

**VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY**  
**PRO PRÁVNICKÉ OSOBY A PODNIKAJÍCÍ FYZICKÉ OSOBY**

**1. LISTOPAD 2016**

Citibank Europe plc, organizační složka

***ČESKÁ REPUBLIKA***

## A. ZÁKLADNÍ PRAVIDLA, JIMIŽ SE ŘÍDÍ VZTAH MEZI BANKOU A JEJÍMI KLIENTY

### I. OBECNÁ USTANOVENÍ

#### 1.1 Rozsah použití

- (1) Těmito Všeobecnými obchodními podmínkami Citibank Europe plc, organizační složka („**Podmínky**“) se řídí veškeré bankovní a související obchodní vztahy mezi Citibank Europe plc, společností založenou a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovanou v rejstříku společností v Irské republice pod číslem 132781 („**Banka**“) a jejími klienty – právníckými osobami a podnikajícími fyzickými osobami („**Klient**“), pokud se tyto vztahy týkají pobočky Banky v České republice – Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem Praha 5, Bucharova 2641/14, PSČ 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288. Bankovní vztahy Klienta s Bankou, zahrnující rovněž investiční služby a činnosti Banky, jsou podmíněny předchozím přijetím těchto Podmínek Klientem. V rozsahu, ve kterém se libovolná písemná dohoda mezi Klientem a Bankou liší od ustanovení Podmínek, nebo je s nimi v rozporu, jsou rozhodná ustanovení takové písemné dohody.
- (2) Podmínky vydává Banka v souladu s ustanovením § 1751(1) zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění („**Občanský zákoník**“).

#### 1.2 Definice vybraných pojmů

„**Poskytovatel platební infrastruktury**“ znamená jakoukoli třetí osobu, která je součástí globální infrastruktury platebních systémů, včetně komunikačních, zúčtovacích či platebních systémů, zprostředkujících bank nebo korespondenčních bank.

„**Poskytovatel služeb**“ znamená jakoukoli třetí osobu vybranou Bankou, jakýmkoli členem Skupiny Citigroup či jejich Zástupci za účelem poskytování služeb, která není Poskytovatelem platební infrastruktury; Poskytovatelem služeb může být například poskytovatel technologií, poskytovatel outsourcingu obchodních procesů nebo poskytovatel call-center.

„**Právní předpis**“ znamená jakýkoli domácí či zahraniční právní předpis, jakoukoli mezinárodní dohodu nebo jakoukoli jinou dohodu uzavřenou s Úřady nebo mezi nimi.

„**Skupina Citigroup**“ znamená Citigroup Inc. a kteroukoli osobu přímo či nepřímo ovládající Citigroup Inc. a/nebo kteroukoli osobu přímo či nepřímo ovládanou Citigroup Inc., nacházející se v České republice a/nebo v jiných státech.

„**Spřízněná osoba Klienta**“ znamená jakoukoli fyzickou nebo právníckou osobu, nebo kteroukoli její pobočku či provozovnu, která (i) přímo či nepřímo vlastní jakýkoli majetkový podíl v Klientovi, je-li Klient společností, (ii) je považována za konečného vlastníka (*beneficial owner*) Klienta, v případě, že Klient má formu svěřenského fondu nebo ekvivalentu dle Právního předpisu kterékoliv jurisdikce, domácí nebo zahraniční (včetně tzv. „*grantor trust*“ ve smyslu ustanovení čl. 671 až 679 daňového zákoníku Spojených států amerických (*United States Internal Revenue Code*)), (iii) je fyzickou osobou, která vykonává kontrolu nad Klientem prostřednictvím jakéhokoli ujednání nebo jinými prostředky, je-li Klient právníckou osobou, nebo (iv) je fyzickou osobou, které je svěřena správa záležitostí Klienta, především jeho zákonný zástupce, opatrovník nebo poručník.

„**Úřad**“ znamená příslušný regulační, daňový nebo jiný vládní orgán, orgán veřejné správy nebo orgán činný v trestním řízení v jakékoli jurisdikci, tuzemské nebo zahraniční.

„**Zástupci**“ znamená úředníci, ředitelé, zaměstnanci, zmocněnci, agenti, zástupci, nebo profesionální poradci Banky a Poskytovatelé služeb.

„**Zákon o ochraně osobních údajů**“ znamená zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

1.3 *Zachovávání důvěrného charakteru informací, bankovní tajemství, ochrana osobních údajů a identifikace Klienta*

- (1) Pro účely těchto Podmínek mají pojmy „osobní údaj“, „správce údajů“, „subjekt údajů“ význam stanovený Zákonem o ochraně osobních údajů. V průběhu vedení Účtu (jak je tento pojem definován níže) a poskytování služeb Klientovi Banka může od Klienta a jeho zástupců obdržet osobní údaje týkající se subjektu údajů („**Klientské osobní údaje**“). Subjektem údajů může být Klient, jeho zaměstnanci, zákazníci, příjemci plateb nebo další subjekty údajů. Klientské osobní údaje zahrnují jména, kontaktní údaje, identifikační a ověřující informace, informace o bankovním účtu a o transakcích, a to v rozsahu, v jakém tyto údaje představují osobní údaje podle Zákona o ochraně osobních údajů.
- (2) Banka jakožto správce osobních údajů Klienta je povinna Klientské osobní údaje uchovávat a zpracovávat v souladu s Právními předpisy. Klient Bance uděluje souhlas se zpracováním informací, které Banka, jakýkoli člen Skupiny Citigroup nebo jejich Zástupci získají v průběhu poskytování služeb a vedení účtu o Klientovi, včetně Klientských osobních údajů, údajů o bankovním účtu, transakčních informacích a všech ostatních informacích, které byly jako důvěrné označeny Klientem v době jejich udání, či takové, u kterých je možné takovouto povahu důvodně předpokládat (veškeré informace uvedené v této větě dále jen „**Důvěrné informace**“). Klient výslovně:
  - (a) uděluje Bance, členům Skupiny Citigroup, Zástupcům, jejich zmocněncům, právním, daňovým či jiným poradcům a třetím osobám pověřeným Bankou nebo dalšími členy Skupiny Citigroup k plnění smluvních či zákonných povinností Banky nebo dalších členů Skupiny Citigroup souhlas se zpracováním veškerých údajů a Důvěrných informací, včetně jejich předávání mezi Bankou, členy Skupiny Citigroup a dalšími výše uvedenými osobami navzájem, jakož i vůči jakémukoli Úřadu, získaných v souvislosti či za účelem poskytování jakékoli služby Bankou Klientovi nebo potřebných pro dodržování všech Právních předpisů či pro účely jakéhokoli soudu, soudního řízení, auditu nebo vyšetřování Úřadů, přičemž tento souhlas je udělen po dobu trvání, jakož i po ukončení smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem, s tím, že Klientské osobní údaje bude Banka zpracovávat po dobu čtyř (4) let po ukončení posledního obchodního vztahu mezi Bankou a/nebo ostatními členy Skupiny Citigroup a Klientem a/nebo dalších osob ze stejné skupiny společností jako Klient,
  - (b) souhlasí, že Klientem takto učiněný souhlas je účinný bez ohledu na jakékoli stávající ujednání mezi Klientem a Bankou, členy Skupiny Citigroup nebo Zástupci, které by zakazovalo zpracování takových údajů a Důvěrných informací, a
  - (c) uděluje souhlas s tím, aby Banka ověřovala údaje získané o Klientovi, a to zejména u Úřadů, soudů, orgánů veřejné správy či u zaměstnavatele Klienta, bude-li zachováván důvěrný charakter těchto informací.

Případné odvolání či zrušení souhlasu může vést k omezení či nemožnosti poskytnout Klientovi příslušné bankovní produkty či služby.

- (3) Klient dále souhlasí s tím, že Banka je oprávněna předat bez souhlasu Klienta veškeré Důvěrné informace osobě, s níž Banka jedná o postoupení pohledávek Banky vůči Klientovi nebo o postoupení smlouvy mezi Klientem a Bankou či její částí nebo o převzetí dluhů Banky vůči Klientovi, nebo osobě, s níž jedná v souvislosti s poskytováním bankovních produktů Klientovi.
- (4) Zpracování informací podle odstavců (2) a (3) tohoto článku 1.3 je však možné pouze za podmínky, že bude zachován důvěrný charakter těchto informací.
- (5) Klient dále souhlasí s tím, že Banka může Důvěrné informace předávat Poskytovatelům platební infrastruktury a Poskytovatelům služeb výlučně k Povolným účelům (jak je tento pojem definován níže) nebo v souladu s plněním povinností uložených Právním předpisem. Banka uveřejňuje na své internetové stránce aktuální seznam třetích osob, které se podílejí na poskytování bankovních produktů Banky, suvedením patřičného účelu pro předání a zpracování osobních údajů Klientů uvedenou třetí osobou. Změnu takových třetích osob Banka rovněž uveřejní.
- (6) Banka může předávat Důvěrné informace osobám ze stejné skupiny společností jako Klient a dále též dalším osobám určeným Klientem (například Klientovým tzv. *shared service centřum*).
- (7) Bez souhlasu Klienta může Banka jiným osobám poskytnout Důvěrné informace pouze v těch případech, ve kterých je Banka povinna či oprávněna tyto Důvěrné informace poskytnout ve smyslu platných Právních předpisů, na podkladě soudního rozhodnutí nebo rozhodnutí orgánu veřejné správy.
- (8) Klient bere na vědomí, že Důvěrné informace mohou být předány do jurisdikcí jiných států, které přísnou ochranu dat nebo zákony na ochranu osobních dat nemají.
- (9) Klient přebírá odpovědnost za zachovávání důvěrného charakteru obchodního vztahu s Bankou a s ním související jakékoli ústní či písemné dohody. Klient proto bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí žádné třetí osobě poskytovat jakékoli informace týkající se kterékoli ústní či písemné dohody s Bankou. Nedodržení tohoto ustanovení se považuje za hrubé porušení podmínek obchodního a právního vztahu mezi Klientem a Bankou.
- (10) Banka zpracovává Důvěrné informace k následujícím účelům: (A) k vedení Účtu a poskytování produktů a služeb Klientovi a dalším osobám ze stejné skupiny společností jako Klient; (B) k uskutečňování činností týkajících se vedení Účtů a poskytování produktů a služeb, včetně, (i) plnění Právních předpisů, (ii) ověřování totožnosti Klientových zástupců, kteří kontaktují Banku nebo kteří mohou být kontaktováni Bankou, (iii) zhodnocování rizik a trendů a ke statistickým a plánovacím účelům, (iv) monitorování a nahrávání telefonátů a elektronické komunikace s Klientem za účelem zajištění a kontroly kvality, ke školícím a vyšetřovacím účelům, jakož i za účelem předcházení podvodné činnosti, (v) pro odhalování, předcházení, vyšetřování a stíhání trestné činnosti, (vi) k uplatnění či obraně práv Banky či jiných členů Skupiny Citigroup, (vii) k vedení a rozvoji vztahu Banky s Klientem a dalšími osobami ze stejné skupiny společností jako Klient, což může zahrnovat poskytování informací o produktech a službách poskytovaných Bankou a ostatními členy Skupiny Citigroup Klientovi a dalším osobám ze stejné skupiny společností jako Klient; a (C) k účelům uvedeným v tomto článku 1.3 (dále společně jen „**Povolené účely**“).

- (11) Banka bude zacházet s Klientskými osobními údaji jako s informacemi důvěrného charakteru a vytvoří příslušná technická a organizační opatření na ochranu Klientských osobních údajů, které jsou v její správě nebo pod její kontrolou, před neautorizovaným či protiprávním zpracováním a nahodilým poškozením či ztrátou. Banka vynaloží přiměřené úsilí, aby zajistila, že totéž učiní i další členové Skupiny Citigroup a Poskytovatelé služeb.
- (12) V rozsahu, v jakém je Klient subjektem údajů Klientských osobních údajů zpracovávaných Bankou, Klient souhlasí s tím, aby Banka zpracovávala veškeré takové Klientské osobní údaje tak, jak je uvedeno výše. V rozsahu, v jakém Banka zpracovává Klientské osobní údaje o jiných subjektech údajů (například o Klientových zaměstnancích, Klienta ovládajících či Klientem ovládaných osobách, pobočkách či provozovnách Klienta nebo Spřízněných osobách Klienta), ať už současných či budoucích, se Klient zaručuje, že tyto subjekty údajů upozornil na zpracovávání jejich osobních údajů ze strany Banky a obdržel od těchto subjektů souhlas se zpracováním veškerých jejich osobních údajů ze strany Banky tak, jak je uvedeno výše, a že tento souhlas byl těmito subjekty údajů udělen na dobu čtyř (4) let po ukončení posledního obchodního vztahu mezi Bankou a/nebo ostatními členy Skupiny Citigroup a Klientem a/nebo dalších osob ze stejné skupiny společností jako Klient. Klient se zavazuje předat uvedený souhlas Bance a k tomu, že zajistí a předá takové potřebné souhlasy Bance i v budoucnosti. Strany berou na vědomí a souhlasí, že výše uvedený souhlas není vyžadován, pokud je zpracování údajů nezbytné pro plnění povinností, které vyplývají ze smlouvy uzavřené se subjektem údajů nebo které jsou uloženy Právními předpisy.
- (13) Klient je povinen před uzavřením jakékoli transakce s Bankou, resp. před předložením instrukce Bance k provedení jakékoli transakce, sdělit Bance, v rozsahu odpovídajícím příslušným Právním předpisům, identifikační údaje osob, které jsou oprávněny jednat za Klienta, jakož i osob, které v zastoupení Klienta s Bankou uzavírají příslušnou transakci, resp. které v zastoupení Klienta předkládají Bance instrukci k příslušné transakci. Klient je dále povinen poskytnout Bance nutnou součinnost při ověřování identifikace všech výše uvedených osob.
- (14) Informace dle odstavce 13 tohoto článku 1.3 spolu s odpovídajícími podklady (včetně souhlasu dané fyzické osoby s poskytnutím takových informací a podkladů ve smyslu příslušných Právních předpisů, je-li to relevantní) se Klient zavazuje předávat Bance v přiměřené lhůtě předcházející uzavření příslušné transakce, resp. zadání pokynu k příslušné transakci tak, aby je mohla Banka sama řádně ověřit a přijmout do své úschovy.

## **II. PŘEDÁVÁNÍ ZPRÁV, KOMUNIKACE S KLIENTEM**

### **2.1 Způsob předávání zpráv, komunikace mezi Bankou a Klientem**

- (1) Pokud nebude ujednáno jinak, používá Klient při zajišťování styku s provozovnou Banky osobní jednání, telefon, doporučenou poštu, fax, mezibankovní telekomunikační spojení (SWIFT) nebo internet (dohodnutou internetovou stránku Banky, příp. jinou Bankou schválenou elektronickou cestu). Banka používá při komunikaci s Klientem kromě výše uvedených způsobů i běžnou poštu či kurýra. Banka přijme pouze pokyny či příkazy oprávněných osob Klienta nebo osob Klientem řádně zmocněných. Klient je povinen Bance neprodleně písemně oznámit jakékoli odvolání oprávněných osob Klienta nebo změnu jakéhokoli takového zmocnění.
- (2) Na žádost Banky je Klient povinen bez zbytečného odkladu písemně potvrdit sdělení či jiné informace učiněné prostřednictvím osobního jednání, telefonu či internetu (příp. jinou Bankou schválenou elektronickou cestu), a to nejpozději do tří pracovních dnů od doručení takovéto žádosti Klientovi. Pokud Klient toto potvrzení v uvedené lhůtě neučiní, není Banka

odpovědná za škodu vzniklou jejím postupem na základě takto nepotvrzených sdělení či informací.

## 2.2 *Formuláře a nosiče dat*

- (1) Klient je povinen udržovat v dobrém stavu formuláře, nosiče dat, hesla a média sloužící k přenosu informací, jež mu dá Banka k dispozici, a zacházet s nimi s řádnou péčí.
- (2) Banka má právo neprovést pokyny či příkazy v případě, že byly předány bez použití formulářů vyhotovených nebo schválených Bankou nebo pomocí jiných nosičů dat nebo médií sloužících k přenosu informací, jež nebyly schváleny Bankou. Banka si může vyžádat podávání zpráv konkrétním způsobem.
- (3) V případě, že se Klient dozví o jakékoli mimořádné události, jako např. ztrátě, odcizení nebo zneužití formulářů, nosičů dat, hesel platebních karet nebo médií sloužících k přenosu informací, je o tom bez odkladu povinen informovat Banku. Až do okamžiku, kdy bude informace o výše uvedeném řádně přijata Bankou, jdou důsledky používání formulářů, nosičů dat, hesel platebních karet nebo médií sloužících k přenosu informací k tíži Klienta a na jeho odpovědnost.
- (4) Klient je povinen písemně Bance potvrdit veškeré informace týkající se výše uvedených mimořádných událostí.
- (5) Klient bez odkladu předá Bance nazpět veškeré nepoužité formuláře, nosiče dat a média sloužící k přenosu informací, jež mu dala Banka k dispozici, v případě, že dojde k ukončení vztahu mezi Klientem a Bankou.
- (6) Pokud Banka zjistí, že došlo k chybě v jakémkoli potvrzení, výpisu z účtu nebo v jiném dokladu, který Banka odeslala Klientovi, bezodkladně o tom Klienta uvědomí. Klient je povinen okamžitě po přijetí kontrolovat a procházet veškerá potvrzení, výpisy z účtu, oznámení a jiné doklady, které Banka zaslala Klientovi. Klient je dále povinen ověřit, že veškeré pokyny nebo příkazy, které byly uděleny Klientem nebo za něj, jsou řádně provedeny Bankou. Pokud Klient zjistí, že došlo k jakékoli chybě při provádění jakéhokoli pokynu nebo příkazu, který byl Bance udělen Klientem za něj, bezodkladně o tom Banku uvědomí. V případech, kdy Banka zjistí nebo Klient Banku uvědomí o jakékoli chybě v jakémkoli potvrzení, výpisu z účtu, oznámení nebo jiném dokladu nebo při provádění jakéhokoli příkazu nebo pokynu, který byl udělen Klientem nebo za něj, podle tohoto odstavce, Banka odstraní tuto chybu bez zbytečného odkladu.
- (7) Pokud není stanoveno jinak, informace obsažené v jakémkoli potvrzení, výpisu z účtu, oznámení nebo jiném dokladu zaslaném Bankou Klientovi budou považovány za obdržené, přijaté, potvrzené a schválené Klientem v případě, že Klient písemně neoznámí Bance, že nesouhlasí s obsahem takového potvrzení, výpisu z účtu, oznámení nebo jiného dokladu v Bankou stanovené lhůtě.

## III. **ODPOVĚDNOST BANKY**

### 3.1 *Odpovědnost Banky*

- (1) V rámci své činnosti Banka odpovídá za skutečnou a předvídatelnou škodu (nikoli ušlý zisk) způsobenou Klientovi prokázaným porušením svých povinností, pokud taková škoda byla způsobena úmyslně nebo hrubou nedbalostí. Klient při uzavírání příslušné transakce či poskytnutí bankovní služby Bankou souhlasí a svým projevem vůle směřujícím k uzavření

příslušné transakce či poskytnutí bankovní služby potvrzuje, že jakékoli následné škody ani jakýkoli ušlý zisk nemohou být považovány za předvídatelné k datu poskytnutí dané bankovní služby, při její obvyklé péči, jako důsledek jakéhokoli porušení nebo nesplnění povinností Banky podle dané dohody či smlouvy upravující takovou bankovní službu, a že částka takovýchto předvídatelných škod majících povahu následné škody nebo ušlého zisku je rovna nule. Zavinění Banky v případech sporu je povinen prokázat Klient.

- (2) Banka není v rámci obchodního vztahu s Klientem povinna
  - (a) oznámit porušení právní povinnosti (či hrozící porušení právní povinnosti) Banky bez zbytečného odkladu Klientovi nebo třetí osobě, kterým z toho může vzniknout újma, a upozornit je na možné následky; ani
  - (b) uhradit ze svého újmu, které Banka mohla zabránit, zakročila-li by k odvrácení újmy, která jí hrozila.
- (3) V případě porušení smluvní povinnosti Banka odpovídá pouze vůči Klientovi (nikoli vůči osobě, jejímuž zájmu mělo splnění ujednané povinnosti sloužit).
- (4) Banka neposkytuje Klientovi ani jiným osobám v rámci obchodního vztahu s Klientem jakékoli právní, daňové, účetní ani investiční poradenství, ani poradenství ohledně jejich podnikání, investiční nebo podnikatelské strategie či jiných otázek. Pokud není s Klientem písemně dohodnuto jinak, Banka není povinna informovat Klienta ani mu poskytovat poradenství týkající se změn kursů cizích měn, výše úrokových sazeb, hodnoty svěřených předmětů nebo cenných papírů. Jakékoli informace předané Klientovi nebudou považovány za rady ve smyslu ustanovení § 2950 Občanského zákoníku. Banka negarantuje úplnost a správnost informací předaných Klientovi. Ustanovení tohoto bodu se neuplatní v rozsahu, v jakém je Banka povinna poskytnout informace či rady na základě smlouvy uzavřené s Klientem či na základě jiného právního titulu.
- (5) Pro vyloučení pochybností platí, že ustanoveními o odpovědnosti Banky podle tohoto článku III. není vyloučena odpovědnost Banky za škody, pro které nemůže být v souladu s platnými Právními předpisy odpovědnost Banky omezena.

### 3.2 *Vyšší moc, odpovědnost Banky, narušení obchodní činnosti*

- (1) Banka neponese odpovědnost za škody vzniklé v důsledku plnění povinností stanovených Bance nebo jakémukoli členovi Skupiny Citigroup Úřady, odmítnutí nebo opožděné udělení nezbytných povolení ze strany Úřadů, v důsledku působení vyšší moci, povstání, občanských nepokojů, války, přírodních katastrof, mezinárodních sankcí závazných pro Banku či jakéhokoli člena Skupiny Citigroup, plnění zákonné povinnosti Banky či jakéhokoli člena Skupiny Citigroup, nebo v důsledku jiných událostí, za které Banka neodpovídá (např. stávky, pracovní výluky, dopravní zácpy, válečné události, revoluce, přírodní katastrofy nebo jiné okolnosti, jež Banka nemůže ovlivnit), a za škody vzniklé v důsledku událostí, za něž Banku nelze činit odpovědnou, ani za ty škody, jež vzniknou v důsledku jednání Klienta či třetích osob.
- (2) Banka neponese vůči Klientovi žádnou odpovědnost za jakékoli snížení nebo pokles hodnoty finančních prostředků připisovaných na účet Klienta (přičemž takové finanční prostředky mohou být uloženy Bankou na její jméno a podléhat její kontrole u těch uschovatelů, jež Banka zvolí) v důsledku daní, dávek nebo z důvodu nedostupnosti takových finančních prostředků v důsledku omezení konvertibility anebo převoditelnosti, rekvizic, nedobrovolných převodů, válečných událostí, mezinárodních sankcí závazných pro Banku či

jakéhokoli člena Skupiny Citigroup, nebo občanských sporů, zabavení majetku jakéhokoli druhu, vojenského převratu nebo uchvácení moci nebo dalších podobných příčin, jež Banka nemůže ovlivnit.

- (3) V případě, že Klient využívá v rámci Bankou poskytovaných služeb určité systémy či platformy, bere Klient na vědomí, že Banka není odpovědná za jakékoli škody vzniklé Klientovi z důvodu neoprávněného užití daného systému či platformy třetí stranou (včetně zneužití uživatelského jména či přístupového hesla do systému či platformy). Banka rovněž neodpovídá za jakoukoli škodu vzniklou z finančních rozhodnutí Klienta nebo za škody třetích stran vzniklé z využívání daných systémů či platforem Klientem. Banka není dále odpovědná za situace, kdy je Klientovi zabráněno, omezeno, zpožděno či znemožněno užívání daných systémů či platforem z důvodu vyšší moci (včetně příčin, kterým nelze předejít vynaložením přiměřené péče nebo bez nepřiměřených nákladů). Klient rovněž bere na vědomí, že použití daného systému či platformy v rámci sítě internet může být ovlivněno poruchou, chybou nebo přerušением provozu takové sítě, zdržením v provozu nebo přenosu, napadením počítačovým virem, neoprávněným napadením třetí osobou nebo odkazovým či systémovým selháním, za což Banka, bez ohledu na použité zabezpečovací prvky, v žádném případě nenese odpovědnost, s výjimkou odpovědnosti v případě porušení povinností Banky.
- (4) V případě, že Klient využívá v rámci Bankou poskytovaných služeb síť internet, resp. jsou-li poskytovány či zpřístupňovány sdělení či informace v síti internet, bere Klient na vědomí, že Banka nemá vliv na výkonnost této sítě. Klient je dále srozuměn s tím, že přenos dat prostřednictvím sítě internet nepředstavuje bezpečnou formu přenosu senzitivních informací, že během přenosu může dojít ke ztrátě důvěrnosti dat nebo k jejich porušení, zachycení, pozměnění či zneužití. Klient souhlasí, že Banka bez ohledu na jí použité zabezpečovací prvky, při obvyklé snaze zajistit bezpečnost elektronického přístupu k bankovním službám, nepřebírá odpovědnost za zneužití komunikace zasílané prostřednictvím sítě internet ani za neoprávněný přístup či úpravu dat zasílaných prostřednictvím této sítě, a že Banka nebude odpovědná ani za jakékoli škody či jiné následky způsobené vypnutím, nefunkčností, poruchou, přerušением, chybou, zpožděním či počítačovým virem při přenosu dat prostřednictvím této sítě nebo jinou podobnou událostí ani za jakékoli jiné škody či jiné následky vyplývající z použití sítě internet.
- (5) Klient při uzavírání příslušné transakce či poskytnutí bankovní služby Bankou souhlasí a svým projevem vůle směřujícím k uzavření příslušné transakce či poskytnutí bankovní služby potvrzuje, že každá ze skutečností uvedených v odst. 1 až 4 výše představuje nepředvídatelnou překážku vzniklou nezávisle na vůli Banky.
- (6) Vklady a ostatní dluhy Banky v kterékoli měně jsou splatné pouze v provozovně Banky v České republice a podléhají ustanovením příslušných Právních předpisů (zejména zákona č. 21/1992 sb., o bankách, v platném znění („**Zákon o bankách**“) a zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, v platném znění).
- (7) V případě výskytu některé z událostí uvedených v článku 3.2 učiní Banka opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež od ní lze v přiměřeném rozsahu očekávat.

### 3.3 *Odpovědnost Banky vůči vybraným třetím stranám*

- (1) Banka má právo zvolit si na základě svého uvážení třetí stranu za svého agenta nebo zástupce, nebo v případě, že Klient svým pokynem stanoví konkrétní třetí stranu, použít onu nezúčastněnou stranu za svého dopisovatele nebo zástupce v rozsahu nezbytném k plnění svých smluvních povinností. Příslušná třetí strana se nebude považovat za pomocníka ve smyslu ustanovení § 2914 Občanského zákoníku.

