pokud je v Rámcové smlouvě sjednána, se nečerpaným revolvingovým Úvěrem rozumí denní výše rozdílu mezi Limitem revolvingového Úvěru a skutečně čerpanou částkou revolvingového Úvěru. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda 365/365 dnů. Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně ode dne účinnosti Rámcové smlouvy nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení příslušného kalendářního měsíce.
- 3.13 **Cena za spravování Úvěru.** Cena za spravování revolvingového Úvěru se zúčtovává měsíčně, a to nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení příslušného kalendářního měsíce.
- 3.14 **Splácení.** Klient může splácet Bance revolvingový Úvěr kdykoli, nejpozději však do Konečného dne splatnosti nebo v případě sjednání výpovědi Rámcové smlouvy nejpozději ve lhůtě sjednané v Rámcové smlouvě. Klient je povinen informovat Banku o svém záměru splatit revolvingový Úvěr nebo jeho část na základě řádně vyplněné a podepsané Žádosti, jejíž vzor je připojen k Rámcové smlouvě nebo žádosti doručené Bance způsobem a za podmínek sjednaných ve Smlouvě o poskytování služby TF OnLine, nejpozději 2 Obchodní dny před zamýšleným splacením. Předloženou Žádost nelze bez předchozího souhlasu Banky měnit nebo zrušit. Tato informační povinnost Klienta se nevztahuje na případy, kdy Klient splatí revolvingový Úvěr nebo jeho část prostřednictvím přímého bankovníctví. Nesplacená částka revolvingového Úvěru však nesmí přesáhnout limit revolvingového Úvěru stanovený v Rámcové smlouvě. Pokud by celková výše nesplaceného revolvingového Úvěru z jakéhokoliv důvodu a kdykoliv přesáhla limit revolvingového Úvěru, stává se revolvingový Úvěr v části přesahující limit revolvingového Úvěru okamžitě splatným, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 3.15 **Úroky.** Úroky z vyčerpané jistiny revolvingového Úvěru budou účtovány k tíži Běžného účtu Klienta u Banky a budou splatné v termínech stanovených v článku 2 Rámcové smlouvy.

### Krátkodobý úvěr na finančním trhu

- 3.16 **Čerpání.** Klient je oprávněn čerpat krátkodobý Úvěr na finančním trhu na základě smlouvy uzavřené s Bankou prostřednictvím telefonu, pokud má otevřený Běžný účet v měně Čerpání. Obsah smlouvy potvrdí Banka Klientovi způsobem uvedeným níže zasláním potvrzení o uzavřené smlouvě o poskytnutí

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

krátkodobého Úvěru na finančním trhu (dále jen „**Konfirmace**“). Za Klienta budou Konfirmace podepisovat pouze osoby uvedené v Podpisovém vzoru k RAS. Klient se zavazuje bez zbytečného odkladu informovat Banku, pokud by Konfirmaci neobdržel včas.

- 3.17 Konfirmace.** Konfirmaci zašle Banka Klientovi (i) e-mailem, pokud Klient vyplní v Podpisovém vzoru k RAS e-mailovou adresu pro tento účel, nebo (ii) prostřednictvím internetové aplikace Banky uvedené v Kontaktních údajích v příloze Rámcové smlouvy (dále jen „**E-kurýr**“), a to za předpokladu, že:
- Klient uzavřel s Bankou smlouvu, na základě které mu byla poskytnuta metoda pro vytváření elektronického podpisu; a současně
  - Klient uvedl v Podpisovém vzoru k RAS alespoň jednu e-mailovou adresu u osoby oprávněně podepisovat Konfirmace, která je totožná s e-mailovou adresou uvedenou ve smlouvě dle písm. a) výše.
- 3.18 E-mail.** Po uzavření smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu Banka zašle Konfirmaci na e-mailové adresy osob oprávněných podepisovat Konfirmace dle Podpisového vzoru k RAS. Klient je bez odkladu po doručení povinen znění sjednaných podmínek smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu uvedených v Konfirmaci zkontrolovat, podepsat ji v souladu s Podpisovým vzorem k RAS a poslat zpět Bance ve formátu PDF dle článku 2.5 Podmínek na e-mailovou adresu Banky uvedenou v Konfirmaci.
- 3.19 E-kurýr.** Po uzavření smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu nebo po sjednání změny jejich podmínek uloží Banka v E-kurýru Konfirmaci. Banka zašle na e-mailové adresy osob oprávněných podepisovat Konfirmace dle Podpisového vzoru k RAS oznámení o uložení Konfirmace. Klient je povinen obsah E-kurýra průběžně kontrolovat. Konfirmace se považuje za doručenu Klientovi okamžikem jejího uložení v E-kurýru. Klient je bez odkladu po doručení povinen zkontrolovat znění sjednaných podmínek smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu uvedených v Konfirmaci a následně elektronicky podepsat. Banka je oprávněna změnit způsob potvrzování smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu prostřednictvím E-kurýra uvedený v tomto článku, a to na základě oznámení zaslaného Klientovi.
- 3.20** Pokud nejsou splněny podmínky pro zasílání Konfirmací e-mailem, E-kurýrem nebo v případě technické poruchy znemožňují doručení tímto způsobem zašle Banka Klientovi Konfirmaci na adresu uvedenou v Kontaktních údajích. Klient je bez odkladu po doručení povinen zkontrolovat znění sjednaných podmínek smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu uvedených v Konfirmaci, podepsat ji v souladu s Podpisovým vzorem a zaslat zpět Bance ve formátu PDF nebo jiném dohodnutém formátu e-mailem na e-mailovou adresu Banky uvedenou v Konfirmaci.
- 3.21** Pokud dle názoru Klienta nezachycuje Konfirmace přesně podmínky sjednané smlouvy o krátkodobém Úvěru na finančním trhu, je povinen své námítky bez odkladu sdělit Bance. Banka je povinna po obdržení námitek zaslat Klientovi opravenou Konfirmaci s použitím obsahu záznamu telefonické konverzace, nebo Klientovi oznámit, že původní Konfirmace je bezvadná. V případě, že Klient doručí potvrzenou Konfirmaci Bance způsobem dle tohoto článku nebo se Konfirmace považuje za potvrzenou, odpovídá Klient Bance za škodu, vznikne-li nějaká, pokud smlouvu o krátkodobém Úvěru na finančním trhu za Klienta uzavře osoba, která k tomu nebyla oprávněna.
- 3.22** Nepotvrdí-li Klient Konfirmaci v aplikaci E-kurýr či nedoručí-li Bance potvrzenou Konfirmaci do 2 Obchodních dnů od jejího doručení Bankou, případně neoznámí-li ve stejné lhůtě Bance své námítky proti obsahu Konfirmace, považuje se Konfirmace okamžikem uplynutí této lhůty za Klientem potvrzenou s tím, že nepotvrzení Konfirmace Klientem nebo neoznámení námitek ke Konfirmaci ve lhůtě uvedené v tomto odstavci nezabavuje Klienta povinností doručit Bance potvrzenou Konfirmaci.
- 3.23 Nahrazení podpisů.** Banka a Klient se dohodli, že podpisy na Konfirmaci za Banku mohou být nahrazeny mechanickými prostředky, zejména razítkem Banky nebo skenováním podpisů příslušných zaměstnanců Banky na Konfirmaci.
- 3.24 Úroky.** Tato forma Úvěru bude úročena úrokovou sazbou individuálně sjednanou v příslušné smlouvě uzavřené na základě Rámcové smlouvy. Sjednaná úroková sazba bude po celou dobu trvání poskytnutého Úvěru neměnná. Úroky jsou splatné jednorázově s jistinou Úvěru.
- 3.25 Splácení.** Klient je oprávněn splatit krátkodobý Úvěr na finančním trhu předčasně. V takovém případě je Klient povinen zaplatit Bance úhradu kompenzující újmu Banky z předčasného splacení jistiny Úvěru představující nevyužití rezervovaných zdrojů na příslušné období (dále jen „Úhrada“), a to ve výši stanovené dle následujícího vzorce:  $U = J * i * 100 * Q / 360$ , kde  $U$  = Úhrada;  $J$  = předčasně splácená vyčerpaná jistina Úvěru nebo její část,  $i$  = rozdíl mezi úrokovou sazbou Úvěru a aktuální tržní úrokovou sazbou p.a. ke Dni splacení,  $Q$  = počet zbývajících dnů ode dne předčasného splacení do Dne splatnosti. Klient je povinen oznámit písemně Bance záměr předčasně splatit vyčerpanou jistinu Úvěru nebo její část minimálně 15 Obchodních dnů před požadovaným dnem splacení (dále jen „Den splacení“). Banka se s Klientem může dohodnout na jiné výši Úhrady, než jak vyplývá z výše uvedeného vzorce. Pokud této dohody není dosaženo nejpozději 2 Obchodní dny přede Dnem splacení, je Klient povinen zaplatit Úhradu dle výše uvedeného vzorce. Úhrada je splatná nejpozději v Den splacení. Klient není povinen Úhradu zaplatit, pokud je rozdíl mezi úrokovou sazbou Úvěru a aktuální tržní úrokovou sazbou p.a. ke Dni splacení nulový nebo záporný. Úhradu je Klient povinen zaplatit také při předčasném splacení této formy Úvěru v

# PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

důsledku výpovědi z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.

## Článek 4. Bankovní záruky

- 4.1 Vystavení záruky a její změny.** Banka vystaví záruku či změnu záruky v souladu s příslušnou Žádostí a podmínkami uvedenými v Rámcové smlouvě. Banka neodpovídá za to, že třetí osoba, jejíž služby Banka použila dle příslušné Žádosti, neprovede instrukce řádně a včas. Banka je oprávněna odmítnout Žádost, pokud by požadované podmínky záruky či její změny, případně podkladové dokumenty nebyly v souladu s běžnou obchodní praxí Banky nebo představovaly pro Banku nepřiměřené riziko, anebo obsahovaly požadavek na zajištění povinností třetích osob. Banka je oprávněna podřídit záruku Jednotným pravidlům pro záruky vyplatitelné na požádání (URDG) vydané Mezinárodní obchodní komorou v Paříži.
- 4.2 Prohlášení Klienta.** Klient bere na vědomí, že:
- nevyplyvá-li jinak ze záruční listiny, je záruka vystavena jako abstraktní, tj. na první výzvu a bez námitek a nezávislá na zajišťované povinnosti. V případě uplatnění záruky je Klient vůči Bance oprávněn uplatnit pouze ty námítky, které je Banka oprávněna uplatnit vůči beneficietovi dle podmínek záruční listiny. Nestanoví-li jinak záruční listina, není Klient oprávněn uplatňovat vůči Bance žádné námítky týkající se výše či existence důvodů pro uplatnění záruky beneficietem ve vztahu k zajišťované povinnosti;
  - bez zbytečného odkladu informuje Banka Klienta, že obdržela výzvu k plnění ze záruky, a na jeho žádost mu poskytne její kopii. Banka bez zbytečného odkladu písemně informuje Klienta, že plnila ze záruky;
  - bude-li výzva k plnění ze záruky obsahovat alternativní možnost prodloužení její platnosti, je Banka oprávněna odmítnout Žádost Klienta o prodloužení její platnosti a provést plnění dle výzvy.
- 4.3 Celní záruka.** V případě vystavení záruky za celní dluh Banka zašle výpověď této záruky příslušnému celnímu orgánu bezprostředně po obdržení příslušné písemné žádosti Klienta. Banka je oprávněna zaslat výpověď záruky za celní dluh příslušnému celnímu orgánu bez žádosti Klienta rovněž (i) v případě, že dojde k zániku Rámcové smlouvy, (ii) v případě, že nedojde k zániku Rámcové smlouvy, ale již nebude schválen Bankou limit pro záruky za celní dluh, (iii) v případě, kdy Banka obdržela první výzvu k plnění celnímu orgánu z titulu vystavené záruky za celní dluh, (iv) v případě zhoršení finanční situace Klienta nebo (v) v případě, že nastal Příklad porušení nebo Příklad porušení hrozí. I po zániku záruky za celní dluh se smluvní vztah mezi Bankou a Klientem po dobu, kdy může příslušný celní orgán uplatňovat pohledávky ze záruky vůči Bance a do vypořádání souvisejících dluhů Klienta vůči Bance, bude řídit příslušnými ustanoveními Rámcové smlouvy.
- 4.4 Přísliby záruk.** Sjednané limity a podmínky pro záruky uvedené v Rámcové smlouvě se vztahují také pro vystavení příslibů záruk (a to včetně všech cen s nimi souvisejících) s tím, že vystavený příslib čerpá příslušný limit záruky odpovídající délce od data vystavení příslibu do data konečné platnosti příslíbené záruky (toto ustanovení neplatí pro celní záruky).
- 4.5 Cena za poskytování záruky.** Klient se zavazuje hradit Bance za poskytování záruky cenu ve výši dohodnuté procentní sazby ze zaručené částky, popřípadě z jejího aktuálního zůstatku, a to za období ode dne vystavení záruční listiny do posledního dne platnosti záruky nebo do posledního dne, kdy mohou vzniknout pohledávky Banky vůči Klientovi v souvislosti se zárukou, podle toho, co nastane později. Cena se hradí za každý kalendářní den trvání záruky a bude hrazena předem v pravidelných měsíčních nebo čtvrtletních splátkách dle Rámcové smlouvy s tím, že první splátka bude splatná následující Obchodní den po vystavení záruční listiny a další splátky první Obchodní den příslušného kalendářního období. Při výpočtu ceny se předpokládá, že kalendářní rok má 365 dnů, přičemž u první splátky se použije celá výše zaručené částky a u dalších splátek výše aktuálního zůstatku zaručené částky vykázaného v poslední den kalendářního měsíce/čtvrtletí bezprostředně předcházejícího splatnosti příslušné splátky ceny. Poslední splátka bude vypočtena poměrně k datu ukončení platnosti záruky nebo k poslednímu dni, kdy mohou vzniknout pohledávky Banky vůči Klientovi v souvislosti se zárukou, podle toho, co nastane později. Nepřijetí záruční listiny beneficietem, nebo předčasné ukončení záruky nemá vliv na povinnost Klienta uhradit Bance cenu za příslušné kalendářní období, ve kterém nastala některá z těchto událostí.
- 4.6 Měna ceny.** Ceny související se zárukou budou hrazeny přednostně v Kč. V případě záruky v cizí měně bude cena vypočtena v příslušné cizí měně, přičemž při její úhradě v Kč bude přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej platným v den splatnosti ceny. Pokud bude cena uhrazena v jiné měně než v Kč nebo než v měně záruky, bude cena nejprve přepočtena na Kč Kurzem deviza prodej a následně z Kč na cizí měnu Kurzem deviza nákup platným v den splatnosti ceny.
- 4.7 Splácení pohledávky.** Klient je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 10 Obchodních dnů ode dne, kdy Banka plnila jakoukoli částku z vystavené záruky, uhradit na její žádost takovou částku Bance, a to včetně všech poplatků, nákladů, či jakýchkoliv jiných výdajů s vystavenou zárukou souvisejících.



## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

- 4.8 **Měna splácení.** Pohledávky Banky dle článku 4.7 Podmínek je Klient povinen uhradit přednostně v Kč. V případě, že Banka poskytla plnění z vystavené záruky v cizí měně, použije se pro přepočtení na Kč Kurz deviza prodej platný v den plnění. Banka může požadovat úhradu pohledávky v měně záruky nebo akceptovat úhradu pohledávky v jiné cizí měně s tím, že u úhrady v jiné cizí měně, je-li odlišná od měny, ve které Banka poskytla plnění, bude nejprve přepočtena částka plnění na Kč způsobem podle předchozí věty a následně bude přepočtena z Kč na cizí měnu Kurzem deviza nákup platným v den plnění. O výši těchto částek bude Banka Klienta písemně informovat.

### Článek 5. Akreditivy

- 5.1 **Vystavení akreditivu.** Banka vystaví akreditiv v souladu s příslušnou Žádostí a podmínkami uvedenými v Rámcové smlouvě.
- 5.2 **Předložené dokumenty.** Bez ohledu na ostatní ustanovení Rámcové smlouvy se Klient a Banka dohodli na tom, že budou-li Bance během platnosti akreditivu či po jeho platnosti předloženy dokumenty uvedené v akreditivu, které vykazují vady, nebo budou Bance předloženy bezvadné dokumenty po platnosti akreditivu, je Banka dle svého uvážení oprávněna odmítnout předložené dokumenty nebo požádat Klienta o akceptaci předložených dokumentů a jeho souhlas s plněním z akreditivu. Pokud Banka, na základě akceptace a souhlasu Klienta dle předchozí věty učiněné písemně v listinné podobě nejpozději do 60 Obchodních dnů po platnosti akreditivu, poskytne požadované plnění, vznikne tímto Bance pohledávka za Klientem dle Rámcové smlouvy.
- 5.3 **Cena.** Klient se zavazuje zaplatit Bance ceny za veškeré služby, které Banka Klientovi poskytne v souvislosti s otevřením akreditivu, v souladu se Sazebníkem, není-li sjednáno jinak. Cena za otevření akreditivu je účtována do posledního dne platnosti akreditivu nebo do posledního dne, kdy mohou vzniknout pohledávky Banky vůči Klientovi v souvislosti s akreditivem, podle toho, co nastane později. Cena, jejíž splatnost není v Sazebníku nebo způsobem shora stanovena, je splatná v den poskytnutí služby.
- 5.4 **Náhrada nákladů.** Klient se dále zavazuje uhradit Bance veškeré náklady, které jí vzniknou v souvislosti s otevřením akreditivu, a to včetně nákladů a odměn banky, jejíž služby Banka v této souvislosti využila.
- 5.5 **Měna ceny.** Ceny související s akreditivem budou hrazeny přednostně v Kč. V případě akreditivu v cizí měně bude cena vypočtena v příslušné cizí měně, přičemž při její úhradě v Kč bude přepočtena na Kč Kurzem střed platným v okamžiku úhrady ceny. Pokud bude cena uhrazena v jiné měně než v Kč nebo než v měně akreditivu, bude cena nejprve přepočtena na Kč Kurzem střed a následně z Kč na cizí měnu, ve které bude cena uhrazena, Kurzem střed těchto měn platným v okamžiku úhrady ceny.
- 5.6 **Pravidla.** Akreditiv se podpůrně řídí poslední revizí „Jednotných zvyklostí a pravidel pro dokumentární akreditivy“, vydaných Mezinárodní obchodní komorou v Paříži, která je platná v den otevření akreditivu; není-li v Žádosti uvedeno jinak.
- 5.7 **Splácení pohledávky.** V případě, že Banka provede výplatu z akreditivu, vzniká tímto okamžikem pohledávka Banky za Klientem z titulu provedené výplaty ve výši částky poukázané oprávněnému, případně navýšené o poplatky a další náklady Banky na otevření a výplatu akreditivu oprávněné osobě. Pohledávka Banky za Klientem podle předcházející věty je splatná okamžikem, kdy Banka vyplatí akreditiv nebo jeho část oprávněné osobě. V případě, že nedojde k otevření, popřípadě k výplatě otevřeného akreditivu oprávněné osobě, z důvodu na straně Klienta nebo oprávněné osoby, uhradí Klient Bance vynaložené náklady na základě doručení výzvy Banky.
- 5.8 **Prodlení klienta.** Ocitne-li se Klient v prodlení s úhradou dlužné částky dle tohoto článku, zaniká jeho povinnost platit Bance úroky z prodlení, pokud uhradí dlužnou částku do 5 Obchodních dnů po její splatnosti.

