



**KOMERČNÍ BANKA a. s.**  
 Kontaktní místo pro poskytované služby:  
 Pobočka Rychnov nad Kněžnou, exp. Dobruška  
 náměstí F. L. Věka 11  
 518 01 Dobruška

2 Došlo 05701

19 -02- 1998

KOMERČNÍ BANKA a. s.

Číslo účtu:

192159900237/0100

## Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a. s.

Komerční banka, a. s., se sídlem Na Příkopě 33, Praha 1 (dále jen KB nebo jen banka), zastoupená ředitelem pobočky Rychnov nad Kněžnou

panem (paní) Ing. Jarmilou Hrubou

titul, jméno a příjmení ředitele pobočky  
a

**klient: právnická osoba**

Název/obchodní jméno majitele účtu <b>Město Dobruška</b>	
Název účtu (max. 40 znaků) <b>Město Dobruška</b>	
Sídlo majitele účtu - právnické osoby <b>nám. F. L. Věka 11, 518 01 Dobruška</b>	
Název/obchodní jméno organizační složky podniku *)	
Sídlo organizační složky podniku *)	
Doklad osvědčující vznik právnické osoby <b>Zápis z ustavující schůze</b>	
Doklad osvědčující vznik organizační složky podniku *)	
IČO majitele účtu <b>00274879</b>	IČO organizační složky podniku *)
Statutární orgán majitele účtu: příjmení, jméno, rodné číslo (u cizozemce datum narození), druh a číslo průkazu totožnosti, trvalý	
Vedoucí organizační složky podniku: příjmení, jméno, rodné číslo (u cizozemce datum narození), trvalý pobyt (u cizozemce včetně státní příslušnosti, druhu a čísla průkazu totožnosti) *)	
Číslo telefonu pro ověřování příkazů a sdělování zůstatku na účtě:	
Číslo faxu pro ověřování příkazů a sdělování zůstatku na účtě:	

uzavírají podle § 708 a následujících ustanovení obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb. tuto  
**smlouvu:**

\*) Vyplní majitel účtu, pokud účet bude sloužit pro potřeby organizační složky podniku, která je zapsána v obchodním rejstříku.

Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu č. 192159900237/0100 ze dne 19.02.1998 strana 1 z 5

1. KB klientovi zřídí a povede běžný účet v Kč
2. Dohodnutý způsob vedení účtu:
- a) majitel účtu bude s prostředky na účtě disponovat písemnými příkazy podepsanými podle Podpisového vzoru  
Předávání příkazů formou kompatibilních médií nebo datovou komunikační sítí bude v případě vytvoření technických podmínek sjednáno zvláštní dohodou.
- b) pro tento účet platí:
- nově předložený samostatný Podpisový vzor
- platný Podpisový vzor k účtu číslo 1721571/0100
- c) četnost vyhotovování zpráv o zúčtování: pravidelně jednou měsíčně
3. Dohodnutý způsob předávání zpráv o zúčtování a ostatní korespondence:
- poštou na adresu:  
nám. F. L. Věka 11, 518 01 Dobruška
- osobním odběrem (po doručení poštou na místo osob. odběru: \_\_\_\_\_)
- V případě, že zprávy o zúčtování přebírané osobně v bance nebudou opakovaně odebrány, je KB oprávněna tyto zprávy zaslat poštou na adresu:
4. Všechny písemné příkazy pro výběr/převod peněžních prostředků a výčety v celkové částce 500 tisíc Kč a více (nebo protihodnota v CM) bude majitel účtu předkládat (vyjma kompatibilního média a šeku) určenému pracovníkovi banky osobně nebo prostřednictvím kterékoli zmocněné osoby z Podpisového vzoru anebo prostřednictvím zvlášť zmocněné osoby na základě plné moci majitele účtu, předané na samostatném formuláři banky, nebo (jiné) osoby, která se prokáže pobočkovou kartou optického klíče.  
Kterýkoliv z výše uvedených předložitelů je povinen se na předkládaných příkazech podepsat před pracovníkem banky, a to i v případě, že je již jednou na příkazech podepsán. Příkazy předložené případně jiným způsobem banka nemusí realizovat.
5. Uzavře-li klient Smlouvu o vydání bankovní karty optického klíče, provede banka při použití této karty jednou osobou platební příkaz i v případě, jsou-li v podpisovém vzoru k účtu nutné podpisy dvou osob.
6. Uzavře-li klient Smlouvu o vydání pobočkové karty optického klíče, pak banka považuje jakoukoliv osobu, která předloží tuto kartu, za zmocněnou předložit příkaz. Banka provede kontrolu této osoby ověřením podle průkazu totožnosti v případě, jedná-li se o částku nad 100000,- Kč a veškeré příkazy ověří banka vždy podle Podpisového vzoru k účtu.