- (2) Banka nese odpovědnost pouze za pečlivý výběr jí volené třetí strany, za poskytnutí příslušných pokynů této straně a za ověření provedení těchto pokynů. Banka neponese odpovědnost za třetí stranu, pokud je vybrána dle pokynů Klienta nebo v tom případě, že i přes pečlivou volbu třetí strany Bankou taková strana nedodržuje předpokládané normy chování nebo jedná v rozporu s předanými pokyny.
- (3) Banka neodpovídá za jednání, opomenutí, nesplnění nebo platební neschopnost (úpadek) osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů ve smyslu příslušných Právních předpisů nebo správce či depozitáře investičních nástrojů, resp. vypořádací centrum vedoucí příslušné majetkové účty zákazníků, které vznikly jinak než v důsledku Bankou zaviněných porušení povinností. Banka rovněž není odpovědná za jednání či opomenutí, porušení povinností či neschopnosti dostát svým finančním či jiným závazkům jakéhokoliv obchodníka s cennými papíry, zahraniční osoby poskytující obdobné služby jako obchodník s cennými papíry či emitenta investičních nástrojů, s nímž uzavírá obchody v souvislosti s poskytovanými bankovními službami.
- (4) V případě, že Banka na příkaz Klienta odesílá Klientovi nebo některé třetí straně peněžní částky, cenné papíry, dokumenty prokazující vlastnictví nebo jiné věci, uskutečňují se tyto zásilky na odpovědnost Klienta.
- (5) Nestanoví-li zvláštní dohoda s Klientem jinak, cenné papíry ve vlastnictví Klienta, které Banka umísťuje do úschovy třetích stran, budou uloženy na jméno Banky společně s cennými papíry jiných uschovatelů, které jsou uloženy u těchto třetích stran.

#### **IV. BĚŽNÉ ÚČTY**

##### **4.1 Otevření běžného účtu**

- (1) Smlouva o běžném účtu („**Smlouva o účtu**“) nabývá účinnosti po jejím podpisu Bankou a Klientem při otevření běžného účtu („**Účet**“) Bankou, nestanoví-li Podmínky jinak.
- (2) Banka otevře Účet pouze v tom případě, že Klient předloží dokumenty ověřující identitu, resp. vznik a existenci Klienta, které jsou vyžadovány podle příslušných Právních předpisů nebo jinak odůvodněně vyžádány Bankou. Dokumenty prokazující totožnost předkládají Bance i osoby oprávněné jednat za Klienta, který není fyzickou osobou. Každý Klient je dále povinen poskytnout Bance podpisové vzory osob zmocněných k nakládání s peněžními prostředky na Účtu za Klienta, které budou ověřeny způsobem stanoveným Bankou. S Účtem je oprávněn nakládat pouze Klient a osoby, které k tomu byly Klientem zmocněny na základě jím udělené plné moci. Podpis Klienta na takové plné moci musí být úředně ověřen, ledaže je Banka schopna, dle svého uvážení, ověřit si pravost tohoto podpisu jiným vhodným způsobem. Tím není dotčeno oprávnění Banky nakládat s Účtem podle jakéhokoli ujednání mezi Bankou a Klientem.
- (3) Vedle statutárních zástupců Klienta a osob uvedených na příslušných podpisových vzorech jsou s peněžními prostředky na Účtu oprávněny nakládat též osoby, které k tomu byly Klientem zmocněny na základě jím udělené plné moci. Podpis Klienta na takové plné moci musí být úředně ověřen, ledaže je Banka schopna, dle svého uvážení, ověřit si pravost tohoto podpisu jiným vhodným způsobem.
- (4) V případě, že podle zvláštní písemné smlouvy či ujednání uzavřeného mezi Bankou a Klientem je Klient povinen mít k příslušnému dni splatnosti na Účtu dostatek peněžních prostředků za účelem splnění svých dluhů vůči Bance, platí, že Banka je oprávněna za tímto

účelem s prostředky na Účtu nakládat (tj. příslušné dlužné částky odepsat z Účtu ve prospěch Banky).

- (5) V případě, že Klient má vůči Bance jakýkoli dluh, který má být dle ujednání mezi Bankou a Klientem uhrazen z peněžních prostředků na Účtu, avšak výše peněžních prostředků na Účtu nepostačuje k úhradě tohoto dluhu, je Banka oprávněna celou výši tohoto dluhu připsat k tíži Účtu, a tím způsobit, resp. zvýšit debetní zůstatek na Účtu. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že v rozsahu, v jakém takový výsledný debetní zůstatek přesáhne případný kontokorentní rámec povolený Bankou ve vztahu k Účtu, bude takový debetní zůstatek kvalifikován jako nepovolený.
- (6) Klient je srozuměn a souhlasí s tím, že kreditní zůstatky na Účtech slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance. V případě, že Klient vůči Bance nesplní některý ze svých dluhů při jeho splatnosti, je Banka oprávněna započíst kteroukoli svoji pohledávku proti kreditnímu zůstatku na kterémkoli Účtu, aniž by o tom Klienta předem vyrozuměla.
- (7) V případě zrušení Účtu Banka nakládá se zůstatkem tohoto Účtu v souladu s pokynem Klienta. Neobdrží-li Banka tento pokyn, je zůstatek Účtu veden na zvláštním účtu Banky bez úročení do doby promlčení práva na jeho výplatu.
- (8) Banka může rovněž otevřít zvláštní účet pro účely složení peněžitých vkladů („**Účet základního kapitálu**“) obchodním korporacím, jimž příslušné Právní předpisy předepisují, aby jejich základní kapitál či částka představující zvýšení základního kapitálu byly složeny před podáním návrhu na zápis příslušné korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V takovém případě Klient předá Bance kopii řádně podepsaného zakladatelského právního jednání potvrzujícího založení příslušné obchodní korporace či zvýšení základního kapitálu. V zakladatelském právním jednání k založení obchodní korporace či zvýšení základního kapitálu musí být uvedena přesná výše a měnová jednotka uloženého základního kapitálu či částky představující jeho zvýšení. Poté, co Banka od Klienta obdrží vklad představující základní kapitál či částku zvýšení základního kapitálu obchodní korporace, vystaví správci vkladu základního kapitálu či obchodní korporaci (v případě zvýšení základního kapitálu) uvedenému v zakladatelském právním jednání k založení obchodní korporace či zvýšení základního kapitálu potvrzení o složení základního kapitálu. Finanční prostředky mohou být uloženy na Účtu základního kapitálu pouze do okamžiku, kdy Klient prokáže řádné zapsání obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. Bance je nutno předat výpis o zapsání obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V případě, že obchodní korporace či nová výše základního kapitálu nebude zapsána do obchodního rejstříku, vrátí Banka finanční prostředky složené na Účtu základního kapitálu správci vkladu základního kapitálu či obchodní korporaci (v případě zvýšení základního kapitálu) a Účet základního kapitálu uzavře. Účet otevřený pro účely složení základního kapitálu Banka též uzavře poté, kdy Klient Bance prokáže řádné zapsání obchodní korporace do obchodního rejstříku a Banka vyplatí finanční prostředky z tohoto Účtu Klientovi. Pokud není písemně dohodnuto jinak, Banka nevystupuje jako správce vkladu.

#### 4.2 Výpisy z Účtů

- (1) Pokud není dohodnuto jinak, Banka poskytuje Klientovi roční výpis z Účtu, na němž je uveden celkový zůstatek na Účtu k 31. prosinci uplynulého kalendářního roku.
- (2) Výpis ze záznamů Banky slouží ve vztahu mezi Bankou a Klientem jako důkaz všech skutečností uvedených na tomto výpisu, který lze zpochybnit pouze tím, že Klient předloží dostatečný doklad v opačném smyslu.

- (3) Banka má právo kdykoli pomocí odepsání/připsání na Účet opravit veškeré omyly a chyby v kreditních/debetních operacích s Účtem, včetně případů, kdy provádí opravné zúčtování podle Zákona o bankách. Banka o každé takové opravě Klienta vyrozumí.
- (4) Pro poskytování výpisu z Účtu jeho zasíláním elektronickou poštou (e-mailem) platí následující ustanovení:
- (a) Banka zasílá heslem chráněný soubor obsahující výpis z Účtu na kontaktní e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě o účtu. Podmínkou poskytování této služby je aktivace uvedené e-mailové adresy Bankou, přičemž k této aktivaci dojde v souladu s vnitřními předpisy Banky prostřednictvím jejího zákaznického centra. Heslo chránící soubor s výpisem z Účtu bude nastaveno, a případně v budoucnosti měněno, v souladu s vnitřními předpisy Banky prostřednictvím jejího zákaznického centra.
  - (b) Klient je oprávněn změnit kontaktní údaje, jež jsou uvedeny ve Smlouvě o účtu pro účely zasílání souboru s výpisem z Účtu, a to na základě doručení písemného oznámení Bance, jež bude ve formě pro Banku přijatelné. Takové oznámení nabude účinnosti na počátku druhého pracovního dne ode dne jeho skutečného doručení Bance.
  - (c) Klient je povinen zajistit, aby on nebo jiná společnost ze skupiny společností (koncernu), jíž je Klient členem, byl oprávněným uživatelem e-mailové adresy uvedené ve Smlouvě o účtu pro účely zasílání výpisu z Účtu, jakož i e-mailových adres uvedených v Klientových oznámeních doručených Bance v souladu s předešlým odstavcem.
  - (d) V případě, že výpis z Účtu je Bankou Klientovi zasílán pouze e-mailem (tj. Banka Klientovi nedoručuje tištěný výpis z Účtu), je Klient oprávněn Banku písemně požádat o zaslání tištěného výpisu z Účtu poštou. V žádosti Klient uvede období, za něž si přeje informace o Účtu obdržet, přičemž toto období nebude delší než dva roky ode dne doručení žádosti Bance. Klient není oprávněn uvedenou žádost učinit vícekrát než jednou v kalendářním měsíci.
- (5) Pokud Klient požádá Banku o vystavení dodatečného výpisu z Účtu pro jiné období než pro které Banka po dohodě s Klientem takový výpis z Účtu pravidelně vystavuje („**dodatečný výpis**“), bude takový dodatečný výpis Klientovi doručen způsobem, na kterém se s Bankou dohodl, a za podmínek platných pro takové doručení. Dodatečný výpis bude zpoplatněn dle aktuálního Sazebníku.
- (6) Pokud není dohodnuto s Klientem písemně jinak, Banka poskytuje Klientovi zdarma výpis způsobem uvedeným v odstavci (4) tohoto článku 4.2, který je považován za standardní způsob poskytování výpisu Bankou. V případě, že si Klient zvolí jinou formu výpisu z Účtu, bude Klientovi takový tištěný výpis Bankou odesílán na korespondenční adresu Klienta v intervalech, které si Klient zvolí a může být (s výjimkou výpisu z Účtu dle odst. (1) výše) zpoplatněn dle aktuálního Sazebníku.

#### 4.3 Úročení prostředků na Účtu

- (1) Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu o úrokových sazbách, pokud je tato změna založena na změně referenčních sazeb. Změny úrokových sazeb nebo směnných kurzů používaných při platebních transakcích se provádějí a počítají neutrálním způsobem. Jakákoliv změna úrokových sazeb, která je pro Klienta příznivější, může být uplatněna i bez oznámení.

- (2) Úroková sazba, kterou se úročí prostředky na Účtu, je rovna nule. Banka se s Klientem může dohodnout na odlišné úrokové sazbě.
- (3) Sankční úroková sazba z nepovoleného debetního zůstatku na Účtu je uvedena v aktuálním Sazebníku.

## **V. POKYNY, PLATEBNÍ PŘÍKAZY, PŘEVODY PROSTŘEDKŮ, ÚČELY PLATEB**

### **5.1 Srozumitelnost pokynů**

- (1) Banka při provádění pokynů Klienta vyžaduje, aby Klient předal Bance úplné a správné informace týkající se jeho provedení. Banka není povinna ověřovat úplnost a správnost informací poskytnutých Klientem. Pokud nebudou takové informace poskytnuty, může Banka provedení pokynů odmítnout. Pokud však v tomto případě Banka na žádost Klienta pokyn provede, neodpovídá za případnou škodu, jež provedením tohoto pokynu vznikla.
- (2) Každý pokyn musí být podán způsobem sjednaným mezi Bankou a Klientem. Banka může odmítnout provedení takových pokynů, které (i) nebyly Bance Klientem předány v takové příslušné formě anebo (ii) byly doručeny bez použití dohodnutých prostředků komunikace anebo (iii) které nejsou podepsány v souladu s podpisovými vzory uloženými u Banky anebo (iv) existují pochybnosti o jejich obsahu, vzniku či o oprávnění osob tyto pokyny za Klienta podávat anebo (v) vybočují z obvyklého způsobu při zadávání pokynů či provádění platebního styku s Klientem anebo (vi) by jeho vykonáním Bankou, členem Skupiny Citigroup nebo některým z jejich Poskytovatelů platební infrastruktury nebo Poskytovatelů služeb mohlo dojít k porušení Právního předpisu nebo jiné povinnosti, která se na ně vztahuje.  
Není-li v Podmínkách uvedeno jinak, Banka zároveň neponese odpovědnost za důsledky jakéhokoli padělaného, neautorizovaného, nečitelného, zkomoleného, neúplného nebo jinak chybného pokynu, jehož nesprávnost nebyla navzdory přiměřené opatrnosti odhalena. Škody, ztráty anebo výdaje související s takovým pokynem půjdou výhradně k tíži Klienta.
- (3) Banka neponese odpovědnost za chyby nebo opomenutí způsobené Klientem ani za duplicitu kteréhokoli z pokynů způsobenou Klientem. Banka je oprávněna jednat na základě pokynu, pokud se v přiměřené míře domnívá, že obsahuje dostatečné informace. Klient za všech okolností odpovídá za to, že jeho pokyny jsou v souladu s ustanoveními všech příslušných Právních předpisů. Banka odmítne provedení pokynů v případě, kdy pokyny Klienta nejsou v souladu s ustanoveními všech příslušných Právních předpisů a vnitřních předpisů Banky.
- (4) Pokud není dohodnuto jinak, Banka přebírá od Klientů pokyny pouze v průběhu své řádné pracovní doby v přesných časech uveřejněných Bankou. Pokud Banka obdrží jakékoli pokyny mimo tyto časové okamžiky či po skončení pracovní doby, považují se za převzaté příští pracovní den.
- (5) Banka se řídí příslušnými Právními předpisy, co se týče dnů pracovního volna a zavíracích dnů v bankách.
- (6) Banka není povinna provést pokyny či platební příkazy Klienta, pokud povinnost provést pokyn či platební příkaz není výslovně stanovena ve smlouvě mezi Klientem a Bankou, těchto Podmínkách či v použitelném Právním předpise; Banka zejména není povinna provést výplatu z Účtu v případě, že zůstatek na tomto Účtu není dostatečný ke krytí takového platebního příkazu a příslušných poplatků s ním spojených nebo pokud jsou prostředky uložené na takovém Účtu předmětem srážky, výkonu rozhodnutí nebo jiného omezení dispozice s Účtem. Pokud si Klient přeje, aby byl jeho platební příkaz Bankou proveden

nejpozději k určitému dni, v určitý den nebo v režimu expresních plateb, potom takové provedení příkazu musí být výslovně písemně schváleno Bankou, jinak Banka provede tento platební příkaz v souladu s platnými Právními předpisy a se svojí běžnou praxí ohledně provádění platebních příkazů.

- (7) V případě, že Banka provede kreditní operaci ve prospěch Účtu Klienta s tím, že Klient očekává převod finančních prostředků na tento Účet od třetí strany, Banka provede tuto kreditní operaci ve prospěch Účtu Klienta v důvěře v úplný a včasný příjem finančních prostředků od této třetí strany. V případě, že Banka neobdrží od třetí strany tyto finanční prostředky včas a v plné výši, je Banka oprávněna odepsat z Účtu Klienta částku těchto prostředků, které byly Klientem očekávány, avšak nebyly obdrženy. V případě, že Banka provede kreditní operaci ve prospěch Účtu Klienta vedeného v domácí měně s tím, že Klient očekává převod devizových prostředků na tento Účet od třetí strany, je Banka oprávněna odepsat z Účtu Klienta částku rozdílu mezi částkou připsanou ve prospěch Účtu Klienta a částkou domácí měny ve výši, ve které by devizové prostředky obdržené Bankou mohly být Klientem vyměněny v den přijetí těchto devizových prostředků Bankou.
- (8) Ve stanovené době, která bude průběžně určována Bankou, avšak za předpokladu, že tomu bude nejméně jednou ročně, Banka připiše na Účet Klienta (v případě kladného zůstatku na Účtu) a odepiše z Účtu Klienta (v případě záporného zůstatku na Účtu) veškeré úroky, které je Klient oprávněn obdržet v souvislosti s kladným zůstatkem na Účtu, případně které je Banka oprávněna obdržet v souvislosti se záporným zůstatkem na Účtu. Banka písemně uvědomí Klienta v případě, že data připsání na Účet úroků z kladného zůstatku na Účtu jsou odlišná od dat odepsání z Účtu úroků ze záporného zůstatku na Účtu.

## 5.2 *Ověření pokynů*

- (1) Banka ověří pravost pokynů Klienta předávaných Bance telefonicky, poštou, osobně, internetem (příp. jinou Bankou schválenou elektronickou cestou).
- (2) Za předpokladu, že Banka ověří pravost manuálně připraveného pokynu, Banka bude (i) oprávněna takový pokyn provést, (ii) nebude povinna ověřovat přesnost informací v dotyčném pokynu uvedených a (iii) bude mít za to, že jde o pokyn pravý, skutečný, přesný a úplný, který byl učiněn náležitě oprávněnými zástupci Klienta. Banka neponese odpovědnost za důsledky svého jednání na základě takového pokynu a Klient odškodní Banku za jakékoli ztráty, odpovědnost, vznesený nárok nebo náklady (včetně nákladů za právní pomoc), které Banka může utrpět v souvislosti se svým jednáním na základě takového pokynu.
- (3) Banka může spoléhat na náležité oprávnění každé osoby určené Klientem (formou přijatelnou pro Banku) k zaslání či provádění pokynů do té doby, než od Klienta obdrží písemné vyrozumění o jakékoli změně a bude mít přiměřenou časovou lhůtu k provedení příslušných opatření.
- (4) Bez ohledu na kterékoli výše uvedené ustanovení a nestanoví-li tyto Podmínky jinak, bude Banka oprávněna, výlučně podle svého vlastního uvážení, odmítnout provedení kteréhokoli pokynu za předpokladu, že Banka bude mít pochybnost o jeho autorizaci, pravosti, správnosti anebo úplnosti. Banka neprodleně uvědomí, například telefonicky, příslušné osoby, které Klient jmenuje ve specifické plné moci, a bude žádat ověření pokynu tímto způsobem obdrženého.

### 5.3 *Odvolání a změna pokynů*

Pokud tyto Podmínky nestanoví jinak, Klient může odvolat nebo pozměnit jakýkoli pokyn až do doby, kdy dojde k informování osoby, v jejíž prospěch má být pokyn proveden, příp. do doby přijetí takového pokynu Bankou nebo až do odepsání z Účtu, a sice do toho data, resp. okamžiku, jež z výše uvedených případů nastane dříve. Veškeré náklady vzniklé z důvodu stažení nebo pozměnění pokynu hradí Klient. Banka nenese odpovědnost za ztráty vzniklé Klientovi na základě stažení nebo pozměnění pokynu Klientem.

### 5.4 *Doložení účelu platby*

Bez ohledu na výše uvedená ustanovení si Banka vyhrazuje právo kdykoli Klienta požádat o předložení jakýchkoli dokumentů nutných k identifikaci účelu plateb, které byly Klientem iniciovány, jakož i plateb, které Klientovi došly. Klient je povinen tyto dokumenty Bance doručit na požádání nejpozději ve lhůtě dvou pracovních dní. Nebude-li možno z objektivních důvodů předložit vyžádané dokumenty, je Banka oprávněna platbu provést, to vše jen za předpokladu, že Klient Bance doručí písemné prohlášení obsahující informace nezbytné k provedení příslušné platby včetně označení příčiny, jež Klientovi brání v poskytnutí příslušných dokumentů.

### 5.5 *Neprovedení transakce*

Klient výslovně souhlasí s případným neprovedením platby nebo transakce v souvislosti se svým účtem u Banky v případě, že by provedení takové platby nebo transakce způsobilo, že by Banka, člen Skupiny Citigroup, Poskytovatel platebních infrastruktury nebo některý z jejich Poskytovatelů služeb porušili jakýkoli Právní předpis.

### 5.6 *Platební služby*

Platební služby ve smyslu zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění („**Zákon o platebním styku**“) poskytuje Banka v souladu s přílohou č. 1 těchto Podmínek (*Podmínky pro platební služby*), která tvoří nedílnou součást těchto Podmínek.

## VI. **VKLADOVÉ ÚČTY**

### 6.1 *Otevření vkladového účtu*

- (1) Smlouva o vkladovém účtu („**Smlouva o vkladovém účtu**“) nabývá účinnosti po jejím podpisu Bankou a Klientem, nestanoví-li Podmínky jinak. V rozsahu přípustném příslušnými Právními předpisy Banka přijímá vklady v české i zahraniční měně od fyzických i právnických osob.
- (2) Banka otevře vkladový účet („**Vkladový účet**“) pouze za předpokladu, že Klient předloží Bance shodné dokumenty a doklady s těmi, které byly vyžadovány v souladu s odstavcem (2) článku 4.1 v souvislosti s otevřením Účtu a po přijetí Klientovy žádosti. Banka si vyhrazuje právo ověřit pravost této žádosti.

### 6.2 *Výplata úroků*

- (1) Úrokové sazby, kterými budou prostředky na Vkladovém či jiném účtu úročeny, budou dohodnuty mezi Bankou a Klientem. Banka je však oprávněna takto dohodnuté úrokové sazby kdykoli změnit, a to na základě písemného oznámení doručeného Klientovi alespoň jeden měsíc předem.

- (2) Pokud s Klientem neexistuje jiná písemná dohoda, provádí se výplata úroků z Vkladového účtu při splatnosti vkladu.

### 6.3 *Daně vybírané srážkou*

Banka z výplaty úroků z Vkladových účtů odečítá příslušné daně vybírané srážkou v souladu s příslušnými Právními předpisy. Tento odpočet k úhradě daní vybíraných srážkou bude proveden ke stejnému dni období, za které je splatný úrok.

## **VII. NĚKTERÁ USTANOVENÍ O DEVIZOVÝCH/DERIVÁTOVÝCH TRANSAKČÍCH A OBCHODECH NA PENĚŽNÍM TRHU**

### 7.1 *Provádění příkazů na devizových Účtech*

Devizové Účty Klienta slouží zejména k provádění bezhotovostních plateb Klienta a k provádění platebních příkazů Klienta v cizí měně. Nakládání s kreditními zůstatky (např. pomocí příkazů k převodu z kreditního devizového zůstatku) se provádí prostřednictvím nebo pomocí bank v zemi příslušné cizí měny. Je-li k provedení příslušné platby vyžadováno předložení devizového nebo jiného povolení, je Banka před provedením požadované platby oprávněna předložení takového povolení od Klienta vyžadovat a Klient je povinen jej Bance předložit.

### 7.2 *Dohoda o devizové a jiné treasury transakci či obchodu na peněžním trhu*

Aniž by tím byla dotčena příslušná ustanovení zvláštní písemné smlouvy či ujednání uzavřených pro dané účely mezi Bankou a Klientem, Banka je oprávněna po dohodě s Klientem, resp. oprávněnou osobou Klienta stanovenou v souladu s příslušným smluvním vztahem, uzavřít s Klientem obchod se stanoveným směnným (devizovým) kurzem (ať individuálně či jinak), jiný devizový obchod (spot, forward či swap, s dodáním nebo bez dodání), swapový obchod (úrokový nebo měnový), opční obchod (úrokový nebo měnový) či případně jiný obchod na finančním nebo peněžním trhu (včetně smlouvy o vkladu či dohody o vystavení a uložení depozitní směnky Banky) („**Treasury obchod**“). Pro vyloučení pochybností platí, že (i) takový Treasury obchod může uzavřít za Klienta zejména oprávněná osoba Klienta uvedená na platném podpisovém vzoru k příslušnému Účtu, jež byla Klientem zmocněna k činnosti „uzavírání treasury a derivátových obchodů“, případně jiná osoba, která Bance hodnověrně prokáže oprávnění jednat za Klienta s ohledem na tyto činnosti, (ii) nevyplývá-li ze závazných Právních předpisů či příslušné smlouvy mezi Bankou a Klientem jinak, takový Treasury obchod může být uzavřen rovněž prostřednictvím telefonického rozhovoru na lince k tomu Bankou určené, a (iii) Banka je oprávněna použít k vypořádání Treasury obchodu prostředky na Účtech Klienta, nebude-li ve vztahu ke konkrétnímu Treasury obchodu dohodnuto jinak.

### 7.3 *Některá ustanovení o odpovědnosti v rámci Treasury obchodů a s tím spojené náhrady škody*

- (1) Pokud nebude výslovně ujednáno jinak, nelze Banku činit odpovědnou za jakékoli ztráty, náklady či škody vzniklé Klientovi v důsledku pohybu směnných kursů během provádění mezinárodních plateb a devizových transakcí, ledaže byly způsobeny Bankou úmyslně nebo k nim došlo v důsledku hrubé nedbalosti Banky. V případě, že (i) Klient poruší nebo nesplní některou ze svých povinností dohodnutých v rámci takového Treasury obchodu anebo (ii) Klient požádá Banku o změnu či zrušení podmínek již uzavřeného Treasury obchodu uzavřeného v souladu s článkem 7.2 těchto Podmínek, zavazuje se Klient odškodnit Banku za veškeré případné ztráty či škody vzniklé Bance v důsledku takového porušení či nesplnění

Klientem, resp. dané změny či zrušení podmínek již uzavřeného Treasury obchodu, a to způsobem a v rozsahu stanoveném níže v tomto článku.