### Článek 6. Společná ustanovení pro úročení a ceny

- 6.1 **Úročení.** Pokud není uvedeno jinak, je výpočet úroků vyplývajících z Rámcové smlouvy prováděn metodou skutečný počet dnů/360 dnů s výjimkou měn AUD, GBP a JPY (s výjimkou příslušného kontokorentního Úvěru). Klient je povinen zaplatit Bance úroky od doby poskytnutí prostředků do doby vrácení poskytnutých prostředků. Úroky se počítají ze skutečně čerpaných částek.
- 6.2 **Změna pohyblivé sazby.** V případě poruchy trhu definované níže v tomto odstavci je Banka oprávněna změnit konstrukci úrokové sazby z PRIBOR/LIBOR/EURIBOR na náhradní úrokovou sazbu, která vyjadřuje náklady Banky vynaložené na obstarání zdrojů pro financování Úvěru. Náhradní úrokovou sazbu je KRS KB pro kontokorentní Úvěry v Kč a pro víceměnové kontokorentní Úvěry s Referenční měnou v Kč a RS KB v Měně úvěru pro ostatní úvěry a měny, přičemž minimální výše náhradní úrokové sazby je nula (0). Za poruchu trhu se považuje taková tržní situace, kdy v daném dni jsou náklady Banky na obstarání zdrojů

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

(depozit) na mezibankovním trhu vyšší, než je příslušná kótovaná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR nebo se příslušná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR nekótovala. V případě příslušného kontokorentního Úvěru nebo revolvingového Úvěru se za poruchu trhu považuje i taková tržní situace, kdy v daném dni kterákoliv z hodnot PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovaných na kratší období je vyšší než kterákoliv z hodnot PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovaných na delší období.

Banka je oprávněna změnit konstrukci na původní tržní sazbu po skončení doby, po kterou trvala porucha trhu definovaná shora v tomto článku.

O provedené změně bude Banka Klienta neprodleně písemně informovat.

- 6.3 Cena za rezervaci zdrojů Globální linky financování.** Klient se zavazuje uhradit Bance cenu za rezervaci zdrojů Globální linky financování. Za částku nečerpané části Globální linky financování se považuje nižší z částek Volného Limitu Globální linky financování nebo Volného Limitu krátkodobých úvěrových linek. Pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů se použije úroková metoda 365/365 dnů. V případě Čerpání v cizí měně bude pro účely tohoto ustanovení pro přepočítání měn použit kurz devizového trhu České národní banky. Vypočtená cena v Kč se zaokrouhluje na celé jednotky. Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně ode dne účinnosti Rámcové smlouvy do uplynutí Doby Čerpání dle Rámcové smlouvy, vždy nejpozději do 5 Obchodních dnů po skončení příslušného kalendářního měsíce.
- 6.4 Ceny a poplatky za Bankovní služby.** Klient je povinen hradit Bance za Bankovní služby v souvislosti s Financováním ceny a poplatky ve výši, měně a způsobem stanoveným v Rámcové smlouvě nebo v Sazebníku.
- 6.5 Zavedení EURO.** Jakákoliv částka podle Rámcové smlouvy uvedená nebo splatná v měně členského státu Evropské unie bude automaticky považována za částku uvedenou anebo splatnou v jednotné evropské měně v okamžiku, kdy národní jednotka měny daného státu bude nahrazena jednotnou evropskou měnou v souladu s platným právem Evropské unie nebo právem příslušného členského státu.

### Článek 7. Společná ustanovení o splácení

- 7.1 Splatnost dluhů, přepočítání měn.** Klient je povinen splatit poskytnuté Financování v termínech a způsobem sjednaným v Rámcové smlouvě v měně poskytnutého Financování, a to bez jakéhokoli snížení z důvodu započtení, protinároku či právního jednání s obdobnými účinky. Pokud Banka umožní Klientovi splatit dluh z poskytnutého Financování v jiné měně, nese Klient veškerá kurzová rizika v souvislosti s Financováním. Pro přepočítání bude použit Kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den přepočtu, a to pro přepočítání cizí měny na Kč Kurz deviza nákup, pro přepočítání Kč na cizí měnu Kurz deviza prodej. Přepočítání mezi cizími měnami bude provedeno přes Kč, a to postupem podle předchozí věty tohoto článku. Ustanovení tohoto článku se nepoužije na bankovní záruky.
- Bez ohledu na Den splatnosti jsou veškeré dluhy z poskytnutého Financování splatné ke dni, kdy nastanou účinky rozhodnutí o úpadku Klienta. Tímto ujednáním není dotčeno oprávnění Banky uplatnit v Případě porušení opatření dle článku 10.2 Podmínek.
- V případě vypovědi Rámcové smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách jsou veškeré dluhy z poskytnutého Financování splatné ke dni, ke kterému dojde k ukončení Rámcové smlouvy, a to bez ohledu na Den splatnosti nebo Konečný den splatnosti. V takovém případě je Klient povinen provést úhradu při předčasném splácení poskytnutého Financování.
- 7.2 Povinnost zajistit peněžní prostředky k úhradě.** Klient je povinen zajistit dostatečné množství prostředků na svých účtech u Banky v době splatnosti příslušných úroků, jistin, cen a dalších peněžitých dluhů Klienta v souladu s Rámcovou smlouvou.
- 7.3 Oprávnění k inkasu.** Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna odepsat z účtů Klienta prostředky za účelem provedení plateb uvedených v článku 7.2 Podmínek. Klient se nezabývá své odpovědnosti za dluhy z Rámcové smlouvy a ani se jeho dluhy z Rámcové smlouvy nesníží, pokud Banka neprovede danou platbu k tíži některého účtu Klienta u Banky v příslušný Den splatnosti. Výpis z účetních knih Banky je považován za dostatečný důkaz o dluhu vyplývajícím z Rámcové smlouvy, kromě případů zřejmé chyby. Jestliže je sjednána automatická úhrada splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z Běžného účtu Klienta a tato úhrada připadá na Obchodní den s výjimkou pondělí, Banka je oprávněna nevydat prostředky Klienta na Běžném účtu do výše příslušné splátky jistiny Úvěru a úroků počínaje 00:00 hod. dne, na který připadá úhrada splátek jistiny Úvěru a úroků. Pokud tato úhrada připadá na pondělí či den, který není Obchodním dnem, má Banka toto právo od 00:00 hod. dne, který bezprostředně následuje po posledním Obchodním dni přede dnem, na který připadá úhrada splátek jistiny Úvěru a úroků.
- 7.4 Pořadí úhrad dluhů.** Je-li Klient povinen plnit zároveň několik splatných dluhů z Rámcové smlouvy a/nebo, z jiných závazkových vztahů vůči Bance, a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech splatných dluhů Klienta vůči Bance, je plnění poskytnuté Klientem použito na úhradu dluhu Klienta vůči Bance určeného podle Pravidel.
- 7.5 Srážky.** Veškeré platby, které Klient uskuteční podle Rámcové smlouvy, musí být prosty všech srážek.

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

Pokud právní předpisy ukládají Klientovi srážky z jakékoliv takové platby, je Klient povinen zvýšit předmětnou částku tak, aby po odečtení srážek Banka obdržela částku rovnající se té, kterou měla obdržet podle Rámcové smlouvy.

- 7.6 **Úrok z prodlení.** Pokud se Klient ocitne v prodlení s vrácením jistiny Úvěru nebo splatné části takové jistiny, je povinen počínaje prvním dnem prodlení až do zaplacení platit Bance úroky z prodlení z dlužné částky ve výši rozdílu mezi sazbou pro úrok z prodlení určenou v příslušném Oznámení o úrokových sazbách a úrokovou sazbou pro Čerpání Úvěru, není-li uvedeno jinak.

V případě prodlení s úhradou svých dluhů vůči Bance vzniklých v souvislosti s vystavením bankovních záruk nebo akreditivů je Klient povinen platit Bance úroky z prodlení ve výši určené v příslušném Oznámení o úrokových sazbách, a to počínaje prvním dnem prodlení až do doby zaplacení dlužné částky (není-li dále dohodnuto jinak). Pokud v době prodlení Klienta dojde ke změně sazby úroků z prodlení podle příslušného Oznámení o úrokových sazbách, případně změně úrokové sazby z Úvěru, změni se počínaje dnem účinnosti změny příslušné úrokové sazby i výše úroků z prodlení, které je Klient povinen platit podle tohoto ustanovení.

V případě, že Klient uhradí dlužnou částku do 5 kalendářních dnů po její splatnosti, jeho povinnost platit Bance úroky z prodlení zaniká. Předchozí věta se neuplatní na dluhy vzniklé v souvislosti s vystavením bankovních záruk a Čerpáním příslušného kontokorentního Úvěru a krátkodobého Úvěru na finančním trhu.

Zaplacením úroků z prodlení není dotčena povinnost Klienta nahradit škodu, která Bance vznikla v důsledku prodlení Klienta a která není kryta úroky z prodlení.

- 7.7 **Předčasné splacení.** V případě předčasného splacení celé nebo části jistiny Úvěru je Klient povinen zaplatit Bance úhradu při předčasném splacení, která se sjednává jako vyšší částka z těchto hodnot: (a) nula (0); a (b) rozdíl mezi Současnou hodnotou původního úvěru a Současnou hodnotou nového úvěru.

Pokud je příslušné Předmětné období kratší nebo rovno 365 dnům (366 dnům v přestupném roce), bude aplikována diskontní sazba jako sazba IBOR (EURIBOR, LIBOR, PRIBOR apod.) platná 1 Pracovní den před předčasným splacením.

Pokud je příslušné Předmětné období delší 365 dnů (366 dnů v přestupném roce), bude aplikována diskontní sazba jako hodnota swapové sazby "bid" v příslušné měně pro příslušné období, která je kótována na stránkách Reuters – kotace 1 Pracovní den před předčasným splacením.

Klient je povinen zaplatit Bance výše stanovenou úhradu při předčasném splacení také v případě, že Úvěr je splatný přede Dnem splatnosti nebo Konečným dnem splatnosti v důsledku výpovědi Rámcové smlouvy nebo příslušné smlouvy uzavřené na základě Rámcové smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.

### Článek 8. Povinnosti klienta

- 8.1 **Vedení Běžného účtu.** Klient se zavazuje po celou dobu účinnosti Rámcové smlouvy vést Běžný účet u Banky.
- 8.2 **Domicilace plateb.** Klient je povinen po dobu účinnosti Rámcové smlouvy přesměřovat na Běžný účet svůj platební styk, minimálně v poměru financování poskytnutého Klientovi Bankou k celkovému financování poskytnutému Klientovi ostatními finančními institucemi.
- 8.3 **Rovnocenné postavení (Parí passu).** Klient se zavazuje, že jeho dluhy z Rámcové smlouvy budou, z hlediska zajištění těchto dluhů a pořadí uspokojení, alespoň rovnocenné (pari passu) se všemi jeho ostatními existujícími i budoucími dluhy, s výjimkou kogentních ustanovení právních předpisů.
- 8.4 **Negativní povinnosti.** Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Rámcové smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede (včetně vyčlenění do svěřenského fondu) a ani jinak nezatíží nebo neumožní zatížit, nepronajme či nepropachtuje svůj majetek nebo jakoukoliv jeho část třetí osobě, ani jí neposkytne zajištění (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví vlastní směnku či neakceptuje směnku cizí, neavaluje směnku, ani neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.
- Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takový převod, prodej nebo postoupení majetku Klienta, vyplývající z jeho předmětu podnikání a za obvyklých tržních podmínek a (ii) zajištění dluhů Klienta vůči Bance.
- 8.5 **Pojištění a informace o hospodářské situaci.** Klient se zavazuje, že bude mít po celou dobu účinnosti Rámcové smlouvy řádně pojištěn svůj majetek a tuto skutečnost na žádost Banky prokázat. Klient je povinen Banku písemně informovat o své ekonomické a finanční situaci a poskytovat na vyžádání Bance

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLOVĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

veškeré další informace týkající se zejména jeho činnosti. Klient je povinen též Banku bezodkladně informovat o všech okolnostech, které mají nebo mohou mít negativní vliv na jeho podnikání nebo mohou způsobit podstatné změny v jeho činnosti, nebo ohrožují či mohou ohrozit řádné plnění povinností Klienta z Rámcové smlouvy.

- 8.6 Informace o trestním stíhání.** Klient je povinen Banku bezodkladně písemně informovat o zahájení, dalším průběhu a skončení trestního stíhání proti němu. Na žádost Banky je Klient povinen předložit výpis z evidence Rejstříku trestů či jiný dokument týkající se trestního stíhání. Ve stejném rozsahu je Klient povinen Banku bezodkladně písemně informovat pokud se výše uvedené skutečnosti týkají člena statutárního orgánu či jiné osoby oprávněné jednat za Klienta, osoby vykonávající řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnance při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi.
- 8.7 Informace o změně v prohlášeních.** Klient se zavazuje Banku bezodkladně informovat o skutečnosti, že došlo nebo dojde ke změnám skutečností uvedených v prohlášeních učiněných Klientem, nebo že se takové prohlášení stalo nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím.
- 8.8 Informace o skupině Klienta a zvláštním vztahu k Bance.** Klient se zavazuje Banku bezodkladně písemně informovat o skutečnostech, které jej spojují s dalšími osobami v ekonomicky spjatou skupinu, nebo které z něj činí osobu se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a o změně těchto skutečností.
- 8.9 Informace o změně místa hlavních zájmů.** Klient se zavazuje Banku bezodkladně písemně informovat o skutečnosti, že došlo ke změně místa jeho hlavních zájmů ve smyslu aktuálně platného Nařízení Rady Evropské Unie o insolvenčním řízení (dále jen „Nařízení“).
- 8.10 Převod pohledávek.** Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepostoupí, nepřevede ani nezatíží právy třetích osob svá práva ani své pohledávky z Rámcové smlouvy ani nepostoupí Rámcovou smlouvu. Jakékoli postoupení nebo převod práv nebo pohledávek nebo postoupení Rámcové smlouvy Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede své povinnosti či dluhy z Rámcové smlouvy na třetí osobu.
- 8.11 Sankční opatření.** Klient se zavazuje, že Klient a každý Subjekt ze skupiny po celou dobu trvání Rámcové smlouvy:
- neposkytne prostředky z Financování jakýmkoli způsobem (zejména jako zápůjčku nebo úvěr), jehož důsledkem by bylo porušení Sankcí Bankou (včetně případů využití prostředků z Financování za účelem financování obchodů nebo transakcí Sankcionované osoby nebo osob s ní spojených nebo jako důsledek poskytnutí těchto prostředků Sankcionované osobě nebo v její prospěch);
  - zajistí, že žádná osoba, která je Sankcionovanou osobou, nebude mít právo na prostředky, které Klient Bance splácí nebo převádí v souvislosti s Financováním a že žádný výnos nebo příjem související s činností nebo transakcí Sankcionované osoby nebude použit pro uhrazení částek, které je Klient povinen Bance uhradit dle Rámcové smlouvy.

### Článek 9. Prohlášení a ujištění

- 9.1 Účinnost prohlášení.** Klient činí následující prohlášení ke dni uzavření Rámcové smlouvy a ke každému dalšímu dni po dni uzavření Rámcové smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti s Rámcovou smlouvou.
- 9.2 Statut.** Klient je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení. Stav zápisu Klienta v obchodním rejstříku nebo jiné zákonné evidenci, ve které je Klient registrován, odpovídá skutečnosti.
- 9.3 Povolení a souhlasy.** Uzavření Rámcové smlouvy, jakož i výkon práv a povinností z Rámcové smlouvy, včetně splácení dluhů z Rámcové smlouvy vůči Bance, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný.
- 9.4 Soulad s existujícími povinnostmi.** Výkonem práv a povinností z Rámcové smlouvy Klient neporuší své povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných jednání, která Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob.
- 9.5 Spory, trestní řízení.** Podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, které by mohlo ovlivnit plnění povinností Klienta dle Rámcové smlouvy nebo ovlivnit jeho ekonomickou nebo finanční situaci, a takové řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, jiných osob oprávněných jednat za Klienta, osob vykonávajících řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení Klienta či zaměstnanců Klienta při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí.

