



KUMSP00WCYHS

KRAJ MORAVSKOSLEZSKÝ KRAJ - KRAJSKÝ ÚŘAD		
ČÍSLO SMLOUVY (DODATKU) -7-		
01/26	2019	FIN
poř. číslo	rok	zkr. odb.

Smlouva o vedení integrovaného systému běžných účtů - fiktivní cash pooling

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,

IČ: 64 94 82 42,

Zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608 (dále jen „Banka“)

a

1) Moravskoslezský kraj

28. října 2771/117, 702 18 Ostrava, Moravská ostrava a Přívoz

IČ: 70 89 06 92

(dále jen „Klient“)

2) Zdravotnická záchranná služba Moravskoslezského kraje, příspěvková organizace

Výškovická 2995/40, Zábřeh, 700 30 Ostrava

IČ: 48 80 45 25

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddílu Pr, vložce 913, (dále jen „Spjatá osoba“)

3) Nemocnice Třinec, příspěvková organizace

Kaštanová 268, 739 61 Třinec, Dolní Lištná

IČ: 00 53 42 42

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddílu Pr, vložce 908, (dále jen „Spjatá osoba“)

4) Správa silnic Moravskoslezského kraje, příspěvková organizace

Úprkova 795/1, 702 23 Ostrava, Přívoz

IČ: 00 09 57 11

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddílu Pr, vložce 988 (dále jen „Spjatá osoba“)

5) Sdružené zdravotnické zařízení Krnov, příspěvková organizace

I.P. Pavlova 552/9, Pod Bezručovým vrchem, 794 01 Krnov,

IČ: 00 84 46 41

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, v oddílu Pr, vložka 876 (dále jen „Spjatá osoba“)

6) Nemocnice ve Frýdku-Místku, příspěvková organizace

El. Krásnohorské 321, 738 18 Frýdek-Místek,

IČ: 00 53 41 88

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 938 (dále jen „Spjatá osoba“)

7) Bilovecká nemocnice, a.s.

17.listopadu 538/57, 743 01 Bílovec,

IČ: 26 86 58 58

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl B, vložka 2911 (dále jen „Spjatá osoba“)

Osobně převzal dne 26. 06. 20

8) Domov Jistoty, příspěvková organizace

Šunychelská 1159, Nový Bohumín, 735 81 Bohumín,
IČ: 00 84 73 72

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 859
(dále jen „Spjatá osoba“)

9) Slezská nemocnice v Opavě, příspěvková organizace

Olomoucká 470/86, Předměstí, 746 01 Opava,
IČ: 47 81 37 50

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 924
(dále jen „Spjatá osoba“)

10) Domov Odry, příspěvková organizace

Hranická 410/56, 742 35 Odry,
IČ: 48804894

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 856
(dále jen „Spjatá osoba“)

11) Náš svět, příspěvková organizace

č.p. 239, 739 11 Pržno,
IČ: 00847046

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 865
(dále jen „Spjatá osoba“)

12) Domov Březiny, příspěvková organizace

Rychvaldská 531, 735 41 Petřvald,
IČ: 00847348

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 910
(dále jen „Spjatá osoba“)

13) Domov Hortenzie, příspěvková organizace

Za Střelnicí 1568, 744 01 Frenštát pod Radhoštěm,
IČ: 48804843

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 862
(dále jen „Spjatá osoba“)

14) Domov Vítkov, příspěvková organizace

Lidická 611, 749 01 Vítkov
IČ: 71196951

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 968
(dále jen „Spjatá osoba“)

15) Harmonie, příspěvková organizace

Chářovská 785/85, 794 01 Krnov - Pod Cvilínem,
IČ: 00846384

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 911
(dále jen „Spjatá osoba“)

16) Nový domov, příspěvková organizace

U Bažantnice 1564/15, Nové Město, 735 06 Karviná
IČ: 00847330

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 879
(dále jen „Spjatá osoba“)

17) Sírius, příspěvková organizace

Mánesova 1684/7, Předměstí, 746 01 Opava
IČ: 71197036

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 961
(dále jen „Spjatá osoba“)

18) Centrum psychologické pomoci, příspěvková organizace

Na Bělidle 815/12, 733 01 Karviná - Fryštát

IČ: 00847267

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 917
(dále jen „Spjatá osoba“)

19) Benjamín, příspěvková organizace

Modrá 1705, 735 41 Petřvald,

IČ: 00847461

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 868
(dále jen „Spjatá osoba“)

20) Fontána, příspěvková organizace

Celní 409/3, 748 01 Hlučín,

IČ: 71197044

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 971
(dále jen „Spjatá osoba“)

21) Domov NaNovo, příspěvková organizace

Poštovní 912, Butovice, 742 13 Studénka,

IČ: 48804860

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 860
(dále jen „Spjatá osoba“)

**22) Krajské zařízení pro další vzdělávání pedagogických pracovníků a informační centrum,
Nový Jičín, příspěvková organizace**

Štefánikova 826/7, 741 01 Nový Jičín,

IČ: 62330403

(dále jen „Spjatá osoba“)

23) Janáčkova konzervatoř v Ostravě, příspěvková organizace

Československá 958/40, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava,

IČ: 00602078

(dále jen „Spjatá osoba“)

(dále společně jen „Klient, Spjatá osoba nebo Účastníci poolu“)

§ 1

Definice a výklad

Pro účely této smlouvy se následující pojmy uvedené v textu smlouvy definují takto:

„Hlavní účet“ - běžný účet jednoho z klientů, určený k denní kumulaci zůstatků všech účtů zapojených do systému

„Podřízený účet“ - běžné účty Spjatých osob zapojené do systému

„CZK“ nebo „Kč“ znamená koruna česká, která je zákonnou měnou České republiky

„Vnitřní zúčtování“

Slouží ke zjištění podílu jednotlivých účtů na výsledcích celé skupiny. Výpočet se skládá z následujících kroků dle pokynu klienta:

- rozpočítání celkového úroku skupiny na jednotlivé členy skupiny

§ 2
Předmět smlouvy

Banka se zavazuje vést pro klienty od **1.4. 2019** integrovaný systém běžných účtů (dále jen systém účtů) tvořený hlavním účtem (dále jen „hlavní účet“) a dále podřízenými účty (dále jen „podřízené účty“ a společně „účty systému“).