- (2) Aniž by tím byla dotčena ostatní ustanovení těchto Podmínek, je Banka oprávněna v případě, že se dozví o porušení či nesplnění některé z povinností Klienta v rámci Treasury obchodů, případně se dle názoru Banky stane zřejmým, že Klient nesplní své povinnosti v souvislosti s jakýmkoliv Treasury obchodem vzhledem k nedostatku způsobilosti Klienta poskytnout plnění nebo vzhledem k chování Klienta při přípravě plnění dané povinnosti, bezodkladně ukončit všechny nebo některé uzavřené a dosud nevypořádané Treasury obchody, a to i bez předchozího oznámení Klientovi. O ukončení Treasury obchodů Banka Klienta následně vyrozumí. V případě, že dojde k takovému ukončení Treasury obchodů, zaniknou vzájemné pohledávky Banky a Klienta z takto ukončených Treasury obchodů a budou nahrazeny jednou pohledávkou, jejíž výše a osoba povinná takovou pohledávku plnit bude určena v souladu s následujícími ustanovení tohoto odstavce Podmínek. Banka v dobré víře a obchodně přijatelným způsobem určí okamžiku ukončení Treasury obchodů částku v českých korunách, případně v jiné volně směnitelné měně, představující náklady (vyjádřené jako kladné číslo) nebo zisk (vyjádřené jako záporné číslo), které v souvislosti s ukončením Treasury obchodů byly realizovány nebo by byly realizovány za daných okolností v případě, že by Bance byl poskytnut ekonomický ekvivalent podstatných podmínek takto ukončených Treasury obchodů („**Částka závěrečného vyrovnání**“), a to za účelem zachování ekonomické hodnoty všech plateb či dodání, které byla Banka oprávněna obdržet na základě daných Treasury obchodů, pokud by nedošlo k jejich ukončení. Pokud bude Částka závěrečného vyrovnání kladným číslem, bude zaplacená Klientem Bance; pokud bude Částka závěrečného vyrovnání záporným číslem, pak zaplatí Banka Klientovi absolutní hodnotu Částky závěrečného vyrovnání. Částka závěrečného vyrovnání je splatná v den ukončení Treasury obchodů podle tohoto článku a vypořádání platby Částky závěrečného vyrovnání bude provedeno formou odepsání Částky závěrečného vyrovnání z kteréhokoli Účtu, resp. její připsání na kterýkoli Účet, nebude-li s Klientem dohodnuto jinak. Pro účely těchto Podmínek se Banka a Klient dohodli, že ustanovení ohledně výpočtu Částky závěrečného vyrovnání představuje ve vztahu k Treasury obchodům, pro něž zvláštní písemná dohoda o závěrečném vyrovnání mezi Bankou a Klientem nestanoví jinak, dohodu o závěrečném vyrovnání ve smyslu zvláštního Právního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

#### 7.4 Zvláštní ustanovení pro poskytování bankovních služeb a produktů v měně Renminbi yuan

- (1) Tento odstavec Podmínek se uplatní pouze na poskytování bankovních služeb a produktů Bankou Klientovi v čínské měně Renminbi yuan („**RMB**“), spočívajících zejména ve zřizování a vedení Účtů v RMB, provádění platebních transakcí v RMB a provádění směn (konverzí) vybraných měn do RMB anebo z RMB (dohoda o poskytování bankovní služby v RMB anebo produktu („**RMB dohoda**“)).
- (a) Klient uzavřením RMB dohody bere na vědomí, že na RMB se vztahují podstatná omezení mezinárodního obchodování, která se mohou v budoucnu změnit. Klient dále uzavřením RMB dohody bere na vědomí, že při poskytování bankovních služeb a produktů v RMB je Banka povinna se řídit příslušnými Právními předpisy a individuálními právními akty vztahujícími se na obchodování s RMB, zejména předpisy a individuálními právními akty Čínské lidové republiky resp. příslušných úřadů, orgánů a regulátorů Čínské lidové republiky a dále smlouvami uzavřenými Bankou se třetími stranami (zejména s clearingovými a vypořádacími bankami) za účelem vypořádání obchodů s RMB („**RMB právní akty**“). V případě rozporu mezi RMB dohodou a RMB právními akty mají přednost RMB právními akty.

- (b) Klient uzavřením RMB dohody prohlašuje, že jsou mu známy Právní předpisy (zejména předpisy Čínské lidové republiky resp. příslušných úřadů, orgánů a regulátorů Čínské lidové republiky) vztahující se na obchodování s RMB a zavazuje se je dodržovat. Banka Klienta upozorňuje, že s ohledem na specifický charakter RMB je RMB označováno kódem “CNH” a kódem “CNY”. K užití rozdílných kódů RMB dochází především v důsledku měnové a devizové politiky Čínské lidové republiky.
- (c) Klient souhlasí s tím, aby Banka sdělovala jakékoli údaje o Klientovi, o obchodech s RMB mezi Bankou a Klientem, o Účtech Klienta vedených v RMB (včetně informací o platebních transakcích prováděných na takových Účtech a o zůstatcích na takových účtech) a o bankovních službách a produktech v RMB poskytovaných Klientovi Bankou příslušným úřadům, orgánům a regulátorům Čínské lidové republiky a clearingovým a vypořádacím bankám, a to v nezbytné míře vyžadované RMB právními akty.
- (d) Banka je oprávněna změnit způsob poskytování, odmítnout další poskytování, případně ukončit poskytování bankovních služeb a produktů v RMB nebo převést jakoukoli částku z Účtu Klienta v RMB případně provést konverzi jakékoli částky na Účtu Klienta v RMB na jinou měnu:
- (A) je-li to nezbytné za účelem dodržování RMB právních aktů nebo RMB dohody; nebo
- (B) pokud dojde ke vzniku skutečnosti, která podstatným způsobem znemožňuje nebo brání tomu, aby Banka poskytovala bankovní služby nebo produkty v RMB nebo přijala, směnila, převedla nebo vyplatila RMB nebo stane-li se poskytování bankovní služby v RMB, přijetí, směna, převod nebo výplata RMB pro Banku nemožnými, nezákonnými nebo objektivně neproveditelnými v důsledku jakékoli okolnosti, kterou Banka nezavinila a pokud nelze o takové okolnosti nebo jejich následcích rozumně předpokládat, že by je Banka mohla odvrátit nebo překonat, a v případě jakýchkoli dalších skutečností uvedených v odstavcích (1) až (5) článku 3.2.
- (e) Uzavřením RMB dohody Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka může pozbýt oprávnění vést účty v RMB nebo poskytovat bankovní služby v RMB nebo jí takové oprávnění může být pozastaveno (v některých případech na dobu neurčitou) nebo může být fakticky nevykonatelné. V maximální míře dovolené příslušnými Právními předpisy nebude Banka v takovém případě (a v případě, že nastanou skutečnosti uvedené v odstavci (1) (d) tohoto článku 7.4) odpovědná za jakékoli škody, náklady, výlohy nebo poplatky nebo jiné následky pro Klienta v důsledku kroků podniknutých Bankou, včetně ztráty vkladů v RMB uložených Bankou u jakékoli clearingové nebo vypořádací banky pro RMB nebo u správce (tzv. custodiana) pro RMB. Banka však v žádném případě neodpovídá ve větším rozsahu, než jaký vyplývá z článku III. těchto Podmínek.
- (f) Klient uzavřením RMB dohody bere na vědomí a přijímá zejména následující rizika spojená s RMB a poskytováním bankovních služeb v RMB:
- (A) Měnové riziko: Obchodování s RMB je vystaveno významným měnovým rizikům a RMB v současné době není volně směnitelné. Směna RMB na jinou měnu nebo poskytování jiných bankovních služeb v RMB se řídí RMB právními akty, regulatorními nařízeními, omezeními týkajícími se směnného kurzu a jinými omezeními vztahujícími se na poskytování bankovních služeb

v RMB. Příslušné Právní předpisy, regulační nařízení a příslušná omezení se mohou kdykoliv změnit a mohou mít nepříznivý dopad na příslušný směnný kurz nebo mohou mít za následek, že nebude možné provést směnu RMB na jinou měnu nebo taková směna povede k významné ztrátě. Na směnu se mohou vztahovat určitá omezení a taková směna z nebo na RMB může trvat delší dobu než směna jiných měn. RMB je vystaveno riziku nekonvertibility, nepřevoditelnosti, neobchodovatelnosti a riziku spojeném s mezinárodním charakterem RMB a dále riziku podstatného poklesu hodnoty RMB;

- (B) Kreditní riziko: Kreditní riziko clearingových a vypořádacích bank a správců (tzv. custodianů) pro RMB, kterému je vystavena Banka, může ovlivnit dostupnost, likviditu a převoditelnost RMB, které má Banka zaplatit Klientovi.

## **VIII. ZVLÁŠTNÍ INFORMAČNÍ A JINÉ POVINNOSTI BANKY PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB**

### **8.1 Informace poskytované v souvislosti s poskytováním investičních služeb**

- (1) Informace, které je Banka povinna Klientovi sdělit v souvislosti s poskytováním investičních služeb podle zvláštního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, jsou uvedeny mimo jiné v následujících dokumentech, které Banka uveřejňuje:
- (a) informace Citibank Europe plc zákazníkům pro účely poskytování investičních služeb;
  - (b) informace o režimu ochrany majetku zákazníka;
  - (c) pravidla provádění pokynů;
  - (d) časový rozvrh příjmu a zpracování příkazů v průběhu provozního dne a některé související informace

(„**Informační dokumenty**“).

- (2) Klient je povinen se s Informačními dokumenty seznámit před uzavřením jakékoli smlouvy, která se týká poskytování investičních služeb Bankou Klientovi a dále před podáním jakéhokoli pokynu Banke Klientem týkajícího se investičního nástroje.

### **8.2 Souhlas Klienta o způsobu poskytování některých informací**

V případě, že má Klient možnost získávat informace způsobem umožňujícím dálkový přístup (tj. prostřednictvím datové sítě Internet), Klient výslovně souhlasí s tím, aby mu Banka poskytovala informace související se smlouvou, která se týká poskytování investičních služeb Bankou Klientovi (tj. informace uvedené v Informačních dokumentech), a

- (a) které nejsou určeny Klientovi osobně,
- (b) jejichž poskytnutí způsobem umožňujícím dálkový přístup je přiměřené praxi, kterou mezi sebou Banka a Klient zavedli nebo rozhodli zavést, a
- (c) pokud má Klient kdykoli možnost využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejich účelu, a informace o jejich změně, pokud má taková změna význam pro službu, kterou Banka Klientovi poskytuje,

způsobem umožňujícím dálkový přístup, a to na internetové stránce Banky v části Užitečné dokumenty/Investice.

### 8.3 *Prohlášení Klienta*

Podáním pokynu ve vztahu k investičnímu nástroji, resp. žádostí o poskytnutí příslušné investiční služby Bankou Klient potvrzuje a prohlašuje, že byl Bankou řádně a dostatečně včas před uzavřením daného obchodu, resp. poskytnutím služby Bankou, informován (i) o svém zařazení do příslušné kategorie a dále že byl poučen o právu požádat o změnu zařazení a o omezeních ochrany zákazníka, která s tím souvisejí, (ii) o pravidlech provádění pokynů, rozumí těmto pravidlům a s jejich podmínkami souhlasí; současně daným způsobem uděluje souhlas Bance s prováděním pokynů v rámci OTC trhu (tj. mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém), a (iii) dalších skutečnostech uvedených v Informačních dokumentech či souvisejících s Informačními dokumenty. V případě, že bude chtít Klient odvolat, resp. zrušit tento svůj souhlas, je tak oprávněn učinit kdykoliv za dobu trvání smluvního vztahu s Bankou písemně či jiným dohodnutým způsobem, nicméně si je Klient vědom, že dané odvolání či zrušení souhlasu může vést k nemožnosti či omezení dalšího poskytování příslušných investičních služeb Bankou.

## **IX. ZAPOČTENÍ POHLEDÁVEK, PRÁVA PŘI NESPLNĚNÍ POVINNOSTÍ ZE STRANY KLIENTA**

### 9.1 *Právo Banky na započtení vlastních pohledávek*

- (1) Klient může započíst vlastní pohledávky oproti pohledávkám Banky pouze v případě, že pohledávky Klienta jsou splatné, nepromlčené a nesporné, nebo v tom případě, že byly potvrzeny konečným rozhodnutím soudu, rozhodčím nálezem, nebo rozhodnutím orgánu veřejné správy, proti němuž není odvolání. Jiné pohledávky Klient není oprávněn započíst.
- (2) Aniž by Banka byla povinna předem Klienta vyrozumět, je Banka oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné či nesplátané pohledávky za Klientem proti jakýmkoli splatným či nesplatným pohledávkám Klienta za Bankou, včetně pohledávek Klienta vůči Bance na výplatu peněžních prostředků uložených na Účtech, jež u ní budou kdykoli uloženy či vedeny, a peněžních prostředků Klienta na nich uložených bez ohledu na druh měny pohledávek Banky či Klienta či druh měny, ve které je takový vklad nebo Účet veden, a neohledě na to, zda Banka vznesla v souvislosti s takovou pohledávkou jakýkoli požadavek či nikoli. Ustanovení § 1985 Občanského zákoníku se nepoužije v rozsahu, v němž by uvedené ustanovení omezovalo právo Banky započíst prostředky uložené na jakémkoli Účtu Klienta vedeném u Banky proti pohledávkám Banky vzniklým jinak než na základě příslušné Smlouvy o účtu.
- (3) Pohledávky znějící na cizí měnu budou započteny při směnném kursu pro nákup příslušné cizí měny, vyhlášeném Bankou k datu započtení.
- (4) Právo Banky na započtení pohledávek Banky má přednost před provedením jakéhokoli platebního příkazu vztahujícího se k Účtu Klienta.
- (5) Pokud je to možné, vyrozumí Banka Klienta předem o výkonu svého práva započíst vlastní pohledávky vůči jeho pohledávkám, a to za předpokladu, že tím dle mínění Banky nebudou poškozeny její práva nebo ohrožena schopnost Banky vykonat její právo započtení.

## 9.2 *Práva Banky při nesplnění povinností ze strany Klienta*

- (1) Pokud Klient nesplní své povinnosti plynoucí z obchodního vztahu s Bankou řádně a včas, je Banka po písemném oznámení a poskytnutí přiměřené lhůty k nápravě oprávněna prohlásit veškeré peněžité povinnosti Klienta vůči Bance plynoucí z příslušného obchodního vztahu za okamžitě splatné. Za podmínek uvedených v předchozí větě je Banka oprávněna prohlásit za okamžitě splatné i veškeré peněžité povinnosti Klienta vůči Bance, které plynou z jakýchkoli dalších obchodních vztahů s Klientem.
- (2) Okamžikem učinění prohlášení povinností za okamžitě splatné podle odstavce (1) tohoto článku 9.2 se příslušné peněžité povinnosti Klienta vůči Bance stanou splatné bez ohledu na jejich původní splatnost.

## **X. ZAJIŠTĚNÍ DLUHU**

### 10.1 *Právo Banky na zajištění dluhu*

- (1) Banka má kdykoli právo požádat Klienta, aby Bance poskytl přiměřené zajištění nebo utvrzení dluhu, ať již společně se zajištěním nebo utvrzením stávajícím nebo za účelem zajištění či utvrzení dříve nezajištěného či neutvrzeného dluhu, v rozsahu dle mínění Banky nezbytném k zajištění nebo utvrzení splacení všech nesplacených dluhů Klienta vůči Bance, i když jsou tyto dluhy omezeny co do podmínek nebo časově, nebo ještě nejsou splatné. Zajištěním podle předchozí věty se rozumí zejména zřízení zástavního práva, ručení, finanční záruky, finančního zajištění a zajišťovací převod práva. Utvrzením se rozumí zejména uznání dluhu.
- (2) Klient zajistí, aby byl zachován veškerý majetek poskytnutý k zajištění dluhu ve prospěch Banky, zejména co do hodnoty movitých a nemovitých věcí včetně práv a pohledávek Klienta a co do vymahatelnosti pohledávek Klienta. Klient je povinen bez odkladu Banku písemně informovat o změnách hodnoty nebo prodejnosti takto poskytnutého zajištění. Klient bude vést ve svých záznamech a dokladech konkrétní evidenci a vhodně označí veškeré zajištění poskytnuté Bance, aby bylo zřejmé, že Banka je věřitelem z takto poskytnutého zajišťovacího práva.
- (3) Klient je povinen pojistit vše, co bylo poskytnuto Bance k zajištění dluhů Klienta nebo co bylo nabyto pomocí úvěru poskytnutého Bankou, a to v rozsahu požadovaném Bankou v příslušné smlouvě, jíž se řídí podmínky zajištění či úvěru. Pojištění se musí vztahovat na všechna pojistitelná rizika. Klient je povinen Bance vinkulovat jakékoli plnění vyplacené na podkladě pojistné smlouvy do výše všech dluhů Klienta vůči Bance (bez ohledu na jejich splatnost). Klient je povinen vinkulaci oznámit příslušné pojišťovně a předložit Bance potvrzení příslušné pojišťovny prokazující její souhlas s vinkulací. Není-li objektivně možné takové potvrzení získat zejména při nečinnosti příslušné pojišťovny, je Klient povinen předložit Bance důkaz o tom, že příslušná pojišťovna byla o vinkulaci informována. Veškeré částky vyplacené na podkladě příslušné pojistné smlouvy budou použity na splacení úvěru zajištěného tímto zajištěním, i když dosud nenabyl splatnosti. Banka a Klient se mohou dohodnout, že namísto použití částek vyplacených na podkladě pojistné smlouvy na splacení úvěru Klient zřídí zajištění k jiným věcem, jejichž hodnota bude odpovídat nejméně hodnotě zničených nebo ztracených věcí, které tvořily původní zajištění. Veškeré částky vyplacené na podkladě pojistné smlouvy přesahující výši pohledávek Banky vůči Klientovi budou vyplaceny Klientovi.
- (4) Banka má právo i v prostorách sídla, provozovny či bydliště Klienta prověřit, zda zajištění pohledávek Banky je dostatečné a zda se s majetkem poskytnutým jako zajištění zachází

odpovídajícím způsobem, zda je odpovídajícím způsobem provozován, zabezpečen a označen jako předmět zajištění Banky.

- (5) V případě, že Klient nesplní své dluhy, jakmile dospějí, je Banka oprávněna na základě vlastního uvážení realizovat zajišťovací právo v souladu s příslušnými Právními předpisy a pokud byla taková dohoda uzavřena v souladu s dohodou s Klientem.
- (6) Banka je dle vlastního uvážení za účelem urychleného vyrovnání svých pohledávek oprávněna uspokojit tyto pohledávky z jakéhokoliv majetku Klienta předaného Bance jako zajištění.
- (7) Banka se může na základě vlastního uvážení vzdát všech nebo části aktiv předaných jako zajištění v případě, že nepovažuje za nezbytné, aby těmito aktivy byly zajištěny její pohledávky.
- (8) Pokud není s Klientem výslovně písemnou formou dohodnuto jinak, je Klient povinen uhradit Bance veškeré náklady a výlohy spojené s poskytnutím, udržováním, vyřizováním a vymáháním zajištění či utvrzením dluhů Klienta.
- (9) Pokud není s Bankou písemně sjednáno jinak, potom se Klient zavazuje, že Bance poskytne zajištění minimálně téhož druhu a kvality (zejména co do pořadí zajištění) jako poskytuje kterémukoli jinému ze svých věřitelů.
- (10) Klient nemůže bez předchozího písemného souhlasu Banky prodat, darovat či jiným způsobem zcizit majetek poskytnutý Bance jako zajištění a nemůže tento majetek zastavit nebo poskytnout třetí straně k zajištění dluhu nebo k jakémukoli jinému účelu, pokud Právní předpisy nestanoví jinak. Zákaz dle předchozí věty trvá po celou dobu trvání závazku z příslušné zajišťovací smlouvy mezi Bankou a Klientem. Zákaz dle tohoto odstavce se zřizuje jako věcné právo a Klient zajistí, že tyto povinnosti budou bezodkladně na žádost Banky zapsány do příslušného veřejného seznamu či Rejstříku zástav.
- (11) Na žádost Banky je Klient povinen zastavit ve prospěch Banky k zajištění svých dluhů jakékoli věci, které byly z jakéhokoli titulu předány Bance Klientem či ve prospěch Klienta a jsou v držení Banky nebo třetí osoby jménem Banky.
- (12) Na žádost Banky je Klient povinen zastavit ve prospěch Banky k zajištění svých dluhů veškeré své Účty vedené Bankou či veškeré stávající a budoucí pohledávky Klienta za Bankou, zejména peněžní prostředky uložené na Účtech vedených pro Klienta Bankou či pohledávky Klienta vůči Bance z těchto Účtů, případně ve vztahu k těmto pohledávkám, prostředkům či Účtům provést zajišťovací převod práva dle požadavku Banky.
- (13) Zajištění uvedené v odstavcích 10 a 11 tohoto článku 10.1 se neuplatní u cenných papírů uložených u Banky výhradně ke konkrétním účelům, zejména za účelem inkas úroků, splátek jistiny nebo dividend, obdržení nového kupónového nebo dividendového listu, provedení výměny cenného papíru nebo výkonu práva účastnit se jednání jménem Klienta.
- (14) Banka není oprávněna převést jakékoli zajištění poskytnuté Bance k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, pokud tyto dluhy nejsou splatné nebo pokud zajištění nepřevéde současně se zajištěným dluhem. Banka Klienta písemně vyrozumí o převodu jakéhokoliv poskytnutého zajištění, a to v přiměřeně dlouhé době po uskutečnění tohoto převodu.
- (15) Ustanovení § 1374 odst. 2 Občanského zákoníku se nepoužije v tom rozsahu, v jakém by Banka byla jinak povinna uložit výtěžek z prodeje zástavy převyšující zajištěné dluhy včetně

příslušenství a nákladů, na jejichž náhradu má právo, do soudní úschovy ve prospěch věřitelů ostatních pohledávek, kterým svědčí zástavní právo, a Klienta.

- (16) Klient je povinen Bance poskytnout veškerou součinnost, kterou po něm Banka bude vyžadovat v souvislosti s učiněním výhrady ustanovení § 593 Občanského zákoníku. Dle tohoto ustanovení má Banka možnost vyhradit si právo dovolat se neúčinnosti právního jednání Klienta tím, že výhradu prostřednictvím notáře, exekutora nebo soudu oznámí tomu, vůči komu se neúčinnosti právního jednání bude moci dovolat.

## **XI. POPLATKY, SRÁŽKY, PRÁVNÍ A JINÉ VÝLOHY**

### **11.1 Sazebník poplatků**

- (1) Poplatky, provize a další výlohy („**Poplatky**“) účtované Bankou jsou uvedeny v sazebníku poplatků, který je k dispozici v prostorách Banky, resp. je Bankou uveřejněn („**Sazebník**“). Poplatky uvedené v Sazebníku neobsahují daň z přidané hodnoty; pokud zákon o dani z přidané hodnoty stanoví, že jde o zdanitelné plnění, bude k Poplatkům připočtena daň z přidané hodnoty v zákonné výši.
- (2) Banka si vyhrazuje právo Sazebník změnit za podmínek stanovených v článku 13.19 těchto Podmínek.
- (3) Za služby poskytované Klientovi Bankou, které nejsou v Sazebníku výslovně uvedeny, Banka účtuje Poplatky a odměny dohodnuté s Klientem individuálně před poskytnutím příslušné služby či ve výši obvyklé v daném čase a místě.

### **11.2 Srážky**

- (1) Klient souhlasí s tím, že Banka, kterýkoli člen Skupiny Citigroup nebo Poskytovatel služeb může zadržet či odečíst částku vybranou z důvodu srážkové daně, daně z příjmu, daně z přidané hodnoty, jakékoli transakční nebo majetkové daně, a/nebo z důvodu jiné Právním předpisem stanovené povinnosti („**Vybraná částka**“), která musí být zadržena či odečtena v souladu s Právním předpisem z jakékoli platby Klientovi nebo transakce ve prospěch či z účtu Klienta nebo jiného účtu. Vybraná částka bude převedena ve prospěch příslušného Úřadu v souladu s příslušnými Právními předpisy. Klientovi musí být zadržení či odečtení Vybrané částky neprodleně oznámeno. Klient bere na vědomí, že Banka není povinna uhradit Klientovi jakékoli Poskytovatelem platební infrastruktury zadržené nebo odečtené částky.
- (2) Klient bere na vědomí, že Banka není povinna rozporovat pokyny vydané kterýmkoliv Úřadem k provedení výše uvedených plateb.

### **11.3 Výlohy na právní služby a další náklady**

- (1) Klient je povinen uhradit Bance a odškodnit Banku za veškeré náklady právního zastoupení vzniklé Bance v průběhu soudního nebo obdobného řízení mezi Bankou a Klientem, pokud soud nebo obdobný příslušný orgán nerozhodne jinak.
- (2) Klient je povinen uhradit Bance a odškodnit Banku za veškeré náklady, jež Bance vzniknou u soudu nebo mimosoudní cestou v případě, že se Banka stane účastníkem soudního řízení nebo sporu mezi Klientem a třetí stranou.
- (3) Klient je povinen odškodnit Banku, člena Skupiny Citigroup nebo kteréhokoliv z jejich Poskytovatelů služeb za jakékoli náklady a výdaje, které vzniknou v případě, že Banka, člen Skupiny Citigroup nebo některý z jejich Poskytovatelů služeb zaplatil či zaplatí z vlastních

prostředků, případně bude povinen provést platbu ve prospěch Úřadu, která měla být, ale nebyla, Vybranou částkou dle odstavce (1) článku 11.2, včetně veškerých úroků a penále k ní se vztahující.

- (4) Klient mimo předchozích povinností bude v přiměřeném rozsahu povinen uhradit Bance a odškodnit Banku za veškeré náklady a výlohy, jež Bance vzniknou na základě vztahu s Klientem, zejména telefonní výlohy, poštovné, notářské poplatky a poplatky za uložení zajištění, zápis zajištění do příslušného veřejného seznamu či Rejstříku zástav či jiné úkony potřebné pro zřízení zajištění či náklady spojené s učiněním výhrady dle ustanovení § 593 Občanského zákoníku.

## **XII. UKONČENÍ**

### **12.1 Výpověď a její účinnost**

- (1) Pokud není mezi Bankou a Klientem písemně sjednáno jinak, Klient může ukončit jakýkoli svůj právní vztah s Bankou (včetně Rámcové smlouvy (jak je tento pojem definován v Příloze č. 1 či v kterékoli její části) v kterémkoli okamžiku bez udání důvodů na základě písemné výpovědi s jednoměsíční výpovědní lhůtou a Banka může ukončit jakýkoli svůj právní vztah s Klientem (včetně Rámcové smlouvy či kterékoli její části) v kterémkoli okamžiku bez udání důvodů na základě písemné výpovědi s dvouměsíční výpovědní lhůtou nebo s kratší lhůtou, jestliže Klient není drobným podnikatelem ve smyslu ustanovení § 75(4) Zákona o platebním styku nebo pokud Banka oprávněně usoudí, že je kratší lhůta třeba pro splnění povinností vyplývajících Bance nebo kterémukoli členovi Skupiny Citigroup z Právního předpisu. Výpovědní lhůta začíná běžet dnem doručení výpovědi druhé straně.
- (2) Pokud bude smluvní vztah z Rámcové smlouvy či její příslušné části trvat kratší dobu než jeden rok, má Banka v případě výpovědi Rámcové smlouvy či její příslušné části ze strany Klienta nárok na úplatu za tuto výpověď ve výši stanovené podle platného Sazebníku.
- (3) Po obdržení výpovědi druhou stranou musí být veškeré nesplněné Klientovy dluhy vznikající z příslušného právního vztahu bez odkladu vyrovnány. Tyto Podmínky zůstanou v plné platnosti a účinnosti až do doby, kdy budou vyrovnány veškeré dluhy Klienta vůči Bance.