7. Banka je oprávněna provést autorizaci (tel/fax ověření) skutečného vystavení všech písemných příkazů pro výběr/převod peněžních prostředků a výčety v celkové částce 500- tisíc Kč a více (nebo protihodnota v CM) na výše uvedeném telefonním/faxovém čísle. Pokud se bance nepodaří telefonicky/faxem spojit s klientem na výše uvedeném čísle, je banka oprávněna příkazy neprovést až do doby jejich skutečného ověření.  
Pokud při uskutečněné telefonické autorizaci nebude vystavení příkazu příkazcem potvrzeno, je příkazce povinen do dvou pracovních dnů tuto skutečnost písemně potvrdit a doručit bance. V případě, že tak neučiní, banka zašle příkaz majiteli účtu. Současně je banka oprávněna oznámit orgánům činným v trestním řízení podezření z trestného činu podvodu.
8. Klient má možnost pro účely autorizace písemných příkazů dohodnout s bankou hesla. Hesla budou sjednána na samostatném formuláři banky a používána nejdříve od druhého pracovního dne následujícího po dni sdělení hesel klientem (po dni předání vyplněného formuláře).
9. Banka bude telefonicky sdělovat na základě hesla informace o zůstatku a pohybech na účtě:
- ANO  
 NE
10. Obě smluvní strany se zavazují dodržovat **Podmínky Komerční banky, a. s., k běžným účtům** vydané KB s účinností od 1. 5. 1995 a **Parametry Komerční banky, a. s., k běžným účtům** vydané KB s účinností od 1. 5. 1995. **Majitel účtu podpisem této smlouvy potvrzuje i převzetí uvedených Podmínek a Parametrů.**
11. Smlouva nabývá účinnosti dnem 19. 2. 1998 (vyplní banka) a:
- nahrazuje původní smlouvu k tomuto účtu ze dne \_\_\_\_\_ (vyplní banka),  
na jejímž zrušení se tímto obě smluvní strany výslovně dohodly.
- nenahrazuje žádnou původní smlouvu.
12. "Komerční banka, a. s., garantuje tzv mezní lhůty zpracování plateb do a ze zahraničí na 6 pracovních dnů u vyšlých úhrad a 4 pracovní dny u došlých úhrad. V této lhůtě je zahrnuta doba od přijetí příkazu klienta na pobočce do odepsání částky z nostro účtu u úhrad do zahraničí a v případě úhrad ze zahraničí je to doba, která počíná běžet od okamžiku kdy KB mohla s prostředky disponovat na příslušném účtu u zahraniční banky do doby připsání platby na účet klienta, pokud je známo jeho přesné bankovní spojení."  
"Přílohou této smlouvy je informace pro klienta o nutnosti uvádění platebního titulu či účelu úhrady u došlých plateb, pokud tato skutečnost není známa ze zprávy zahraniční banky, dle zákona č. 219/95 Sb. a příslušného opatření k němu č. 312/96 Sb."
13. Vznikne-li nepovolený debet na běžném účtu klienta, banka zřídí klientovi účet pohledávky z nepovoleného debetu, jehož číslo klientovi písemně sdělí. Na tento účet bude převedena pohledávka KB z běžného účtu s tím, že nadále bude úročena podle podmínek KB k běžným účtům úrokovou sazbou pro nepovolený debet. Tento účet bude zřízen na dobu trvání debetního zůstatku. V případě splacení debetního zůstatku je banka oprávněna tento účet zrušit. Tento účet je zřízen výhradně pro účely zúčtování nepovolených debetů a z tohoto důvodu není klient oprávněn provádět s účtem jakékoliv platební operace, s výjimkou toho, že na tento účet poukáže finanční prostředky na úhradu debetu na běžném účtu. Za doby trvání platnosti běžného účtu a existence debetu není klient oprávněn účet rušit. Vedení účtu nebude zpoplatněno. Zřízením tohoto účtu nejsou dotčena ujednání ke Smlouvě o zřízení a vedení běžného účtu.