Účty systému jsou následující:

Účty systému	Číslo účtu
Moravskoslezský kraj	Hlavní úč. 2102496069 / 2700
	2102201718 / 2700
	1002520346 / 2700
	1002520338 / 2700
	1002520303 / 2700
	1002520311 / 2700
	1002520354 / 2700
	1002520362 / 2700
	2106253574 / 2700
	2106253582 / 2700
	2106978444 / 2700
	2107431977 / 2700
	2107431985 / 2700
	2107431993 / 2700
	250470005 / 2700
	1002342594 / 2700
	2106473681 / 2700
	2102122518 / 2700
	2105987779 / 2700
	2106563265 / 2700
	2102122526 / 2700
	2102474214 / 2700
	2106840197 / 2700
	2106948421 / 2700
	2108058342 / 2700
	2107956829 / 2700
	2106597481 / 2700
	2112514945 / 2700
	2112514953 / 2700
	2112819765 / 2700
	1387422316 / 2700
	1387422324 / 2700
	1387550342 / 2700
	1387550350 / 2700
	1387551169 / 2700
	1387557800 / 2700
	1387557819 / 2700
Zdravotnická záchranná služba Moravskoslezského kraje, přísl. o.	2102312880 / 2700
	2102794648 / 2700
	2102794664 / 2700
Nemocnice Třinec, příspěvková organizace	2106203032 / 2700
Správa silnic Moravskoslezského kraje, příspěvková organizace	2106281989 / 2700
Sdružené zdravotnické zařízení Krnov, příspěvková organizace	2102228523 / 2700
Nemocnice ve Frýdku-Místku, příspěvková organizace	2109513861 / 2700
Bílovecká nemocnice, a.s.	2110510115 / 2700
Domov Jistoty, příspěvková organizace	2112242003 / 2700
	2112242011 / 2700
	2112242038 / 2700
Slezská nemocnice v Opavě, příspěvková organizace	2112242054 / 2700
Domov Odry, příspěvková organizace	2112515008 / 2700
Náš svět, příspěvková organizace	2112514961 / 2700

	2112514988 / 2700
	2112514996 / 2700
Domov Březiny, příspěvková organizace	2112545688 / 2700
	2112545696 / 2700
	2112545709 / 2700
Domov Hortenzie, příspěvková organizace	2112515040 / 2700
Domov Vítkov, příspěvková organizace	2112567625 / 2700
	2112567641 / 2700
Harmonie, příspěvková organizace	2112553506 / 2700
	2112553514 / 2700
	2112553522 / 2700
Nový domov, příspěvková organizace	2112515059 / 2700
Sírius, příspěvková organizace	2112515104 / 2700
	2112515112 / 2700
	2112515120 / 2700
Centrum psychologické pomoci, příspěvková organizace	2112515139 / 2700
Benjamín, příspěvková organizace	2112515147 / 2700
	2112515155 / 2700
	2112515163 / 2700
Fontána, příspěvková organizace	2112005497 / 2700
	2112005526 / 2700
	2112005550 / 2700
Domov NaNovo, příspěvková organizace	2112818164 / 2700
	2112818180 / 2700
Krajské zařízení pro další vzdělávání pedagogických pracovníků a informační centrum Nový Jičín, příspěvková organizace	1387555901 / 2700
Janáčkova konzervatoř v Ostravě, příspěvková organizace	1387674759 / 2700

§ 3 Účel smlouvy

Účelem zřízení integrovaného systému běžných účtů je dosažení nejvyššího stupně efektivnosti a koordinace hospodaření s finančními prostředky na jednotlivých účtech systému.

§ 4 Denní režim vedení systému

- 1) Účetní stav finančních prostředků na všech účtech systému bude Bankou denně agregován za účelem výpočtu úroků. Účetní zůstatky jednotlivých účtů systému zůstávají v nezměněné výši vedeny na příslušných účtech systému.
- 2) Dispozice finančními prostředky na jednotlivých účtech systému není vedením systému účtů nijak dotčena a řídí se podmínkami Banky pro vedení daného typu účtu popřípadě jinými smlouvami uzavřenými s Bankou.

§ 5 Úrok

- 1) Finanční prostředky na jednotlivých účtech systému budou úročeny společně. Zůstatky se sečtou a úrok je počítán z výsledného salda všech účtů systému podle typu úročení, který má nastaven hlavní účet.
- 2) V případě, že po soustředění zůstatků ve smyslu § 4 odst. 1 této smlouvy bude celkový zůstatek všech účtů >0, budou prostředky úročeny následujícím způsobem:

Zůstatek v CZK	Úroková sazba
0 - 1.200.000.000,00	1,15 % p.a.
1.200.000.000,01 – 3.000.000.000,00	1,20 % p.a.
nad 3.000.000.000,01	0,00 % p.a.

Příslušná úroková sazba se vztahuje na celou výši kreditního zůstatku.

Banka je oprávněna Klientovi písemně navrhnout změnu úročení dle tohoto odst. a to nejpozději tři měsíce před zamýšleným datem účinnosti. Klient je oprávněn navrhovanou změnu nejpozději jeden den před její účinností písemně odmítnout. V takovém případě úročení dle tohoto odst. dnem odmítnutí zaniká a úročení se řídí dle Produktových obchodních podmínek pro účty a platební styk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s..

- 3) Úrok vypočtený z celkového kreditního zůstatku systému účtů podle § 5 odstavce 2) této smlouvy bude Banka připisovat v měsíčních periodách ve prospěch účtů systému, které měly kreditní zůstatky. Podíl těchto účtů na celkovém kreditním úroku je odvozován z poměru jejich denních kreditních zůstatků.
- 4) Banka bude připravovat následující elektronické sestavy:
 - a) přehledy s uvedením souhrnného denního zůstatku všech účtů zapojených do systému. Elektronické sestavy s denními přehledy budou připravovány k vyzvednutí prostřednictvím systému Eltrans.
- 5) Banka provede připsání podílů na úroku jednotlivých účtů systému v měsíční periodě. Připsání úroků za příslušný měsíc bude provedeno nejpozději do 3 bankovních dnů následujícího měsíce přímo na jednotlivé účty zapojené do systému.