### **12.2 Důsledky ukončení**

- (1) Pokud není na základě příslušných Právních předpisů či s Bankou písemně sjednáno jinak, nabývají při ukončení vzájemného vztahu pohledávky Klienta a Banky z daného vztahu okamžitě splatnosti. Banka je po ukončení daného vztahu oprávněna okamžitě vykonat veškerá svá práva obsažená v těchto Podmínkách a veškerých stávajících dohodách mezi Klientem a Bankou, aniž by o tom vyrozuměla Klienta.
- (2) Tyto Podmínky zůstávají platné a účinné i po ukončení vzájemného vztahu a po dobu insolvenčního či obdobného řízení, likvidace nebo jiné reorganizace Klienta, a to až do okamžiku, kdy dojde k úplné úhradě veškerých pohledávek Banky vůči Klientovi.
- (3) Klient bere na vědomí a souhlasí, že v případě uzavření jeho Účtu Banka přestane ve vztahu k tomuto Účtu poskytovat veškeré produkty a služby, které ve vztahu k tomuto Účtu Klientovi poskytovala k okamžiku jeho uzavření.

### **XIII. RŮZNÁ USTANOVENÍ**

#### **13.1 *Přijímání vybraných dokumentů***

Do dokumentů, jejichž vzory Banka zašle Klientovi elektronickou cestou (zejména e-mailem) nebo mu je předá na magnetickém či jiném nosiči dat, je Klient oprávněn doplnit pouze Bankou určené údaje. S výjimkou tohoto doplnění je Klient povinen zdržet se provedení jakýchkoli změn v obsahu nebo ve formě těchto dokumentů. V případě, že Klient některý takový dokument vyplní, změní či jinak upraví v rozporu s tímto ustanovením a Banka bude na základě takového dokumentu jednat, je Klient povinen nahradit Bance veškerou škodu a náklady, které Bance v důsledku takového jednání vzniknou.

#### **13.2 *Místo plnění***

Pokud není písemně s Bankou ujednáno jinak, jsou Klient i Banka povinni plnit veškeré své povinnosti výhradně v sídle organizační složky Banky v České republice, popřípadě v pobočkách Banky v České republice, a to v maximálním možném rozsahu povoleném příslušnými Právními předpisy České republiky a individuálními právními akty závaznými pro Banku.

#### **13.3 *Měna plnění***

Vzájemné dluhy Banky a Klienta jsou splatné ve sjednané měně. V případě, že tato měna zanikne, jsou tyto dluhy vypořádány v měně, která ji nahradila a pokud tato není, v zákonné měně České republiky.

#### **13.4 *Povinnost Klienta ke spolupráci***

- (1) Klient je z titulu svého smluvního vztahu s Bankou povinen s Bankou spolupracovat a bez odkladu ji informovat o všech skutečnostech a změnách, které se týkají Klienta a souvisejí nebo by mohly mít dopad na transakce nebo obchodní vztahy s Bankou, nebo které může Banka oprávněně potřebovat v souladu s plněním povinností vyplývajících pro ni nebo kteréhokoli člena Skupiny Citigroup z Právních předpisů.
- (2) Klient sdělí Bance písemně nezbytné kontaktní údaje, zejm. adresu (jakož i její veškeré změny), na níž je třeba zasílat doklady jemu určené. V případech, kdy si Klient s Bankou zavedou v rámci své přiměřené praxe sdělování informací souvisejících s poskytovanými bankovními službami prostřednictvím internetu (na dohodnuté internetové stránce Banky) a/nebo jiné elektronické komunikace (vč. k tomu určené adresy elektronické pošty Klienta), Banka bude oprávněna Klientovi poskytovat či zpřístupňovat příslušné informace také tímto způsobem. Nesdělí-li Klient Bance písemně něco jiného, příp. nebude-li dohodnuto mezi Bankou a Klientem písemně jinak, Banka je oprávněna předpokládat a Klient tímto Bance zaručuje, že (i) Klient má kdykoliv přístup do sítě internet a s tímto způsobem komunikace v síti internet souhlasí, a/nebo (ii) poskytnutím určené adresy elektronické pošty Klienta dává Bance souhlas s tím, aby mu jejím prostřednictvím poskytovala či zpřístupňovala příslušné informace. Klient je oprávněn kdykoliv tento svůj souhlas s poskytováním informací prostřednictvím internetu, příp. jím určené adresy elektronické pošty písemně odvolat či zrušit, přičemž takové odvolání či zrušení souhlasu bude vůči Bance účinné od pracovního dne následujícího po dni, kdy Banka obdrží uvedené písemné oznámení od Klienta. V každém případě je Banka oprávněna poskytovat či zpřístupňovat dané informace pouze v takovém rozsahu a takovým způsobem, jakým ji to umožní platné Právní předpisy či písemná dohoda s Klientem.

- (3) Klient je v zájmu řádného provádění obchodních transakcí povinen bez odkladu Bance sdělovat jakékoli změny své adresy, kontaktních údajů, obchodní firmy, názvu či jména a dále vznik, změnu, doplnění či ukončení oprávnění k zastupování Klienta vůči Bance, vzniklé kterékoli osobě (zejména na základě smluvního zastoupení či zastoupení prostřednictvím členů orgánů Klienta) bez ohledu na případné uvedení těchto informací v příslušném veřejném rejstříku (zejména v obchodním rejstříku).
- (4) Klient je povinen Bance neprodleně písemně oznámit zápis, změnu či výmaz jakýchkoli informací uvedených ve veřejném rejstříku, veřejném seznamu či Rejstříku zástav, které se týkají Klienta či jakékoli smlouvy mezi Klientem a Bankou. Neobdržela-li Banka oznámení Klienta dle předchozí věty, Klient odpovídá za škodu z toho vzniklou.
- (5) Klient bez odkladu Bance oznámí veškeré změny týkající se jeho identity nebo právního postavení.
- (6) Klient je povinen Bance poskytnout veškeré informace nezbytné pro Banku k jejímu posouzení Klienta a jeho transakcí s Bankou. V případě příslušných investičních služeb je Klient povinen poskytnout informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, příp. finančním zázemí a investičních cílech, a to alespoň v rozsahu a formě přijatelné pro Banku k vyhodnocení přiměřenosti či vhodnosti daných investičních služeb, resp. produktů pro Klienta podle příslušných platných Právních předpisů upravujících podnikání na kapitálových trzích (bude-li to relevantní). Klient je dále povinen Bance písemnou formou oznámit veškeré hospodářské nebo právní okolnosti včetně prohlášení, resp. zjištění úpadku či hrozícího úpadku Klienta nebo jeho likvidaci, v souladu s ustanoveními Občanského zákoníku a insolvenčního zákona č. 182/2006 Sb., v platném znění, a též jakoukoli změnu v organizační formě, k níž může dojít v souladu s přeměnou, změnou právní formy nebo s jakoukoli podobnou transformací Klienta, jež má nebo může mít nepříznivý účinek nebo případný nepříznivý účinek na pohledávky Banky nebo platební schopnost, ekonomické a finanční vyhlídky a bonitu Klienta. Klient nese odpovědnost, resp. Banka není odpovědná za veškeré ztráty nebo škody, jež Bance nebo Klientovi vzniknou v důsledku (i) nesplnění povinnosti Klienta řádně a neprodleně Bance poskytnout požadované informace podle tohoto článku 13.4 a/nebo (ii) Klientem poskytnutých klamavých, zavádějících, nepravdivých či neúplných informací.
- (7) Pokud se Banka s Klientem písemně dohodne, že Banka Klientovi zašle písemné potvrzení ohledně některého právního jednání, k němuž došlo mezi Bankou a Klientem, a Klient takové potvrzení včas neobdrží, zavazuje se Klient, v zájmu předcházení ztrát nebo případně jejich omezení na nejnižší možnou míru, o tom Banku bez zbytečného odkladu informovat. V případě, že Klient tuto povinnost nesplní, neponese Banka odpovědnost za jakékoli ztráty z toho pro Klienta vyplývající.

### 13.5 *Nahrávky telefonátů*

Banka a Klient souhlasí s pořizováním nahrávek telefonických rozhovorů zaměstnanců a spolupracovníků obou smluvních stran učiněných v souvislosti s určitými Treasury obchody či různými službami poskytovanými Klientovi Bankou. Klient se zavazuje o této skutečnosti informovat své zaměstnance či spolupracovníky a zajistit jejich souhlas s tímto pořizováním nahrávek telefonických rozhovorů. Hlasové nahrávky budou Klientem a Bankou akceptovány jako podkladový materiál, a to do nejvyšší míry povolené příslušným zákonem jako nezvratný důkaz takto zaznamenané komunikace.

### 13.6 *Doručování*

- (1) Banka bude doručovat veškerá sdělení a dokumenty určené Klientovi na poštovní adresu, adresu elektronické pošty a čísla faxu, příp. telefonu, které jí za tímto účelem Klient sdělí. Klient bere na vědomí, že při doručování prostřednictvím elektronické pošty může dojít ke zneužití doručovaných sdělení či dokumentů třetí osobou, za což Banka neponese odpovědnost za předpokladu, že takovéto zneužití nezavinila. Klient je povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o jakékoli změně těchto údajů s tím, že změna těchto údajů je vůči Bance účinná od pracovního dne následujícího po dni, kdy Banka obdrží uvedenou informaci od Klienta.
- (2) Pokud není dohodnuto jinak, Klient bude doručovat veškerá sdělení a dokumenty určené Bance na poštovní adresu a faxové číslo pobočky Banky v České republice – Citibank Europe plc, organizační složka.
- (3) Sdělení či dokumenty zasílané Klientovi s využitím provozovatele poštovních služeb se považují za doručené okamžikem, kdy Klient příslušné sdělení či dokument obdrží, jinak okamžikem, (i) kdy Klient příslušnou zásilku odmítne převzít, nebo (ii) třetím dnem (v případě zásilky odeslané na adresu v České republice) nebo patnáctým dnem (v případě zásilky zaslané na adresu v jiném státu) od odeslání zásilky, a to i v případě, že se Klient o zaslání příslušné zásilky nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
- (4) Banka je oprávněna podle svého uvážení odesílat veškeré zásilky, včetně peněžních prostředků, adresované Klientovi či osobám určeným Klientem způsobem obvyklým v bankovníctví, pojištěné či nepojištěné, obvykle či doporučeným dopisem, s udáním nebo bez udání hodnoty zásilky, pokud Klient nedal Bance jiný pokyn. Klient nese veškeré nebezpečí ztráty, poškození nebo zničení zásilky při její přepravě Klientovi nebo jiné osobě, pro niž je taková zásilka připravována na pokyn Klienta či v souvislosti s ním.

### 13.7 *Rozhodné právo*

Podmínky se řídí příslušnými platnými Právními předpisy České republiky.

### 13.8 *Jazyk a jazykové verze Podmínek*

- (1) Klient je oprávněn s Bankou komunikovat v českém jazyce. Banka se může v jednotlivých případech domluvit i na komunikaci v anglickém jazyce. V těchto jazycích bude Banka rovněž sdělovat příslušné informace či uzavírat dohody či smlouvy s Klientem.
- (2) Tyto Podmínky jsou vyhotoveny v českém jazyce, přičemž mohou být vyhotoveny rovněž v plném rozsahu či zčásti také v anglickém jazyce. V případě rozporu mezi oběma jazykovými verzemi je česká verze Podmínek rozhodující.

### 13.9 *Mezinárodní dohody a zvyklosti*

Transakce mezi Klientem a Bankou a jejich vzájemný vztah se v použitelném rozsahu řídí řádně publikovanými mezinárodními dohodami a zvyklostmi týkajícími se bankovních transakcí, pokud nejsou v rozporu s donucujícími normami právního řádu České republiky. Pokud ustanovení těchto řádně publikovaných mezinárodních dohod či zvyklostí týkajících se bankovních transakcí jsou odlišná nebo v rozporu s těmito Podmínkami či smlouvou mezi Klientem a Bankou, pak jsou rozhodné tyto Podmínky či smlouva mezi Klientem a Bankou.

### 13.10 Řešení sporů, místní příslušnost

- (1) Banka a Klient budou usilovat o urovnání všech právních sporů vzniklých na základě jejich vztahu smírnou cestou.
- (2) Pokud nebude písemně s Bankou ujednáno jinak, budou spory vzniklé v souvislosti nebo na základě vztahu Klienta s Bankou výlučně rozhodnuty na základě podání návrhu na zahájení řízení k věcně příslušnému soudu v České republice, v jehož obvodu územní působnosti sídlí Citibank Europe plc, organizační složka. Tato dohoda o příslušném soudu se vztahuje jak na tuzemské, tak na zahraniční Klienty.
- (3) Aniž by tímto byla dotčena předchozí ustanovení, je Banka dle vlastního uvážení oprávněna v případě, že je navrhovatelem, podat návrh na zahájení řízení nejen u soudu v České republice, ale také u jakéhokoli zahraničního soudu, který je místně a věcně příslušným soudem Klienta.

### 13.11 Postoupení smlouvy, její části, či práv z ní vyplývajících, převzetí dluhů

- (1) Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky postoupit, převést, měnit, zastavit či jinak zatížit ani jakkoli jinak disponovat s jakoukoli smlouvou uzavřenou mezi Klientem a Bankou (a případně dalšími osobami), její částí či jednotlivými právy z ní vyplývajících a ani s žádným účtem otevřeným u Banky, a dále není oprávněn ujednat s třetí osobou převzetí dluhu vyplývajících ze smlouvy s Bankou, a to po celou dobu trvání závazku z příslušné smlouvy. Zákaz dle předchozí věty se zřizuje jako věcné právo a Klient zajistí, že tyto povinnosti budou bezodkladně na žádost Banky zapsány do příslušného veřejného seznamu či Rejstříku zástav.
- (2) Banka je oprávněna kdykoli a dle svého uvážení postoupit či převést smlouvu uzavřenou mezi Klientem a Bankou (a případně dalšími osobami), její část či jednotlivá práva z ní vyplývajících, či ujednat s třetí osobou převzetí dluhu vyplývajících ze smlouvy s Klientem. Takové postoupení se vůči Klientovi stává účinným dnem, kdy bude postoupení oznámeno Klientovi. Klient je povinen doručení takového oznámení Bankou písemně potvrdit.
- (3) Účinností postoupení či převodu dle odstavce 2 tohoto článku 13.11 se Banka v plném rozsahu osvobozuje od povinností, které byly převzaty třetí osobou, nebo které plynou z postoupené smlouvy či její části, a Banka neručí za splnění těchto povinností a ani jinak neodpovídá za jejich případné neplnění. Ustanovení § 1899 Občanského zákoníku se v případě postoupení či převodu dle odstavce 2 tohoto článku 13.11 nepoužije. Klient bere na vědomí a souhlasí, že mu nejsou zachovány námitky, které mohl mít před postoupením smlouvy či její části dle odstavce 2 tohoto článku 13.11 vůči Bance.

### 13.12 Oddělitelnost ustanovení

Neplatnost či nevymahatelnost kteréhokoli ustanovení těchto Podmínek v libovolné jurisdikci se nedotýká platnosti a vymahatelnosti tohoto ustanovení v jiných jurisdikcích ani platnosti či vymahatelnosti ostatních ustanovení těchto Podmínek v kterékoli jurisdikci, lze-li předpokládat, že by k právnímu jednání došlo i bez neplatné části, rozpoznala-li by Banka neplatnost včas.

### 13.13 Reklamační služeb

Reklamační služby a stížnosti Klienta Banka vyřizuje dle Reklamačního řádu Banky pro právnické osoby. Banka Reklamační řád uveřejňuje. Jakoukoli změnu Reklamačního řádu Banka bezodkladně uveřejní. Pokud po uveřejnění změny Reklamačního řádu Klient udělí

Bance jakýkoliv pokyn či požádá o bankovní službu, anebo (co nastane dříve) do jednoho (1) kalendářního měsíce po uveřejnění změny Reklamačního řádu Klient příslušnou smlouvu či dohodu s Bankou nevypoví, má se za to, že s provedením změny Reklamačního řádu souhlasí.

#### 13.14 *Změna okolností*

Klient na sebe přebírá nebezpečí změny okolností, která může nastat po uzavření smlouvy či dohody s Bankou. Tímto ustanovením je vyloučeno:

- (a) právo Klienta domáhat se vůči Bance obnovení jednání o příslušné smlouvě či dohodě, a to i v případě, že dojde ke změně okolností tak podstatné, že změna založí v právech a povinnostech stran zvlášť hrubý nepoměr znevýhodněním Klienta buď neúměrným zvýšením nákladů plnění, anebo neúměrným snížením hodnoty předmětu plnění, že takovou změnu nemohl Klient rozumně předpokládat ani ovlivnit nebo že skutečnost nastala až po uzavření příslušné smlouvy či dohody, anebo se Klientovi stala až po uzavření příslušné smlouvy či dohody známou; a
- (b) právo Klienta domáhat se zrušení závazku ze smlouvy či dohody bez ohledu na to, zda po uzavření příslušné smlouvy či dohody se okolnosti, z nichž Klient zřejmě vycházel při vzniku závazku, změnilo do té míry, že na Klientovi nelze rozumně požadovat, aby byl smlouvou či dohodou dále vázán.

#### 13.15 *Vyloučení práv třetích osob a plnění třetích osob*

- (1) Ze smluv či dohod uzavřených mezi Bankou a Klientem nenabývají třetí osoby přímá práva, a to ani má-li být plnění hlavně k prospěchu třetí osoby. Třetí osobou dle tohoto ustanovení se rozumí jakákoli osoba, která není smluvní stranou příslušné smlouvy či dohody.
- (2) Banka není povinna ve smyslu ustanovení § 1936 odst. 1 Občanského zákoníku přijmout plnění, které mu se souhlasem či bez souhlasu Klienta nabídne třetí osoba.

#### 13.16 *Uveřejnění Podmínek a dalších informací a dokumentů Banky*

Uveřejněním Podmínek či dalších příslušných informací a dokumentů Banky podle těchto Podmínek se rozumí poskytnutí nebo zpřístupnění dané informace či dokumentu ve veřejně přístupných prostorách Banky, v Sazebníku, Informačním letáku (jak je definován v příloze č. 1 těchto Podmínek), faxem, poštou, a/nebo na internetové stránce Banky ([www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)), příp. prostřednictvím jiné dohodnuté elektronické komunikace (např. adresa elektronické pošty Klienta).

#### 13.17 *Vyloučení ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem*

V souladu s ustanovením § 1801 Občanského zákoníku se Klient a Banka odchylují od ustanovení § 1799 a 1800 Občanského zákoníku o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem. Tímto je vyloučena případná neplatnost ustanovení těchto Podmínek, příslušných produktových podmínek nebo jakýchkoli smluv nebo dohod uzavřených mezi Bankou a Klientem pro rozpor s uvedenými ustanoveními o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem, zejména neplatnost:

- (a) doložek, které odkazují na podmínky mimo vlastní text příslušné smlouvy či dohody, s jejichž významem nebyl Klient seznámen, a ani nebude prokázána znalost Klienta o jejich významu;

- (b) doložek, které lze přechíst jen se zvláštními obtížemi, nebo doložek, které jsou pro osobu průměrného rozumu nesrozumitelné, a to i když působí Klientovi újmu a Klientovi nebyl její význam dostatečně vysvětlen; a
- (c) doložek, které jsou pro Klienta zvláště nevýhodné, aniž je pro to rozumný důvod, zejména odchyluje-li se příslušná smlouva či dohoda závažně a bez zvláštního důvodu od obvyklých podmínek ujednávaných v obdobných případech.

### 13.18 *Banka v postavení příkazníka či komisionáře*

Vystupuje-li Banka v postavení příkazníka či komisionáře Klienta, uplatní se následující pravidla odchylující se od Občanského zákoníku:

- (a) Banka může svěřit provedení příkazu či obstarání záležitosti jinému, přičemž odpovídá pouze za jeho pečlivý výběr;
- (b) ustanovení § 2432 a § 2460 Občanského zákoníku se neuplatní a konkrétní podmínky budou stanoveny v příslušné smlouvě či dohodě s Klientem;
- (c) Banka neručí za splnění povinnosti osobou, kterou Banka použila ke splnění povinnosti bez ohledu na to, zda byly dodrženy příkazy Klienta ohledně osoby, s níž měla být smlouva uzavřena;
- (d) vznikne-li Bance při plnění příkazu škoda (skutečná škoda, ušlý zisk), nahradí ji Klient Bance v plném rozsahu;
- (e) Banka je oprávněna kdykoli vypovědět příkaz s okamžitou účinností, přičemž není povinna Klientovi nahradit případnou škodu z toho vzniklou;
- (f) obstará-li Banka záležitost Klienta za výhodnějších podmínek, než které ji Klient určil, náleží prospěch Bance; a
- (g) Banka není povinna na účet Klienta vymáhat splnění povinnosti, neplní-li ji třetí osoba povinnost ze smlouvy, kterou s ní Banka uzavřela.

### 13.19 *Změny Podmínek*

- (1) Banka má právo kdykoli Podmínky změnit či doplňovat. Změnu či doplnění Podmínek Banka uveřejní alespoň 2 měsíce před účinností takové změny či doplnění a bude případně Klienta o takové změně či doplnění ve stejné lhůtě vhodným způsobem informovat. Platí, že Klient navrhovanou změnu či doplnění Podmínek přijal v případě, že (i) Klient návrh na změnu či doplnění Podmínek písemně neodmítl oznámením doručeným Bance nejpozději v pracovní den předcházející dni, kdy mají navrhované změny či doplnění nabýt účinnosti; (ii) Banka Klienta v návrhu na změnu či doplnění Podmínek o tomto důsledku informovala; (iii) Banka Klienta v návrhu na změnu či doplnění informovala o právu vypovědět smluvní vztah s Bankou, pokud s navrženými změnami či doplněním nebude souhlasit. Pokud Klient navrhovanou změnu či doplnění odmítne, má právo vypovědět smluvní vztah s Bankou přede dnem, kdy mají navrhované změny či doplnění nabýt účinnosti, s okamžitou účinností a bezúplatně.
- (2) Písemné odmítnutí návrhu i písemnou výpověď musí Klient doručit Bance přede dnem, kdy mají navrhované změny Podmínek nabýt účinnosti. Banka je oprávněna návrh na změnu či doplnění Podmínek spojit s výpovědí pro případ, že Klient návrh na změnu či doplnění písemně odmítne, avšak smluvní vztah nevypoví.

- (3) Odstavec (1) a (2) tohoto článku 13.19 se použijí i pro změnu či doplnění Rámcové smlouvy či kterékoliv její části (včetně Sazebníku a Informačního letáku), navržené Bankou, pokud se Klient a Banka nedohodli jinak.
- (4) Klient a Banka berou na vědomí a souhlasí, že:
- (a) z povahy těchto Podmínek (resp. jiných dokumentů, které mají být měněny v souladu s tímto článkem 13.19 („**Další dokumenty**“)) vyplývá rozumná potřeba pozdější změny těchto Podmínek (resp. Dalšíh dokumentů);
  - (b) dle tohoto článku 13.19 Banka může ustanovení těchto Podmínek (resp. Dalšíh dokumentů) měnit v souladu s obvyklou obchodní praxí bank a poboček zahraničních bank působících na českém trhu či s ohledem na změny legislativy ovlivňující podnikání Banky a dalších členů Skupiny Citigroup;
  - (c) jakékoli změny uvedené v odst. (ii) výše se pro účely ustanovení § 1752 odst. 1 Občanského zákoníku považují za přiměřené;
  - (d) ustanovení § 1752 odst. 2 Občanského zákoníku se nepoužije v rozsahu, v jakém omezuje možnost Banky činit změny těchto Podmínek a Dalšíh dokumentů dle tohoto článku 13.19 a změny činěné Bankou dle tohoto článku 13.19 nebudou považovány za změny vyvolané změnou okolností, kterou již při uzavření příslušné smlouvy či dohody Banka musela předpokládat, ani za změny vyvolané změnou osobních nebo majetkových poměrů Banky; a
  - (e) jakékoli povinnosti k úhradě dluhů vzniklých na základě smluv či dohod mezi Bankou a Klientem, které mají být hrazeny v případě ukončení takových smluv a dohod, nebudou v případě výpovědi takových smluv a dohod ze strany Klienta pro účely ustanovení § 1752 odst. 1 Občanského zákoníku považovány za zvláštní povinnosti zatěžující vypovídající stranu.

#### 13.20 *Změny smluv a dohod*

- (1) Veškeré bankovní a související obchodní smlouvy a dohody uzavřené mezi Klientem a Bankou mohou být měněny pouze písemnou dohodou všech smluvních stran příslušné smlouvy či dohody, ledaže si Banka písemně vyhradí, že změny mohou být prováděny také ústně.
- (2) Ustanovení § 1740 odst. 3 první věta Občanského zákoníku se nepoužije na jakékoli závazky Klienta a Banky, na které se vztahují tyto Podmínky. V případě, že Klient k jakémukoli návrhu Banky na uzavření smlouvy (včetně těchto Podmínek) učiní jakékoli dodatky či odchylky (s výjimkou vyplnění všech potřebných údajů), které podstatně či nepodstatně mění podmínky návrhu Banky na uzavření smlouvy, dochází k uzavření smlouvy teprve na základě výslovného souhlasu Banky s pozměněným návrhem (smlouva není uzavřena na základě neodmítnutí takového přijetí Bankou bez zbytečného odkladu).

#### 13.21 *Zvláštní ustanovení pro smlouvy uveřejňované v registru smluv*

- (1) V případě, že smlouva mezi Bankou a Klientem je smlouvou, která se uveřejňuje v registru smluv podle zákona č. 340/2015 Sb., zákon o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů („**Zákon o registru smluv**“), a byla uzavřena 1. července 2017 nebo později, nabývá taková smlouva účinnosti dnem uveřejnění v registru smluv podle Zákona o registru smluv.

- (2) Banka je oprávněna, nikoliv však povinna, zajistit uveřejnění jakékoliv smlouvy mezi Bankou a Klientem, na kterou se vztahuje povinnost uveřejnění podle Zákona o registru smluv. V případě, že uveřejnění jakékoliv smlouvy mezi Bankou a Klientem, na kterou se vztahuje povinnost uveřejnění podle Zákona o registru smluv, zajišťuje Klient, je Klient povinen Banku písemně informovat bez zbytečného odkladu poté, co k takovému uveřejnění v registru smluv dojde.

#### 13.22 *Účinnost Podmínek*

Tyto Podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 1. listopadu 2016. Tyto Podmínky plně nahrazují Všeobecné obchodní podmínky Citibank Europe plc, organizační složka pro právnické osoby a podnikající fyzické osoby ze dne 1. července 2015 (dále jen „**Původní podmínky**“). Veškeré smluvní vztahy mezi Klientem a Bankou, které se dosud řídily Původními podmínkami, se řídí těmito Podmínkami.