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLOUVĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

- 9.6 Insolvenční či jiné řízení s obdobnými právními účinky.** Podle nejlepšího vědomí Klienta nebylo a není zahájeno insolvenční řízení, nebo jiné řízení s obdobnými právními účinky, ani není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, který představuje zajištění dluhů Klienta podle Rámcové smlouvy.
- 9.7 Daně.** Klient řádně uhradil veškeré daně, cla, poplatky a jiné obdobné platby požadované podle platných právních předpisů a nemá vůči příslušným orgánům veřejné správy povinnosti po splatnosti, o nichž by Banku písemně neinformoval.
- 9.8 Vztah k Bance.** Klient není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle § 19 odst. 1 z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- 9.9 Neexistence případu porušení.** Neexistují ani nehrozí žádné skutečnosti nebo okolnosti, které představují kterýkoliv z Případů porušení.
- 9.10 Likvidace.** Neprobíhá a podle nejlepšího vědomí Klienta ani nehrozí žádné jednání nebo řízení o zrušení Klienta ani žádné jiné řízení, které by mohlo mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své povinnosti z Rámcové smlouvy.
- 9.11 Zajištění.** Veškerá zajišťovací dokumentace je platná, účinná a vymahatelná.
- 9.12 Hlavní zájmy Klienta.** Klient má soustředěny hlavní zájmy ve smyslu Nařízení na území České republiky. Klient je seznámen s tím, že v případě zahájení úpadkového řízení na jeho majetek v jiném členském státě Evropské Unie se bude Banka řídit právním řádem tohoto členského státu v souladu s Nařízením, bez ohledu na český právní řád a ujednání v Rámcové smlouvě.
- 9.13 Sankcionovaná osoba.** Klient ani Subjekt ze skupiny nejsou Sankcionovanou osobou a podle nejlepšího vědomí Klienta není Sankcionovanou osobou osoba oprávněná zastupovat Klienta nebo Subjekt ze skupiny nebo za ně jednat nebo zaměstnanec Klienta nebo Subjektu ze skupiny.
- 9.14 Pravdivost a úplnost informací a prohlášení.** Veškerá prohlášení Klienta a informace o Klientovi, které byly nebo budou sděleny Klientem Bance, jsou ke dni, ke kterému budou doručeny Bance, jakož i ke každému dni následujícímu po dni uzavření Rámcové smlouvy ve všech ohledech pravdivé, úplné a nejsou ke dni, ke kterému budou doručeny Bance, jakož i ke každému dni, následujícímu po dni uzavření Rámcové smlouvy, zavádějící. Klient prohlašuje, že poskytl Bance veškeré informace a dokumenty potřebné k posouzení jeho finančního a podnikatelského postavení a nezamlčel žádné informace, které by mohly mít vliv na rozhodování Banky o tom, zda nebo za jakých podmínek je připravena poskytnout Klientovi Financování.

### Článek 10. Případy porušení a opatření banky

#### 10.1 Případy porušení.

Každá z událostí nebo okolností uvedených v tomto článku představuje Příklad porušení:

- a) **Prodlení s úhradou.** Klient se dostane do prodlení s úhradou jakéhokoliv splatného peněžitého dluhu vzniklého na základě Rámcové smlouvy nebo nezajistí dostatečné prostředky na svém Běžném účtu k úhradě platby, která je splatná podle Rámcové smlouvy.
- b) **Jiný účel.** Klient použije Financování na jiný účel než dohodnutý v Rámcové smlouvě.
- c) **Nesplnění povinností.** Klient nesplní jakoukoli povinnost uloženou mu Rámcovou smlouvou nebo Klient, případně poskytovatel zajištění, nesplní jakoukoli povinnost uloženou smlouvou, kterou se zřizuje zajištění v souvislosti s Rámcovou smlouvou, přitom nejde o jiný Příklad porušení a toto porušení nebude napraveno ani ve lhůtě 10 kalendářních dnů od data, ke kterému byl Klient či poskytovatel zajištění povinen danou povinností splnit.
- d) **Prohlášení Klienta.** Jakékoliv prohlášení učiněné podle Rámcové smlouvy nebo zajišťovací dokumentace je nebo se stane v podstatném rozsahu nepravdivé, neúplné nebo zavádějící v okamžiku, kdy bylo učiněné nebo v okamžiku, kdy se považovalo za zopakované, nebo Klient porušil svou povinnost dle článku 8.7 Podmínek.
- e) **Prohlášení, dokument třetí osoby.** Jakýkoli dokument, potvrzení, či prohlášení třetí osoby, včetně poskytovatele zajištění, v souvislosti s Rámcovou smlouvou jsou nebo se stanou nepravdivými, neúplnými nebo zavádějícími a tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta řádně plnit své povinnosti z Rámcové smlouvy.
- f) **Porušení povinností vůči jiným věřitelům.** Klient (i) poruší jakoukoli svou smluvní nebo jinou právní povinnost ve vztahu k jakémoliv třetí osobě, nebo jakoukoli povinnost vyplývající z jiné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou, nebo (ii) se jakákoliv peněžitá povinnost Klienta podle jakékoliv smlouvy uzavřené s třetí osobou stane nebo je prohlášena za splatnou před jejím původním datem splatnosti, nebo (iii) se kterýkoli věřitel Klienta stane oprávněným prohlásit jakoukoli peněžitou povinnost nebo dluh

# PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

Klienta za splatný před původním datem splatnosti.

- g) **Zhoršení zajištění.** Zajištění dluhů Klienta zanikne, zhorší se, je neplatné nebo neúčinné nebo je za takové prohlášeno Klientem nebo poskytovatelem zajištění, nebo je jiným způsobem zpochybněno.
- h) **Nepříznivý vývoj.** Došlo ke zhoršení ekonomické nebo finanční situace Klienta, která podle odůvodněného názoru Banky může ovlivnit řádné splacení dluhů Klienta z Rámcové smlouvy.
- i) **Neschválená změna nebo obdobná skutečnost.** Ovládající osoba či osoby Klienta připravují bez předchozího písemného souhlasu Banky (i) zrušení Klienta s likvidací, (ii) přeměnu Klienta některým ze způsobů podle z.č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, nebo obdobnou přeměnu podle jiných právních předpisů, (iii) převod, nájem nebo pacht celého nebo části obchodního závodu Klienta, (iv) zřízení zástavního práva k celému nebo části obchodního závodu Klienta, případně jeho vyčlenění nebo jeho části do svěřenského fondu nebo transakci, která má obdobné účinky, (v) snížení základního kapitálu Klienta, (vi) změnu ovládající osoby, společníka či akcionáře Klienta, nebo pokud Klient neměl žádnou ovládající osobu, dojde k transakci, v důsledku které bude mít Klient ovládající osobu, nebo některá z výše uvedených skutečností nastane.
- j) **Insolvenční či jiné řízení, úpadek.** U soudu je zahájeno insolvenční řízení či jiné řízení, které má obdobné právní účinky, nebo je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, který je předmětem zajištění dluhů Klienta z Rámcové smlouvy nebo jejich části. Klient je v úpadku nebo písemně prohlásí, že není schopen řádně plnit své povinnosti.
- k) **Další skutečnosti.** Klient prodá nebo jinak nakládá s celou nebo podstatnou částí svého majetku, pozbude oprávnění k podnikatelské činnosti, kterou v době podpisu Rámcové smlouvy vytvářel podstatnou část svých příjmů, nebo se přestane z převážné části zabývat takovou činností.
- l) **Zpráva auditora.** Klient v souladu s Rámcovou smlouvou předloží zprávu auditora a výrok auditora ve zprávě je s výhradou či je záporný nebo je vyjádření výroku odmítnuto, jestliže auditor není schopný výrok auditora vyjádřit.
- m) **Trestní řízení.** Proti Klientovi nebo členům jeho statutárního orgánu bylo zahájeno nebo je vedeno trestní stíhání. To platí i ve vztahu k jiným osobám oprávněným jednat za Klienta, zaměstnancům Klienta při plnění pracovních úkolů nebo osobám vykonávajícím řídicí nebo kontrolní činnost či rozhodující vliv na řízení Klienta, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi.

**10.2 Opatření Banky.** Banka je oprávněna, pokud nastane Příklad porušení, použít jedno i více z následujících opatření:

- a) prohlásit veškeré dluhy Klienta z Rámcové smlouvy (nebo kteroukoli jejich část určenou Bankou) za okamžitě splatné nebo splatné v době, kterou Banka stanoví, a žádat jejich splacení, na základě čehož se veškeré takové dluhy Klienta z Rámcové smlouvy stanou splatnými buď okamžitě, nebo ve stanovené době;
- b) neposkytnout nebo odmítnout Čerpání či jinou žádost Klienta;
- c) vypovědět další Financování nebo jiným způsobem předčasně ukončit jakoukoli formu Financování poskytnutou Klientovi;
- d) provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance z Rámcové smlouvy z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky. K takové úhradě je Banka oprávněna použít i prostředky na vkladových účtech nebo vkladech Klienta u Banky, a to i před dohodnutým termínem jejich splatnosti. V takovém případě je Banka oprávněna účtovat Klientovi cenu za předčasný výběr a další poplatky v souladu s příslušnou smlouvou. Banka je oprávněna provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance i z debetního zůstatku do výše limitu sjednaného pro debetní zůstatek na běžných účtech Klienta u Banky;
- e) zablokovat a nevydat prostředky na účtech Klienta do výše veškerých neuhrazených pohledávek Banky za Klientem, které vznikly či mohou vzniknout v souvislosti s Rámcovou smlouvou;
- f) snížit limit příslušného kontokorentního Úvěru nebo revolvingového Úvěru o nevyčerpanou část limitu;
- g) zrušit limit příslušného kontokorentního Úvěru nebo revolvingového Úvěru.

Banka oznámí Klientovi uplatnění výše uvedených opatření s tím, že opatření uvedená pod písm. a), c), d), a g) výše jsou účinná okamžikem doručení oznámení Banky Klientovi. Banka je oprávněna uplatnit ostatní opatření s okamžitou účinností.

**10.3 Opatření Banky pro případ sankcí.** V případě, že (i) se stane plnění povinností Banky dle Rámcové smlouvy nebo poskytování prostředků či úhrada plateb, případně poskytování služeb podle Rámcové smlouvy, protiprávním podle příslušného právního řádu nebo (ii) se Klient stane Sankcionovanou osobou či se Sankcionovanou osobou stane Subjekt ze skupiny:

- a) je Banka povinna Klienta o této skutečnosti neprodleně informovat (v případě dle bodu (ii) se jedná pouze o oprávnění Banky);
- b) je Banka oprávněna na základě oznámení Klientovi neposkytnout další Čerpání nebo zrušit Limit

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

a jednostranně prohlásit veškeré dluhy Klienta z Rámcové smlouvy za okamžitě splatné nebo splatné v době, kterou Banka stanoví, a žádat jejich splacení; a

c) Klient je povinen splatit Úvěr ke dni uvedenému v oznámení Banky.

Banka oznámí Klientovi uplatnění výše uvedených opatření s tím, že opatření uvedené pod písm. b) výše jsou účinná okamžikem doručení oznámení Banky Klientovi.

### Článek 11. Náhrada nákladů a škody

- 11.1 Náhrada nákladů a výloh.** Klient se zavazuje nahradit Bance veškeré účelně vynaložené náklady vzniklé v souvislosti s Rámcovou smlouvou, poskytnutým Financováním a smlouvami, ve kterých se sjednává zajištění dluhů Klienta z Rámcové smlouvy, včetně nákladů a odměn bank, jejichž služby Banka v souvislosti s Financováním využila. Klient se dále zavazuje nahradit Bance veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva podle Rámcové smlouvy, ocenění předmětu zajištění či v souvislosti s právními posudky a překlady, zejména řídí-li se záruka či akreditiv cizím právním řádem.
- 11.2 Kurzové riziko.** Klient se zavazuje nahradit Bance škodu v rozsahu jakéhokoli majetkové újmy vyplývající z konverze plnění na jinou měnu, pokud Banka obdrží jakoukoli platbu ve vztahu k dluhům Klienta, případně poskytovatele zajištění, podle Rámcové smlouvy, zajišťovací dokumentace či jiného dokumentu nebo pokud je jakýkoli takový dluh vypořádán z jakéhokoli důvodu v měně jiné než je Měna financování. Pokud je platba obdržena Bankou po přepočtu na Měnu financování za použití Kurzu postupem podle článku 7.1 Podmínek nižší, než měla být v Měně financování, zavazuje se Klient uhradit Bance takto vzniklý rozdíl. Současně se zavazuje uhradit náklady Banky spojené s touto konverzí.
- 11.3 Náhrada škody.** Banka je oprávněna požadovat po Klientovi náhradu škody, která jí vznikne v souvislosti s Rámcovou smlouvou a poskytnutým Financováním, zejména v důsledku vzniku jakéhokoli Případu porušení.
- 11.4 Trvání nároků.** Případný zánik nebo výpověď Rámcové smlouvy, případně smluv v jejím rámci uzavřených, ani výpověď dalšího Čerpání nebo Financování, jakož i zrušení či snížení limitu příslušného kontokorentního nebo revolvingového Úvěru, se nedotýká nároků Banky podle tohoto článku 11, které trvají i po zániku Rámcové smlouvy.

### Článek 12. Další ustanovení

- 12.1 Započtení.** Banka se zavazuje písemně Klienta informovat o započtení vzájemných pohledávek s uvedením pohledávek, kterých se započtení týká.
- 12.2 Konverze.** V případě, že jakýkoli kladný zůstatek na jakémkoliv účtu Klienta je v jiné měně než dlužná částka na základě Rámcové smlouvy, je Banka oprávněna před započtením své pohledávky provést konverzi zůstatku na účtu na Měnu financování postupem podle článku 7.1 Podmínek.  
Banka je oprávněna po Dni splatnosti nesplacený Úvěr čerpaný v cizí měně konvertovat do Kč podle Kurzu deviza prodej platného v den přepočtu a žádat od Klienta úhradu takto přepočtené částky v Kč.
- 12.3 Podpisový vzor.** Ve vztazích vzniklých na základě Rámcové smlouvy jednájí za Klienta osoby uvedené v Podpisovém vzoru k RAS. Klient může kdykoli Podpisový vzor k RAS změnit a doručit Bance v originále. Pokud Klient nepodepisuje Podpisový vzor k RAS před zaměstnancem Banky, musí být podpis Klienta na Podpisovém vzoru k RAS úředně ověřen. Pro účely Služby TF OnLine jednájí za Klienta osoby oprávněné dle Smlouvy o poskytování služby TF OnLine. Změna Kontaktních údajů týkající se Klienta pro účely krátkodobého Úvěru na finančním trhu je vůči Bance účinná doručením aktualizované přílohy k Rámcové smlouvě Bance.
- 12.4 Změna Rámcové smlouvy.** V případě, že změny v příslušných právních předpisech platných v oblasti bankovní, peněžní, finanční a daňové (s výjimkou daně z příjmu), způsobí Bance podstatný nárůst nákladů spojených s poskytováním Financování Klientovi, je Banka oprávněna navrhnout změnu Rámcové smlouvy reflektující výše uvedené změny. Pokud Klient a Banka nesjednájí navrženou změnu Rámcové smlouvy do 30 kalendářních dnů od doručení návrhu Klientovi, je Banka oprávněna postupovat podle článku 10.2 Podmínek.
- 12.5 Přechod dluhu.** Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.  
Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo poskytovatelem zajištění rozdílným od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 dnů od doručení písemné výzvy Bance.

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

- 12.6 Svolení k vykonatelnosti.** Pokud nastane Příklad porušení, Klient v součinnosti s Bankou na její žádost vyhotoví notářský zápis se svolením k vykonatelnosti podle příslušných právních předpisů, a to ve vztahu k jakýmkoliv dluhům Klienta vůči Bance v souvislosti s Rámcovou smlouvou, ve znění akceptovatelném pro Banku. Banka může požadovat, aby součástí notářského zápisu bylo i uznání dluhů Klienta vůči Bance.
- 12.7 Rozhodování sporů.** Všechny spory vznikající z Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní budou rozhodovány obecnými soudy České republiky.

### Článek 13. Vymezení pojmů

- 13.1** Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v Podmínkách následující význam nebo význam stanovený ve Všeobecných podmínkách:

„**Aktualizace úrokové sazby**“ je aktualizace sazby PRIBOR/LIBOR/EURIBOR Bankou v případech, kdy Konečný den splatnosti následuje po uplynutí Úrokovacího období.

„**Banka**“ je Komerční banka, a. s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„**Běžný účet**“ je jakýkoliv běžný účet Klienta vedený Bankou, přičemž pro konkrétní transakci se použije běžný účet v té měně, ve které je transakce prováděna, není-li sjednáno jinak.

„**Čerpání**“ je poskytnutí Financování, tj. poskytnutí Úvěru, vystavení bankovní záruky, otevření akreditivu nebo vystavení příslibu, případně dílčí čerpání poskytnutých Úvěrů na základě Rámcové smlouvy po splnění Odkládacích podmínek čerpání.

„**Čerpání Globální linky financování**“ pro účely výpočtu ceny za rezervaci zdrojů je součet všech Čerpání podle Rámcové smlouvy, přičemž v případě kontokorentních Úvěrů se za Čerpání považuje Limit kontokorentního Úvěru, v případě revolvingových Úvěrů se za Čerpání považuje Limit revolvingového Úvěru a v případě bankovních záruk a akreditivů se za Čerpání považuje aktuální výše vystavených bankovních záruk a akreditivů včetně Klientem neuhrazených částek, které Banka plnila.

„**Čerpání krátkodobých úvěrových linek**“ je součet všech Čerpání kontokorentního Úvěru, revolvingového Úvěru, krátkodobého Úvěru, jsou-li tyto formy Úvěru v Rámcové smlouvě sjednány, přičemž v případě kontokorentních Úvěrů se za Čerpání považuje Limit kontokorentního Úvěru, v případě revolvingových Úvěrů se za Čerpání považuje Limit revolvingového Úvěru s tím, že u ostatních forem Úvěru se za Čerpání považuje Čerpání jistiny takové formy Financování.

„**Den splatnosti**“ je den, ke kterému je Klient povinen uhradit určitou částku jistiny, úroků nebo splnit jiný peněžitý dluh vůči Bance podle Rámcové smlouvy.

„**Den účinnosti výpovědi**“ je den, kdy byla způsobem uvedeným v Rámcové smlouvě doručena příslušné smluvní straně výpověď, pokud je výpověď Rámcové smlouvy sjednána.

„**Doba čerpání**“ je doba stanovená v Rámcové smlouvě, po kterou je možné Financování čerpat.

„**EURIBOR**“ je Evropská mezibankovní referenční zápůjční sazba. Banka použije pro stanovení úrokové sazby u Úvěrů poskytovaných v EUR tuto sazbu fixovanou v nebo kolem 11:00 hod. (Bruselského času) 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. Sazba je uveřejňována systémem REUTERS, strana EURIBOR01, popřípadě na straně jí nahrazující. Pokud je sazba nižší než nula (0), za EURIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

„**Financování**“ jsou všechny nebo jednotlivé formy financování dle Rámcové smlouvy, tj. úvěry, bankovní záruky, akreditivy a přísliby sjednané v Rámcové smlouvě.

„**Globální linka financování**“ je Limit.