§ 6 Závěrečná ustanovení

- 1) Pokud by se stalo kterékoliv ustanovení této smlouvy podle použitelného práva v jakémkoliv ohledu neplatným, neúčinným nebo protiprávním, nebude tím dotčena nebo ovlivněna platnost, účinnost nebo právní bezvadnost zbývajících ustanovení. Jakákoliv vada této smlouvy, která by měla původ v takové neplatnosti nebo neúčinnosti bude dodatečně zhojena výkladem této smlouvy, který musí respektovat zájem smluvních stran.
- 2) Každá Spjatá osoba udělí Klientovi plnou moc, jejíž vzor je uveden v Příloze č. 1 této smlouvy. Klient plnou moc předloží Bance. V případě, že Spjatá osoba plnou moc vypoví, je zánik plné moci účinný vůči Bance dnem, kdy je Banka příslušnou Spjatou osobou o zániku plné moci písemně informována.
- 3) Tato smlouva se vyhotovuje v 24 stejnopisech, z nichž po jednom výtisku obdrží Banka a každý z Účastníků poolu.
- 4) Tato smlouva má platnost do 31.3.2020 a lze ji měnit či prodloužit pouze se souhlasem všech smluvních stran formou postupně číslovaných dodatků.
- 5) Majitel hlavního účtu a Banka jsou oprávněni Smlouvu vypovědět bez uvedení důvodů. Platnost smlouvy končí posledním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla písemná výpověď doručena majitelem hlavního účtu Bance nebo Bankou majiteli hlavního účtu.
- 6) Majitel podřízeného účtu (Spjatá osoba) má právo ukončit svoji účast v cash pooling. Účast podřízeného účtu končí posledním dnem druhého kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla písemná instrukce doručena majitelem podřízeného účtu Bance. Majitel podřízeného účtu (Spjatá osoba) je povinna informovat o ukončení své účasti v cash pooling majitele hlavního účtu.
- 7) K projednání sporů z této smlouvy je dohodou smluvních stran sjednána místní příslušnost soudu podle sídla Banky.
- 8) Klient i Spjaté osoby berou na vědomí, že nedílnou součástí smlouvy jsou Obecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Obecné obchodní podmínky“), a Sazebník odměn za poskytování

bankovních služeb Část firemní klientela Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Sazebník“).

- 9) Klient i Spjaté osoby jsou si vědomi, že vztahy vzniklé z této smlouvy nebo v souvislosti s ní, které nejsou touto smlouvou výslovně upraveny, se řídí Obecnými obchodními podmínkami a že výše odměn, poplatků a dalších plateb, které jsou povinni hradit v souvislosti se smlouvou, je stanovena v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.
- 10) Klient i Spjaté osoby potvrzují, že obdrželi Obecné obchodní podmínky, Sazebník, vše platné ke dni účinnosti tohoto dodatku, a že s nimi souhlasí, zavazují se je dodržovat a případně zabezpečit jejich dodržování jejich zmocněnými osobami.
- 11) Klient i Spjaté osoby výslovně přijímají oprávnění Banky Obecné obchodní podmínky i Sazebník jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v člancích 3 a 8.3 Obecných obchodních podmínek; současně výslovně přijímají úpravu obsaženou v následujících člancích Obecných obchodních podmínek: 1.1 - vztahy podřízené Obecným obchodním podmínkám, 2.2 - omezení rozsahu poskytovaných služeb, 6.3 - oprávnění Banky odmítnout požadavek klienta, 7.2 - oprávnění Banky postoupit pohledávku nebo smlouvu na třetí osobu), 7.3 - zákaz postoupení Klientem, 7.5 - výpověď smlouvy a její důsledky, 7.6 - odstoupení od smlouvy a jeho důsledky, 9 - Úhrada pohledávek Banky, započtení a promlčení, 12.1 - omezení odpovědnosti Banky, 12.10 - omezení provozu Banky, 13.6 - doručení písemné zásilky a 14 - Rozhodné právo, soudní místo a finanční arbitř.
- 12) Vzhledem k tomu, že tato smlouva musí být v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., (dále jen „Zákon o registru smluv“) uveřejněna v registru smluv, Klient se zavazuje, že neprodleně po uzavření této smlouvy zajistí její uveřejnění včetně příslušných obchodních podmínek. Vyloučí-li Klient určité informace z uveřejnění, je povinen Banku o provedení jejich znečitelnění v elektronickém obrazu textového obsahu smlouvy zasláném správci registru smluv informovat. Služba bude zřízena až den poté, co se Banka dozví, že k řádnému uveřejnění této smlouvy došlo, nedohodne-li se Banka s Klientem jinak.

OJTRAVA

Místo, 1.4.2019

Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
pobočka Ostrava - Nová Karolina Park
28. října 3348/65, 702 00 Ostrava
(2)

Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

OJTRAVA

Místo, 1.4.2019

Moravskoslezský kraj
ZDRAVOTNICKÁ ZÁCHRANNÁ SLUŽBA
MORAVSKOSLEZSKÉHO KRAJE
Vševkovičská 2095/16

OJTRAVA

Místo, 1.4.2019

Zdravotnická záchranná služba
kraje, příspěvková organizace

OJTRAVA

Místo, 1.4.2019

Nemocnice Trinec, příspěvková organizace

OJTRAVA

Místo, 1.4.2019

Správa silnic Moravskoslezského kraje, příspěvková organizace

KRNOV

Místo, 1.4.2019

Sdružené zdravotnické zařízení Krnov, příspěvková organizace

FRÝDEK-MÍSTEK

Místo, 1.4.2019

Nemocnice ve Frýdku-Místku, příspěvková organizace

Nemocnice ve Frýdku-Místku, p.o.
El. Krásnohorské 321, Frýdek
738 01 FRÝDEK-MÍSTEK
IČ: 67052430

BÍLOVEČ

Místo, 1.4.2019

Bílovecká nemocnice, a.s.