## **Příloha č. 1 – Podmínky pro platební služby**

Tato příloha č. 1 – Podmínky pro platební služby („**Příloha**“) tvoří nedílnou součást části A. Všeobecných obchodních podmínek Citibank Europe plc, organizační složka (*Základní pravidla, jimiž se řídí vztah mezi bankou a jejími klienty*) („**Podmínky**“) a může být měněna v souladu s článkem 13.19 (*Změny Podmínek*) Podmínek.

### **1. Pojmy a definice**

Pro účely této Přílohy mají níže uvedené pojmy následující význam:

„**členský stát**“ členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru;

„**EHP**“ znamená Evropský hospodářský prostor;

„**Informační leták**“ znamená sdělení, ve kterém jsou stanoveny, kromě jiného, další podmínky poskytování platebních služeb.

„**jedinečný identifikátor**“ znamená kombinaci písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí;

„**mikropodnikatel**“ znamená drobného podnikatele podle Zákona o platebním styku:

- (a) který při uzavření Rámcové smlouvy dostatečným způsobem doloží, že má (i) méně než 10 zaměstnanců v hlavním pracovním poměru a zároveň (ii) roční obrat nebo bilanční sumu roční rozvahy nejvýše v částce odpovídající 2 000 000 EUR, nebo
- (b) v případě, že od vzniku Klienta nebo zahájení jeho podnikání uplynulo méně než jedno účetní období, prohlásí, že očekávaný roční obrat nebo bilanční suma roční rozvahy za první účetní období nepřesáhne částku 2 000 000 EUR, nebo
- (b) který splní výše uvedené podmínky v době uzavření dodatku k Rámcové smlouvě výlučně za účelem zohlednění změn v plnění výše uvedených podmínek.

Doklad, kterým Klient prokazuje skutečný počet jeho zaměstnanců v hlavním pracovním poměru, nesmí být starší 2 měsíců. Pro přepočet ročního obratu či bilanční sumy roční rozvahy se použije devizový kurz ČNB platný v poslední den relevantního účetního období. Banka je oprávněna považovat splnění výše uvedených podmínek za neprokázané, pokud Klient Bance na její výzvu v přiměřené lhůtě nedoloží, že výše uvedené podmínky k danému datu splňuje;

„**platební prostředek**“ znamená zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem platební služby a jejím uživatelem, které jsou vztaheny k osobě uživatele a kterými uživatel dává platební příkaz (např. platební karty, služby internetového bankovníctví, telefonního bankovníctví apod.), platebním prostředkem není zejména platební příkaz doručený v papírové podobě;

„**platební příkaz**“ znamená pokyn poskytovateli, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce;

„**platební služba**“ znamená službu ve smyslu Zákona o platebním styku umožňující

- (a) vklad peněžních prostředků na platební účet;

- (b) výběr peněžních prostředků z platebního účtu;
- (c) převod peněžních prostředků z podnětu plátce;
- (d) převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli;
- (e) převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem;
- (f) vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků;
- (g) další platební služby podle Zákona o platebním styku;

„**platební transakce**“ znamená vložení peněžních prostředků na platební účet, výběr peněžních prostředků z platebního účtu nebo převod peněžních prostředků;

„**platební účet**“ je účet, který slouží k provádění platebních transakcí. Platebním účtem Klienta není zejména Vkladový účet ani interní účet, na kterém je veden vklad Klienta;

„**plátce**“ znamená uživatele, z jehož platebního účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce;

„**příjemce**“ znamená uživatele, na jehož platební účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici;

„**provozní doba**“ znamená část pracovního dne, kdy Banka provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce. Pro vyloučení pochybností se provozní doba může lišit podle typu platební transakce;

„**SEPA nařízení**“ znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009;

„**SEPA prostor**“ znamená prostor tvořený státy účastnicími se projektu Evropské unie nazývaného SEPA (Single Euro Payments Area – jednotná oblast pro platby v eurech);

„**transakce EHP**“ – znamená platební transakci v měně, která je měnou členského státu, a která je (i) v případě odchozích platebních transakcí Klienta, kde Banka vystupuje jako poskytovatel plátce, poskytovatelem příjemce poskytnuta v členském státě nebo (ii) v případě příchozích platebních transakcí Klienta, kde Banka vystupuje jako poskytovatel příjemce, poskytovatelem plátce poskytnuta v členském státě;

„**Zákon o platebním styku**“ znamená zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění.

Pojmy s velkým počátečním písmenem, které jsou používány v této Příloze a které nejsou v této Příloze definovány, mají stejný význam jako v Podmínkách.

## 2. *Popis platebních služeb*

Platební služby ve smyslu Zákona o platebním styku poskytuje Banka v rozsahu stanoveném v této Příloze, Podmínkách, Sazebníku, Informačním letáku, Smlouvách o běžných účtech, dohodách o vydání Karty, a dalších smlouvách, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb, a případně v

dalších dokumentech, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb, a které Banka poskytuje a zpřístupňuje. Všechny takové podmínky, smlouvy a dokumenty, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb ve smyslu Zákona o platebním styku, tvoří smlouvu o platebních službách ve smyslu Zákona o platebním styku („**Rámcová smlouva**“).

Ustanovení této Přílohy se uplatní pouze v případě, kdy Banka poskytuje platební služby podle Zákona o platebním styku s tím, že doplňují a mají přednost před ustanoveními Podmínek a ustanoveními podmínek CitiDirect, podmínek CitiBusiness Direct a podmínek užívání telefonního bankovníctví v rozsahu, v jakém tyto části upravují platební služby podle Zákona o platebním styku.

Banka poskytuje níže popsané platební služby a další platební služby, na jejichž poskytování se Banka a Klient dohodnou:

- **Odchozí tuzemská platba**

Odchozí platby z platebního účtu Klienta v rámci České republiky v českých korunách.

Název položky na výpise z platebního účtu: TUZEMSKÁ PLATBA AUTO

- **Odchozí platba SEPA**

Odchozí platby v měně EUR z platebního účtu Klienta převáděné v rámci SEPA prostoru a splňující následující podmínky: Klient prostřednictvím elektronického bankovníctví zadá typ platby SEPA, kde je nutné vyplnit číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a další tam stanovené údaje. Platba zadaná prostřednictvím typu SEPA je obecně považovaná za neurgentní platbu, je zpravidla nižší hodnoty, avšak limit výše částky není stanoven. Přestože je taková platba přijata poskytovatelem příjemce v členském státě, jehož měnou je euro, z členského státu, jehož měnou není euro, je SEPA platba příjemci připsána za podmínek domácí platby.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA AUTO

- **Odchozí platba SEPA - Hromadná**

Odchozí platby SEPA z platebního účtu Klienta zúčtované jednou hromadnou částkou odpovídající součtu jednotlivých Odchozích plateb SEPA.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA HROMADNÁ

- **Odchozí platba SEPA - Expresní**

Odchozí platby SEPA z platebního účtu Klienta zasílané v režimu expresních plateb. Tyto platby jsou příjemci připsány ve stejný den, kdy byly odeslány Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA EXPRESNÍ

- **Odchozí platba SEPA – Expresní hromadná**

Odchozí platby SEPA z platebního účtu Klienta zasílané v režimu expresních plateb a zúčtované jednou hromadnou částkou odpovídající součtu jednotlivých Odchozích plateb SEPA. Tyto platby jsou příjemci připsány ve stejný den, kdy byly odeslány Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA EXPRESNÍ HROMADNÁ

- **Expresní odchozí tuzemská platba**

Odchozí platby z platebního účtu Klienta v rámci České republiky v českých korunách zasílané v režimu expresních plateb. Tyto platby jsou příjemci připsány ve stejný den, kdy byly odeslány Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: EXPRESNÍ CZK PLATBA AUTO nebo SUPER EXPRES ODCH. PL. AUTO

- **Příchozí tuzemská platba**

Příchozí platby na platební účet Klienta v českých korunách přijaté prostřednictvím zúčtovacího centra České národní banky od ostatních poskytovatelů na českém trhu (tj. poskytovatele plátce nebo zprostředkujícího poskytovatele).

Název položky na výpise z platebního účtu: TUZEMSKÁ PŘÍCHOZÍ PLATBA

- **Příchozí platba SEPA**

Příchozí platby ve měně EUR od poskytovatelů platebních služeb v rámci SEPA prostoru, které byly odeslány poskytovatelem plátce prostřednictvím kanálu SEPA.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PŘÍCHOZÍ PLATBA

- **Zahraniční odchozí platba**

Odchozí platby v cizí měně z platebního účtu Klienta převáděné v rámci České republiky, mezinárodní platby v cizí měně a mezinárodní platby v českých korunách. Klient prostřednictvím elektronického bankovnínictví zadá typ platby Zahraniční platební příkaz. V případě zahraničních odchozích plateb v měně EUR Banka takovou platbu zpracuje a vypořádá prostřednictvím platebních systémů pro velké platby ve smyslu čl. 1 odst. 2 písm. b) SEPA nařízení, určených pro platby zpravidla vyšší hodnoty, avšak bez přesně stanoveného limitu výše částky. Poskytovatel příjemce zpracuje takovou platbu za podmínek zahraniční příchozí platby nebo za podmínek EUR domácí platby (tj. SEPA).

Název položky na výpise z platebního účtu: ZAHRANIČNÍ PLATBA AUTO; ZAHRANIČNÍ CZK PLATBA AUTO

- **Zahraniční příchozí platba**

Příchozí platby v cizí měně od poskytovatelů v rámci České republiky, mezinárodní příchozí platby v cizí měně a mezinárodní platby v českých korunách.

Název položky na výpise z platebního účtu: ZAHR.PŘÍCHOZÍ PLATBA

- **Interní platba**

Platby v českých korunách a cizích měnách prováděné v rámci všech platebních účtů otevřených u Banky.

Název položky na výpise z platebního účtu: INTERNÍ PŘEVOD AUTO

- **Přímé inkaso**

Platby v českých korunách, z podnětu příjemce platby. Majitel debetovaného platebního účtu však musí svému poskytovateli platebních služeb doručit souhlas s inkasem, kterým identifikuje číslo účtu příjemce a kterým zároveň tomuto poskytovateli dává zplnomocnění k takovému převodu prostředků. Tento souhlas musí být doručen před inkasním cyklem.

Název položky na výpise z platebního účtu: shodný se standardní příchozí platbou

- **Přímé inkaso SEPA**

Platby v měně EUR prováděné z platebního účtu Klienta z podnětu příjemce platby v rámci SEPA prostoru.

Rozlišují se inkasa činěná v rámci tzv. SEPA Direct Debit Core Scheme a tzv. SEPA Direct Debit B2B Scheme.

- (a) Pokud příslušné právní předpisy týkající se SEPA inkas nestanoví jinak, jsou všechny platební účty Klienta otevřené vůči SEPA inkasům činěným v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme, tzn. že Banka provede všechny příkazy k SEPA inkasu z Klientových platebních účtů, které byly podány v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme. Na pokyn Klienta Banka zablokuje veškerá taková inkasa z platebního účtu Klienta nebo inkasa z podnětu jednoho nebo více určených příjemců nebo povolí taková inkasa pouze z podnětu jednoho nebo více určených příjemců.
- (b) Pokud příslušné právní předpisy týkající se SEPA inkas nestanoví jinak, bude Banka provádět z Klientova platebního účtu příkazy k SEPA inkasu podané v rámci SEPA Direct Debit B2B Scheme pouze za podmínky, že Klient doručí Bance zmocnění k inkasu, tzv. mandát, kterým identifikuje mimo jiné příjemce a platební účet, z něhož mají být takové příkazy provedeny, a jímž současně dává zmocnění Bance k takovému převodu prostředků. Klient musí toto zmocnění doručit Bance písemně nejpozději do 11. hod. druhého pracovního dne před začátkem inkasního cyklu nebo Klient musí toto zmocnění nastavit prostřednictvím systému CitiDirect nejpozději před začátkem inkasního cyklu.

Klient má právo dát Bance pokyn, aby před odepsáním částky z platebního účtu Klienta ověřila každou inkasní transakci podanou v rámci SEPA Direct Debit B2B Scheme a zkontrolovala, zda částka a periodičita zadané inkasní transakce odpovídá částce a periodicitě stanovené ve zmocnění k inkasu, a to na základě informací týkajících se zmocnění k inkasu.

- (c) Jak v případě inkas činěných v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme, tak v případě inkas činěných v rámci SEPA Direct Debit B2B Scheme má Klient právo dát Bance pokyn, aby Banka omezila inkaso na určitou částku nebo periodicitu, případně obojí.
- (d) Pokud je pokyn Klienta učiněný podle některého z písmen (a) až (c) výše obdržén Bankou v pracovní den do 11. hod., Banka provede odpovídající změnu v nastavení daného platebního účtu k začátku druhého pracovního dne následujícího po obdržení pokynu Klienta Bankou. V ostatních případech Banka provede odpovídající změnu v nastavení daného platebního účtu k začátku třetího pracovního dne následujícího po obdržení pokynu Klienta Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: ODCHOZÍ INKASO-SEPA CORE; ODCHOZÍ INKASO-SEPA B2B

- **STP platba**

Odchozí i příchozí platby v rámci zemí EHP podle Nařízení (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství a zrušení nařízení (ES) č. 2560/2001 obsahující platný identifikační kód banky (BIC) a číslo účtu příjemce ve formátu IBAN s metodou zpoplatnění SHA.

Název položky na výpise z platebního účtu: shodný se standardní zahraniční odchozí/ příchozí platbou

- **Trvalý platební příkaz**

Platby v českých korunách a cizích měnách nastavené v systémech Banky za účelem opakovaného provádění s frekvencí dle instrukce Klienta.

Název položky na výpise z platebního účtu: shodný se standardní odchozí/ interní platbou

- **Odchozí platba – písemná forma**

Platba provedená na základě platebního příkazu, doručeného Bance faxem\*, poštou nebo osobně.

Název položky na výpise z platebního účtu: TUZEMSKÁ PLATBA MAN; EXPRESNÍ CZK PLATBA MAN; ZAHRANIČNÍ PLATBA MAN; ZAHRANIČNÍ CZK PLATBA MAN; INTERNÍ PŘEVOD MAN

\* Předpokladem pro zasílání platebních příkazů faxem je, že Klient Bance doručil (na standardním formuláři užívaném Bankou) žádost o komunikaci prostřednictvím testovaného faxu a na základě této žádosti Klient od Banky obdržel instalaci aplikace TelexTester, která umožňuje generovat faxové kódy.

- **CitiDirect**

CitiDirect online-banking představuje moderní a vysoce bezpečnou aplikaci pro komunikaci s Bankou na Java applet internetové platformě. Aplikace umožňuje Klientům iniciovat standardní platební operace, přijímat výpisy z platebního účtu a vytvářet různé typy transakčních reportů.

- **CitiBusiness Direct**

CitiBusiness Direct představuje moderní a vysoce bezpečnou aplikaci pro komunikaci s Bankou na HTTP – WEB platformě. Aplikace umožňuje Klientům iniciovat standardní platební operace, přijímat výpisy z platebního účtu a vytvářet transakční reporty.

- **Worldlink**

Jedná se o platební systém Worldlink umožňující zaslání odchozích plateb téměř ve všech světových měnách, včetně exotických. Pro aktivování této služby je nutné uzavřít smlouvu o poskytnutí služby Worldlink Global Payments.

- **Remote Debit**

Jedná se o službu, kdy je odchozí nebo interní platba z platebního účtu Klienta iniciovaná třetí osobou prostřednictvím swiftové zprávy ve formátu MT101 a/nebo MT104 a/nebo MT103. Jedná se tedy o iniciování platby inkasním způsobem kde, na rozdíl od přímého inkasa, může být toto inkaso vystaveno i v zahraniční měně a plátce (majitel debetního čísla účtu) nemusí být jen v rámci České republiky, tzn., že převod nemusí být uskutečněn jen v rámci České republiky.

- **Hotovostní operace**

Vkladové, výběrové a směnné hotovostní operace na pokladnách, při nichž jsou připsány peněžní prostředky na platební účet Klienta nebo odepsány peněžní prostředky z platebního účtu Klienta v provozovnách Banky.

Název položky na výpise z platebního účtu: VKLAD HOTOVOSTI; VÝBĚR HOTOVOSTI; SMĚNA HOTOVOSTI

3. *Řádné provedení platebního příkazu*

- (1) Jedinečným identifikátorem Klienta je číslo účtu Klienta ve zkráceném formátu nebo ve formátu IBAN.
- (2) Podrobné požadavky na formální a obsahové náležitosti platebních příkazů, včetně popisu podmínek, náležitostí a technických aspektů platebního styku jsou uvedeny v Informačním letáku, popř. vyplývají z obsahových a formálních náležitostí formuláře platebního příkazu, a to v jeho papírové či elektronické podobě.
- (3) Pro účely komunikace s Bankou ohledně konkrétní transakce je třeba jako jedinečný identifikátor uvést referenční číslo dané platby.

4. *Autorizace platební transakce*

- (1) Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient jako plátce udělil souhlas, pokud Právní předpis nestanoví jinak.
- (2) Udělením souhlasu s platební transakcí se rozumí:
  - (a) u platební transakce na základě písemného platebního příkazu (včetně platebního příkazu zaslaného faxem) doručení platebního příkazu opatřeného podpisem odpovídajícím podpisovému vzoru Klienta uloženému u Banky na jakoukoli pobočku Banky anebo jiným smluvně sjednaným nebo Bankou stanoveným způsobem,
  - (b) zadání platebního příkazu prostřednictvím služby telefonního bankovníctví po ověření Klienta T-PINem, případně individualizovanou otázkou a telefonické ověření takového příkazu,
  - (c) zadáním platebního příkazu prostřednictvím služby CitiDirect, CitiBusiness Direct nebo Worldlink po ověření Klienta jedinečným uživatelským jménem, heslem a jednorázovým přihlašovacím kódem,
  - (d) u platebních transakcí prováděných platebními kartami autorizace dle příslušných podmínek pro dané karty,
  - (e) u platebních transakcí prováděných prostřednictvím služby Remote Debit dle podmínek dohodnutých mezi Klientem a Bankou ve smlouvě o poskytování služby Remote Debit.

5. *Souhlas s platební transakcí a jeho odvolání*

- (1) Klient může svůj souhlas s platební transakcí odvolat, dokud lze odvolat platební příkaz k této platební transakci.
- (2) Souhlas Klienta s inkasem nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba Banky bezprostředně předcházející dni, který byl mezi Klientem a příjemcem sjednán jako den, kdy

má být částka platební transakce odepsána z platebního účtu Klienta. Souhlas Klienta s jinou platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce, nelze odvolat poté, co Klient předal svůj souhlas příjemci; tím není dotčeno ustanovení odstavce (2) článku 6 níže.

- (3) K dohodě Klienta a Banky, podle níž Klient může po uplynutí lhůt uvedených v odstavci (2) výše odvolat souhlas s platební transakcí, k níž dává platební příkaz příjemce, se vyžaduje souhlas příjemce.
- (4) Pokud Klient požádá Banku o odvolání souhlasu s platební transakcí poté, co už nemůže tento souhlas odvolat (a to neprodleně prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky nebo kontaktováním oddělení zákaznického centra Banky), Banka může dle vlastního výlučného uvážení vyvinout úsilí za účelem odvolání souhlasu s platební transakcí, aniž by však měl Klient nárok na to, že mu Banka vyhoví.

#### 6. *Odvolání platebního příkazu a okamžik přijetí platebního příkazu*

- (1) Klient může odvolat jím daný platební příkaz, dokud není tento platební příkaz Bankou přijat.
- (2) Platební příkaz s odloženou účinností nelze odvolat poté, co uplynula provozní doba Banky bezprostředně předcházející dni, v němž je platební příkaz přijat.
- (3) Platební příkaz, který dává Klient prostřednictvím příjemce, nelze odvolat poté, co jej Klient předal příjemci.
- (4) K dohodě Klienta a Banky, podle níž Klient může po uplynutí lhůty uvedené v odstavci (3) výše odvolat platební příkaz, který dává prostřednictvím příjemce, se vyžaduje souhlas příjemce.
- (5) Informační leták může stanovit zvláštní podmínky odvolání některých typů platebních příkazů.
- (6) Pokud Klient požádá Banku o odvolání platebního příkazu poté, co už nemůže platební příkaz odvolat (a to neprodleně prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky nebo kontaktováním oddělení zákaznického centra Banky), Banka může dle vlastního výlučného uvážení vyvinout úsilí za účelem odvolání platebního příkazu, aniž by však měl Klient nárok na to, že mu Banka vyhoví.
- (7) Pokud se Bance podaří odvolat platební příkaz poté, co už Klient nemůže platební příkaz odvolat, uhradí Klient Bance poplatek za takové odvolání platebního příkazu dle aktuálního Sazebníku.
- (8) Platební příkaz není možné odvolat, stáhnout ani změnit podle článku 5.3 (*Odvolání a změna pokynů*) Podmínek.
- (9) Okamžikem přijetí platebního příkazu je okamžik, kdy Banka obdrží platební příkaz od Klienta nebo z podnětu příjemce. Pokud je datum splatnosti, stanovené v platebním příkazu, shodné s dnem přijetí příkazu a pokud je příkaz doručen ve lhůtě stanovené v Informačním letáku, je platební příkaz přijat tentýž den.
- (10) Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou Banky, nebo pokud je platební příkaz přijat po lhůtě stanovené Bankou v Informačním letáku, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby Banky.

#### 7. *Maximální lhůty pro provedení platební služby a doba blízko konce provozní doby*

Lhůty pro doručení platebních příkazů Bance a maximální lhůty pro provedení platebních služeb jsou uvedeny v Informačním letáku.

8. *Odmítnutí provést platební příkaz*

- (1) Banka může odmítnout provést platební příkaz podle vlastního uvážení a bez předchozího oznámení zejména:
  - (a) pokud tak stanoví obecně závazný Právní předpis;
  - (b) pokud má Klient vůči Bance dluh po splatnosti;
  - (c) z důvodů, pro které je Banka oprávněna zablokovat platební prostředek;
  - (d) pokud není platební příkaz Bance předán ve formě, lhůtách a způsobem stanovenými Bankou nebo neobsahuje údaje stanovené Bankou;
  - (e) pokud na účtu Klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků;
  - (f) pokud jsou splněny podmínky pro odmítnutí provedení platebního příkazu podle článku V. (*Pokyny, platební příkazy, převody prostředků, účely plateb*) Podmínek či podle této Přílohy;
  - (g) pokud není podán osobou oprávněnou k podání takového platebního příkazu;
  - (h) pokud, v případě platebního příkazu z podnětu příjemce, není Bance předán souhlas Klienta s touto transakcí nebo Klientův platební účet je vůči takovému platebnímu příkazu zablokován; nebo
  - (i) pokud nejsou splněny další podmínky pro provedení platebního příkazu, popřípadě jsou splněny podmínky pro odmítnutí provedení platebního příkazu, stanovené touto Přílohou, Podmínkami nebo jinou dohodou mezi Bankou a Klientem.
- (2) Pokud tak stanoví obecně závazný Právní předpis, je Banka povinna odmítnout provést platební příkaz.
- (3) Pokud Banka odmítne provést platební příkaz, k jeho přijetí nedojde.
- (4) Bez ohledu na výše uvedená ustanovení tohoto článku 8 platí, že pokud nejsou splněny smluvní podmínky pro přijetí platebního příkazu, je Banka oprávněna takový platební příkaz neodmítnout a v případě, že:
  - (a) ke splnění příslušných podmínek dojde nejpozději do pěti pracovních dnů po obdržení platebního příkazu Bankou, provést takový platební příkaz až po splnění těchto podmínek; nebo
  - (b) ke splnění příslušných podmínek do pěti pracovních dnů po obdržení platebního příkazu Bankou nedojde, provedení takového platebního příkazu následně odmítnout.

Výše uvedenými ustanoveními však není omezeno právo Banky provedení takového platebního příkazu odmítnout kdykoli (tedy i během výše uvedené lhůty pěti pracovních dnů).

- (5) Odmítne-li Banka provést platební příkaz, bude Klienta informovat telefonicky prostřednictvím zákaznického centra Banky nebo jinými způsoby komunikace dohodnutými

mezi Bankou a Klientem v Podmínkách nebo jiném dokumentu uzavřeném mezi Bankou a Klientem. Pokud to bude možné, oznámí Banka Klientovi důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí platebního příkazu. To neplatí, pokud by poskytnutí nebo zpřístupnění informací bylo v rozporu s obecně závazným Právním předpisem.

- (6) Za informace o odmítnutí provedení platebního příkazu může Banka Klientovi účtovat úplatu dle aktuálního Sazebníku.

9. *Limity platebních transakcí*

Limity pro platební transakce jsou vždy sjednány mezi Klientem a Bankou. V případě inkasních plateb, kdy je Klient v postavení plátce, je Klient povinen vždy uvést jejich horní limit, a to buď pro jednotlivou platební transakci nebo pro určité období uvedené na příslušném formuláři (ať již v papírové či elektronické podobě) Banky.

10. *Možnost srážky z částky převodu*

Banka a Klient se dohodli, že Banka je oprávněna si svou úplatu odečíst z převáděné částky před jejím připsáním na platební účet Klienta nebo před jejím vyplacením.

11. *Údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech*

- (1) Není-li dohodnuto jinak, provádí-li Banka v rámci platební transakce směnu měn, použije se vždy aktuální směnný kurz vyhlášený Bankou a platný v okamžiku připsání peněžních prostředků na platební účet Klienta nebo odepsání peněžních prostředků z platebního účtu Klienta. Klient se může seznámit s aktuálním směnným kurzem vyhlášeným Bankou prostřednictvím zákaznického centra Banky.
- (2) Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu o úrokových sazbách a směnných kurzech, pokud je tato změna založena na změně referenčních sazeb nebo směnných kurzů. Změny úrokových sazeb nebo směnných kurzů používaných při platebních transakcích se provádějí a počítají neutrálním způsobem. Jakákoliv změna úrokových sazeb nebo směnných kurzů, která je pro Klienta příznivější, může být uplatněna i bez oznámení.
- (3) O změnách úrokových sazeb bude Klient informován na internetových stránkách Banky, ve výpise z platebního účtu nebo na pobočkách Banky, a to bez zbytečného odkladu po provedení změny úrokové sazby.

12. *Jazyk, v němž má být Rámcová smlouva uzavřena a jazyk komunikace s Klientem*

Rámcová smlouva je uzavírána v českém jazyce nebo anglickém jazyce, popřípadě v obou jazycích. Není-li dohodnuto jinak, pokud je smlouva uzavřena jak v českém, tak anglickém jazyce, je rozhodující verze v českém jazyce.

13. *Právo na poskytnutí obsahu Rámcové smlouvy*

Klient má právo požadovat, aby mu Banka poskytla obsah Rámcové smlouvy, jakož i další informace uvedené v § 81 až § 85 Zákona o platebním styku. Banka tyto informace poskytne bez zbytečného odkladu způsobem dle článku 13.6 (*Doručování*) Podmínek.