„**IBOR**“ je mezibankovní referenční zápůjční sazba pro příslušnou měnu, tj. PRIBOR, LIBOR, EURIBOR a jiné. Pokud je sazba nižší než nula (0), bude se za příslušnou sazbu považovat sazba ve výši nula (0). Za sazbu IBOR stanovenou na období dle splatnosti Čerpání se považuje sazba uveřejňovaná pro takové období a v případě, že pro takové období sazba uveřejňovaná není, sazba odvozená z nejbližších uveřejňovaných sazeb IBOR a odpovídající jejich lineárně interpolované hodnotě.

„**Klient**“ je fyzická osoba – podnikatel nebo právnická osoba, která uzavřela s Bankou Rámcovou smlouvu, na jejímž základě Banka poskytuje takové osobě Financování.

„**Konečný den splatnosti**“ je den, ke kterému musí být vráceny veškeré peněžní prostředky poskytnuté Klientovi Bankou podle Rámcové smlouvy a splněny veškeré další povinnosti Klienta na základě Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní.

„**Kontokorentní referenční sazba Banky**“ nebo „**KRS KB**“ je úroková sazba pro kontokorentní,



## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLOUVĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

popřípadě revolvingový Úvěr v Kč, kterou Banka vydává a upravuje. Aktualizace Kontokorentní referenční sazby Banky je vyhlášována v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

„LIBOR“ je Londýnská mezibankovní referenční zápůjční sazba. Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu fixovanou v nebo kolem 11:00 hod. (Londýnského času) 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. Sazba je uveřejňována systémem REUTERS, strana LIBOR01 nebo LIBOR02, popřípadě na straně jí nahrazující. V případě, že je pro Úvěr sjednána úroková sazba O/N LIBOR, Banka použije pro stanovení úrokové sazby příslušnou sazbu fixovanou v den Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru sazbu fixovanou k datu vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovení nebo Aktualizace úrokové sazby. Pokud je sazba nižší než nula (0), za LIBOR nebo O/N LIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

„Limit“ je nejvyšší možná celková výše Financování (tj. souhrn částek Čerpání), která může být na základě Rámcové smlouvy Klientem v určitém okamžiku po dobu účinnosti Rámcové smlouvy vyčerpána; ve vztahu k Čerpání ve formě akreditivu/bankovní záruky se za splacené považují též částky Čerpání bankovních záruk/akreditivů, jejichž doba platnosti uplynula, aniž by Banka musela plnit, dále částky Čerpání bankovních záruk/akreditivů, u nichž byla záruční/akreditivní listina Bance vrácena, aniž by Banka musela plnit, jakož i částky Čerpání, které byly Bance vráceny poté, co Banka z bankovní záruky/akreditivu plnila.

„Limit krátkodobých úvěrových linek“ je nejvyšší možná celková výše Financování (tj. souhrn částek Čerpání), která může být na základě Rámcové smlouvy Klientem v určitém okamžiku po dobu účinnosti Rámcové smlouvy vyčerpána ve formě kontokorentního Úvěru, revolvingového Úvěru, krátkodobého Úvěru, jsou-li tyto formy Financování v Rámcové smlouvě sjednány.

„M“ je měsíc.

„Měna financování“ je měna, ve které je vyjádřen Limit v Rámcové smlouvě.

„O/N“ nebo „D“ je den.

„Odkládací podmínky čerpání“ jsou podmínky stanovené v článku 2. Podmínek nebo jiné podmínky Čerpání stanovené v Rámcové smlouvě, po jejichž splnění poskytne Banka Klientovi Čerpání.

„Osoba ovládaná SG“ má význam stanovený ve Všeobecných podmínkách.

„Podpisový vzor k RAS“ jsou vzory podpisů osob oprávněných jednat jménem nebo za Klienta ve věci Rámcové smlouvy a které Klient předá Bance nejpozději v den uzavření Rámcové smlouvy.

„Pohyblivá sazba“ je součtem dvou složek, a to (i) Referenční sazby Banky pro příslušnou měnu, nebo Kontokorentní referenční sazby Banky v Kč pro revolvingové či kontokorentní Úvěry v Kč nebo příslušného IBORu a (ii) pevné odchylky.

„Pracovní den“ je den (s výjimkou dnů pracovního klidu, což zahrnuje i soboty a neděle), kdy jsou banky v Praze (a v případě, že Měna úvěru není Kč i v městě státu, kde leží centrální banka primárně řídící měnovou politikou pro danou měnu) otevřeny pro běžný provoz a kdy se na mezibankovním trhu obchoduje s vklady v příslušné Měně úvěru.

„Pravidla“ jsou Pravidla časového pořadí úhrad pohledávek stanovená Bankou a upravující pořadí plnění splatných dluhů Klienta vůči Bance pro případ, kdy Klient má vůči Bance v určitém okamžiku více splatných dluhů a jím poskytnuté plnění nepostačuje k úhradě všech splatných dluhů Klienta vůči Bance. Pravidla zveřejňuje Banka ve svých obchodních místech nebo na svých internetových stránkách [www.kb.cz](http://www.kb.cz). Změna Pravidel nabývá účinnosti zveřejněním aktuálního znění Pravidel v obchodním místě Banky a internetových stránkách Banky.

„PRIBOR“ je Pražská mezibankovní referenční zápůjční sazba a je uveřejňována systémem REUTERS, strana PRBO pro požadované období, popřípadě na straně jí nahrazující. Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu fixovanou 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. V případě, že je pro Úvěr sjednána úroková sazba O/N PRIBOR, Banka použije pro stanovení úrokové sazby příslušnou sazbu fixovanou v den Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru sazbu fixovanou k datu vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovení nebo Aktualizace úrokové sazby. Pokud je sazba nižší než nula (0), za PRIBOR nebo O/N PRIBOR se bude považovat sazba ve výši nula (0).

„Předmětné období“ je ve vztahu ke každé platbě z Úvěru období od data předčasného splacení Úvěru

- (i) do Dne splatnosti jednotlivé splátky Úvěru, pokud nastane dříve než skutečnosti v bodě (ii) nebo (iii);
- (ii) do konce platnosti dohodnuté úrokové sazby (pro Úvěry s pevnou úrokovou sazbou);
- (iii) do dne nejbližší Aktualizace úrokové sazby (pro Úvěry s pohyblivou úrokovou sazbou).

„Případ porušení“ je kterýkoli případ či situace popsána v článku 10.1 Podmínek nebo případ či situace

## PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

za Případ porušení označená v Rámcové smlouvě.

„**Rámcová smlouva**“ je rámcová smlouva o poskytování finančních služeb, kterou se Banka zavazuje poskytnout za dohodnutých podmínek Klientovi Financování, jejíž součástí jsou Podmínky a Všeobecné podmínky.

„**Referenční měna**“ je měna, ve které je veden Referenční účet, specifikovaná v Rámcové smlouvě pro účely víceměnového kontokorentního Úvěru.

„**Referenční sazba Banky**“ nebo „**RS KB**“ je úroková sazba pro Úvěry, kterou Banka vydává a upravuje. Aktualizace Referenční sazby Banky je vyhlášována v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

„**Referenční účet**“ je běžný účet Klienta vedený Bankou specifikovaný v Rámcové smlouvě pro účely víceměnového kontokorentního Úvěru.

„**Sankce**“ je jakákoli ekonomická nebo finanční sankce, obchodní embargo nebo podobné opatření přijaté, uplatněné nebo vymáhané ze strany Organizace spojených národů, Spojených států amerických, Evropské unie (nebo některého z jejich členských států) nebo některého z jejich orgánů.

„**Sankcionovaná osoba**“ je každá fyzická nebo právnická osoba, která je označeným adresátem Sankcí nebo jiným způsobem podléhá Sankcím (zejména vzhledem k tomu, že je (a) přímo nebo nepřímo ovládána osobou, která je označeným adresátem Sankcí, nebo (b) je zřízena podle práva státu nebo je občanem či rezidentem takového státu, na který jsou uplatněny Sankce).

„**Služba TF OnLine**“ je služba poskytovaná Klientovi na základě Smlouvy o poskytování služby TF OnLine.

„**Smlouva o poskytování služby TF OnLine**“ je smlouva o poskytování služby TF OnLine uzavřená mezi Bankou a Klientem, na základě které poskytuje Banka Klientovi prostřednictvím elektronické aplikace služby spojené s úvěry, bankovními zárukami, akreditivy a dokumentárními inkasy.

„**Současná hodnota nového úvěru**“ je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které Banka obdrží po předčasném splacení Úvěru, včetně předčasně splacené jistiny Úvěru. Při úplném předčasném splacení Úvěru je současná hodnota nového úvěru rovna aktuálnímu zůstatku jistiny Úvěru.

„**Současná hodnota původního úvěru**“ je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které by Banka obdržela dle původně sjednaných podmínek za dobu jednotlivých Předmětných období.

„**Subjekt ze skupiny**“ je osoba, s kterou je Klient majetkově nebo personálně propojen nebo s ní tvoří koncern.

„**Úrokovací období**“ je období, na které byla stanovena sazba PRIBOR/LIBOR/EURIBOR pro příslušný Úvěr.

„**Úvěr**“ jsou všechny nebo jednotlivé formy úvěru sjednané v Rámcové smlouvě.

„**Volný Limit Globální linky financování**“ je tvořen denní výší rozdílu mezi Limitem Globální linky financování a Čerpáním Globální linky financování.

„**Volný Limit krátkodobých úvěrových linek**“ je tvořen denní výší rozdílu mezi Limitem krátkodobých úvěrových linek a Čerpáním krátkodobých úvěrových linek.

„**W**“ je týden.

„**Žádost**“ je žádost Klienta o Čerpání předložená Klientem Bance, jejíž vzor je přílohou Rámcovou smlouvou nebo ve formě a s obsahovými náležitostmi akceptovanými Bankou.

### Článek 14. Závěrečná ustanovení

- 14.1 **Změna Podmínek.** Banka je oprávněna Podmínky průběžně měnit způsobem uvedeným ve Všeobecných podmínkách.
- 14.2 **Neplatnost, neúčinnost či nevymahatelnost.** Bude-li některé ustanovení Rámcové smlouvy nebo Podmínek nebo jejich kterákoliv část shledány neplatnými, neúčinnými či nevymahatelnými, nemá taková skutečnost žádný vliv na platnost, účinnost či vymahatelnost ostatních ustanovení Rámcové smlouvy nebo Podmínek.
- 14.3 **Rozhodné právo.** Není-li sjednáno jinak, řídí se veškeré smluvní vztahy mezi nimi právním řádem České republiky.
- 14.4 **Účinnost.** Podmínky nabývají účinnosti dne 5.11.2018.

**KB**

## PRAVIDLA ČASOVÉHO POŘADÍ ÚHRAD POHLEDÁVEK

Pohledávky Komerční banky, a.s. (dále jen „Banka“) za klientem se hradí v pořadí podle následujících pravidel, pokud se Banka s klientem nedohodne jinak.

Pohledávky vzniklé v rámci jednoho právního vztahu se hradí v následujícím pořadí:

1. úroky;
2. jistina dluhu;
3. úroky z prodlení;
4. poplatky, ceny a smluvní pokuty v pořadí určeném Bankou;
5. další úhrady.

Další pravidla pro pohledávky z úvěrů:

Hradí se nejprve úrok a jistina dluhu dle pořadí jejich splatnosti a až poté zbylá část dluhu.

Další pravidla pro více právních vztahů:

V případě pohledávek z více právních vztahů použije Banka přijaté plnění nejprve na splacení úroků a jistiny ze všech právních vztahů. Po jejich splacení použije Banka přijatá plnění na splacení všech úroků z prodlení a až poté na splacení všech cen a poplatků, případně smluvních pokut, případně dalších úhrad.

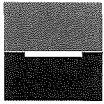
Bez ohledu na výše uvedené je Banka oprávněna použít přijaté plnění nejprve na splacení úroků z prodlení.

Těmito pravidly nejsou dotčena zvláštní pravidla pro pořadí úhrad pohledávek stanovená právními předpisy.

Právo spotřebitele určit, který právní vztah má být přednostně uhrazen, tím není dotčeno.

Tato Pravidla nabývají účinnosti dne 17.4. 2018 a nahrazují Pravidla v dosavadním znění.





Komerční banka, a.s., vydává tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“), které upravují základní pravidla obchodních vztahů mezi Bankou a Klienty při poskytování Bankovních služeb. Seznamte se prosím důkladně s tímto dokumentem. Vaše případné dotazy rádi zodpovíme.

## Článek 1. Úvodní ustanovení

- 1.1** Komerční banka, a.s., je právnická osoba vykonávající činnost na základě bankovní licence udělené jí podle příslušných právních předpisů. Identifikační údaje:  
sídlo: Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07,  
IČO: 45317054,  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360,  
číselný kód: 0100, znakový kód: KOMB,  
BIC / SWIFT kód: KOMBCZPPXXX (pro 8místnou variantu: KOMBCZPP).  
Činnost Banky podléhá dohledu ze strany ČNB.
- 1.2** Banka poskytuje Bankovní služby zpravidla v Klientově obchodním místě, v Obchodních dnech a v jejích provozních hodinách.
- 1.3** Banka nemá povinnost vstoupit s Klientem do smluvního vztahu nebo poskytnout Bankovní službu. Banka je oprávněna vázat poskytování Bankovních služeb na předložení potřebných dokumentů a informací.

## Článek 2. Smluvní dokumentace

- 2.1** **Výčet Smluvních dokumentů.** Kromě VOP vydává Banka Produktové podmínky, které upravují podmínky poskytování vybraných Bankovních služeb. Další podmínky a informace o poskytování Bankovních služeb včetně platebního styku jsou uvedeny v příslušných Oznámeních. Ceny za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími jsou stanoveny v Sazebníku. VOP, Produktové podmínky pro příslušnou Bankovní službu, Oznámení pro příslušnou Bankovní službu a Sazebník (v rozsahu relevantním k příslušné Bankovní službě) tvoří část obsahu Smlouvy (dále jen „Smluvní dokumenty“). Smluvní dokumenty uveřejňuje Banka na svých internetových stránkách nebo jsou k dispozici v obchodních místech Banky.
- 2.2** V případě, kdy k uzavření Smlouvy dojde v období mezi dnem, kdy Banka zpřístupnila návrh změny některého ze Smluvních dokumentů a navrhovaným dnem jeho účinnosti dle článku 31 VOP, považuje se od navrhovaného dne účinnosti za nedílnou součást Smlouvy měněný Smluvní dokument ve znění navrhovaných změn.
- 2.3** **Hierarchie Smluvních dokumentů.** Ujednání Smlouvy mají přednost před odchylnými ujednáními Smluvních dokumentů. Ustanovení Produktových podmínek mají přednost před odchylnými ustanoveními VOP, Oznámení a Sazebníku. Ustanovení Oznámení a Sazebníku mají přednost před odchylnými ustanoveními VOP.
- 2.4** Klient se zavazuje, že osoby, které jménem nebo za Klienta využívají Bankovní služby, budou vždy řádně seznámeny s příslušnou Smlouvou, Smluvními dokumenty a dalšími dokumenty, které se k dané Bankovní službě vztahují.
- 2.5** **Povinné zveřejňování Smluv.** Nesplní-li Klient zákonnou<sup>1</sup> či smluvní povinnost uveřejnit Smlouvu, je Banka oprávněna ji uveřejnit příslušným způsobem sama. Klient je povinen nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku porušení povinnosti Klienta dle předchozí věty.

## Článek 3. Identifikace klienta a předkládání dokumentů

- 3.1** **Identifikace osob.** Před poskytnutím i v průběhu poskytování Bankovní služby je Banka oprávněna žádat o identifikační doklady, další dokumenty a informace nutné k jejímu poskytnutí a k řádné identifikaci a kontrole Klienta, osob oprávněných jednat jménem Klienta, a Skutečného majitele a dále k určení, zda Klient, Skutečný majitel Klienta nebo osoba oprávněná jednat jménem Klienta je či není Politicky exponovanou osobou, U.S. osobou nebo českým daňovým nerezidentem.
- 3.2** Banka je oprávněna stanovit rozsah vyžadovaných dokumentů a informací. Banka je v rámci plnění svých povinností vyplývajících z právních předpisů<sup>2</sup> oprávněna provádět identifikaci a kontrolu, plnit svou informační povinnost, zjišťovat a zpracovávat údaje o účastnících Bankovní služby, vést evidenci takto získaných údajů, to vše v souladu se smluvními ujednáními a právními předpisy.<sup>3</sup>
- 3.3** **Pořízení kopií dokumentů.** Banka je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu kopie předložených dokumentů.
- 3.4** **Záznamy komunikace v rámci poskytování investičních služeb.** V rámci poskytování investičních služeb souvisejících s přijímáním, předáváním a prováděním pokynů nebo s obchodováním na vlastní účet jsou telefonické hovory na vybrané telefonní linky nahrávány a elektronická komunikace je zaznamenávána, přičemž kopie záznamů hovorů a komunikace jsou na vyžádání k dispozici po dobu pěti let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až sedmi let. Banka je oprávněna uchovávat telefonické nahrávky a elektronickou komunikaci i po delší dobu, pokud jí k tomu opravňují právní předpisy.

## Článek 4. Informační povinnost

- 4.1** **Informační povinnost Banky.** Je-li Smlouva uzavírána mimo obchodní prostory Banky, Klient souhlasí s tím, aby mu Banka poskytovala informace sdělované spotřebiteli při uzavírání smluv mimo obchodní prostory podnikatele<sup>4</sup> na svých internetových stránkách.
- 4.2** **Zveřejňování informací.** VOP, Produktové podmínky, Oznámení, Sazebník a kurzovní lístek Banka uveřejňuje v obchodních místech a na internetových stránkách Banky.
- 4.3** **Informační povinnost Klienta.** V zájmu zabezpečení řádného poskytování Bankovních služeb je Klient povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o:
  - a) změně svých identifikačních údajů, jakož i údajů osob jednajících jeho jménem nebo za něj a Skutečného majitele,
  - b) jakékoli skutečnosti, která z Klienta může činit Osobu se zvláštním vztahem k Bance,
  - c) změně skutečností určujících status Politicky exponované osoby, U.S. osoby nebo zemi daňové rezidence,

<sup>1</sup> zejména z. č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů

<sup>2</sup> zejména z. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

<sup>3</sup> zejména nařízení EU č. 2016/679, o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů

<sup>4</sup> § 1828 z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- d) dalších změnách a skutečnostech, které mají nebo mohou mít podstatný vliv na poskytování Bankovních služeb, na plnění povinností Klienta vůči Bance a dále na právní postavení Klienta (například vstup do likvidace, zahájení insolvenčního řízení, omezení svéprávnosti a podobně) nebo osob jednajících jménem nebo za Klienta nebo na Skutečného majitele,
  - e) ztrátě dokumentů zásadního významu v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, jakož i dokladů identifikujících Klienta nebo osoby jednající jménem nebo za Klienta.
- 4.4 Na žádost Banky je Klient povinen prokázat a doložit původ a zdroj peněžních prostředků, jakož i sdělit Bance veškeré informace a prokázat skutečnosti, které je Banka povinna zjišťovat, včetně doložení účelu a povahy příslušné transakce. Klient je dále povinen Bance sdělit a prokázat údaje a skutečnosti, které může Banka požadovat pro daňové, účetní či jiné účely.
- 4.5 **Pravost a správnost předkládaných dokumentů.** Banka jedná v důvěře v pravost a pravdivost předložených dokladů, dokumentů a poskytnutých informací, přičemž není povinna je přijmout, má-li o nich odůvodněné pochybnosti.