BOJANOVICKÝ

Místo, 1.4.2019

Domov Jistoty, příspěvková organizace

OPAVA

Místo, 1.4.2019

Slezská nemocnice v Opavě, příspěvková organizace

ODRY

Místo, 1.4.2019

Domov Odry, příspěvková organizace

DOMOV ODRY
příspěvková organizace
Hranická 410/56, 742 35 Odry
Tel. 46804894

PRŮŽNO

Místo, 1.4.2019

Náš svět, příspěvková organizace

Náš svět,
příspěvková organizace
Pržno 239, 739 11 Pržno
IČ: 00847046
-14-

PETŘAŘOV

Místo, 1.4.2019

Domov Březiny, příspěvková organizace

DOMOV BŘEZINY,
příspěvková organizace
Městská 531, 735 41 Petřvald

FACULTA V. RADKOŠTĚ

Místo, 1.4.2019

Domov Hortenzie, příspěvková organizace

Domov Vítkov, příspěvková organizace
Lidická 611, 749 01 Vítkov
IČ: 71196951, tel. 71196951
-1-

VÍTKOV

Místo, 1.4.2019

Domov Vítkov, příspěvková organizace

KRNOV
Místo, 1.4.2019

Karvina
Místo, 1.4.2019

OPAVA
Místo, 1.4.2019

KARVINA
Místo, 1.4.2019

Jatrvald
Místo, 1.4.2019

HLUČÍN
Místo, 1.4.2019

STUDÉNKA
Místo, 1.4.2019

Nový Jičín
Místo, 1.4.2019

OSTRAVA
Místo, 1.4.2019

Harmonie, příspěvková organizace
Cháfovská 785/85, Pod Cvilínem
794 01 Krnov ①

Harmonie, příspěvková organizace

NOVÝ DOMOV,
příspěvková organizace
U Bažantnice 1564/15
Nové Město, 735 06 Karviná
Tel: [redacted]

Nový domov, příspěvková organizace

Sírius, příspěvková organizace
Mánesova 7, 746 01 Opava
IČ: 71197036
Tel.: [redacted]

Sírius, příspěvková organizace

Centrum psychologické pomoci,
příspěvková organizace
Na Bělidle 815
746 01 Karviná-Fryšava
pomoci, příspěvková

Benjamin, příspěvková organizace

příspěvková organizace
748 01 HLUČÍN
1197044 ①

Fontána, příspěvková organizace

Domov NaNovo, p. o.
Poštovní 912
742 13 Studénka ①
IČ: 488 04 860

Domov NaNovo, příspěvková organizace

Krajské zařízení pro BVPP a informační
centrum, Nový Jičín, příspěvková org.
Štefánikova 826/7, 741 01 Nový Jičín ②
IČ: 62330403 DIČ: CZ62330403

Krajské zařízení pro další vzdělávání pedagogických
pracovníků a informační centrum, Nový Jičín,
příspěvková organizace

Janáčkův konzervatoř v Ostravě, příspěvková
organizace

Příloha č. 1 - Vzor

PLNÁ MOC

My, níže podepsaná společnost _____, se sídlem _____, IČ: _____, tímto zmocňujeme _____, IČ: _____, (dále jen „Klient“), který vystupuje v postavení Klienta podle Smlouvy o vedení integrovaného systému běžných účtů - fiktivní cash pooling ze dne _____, k následujícím úkonům:

- (i) k udělení souhlasu se zařazením našich nových účtů mezi Podřízené účty a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
- (ii) k udělení souhlasu s přistoupením nového účastníka ke Smlouvě o vedení integrovaného systému běžných účtů - fiktivní cash pooling ze dne _____, a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
- (iii) k udělení souhlasu s připojením nových účtů ostatních účastníků Smlouvy o vedení integrovaného systému běžných účtů – fiktivní cash pooling ze dne _____, a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;
- (iv) k udělení souhlasu s prodloužením platnosti a úpravou úrokové sazby a zůstatku v pásmech a k podpisu veškerých dokumentů s tím souvisejících;

Datum: _____

Spjatá osoba:

Jméno a příjmení: _____, dat. nar. _____
Funkce: _____

Tuto plnou moc přijímáme.

Pověřujeme následující osobu, aby naším jménem vykonávala výše uvedené úkony:

Jméno a příjmení: _____, dat. nar. _____

Datum: _____

Klient

Jméno: _____
Funkce: _____

OBEČNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Platné od 1. 7. 2018

UniCredit Bank
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,
na čem záleží.

 **UniCredit Bank**

OBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Platné od 1. 7. 2018

Obsah

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK	3
2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY	3
3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK	3
4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN	3
5. KLIENTI	4
6. JEDNÁNÍ KLIENTA	4
7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNIK SMLUVNÍHO VZTAHU	4
8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ	5
9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ	5
10. ZAJIŠTĚNÍ	6
11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	6
12. ODPOVĚDNOST	6
13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE	6
14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ	7
15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN	7

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK

- 1.1 Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“ a „Banka“) platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „Klient“) na straně druhé týkající se bankovních služeb nebo vznikající v souvislosti s bankovními službami a pro všechna jednání o takových smluvních vztazích, a to od okamžiku, kdy se poprvé staly součástí jakékoliv smlouvy mezi Bankou a Klientem, nebylo-li výslovně dohodnuto jinak.
- 1.2 Obecné obchodní podmínky platí do doby úplného vypořádání všech pohledávek vzniklých mezi Bankou a Klientem, a to ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně dle ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
- 1.3 Banka dále vydává, pokud to považuje za účelné, zvláštní obchodní podmínky, které doplňují podmínky stanovené v Obecných obchodních podmínkách nebo některou problematiku upravují odchýlně (dále jen „produktové podmínky“).
- 1.4 Platnost produktových podmínek a postup pro jejich případné změny či doplnění jsou upraveny v příslušných produktových podmínkách.
- 1.5 V rámci smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem týkajícího se konkrétního obchodu nebo služby se v případě rozporu mezi příslušnou smlouvou, příslušnými produktovými podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami použije přednostně úprava obsažená v příslušné smlouvě, poté případná úprava obsažená v příslušných produktových podmínkách a až poté úprava obsažená v Obecných obchodních podmínkách.
- 1.6 Pokud se kterékoli ustanovení Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo konkrétní smlouvy ukáže být nebo se stane neplatným nebo neúčinným nebo se k němu ze zákona nebude přihlížet, nebude tím dotčena platnost, účinnost ani právní bezvadnost zbývajících ustanovení. Klient je v takovém případě povinen bez zbytečného odkladu po obdržení výzvy Banky uzavřít s Bankou dohodu, jejímž obsahem bude nahrazení takového neplatného nebo neúčinného ustanovení nebo ustanovení, k němuž se nepřihlíží, ustanovením, které co možná nejvíce odpovídá smyslu a účelu původního ustanovení.
- 1.7 Klient obdrží Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky na trvalém nosiči dat umožňujícím Klientovi jejich využití po dobu přiměřenou jejich účelu a umožňujícího jejich reprodukci v nezměněné podobě, ledaže se s Bankou dohodl jinak. Klient má právo obdržet Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky též písemně v listinné podobě, pokud by tuto podobu poskytnutí upřednostnil, a to na vyžádání na obchodních místech Banky.
- 1.8 Obecné obchodní podmínky ani produktové podmínky neplatí pro smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem v případě uzavření smluvního vztahu prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky v SR.
- 1.9 Obecné obchodní podmínky jsou platné od 1. července 2018.