14. *Výpověď Rámcové smlouvy*

Banka i Klient jsou oprávněni písemně vypovědět Rámcovou smlouvu, a to v souladu s článkem XII. (*Ukončení*) Podmínek a případně ustanoveními příslušné Rámcové smlouvy. Ukončení závazku ze smlouvy uplynutím výpovědní doby nemá žádný vliv na existenci povinností Klienta vůči Bance (spočívajících zejména v nezaplacených poplatcích či nevyrovnaném zůstatku), které vznikly za dobu existence příslušné Rámcové smlouvy.

15. *Opatření, které má přijmout uživatel pro bezpečnost platebního prostředku a způsob oznamování ztráty*

- (1) Klient je povinen používat platební prostředek v souladu s Rámcovou smlouvou, zejména je povinen (a) okamžitě poté, co obdrží platební prostředek, přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků a (b) bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance nebo osobě Bankou určené ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
- (2) Banka má právo kdykoliv a bez jakýchkoliv následků zablokovat platební prostředek z důvodu (a) bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku; nebo (b) významného zvýšení rizika, že Klient (nebo držitel platebního prostředku) nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím platebního prostředku.
- (3) Důvody, pro které může Banka zablokovat platební prostředek uvedené v této Příloze, Podmínkách, podmínkách jednotlivých platebních prostředků a dalších dokumentech týkajících se těchto platebních prostředků, nijak nevylučují možnosti Banky platební prostředek zablokovat podle odstavce (2) tohoto článku 15.
- (4) Před zablokováním platebního prostředku nebo, není-li to možné, okamžitě poté, je Banka povinna informovat Klienta o zablokování platebního prostředku a jeho důvodech podle odstavce (2) tohoto článku 15 způsobem komunikace dohodnutým mezi Bankou a Klientem v Podmínkách nebo jiném dokumentu uzavřeném mezi Bankou a Klientem. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování platebního prostředku nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými Právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování platebního prostředku, je Banka povinna platební prostředek odblokovat nebo jej nahradit novým platebním prostředkem.

16. *Odpovědnost za neautorizovanou platební transakci*

- (1) Byla-li provedena neautorizovaná platební transakce z platebního účtu Klienta, pak neprodleně poté, co jí Klient oznámí neautorizovanou platební transakci, Banka (a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo (b) vrátí částku platební transakce Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu. Pro účely tohoto odstavce se výrazem “neprodleně” rozumí časový úsek objektivně nezbytný k tomu, aby Banka byla schopna posoudit (případně v součinnosti s třetími osobami), zda byla skutečně provedena neautorizovaná platební transakce z platebního účtu Klienta a kdo za ni odpovídá.
- (2) Ztrátu z neautorizovaných platebních transakcí do celkové částky odpovídající 150 euro (přepočet bude proveden směnným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou ke dni předcházejícímu dni, kdy je neautorizovaná transakce zúčtována) nese Klient, pokud tato ztráta byla způsobena
  - (a) použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, nebo

- (b) zneužitím platebního prostředku v případě, že Klient nezajistil ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků.
- (3) Ztrátu z neautorizované platební transakce nese v plném rozsahu Klient, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že Klient úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností uložených Rámcovou smlouvou anebo Zákonem o platebním styku, zejména některou z povinností týkající se používání platebního prostředku nebo oznámení ztráty, odcizení, zneužití nebo neautorizovaného použití platebního prostředku.
- (4) Ustanovení odstavců (2) a (3) tohoto článku 16 se nepoužijí, pokud se prokáže, že Klient nejednal podvodně a (a) ztráta vznikla poté, co Klient oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, nebo (b) Banka nezajistila, aby Klientovi byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoliv oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
- (5) Pokud se poté, co Banka poskytne Klientovi plnění podle odstavce (1) tohoto článku 16 prokáže, že Klient neměl na toto plnění nárok, zavazuje se Klient na výzvu Banky okamžitě vrátit Bance toto plnění, a to v plném rozsahu, v jakém na toto plnění neměl nárok.
- (6) Neautorizovanou platební transakci je Klient povinen písemně nebo prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky oznámit Bance, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu.
- (7) Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou platební transakci, pokud Bance ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.
17. *Odpovědnost za nesprávně provedenou platební transakci*
- (1) Banka jako poskytovatel plátce odpovídá Klientovi, pokud je v postavení plátce, za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže Klientovi a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli příjemce platby, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla připsána na účet poskytovatele příjemce platby.
- (2) Pokud Banka odpovídá podle odstavce (1) tohoto článku 17 za nesprávně provedenou transakci a Klient Bance oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, Banka neprodleně (a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo (b) vrátí částku platební transakce, včetně zaplacené úplaty a ušlých úroků, Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu.
- (3) Postup uvedený v odstavci (2) tohoto článku 17 se uplatní pouze ve vztahu k částce nesprávně provedené platební transakce, která nebyla na účet poskytovatele příjemce připsána před tím, než Klient Bance oznámil, že netrvá na provedení platební transakce, a to za podmínky, že Banka toto připsání doloží Klientovi, a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli příjemce platby.
- (4) Jestliže Banka odpovídá podle odstavce (1) tohoto článku 17 za nesprávně provedenou transakci a Klient Bance neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, Banka neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce platby a (a) uvede platební účet Klienta do stavu, v němž by byl,

kdyby Banka provedla platební transakci správně, nebo (b) vrátí nesprávně zaplacenou úplatu a ušlé úroky Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu.

- (5) Banka jako poskytovatel příjemce odpovídá Klientovi, pokud je v postavení příjemce platby, za nesprávně provedenou platební transakci, pouze pokud za ni neodpovídá plátcí jeho poskytovatel platebních služeb. Jestliže Banka jako poskytovatel příjemce platby odpovídá podle předchozí věty za nesprávně provedenou platební transakci, Banka neprodleně (a) uvede platební účet Klienta, do stavu, v němž by byl, kdyby Banka provedla platební transakci správně, nebo (b) dá částku nesprávně provedené platební transakce, včetně nesprávně zaplacené úplaty a ušlých úroků, k dispozici Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu.
- (6) V případě platební transakce z podnětu příjemce se odstavce (1) až (5) tohoto článku 17 nepoužijí, jestliže poskytovatel příjemce nesplnil povinnost řádně a včas předat platební příkaz poskytovateli plátce.
- (7) Jestliže byla platební transakce z podnětu Klienta jako plátce provedena nesprávně, Banka vyvine na žádost Klienta veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla platební transakce vyhledána, a o výsledku Klienta informuje.
- (8) Jestliže byla platební transakce z podnětu Klienta jako příjemce provedena nesprávně, Banka vyvine na žádost Klienta veškeré úsilí, které na něm lze spravedlivě požadovat, aby byla platební transakce vyhledána, a o výsledku Klienta informuje.
- (9) Pokud uživatel platební služby (včetně Klienta) uvede nesprávný jedinečný identifikátor příjemce platby, vyvine Banka jako poskytovatel Klienta (v případě, kdy je Klient v postavení plátce) veškeré úsilí, které lze na Bance spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z platební transakce byly vráceny Klientovi. Banka je oprávněna za vrácení peněžních prostředků požadovat od Klienta úplatu dle aktuálního Sazebníku.
- (10) Nesprávně provedenou platební transakci je Klient povinen oznámit Bance písemně nebo prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu. .
- (11) Banka neodpovídá Klientovi za nesprávně provedenou platební transakci, včetně případného nedodržení lhůt pro provedení platební transakce, pokud Bance ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.

#### 18. *Vrácení částky autorizované platební transakce*

- (1) Do 8 týdnů ode dne, kdy byla částka platební transakce odepsána z jeho platebního účtu, je Klient oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce platby, jestliže (a) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a (b) částka platební transakce převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem a zároveň (c) částka platební transakce převyšuje limit stanovený pro danou platební transakci na základě smlouvy mezi Bankou a Klientem (včetně např. limitů pro inkasní platby); nelze však namítat neočekávanou změnu směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi Bankou a Klientem.

- (2) Ustanovení odstavce (1) tohoto článku 18 se nepoužije, jestliže Klient souhlas s platební transakcí udělil přímo Bance a zároveň tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce platební transakce byla Klientovi poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem Bankou nebo příjemcem platby, a to nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu. Ustanovení odstavce (1) tohoto článku 18 se použije, pouze pokud je Klient mikropodnikatel. Pokud Klient (plátce) není mikropodnikatel, použije se ustanovení odstavce (1) tohoto článku 18 pouze v případě platebních transakcí z podnětu příjemce v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme.
- (3) Na žádost Banky je Klient povinen poskytnout Bance informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce podle odstavce (1) tohoto článku 18.
- (4) Pokud jsou splněny podmínky pro vrácení částky autorizované platební transakce stanovené v tomto článku 18, vrátí Banka do 10 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta a informací a dokladů uvedených v odstavci (3) tohoto článku 18 částku autorizované platební transakce. Pokud nejsou splněny podmínky pro vrácení částky autorizované platební transakce, Banka vrácení této částky odmítne a sdělí Klientovi do 10 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta a informací a dokladů uvedených v odstavci (3) tohoto článku 18 důvody odmítnutí spolu s informací o způsobu mimosoudního řešení sporů a o možnosti podat stížnost orgánu dohledu.
- (5) Pokud Klient očekává snížení, přerušení nebo zastavení inkasních převodů, bude Banku neprodleně o takové skutečnosti informovat a odpovídajícím způsobem upraví, resp. zruší dokumentaci, na jejímž základě probíhají inkasní převody z jeho platebního účtu.
- (6) Klient souhlasí s tím, že v případě vrácení částky autorizované transakce provedené z podnětu příjemce, kde je Klient v postavení příjemce platby a Banka v postavení poskytovatele příjemce platby, je Banka oprávněna odepsat z kteréhokoli jeho účtu prostředky za účelem vrácení částky autorizované transakce provedené z podnětu příjemce, kterou plátce požaduje vrátit v souladu s příslušnými obecně závaznými Právními předpisy.

## 19. *Opravné zúčtování*

- (1) Jestliže Banka nezúčtovala částku platební transakce v české měně nebo nepoužila bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta, a způsobila tím nesprávné provedení platební transakce, je banka nebo spořitelní a úvěrní družstvo na území České republiky, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět Banky odepsat z tohoto účtu neoprávněného příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji Bance k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku. Podnět lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
- (2) Jestliže banka, resp. úvěrní a spořitelní družstvo, na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta, a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je Banka, v případě, že Klient je neoprávněným příjemcem, povinna na podnět takové banky, resp. úvěrního a spořitelního družstva, odepsat z účtu Klienta nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji takové bance, resp. úvěrnímu a spořitelnímu družstvu, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku. Banka je rovněž oprávněna uvést účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.

20. *Informace plátců o platební transakci*

(1) Pokud není dohodnuto jinak, informace o platební transakci obsahující, pokud to v případě dané platební transakce, kdy je Klient v postavení plátce, připadá v úvahu:

- (a) údaj umožňující Klientovi identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o příjemci platby;
- (b) částku platební transakce v měně, v níž byla odepsána z platebního účtu Klienta, nebo v měně použité v platebním příkazu;
- (c) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek;
- (d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý Bankou a částku platební transakce po této směně měn;
- (e) den valuty částky platební transakce odepsané z platebního účtu Klienta nebo datum přijetí platebního příkazu

jsou uvedeny na výpisu z platebního účtu, který bude Klientovi zasílán v souladu s článkem 4.2 (Výpisy z Účtů) Podmínek (pokud se Banka a Klient nedohodnou na jiné formě výpisu) jednou měsíčně (pokud není dohodnut jiný kratší interval).

Pokud však v předchozím období, za které je výpis z platebního účtu zasílán, nebyly provedeny žádné platební transakce, výpis z platebního účtu se nevytváří a za toto období nebude Klientovi zaslán.

(2) V případě platebních transakcí iniciovaných prostřednictvím služby Worldlink budou Klientovi informace podle odstavce (1) tohoto článku 20 poskytovány prostřednictvím systému CitiDirect bez zbytečného odkladu po jejich zpracování, s výjimkou informace podle odstavce (1) písm. (c) tohoto článku 20, která bude Klientovi zasílána jednou měsíčně poštou.

21. *Informace příjemce o platební transakci*

(1) Pokud není dohodnuto jinak, informace o platební transakci obsahující, pokud to v případě dané platební transakce, kdy je Klient v postavení příjemce, připadá v úvahu:

- (a) údaj umožňující Klientovi identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o plátců a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí;
- (b) částku platební transakce v měně, v níž byla připsána na platební účet Klienta;
- (c) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek;
- (d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý Bankou a částku platební transakce před touto směnou měn;
- (e) den valuty částky připsané na platební účet

jsou uvedeny na výpisu z platebního účtu, který bude Klientovi zasílán v souladu s článkem 4.2 (Výpisy z Účtů) Podmínek (pokud se Banka a Klient nedohodnou na jiné formě výpisu) jednou měsíčně (pokud není dohodnut jiný kratší interval).

Pokud však v předchozím období, za které je výpis z platebního účtu zasílán, nebyly provedeny žádné platební transakce, výpis z platebního účtu se nevytváří a za toto období nebude Klientovi zaslán.

- (2) V případě platebních transakcí iniciovaných prostřednictvím služby Worldlink budou Klientovi informace podle odstavce (1) tohoto článku 21 poskytovány prostřednictvím systému CitiDirect bez zbytečného odkladu po jejich zpracování, s výjimkou informace podle odstavce (1) písm. (c) tohoto článku 21, která bude Klientovi zasílána jednou měsíčně poštou.

## 22. *Poplatky BEN/SHA/OUR*

- (1) Pokud není dále v této Příloze, v Podmínkách nebo v Informačním letáku stanoveno nebo s Klientem dohodnuto jinak, aplikují se dodatečné poplatky v případě plateb Klienta, kdy je Klient v postavení plátce, za korespondenční bankovníctví (tj. za odchozí cizoměnové nebo zahraniční platební transakce), tj. jak poplatky Banky jako poskytovatele plátce, tak poplatky zprostředkujících poskytovatelů a poskytovatele příjemce platby, podle principů (indikátorů poplatků) BEN/OUR/SHA.

- (2) Transakce EHP

V případě transakcí EHP (včetně transakcí EHP zahrnujících směnu měn) jsou poplatky účtovány podle indikátoru poplatků SHA (tj. Klient jako plátce platí poplatek požadovaný Bankou a příjemce platby platí poplatek požadovaný jeho poskytovatelem). Poplatek požadovaný Bankou je uveden v aktuálním Sazebníku. Klient je v případě transakcí EHP (bez ohledu na to, zda při takové platební transakci dochází ke směně měn) povinen si zvolit indikátor poplatků SHA.

Banka a zprostředkující poskytovatelé Banky, prostřednictvím kterých Banka přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení dané transakce EHP, jsou povinni převést částku transakce EHP na účet poskytovatele příjemce platby v plné výši a bez jakýchkoliv srážek.

Banka může dále Klientovi dodatečně účtovat tzv. Nstp (non-straight through processing) poplatek za nesprávně strukturovanou platbu (např. chybějící nebo nesprávně zadané číslo účtu příjemce ve formátu IBAN). Výše tohoto poplatku je stanovena v aktuálním Sazebníku.

- (3) Ostatní transakce

Klient může při platebních transakcích, které nejsou transakcemi EHP, zvolit způsob účtování poplatků podle indikátorů BEN, SHA anebo OUR.

Pokud Klient zvolí pro svou odchozí platbu volbu poplatků BEN, může být částka platební transakce snížena o poplatek Banky, poskytovatele příjemce a o poplatky zprostředkujících poskytovatelů.

Pokud Klient zvolí pro svou odchozí platbu volbu poplatků SHA, zaplatí Bance jako poskytovateli plátce její poplatek, částka platební transakce pak může být snížena o poplatky poskytovatele příjemce a o poplatky zprostředkujících poskytovatelů.

Pokud Klient zvolí pro svou odchozí platbu volbu poplatků OUR, zaplatí kromě částky platební transakce též veškeré další poplatky Banky jako poskytovatele plátce, zprostředkujících poskytovatelů a poskytovatele příjemce platby, které mu budou dodatečně vyúčtovány na základě žádosti těchto poskytovatelů o zaplacení poplatků. Příjemci platby bude připsána celá částka platební transakce.

Banka může dále dodatečně účtovat Klientovi tzv. Nstp (*non-straight through processing*) poplatek za nesprávně strukturovanou platbu (např. chybějící nebo nesprávně zadané číslo účtu příjemce ve formátu IBAN). Výše tohoto poplatku je stanovena v aktuálním Sazebníku.

23. *Dohled při poskytování platebních služeb a finanční arbitr*

- (1) K rozhodování sporů mezi Bankou a Klientem, které se týkají poskytování platebních služeb, je příslušný též finanční arbitr České republiky, a to za podmínek stanovených v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Ve věci porušení povinností Banky podle Zákona o platebním styku může Klient rovněž podat podnět České národní bance k zahájení správního řízení z moci úřední.
- (3) Banka je na základě jednotné licence podle Zákona o bankách, oprávněna poskytovat v České republice bankovní služby (včetně platebních služeb). Banka je držitelem bankovní licence vydané v roce 2001 irskou centrální bankou (název: Central Bank of Ireland, dnes označované jako Financial Services Authority of Ireland, do jejíž organizační struktury patří i příslušný domovský regulátor Banky - Irish Financial Services Regulatory Authority (Financial Regulator) – sídlo: PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko). V souladu s příslušnými předpisy Evropských společenství upravujícími činnost bank a investičních podniků, resp. ustanovením §5d a násl. Zákona o bankách byla Bankou založena na území České republiky pobočka za účelem poskytování příslušných bankovních služeb. Banka podléhá v rámci poskytovaných bankovních služeb orgánu dohledu domovského státu, irského regulátora (Financial Regulator), a dále orgánu dohledu hostitelského státu, České národní bance, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03.

24. *Informace plátcí před provedením platební transakce*

Banka poskytuje na žádost Klienta, z jehož podnětu má dojít k odepsání peněžních prostředků z platebního účtu k provedení platební transakce, informace o maximální lhůtě k provedení platební transakce a úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce.

25. *Vyloučení některých ustanovení Zákona o platebním styku*

Pro platební transakce, které nejsou transakcemi EHP, se Klient a Banka dohodli v souladu s ustanovením § 75 odst. 2 Zákona o platebním styku, že:

- (a) i v případě platebních transakcí, které nezahrnují směnu měn, se neuplatní ustanovení § 77 odst. 2 Zákona o platebním styku a ustanovení odstavce (2) článku 22 této Přílohy, podle kterého platí plátce úplatu požadovanou poskytovatelem plátce a příjemce úplatu požadovanou poskytovatelem příjemce;
- (b) se neuplatní ustanovení § 107 Zákona o platebním styku a odstavce (2) článku 22 této Přílohy. Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce a jiné osoby, prostřednictvím kterých tito poskytovatelé přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení platební transakce, jsou tak oprávněni srazit si své poplatky z částky platební transakce;
- (c) se neuplatní ustanovení § 82 písm. e) Zákona o platebním styku a Banka tak nemusí Klientovi před uzavřením Rámcové smlouvy poskytnout informace o maximálních lhůtách pro provedení platební služby;

- (d) se neuplatní ustanovení § 82 písm. g) Zákona o platebním styku a Banka tak není povinna před uzavřením Rámcové smlouvy poskytnout Klientovi informace o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance;
- (e) se neuplatní ustanovení § 89 Zákona o platebním styku a článku 24 této Přílohy, Banka tak nemusí Klientovi před provedením platební transakce z podnětu Klienta jako plátce poskytnout informace (i) o maximální lhůtě pro provedení této platební transakce ani (ii) o úplatě, kterou je Klient jako plátce povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce;
- (f) se neuplatní ustanovení § 103 Zákona o platebním styku a odstavce (1) článku 18 této Přílohy. Banka tak není povinna vrátit částku autorizované platební transakce za podmínek stanovených § 103 Zákona o platebním styku. Klient byl přitom informován o riziku, že v případě autorizované platební transakce, provedené z podnětu příjemce, jejíž přesná částka nebude stanovena v okamžiku autorizace Klientem, mu bude z jeho platebního účtu odepsána celá částka autorizované platební transakce;
- (g) se neuplatní ustanovení § 109, § 111 a § 113 Zákona o platebním styku a Banka tak nemusí provést platební transakce v maximálních lhůtách podle těchto ustanovení;
- (h) se neuplatní ustanovení § 117 odst. 2 až 5 a odst. 6 věty druhé Zákona o platebním styku a odstavce (2) až (6) článku 17 této Přílohy; Banka tak není povinna postupovat podle těchto ustanovení, v případě, že odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou platební transakci;
- (i) se neuplatní ustanovení § 118 Zákona o platebním styku a odstavce (7) až (9) článku 17 této Přílohy; Banka tak není v případě nesprávně provedené platební transakce povinna (i) vyvinout na žádost Klienta veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla platební transakce vyhledána, ani (ii) o výsledku informovat Klienta.

26. *Vyloučení aplikace § 79 až 93 Zákona o platebním styku*

Banka a Klient, který není mikropodnikatelem, se tímto dohodli, že se odchylují od ustanovení § 79 až 93 Zákona o platebním styku tím, že je vylučují. Banka nenese vůči Klientovi, který není mikropodnikatelem, žádnou odpovědnost za nesplnění kterékoliv z informačních povinností uvedených v § 79 až 93 Zákona o platebním styku.

## B. RÁMCOVÉ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ELEKTRONICKÝCH BANKOVNÍCH SLUŽEB

Uplatní se podmínky v sekci a) nebo b) podle systému elektronických bankovních služeb, který je využíván Klientem.

### A) CITIDIRECT

Úvodní ustanovení:

Tyto rámcové podmínky upravují podmínky poskytování elektronických bankovních služeb CitiDirect prostřednictvím Banky v České republice a jsou nedílnou součástí Všeobecných obchodních podmínek banky Citibank Europe plc, organizační složka (dále jen "**Podmínky**"). V případě jakýchkoli rozporů mezi těmito rámcovými podmínkami a ostatními částmi Podmínek mají ve vztahu k poskytování elektronických bankovních služeb CitiDirect přednost tyto rámcové podmínky.

Termínem „**Postupy**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí Postupy pro poskytování elektronických bankovních služeb nebo Dohoda o poskytování elektronických bankovních služeb uzavřená mezi Klientem a Bankou. Termíny s velkým počátečním písmenem, které jsou používány v těchto rámcových podmínkách a které nejsou v těchto rámcových podmínkách (a ani v Podmínkách) definovány, mají stejný význam jako v Postupech.

Termínem „**CitiDirect**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE, CitiDirect BE for Mobile a CitiDirect BE for Tablet.

Termínem „**CitiDirect BE®**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE, poskytovaná Bankou pro Klienta dostupná na adrese <https://portal.citidirect.com>, prostřednictvím které bude Klient oprávněn elektronicky komunikovat s Bankou v rámci jeho příslušných oprávnění.

Termínem „**CitiDirect BE Mobile®**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE for Mobile, poskytovaná Bankou pro Klienta dostupná na adrese <https://m.citidirect.com> optimalizovaná pro přístup přes mobilní telefony a podobná zařízení, prostřednictvím které bude Klient oprávněn elektronicky komunikovat s Bankou v rámci jeho příslušných oprávnění, přičemž tato služba nemusí zahrnovat veškeré funkcionality služby CitiDirect BE.

Termínem „**CitiDirect BE Tablet®**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE for Tablet, dostupná prostřednictvím stažené aplikace pro podporovaná zařízení typu Tablet, poskytovaná Bankou pro Klienta, prostřednictvím které bude Klient oprávněn elektronicky komunikovat s Bankou v rámci jeho příslušných oprávnění, přičemž tato služba nemusí zahrnovat veškeré funkcionality služby CitiDirect BE.

Termínem „**Software**“ nebo „**Aplikace**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí softwarové platformy pro využívání služeb CitiDirect BE, CitiDirect BE Mobile a CitiDirect BE Tablet.

Klient zajistí následující hardwarové a softwarové požadavky pro provozování Aplikace CitiDirect:

Pro provozování Aplikace CitiDirect BE:

a) Systémové požadavky:

, Windows 7, Windows 8, Windows 10

b) Minimální / Optimální hardwarová konfigurace:

Hardwarová konfigurace je shodná s doporučenou specifikací pro daný operační systém zařízení, prostřednictvím kterého má Klient zájem CitiDirect využívat.

c) Softwarové požadavky:

Internetový prohlížeč: Microsoft Internet Explorer 8 nebo vyšší verze s povoleným TLS, Java Runtime Environment

Pro provozování Aplikace CitiDirect BE for Mobile:

V současnosti tato Aplikace podporuje implicitní mobilní prohlížeče většiny chytrých telefonů (iPhone, Blackberry, Android, Nokia, atd.)

Pro provozování Aplikace CitiDirect BE for Tablet:

V současnosti tato Aplikace podporuje některé tablety s operačním systémem iOS a Android. (Pro aktuální seznam podporovaných zařízení je nutné kontaktovat pracovníka podpory elektronického bankovníctví Citibank)

**a) Podmínky pro Klienty využívající službu CitiDirect s administrací na straně Klienta**

**I. Elektronické výpisy z účtu**

Klient:

- 1.1 akceptuje, že Software je vždy před jeho prvním užitím nastaven tak, není-li (i) uvedeno v Postupech jinak, a/nebo (ii) toto později Systémovými administrátory (jak jsou definováni níže v odst. 7.1) zrušeno, že umožňuje automaticky při zřízení Služeb službu elektronické výpisy ze stanovených účtů všem jeho uživatelům;
- 1.2 bere na vědomí, že není-li uvedeno v Postupech jinak, je možné zřídit službu elektronických výpisů z účtu pouze prostřednictvím zmocnění dle Postupů;
- 1.3 stanoví účet (účty), z něhož má Banka provést elektronický přenos. Z každého účtu bude elektronický přenos uskutečněn ve formě samostatného souboru;
- 1.4 akceptuje, že všechny soubory s informacemi nebudou všeobecně přístupné pro přenos po komunikačních linkách před 11.00 hod. dopoledne. Zároveň akceptuje, že tyto soubory budou obsahovat informace o účtech s platností ke konci předchozího pracovního dne v České republice;
- 1.5 bere na vědomí, že kromě pravidelných tištěných výpisů z účtů a výpisů z účtů zasílaných Klientovi elektronicky e-mailem na základě dohody v pdf formátu, ostatní údaje poskytnuté prostřednictvím elektronického přenosu nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Banka poskytla, a že pouze písemně zasláné informace budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky.

Banka:

- 1.6 přenesou soubor(y) s denním výpisem z účtu v pracovním dni, následujícím po dni, ve kterém došlo k provedení jakékoli transakce na příslušném účtu, popř. v jiném intervalu výslovně dohodnutém mezi Klientem a Bankou;
- 1.7 bude v tomto formátu poskytovat či zpřístupňovat pouze informace, které nejsou starší než 90 kalendářních dnů.