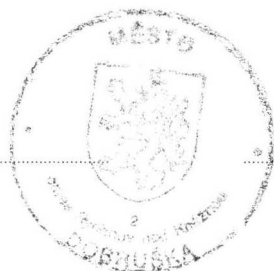
14. Klient má možnost využít expresní platby v Kč do jiné banky v tuzemsku. Expresní platbou banka garantuje předání platby **do clearingového centra ČNB v den splatnosti platby**. Platební příkazy pro expresní platby musí být předloženy na zvlášť k tomu určené pracoviště banky **jeden den před požadovanou splatností nejpozději do 16.00 hodin**, a to **pouze v písemné formě**. Klient je povinen platební příkazy pro expresy zřetelně označovat slovem **"EXPRES"**, uvádět konstantní symbol **"554"** a specifický symbol **"111"**. Při nesplnění těchto podmínek banka nemusí expresní platbu realizovat. Pokud klient vlastní bankovní kartu optického klíče, lze platební příkazy pro expresy předkládat v celé síti prodejních míst banky. Případné reklamace vzniklé z expresního platebního styku do jiných bank uplatní klient u pobočky, která převzala platební příkaz.

15. Další podmínky:

V Dobrušce dne 19.02.1998 V Dobrušce dne 19.02.1998

KOMERČNÍ BANKA a.s.

211 pobočka Rychnov n. Kn.  
vizitura Dobruška



.....  
razítko a podpis majitele účtu

.....  
razítko a podpis ředitele pobočky  
Komerční banky, a. s., Rychnov nad Kněžnou  
(jím pověřeného pracovníka)

V DOBRUŠCE dne ..... V Dobrušce dne 19.02.1998

.....  
razítko a podpis osoby, která úředně ověřila  
pravost podpisu majitele účtu

.....  
podpis pracovníka banky, který ověřil  
totožnost přítomného majitele účtu

Vysvětlivky:

Vybranou variantu označte v rámečku znakem X, ostatní varianty celé proškrtněte.

Vážená paní, vážený pane,

dovoluji si Vás upozornit na změny právních předpisů v devizové oblasti, které se přímo dotýkají zahraničního platebního styku. Od 1.10.1995 je v platnosti nový **devizový zákon č. 219/1995 Sb.** a od 1.1.1997 **opatření ČNB č. 312/1996 Sb., kterým se stanoví postup bank a poboček zahraničních bank při uskutečňování úhrad do a ze zahraničí a vůči cizozemcům a označování jejich účelu platebními tituly.** Tyto předpisy v podstatné míře změnily legislativní základnu pro provádění plateb do zahraničí a pro přijímání plateb ze zahraničí.

V § 7 devizového zákona jsou stanoveny následující povinnosti klientů vůči příslušné bance:

- předkládat platné devizové povolení pro provedení úhrady do zahraničí v případech, kdy to tento zákon vyžaduje,
- na vyžádání banky předložit doklady, prokazující účel požadované úhrady, tj. doklady o vzniku závazku (např. smlouvu, soudní rozhodnutí o vypořádání dědictví apod., nikoliv však fakturu),
- označit účel došlé úhrady ze zahraničí na základě výzvy banky.