2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY

- 2.1 Banka uzavírá bankovní obchody na svých obchodních místech (dále jen „obchodní místo Banky“) v prostorách obvyklých k podnikání Banky. Bylo-li to předem sjednáno, Banka dále uzavírá bankovní obchody prostřednictvím sítě Internet, prostřednictvím veřejných telekomunikačních sítí nebo veřejných telekomunikačních sítí mobilních operátorů, případně prostřednictvím svých smluvních partnerů mimo obchodní místa Banky

(dále jen „distribuční kanály“) za podmínek stanovených příslušnými produktovými podmínkami a nebo příslušným smluvním ujednáním.

- 2.2 Na některých obchodních místech Banky (označených např. „UniCredit Bank Expres“) může být rozsah poskytovaných služeb či nabízených produktů omezen nebo některá služba může být zcela vyloučena. Na takový omezený rozsah poskytovaných služeb bude Klient vhodným způsobem upozorněn zejména v prostorách příslušného obchodního místa Banky a/nebo na internetových stránkách Banky. Stejným způsobem může být omezena i nabídka některých distribučních kanálů.

3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK

- 3.1 Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o působnost a platnost Obecných obchodních podmínek a produktových podmínek, rozsah změn Obecných obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, identifikaci a jednání Klienta, jednání Banky, vznik, změnu a zánik smluvního vztahu, pravidla pro realizaci změn Sazebníku odměn za poskytování bankovních služeb (dále jen „Sazebník“), úhradu pohledávek Banky, započtení a promlčení, zajištění, odpovědnost, komunikaci a doručování. Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Obecných obchodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Obecných obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Obecných obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Obecných obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Obecných obchodních podmínek.
- 3.2 V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Obecnými obchodními podmínkami změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 3.1 Obecných obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Klienta informovat.

4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN

- 4.1 Obecné obchodní podmínky a jiné dokumenty související s bankovními službami poskytovanými Bankou Klientovi mohou být přeloženy do cizích jazyků. Není-li v konkrétním případě dohodnuto jinak, je rozhodnou řečí český jazyk a rozhodným dokument v českém jazyce. Není-li vyhotovena česká verze dokumentu, stanoví rozhodný jazyk Banka.
- 4.2 Pokud se na žádost Klienta vyhotovuje dokument v jiném než českém jazyce, je Klient povinen na žádost Banky bez zbytečného odkladu na vlastní náklady opatřit jeho úředně ověřený překlad do českého jazyka.