## **II. Služba AFRD**

- 2.1 Služba AFRD (Automated File and Report Delivery) znamená službu automatického doručování informací o účtech Klienta (v rozsahu zahrnujícím informace ohledně zůstatku na účtu, výpisu z účtu, detaily o transakci) vedených Bankou prostřednictvím příslušné komunikace, přičemž informace doručované takto Klientovi jsou digitálně podepsány a šifrovány (dále jen „Služba AFRD“).

Klient:

- 2.2 prostřednictvím Systémových administrátorů (jak jsou definováni níže) určí pomocí Software oprávněné osoby pro nastavení Služby AFRD, přičemž takto Klientem určené osoby jsou oprávněné zvolit příjemce informací o účtech Klienta v rozsahu této služby (pro účely tohoto čl. II. „příjemci“);
- 2.3 je odpovědný za i) získání digitálních certifikátů pro příjemce od vhodných certifikačních autorit, přijatelných pro Banku a ii) za instalaci příslušných digitálních certifikátů na zařízení příjemců a iii) za řádnou instalaci veřejné části digitálních certifikátů příjemců v rámci Software, je-li to pro využívání Služby AFRD nezbytné;
- 2.4 je odpovědný za nastavení konkrétních parametrů Služby AFRD pro každého z jednotlivých příjemců;
- 2.5 bere na vědomí, že údaje požadovaných druhů informací nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Banka poskytla, a že pouze pravidelně tištěné výpisy z účtu a výpisy z účtu doručované Klientovi e-mailem na základě dohody mezi Bankou a Klientem (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta) budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky;

Banka:

- 2.6 poskytne informace potřebné pro nastavení parametrů Služby AFRD;
- 2.7 bude doručovat příjemcům požadované druhy informací o účtech Klienta v rozsahu Služeb AFRD v závislosti na Klientem nastavených parametrech této služby;
- 2.8 bude poskytovat pouze takové informace, jež nebudou starší než 90 kalendářních dnů.

## **III. Služba Oznamování událostí**

- 3.1 Služba Oznamování událostí (dále jen „Služba oznamování událostí“) znamená službu proaktivního doručování časově citlivých informací o účtu nebo výjimkách ze Služby AFRD přímo oprávněným osobám, a to prostřednictvím e-mailu. Službu oznamování událostí lze objednat a nastavit pro následující transakce: (i) účetní zůstatky předcházejícího dne, (ii) kreditní převody finančních prostředků, (iii) debetní převody finančních prostředků, (iv) detaily platby, (v) výjimky ze Služby AFRD, a (vi) oznamování dokumentárních plateb. Oznámení události budou doručena pouze, pokud nastanou výše uvedené transakce. Pro obdržení oznámení si oprávněná osoba (resp. příjemce) může vybrat e-mail, zařízení schopné přijímat e-mail, přičemž Klient výslovně akceptuje případné riziko porušení důvěrnosti poskytovaných informací, či s tím spojených rizik, s ohledem na povahu daného přenosu a Banka tudíž není jakkoli odpovědná za jakékoli ztráty, škody či jiné výdaje spojené s tímto případným rizikem, vyjma škod vzniklých v důsledku hrubé nedbalosti

Banky nebo úmyslně způsobených Bankou.

Klient:

- 3.2 prostřednictvím Systémových administrátorů (jak jsou definováni níže) určí pomocí Software oprávněné osoby pro nastavení Služby oznamování událostí, přičemž takto Klientem určené osoby jsou oprávněné zvolit příjemce informací o účtech Klienta v rozsahu této služby (pro účely tohoto čl. III. „příjemci“);
- 3.3 je odpovědný za aktivaci, příp. deaktivaci Služby oznamování událostí pro jednotlivé příjemce;
- 3.4 je odpovědný za správné nastavení doručovací adresy pro jednotlivé příjemce, včetně uvedené správné e-mailové adresy, kam mají být doručovány vyžádané informace;
- 3.5 bere na vědomí, že údaje požadovaných druhů informací nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Bance poskytla, a že pouze pravidelně tištěné výpisy z účtu a výpisy z účtu doručované Klientovi e-mailem na základě dohody mezi Bankou a Klientem (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta) budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky;

Banka:

- 3.6 poskytne informace potřebné pro nastavení parametrů Služby oznamování událostí;
- 3.7 bude doručovat příjemcům požadované informace v rozsahu Služeb oznamování událostí.

#### **IV. Uživatelské profily**

Klient:

- 4.1 je plně odpovědný za definování souboru povolených aktivit a přístupových práv do Software pro každou osobu („Uživatelský profil“), kterou pověří využívat službu CitiDirect za Klienta;
- 4.2 je odpovědný za jakékoli vytváření, změny a rušení těchto Uživatelských profilů;
- 4.3 musí v Postupech uvést všechny osoby oprávněné ke správě Uživatelských profilů (tj. Systémové administrátory);
- 4.4 je povinen před vytvořením či změnou Uživatelského profilu informovat Banku, v rozsahu odpovídajícím příslušné právní úpravě, o identifikaci osoby, jejíž Uživatelský profil bude vytvořen či změněn, a dále poskytnout Bance nutnou součinnost při ověřování identifikace osoby, která má Uživatelský profil. Výše uvedené informace spolu s odpovídajícími podklady (včetně případného souhlasu dané fyzické osoby s poskytnutím takových informací a podkladů ve smyslu příslušné právní úpravy) se Klient zavazuje v přiměřené lhůtě předcházející danému vytvoření či změně předávat Bance tak, aby je mohla Banka sama řádně ověřit a přijmout do své úschovy.
- 4.5 nesmí zřídít či změnit (je-li to relevantní ve smyslu příslušné právní úpravy) jakýkoli Uživatelský profil do té doby, než bude ve vztahu k dané osobě splněna povinnost identifikace podle článku 4.4 výše.

Banka:

- 4.6 poskytne osobám pověřeným využívat službu CitiDirect za Klienta informace potřebné pro práci se Software.

#### **V. První uživatelé a prvotní soubor povolených aktivit**

Klient:

- 5.1 bere na vědomí, že Software bude obsahovat přístupová práva pro osoby („Prvotní uživatelé“), které jsou uvedeny v Postupech. Tato přístupová práva umožní Prvotním uživatelům pouze přihlášení do Software s prázdným souborem povolených aktivit.
- 5.2 bere na vědomí, že instalace Software bude obsahovat soubor povolených aktivit („Prvotní soubor povolených aktivit“).
- 5.3 je odpovědný za kontrolu přístupových práv pro Prvotní uživatele a za kontrolu Prvotního souboru povolených aktivit.

Banka:

- 5.4 vytvoří přístupová práva pro Prvotní uživatele uvedené v Postupech.
- 5.5 Vytvoří v souladu s Postupy Prvotní soubor povolených aktivit.

## **VI. Hesla**

- 6.1 Klient se zavazuje dodržovat povinnou maximální dobu 30 dní na změnu hesel pro všechny Uživatelské profily a bezpečnostní zařízení, které uživatelé případně používají v rámci příslušných Bezpečnostních postupů (čl. VIII této části níže);
- 6.2 Klient bere na vědomí, že všechny Uživatelské profily včetně příslušných hesel budou ve správě Systémových administrátorů a že Klient je za jejich administraci plně odpovědný;
- 6.3 Klient se zavazuje vyvinout a dodržovat postupy vnitřní bezpečnosti na používání a bezpečné uchovávání hesel a bere na vědomí, že je za tyto činnosti plně odpovědný.

## **VII. Systémoví administrátoři**

- 7.1 Systémový administrátor je osoba s právem vytvářet, měnit a rušit Uživatelské profily, nastavovat limity a stupně autorizace, přiřazovat debetní účty k Uživatelským profilům, nastavovat oprávnění k náhledu na úvěrové produkty Banky využívané Klientem, nastavovat oprávnění k čerpání takových úvěrových produktů či jejich splacení, pokud to takový úvěrový produkt umožňuje (vč. nastavování stupňů autorizace ve vztahu k takovým úvěrovým produktům), a oprávnění k zobrazení příslušné dokumentace v elektronické podobě vztahující se k úvěrovým produktům (je-li Bankou Klientovi tímto způsobem zpřístupněna), nastavovat oprávnění k zasílání administrativních zpráv, žádostí o službu a oprávnění využívat platební službu či manažera dotazů na službu, kterážto osoba byla současně Klientem řádně zmocněna k takovým činnostem a jejíž identifikace musí být uvedena v souladu s čl. 4.3 těchto rámcových podmínek (není-li na základě předchozí účinné písemně uzavřené dohody mezi Bankou a Klientem uvedeno jinak) (dále jen „Systémový administrátor“).

Klient:

- 7.2 bere na vědomí, že není oprávněn zřídit jakýkoli administrátorský profil, resp. stanovit Systémového administrátora jinak než v souladu s ust. článku 7.1 výše a nese za toto plnou odpovědnost. Klient zároveň bere na vědomí, že se na Systémové administrátory přiměřeně aplikuje povinnost identifikace podle čl. 4.4, resp. 4.5 výše;
- 7.3 bere na vědomí, že na jakékoli aktivity spojené s administrací Uživatelských profilů Software vyžaduje použití alespoň dvou administrátorů stanovených v souladu s Postupy, není-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak. Jeden administrátorský profil je nutné použít na vytvoření, změnu nebo mazání údajů a druhý na schválení vykonaných aktivit;
- 7.4 tímto zmocňuje dva ze stanovených Systémových administrátorů, aby společně za Klienta převzali Software, resp. potvrdili prostřednictvím formuláře - Předávací protokol instalace převzetí SafeWord karet, nebo informací pro alternativní způsoby přihlašování Systémových administrátorů

a Prvotních uživatelů. Okamžikem takového převzetí se stává Klient zcela odpovědným za jakékoli následující úkony či jednání, jež budou činěny v souvislosti a/nebo na základě užívání Software.

- 7.5 potvrzuje a souhlasí, že pokud byl Klient zmocněn třetí osobou, která je též klientem Banky nebo některé jiné osoby ze Skupiny Citigroup, aby za danou třetí osobu vykonával některá práva, která tato třetí osoba může vykonávat prostřednictvím služby CitiDirect (at již práva související s internetovým bankovníctvím nebo jakákoli jiná práva) (tato práva dále jen „CitiDirect oprávnění“), a současně takové zmocnění udělené Klientovi umožňuje substituci CitiDirect oprávnění, pak:
- a) každý Systémový administrátor, kterého Klient určil nebo kdykoli v budoucnu určí na základě Postupů, je též oprávněn za danou třetí osobu vykonávat příslušná CitiDirect oprávnění a je dále oprávněn v rámci služby CitiDirect stanovit k výkonu takových CitiDirect oprávnění jakékoli další osoby užívající za Klienta služby CitiDirect; a
  - b) k výkonu příslušných CitiDirect oprávnění je též oprávněna každá osoba užívající za Klienta služby CitiDirect, která byla k výkonu stejného druhu oprávnění, jako jsou příslušná CitiDirect oprávnění, stanovena Systémovým administrátorem již v minulosti, pokud takové pověření nebylo již odvoláno.

Banka:

- 7.6 vytvoří speciální Uživatelské profily pro Systémové administrátory;
- 7.7 poskytne Systémovým administrátorům informace potřebné pro správu Software.

## **VIII. Bezpečnostní postupy**

### Metoda digitální autentikace

- 8.1 Systémoví administrátoři a všichni uživatelé, jejichž Uživatelské profily jim umožňují zadávat nebo schvalovat transakce či jakékoli další činnosti v rámci Software, musí používat metodu digitálního ověření určenou pro příslušný produkt nebo službu v rámci služby CitiDirect, např. SafeWord metodu, 3SKey metodu, autorizační kód prostřednictvím automatizovaného systému krátkých textových zpráv (SMS), telefonického oznámení (tzv. Voice) či prostřednictvím příslušné aplikace pro chytré telefony (SoftToken) nebo jinou digitální metodu ověření, kterou Banka umožní Klientovi v budoucnu využívat. Pokud Banka umožní k příslušnému produktu či službě využít více metod digitálního ověření uživatele Software, je Systémový administrátor oprávněn zvolit, kterou metodu bude konkrétní uživatel využívat.
- 8.2 Ověřování metodou SafeWord vyžaduje použití SafeWord karty. SafeWord karta je fyzickým hardwarovým prvkem, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou Software při každém přihlášení uživatele do systému. Pro funkci SafeWord karty je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ (v angličtině „Challenge Code“) ze vstupní obrazovky Software, SafeWord karta vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ přihlašovací obrazovky Software bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 8.3 Ověřování metodou SoftToken vyžaduje použití aplikace pro chytrý mobilní telefon. SoftToken je softwarový prvek, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou Software při každém přihlášení uživatele do systému. Pro funkci SoftToken aplikace je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN, který si uživatel zvolí během aktivaci této aplikace. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ (anglicky „Challenge Code“) ze vstupní obrazovky Software, SoftToken aplikace vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ (anglicky „Response“) přihlašovací obrazovky Software bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 8.4 Ověřování metodou SMS/Voice vyžaduje použití telefonu. Pro ověření pomocí SMS/Voice autentikace je nutné, aby její uživatel nejprve vložil statické heslo zvolené při aktivaci. Poté, co je

zadáno správné statické heslo, uživatel obdrží dynamické heslo prostřednictvím SMS na registrované telefonní číslo nebo obdrží dynamické heslo formou hlasového sdělení na registrovaném telefonním čísle. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ (anglicky „Response“) přihlašovací obrazovky Software, bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.

- 8.5 Popis a způsob přihlášení pomocí dalších metod digitální autentikace je uveden v Postupech nebo ve zvláštní dohodě mezi Bankou a Klientem nebo v podpůrných dokumentech k digitálnímu ověření nebo ve zvláštních podmínkách pro příslušnou metodu digitální autentikace zaslané Klientovi ze strany Banky.
- 8.6 Jakmile je uživatel nastaven jako uživatel s digitální autentikací, Klient je plně odpovědný za přihlášení takového uživatele ke službě CitiDirect, vysvětlení pravidel této služby a za příslušnou podporu daným uživatelům.
- 8.7 Klient bere na vědomí a souhlasí, že v některých případech může být pro přihlášení ke službě CitiDirect vyžadována vícestupňová autentikace, např. v kombinaci SMS/Voice přihlášení. Vícestupňová autentikace může být také požadována v případě zadávání plateb z účtů vedených v zemích vyžadujících tento typ ověření.

## **b) Podmínky pro Klienty využívající službu CitiDirect s administrací na straně Banky**

### **I. Elektronické výpisy z účtu**

Klient:

- 1.1. akceptuje, že Aplikace je vždy před jejím prvním užitím nastavena tak, není-li uvedeno v Postupech jinak, že umožňuje automaticky při zřízení Služeb službu elektronické výpisy ze stanovených účtů těm osobám, které podle Postupů k tomu mají oprávnění (pro účely tohoto čl. I „oprávněné osoby“);
- 1.2. bere na vědomí, že není-li uvedeno v Postupech jinak, je možné zřídit službu elektronických výpisů z účtu pouze prostřednictvím zmocnění dle Postupů;
- 1.3. stanoví v Postupech ve vztahu k příslušné oprávněné osobě účet (účty), z něhož má Banka provést elektronický přenos. Z každého účtu bude elektronický přenos uskutečněn ve formě samostatného souboru;
- 1.4. akceptuje, že všechny soubory s informacemi nebudou všeobecně přístupné pro přenos po komunikačních linkách před 11.00 hod. dopoledne. Zároveň akceptuje, že tyto soubory budou obsahovat informace o účtech s platností ke konci předchozího pracovního dne v České republice;
- 1.5. bere na vědomí, že kromě pravidelných tištěných výpisů z účtů a výpisů z účtů zasílaných Klientovi elektronicky e-mailem na základě dohody v pdf formátu, ostatní údaje poskytnuté prostřednictvím elektronického přenosu nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Banka poskytla, a že pouze písemně zaslané informace budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky.

Banka:

- 1.6 přeneše soubor(y) s denním výpisem z účtu v pracovním dni, následujícím po dni, ve kterém došlo k provedení jakékoli transakce na příslušném účtu, popř. v jiném intervalu výslovně dohodnutém mezi Klientem a Bankou;
- 1.7 bude v tomto formátu poskytovat či zpřístupňovat pouze informace, které nejsou starší než 90 kalendářních dnů.

### **II. Služba AFRD**

- 2.1 Služba AFRD (Automated File and Report Delivery) znamená službu automatického doručování informací o účtech Klienta (v rozsahu zahrnujícím informace ohledně zůstatku na účtu, výpisu z účtu, detaily o transakci) vedených Bankou prostřednictvím příslušné komunikace, přičemž informace doručované takto Klientovi jsou digitálně podepsány a šifrovány (dále jen „Služba AFRD“).

Klient:

- 2.2 prostřednictvím Postupů určí oprávněné osoby pro nastavení Služby AFRD, přičemž takto Klientem určené osoby (pro účely tohoto čl. II „oprávněné osoby“) jsou oprávněné zvolit příjemce informací o účtech Klienta v rozsahu této služby (pro účely tohoto čl. II „příjemci“) s tím, že každá z oprávněných osob Službu AFRD může aktivovat pouze ve vztahu k těm účtům, ke kterým má příslušné oprávnění;
- 2.3 je odpovědný za i) získání digitálních certifikátů pro příjemce od vhodných certifikačních autorit, přijatelných pro Banku a ii) za instalaci příslušných digitálních certifikátů na zařízení příjemců a iii) za řádnou instalaci veřejné části digitálních certifikátů příjemců v rámci Aplikace, je-li to pro využívání Služby AFRD nezbytné;
- 2.4 je odpovědný za nastavení konkrétních parametrů Služby AFRD pro každého z jednotlivých příjemců;
- 2.5 bere na vědomí, že údaje požadovaných druhů informací nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Banka poskytla, a že pouze pravidelně tištěné výpisy z účtu a výpisy z účtu doručované Klientovi e-mailem na základě dohody mezi Bankou a Klientem (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta) budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky;

Banka:

- 2.6 poskytne informace potřebné pro nastavení parametrů Služby AFRD;
- 2.7 bude doručovat příjemcům požadované druhy informací o účtech Klienta v rozsahu Služeb AFRD v závislosti na Klientem nastavených parametrech této služby;
- 2.8 bude poskytovat pouze takové informace, jež nebudou starší než 90 kalendářních dní.

### **III. Služba Oznamování událostí**

- 3.1 Služba Oznamování událostí (dále jen „Služba oznamování událostí“) znamená službu proaktivního doručování časově citlivých informací o účtu nebo výjimkách ze Služby AFRD přímo oprávněným osobám, a to prostřednictvím e-mailu. Službu oznamování událostí lze objednat a nastavit pro následující transakce: (i) účetní zůstatky předcházejícího dne, (ii) kreditní převody finančních prostředků, (iii) debetní převody finančních prostředků, (iv) detaily platby, (v) výjimky ze Služby AFRD, a (vi) oznamování dokumentárních plateb. Oznámení události budou doručena pouze, pokud nastanou výše uvedené transakce. Pro obdržení oznámení si oprávněná osoba (resp. příjemce) může vybrat e-mail, zařízení schopné přijímat e-mail, přičemž Klient výslovně akceptuje případné riziko porušení důvěrnosti poskytovaných informací, či s tím spojených rizik, s ohledem na povahu daného přenosu a Banka tudíž není jakkoli odpovědná za jakékoli ztráty, škody či jiné výdaje spojené s tímto případným rizikem, vyjma škod vzniklých v důsledku hrubé nedbalosti Banky nebo úmyslně způsobených Bankou.

Klient:

- 3.2 prostřednictvím Postupů určí oprávněné osoby pro nastavení Služby oznamování událostí, přičemž takto Klientem určené osoby (pro účely tohoto čl. III „oprávněné osoby“) jsou oprávněné zvolit příjemce informací o účtech Klienta v rozsahu této služby (pro účely tohoto čl. III „příjemci“);

- 3.3 je odpovědný za aktivaci, příp. deaktivaci Služby oznamování událostí pro jednotlivé příjemce s tím, že každá z oprávněných osob Službu oznamování událostí může aktivovat pouze ve vztahu k těm účtům, ke kterým má příslušné oprávnění;
- 3.4 je odpovědný za správné nastavení doručovací adresy pro jednotlivé příjemce, včetně uvedené správné e-mailové adresy, kam mají být doručovány vyžádané informace;
- 3.5 bere na vědomí, že údaje požadovaných druhů informací nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Bance poskytla, a že pouze pravidelně tištěné výpisy z účtu a výpisy z účtu doručované Klientovi e-mailem na základě dohody mezi Bankou a Klientem (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta) budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky;

Banka:

- 3.6 poskytne informace potřebné pro nastavení parametrů Služby oznamování událostí;
- 3.7 bude doručovat příjemcům požadované informace v rozsahu Služeb oznamování událostí.

#### **IV. Uživatelské profily**

Klient:

- 4.1 je plně odpovědný za definování souboru povolených aktivit a přístupových práv do Aplikace pro každou osobu („Uživatelský profil“), kterou pověří prostřednictvím Postupů využíváním služby CitiDirect za Klienta;
- 4.2 bere na vědomí, že Banka jiným způsobem, než podle předchozího odstavce 4.1, tedy na základě Postupů, jejich změny či nahrazení, Uživatelský profil nezřídí ani nezmění, nedohodne-li se Banka a Klient jinak.

Banka:

- 4.3 poskytne osobám pověřeným využívat službu CitiDirect za Klienta informace potřebné pro práci s Aplikací.

#### **V. Hesla**

- 5.1 Klient se zavazuje dodržovat povinnou maximální dobu 30 dní na změnu hesel pro všechny Uživatelské profily a bezpečnostní zařízení, které uživatelé případně používají v rámci příslušných Bezpečnostních postupů (čl. VI této části níže);
- 5.2 Klient se zavazuje vyvinout a dodržovat postupy vnitřní bezpečnosti na používání a bezpečné uchovávání hesel a bere na vědomí, že je za tyto činnosti plně odpovědný.

#### **VI. Bezpečnostní postupy**

##### Metoda digitální autentikace

- 6.1 Všichni uživatelé, jejichž Uživatelské profily jim umožňují zadávat nebo schvalovat transakce, musí používat metodu digitálního ověření určenou pro příslušný produkt nebo službu v rámci služby CitiDirect, např. SafeWord metodu, 3SKey metodu, autorizační kód prostřednictvím automatizovaného systému krátkých textových zpráv (SMS), telefonického oznámení (tzv. Voice) či prostřednictvím příslušné aplikace pro chytré telefony (SoftToken) nebo jinou digitální metodu ověření, kterou Banka umožní Klientovi v budoucnu využívat. Pokud Banka umožní k příslušnému produktu či službě využít více metod digitálního ověření uživatele Aplikace, je Klient oprávněn prostřednictvím Postupů nebo na základě zvláštní dohody mezi Bankou a Klientem zvolit, kterou metodu bude konkrétní uživatel využívat.

- 6.2 Ověřování metodou SafeWord vyžaduje použití SafeWord karty. SafeWord karta je fyzickým hardwarovým prvkem, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou Aplikace při každém přihlášení uživatele do systému. Pro funkci SafeWord karty je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ (v angličtině „Challenge Code“) ze vstupní obrazovky Aplikace, SafeWord karta vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ přihlašovací obrazovky Aplikace bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 6.3 Ověřování metodou SoftToken vyžaduje použití aplikace pro chytrý mobilní telefon. SoftToken je softwarový prvek, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou Aplikace při každém přihlášení uživatele do systému. Pro funkci SoftToken aplikace je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN, který si uživatel zvolí během aktivaci této aplikace. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ (anglicky „Challenge Code“) ze vstupní obrazovky Aplikace, SoftToken aplikace vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ (anglicky „Response“) přihlašovací obrazovky Aplikace bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 6.4 Ověřování metodou SMS/Voice vyžaduje použití telefonu. Pro ověření pomocí SMS/Voice autentikace je nutné, aby její uživatel nejprve vložil statické heslo zvolené při aktivaci. Poté, co je zadáno správné statické heslo, uživatel obdrží dynamické heslo prostřednictvím SMS na registrované telefonní číslo nebo obdrží dynamické heslo formou hlasového sdělení na registrovaném telefonním čísle. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ (anglicky „Response“) přihlašovací obrazovky Aplikace, bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 6.5 Popis a způsob přihlášení pomocí dalších metod digitální autentikace je uveden Postupech nebo ve zvláštní dohodě mezi Bankou a Klientem nebo v podpůrných dokumentech k digitálnímu ověření nebo ve zvláštních podmínkách pro příslušnou metodu digitální autentikace zaslané Klientovi ze strany Banky.
- 6.6 Jakmile je uživatel nastaven jako uživatel s digitální autentikací, Klient je plně odpovědný za přihlášení takového uživatele ke službě CitiDirect, vysvětlení pravidel této služby a za příslušnou podporu daným uživatelům.
- 6.7 Klient bere na vědomí a souhlasí, že v některých případech může být pro přihlášení ke službě CitiDirect vyžadována vícestupňová autentikace, např. v kombinaci SMS/Voice přihlášení. Vícestupňová autentikace může být také požadována v případě iniciace plateb z účtů vedených v zemích vyžadujících tento typ ověření.

### **c) Další podmínky společné pro všechny Klienty využívající službu CitiDirect**

#### **I. Podmínky dalších služeb v rámci CitiDirect**

- 1.1 Další služby a produkty neuvedené v těchto rámcových podmínkách je Klient oprávněn využívat v rámci služby CitiDirect za podmínek takových služeb poskytnutých Bankou Klientovi nebo na základě zvláštní písemné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou k tomu účelu, přičemž je na rozhodnutí Banky, který z uvedených způsobů bude pro poskytování dané služby nebo produktu nezbytný.

#### **II. Administrativní zprávy, žádost o službu, platební služba a manažer dotazů na službu**

- 2.1 Administrativní zprávou či žádostí o službu se rozumí instrukce zadaná Bance volným textem prostřednictvím služby CitiDirect vztahující se na produkty či služby poskytované Klientovi Bankou (dále jen „Administrativní zpráva“). Instrukce přijatá formou Administrativní zprávy je ze strany Klienta závazná a neodvolatelná a Banka ji provede (pokud ji lze provést) bez dalšího ověřování identity uživatele služby CitiDirect za podmínky, že instrukce obsahuje všechny informace potřebné k jejímu zpracování. Za nastavení uživatelských oprávnění k zadávání Administrativních zpráv, včetně stupňů ověření, je plně odpovědný Klient.