## Článek 5. Jednání klienta a banky

- 5.1 **Způsob jednání Klienta.** Klient jedná ve vztahu k Bance buď osobně, nebo prostřednictvím Jednající osoby nebo prostřednictvím Zmocněnce, není-li ve VOP stanoveno, že za Klienta v uvedeném rozsahu mohou jednat i jiné osoby, a to v souladu s právními předpisy a v dohodnuté formě. Banka je oprávněna stanovit, že některá jednání vůči Bance je Klient povinen učinit osobně, resp. prostřednictvím Jednající osoby. Pokud je členem statutárního orgánu Klienta právnické osoby jiná právnická osoba, zastupuje tohoto člena statutárního orgánu Klienta vůči Bance buď (i) pouze fyzická osoba, která byla zmocněna touto právnickou osobou, aby ji ve statutárním orgánu Klienta zastupovala, a to na základě předložené plné moci opravňující k takovému jednání, nebo (ii) člen statutárního orgánu této jiné právnické osoby, je-li jím fyzická osoba. Na plnou moc dle předchozí věty se uplatní ustanovení článku 5.3 VOP.
- 5.2 Banka je oprávněna ověřovat oprávnění osoby jednající jménem nebo za Klienta a odmítnout či pozdržet provedení jakéhokoli příkazu či žádosti do doby, než bude považovat za nepochybné, že daná osoba je skutečně oprávněna jménem nebo za Klienta v dané věci jednat. Banka je dále oprávněna odmítnout či pozdržet provedení jakéhokoli příkazu či žádosti v případě, že jí nebudou předloženy všechny nezbytné dokumenty (zejména souhlasy, schválení, čestná prohlášení) nezbytné pro poskytnutí Bankovní služby nebo nebudou-li tyto dokumenty obsahovat požadované náležitosti či dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti.
- 5.3 **Náležitosti plné moci.** Banka je oprávněna k některým úkonům vyžadovat speciální plnou moc. V případech, kde tak vyžaduje právní předpis, musí být plná moc udělena ve formě notářského zápisu či jiné požadované formě. Podpis Klienta na plné moci musí být úředně ověřen nebo učiněn před zaměstnancem Banky.
- 5.4 **Způsob jednání Banky.** Banka jedná prostřednictvím svých zaměstnanců či třetích osob, které jsou k danému jednání řádně zmocněné či jejichž oprávnění jednat jménem nebo za Banku vyplývá z právních předpisů. Tam, kde to bude Banka považovat za vhodné, je oprávněna nahradit podpis osob oprávněných jednat za Banku tištěnými nebo mechanickými prostředky, zejména v případě hromadné či automaticky generované korespondence.
- 5.5 **Ověření podpisu.** Podpis Klienta nebo osob jednajících jménem či za Klienta na dokumentech, kterými dochází ke vzniku, změně nebo zániku smluvního vztahu s Bankou, jakož i na odmítnutí změny VOP či jiného Smluvního dokumentu dle článku 31 VOP, musí být učiněn před zaměstnancem Banky nebo musí být úředně ověřen, pokud v konkrétním případě Banka neakceptuje jiný způsob ověření (např. prostřednictvím služby přímého bankovníctví). Banka je oprávněna určit dokumenty, které je třeba podepsat v souladu s Podpisovým vzorem.
- 5.6 **Nezpůsobilost právně jednat.** Pokud se v očekávání vlastní nezpůsobilosti Klient rozhodne projevit vůli k tomu, aby jeho záležitosti byly spravovány určitým způsobem nebo určitou osobou, musí Klient takovou vůli projevit vůči Bance ve formě veřejné listiny. Banka není povinna akceptovat jinou formu.
- 5.7 Osoba jednající jménem nebo za Klienta je povinna při tomto jednání vůči Bance dodržovat veškerá omezení a podmínky pro jeho zastupování, jež pro ni vyplývají z příslušných právních předpisů, z rozhodnutí soudu či jiných státních orgánů nebo z pokynů Klienta. V opačném případě je tato osoba povinna nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku porušení této povinnosti.
- 5.8 Byl-li Klient omezen ve své svéprávnosti, je povinen předložit Bance bez zbytečného odkladu výpis z registru obyvatel osvědčující jeho opětovnou plnou svéprávnost, a není-li to možné, pak čestně prohlásí o této skutečnosti. V opačném případě je Klient povinen nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku porušení této povinnosti nebo nepravdivosti čestného prohlášení.

## Článek 6. Vzájemná komunikace

- 6.1 **Způsoby komunikace.** Klient a Banka se mohou dohodnout na vzájemné komunikaci elektronickými či jinými technickými prostředky. V případě telefonické komunikace se Klient i Banka identifikují dohodnutým způsobem či způsobem nevzbuzujícím pochybnost o totožnosti osoby, která příslušnou komunikaci činí.
- 6.2 **Jazyk komunikace.** Komunikace mezi Bankou a Klientem v rámci smluvního vztahu probíhá v českém jazyce, nebude-li dohodnuto jinak. Banka není povinna přijmout dokument v cizím jazyce a je oprávněna žádat předložení úředního překladu cizojazyčného dokumentu do českého jazyka. V případě dokumentů ve více jazykových verzích je vždy rozhodující existující česká verze.
- 6.3 **Místo komunikace.** Vzájemná komunikace mezi Klientem a Bankou probíhá prostřednictvím Klientova obchodního místa, nebude-li Bankou stanoveno nebo s Klientem dohodnuto jinak. Tímto způsobem Klient plní také svou informační povinnost.

## Článek 7. Příkazy a žádosti klienta

- 7.1 **Podmínky provedení příkazů a žádostí.** Banka je oprávněna odmítnout příkaz nebo žádost, které jsou neúplné, nesrozumitelné, formálně nesprávné, je v nich škrtnáno nebo opravováno nebo je předložena jen jejich fotokopie. Banka není rovněž povinna provést požadovaný úkon ze závažných provozně technických důvodů, nebo pokud by jeho provedení bylo v rozporu s právními předpisy. Banka je dále oprávněna pozastavit provedení příkazu či zpracování žádosti, případně tyto odmítnout, pokud existuje odůvodněná obava, že Klient nebude schopen dostát svým povinnostem vůči Bance, či v případě existence neuhrazených pohledávek Banky za Klientem po splatnosti.
- 7.2 **Identifikace a prokázání totožnosti.** Banka je ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>5</sup> oprávněna provést identifikaci každé osoby předkládající příkaz nebo žádost či skládající nebo vybírající hotovost bez ohledu na výši transakce.
- 7.3 **Změna a zrušení příkazů.** Klient může změnit či odvolat svůj příkaz nebo žádost pouze po dohodě s Bankou, není-li to vyloučeno právními předpisy. Rozhodným dnem pozbyvají účinnosti jakékoli příkazy či žádosti učiněné Klientem, nestanoví-li právní předpis jinak.
- 7.4 **Embarga a sankce.** Klient ke dni uzavření Smlouvy a k okamžiku poskytnutí Bankovní služby prohlašuje, že není Sankcionovanou osobou ani není smluvní stranou jakékoli smlouvy či transakce se Sankcionovanou osobou a neobchoduje se zbožím ani neposkytuje služby, které podléhají Sankcím. Banka je oprávněna neprovést jakoukoli Bankovní službu nebo odmítnout jakýkoli příkaz či žádost Klienta v případě, že

<sup>5</sup> zejména z č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

se Klient stane Sankcionovanou osobou nebo by provedení Bankovní služby nebo příkazu či žádosti Klienta mělo za následek porušení Sankce ze strany Banky nebo obdobného opatření Banky anebo finanční skupiny SG. Banka v takovém případě nebude odpovědná za případné zdržení nebo neprovedení Bankovní služby nebo příkazu či žádosti. Banka je v takovém případě dále oprávněna vypovědět Smlouvu nebo od ní odstoupit a v případě obchodů na finančních trzích je Banka oprávněna provést závěrečné vyrovnání (close-out netting) podle příslušné Smlouvy (tyto skutečnosti se považují za případ porušení dle příslušné Smlouvy). Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna sdělit příslušným orgánům požadované informace. Klient se nezabývá své povinnosti k úhradě jakékoli platby nebo dluhu vůči Bance, pokud Banka nepřijme či neakceptuje danou platbu od Sankcionované osoby nebo platbu podléhající Sankcím nebo podléhající obdobnému opatření Banky anebo finanční skupiny SG.

## Článek 8. Doručování zásilek

- 8.1 **Doručování Klientovi.** Doručování Zásilek provádí Banka buď na Kontaktní adresu, prostřednictvím služeb internetového bankovníctví, kterou si Klient zřídil, nebo jiným dohodnutým způsobem. Pokud se Klient s Bankou nedohodne jinak, považuje se za Kontaktní adresu u Klienta spotřebitele adresa jeho trvalého pobytu a u ostatních Klientů adresa jejich sídla.
- 8.2 Banka je oprávněna určit Zásilku, kterou je třeba vždy doručit Klientovi na jeho Kontaktní adresu, a to bez ohledu na jiné způsoby doručování sjednané ve Smlouvě. Klientovi, který není spotřebitelem, je Banka oprávněna doručit Zásilku do jeho sídla, je-li odlišné od jeho Kontaktní adresy.
- 8.3 **Doručování Bance.** Zásilky určené Bance musí být doručovány do Klientova obchodního místa, neoznámí-li Banka Klientovi jinou adresu nebo nebude-li sjednáno jinak.
- 8.4 **Způsob doručování.** Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem, např. prostřednictvím služeb internetového bankovníctví, faxem či e-mailem. Banka se může s Klientem dohodnout na doručování Zásilek prostřednictvím Zmocněnce pro doručování. Smluvní dokumenty či jejich změny dle článku 31 VOP doručuje Banka Klientovi přednostně do příslušné schránky ve službě internetového bankovníctví, má-li Klient takovou službu zřízenou. Klient se může s Bankou dohodnout na doručování dokumentů dle předchozí věty přednostně prostřednictvím elektronické pošty (e-mailem).
- 8.5 **Okamžik doručení.** Zásilky doručované Bankou na Kontaktní adresu do vlastních rukou Klienta nebo s dodejkou jsou považovány za doručené okamžikem jejich převzetí. Zmaří-li Klient doručení Zásilky, je za den doručení považován den vrácení Zásilky Bance, a to i tehdy, když se Klient o uložení Zásilky nedozvěděl. Bez ohledu na výše uvedené jsou tyto Zásilky považovány za doručené nejpozději 10. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí. Klient zmaří doručení Zásilky, jestliže Zásilku odmítne převzít nebo si Zásilku nevyzvedne v náhradní lhůtě nebo se Zásilka vrátí Bance jako nedoručitelná na Kontaktní adresu.
- 8.6 Ostatní Zásilky Klientovi, které nejsou doručovány do vlastních rukou nebo s dodejkou, se považují za doručené 3. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí. To však neplatí v případě, pokud se Banka dozví o doručení Zásilky před uplynutím této doby.
- 8.7 Aniž by bylo dotčeno ustanovení článku 8.2 VOP, Klient se s Bankou může dohodnout, že některé Zásilky určené Klientovi budou předávány do Klientova obchodního místa k osobnímu odběru Klientem. Takovéto Zásilky se považují za doručené okamžikem jejich uložení v Klientově obchodním místě. V případě, že takovéto Zásilky nebudou vyzvednuty po dobu delší než 6 měsíců, je Banka oprávněna tyto Zásilky zničit.
- 8.8 Zásilky doručované prostřednictvím služeb internetového bankovníctví se považují za doručené okamžikem jejich umístění v příslušné službě. Zásilky zasláné faxem se považují za doručené okamžikem potvrzení úspěšného odeslání generovaného přístrojem odesílatele. Zásilky zasláné prostřednictvím elektronické pošty se považují za doručené okamžikem, kdy příslušný systém použitý k přenosu Zásilky potvrdí její úspěšné doručení na e-mailový systém příjemce. Síť elektronických komunikací (veřejné telefonní linky, linky mobilních sítí, e-mail a fax) sloužící pro doručování Zásilek však nejsou pod přímou kontrolou Banky, která tak neodpovídá za škodu způsobenou Klientovi jejich případným zneužitím.
- 8.9 **Postup Banky při vrácení Zásilek.** Pokud bude Zásilka nejméně dvakrát vrácena z důvodu zmaření jejího doručení Klientem, je Banka oprávněna všechny další Zásilky doručovat Klientovi do Klientova obchodního místa k osobnímu odběru, případně na adresu trvalého pobytu či sídla Klienta, je-li tato adresa odlišná od Kontaktní adresy.

## Článek 9. Vznik smluvního vztahu

- 9.1 Banka uzavírá s Klientem Smlouvy zpravidla ve svých obchodních místech. Smlouvu lze uzavřít též elektronicky či jinými technickými prostředky s využitím prostředků umožňujících určení jednatelů osoby (např. elektronický podpis) a zachycení obsahu Smlouvy. Není-li ve Smlouvě stanoveno jinak, je Smlouva uzavírána na dobu neurčitou.
- 9.2 Smlouva je uzavřena až po dosažení shody o všech jejích náležitostech. Na uzavření Smlouvy nevzniká Klientovi nárok a Banka má právo ukončit kdykoli jednání o jejím uzavření i bez uvedení důvodu. Přijetí nabídky Banky učiněné Klientovi nesmí obsahovat žádné změny, ani nesmí odkazovat na jiné obchodní podmínky než na VOP nebo příslušné Produktové podmínky. Je-li Smlouva uzavřena v jiné formě než písemně, platí tato Smlouva za uzavřenou pouze s obsahem, na kterém se strany dohodly nebo který Banka Klientovi písemně potvrdila ve svém potvrzení. Klient i Banka na sebe přebírají bezpečí změny okolností v souvislosti s právy a povinnostmi smluvních stran vyplývajících ze Smlouvy a zároveň vylučují uplatnění ustanovení § 1766 občanského zákoníku<sup>6</sup> na svůj smluvní vztah založený Smlouvou.

## Článek 10. Zánik smluvního vztahu

- 10.1 **Odstoupení Banky.** Banka je oprávněna od Smlouvy, případně od její samostatně oddělitelné části, odstoupit v případě, kdy Klient závazným způsobem poruší své smluvní povinnosti či své zákonné povinnosti související s Bankovními službami nebo pokud Banka zjistí jiné skutečnosti, v důsledku kterých je vážně ohrožena schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům. Banka je rovněž oprávněna od Smlouvy odstoupit v důsledku jednání Klienta, kterým byla narušena vzájemná důvěra mezi Klientem a Bankou. Smlouva zaniká dnem doručení oznámení o odstoupení Klientovi nebo v jiné lhůtě stanovené Bankou. Nesplacené dluhy Klienta se stávají splatnými první Obchodní den následující po zániku Smlouvy, neuvěde-li Banka v oznámení o odstoupení pozdější termín.
- 10.2 **Vzájemné vypořádání.** Banka a Klient jsou po ukončení smluvního vztahu povinni vzájemně vypořádat své pohledávky a dluhy existující ke dni zániku Smlouvy. Banka v takovém případě vrací poměrnou část ceny, poplatku nebo jiné úhrady za Bankovní služby pouze tehdy, kdy je tak výslovně stanoveno právním předpisem nebo Smlouvou. Po ukončení smluvního vztahu je Klient povinen vrátit Bance veškeré prostředky či předměty, které Banka či třetí osoba Klientovi předaly v souvislosti s poskytováním Bankovní služby. Odstoupením od Smlouvy se závazky Klienta a Banky ze Smlouvy ruší ke dni účinnosti odstoupení.

<sup>6</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 10.3 Promlčení.** Klient souhlasí s tím, že neodporuje-li to v konkrétním případě právním předpisům, promlčují se veškerá práva a pohledávky Banky za Klientem ve lhůtě patnácti let, a tam, kde se pro daný právní vztah použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>7</sup>, ve lhůtě deseti let ode dne, kdy mohla být Bankou vykonána/uplatněna poprvé.

## Článek 11. Zřizování a vedení účtů

- 11.1** Banka zřizuje a vede Účty na základě Smlouvy.
- 11.2 Identifikace Účtu.** Každému Účtu Banka přidělí Jedinečný identifikátor, který Banka i Klient uvádí při vzájemné komunikaci týkající se daného Účtu. Součástí identifikace Účtu je jeho název, který musí obsahovat jméno a příjmení nebo název Klienta. Pokud tak stanoví právní předpis, úřední sdělení, opatření či oznámení ČNB nebo v případě závažných provozních důvodů, v důsledku kterých Banka nebude schopna postupovat jiným způsobem, je Banka oprávněna Jedinečný identifikátor jednostranně změnit. O této skutečnosti Banka Klienta písemně informuje v přiměřené lhůtě před zamýšlenou změnou a v případě, že ke změně Jedinečného identifikátoru dochází z provozních důvodů na straně Banky, postupuje se v souladu s článkem 31 VOP. Banka nenese, ani částečně, náklady Klienta spojené se změnou čísla Účtu. Banka nezřizuje anonymní Účty či Účty pro více osob.
- 11.3 Minimální vklad a zůstatek.** Pro některé typy účtů Banka stanoví v Oznámení výši minimálního vkladu a výši minimálního zůstatku, které je Klient povinen dodržovat.
- 11.4 Způsob využití Účtu.** Klient je povinen informovat Banku o tom, zda Účet bude sloužit pro podnikání Klienta či nikoli. Účty pro Klienty spotřebitele jsou určeny výhradně pro jejich osobní (nepodnikatelské) potřeby. Účty pro fyzické osoby podnikatele jsou určeny výhradně pro jejich podnikatelskou činnost a Účty pro právnické osoby jsou určeny pro jejich podnikatelské nebo jiné účely. Klient nesmí Účet používat k jinému než sjednanému účelu.
- 11.5 Balíček služeb.** K vybraným typům Účtů poskytuje Banka balíček služeb, v rámci kterého nabízí produkty a služby uvedené v Sazebníku pro daný typ Účtu.
- 11.6 Oznámení o provádění platebního styku.** Další podmínky a informace týkající se Účtů a provádění platebního styku, zejména služby zahraničního a tuzemského hotovostního i bezhotovostního platebního styku poskytované na Účtech, včetně šeků, a lhůty pro provádění platebního styku, podmínky platebního styku prováděného prostřednictvím služeb přímého bankovníctví jsou uvedeny v Oznámení o provádění platebního styku.