- 5. KLIENTI**
- 5.1** Při uzavírání smluvního vztahu a kdykoli za jeho trvání je Klient povinen Bance předložit dokumentaci a doklady osvědčující vznik a existenci Klienta, resp. prokazující totožnost Klienta.
- 5.2** Pokud Klient jedná jako svěřenský správce, je povinen to Bance sdělit a označit svěřenský fond, na jehož účet jedná. Klient je dále povinen předložit na vyžádání Banky i další dokumenty a doklady podle požadavků Banky. Klient je povinen vždy předkládat platné doklady a dokumenty ve formě stanovené Bankou, přičemž výpisy a opisy z příslušných registrů je povinen Bance předkládat ve vyhotovení ne starším než 3 měsíce. V případě pochybností Banky o platnosti předložených dokumentů z důvodu jejich stáří nebo jiných důvodů je Banka oprávněna takový dokument odmítnout.
- 5.3** Na základě požadavku Banky Klient zajistí vyhotovení doložky Apostille (dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961) na dokladu, který byl vydán nebo jehož pravost byla ověřena v zahraničí, případně zajistí superlegalizaci tohoto dokladu.
- 5.4** Banka není povinna akceptovat doklad vyhotovený v jiném než českém jazyce.
- 5.5** Před vstupem do smluvního vztahu, na základě kterého vzniká nebo může vzniknout Klientův peněžní dluh vůči Bance, a kdykoliv v době trvání takového smluvního vztahu je Klient na vyžádání Banky povinen předložit čestné prohlášení o svých příjmech a o svých dluzích vůči státu či jinému subjektu z titulu povinných plateb na základě právního předpisu, ze kterého vyplývá, zda není v prodlení s úhradou daní či poplatků pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, cla a jiných povinných plateb, a dále potvrzení správce daně, správy sociálního zabezpečení, případně jiného příslušného subjektu, o řádném splnění svých splatných dluhů. Prohlášení a potvrzení předkládaná Bance nesmí být starší než 30 dní.
- 5.6** Klient vstupující do obchodního vztahu s Bankou je povinen se před uzavřením bankovního obchodu, a kdykoli o to během jeho trvání Banka požádá, podrobit identifikaci a kontrole Klienta. Identifikace a kontrola Klienta je v Bance prováděna zejména na základě zákona o bankách a zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro Banku provádí identifikaci Klienta také osoby spolupracující s Bankou, k čemuž jsou Bankou písemně zmocněny.
- 5.7** Klient je povinen Bance písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit skutečnosti, které jej spojují s jinými subjekty v ekonomicky spjatou skupinu ve smyslu příslušných právních předpisů, případně které by z něj činily osobu, která má zvláštní vztah k Bance dle příslušného právního předpisu.
- 5.8** Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance změny údajů jí předaných při uzavření smluvní dokumentace či jiném jednání zajišťujícím pohledávky Banky, resp. údajů následně sdělených, a to vždy bez zbytečného odkladu poté, co k takové změně došlo. Zejména je povinen neprodleně Bance oznámit změny svého názvu nebo jména, sídla nebo bydliště, změny ve složení statutárního orgánu a změny osob oprávněných za Klienta jednat.
- 6. JEDNÁNÍ KLIENTA**
- 6.1** Klient s Bankou jedná buď osobně nebo za něj jedná zástupce.
- 6.2** Jedná-li za Klienta zástupce na základě zmocnění, je Banka oprávněna požadovat, aby na plně moci byla pravost podpisu Klienta ověřena úředně nebo aby byla ověřena jiným způsobem akceptovaným v konkrétním případě Bankou a aby rozsah oprávnění byl v plně moci specifikován (zvláštní plná moc).
- 6.3** V případě pochybností Banky o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je Banka oprávněna příkazy, pokyny Klienta nebo plnění ve prospěch Klienta odmítnout do doby, kdy jí bude způsob jednání za Klienta hodnověrně prokázán.
- 6.4** Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance odvolání, částečné odvolání či jakoukoli změnu zmocnění, na základě kterého jedná Klientův zástupce s Bankou. Banka nenes odpovědnost za důsledky vyvolané Klientovým neoznámením výše uvedených skutečností.
- 6.5** Banka je oprávněna nejednat podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud má důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud má důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis. O tom, že nejednala, Banka Klienta bez zbytečného odkladu vyrozumí.
- 7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU**
- 7.1** Pokud smlouva, Obecné obchodní podmínky nebo příslušné produktové podmínky nestanoví jinak, může smlouva nebo závazek mezi Bankou a Klientem vzniknout, být změněn nebo být zrušen jen písemně, a to v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě. To platí i v případech, kdy písemná forma není vyžadována právními předpisy. Pokud Banka nestanoví nebo nebylo ujednáno jinak, právní jednání v jiné než písemné formě Banku nezavazuje. Banka vylučuje přijetí návrhu na uzavření smlouvy nebo dohody s jakýmkoli dodatkem či odchylkou; odpověď na nabídku s dodatkem či odchylkou se nepovažuje za přijetí nabídky, ale za nový návrh.
- 7.2** Klient akceptací Obecných obchodních podmínek souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit jakoukoli svou pohledávku za Klientem i celou smlouvu s Klientem třetí osobě a že Klient při postoupení smlouvy bude oprávněn odmítnout osvobození Banky od jejích povinností, jen pokud by příslušná třetí osoba (postupník) měla mít z postoupené smlouvy vůči Klientovi peněžitý dluh a v okamžiku postoupení byla její schopnost tento dluh splnit menší, než byla schopnost Banky.
- 7.3** Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn postoupit žádnou svoji pohledávku za Bankou ani žádnou smlouvu s Bankou.
- 7.4** Klient je povinen před zánikem smluvního vztahu zprostit Banku veškerých za něho nebo na jeho příkaz přijatých dluhů a povinností včetně ručení. Pokud takové zproštění nelze realizovat, je Klient povinen poskytnout Bance dostatečnou jistotu.
- 7.5** Není-li v Obecných obchodních podmínkách uvedeno jinak nebo s Klientem dohodnuta doba trvání či odlišný způsob zániku smluvního vztahu, jsou Banka i Klient oprávněni písemně i bez uvedení důvodu smlouvu vypovědět s jednoměsíční výpovědní dobou, pokud Banka ve výpovědi nestanoví dobu delší nebo pokud není zákonem stanoveno jinak. Veškeré dosud nesplněné pohledávky Banky se stávají splatnými první pracovní den následující po dni uplynutí výpovědní doby. Pokud Bance v souvislosti s výpovědí smlouvy a ukončením smlouvy na základě této výpovědi vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.
- 7.6** Banka je oprávněna od smlouvy odstoupit v případě, že Klient poruší své smluvní či zákonné povinnosti. Banka je též oprávněna od smlouvy s Klientem odstoupit, jestliže zjistí jiné závažné skutečnosti, které by mohly podstatným způsobem ohrozit schopnost Klienta splnit své dluhy ze smluvního vztahu s Bankou (např. hrozící zastavení plateb, hrozící úpadek, úpadek, výkon rozhodnutí vedený proti Klientovi apod.), nebo v případě, kdy by s ohledem na osobu Klienta nebo charakter jím prováděných

transakcí podle názoru Banky další trvání smluvního vztahu mohlo ohrozit nebo poškodit její pověst a dobré jméno, nebo pokud se Klient dopustí závažného jednání, v důsledku kterého dojde k narušení důvěry mezi ním a Bankou (vč. poskytnutí nepravdivých prohlášení Bance, nedostatku součinnosti s Bankou apod.). Sdělení o odstoupení od smlouvy musí mít písemnou, případně jinou dohodnutou formu, a musí v něm být uveden důvod odstoupení; smlouva zaniká s účinky do budoucna dnem doručení tohoto sdělení Klientovi, pokud Banka nestanoví ve sdělení o odstoupení jinak. Veškeré dosud nesplacené pohledávky Banky se stávají splatnými pracovní den následující po dni, kdy bylo Klientovi doručeno sdělení o odstoupení, pokud Banka nestanoví jinak. Pokud Bance v souvislosti s odstoupením od smlouvy a ukončením smlouvy na základě tohoto odstoupení vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

7.7 Uzavření smlouvy nebo uskutečnění transakce je vázáno na získání potřebných schválení v rámci Banky anebo na podepsání příslušné smluvní dokumentace. Banka si vyhrazuje právo smlouvu neuzavřít, a to v kterékoliv fázi jednání, zejména pokud nebudou získána potřebná interní schválení. Důvody neuzavření smlouvy nebo neuskutečnění transakce není Banka povinna Klientovi sdělit.

8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ

8.1 Není-li s Klientem dohodnuto jinak, řídí se odměny, poplatky, resp. jiné ceny za poskytnutí služby (dále jen „odměna“) Sazebníkem ve znění platném k okamžiku vzniku příslušného smluvního vztahu, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.

8.2 Sazebník je rozdělen na části, které upravují odměny platné pro jednotlivé segmenty klientely Banky. Příslušnost Klienta k segmentu klientely stanovuje Banka.

8.3 Banka je oprávněna měnit příslušné části Sazebníku v průběhu trvání smluvního vztahu Klienta a Banky. Pro postup při změně Sazebníku, včetně možnosti Klienta při nesouhlasu s navrhovanou změnou smluvní vztah vypovědět, platí obdobně ust. 3 Obecných obchodních podmínek.

8.4 Klient je kromě odměny povinen na žádost Banky uhradit náklady vynaložené v souvislosti s poskytováním služby, tj. zejména poplatky či náklady jiných tuzemských a zahraničních bank a institucí, platby za právní služby, náklady na komunikaci a poštovné (a to maximálně do výše pořizovací ceny služby), s výjimkou situací, kdy to neumožňuje zákon. Banka je oprávněna vyúčtovat Klientovi vynaložené náklady též souhrnnou, případně paušální částkou, ve výši stanovené dle Sazebníku.