Tyto povinnosti jsou blíže specifikovány opatřením ČNB č. 312/1996 Sb., kde:

- § 2, odst. 2 stanoví, že platební příkaz musí obsahovat platební titul pro označení účelu úhrady, tj. slovní označení účelu prováděné úhrady a jemu odpovídající číselné označení platebního titulu. U platebního příkazu do zahraničí je tedy nutné v poli "důvod platby" tento důvod slovně rozepsat (např. faktura za zboží, faktura za poskytnutou službu, apod.) a v doplňujících údajích v poli "platebního titulu" musí být doplněno příslušné kódové označení slovně popsaného účelu úhrady v souladu s opatřením ČNB č. 311/1996 Sb., kterým se stanoví platební tituly pro označování účelu peněžních úhrad, publikovaným v částce 93/1996 Sb.,
- § 2, odst. 3 umožňuje bance vrátit platební příkaz klientovi zpět k doplnění nebo provedení opravy pokud tato zjistí, že některý z údajů chybí nebo uvedený platební titul není v souladu s účelem úhrady,
- § 3, odst. 1, 2 a 3 ukládá bance u úhrad došlých ze zahraničí v případech, kdy zahraniční plátce neuvedl účel úhrady a banka nemá dispozici příjemce o platebním titulu nebo příjemce úhrady s ní neuzavřel dohodu o přiřazování určitého konkrétního platebního titulu všem jeho došlým úhradám anebo banka ani z povahy úhrady, ani ze zaměření činnosti příjemce není schopna nalézt odpovídající platební titul, přiřadit takové úhradě **náhradní platební titul č. 199** a vhodnou formou, tj. avízem o došlé úhradě, vyzvat příjemce úhrady, aby jí sdělil odpovídající účel úhrady,
- příjemce došlé úhrady je v souladu s § 3, odst. 4 a 5 povinen do 20 kalendářních dnů ode dne doručení avíza o došlé úhradě, ze kterého je patrné přiřazení náhradního platebního titulu č. 199, případně od doručení výzvy banky sdělit jí účel úhrady nebo kódové označení platebního titulu podle účelu úhrady s tím, že veškeré náklady spojené s výzvou zaslou mu bankou do vlastních rukou, nese příjemce (výzvu banka zasílá až v případě, že příjemce úhrady nereaguje na zprávu o přiřazení náhradního platebního titulu v avízu o došlé úhradě).

Aby zbytečně nedocházelo ke zvyšování Vašich nákladů, považujte tuto přílohu **za žádost banky o sdělení účelu došlé úhrady nebo kódového označení platebního titulu**, a to **u všech úhrad** došlých ze zahraničí ve prospěch Vašeho účtu, **u kterých z avíza k této úhradě bude patrné přiřazení náhradního platebního titulu č. 199, tj. skutečnost, že zahraniční plátce účel úhrady neuvedl.** Údaje sdělte pobočce Komerční banky, která vede Vaš účet, do 20 kalendářních dnů ode dne připsání došlé úhrady ve prospěch Vašeho účtu. Uvedenému dodatečnému sdělování údajů bance můžete do jisté míry předejít tím, že požádáte svého zahraničního obchodního partnera, aby u úhrad ve prospěch Vašeho účtu vždy uváděl účel úhrady, příp. Vámi sdělený kód platebního titulu.

Současně Vás vážená paní, vážený pane, ve Vašem vlastním zájmu žádám o dodržování nových právních předpisů, aby při komunikaci s pracovníky naší banky nedocházelo ke zbytečným problémům a průtahům, jež by zdržovaly a komplikovaly Vaše obchodní i soukromé záležitosti a mohly by vést ke snížení rychlosti námi poskytovaných služeb. V této souvislosti si Vás též dovoluji upozornit na povinnost banky, stanovenou § 8 odst. 5 devizového zákona, oznámit příslušnému devizovému orgánu zjištěná porušení devizových předpisů nebo podezření z jejich porušení.

Děkuji za pochopení a těším se na další spolupráci s Vámi.

.....  
.....  
podpis ředitele pobočky  
Komerční banky, a. s., Rychnov nad Kněžnou  
(jím pověřeného pracovníka)