## Článek 12. Rušení účtů

- 12.1 Důvody zániku smlouvy.** Důvodem zániku smlouvy o Účtu je zejména výpověď Klienta dle článku 12.2 nebo Banky dle článku 18.3, odstoupení dle čl. 10.1 nebo Rozhodný den dle článku 12.5.
- 12.2 Vypovězení smlouvy Klientem.** Klient je oprávněn vypovědět smlouvu o Účtu s výpovědní dobou 10 kalendářních dnů nebo 30 kalendářních dnů, byla-li k Účtu poskytnuta debetní karta. Výpovědní doba počíná běžet dnem doručení výpovědi do Klientova obchodního místa. Vypovídá-li Klient smlouvu o Účtu postupem dle Kodexu ČBA „Mobilita klientů – postup při změně banky“, výpovědní doba počíná běžet ode dne uvedeného v žádosti o změnu banky.
- 12.3 Vypořádání.** Pokud Klient učiní úkon vedoucí k zániku smlouvy o Účtu, je povinen dát Bance zároveň pokyn ohledně nakládání s případným zůstatkem na Účtu. Po zániku smlouvy o Účtu Banka Účet zruší. To neplatí, pokud jsou prostředky na takovém Účtu účelově vázány ve prospěch třetí osoby, na uplynutí sjednané lhůty nebo splnění jiné podmínky a tato třetí osoba neudělila písemné přivolení nebo k uvedenému dni neuplynula sjednaná lhůta či nebyla splněna jiná podmínka k uvolnění prostředků. V takovém případě Banka prostředky z tohoto Účtu nevyplatí a Účet nezruší až do splnění výše uvedených podmínek.
- 12.4 Příkazy a žádosti týkající se nakládání s prostředky na Účtu budou Bankou zrušeny k datu zrušení Účtu. Nejpozději k datu zrušení Účtu Banka ukončí poskytování Bankovních služeb, které jsou na předmětný Účet vázány.**
- 12.5 Důsledky úmrtí Klienta.** Smrtí majitele účtu smlouva o Účtu nezaniká. Smlouva o Účtu zaniká druhým Obchodním dnem následujícím po Rozhodném dni, pokud je k Rozhodnému dni na Účtu debetní zůstatek či zůstatek roven nule, nebo druhým Obchodním dnem po vzniku debetního zůstatku na Účtu či zůstatku rovného nule kdykoli po Rozhodném dni. To neplatí, vznikl-li debetní zůstatek na Účtu v důsledku povoleného debetu či kontokorentního úvěru na Účtu poskytnutého fyzické osobě podnikateli.

## Článek 13. Debet na účtu

- 13.1 Zřízení povoleného debetu.** Banka se může s Klientem dohodnout na zřízení povoleného debetu na Účtu. Práva a povinnosti Banky a Klienta se budou řídit příslušnou Smlouvou a příslušnými právními předpisy týkajícími se smlouvy o úvěru.
- 13.2 Důsledky nepovoleného debetu.** V případě vzniku nepovoleného debetu na Účtu z jakéhokoli důvodu je Klient povinen neprodleně uhradit Bance veškeré dlužné částky, včetně příslušenství. Nepovolený debet nezaniká, pokud v den, kdy jsou veškeré dlužné částky Bance uhrazeny, nepovolený debet na Účtu opět vznikne. Po dobu trvání nepovoleného debetu na Účtu Klienta je Banka oprávněna zřídit zvláštní (vnitřní) účet pohledávky z nepovoleného debetu, na kterém povede pohledávku z nepovoleného debetu, včetně příslušenství.
- 13.3 Úročení nepovoleného debetu.** Banka je oprávněna úročit nepovolený debet na Účtu úrokem z nepovoleného debetu a dále úrokem z prodlení. Výše úroku z nepovoleného debetu a úroku z prodlení bude určena v souladu s Oznámením o úrokových sazbách. Výše úrokové sazby, kterou se úročí nepovolený debet, a výše úroku z prodlení mohou být po dobu trvání nepovoleného debetu měněny způsobem uvedeným ve VOP.
- 13.4 Úrok z prodlení i úrok z nepovoleného debetu jsou splatné okamžikem, kdy na ně Bance vznikne nárok. Banka je oprávněna tyto sankční úroky snížit, a to na dobu a s účinností, kterou stanoví. O této skutečnosti Banka Klienta informuje.**
- 13.5** Banka informuje Klienta o aktuální výši úrokové sazby, kterou se úročí nepovolený debet, a o aktuální výši úroků z prodlení, sankcí a poplatcích v souladu s právními předpisy a podle VOP.
- 13.6 Výrazný nepovolený debet.** V případě, že dojde k výraznému nepovolenému debetu dle zákona o spotřebitelském úvěru<sup>8</sup> na Účtu Klienta trvajícím déle než jeden měsíc, Banka zašle Klientovi způsobem sjednaným ve Smlouvě informaci vyžadovanou právními předpisy. Banka je dále oprávněna odstoupit od Smlouvy, na základě které je Účet veden, i od Smlouvy, na základě které byl povolený debet poskytnut.

<sup>7</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>8</sup> z. č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů



# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 14. Nakládání s prostředky na účtu

- 14.1 Nakládání s prostředky na Účtu Klientem.** Nakládat s prostředky na Účtu Klienta mohou Oprávněná osoba s použitím Podpisového vzoru, který je platný pro příslušný Účet, a Zmocněnec, není-li sjednáno pro konkrétní platební prostředek jinak. Způsob a rozsah nakládání s prostředky na Účtu je sjednán v příslušné Smlouvě nebo jiným způsobem. Pokud Klient výslovně nestanoví jinak, může Oprávněná osoba nakládat s prostředky na Účtu samostatně. Zmocněnec ani Oprávněná osoba (odlišná od Klienta) nemohou udělovat zmocnění k nakládání s prostředky na Účtu Klienta dalším osobám. Banka je oprávněna zrušit Podpisový vzor, pokud je jí nepochybně prokázáno, že daná Oprávněná osoba již není oprávněna za Klienta nebo jeho jménem jednat.
- 14.2** Podpisový vzor, zmocnění Zmocněnce či jakékoli změny nebo zrušení těchto dokumentů jsou pro Banku závazné od prvního Obchodního dne následujícího po dni, kdy je Banka od Klienta obdržela. Banka provádí Příkazy na základě dokumentů, které jsou pro Banku závazné v okamžiku zpracování příslušného Příkazu, tedy bez ohledu na to, kdy byl příslušný Příkaz Bance doručen.
- 14.3** Klient je oprávněn vybírat z nově zřízeného Účtu volné prostředky v hotovosti nebo je převádět bezhotovostním převodem nejdříve první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy Banka Účet zřídila.
- 14.4** Klient je oprávněn nakládat s prostředky na Účtu pouze do výše volných prostředků na tomto Účtu, případně snížených o výši minimálního zůstatku, byl-li Bankou pro daný Účet stanoven. Klient je však povinen udržovat na Účtu dostatek prostředků ke krytí předpokládaných plateb, svých dluhů vůči Bance a cen účtovaných Bankou za Bankovní služby.
- 14.5** Banka je oprávněna omezit nakládání s prostředky na Účtu Klienta v souladu s právními předpisy. Právo na výplatu peněžních prostředků podle zvláštního právního předpisu<sup>9</sup> z Účtu, ke kterému má Klient omezeno právo nakládat s peněžními prostředky, může uplatnit pouze Klient spotřebitel, a to osobně a v Klientově obchodním místě.
- 14.6 Nakládání s prostředky na Účtu Bankou.** Banka je oprávněna nakládat s prostředky na Účtu, stanoví-li tak právní předpis nebo Smlouva. Klient souhlasí s tím, že Banka má právo odepsat z jeho Účtu u Banky prostředky za účelem:
- úhrady splatných úroků;
  - realizace opravného zúčtování v důsledku vlastního chybného zúčtování nebo chybného zúčtování jiné banky ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>10</sup>;
  - úhrady v zákonem stanovených případech;
  - úhrady všech cen, poplatků a výloh v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, včetně poplatků jiných bank a osob zúčastněných na operacích platebního styku;
  - úhrady částky šeku nebo peněžní poukázky již proplacených Bankou v případě jejich následného neproplacení šekovníkem nebo inkasní bankou;
  - úhrady pohledávek Banky (včetně výloh šekovníka nebo inkasní banky) vzniklých následně po připsání částky šeku nebo peněžní poukázky na Účet Klienta, pokud Klient nedodržel smluvní podmínky týkající se proplacení šeků nebo peněžních poukázek, případně pokud se dotečně zjistí, že Klient převzal padělaný nebo pozměněný šek nebo peněžní poukázku;
  - úhrady připsané platby ze zahraničí, pokud odesílající bankou nebylo zajištěno krytí/převedení prostředků ve prospěch Banky;
  - vrácení důchodů a jiných zákonem stanovených dávek (pouze však do výše kreditního zůstatku na Účtu), pokud na jejich vyplacení příjemci platby zanikl nárok a plátce o vrácení taktó bezdůvodně poukázané platby výslovně požádal;
  - vrácení částky inkasa připsané na Účet Klienta, kterou plátce požaduje vrátit v souladu se zákonem o platebním styku<sup>11</sup>;
  - vrácení připsané platby, pokud číslo Účtu příjemce nebo plátce je uvedeno na seznamu nepovolených internetových her v souladu s požadavky zákona o hazardních hrách<sup>12</sup> nebo
  - úhrady jakékoli jiné splatné pohledávky Banky za Klientem, a to i promlčené.
- 14.7** Banka je oprávněna odepsat prostředky z Účtu Klienta i v případě, že na Účtu vznikne v důsledku takové operace debetní zůstatek.
- 14.8** Banka je dále oprávněna provést na vrub Účtu platby na základě jednorázových písemných Příkazů k úhradě v případě, že na Účtu vznikl nepovolený debet v důsledku překročení lhůty pro čerpání prostředků z povoleného debetu až do výše původně stanoveného limitu povoleného debetu.

## Článek 15. Výpisy z účtu

- 15.1 Forma a způsob doručování.** Banka informuje Klienta o zůstatku prostředků na Účtu a o provedených transakcích výpisem z účtu, a to formou Elektronického výpisu nebo tištěného dokumentu. Frekvence a způsob doručování budou individuálně dohodnuty mezi Klientem a Bankou. Kvalifikovaným klientům Banka poskytuje výpisy z účtu k jejich Platebním Účtům v souladu se zákonem o platebním styku jednou měsíčně zdarma prostřednictvím služby internetového bankovníctví nebo e-mailem.
- 15.2** V případě, že při zasílání Elektronických výpisů prostřednictvím sjednané Bankovní služby (např. internetového bankovníctví) bude příslušná Bankovní služba zrušena, budou výpisy z účtu doručovány Klientovi na e-mailovou adresu, má-li ji sjednáno, nebo v tištěné (papírové) podobě způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek. Pokud se Banka při zasílání Elektronických výpisů na sjednanou e-mailovou adresu dozví o jejím zneužití nebo tyto budou nejméně dvakrát vráceny z důvodu zmaření jejich doručení Klientem, budou výpisy z účtu doručovány Klientovi prostřednictvím služby internetového bankovníctví, má-li ji Klient zřízeno, nebo v tištěné (papírové) podobě způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek. V obou případech zůstane sjednaná frekvence zasílání výpisů z účtu zachována. Ustanovení tohoto článku se uplatní též na oznámení Banky Klientovi o výši pohledávky ze Smlouvy, na základě níž Banka poskytla Klientovi úvěr.
- 15.3** O zůstatku na Účtu ke konci kalendářního roku Banka vždy informuje Klienta výpisem z Účtu. Další potvrzení o zůstatku na Účtu Klienta ke konci kalendářního roku Banka zasílá pouze na základě žádosti Klienta, a to způsobem sjednaným pro doručování výpisů z účtu.
- 15.4 Kontrola výpisů z účtu.** Klient je povinen bez zbytečného odkladu po doručení výpisu z účtu zkontrolovat, zda jsou zúčtované transakce autorizované a správně provedené. Pokud Klient, který není kvalifikovaným klientem, neuplatní reklamaci ve lhůtě dle reklamačního řádu Banky, má se za to, že transakce byly zúčtovány správně.

## Článek 16. Úroky a zdanění

- 16.1** Banka úročí zůstatek prostředků na Účtu roční úrokovou sazbou. Zúčtování úroků provádí Banka měsíčně, není-li sjednáno jinak. Úroková sazba a další informace týkající se úročení a zdanění výnosu na Účtu jsou stanoveny ve Smlouvě nebo v Oznámení o úrokových sazbách.
- 16.2 Způsob určení úrokové sazby.** Výši úrokové sazby Banka stanoví v návaznosti na úrokové sazby vyhlášené ČNB, s přihlédnutím k vývoji

<sup>9</sup> § 304b z. č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů

<sup>10</sup> z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

<sup>11</sup> z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

<sup>12</sup> z. č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

peněžního trhu, obchodní politice Banky a postupům pro řízení finančních rizik.

- 16.3** Pro určení výše úrokové sazby je rozhodující sazba určená pro daný Účet v Oznámení o úrokových sazbách účinném v den zřízení Účtu. Banka je oprávněna měnit výši úrokové sazby jednostranně v závislosti na vývoji trhu, nákladech Banky na své financování a dalších objektivních skutečnostech. Za trvání Smlouvy se nová výše úrokové sazby uplatní na všechny existující Účty, včetně jejich debetních zůstatků, ode dne účinnosti změny příslušného Oznámení o úrokových sazbách, pokud není v Oznámení o úrokových sazbách stanoveno pozdější datum účinnosti změny úrokové sazby. Změna v Oznámení o úrokových sazbách nabývá účinnosti okamžikem vyhlášení nového znění Oznámení o úrokových sazbách na internetových stránkách Banky, pokud není v Oznámení o úrokových sazbách stanoveno jinak.
- 16.4** **Úročicí schéma.** Pro úročení zůstatků Účtů v Kč a ve všech cizích měnách (kromě AUD, GBP, JPY a PLN) se používá úročicí schéma: rok = 360 dnů / měsíc = 30 dnů. Pro AUD, GBP, JPY a PLN se používá úročicí schéma: rok = 365 (příp. 366) dnů / měsíc = skutečný počet dnů v měsíci, není-li ve Smlouvě nebo Produktových podmínkách stanoveno jinak.
- 16.5** **Úročení kreditního zůstatku.** Úročení kreditního zůstatku na Účtu počíná dnem připsání prostředků na Účet Klienta a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu, u vkladových Účtů pak dnem předcházejícím dni splatnosti vkladu. Banka počítá a přispívá úroky v měně Účtu. Úroky z kreditního zůstatku na Účtu jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hraří.
- 16.6** **Úročení debetního zůstatku.** Úročení debetního zůstatku na Účtu počíná dnem vzniku debetu a končí dnem předcházejícím dni jeho vyrovnání. Úroky z povoleného debetního zůstatku na Účtu jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hraří.
- 16.7** **Zdaňování úroku.** Úrok je zdaňován podle právních předpisů platných ke dni připsání úroku na Účet Klienta. V případě výplaty prostředků z Účtu Klienta a dalších případech stanovených právními předpisy, Banka provede srážku nebo zajištění daně v souladu s právními předpisy. Klient je povinen Banku neprodleně informovat o tom, že není skutečným vlastníkem úroků na svém Účtu.

## Článek 17. Platební služby

- 17.1** **Informační povinnosti Banky.** V souvislosti s poskytováním Platebních služeb Banka poskytne Kvalifikovanému klientovi v průběhu smluvního vztahu na jeho žádost zdarma informace o Bance, o poskytované Platební službě, o způsobu komunikace s Bankou, o Smlouvě o Platebních službách uzavřené s Bankou, o povinnostech a odpovědnosti Banky a Klienta, v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku<sup>13</sup>. V souladu se zákonem o platebním styku poskytuje Banka informace související s Platebními službami zejména prostřednictvím služby internetového bankovníctví. Kvalifikovaný klient dále podpisem Smlouvy o Platebních službách potvrzuje, že mu byly v dostatečném předstihu před jejím uzavřením poskytnuty informace o Bance, poskytované Platební službě, o způsobu komunikace s Bankou, o předmětné Smlouvě o Platebních službách, o povinnostech a odpovědnosti Banky a Kvalifikovaného klienta, a to v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku. U Transakcí mimo EHP Banka není povinna poskytnout Kvalifikovanému klientovi informace o maximální lhůtě pro provedení Platební služby před jejím poskytnutím ani před uzavřením Smlouvy o Platebních službách.
- 17.2** Banka poskytuje informace o úplatě za služby spojené s Platebním Účtem a roční přehled o úplatě za poskytnuté služby spojené s Platebním Účtem dle zákona o platebním styku v měně Kč bez ohledu na měnu Účtu. Roční přehled o úplatě poskytuje Banka způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Účtu, přičemž ustanovení čl. 15.2 VOP se použije obdobně.