8.5 Není-li splatnost odměny, resp. náhrady nákladů vynaložených v souvislosti s poskytováním služby, sjednána, bude stanovena Bankou.

8.6 Odměny účtované k tíži účtu, který je veden v měně odlišné od měny, v níž je odměna v Sazebníku stanovena, se přepočítají do měny účtu promptním kurzem Banky „deviza nákup“ platným v den zúčtování odměny.

9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ

9.1 K úhradě svých dluhů vůči Bance je Klient povinen zabezpečit včas a v dostatečné výši peněžní prostředky na svém běžném, případně na jiném dohodnutém účtu. Změní-li se po uzavření smlouvy mezi Bankou a Klientem okolnosti do té míry, že se plnění podle smlouvy stane pro Klienta obtížnější, nemění to nic na jeho povinnosti splnit dluh, nestanoví-li zákon, produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak. Klient na sebe přebírá nebezpečí

změny okolností, a tudíž v případě, kdy dojde ke změně okolností tak podstatné, že změna založí v právech a povinnostech stran zvlášť hrubý nepoměr v neprospěch Klienta, nevznikne Klientovi právo domáhat se vůči Bance obnovení jednání o smlouvě, resp. změny podmínek sjednané smlouvy.

9.2 Banka je oprávněna k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance bez dalšího odepsat z Klientova účtu příslušné částky. Pokud Banka vede Klientovi více účtů, může takto odepsat příslušné částky a provést zúčtování na kterémkoli z jeho účtů nebo na více účtech, ať už jsou vedeny pro soukromé nebo podnikatelské účely. V případě, že disponibilní peněžní prostředky nepostačují k úhradě pohledávek Banky za Klientem v plné výši, může Banka zúčtovat rozdíl mezi výší disponibilních peněžních prostředků a výší pohledávek Banky na vrub účtu Klienta s tím, že Klient je povinen tento debetní zůstatek, tj. částku nekrytou vkladem na účtu, okamžitě uhradit. Banka bude Klienta písemně informovat, k úhradě kterých pohledávek a v jaké výši byly příslušné částky odepsány, a o případném debetním zůstatku.

9.3 Částky k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance odepisuje Banka z Klientova účtu zpravidla v pořadí podle termínů jejich splatnosti. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků na účtu spolu s dalšími prostředky Klienta poskytnutými Bance na úhradu všech splatných částek, určí bez ohledu na datum splatnosti či případné příkazy Klienta pořadí úhrady Banka, nestanoví-li zákon jinak. Banka neodpovídá za škody na straně Klienta vzniklé v důsledku neprovedených úhrad.

9.4 Pokud Klient řádně a včas nesplnil svůj dluh vůči Bance, je Banka dále oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Klientem proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Klienta za Bankou bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.

9.5 Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek se budou aplikovat i v případě, končí-li konkrétní smluvní vztah mezi Bankou a Klientem nebo je-li dán vážný důvod svědčící pro možnou neschopnost Klienta splatit své dluhy.

9.6 Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek není dotčen nárok Banky požadovat bez zbytečného odkladu zaplacení smluvní pokuty, pokud byla v příslušné smluvní dokumentaci uzavřené mezi Bankou a Klientem sjednána a nastaly-li podmínky pro její uložení. Uplatněním nároku na uhrazení smluvní pokuty podle Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo z jakéhokoli smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem není dotčeno právo Banky na náhradu škody vzniklé jí porušením povinností, ke které se smluvní pokuta vztahuje.

9.7 Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Bankou proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Banky za Klientem bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.

9.8 Klient je povinen uhradit Bance vedle dlužné částky též její příslušenství včetně náhrady nákladů vynaložených Bankou v souvislosti s vymáháním její pohledávky (např. náhradu nákladů na právní zastoupení, mimosoudní vymáhání, soudní řízení atd.).

9.9 Není-li pohledávka zaplacená ve stanoveném nebo dohodnutém termínu, je Banka oprávněna úročit ji namísto sjednaných úroků úrok z prodlení, a to ode dne vzniku prodlení až do dne předcházejícího dni, ve kterém dojde k úplnému splacení dlužné částky. Přitom platí, že nezaplacené úroky se stávají součástí jistiny. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v české měně je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené Českou národní bankou jako lombardní sazba pro českou měnu v průběhu trvání prodlení. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v cizích měnách je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené centrální bankou země příslušné měny jako lombardní nebo jí

odpovídající sazba pro danou měnu v průběhu trvání prodlení. Je-li však pětinašobek takové výše uvedené (lombardní nebo obdobné) sazby nižší než 20% p.a., je Banka oprávněna úročit dlužné částky pevnou sazbou úroků z prodlení ve výši 20% p.a. Při výpočtu úroků z prodlení se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání prodlení.

9.10 Úrok z prodlení je splatný denně. Banka je oprávněna úroky z prodlení kdykoli vyúčtovat v plné výši za celou dobu prodlení.

9.11 Akceptací Obecných obchodních podmínek Klient souhlasí s tím, že práva Banky ze smluvních vztahů s Klientem nebo s takovými smluvními vztahy související se promlčí ve lhůtě deseti let ode dne, kdy Banka mohla takové právo uplatnit poprvé.

10. ZAJIŠTĚNÍ

10.1 Vyplyvá-li z charakteru poskytované bankovní služby možnost vzniku peněžitého dluhu Klienta vůči Bance, je Banka oprávněna kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu požadovat zajištění, resp. dozajištění, současných, budoucích i podmíněných dluhů Klienta. Klient je povinen opatřit jistotu, resp. dodatečnou jistotu, ve formě, kvalitě a hodnotě stanovených Bankou. Banka je oprávněna požadovat zajištění případných budoucích či podmíněných dluhů Klienta vůči Bance jako podmínku svého plnění ve prospěch Klienta.

10.2 Klient je povinen kdykoli na žádost Banky opatřit, a to i opakovaně, bez zbytečného odkladu a na vlastní náklady, ocenění jistoty, a to znalcem vybraným ze seznamu vedeného Bankou nebo jiným znalcem, který byl předem Bankou odsouhlasen. Ocenění jistoty může být provedeno též Bankou. Je-li Klient nečinný, je Banka oprávněna provést ocenění jistoty sama nebo jeho provedení na náklady Klienta zajistit. V odůvodněných případech je Banka oprávněna opatřit na náklady Klienta revizní ocenění jistoty. Proveďte-li ocenění jistoty či revizi ocenění Banka, je Klient povinen náklady spojené s vypracováním ocenění jistoty či revize ocenění Bance uhradit.