- 2.2 Platební službou se pro účely těchto Podmínek rozumí služba pro zadání instrukce Bance v Software či Aplikaci ve vztahu k již dříve zadaným odchozím platebním příkazům prostřednictvím služby CitiDirect, keroužto instrukcí je Klient oprávněn požádat Banku o zrušení, změnu nebo odvolání příslušného odchozího platebního příkazu, který ještě může být takto změněn, zrušen či odvolán (dále jen „Platební služba“). Instrukce přijatá Bankou prostřednictvím Platební služby je ze strany Klienta závazná a neodvolatelná a Banka ji provede (pokud ji lze provést) bez dalšího ověřování identity uživatele služby CitiDirect za podmínky, že instrukce obsahuje všechny informace potřebné k jejímu zpracování. Za nastavení uživatelských oprávnění k využívání Platební služby, včetně stupňů ověření, je plně odpovědný Klient. Platební služba bude Klientovi dostupná, pouze pokud mu ji Banka zpřístupní.
- 2.3 Manažer dotazů na službu je modul služby CitiDirect umožňující Klientovi instruovat Banku ke zrušení, změně či odvolání odchozích platebních příkazů zadaným Klientem u kterých je taková změna, zrušení či odvolání ještě možné, a umožňující Klientovi též všeobecné zadávání dotazů a volno textových instrukcí ve vztahu k dalším bankovním produktům a službám, které Banka poskytuje (dále jen „Manažer dotazů na službu“). Instrukce přijatá Bankou prostřednictvím Manažera dotazů na službu je ze strany Klienta závazná a neodvolatelná a Banka ji provede (pokud ji lze provést) bez dalšího ověřování identity uživatele služby CitiDirect za podmínky, že instrukce obsahuje všechny informace potřebné k jejímu zpracování. Za nastavení uživatelských oprávnění k využívání Manažera dotazů na službu, včetně stupňů ověření, je plně odpovědný Klient. Manažer dotazů na službu bude Klientovi dostupný, pouze pokud mu jej Banka zpřístupní.
- 2.4 Bez ohledu na výše uvedené však platí, že Banka není povinna provést jakoukoli instrukci na základě Administrativní zprávy nebo prostřednictvím Platební služby či Manažera dotazů na službu, zejména pokud bude mít jakoukoli pochybnost o jejím obsahu nebo osobě uživatele služby CitiDirect, která takovou instrukci Bance doručila, a je výhradně na uvážení Banky, zda takovou instrukci jí doručenou prostřednictvím Administrativní zprávy, Platební služby či Manažera dotazů na službu provede či nikoli.
- 2.5 Banka nenese žádnou odpovědnost za škodu, kterou Klient utrpí v souvislosti s jednáním Klientem oprávněné osoby prostřednictvím Administrativní zprávy, Platební služby či Manažera dotazů na službu, včetně jakékoli škody a ztráty (včetně následných škod), která Klientovi vznikne v důsledku podvodného nebo neoprávněného požadavku, který prostřednictvím Administrativní zprávy, Platební služby či Manažera dotazů na službu Banka obdrží a který se jinak jeví jako řádně ověřený prostřednictvím Bezpečnostních postupů popsanych v těchto rámcových podmínkách s výjimkou situace, kdy by taková ztráta nebo škoda byla způsobena v důsledku úmyslného jednání nebo hrubé nedbalosti na straně Banky.

### **III. Aktualizace Bezpečnostních postupů**

- 3.1 Klient souhlasí s tím, že pro něj budou závazné veškeré komunikace, informace a sdělení (dále jen „Komunikace“) doručené Klientovi, jejichž platnost je potvrzena ze strany Citibank N.A., jejích poboček, dceřiných či sesterských společností poskytujících službu, k níž se dotýčná Komunikace vztahuje v souladu s Bezpečnostními postupy (jež mohou být čas od času aktualizovány) stanovenými pro příslušný druh Komunikace a odpovídajícími příslušnému uživatelskému profilu dotýčného Klienta.
- 3.2 Banka má právo kdykoli Bezpečnostní postupy změnit či doplňovat. Použití Software Klientem poté, co tento obdrží aktualizované Bezpečnostní postupy (formou zveřejnění takových aktualizovaných Bezpečnostních postupů na internetových stránkách Banky či jiným vhodným způsobem) představuje vyslovení souhlasu s takovými aktualizovanými Bezpečnostními postupy a takto aktualizované Bezpečnostní postupy nahrazují předchozí odsouhlasené Bezpečnostní postupy. V případě změny či doplnění Bezpečnostních postupů navržené Bankou se postupuje podle článku 13.19 Podmínek.

### **IV. Banka je oprávněna, nikoli však povinna, provést blokaci služby CitiDirect:**

- (a) pokud stav prostředků na účtu, k němuž je služba CitiDirect zřízena, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
  - (b) pokud je prostřednictvím služby CitiDirect provedena platební transakce ve výši přesahující limit pro tuto službu;
  - (c) pokud se Klient dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance;
  - (d) z důvodu bezpečnosti služby CitiDirect zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiDirect (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Klienta, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše platebních transakcí nebo v případě, kdy je služba CitiDirect použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiDirect, nebo pokud prostřednictvím služby CitiDirect nebyl zadán platební příkaz po dobu delší než 180 dnů);
  - (e) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím služby CitiDirect (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými avšak nesplacenými dluhy; pokud Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou; pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.); nebo
  - (f) pokud je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení Podmínek nebo těchto rámcových podmínek a dalších dokumentů, které upravují používání služby CitiDirect.
- V.** Banka je před zablokováním služby CitiDirect, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta způsobem uvedeným v čl. 13.6 Podmínek o zablokování služby CitiDirect a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování služby služby CitiDirect, je Banka povinna službu CitiDirect odblokovat.
- VI.** Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiDirect (např. SafeWord karty, PIN či hesla). Je povinen přijmout veškerá opatření, aby zajistil, že personalizované bezpečnostní prvky služby nebudou vyzrazeny jiné osobě, ztraceny či odcizeny, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním personalizovaných bezpečnostních prvků služby a s operacemi prováděnými prostřednictvím služby CitiDirect. Pokud dojde k vyzrazení personalizovaných bezpečnostních prvků služby prvku jiné osobě, ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby, nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra okamžitě službu přestat užívat.
- VII.** Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí Přílohou č. 1 Podmínek (*Podmínky pro platební služby*).

## B) CITIBUSINESS DIRECT

### I. ÚVOD

- 1.1 Tyto rámcové podmínky o poskytování elektronických bankovních služeb (dále jen „**Podmínky užívání služby CitiBusiness Direct**“) upravují přenos informací, pokynů, platebních příkazů, vzkazů a jiných zpráv (dále jen „**Zpráva**“) a poskytování nebo přístup ke zprávám, systému zpracování transakcí, které poskytla nebo zpřístupnila nebo které byly poskytnuty nebo zpřístupněny jménem Citibank Europe plc („**Banka**“). Tyto Podmínky užívání služby CitiBusiness Direct jsou nedílnou součástí Všeobecných obchodních podmínek banky Citibank Europe plc, organizační složka (dále jen „**Podmínky**“). V případě jakýchkoli rozporů mezi těmito Podmínkami užívání služby CitiBusiness Direct a Podmínkami mají ve vztahu k poskytování elektronických bankovních služeb CitiBusiness Direct přednost tyto Podmínky užívání služby CitiBusiness Direct.
- 1.2 K veškerým dohodnutým službám (dále jen „**Služby**“) dodá Banka Klientovi aktualizované uživatelské příručky, manuály, údaje, postupy a jiné doklady (dále jen „**Pokyny**“).
- 1.3 Klient poskytne Bance veškeré doklady a další informace, které může Banka za účelem poskytování jakékoli Služby důvodně požadovat.
- 1.4 Klient zajistí následující hardwarové a softwarové požadavky na systém CitiBusiness Direct
  - a) Systémové požadavky:  
Windows Vista, Windows 7, Windows 8, Windows 10
  - b) Minimální / Optimální hardwarová konfigurace:  
Procesor Pentium III 500 MHz / 1 GHz a rychlejší  
Paměť 128 MB RAM / 256 MB RAM a více  
Volné místo na disku 200 MB / 350 MB  
Monitor – rozlišení 1024x768 / 1280x1024, minimálně 256 barev / 64K barev  
Modem 56Kbs / ISDN 64Kbit-128Kbit, ADSL, mikrovlnné připojení 128 Kbit a více, LAN
  - c) Softwarové požadavky:  
Internetový prohlížeč: Microsoft Internet Explorer 5.5 nebo vyšší verze s povoleným SSL, FireFox 2.0 nebo vyšší
- 1.5 Pro přihlášení ke službě CitiBusiness Direct je nezbytné použít následující přístupové prvky (dále jen „**Přístupové prvky**“): (i) uživatelské jméno Klienta (v případě Klienta, který je podnikající fyzickou osobou) nebo osoby oprávněné Klientem prostřednictvím formuláře Osoby oprávněné k používání internetového bankovníctví (každá z uvedených osob dále jen „uživatel“), které Banka uživateli sdělí, (ii) příjmení uživatele a (iii) jednu z ověřovacích metod, tj. metodu SafeWord nebo SMS OTP (jak jsou uvedeny dále).
  - (a) Ověřování metodou SafeWord vyžaduje použití SafeWord karty. SafeWord karta je fyzickým hardwarovým prvkem, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou služby CitiBusiness Direct při každém přihlášení uživatele ke službě CitiBusiness Direct a která je vydaná Bankou na základě žádosti Klienta příslušnému uživateli (dále jen „SafeWord karta“). Pro funkci SafeWord karty je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ ze vstupní obrazovky služby CitiBusiness Direct, SafeWord karta vygeneruje dynamické heslo. Po

vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ přihlašovací obrazovky služby CitiBusiness Direct bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho uživatelského profilu.

- (b) Ověřování metodou SMS OTP vyžaduje nejprve zadání uživatelského hesla (které si uživatel zvolí při prvním přihlášení ke službě CitiBusiness Direct) na přihlašovací obrazovce, na základě kterého bude uživateli zaslán jednorázový autorizační kód formou krátké textové zprávy (SMS) na mobilní telefonní číslo registrované uživatelem nebo Klientem u Banky. Po správném zadání tohoto kódu bude mít uživatel přístup k těm funkcím služby CitiBusiness Direct, jež pro něj vyplývají z jeho uživatelského profilu.

## II. PRAVOMOC

Banka se může spoléhat na oprávnění osoby Klientem pověřené - tj. uživatele (způsobem přijatelným pro Banku) k zasílání Zpráv a výkonu jiných činností za Klienta do doby, dokud Banka neobdrží písemné nebo jiné, pro Banku přijatelné, oznámení o jakékoli změně od řádně oprávněné osoby za podmínky, že Banka bude mít přiměřenou dobu k tomu, aby provedla příslušná opatření související s takovouto změnou (po uplynutí takovéto přiměřené doby bude Banka jednat v souladu s oznámenou změnou).

## III. ZPRÁVY

- 3.1 Klient a Banka se dohodnou na určitých postupech a zvyklostech, včetně způsobu užívání kódů, kódování, hesel, digitálních podpisů a osvědčení a dalších bezpečnostních prostředků, systémech a software (dále jen „**Postupy**“), určených k ověření původu (avšak nikoli chyb v přenosu nebo obsahu, včetně nesrovnalostí mezi názvy a čísly účtů) Zpráv, zaslaných Klientem a Bankou. Klient a Banka berou na vědomí riziko spojené s elektronickým přenosem Zpráv a v souvislosti s každou Zprávou budou jednat ve shodě s Postupy. Podnikne-li Banka v souvislosti s jakoukoli Zprávou opatření, která nejsou v souladu s Postupy, nestávají se takováto opatření jejich automatickou součástí.
- 3.2 Jedná-li Banka vzhledem ke Zprávě v souladu s Postupy, je oprávněna danou Zprávu zpracovat a není povinna ověřovat obsah takové Zprávy, zjišťovat totožnost osoby, která Zprávu poskytla, ani není povinna čekat na písemné potvrzení Zprávy ze strany Klienta. Za předpokladu, že Banka jedná v souladu s Postupy, není odpovědná za tato jednání a Klient souhlasí s tím, že bude vázán jakoukoli Zprávou zaslanou jeho jménem (bez ohledu na to, zda je autorizovaná). Banka je oprávněna Zprávu zpracovat pouze na základě odkazu na číslo účtu, a to i v případě, že jí bude uveden jeho název.
- 3.3 Banka není povinna zpracovat Zprávu, která není přenesena v souladu s Postupy. Banka je oprávněna zpracovat neúplnou Zprávu tehdy, obsahuje-li taková Zpráva podle názoru Banky dostatečné informace ke zpracování. Banka není povinna zjišťovat a nenese odpovědnost za chyby, opomenutí nebo za duplicitu jakékoli Zprávy, způsobené Klientem.
- 3.4 Banka má právo zamítnout zpracování jakékoli Zprávy, u níž má důvodné pochybnosti o jejím obsahu, autorizaci, původu nebo souladu s Postupy. Banka o každé takové zamítnuté Zprávě Klienta bez zbytečného odkladu vyrozumí. Toto vyrozumění může být provedeno telefonicky.
- 3.5 Informuje-li Klient Banku o svém přání odvolat, zrušit či doplnit Zprávu, kterou již Banka přijala, může Banka vynaložit přiměřené úsilí, aby Klientovi asistovala, avšak nenese odpovědnost za žádnou ztrátu, náklady či výdaje, které Klient utrpí, jestliže Banka neprovede nebo není schopna provést doplnění, zrušení nebo odvolání takové Zprávy.

#### **IV. PLNĚNÍ**

Při zpracovávání jakékoli Zprávy a poskytování Služeb je Banka oprávněna dle vlastního uvážení využít jakýkoli komunikační systém, systém zpracování nebo přenosu, jakoukoli zprostředkující banku nebo jinou právnickou osobu. Na plnění ze strany Banky se vztahují aktuální pravidla a opatření platná pro jakýkoli takový systém, zprostředkující banku nebo jinou právnickou osobu.

#### **V. ODPOVĚDNOST ZA ZÁVAZKY A BLOKOVÁNÍ SLUŽBY**

- 5.1 Banka je odpovědná za selhání při zpracování Zpráv Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy, pouze nejednala-li v dobré víře, nebo pokud došlo k zanedbání odborné péče v souladu s normami a zvyklostmi obvyklými v takovýchto obchodních vztazích. Banka neodpovídá za prodlení či neplnění ze strany Klienta ani za přesnost jakékoli Zprávy poskytnuté Klientem, jeho zástupci nebo třetí stranou a nenese vůči Klientovi odpovědnost za žádnou nepřímou, nahodilou nebo následnou ztrátu nebo škodu (včetně ušlého zisku), i když je o možnosti takové ztráty nebo škody vyrozuměna.
- 5.2 Banka nezaručuje přístup k žádným komunikačním systémům, systémům zpracování nebo přenosu a nepřijímá vůči Klientovi žádné dluhy za období, kdy byl takový komunikační systém nepoužitelný nebo přerušený, ani za žádná s tím související prodlení či přerušení poskytovaných Služeb.
- 5.3 Banka není odpovědná za dispoziční zůstatkem na účtu Klienta v důsledku nedodržení Postupů ze strany Klienta.
- 5.4 Ani Banka ani Klient nejsou odpovědní za jakékoli selhání při plnění těchto Podmínek užívání služby CitiBusiness Direct, bylo-li by výsledkem takového plnění porušení zákona, předpisu nebo jiného požadavku jakéhokoli státního nebo jiného orgánu.
- 5.5 Banka je oprávněna, nikoli však povinná, provést blokaci služby CitiBusiness Direct:
  - (a) pokud stav prostředků na účtu, k němuž je služba CitiBusiness Direct zřízena, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu; nebo
  - (b) pokud je prostřednictvím služby CitiBusiness Direct provedena platební transakce ve výši přesahující limit pro tuto službu; nebo
  - (c) pokud se Klient dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance; nebo
  - (d) z důvodu bezpečnosti služby CitiBusiness Direct zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití některého z Přístupových prvků služby CitiBusiness Direct (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Klienta, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše platebních transakcí nebo v případě, kdy je služba CitiBusiness Direct použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiBusiness Direct; nebo
  - (e) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím služby CitiBusiness Direct (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými avšak nesplacenými dluhy, pokud se Klient dostane do prodlení se splácením dluhů vzniklých na základě jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou, pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.); nebo
  - (f) je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení Podmínek nebo těchto Podmínek užívání služby CitiBusiness Direct a dalších dokumentů, které upravují používání služby CitiBusiness Direct.

- 5.6 Banka je před zablokováním služby CitiBusiness Direct, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta způsobem uvedeným v čl. 13.6 Podmínek o zablokování služby CitiBusiness Direct a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování CitiBusiness Direct, je Banka povinna službu CitiBusiness Direct odblokovat.
- 5.7 Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiBusiness Direct. Je povinen přijmout veškerá opatření, aby zajistil, že personalizované bezpečnostní prvky služby nebudou vyzrazeny jiné osobě, ztraceny či odcizeny, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním personalizovaných bezpečnostních prvků služby a s operacemi prováděnými prostřednictvím služby CitiBusiness Direct. Pokud dojde k vyzrazení personalizovaných bezpečnostních prvků služby jiné osobě, ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby, nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra a okamžitě službu přestat užívat.
- 5.8 Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí Přílohou č. 1 Podmínek (*Podmínky pro platební služby*).

## **VI. PODMÍNKY TERMÍNOVANÝCH VKLADŮ („Podmínky vkladů“)**

Předmětem těchto Podmínek vkladů je složení Vkladu (jak je tento pojem definován dále) Klientem u Banky prostřednictvím služby internetového bankovníctví CitiBusiness Direct, přijetí takového Vkladu ze strany Banky a sjednání podmínek takového Vkladu, zejména podmínek jeho úročení, jakož i předčasné, popř. částečné zrušení takového Vkladu.

### **6.1 VKLAD**

- 6.1.1 Klient je oprávněn v souladu s těmito Podmínkami vkladů skládat prostřednictvím služby internetového bankovníctví CitiBusiness Direct peněžní prostředky v Bankou stanovených minimálních částkách („Minimální částka vkladu“) jako vklady v CZK či ve vybraných zahraničních měnách („Měna vkladu“) („Vklady“) a Banka se zavazuje tyto Vklady v souladu s těmito Podmínkami vkladů přijímat.
- 6.1.2 Klient je oprávněn využít následující druhy Vkladů:
- (a) krátký termínový vklad na období 7 až 14 dní v cizí měně nebo CZK,
  - (b) termínový vklad na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK,
  - (c) automatický termínový vklad v závislosti na zůstatku na Účtu (tzv. auto sweep) na období 1 až 6 dní v CZK nebo na období 7-14 dní v cizí měně nebo CZK nebo na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK,
  - (d) vklady, jejichž podmínky Banka uveřejní (tj. zpřístupní na stránkách systému služeb internetového bankovníctví Banky).
- 6.1.3 Vklad je možné sjednat na dobu od Počátečního dne (den uvedený na obrazovce systému služeb internetového bankovníctví jako počáteční den Vkladu) do Konečného dne (den uvedený na obrazovce systému služeb internetového bankovníctví jako konečný den Vkladu) („Období vkladu“). Jakmile je Vklad vytvořen, je mu přiděleno referenční číslo a peněžní prostředky jsou

převezeny z Účtu na interní účet Banky. O vytvoření Vkladu je Klient informován ve výpise z Účtu.

- 6.1.4 Klient tímto bere na vědomí a zplnomocňuje Banku, aby v souladu s pokynem Klienta inkasovala z jakéhokoliv účtu Klienta vedeného v Měně vkladu u Banky peněžní prostředky ve výši požadované Klientem jako Vklad.
- 6.1.5 Banka si vyhrazuje právo Vklad nepřijmout, pokud dle výlučného názoru Banky, dojde k takové změně podmínek na finančním trhu, za kterých by z důvodu negativního ekonomického dopadu na Banku nebylo z obchodního hlediska spravedlivé po Bance požadovat, aby Vklad za sjednaných podmínek přijala. O takové situaci je Banka povinna neprodleně informovat Klienta.
- 6.1.6 Banka si dále vyhrazuje právo Vklad přijmout v období jednoho (1) pracovního dne následujícího po původně požadovaném dni Vkladu, pokud dojde k jakýmkoli technickým či obdobným problémům takového charakteru, jejichž existenci či průběh nemůže Banka ovlivnit či předem předpokládat. Pro vyloučení pochybností se smluvní strany dohodly, že v takovém případě bude za Počáteční den Vkladu považován takový den, kdy skutečně dojde k inkasu peněžních prostředků z příslušného účtu Klienta.

## **6.2 ÚROK**

- 6.2.1 Úroková sazba pro různá období termínových vkladů je pravidelně aktualizována Bankou a uveřejňována na stránkách služeb internetového bankovníctví Banky.
- 6.2.2 Pokud by úroková sazba stanovená v určitý den byla pro danou kombinaci měny, částky a období negativní, pak je výsledná úroková sazba stanovena jako nulová. Za tuto sazbu je také příslušný Vklad přijat a zaúčtován.

## **6.3 VÝPLATA VKLADU A ÚROKU**

- 6.3.1 Pokud tyto Podmínky vkladů nestanoví jinak, Banka se zavazuje vyplatit Klientovi částku Vkladu uvedenou v odstavci č. 6.1.1 těchto Podmínek vkladů včetně úroku v Konečný den („Platební den“).
- 6.3.2 Klient tímto bere na vědomí, že Banka připíše částky uvedené v předcházejícím odstavci (po příp. odečtení příslušných daní či jiných zákonných srážek) na Účet.

## **6.4 PROHLÁŠENÍ KLIENTA, OMEZENÍ NAKLÁDÁNÍ**

- 6.4.1 Při akceptaci Podmínek vkladů a k Počátečnímu dni tímto Klient prohlašuje a ujišťuje Banku, že:
  - (a) složení Vkladu není a nebude v rozporu s jakýmkoli právním předpisem, regulativním opatřením či individuálním právním aktem, ani v konfliktu s jakoukoli smlouvou, závazkem, konstitutivním nebo s jakýmkoli jiným dokumentem, který je pro něj právně závazný;
  - (b) je schopen ohodnotit a porozumět podmínkám Vkladu a způsobu jeho úročení, je si plně vědom rizik vyplývajících z Vkladu a jeho úročení a zejména si je vědom skutečnosti, že Vklad bude úročen;
  - (c) bere na vědomí, že Banka je oprávněna provést v souladu s platnými právními předpisy srážky daní v zákonem stanovené výši, a ujišťuje Banku, že si je vědom, že Banka neodpovídá za plnění daňových povinností Klienta a že Klient si obstará takové rady či vysvětlení od svých poradců, které bude považovat za potřebné ke splnění svých daňových povinností; a

- (d) bere na vědomí, že Banka spoléhá na správnost všech jeho prohlášení a ujištění.
- 6.4.2 Banka a Klient se dohodli, že Klient není oprávněn v průběhu celého Období vkladu s Vkladem disponovat, zejména není oprávněn činit jakékoli výběry nebo výši Vkladu zvyšovat s výjimkou případů uvedených v článku 6 Podmínek vkladů. V případě, že Klient zruší Vklad v souladu s článkem 6.5 Podmínek vkladů, bere na vědomí a souhlasí se všemi následky s tímto zrušením spojenými.
- 6.4.3 Klient se zavazuje, že ke své pohledávce za Banku vyplývající z Vkladu nezřídí zástavní právo či jakékoli jiné právo třetí osoby k zajištění dluhu nebo k jakémukoli jinému účelu a že tuto pohledávku nepostoupí na třetí osobu a to po celou dobu trvání příslušného Vkladu. Pro vyloučení pochybností smluvní strany stanovují, že ustanovení předchozí věty se nevztahuje na oprávnění Banky. Zákaz dle předchozí věty se zřizuje jako věcné právo a Klient zajistí, že tyto povinnosti budou bezodkladně na žádost Banky zapsány do příslušného veřejného seznamu či Rejstříku zástav.

## **6.5 ČÁSTEČNÉ NEBO ÚPLNÉ PŘEDČASNÉ UKONČENÍ VKLADU**

- 6.5.1 Vklad může být v průběhu Období vkladu úplně nebo částečně zrušen některým z následujících způsobů:
- (a) převodem peněžních prostředků z Účtu, které přesahují zůstatek na Účtu,
  - (b) výběrem kartou VISA BUSINESS ELECTRON v bankomatu nebo platbou kartou VISA BUSINESS ELECTRON pomocí elektronického terminálu, pokud částka přesahuje zůstatek na Účtu.
- 6.5.2 Pokud Klient složil u Banky více Vkladů, je zrušen Bankou v souladu s předem stanoveným algoritmem ten z Vkladů, jehož zrušením Klient utrpí nejmenší úrokovou ztrátu. Pro takový výpočet se bere v úvahu skutečná délka trvání Vkladu t.j. období mezi Počátečním dnem (včetně tohoto dne) a Dnem předčasného zrušení (bez tohoto dne), úroková sazba platná v den sjednání vkladu (Počáteční den) pro dané Období vkladu a částku a dále sankční úrok dle platného ceníku Banky.
- 6.5.3 V případě úplného předčasného ukončení
- (a) krátkého termínovaného vkladu na období 7-14 dní v cizí měně nebo CZK je jistina Bankou poukázána zpět na Účet bez nároku na úrok;
  - (b) termínovaného vkladu na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK se použije úroková sazba platná pro skutečné Období vkladu v Počáteční den Vkladu t.j. období mezi Počátečním dnem (včetně tohoto dne) a Dnem předčasného zrušení (bez tohoto dne), snížená o penále dle platného ceníku Banky, přičemž vždy bude Klientovi poukázána na Účet minimálně jistina Vkladu.
  - (c) termínovaného vkladu uzavřeného na vybranou zahraniční měnu na období 15 až 365 dní ve lhůtě 1 až 6 dní včetně od Počátečního dne vkladu je Klientovi poukázána jistina Vkladu na jeho Účet bez nároku na úrok.
- 6.5.4 V případě částečného zrušení
- (a) krátkého termínovaného vkladu na období 7-14 dní v cizí měně nebo CZK je jistina Bankou poukázána zpět na Účet bez nároku na úrok;

- (b) termínovaného vkladu na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK se na zrušenou část Vkladu použije úroková sazba platná pro skutečné období a částku v Počáteční den Vkladu t.j. období mezi Počátečním dnem (včetně tohoto dne) a Dnem předčasného zrušení (bez tohoto dne), snížená o penále dle platného ceníku Banky, přičemž vždy bude Klientovi poukázána na Účet minimálně jistina Vkladu.

Úroková sazba pro zůstatkovou částku Vkladu se mění pouze v případě, že její výše neodpovídá cenovému pásmu dle platného kurzovního lístku v Počáteční den vkladu.

- 6.5.5 Ustanovení odstavců 6.5.3 a 6.5.4 se v případě předčasného nebo částečného zrušení automatického termínovaného vkladu v závislosti na zůstatku na Účtu (tzv. auto sweep) použijí přiměřeně, přičemž automatický termínovaný vklad v závislosti na zůstatku na Účtu (tzv. auto sweep) na období 1 až 6 dní v CZK nemůže být zrušen.
- 6.5.6 Pokud by předčasným částečným zrušením Vkladu hodnota Vkladu poklesla pod Minimální částku Vkladu, Vklad není úročen.