## Článek 18. Ukončení smlouvy o platebních službách

- 18.1** **Vypovězení smlouvy Kvalifikovaným klientem.** Kvalifikovaný klient je oprávněn vypovědět Smlouvu o Platebních službách kdykoli (i v případě, že byla uzavřena na dobu určitou). Vypovědní doba činí 30 kalendářních dnů a počíná běžet okamžikem jejího doručení do Klientova obchodního místa. Pro ukončení smlouvy o Účtu Klientem se použije ustanovení článku 12.2 VOP. Banka je oprávněna zpoplatnit výpověď Smlouvy o Platebních službách částkou stanovenou v Sazebníku v případě, že Klient vypověděl Smlouvu o Platebních službách podle tohoto článku tak, že zanikne dříve než 1 rok po jejím uzavření.
- 18.2** **Vypovězení smlouvy jiným než Kvalifikovaným klientem.** Klient, který není Kvalifikovaným klientem, je oprávněn vypovědět Smlouvu o Platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou kdykoli, přičemž vypovědní doba činí 3 měsíce a počíná běžet okamžikem jejího doručení do Klientova obchodního místa. Tím nejsou dotčena ustanovení článku 12.2 VOP.
- 18.3** **Vypovězení smlouvy Bankou.** Banka je oprávněna Smlouvu o Platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou vypovědět kdykoli, a to i bez udání důvodu. U Kvalifikovaných klientů činí vypovědní doba 2 měsíce, nestanoví-li Banka ve výpovědi dobu delší, a počíná běžet okamžikem doručení výpovědi Klientovi. U ostatních Klientů činí vypovědní doba 30 kalendářních dnů, nestanoví-li Banka ve výpovědi dobu delší, a počíná běžet okamžikem doručení výpovědi Klientovi. Tím nejsou dotčena ustanovení článku 31.6 VOP.

## Článek 19. Dokumentární platby a záruky

- 19.1** Banka může provést příkaz k obstarání či změně dokumentárního inkasa předaný jí Klientem. Smlouva o obstarání či změně dokumentárního inkasa bude mezi Klientem a Bankou uzavřena konkludentně v okamžiku provedení příkazu Bankou.
- 19.2** Za správnost instrukcí uvedených v příkazu zodpovídá Klient.
- 19.3** Podpis Klienta uvedený na příkazu ověřuje Banka dle Podpisového vzoru Klienta k Účtu, který Klient na příkazu uvede.
- 19.4** Banka je oprávněna oznámit (avizovat) Klientovi vystavení finanční (bankovní) záruky v jeho prospěch jinou osobou, případně změnu finanční (bankovní) záruky, a tuto Bankovní službu zpoplatnit dle Sazebníku.
- 19.5** Je-li ve prospěch Klienta vystaven exportní dokumentární akreditiv, je Banka oprávněna ověřit podpis Klienta na průvodním dopise k předkládaným dokumentům obsahujícím číslo účtu, na který má být provedeno plnění z akreditivu, a to podle Podpisového vzoru k některému z jeho Účtů u Banky. Pokud podpis Klienta nesouhlasí s Podpisovým vzorem, je Banka oprávněna plnění z akreditivu neprovést a dohodnout s Klientem další postup.

## Článek 20. Šeky

- 20.1** Klient je oprávněn dát Bance příkaz k vystavení bankovního šeku v cizí měně nebo v Kč. Bankovní šek může být vystaven ve prospěch příjemce uvedeného na příkazu (tj. na řad) nebo na doručitele, po splnění stanovených podmínek. Banka je oprávněna stanovit měny, ve kterých vystavuje bankovní šeky.
- 20.2** Příkazem k inkasu šeku žádá majitel šeku nebo peněžní poukázky Banku o jejich okamžité proplacení, případně zprostředkování jejich inkasa. Výhradně Banka je oprávněna rozhodnout o způsobu zpracování šeku. Banka zpracovává šeky vystavené na měny uvedené v kurzovním lístku Banky. V případě předložení šeku na jinou měnu je Banka oprávněna stanovit náhradní měnu pro zpracování šeku.

<sup>13</sup> z. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 20.3 Klient je oprávněn dát Bance příkaz formou soukromého šeku Banky, aby k tíži jeho účtu zaplatila určitou částku ve prospěch osoby uvedené na šeku (tj. příjemce šeku). O vydání soukromého šeku Banky musí Klient požádat písemnou formou. Šeky mohou být vydány osobě jednající jménem nebo za Klienta. Držitel šeků je musí uchovávat odděleně od svého průkazu totožnosti a je povinen je chránit před ztrátou, poškozením a zneužitím.
- 20.4 Banka neodpovídá za škody vzniklé proplacením ztraceného, odcizeného, padělaného nebo pozměněného šeku nebo peněžní poukázky.
- 20.5 Banka si vyhrazuje právo pozastavit proplacení šeku nebo peněžní poukázky do doby jejich ověření u vystavující nebo proplácející banky.
- 20.6 Smlouvu týkající se šeků a peněžních poukázek může Klient i Banka vypovědět s výpovědní dobou 30 kalendářních dnů. Výpovědní doba počíná běžet prvním dnem následujícím po doručení písemné výpovědi.
- 20.7 Na tuzemské soukromé i bankovní šeky a právní vztahy z nich vyplývající se vedle příslušných právních předpisů<sup>14</sup> vztahují i Všeobecné obchodní podmínky ČNB v části, která se týká šeků. Další podmínky a informace týkající se šeků jsou uvedeny v Oznamení o provádění platebního styku.

## Článek 21. Transakce a úvěry v cizí měně

- 21.1 **Bezhotovostní platby.** Banka prodává Klientovi peněžní prostředky v cizí měně v bezhotovostní formě za české koruny Kurzem „deviza prodej“ a nakupuje je od Klienta za české koruny Kurzem „deviza nákup“.
- 21.2 **Hotovost.** V případě nákupu hotovosti v cizí měně od Klienta za Kč Banka použije Kurz „valuta nákup“, při prodeji hotovosti v cizí měně Klientovi za Kč Banka použije Kurz „valuta prodej“.
- 21.3 Přepoččet mezi cizími měnami bude proveden přes české koruny postupem uvedeným v článcích 21.1 a 21.2 VOP.
- 21.4 Kurzy jsou uvedeny v kurzovním lístku Banky, který je Banka oprávněna jednostranně měnit. Změny Kurzů jsou účinné od jejich vyhlášení a uveřejnění Bankou a nejsou Klientovi předem oznamovány.
- 21.5 **Měnová rizika.** Klient bere na vědomí, že v případě žádosti o poskytnutí úvěru v cizí měně by měl z hlediska obezřetného rozhodování zvážit možnou změnu směnných kurzů cizích měn vůči české koruně. Nepříznivý vývoj směnných kurzů může mít za následek navýšení splátek úvěru poskytnutého v cizí měně po přepočtu na české koruny. Na výši splátek úvěru poskytnutého v cizí měně může mít vliv i nepříznivý vývoj zahraniční úrokové míry nebo případně významné znehodnocení české koruny. Klient dále bere na vědomí, že Banka současně nabízí úvěry stejné povahy v českých korunách i finanční nástroje poskytující Klientovi zajištění proti měnovému riziku.

## Článek 22. Reklamacce

- 22.1 Reklamacce se vyřizují podle reklamačního řádu Banky. Pokud nebude v reklamačním řádu uvedeno jinak či pokud nedojde k jiné dohodě, Klient uplatňuje své reklamacce či požadavky v Klientově obchodním místě.

## Článek 23. Ombudsman

- 23.1 V případě, kdy se jedná o opakovanou reklamaci, která nebyla vyřešena ke spokojenosti Klienta v rámci reklamačního řízení dle reklamačního řádu Banky a pravidel pro řešení stížností, se Klient může obrátit na nezávislého ombudsmana.
- 23.2 Činnost ombudsmana se řídí Chartou ombudsmana, která je k dispozici v obchodních místech Banky nebo na jejich internetových stránkách.

## Článek 24. Ceny bankovních služeb a úhrada nákladů

- 24.1 **Výše ceny.** Klient je povinen platit Bance ceny a další úhrady za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími, které Banka účtuje v souladu se Sazebníkem účinným v době poskytnutí dané Bankovní služby nebo provedení úkonu, pokud se Klient s Bankou nedohodne jinak. O účtování individuálně určených cen, které jsou vždy výhodnější než ceny dle Sazebníku, může Banka Klientovi, který není kvalifikovaným klientem, pouze předem zaslat informaci způsobem dle čl. 8.1 VOP. Klient je povinen platit účtované ceny řádně a včas. Banka je oprávněna vázat poskytnutí Bankovní služby na zaplacení ceny nebo její částí.
- 24.2 **Způsob úhrady ceny.** Nebude-li výslovně sjednáno jinak, je Banka oprávněna odepsat částku odpovídající ceně nebo jiné úhradě za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími z Účtu Klienta, k němuž nebo v souvislosti s nímž jsou Bankovní služby poskytnuty, jinak z jakéhokoli jiného Účtu Klienta vedeného u Banky, a to v termínech určených Bankou. Ceny a další úhrady jsou splatné k poslednímu dni období, za které se účtují, není-li v Sazebníku uvedeno jinak. Ceny se účtují v měně Bankovní služby nebo v měně, ve které je veden Účet, pokud nebude sjednáno jinak.
- 24.3 **Náklady.** Klient uhradí Bance náklady a výdaje, které odůvodněně vynaložila v souvislosti s poskytnutím příslušné Bankovní služby anebo úkonu s ní souvisejícího či v souvislosti s plněním své povinnosti vyplývající z právních předpisů, a to i v případě, že takové náklady a výdaje, případně jejich výše nejsou předem známy. Banka vždy postupuje tak, aby vynaložené náklady byly minimální.

## Článek 25. Úhrada pohledávek banky, úroky z prodlení

- 25.1 **Započtení.** Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst splatnou peněžitou pohledávku Banky za Klientem proti jakékoli peněžitě pohledávce Klienta za Bankou bez ohledu na měnu pohledávky a právní vztah, ze kterého vyplývá. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst své pohledávky i proti takovým pohledávkám Klienta, které nejsou dosud splatné, které nelze postihnout výkonem rozhodnutí. Za účelem započtení je Banka oprávněna provést konverzi jedné měny do druhé za použití příslušného Kurzu Banky v souladu s článkem 21 VOP. Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst jakoukoli splatnou peněžitou pohledávku Klienta za Bankou proti jakékoli peněžitě pohledávce Banky za Klientem bez ohledu na měnu pohledávky, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývá.
- 25.2 **Úroky z prodlení.** V případě prodlení Klienta s úhradou splatných pohledávek Banky je Banka oprávněna Klientovi účtovat úroky z prodlení ve výši stanovené v Oznamení o úrokových sazbách. Úhrada úroků z prodlení a případných dalších sankčních plateb, zejména smluvní pokuty, nemá vliv na náhradu případné škody vzniklé Bance, jakož i na úhradu nákladů spojených s vymáháním pohledávky.
- 25.3 **Plnění třetí osobou.** Banka je oprávněna i bez souhlasu Klienta přijmout, nebo i přes souhlas Klienta odmítnout, plnění nabídnuté třetí osobou za účelem splnění závazku Klienta vůči Bance, a to včetně částečného plnění.

<sup>14</sup> zejména z. č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 26. Postoupení a zástava

- 26.1** Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky není Klient oprávněn postoupit (včetně zajišťovacího postoupení pohledávky či práva) nebo zastavit své pohledávky za Bankou, (včetně pohledávek ze smlouvy o Účtu), případně postoupit Smlouvu nebo její část nebo práva a povinnosti z ní vyplývající. To neplatí pro postoupení (včetně zajišťovacího postoupení pohledávky či práva) pohledávek Klienta za Bankou na Banku a na zastavení těchto pohledávek ve prospěch Banky a dále na zákonem předvídané postoupení pohledávky na základě odkazu zůstavitele z dědice obtíženého odkazem (Klienta) na odkazovníka.
- 26.2** Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit Smlouvu na třetí osobu.

## Článek 27. Pojištění vkladů

- 27.1** Vklady Klientů v Bance jsou pojištěny v souladu s právními předpisy<sup>15</sup>. Pojištěny nejsou vklady složené finančními institucemi, zdravotními pojišťovnami a státními fondy. Systém pojištění pohledávek z vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry. Podrobné informace o pojištění vkladů a vztahu k jednotlivým Bankovním službám jsou Bankou uveřejňovány a jsou rovněž k dispozici v obchodních místech a případně též na internetových stránkách Banky.

## Článek 28. Bankovní tajemství, ochrana osobních údajů a souhlasy klienta

- 28.1** **Bankovní tajemství a výjimky z něj.** Na všechny Bankovní služby se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. Zpráva o záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství, podá Banka bez souhlasu Klienta pouze v případech a v rozsahu vyplývajícím z právních předpisů. Klient bere z důvodu povahy produktů na vědomí, že Banka je oprávněna sdělovat informace o zůstatku prostředků a cenných papírech stejně jako o provedených transakcích ve smyslu příslušné Smlouvy Oprávněné osobě zmocněné k nakládání s prostředky, cennými papíry nebo k provádění či uzavírání transakcí.
- 28.2** **Zpracování údajů na základě zákona.** Banka je povinna pro účely Bankovních služeb zjišťovat a zpracovávat údaje o Klientech a dalších osobách, včetně osobních údajů, potřebných k tomu, aby bylo možné Bankovní službu poskytnout bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Banku. V případě, že Klient odmítne takové údaje Bance poskytnout, je Banka oprávněna odmítnout poskytnutí požadované Bankovní služby Klientovi. Podrobné informace o zpracování osobních údajů Klientů a souvisejících právech jsou uvedeny na internetových stránkách Banky v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů.
- 28.3** **Souhlasy se zpracováním údajů Klienta – právnické osoby.** Klient – právnická osoba souhlasí s tím, aby jeho údaje (včetně údajů charakterizujících Klientovu bonitu a důvěryhodnost a příslušných podkladů pro jejich vyhodnocení, například účetní výkazy Klienta) byly i spolu s dalšími informacemi získanými od Správců v rámci jejich činnosti, z veřejných zdrojů (například veřejné seznamy a rejstříky, internetové aplikace, jiné veřejné informační zdroje) nebo od třetích stran zpracovávány Bankou a předávány Správcům za účelem zkvalitnění péče o Klienta, provádění Marketingových činností, informování ostatních Správců o bonitě a důvěryhodnosti Klienta a analyzování těchto údajů. Klient souhlasí s tím, aby Banka zpracovávala výše uvedené údaje za účelem a v rozsahu shora uvedeném po dobu od udělení tohoto souhlasu do uplynutí čtyř let od ukončení posledního smluvního nebo jiného právního vztahu mezi ním a Bankou. Tento souhlas se zpracováním údajů, udělený v souladu s právními předpisy<sup>16</sup>, je dobrovolný a Klient je oprávněn jej kdykoli odvolat. Odvolání souhlasu musí být učiněno písemně.

## Článek 29. Odpovědnost banky

- 29.1** Banka odpovídá Klientovi za řádné a včasné plnění svých povinností ze Smluv. Povinnost Banky je splněna včas, jestliže je splněna ve lhůtách stanovených právními předpisy, Smlouvou, nebo jinak ve lhůtách přiměřených povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a postupům bank. Banka odpovídá Klientovi za škodu, jež mu byla způsobena porušením jejích povinností ze Smluv.
- 29.2** Banka neodpovídá Klientovi za škodu když:
- škoda byla způsobena protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby,
  - škoda byla způsobena porušením povinností osob jednajících jménem či za Klienta dle Smlouvy,
  - škoda byla způsobena postupem Banky v souladu s příkazy a žádostmi Klienta nebo jí Klient utrpěl v důsledku svých vlastních obchodních či jiných rozhodnutí,
  - škoda byla způsobena tím, že Banka jednala v souladu se Smlouvou, nebo tím, že Klient porušil Smlouvu,
  - škoda byla způsobena jinak než úmyslně nebo z hrubé nedbalosti,
  - porušení povinností Banky bylo způsobeno jednáním Klienta nebo nedostatkem součinnosti ze strany Klienta.
  - porušení dané povinnosti bylo způsobeno mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky nebo okolnostmi vylučujícími odpovědnost tam, kde se pro daný právní vztah použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>17</sup>.
- Za mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážku vzniklou nezávisle na vůli Banky nebo za okolností vylučující odpovědnost se považují zejména vyšší moc, včetně přírodních událostí, terorismus, války, občanské nepokoje, stávky, výluky, opatření institucí užívaných Bankou v platebním styku, českých i zahraničních státních orgánů, soudů a jiné překážky, které nastaly nezávisle na vůli Banky a které Banka v době vzniku závazku nemohla rozumně předvídat.
- 29.3** Odpovědnost Banky za neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce je uvedena v Oznámení o provádění platebního styku nebo v Produktových podmínkách k příslušnému Platebnímu prostředku.

## Článek 30. Zajištění

- 30.1** V souvislosti s poskytováním Bankovní služby je Banka oprávněna žádat poskytnutí přiměřeného zajištění či dozajištění dluhů Klienta vůči Bance, a to i v průběhu poskytování příslušné Bankovní služby, zejména pak v případě, kdy dojde k výraznému zhoršení finanční situace Klienta či k zásadní změně v jeho právním postavení. Neposkytnutí takového zajištění či dozajištění může Banka považovat za podstatné porušení Smlouvy s Klientem.
- 30.2** Banka je oprávněna realizovat zajištění za podmínek stanovených příslušnou Smlouvou.

<sup>15</sup> např. z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

<sup>16</sup> zejména z. č. 21/1992 Sb., o bankách, z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, z. č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti, ve znění pozdějších předpisů

<sup>17</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 30.3** Klient se zavazuje, že ve vztahu k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, takový předmět zajištění nepřevéde, nepostoupí, nezccíží ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k němu třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky. Klient se zavazuje, že osoba poskytující zajištění rozdílná od Klienta nepřevéde, nepostoupí, nezccíží ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k takovému předmětu zajištění třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 30.4** Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.
- 30.5** Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo osobou poskytující zajištění rozdílnou od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 kalendářních dnů od doručení písemné výzvy Bance na adresu Klientova obchodního místa.

## Článek 31. Změna smlouvy

- 31.1 Právo navrhopvat změny.** Banka je oprávněna navrhopvat změny VOP zejména v návaznosti na změny právních předpisů, v zájmu zlepšení kvality poskytovaných Bankovních služeb Klientům a s ohledem na obchodní cíle Banky. Postup podle článku 31 VOP platí i pro změnu Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku a pro jiné změny Smlouvy navrhopvané Bankou, pokud Smlouva nestanoví jinak.
- 31.2 Informace o navrhopvané změně.** Banka Klienta informuje o navrhopvané změně VOP nejméně 2 měsíce před navrhopvaným dnem jejich účinnosti. O navrhopvané změně Sazebníku ve vztahu k Platebním službám informuje Banka Klienta, který není Kvalifikovaným klientem, nejméně 30 kalendářních dnů před navrhopvaným dnem jeho účinnosti. O navrhopvané změně a navrhopvaném dni účinnosti, informuje Banka způsobem dle článku 8.4 VOP či ve výpise z účtu. Klient je povinen se s navrhopvaným zněním seznámit. Banka je povinna mít navrhopvané znění VOP k dispozici v obchodních místech Banky a vyvěsit je na internetových stránkách Banky.
- 31.3 Účinnost a odmítnutí změny u Platebních služeb.** Pokud Klient písemně neodmítne navrhopvanou změnu VOP ve vztahu k Platebním službám nejpozději v Obchodní den před navrhopvaným dnem účinnosti, platí, že navrhopvanou změnu VOP přijal s účinností ode dne účinnosti navrhopvaného Bankou. Změny VOP se týkají jak nových, tak dříve poskytovaných Bankovních služeb, pokud Banka nestanoví ve VOP jinak. Pokud návrh na změnu VOP ve vztahu k Platebním službám písemně odmítne, Kvalifikovaný klient je oprávněn bezúplatně vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností. Pokud takový návrh odmítne Klient, který není Kvalifikovaným klientem, mají Klient i Banka právo vypovědět Smlouvu s účinností ke dni účinnosti změny VOP. Výpověď musí být doručena druhé smluvní straně přede dnem, kdy má navrhopvaná změna nabytí účinnosti.
- 31.4 Účinnost a odmítnutí změny u jiných než Platebních služeb.** Pokud Klient nesouhlasí s navrhopvanou změnou VOP ve vztahu k jiným než Platebním službám, je povinen odmítnout návrh na takovou změnu, a to písemným oznámením o jejím odmítnutí doručeným Bance nejpozději 30 kalendářních dnů před navrhopvaným dnem účinnosti takové změny. Banka je následně oprávněna ve lhůtě 15 kalendářních dnů od doručení tohoto odmítnutí Klientovi sdělit, že se ve vztahu k němu použijí VOP platné před navrhopvanou změnou. Jestliže tak Banka neučiní, vzniká Klientovi právo vypovědět závazek ze Smlouvy, a to ve lhůtě 15 kalendářních dnů od uplynutí lhůty pro sdělení Banky podle předchozí věty. Výpovědní doba v takovém případě činí 1 měsíc a počíná běžet doručením výpovědi Bance. Jestliže Klient navrhopvanou změnu neodmítne nebo navrhopvanou změnu odmítne, ale nevyužije vzniklé právo závazek ze Smlouvy výše uvedeným způsobem vypovědět, platí, že navrhopvanou změnu VOP přijal s účinností ode dne účinnosti navrhopvaného Bankou.
- 31.5 Forma odmítnutí a výpovědi.** Výpověď a oznámení o odmítnutí navrhopvaných změn učiněné Klientem podle článků 31.3 a 31.4 VOP musí mít písemnou formu, podpis Klienta na nich musí být úředně ověřen nebo učiněn před zaměstnancem Banky (neakceptuje-li Banka jiný způsob ověření) a musí být doručeny Bance dle článku 8.3 VOP.
- 31.6 Omezení práva odmítnout změnu.** V případě změny VOP má Klient právo odmítnout navrhopvanou změnu a případně vypovědět Smlouvu pouze, pokud se navrhopvaná změna přímo týká Bankovní služby poskytované Klientovi na základě této Smlouvy
- 31.7 Podstatné zvýšení ceny.** Klient spotřebitel je při podstatném zvýšení ceny za poskytované Bankovní služby oprávněn toto zvýšení odmítnout. Pro odmítnutí a odstoupení Klienta od Smlouvy platí obdobně postup dle článků 31.3 až 31.6 VOP.
- 31.8 Změny s okamžitou účinností.** Odchylně od předchozích článků je Banka oprávněna provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu:
- VOP, Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku, je-li tato změna výhradně ve prospěch Klienta, nebo je-li změna vyvolána doplněním nové Bankovní služby a nemá vliv na stávající poplatky,
  - obchodního názvu Bankovní služby, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran vyplývající ze Smlouvy,
  - údajů, které jsou čistě informačního charakteru a nejsou určeny dohodou smluvních stran (např. sídlo Banky, obchodní firma Členů finanční skupiny Banky).
- O změnách dle tohoto článku informuje Banka Klienta způsobem dle článku 31.2 VOP.

## Článek 32. Rozhodné právo a řešení sporů

- 32.1** Právní vztahy mezi Bankou a Klientem se řídí právním řádem České republiky. Pro účely Smluv, na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku,<sup>18</sup> platí, že se právní vztahy mezi Klientem a Bankou řídí obchodním zákoníkem<sup>19</sup>.
- 32.2** Klient i Banka vynaloží maximální úsilí k tomu, aby jakékoli sporné záležitosti vyřešili smírnou cestou, s přihlédnutím k oprávněným zájmům Klienta i Banky. Není-li mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak, jsou k řešení sporů příslušné soudy České republiky.
- 32.3** V případech stanovených zákonem (např. spory z platebního styku nebo ze spotřebitelských úvěrů) se může Klient obrátit na finančního arbitra za podmínek stanovených příslušným právním předpisem.<sup>20</sup> Právo Klienta obrátit se na soud tímto není dotčeno.
- 32.4** Pro mimosoudní řešení spotřebitelských sporů v oblasti finančních služeb je věcně příslušný finanční arbitř (www.finarbitr.cz), a to v rozsahu působnosti stanoveném v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů<sup>21</sup>. V případech, kdy není dána působnost finančního arbitra, je pro řešení spotřebitelských sporů věcně příslušná Česká obchodní inspekce (www.coi.cz) nebo subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu a zveřejněný na jeho internetových stránkách (www.mpo.cz).
- 32.5** V případě porušení právních povinností vyplývajících ze Smlouvy nebo právních předpisů ze strany Banky má Klient právo podat stížnost na postup Banky u orgánu dohledu uvedeném v čl. 1.1 VOP.

<sup>18</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>19</sup> § 261 a § 262 odst. 1 z. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>20</sup> z. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů

<sup>21</sup> Tj. spory týkající se poskytování platebních služeb, nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru provedení směnárenského obchodu - § 1 odst. 1 z. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů.

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 33. Přejícná ustanovení

- 33.1 Pro Smlouvy, na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku,<sup>22</sup> platí, že Kontaktní adresou Klienta je adresa uvedená v příslušné Smlouvě, ve smlouvě související s poskytovanou Bankovní službou nebo Klientem Bance jinak písemně oznámena jako adresa pro doručování.
- 33.2 Banka poskytne informace o úplatě a roční přehled o úplatě dle čl. 17.2 VOP od účinnosti příslušné zákonné úpravy a v souladu s ní.

## Článek 34. Oddělitelnost ustanovení

- 34.1 Pokud se nějaký článek Smlouvy, Produktových podmínek, VOP, Oznámení nebo Sazebníku stane neplatným, neúčinným nebo nevynutitelným nebo bude v rozporu s platnými právními předpisy, platí, že je plně oddělitelný od ostatních článků daného dokumentu, a tedy ostatní články Smlouvy, Produktových podmínek, VOP, Oznámení nebo Sazebníku zůstávají nadále v plné platnosti a účinnosti.

## Článek 35. Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 35.1 Pojmy s velkým počátečním písmenem mají ve VOP následující význam:
- „**Banka**“ je Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.
- „**Bankovní služby**“ jsou jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.
- „**ČBA**“ je Česká bankovní asociace.
- „**ČNB**“ je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
- „**Člen finanční skupiny Banky**“ nebo „**Člen FSKB**“ je Komerční pojišťovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764652, Factoring KB, a.s., IČO: 25148290 a další subjekty, v nichž Banka má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.
- „**Elektronické výpisy**“ jsou zprávy o účtování, kterými Banka informuje Klienta o provedených transakcích a o zůstatku na příslušném Účtu, a to v elektronickém formátu PDF, doručované Klientovi prostřednictvím služby internetového bankovníctví nebo jiným dohodnutým způsobem (např. e-mailem).
- „**Jedinečný identifikátor**“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a BIC anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky.
- „**Jednající osoba**“ je statutární orgán právnické osoby, případně členové statutárního orgánu právnické osoby, kteří jsou oprávněni jednat za právnickou osobu navenek.
- „**Klient**“ je jakákoli osoba, která využívá Bankovní služby, případně žádá o poskytnutí Bankovních služeb.
- „**Klient spotřebitel**“ je fyzická osoba, která při uzavírání a plnění Smlouvy nejedná v rámci své podnikatelské činnosti anebo v rámci samostatného výkonu svého povolání, případně osoba, která žádá o poskytnutí Bankovní služby.
- „**Klientovo obchodní místo**“ je obchodní místo Banky, které vede Klientovi Účet nebo kde Klient uzavřel příslušnou Smlouvu.
- „**Kontaktní adresa**“ je adresa sjednaná ve Smlouvě nebo v jiné smlouvě související s poskytovanými Bankovními službami, nebo adresa, kterou Klient sdělil Bance pro účely doručování Zásilek. Kontaktní adresou je též P. O. BOX.
- „**Kurz**“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.
- „**Kvalifikovaný klient**“ je Klient spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb.
- „**Marketingová činnost**“ je soubor činností vedoucích k 1) poznání Klientovy situace, životního stylu a potřeb, prostřednictvím zjišťování a vyhodnocování jeho představ, možností, specifických potřeb a událostí; 2) informování Klientů o produktech a službách Správce a vybraných obchodních partnerů; 3) předkládání cílené nabídky k jejich objednání, zprostředkování či pořízení; 4) a vyhodnocování příslušných údajů k těmto účelům, a to i prostřednictvím elektronických prostředků.
- „**Obchodní den**“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.
- „**Oprávněná osoba**“ je osoba uvedená na Podpisovém vzoru Klienta.
- „**Osoba se zvláštním vztahem k Bance**“ je osoba uvedená v § 19 z. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- „**Osoba ovládaná SG**“ je subjekt, který SG ovládá a který zároveň buď (i) má či nabude majetkovou účast na subjektu se sídlem na území České republiky spočívající v přímém či nepřímém podílu na jeho základním kapitálu, nebo (ii) má sídlo na území České republiky. Pokud je takovým subjektem Člen FSKB, je tento subjekt uveden ve výčtu Členů FSKB.
- „**Oznámení**“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu s VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní lístek Banky.
- „**Oznámení o provádění platebního styku**“ je Oznámením, v němž jsou stanoveny podmínky poskytování služeb platebního styku, zejména lhůty pro provádění platebních transakcí.
- „**Oznámení o úrokových sazbách**“ je přehled všech úrokových sazeb vkladů a úvěrů a sazeb s nimi souvisejících. Tento přehled není Oznámením.
- „**Platební prostředek**“ je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které se týkají Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem není zejména Příkaz doručený Bance v papírové podobě.
- „**Platební služby**“ jsou Bankovní služby, které jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku (např. úhrady z Platebních Účtů, vydávání Platebních prostředků a vklady hotovosti na Platební Účty).
- „**Platební Účet**“ je Účet, který je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku, tj. účet, který slouží k provádění platebních transakcí.
- „**Podpisový vzor**“ je Bankou akceptovaný vzor podpisu Oprávněné osoby, obsahující grafickou podobu jména nebo grafickou podobu jména spolu s dalším ochranným prvkem, sloužící k její identifikaci pro účely nakládání s prostředky na Účtu či za účelem podání žádosti o poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiného dohodnutého úkonu souvisejícího s Bankovní službou. Podpisový vzor musí mít náležitosti plně moci.
- „**Politicky exponovaná osoba**“ je fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátní nebo regionální působností nebo má k této osobě jiný vztah (osoba blízká, společník nebo skutečný majitel právnické osoby, případně jiného právního uspořádání nebo jiný blízký podnikatelský vztah k fyzické osobě zastávající významnou veřejnou funkci).

22 z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

„**Produktové podmínky**“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„**Příkaz**“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.

„**Rozhodný den**“ je den, kdy se Banka hodnověrným způsobem dozví o úmrtí Klienta nebo o jeho prohlášení za nezvěstného, tj. den, kdy jsou Klientovu obchodnímu místu Banky doručeny průkazné doklady o skutečnosti, že Klient zemřel nebo byl prohlášen za mrtvého nebo nezvěstného (např. úmrtí list, přípis soudu nebo notáře provádějícího dědické řízení, rozhodnutí soudu s doložkou právní moci o prohlášení Klienta za mrtvého nebo nezvěstného).

„**Sankce**“ je jakákoli ekonomická nebo finanční sankce, obchodní embargo nebo podobné opatření přijaté, uplatněné nebo vymáhané ze strany Organizace spojených národů, Spojených států amerických, Evropské unie (nebo některého z jejich existujících či budoucích členských států) nebo některého z jejich orgánů.

„**Sankcionovaná osoba**“ je každá fyzická nebo právnická osoba, která je označeným adresátem Sankcí nebo jiným způsobem podléhá Sankcím (zejména vzhledem k tomu, že je (a) přímo nebo nepřímo ovládána osobou, která je označeným adresátem Sankcí, nebo (b) je zřízena podle práva státu nebo je občanem či rezidentem takového státu, na který jsou uplatněny Sankce).

„**Sazebník**“ je přehled všech poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami související.

„**SG**“ je Sociétés Générale SA, B 552 120 222, se sídlem 29, Boulevard Haussmann, 75009 Paříž, Francie.

„**Skutečný majitel**“ je fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Skutečný majitelem je

- u **obchodní korporace** fyzická osoba, která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v předchozím pravidle, která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu nebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle předchozích pravidel;
- u **spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností** fyzická osoba, která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv, která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu nebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle předchozích pravidel;
- u **nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti** fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení zakladatele, svěřenského správce, obmyšleného, osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

„**Smlouva**“ je smlouva nebo dohoda o poskytnutí Bankovní služby uzavřená mezi Klientem a Bankou.

„**Smlouva o Platebních službách**“ je jakákoli Smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování Platebních služeb (např. smlouva o běžném Účtu, smlouva o vydání a užívání platební karty).

„**Správce**“ je SG, Banka, Členové FSKB a Osoby ovládané SG a Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., IČO: 60196769.

**Transakce mimo EHP** jsou platební transakce z nebo do státu, který není členem Evropského hospodářského prostoru.

„**Účet**“ je běžný, spořicí nebo termínovaný účet Klienta vedený Bankou.

„**U.S. osoba**“ je

- fyzická osoba, která má státní občanství Spojených států amerických (dále jen jako „USA“) a/nebo je rezidentem USA. Rezident USA je definován jako osoba, která
  - je držitelem zelené karty (bez ohledu na státní občanství kterékoliv jiné země) a/nebo
  - splňuje tzv. test významné přítomnosti v USA, tj. v USA je fyzicky přítomna alespoň 31 dní během aktuálního roku a 183 dní během období 3 let, do kterých se započítává rok aktuální a dva předcházející roky. Do tohoto počtu se započítávají všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA v aktuálním roce, včetně 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce bezprostředně předcházejícím aktuálnímu roku a 1/6 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce předcházejícím roku aktuální,
- právnická osoba, která má sídlo v USA (korporace se sídlem v USA, osoba typu partnership se sídlem v USA nebo trust, pokud nad ním mohou soudy USA vykonávat dohled a pokud jedna či více U.S. osob má pod kontrolou všechna důležitá rozhodnutí v trustu (tj. trust ovládá).

„**Zásilký**“ jsou zprávy (včetně zpráv o zúčtování), písemnosti a jiná korespondence či jiné zásilký mezi Bankou a Klientem související s poskytováním Bankovních služeb.

„**Zmocněnec**“ je fyzická nebo právnická osoba, kterou Klient zmocnil plnou mocí, aby jej zastupovala ve vztahu k Bance v rozsahu stanoveném touto plnou mocí, nebo která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

35.2 Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu VOP a Smlouvy následující pravidla:

- odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu [www.kb.cz](http://www.kb.cz), případně na jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb;
- odkazy ve Smlouvě nebo jiných dokumentech na články VOP nebo jiných dokumentů uvedené římskými číslicemi znamenají odkazy na stejné číslo článku příslušného dokumentu uvedené arabskými číslicemi;
- Smlouvou se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména včetně VOP, příslušných Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku;
- pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz, tak případně i jiný pokyn Klienta Bance;
- platební transakcí se rozumí vklad hotovosti na Platební účet nebo výběr hotovosti z Platebního účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet;
- kontrolou Klienta se pro účely článku 3.1 VOP rozumí kontrola Klienta ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která zahrnuje získání informací o účelu transakce, průběžné sledování obchodního vztahu s Klientem, zjišťování Skutečného majitele a přezkoumání zdrojů peněžních prostředků;
- poštou se rozumí provozovatel poštovních služeb;
- osobami jednajícími jménem či za Klienta se rozumí Zmocněnec, Jednající osoba a Oprávněna osoba;
- obchodními místy Banky se rozumí organizační útvary Banky, v nichž jsou poskytovány Bankovní služby, označované zejména jako pobočky nebo obchodní divize;
- přímým bankovníctvím se rozumí internetové bankovníctví a telefonické bankovníctví.

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

---

## Článek 36. Zrušovací ustanovení

- 36.1** Tyto VOP nabývají účinnosti dne 31. 10. 2018, s výjimkou změny čl. 24.1, která nabývá účinnosti 1. 9. 2018.
- 36.2** Tyto VOP ruší a nahrazují VOP účinné od 5. 12. 2017 a Podmínky k Duo kontu účinné od 1. 1. 2014. Souhlas Klienta dle článku 28 těchto VOP je účinný pouze ve vztahu ke Klientovi, který smluvní vztah nebo dodatek k existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou, jejichž nedílnou součástí jsou tyto VOP, uzavře, nejdříve v den účinnosti těchto VOP. Pro Klienta, který podepsal, odmítl podepsat či odvolal obdobný souhlas již dříve, zůstává právní režim souhlasu jím uděleného, odmítnutého či odvolaného změnou VOP nedotčen.