10.3 Veškeré náklady, které vzniknou v souvislosti se vznikem, správou, případně realizací jistoty (např. skladné, úschovně, pojistné, zprostředkovatelské provize, náklady soudního řízení), hradí Klient.

11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

11.1 Banka zaručuje zachovávání bankovního tajemství a ochranu zákonem chráněných údajů ve smyslu aktuální právní úpravy a smlouvy s Klientem, a to i po ukončení smluvního vztahu. Klient bere akceptací Obecných obchodních podmínek na vědomí oprávnění i povinnost Banky poskytovat informace v rozsahu a za podmínek stanovených právními předpisy. Nad rámec takto stanovený je Banka oprávněna poskytovat informace v souladu s Obecnými obchodními podmínkami; dále je Banka za podmínek dohodnutých s Klientem oprávněna poskytnout třetím osobám na jejich žádost takové bankovní informace, k jejichž poskytnutí dal Klient souhlas.

11.2 Detailní informace o zpracování osobních údajů a údajů tvořících bankovní tajemství jsou obsahem dokumentu Poučení o zpracování osobních údajů, který je zveřejněn na webových stránkách Banky.

11.3 Pravdivost údajů poskytnutých Bance je Klient povinen na její výzvu a ve formě jí požadované kdykoli prokázat. Předáním jakékoli právně významné informace vztahující se k zakládanému či existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou Klient zároveň uděluje Bance svolení k tomu, aby si uváděné údaje vhodným způsobem ověřila.

12. ODPOVĚDNOST

12.1 Nestanoví-li zákon, Obecně obchodní podmínky, případně produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak, odpovídá Banka pouze za skutečnou škodu, kterou způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Za ušlý zisk Banka neodpovídá.

12.2 V případě neexistence zvláštních ujednání Banka nepřebírá jiné povinnosti, s výjimkou těch, které jsou uvedeny v Obecných obchodních podmínkách, případně produktových podmínkách nebo konkrétním smluvním ujednání nebo které vyplývají z obecně závazných právních předpisů.

12.3 Banka v případě poskytování služeb prostřednictvím veřejných komunikačních sítí telekomunikačních společností, pošty nebo jiného Bankou nekontrolovaného subjektu neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku zneužití přepravovaných informací, z důvodu chybných procesů, technických závad, poruch systému, protiprávní činnosti či jiných nedostatků a pochybení vzniklých na straně těchto subjektů.

12.4 Banka neodpovídá za škodu způsobenou protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby (např. byla-li jí předložena padělaná listina nebo byla-li Banka jiným způsobem uvedena v omyl), s výjimkou škody vzniklé v důsledku hrubé nedbalosti Banky.

12.5 Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a postupů, a to ani kdyby byly činěny s odvoláním na názor Banky, nestanoví-li právní předpis jinak. Banka nenes odpovědnost za podnikání Klienta, ani za účel použití peněžních prostředků.

12.6 Banka neodpovídá za škodu vzniklou tím, že nejednala podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud měla důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud měla důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis.

12.7 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že jí Klient včas neoznámil zánik práva zástupce za něho jednat.

12.8 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že se včas nedozvěděla o Klientově omezení svéprávnosti či o jiných omezeních oprávnění Klienta nebo osob oprávněných za Klienta právně jednat.

12.9 Banka není povinna poučít Klienta, nestanoví-li jí tuto povinnost právní předpis, o kurzovém riziku ani o jiných možných důsledcích jím prováděných finančních operací nebo dalších bankovních obchodů či o hodnotě předmětů předaných Bance k úschově. Ani v těchto případech Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a zvolených postupů.

12.10 Banka je oprávněna z důvodů hodných zřetele omezit nebo uzavřít na dobu nezbytně nutnou svůj provoz a neodpovídá za případné škody tím Klientovi způsobené.

13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE

13.1 Klient a Banka vzájemně komunikují osobně, písemně (v elektronické podobě nebo v listinné podobě) nebo telefonicky. Pokud Obecně obchodní podmínky, příslušné produktové nebo smlouva nestanoví jinak, pro vzájemnou právně významnou komunikaci mezi Klientem a Bankou platí povinnost písemné formy, přičemž

a) Klient tak činí v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě, a to na Bankou určené adresy; a

b) Banka tak činí v elektronické podobě, a to na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, nebo v listinné podobě, a to na adresu podle ust. 13.5 Obecných obchodních podmínek.

- 13.2 Veškeré písemnosti včetně příkazů a jiné zásilky způsobilé k poštovní přepravě (dále též jen „zásilka“) se mezi Bankou a Klientem zasílají prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, případně jiným obdobným způsobem. Banka je oprávněna zvolit i jiné způsoby doručování.
- 13.3 Má-li být Banka informována o některé skutečnosti předem, je Klient povinen podat Bance odpovídající informaci nejméně 30 dní před rozhodnou událostí, je-li to podle okolností možné; jinak bez zbytečného odkladu po zjištění, že taková skutečnost nastane. Má-li být Banka informována následně, potom je třeba informaci podat bezodkladně po zjištění příslušných skutečností.
- 13.4 Banka je oprávněna podle svého nejlepšího uvážení odesílat ceny způsobem obvyklým v bankovním, pojištěném či nepojištěném, doporučenou zásilkou nebo s udáním nižší hodnoty, pokud Klient nedal jiný příkaz. Šeky k zúčtování se zasílají obvykle poštou v obyčejné zásilce, ostatní nepojištěné šeky a směnky v doporučené zásilce. Rizika spojená s možnou ztrátou, zničením či zneužitím zásilky nese Klient.
- 13.5 Banka zasílá zásilky na adresu uvedenou ve smlouvě jako sídlo (bydliště) Klienta, pokud jí Klient nesdělí kontaktní adresu, na kterou mu má veškeré zásilky zasílat.
- 13.6 Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb jsou došlé (i) jejich osobním převzetím, (ii) jejich vhozením do poštovní schránky Klienta, (iii) vhozením oznámení o uložení zásilky u provozovatele poštovních služeb do poštovní schránky Klienta nebo (iv) jejich dodáním Klientovi jiným obdobným způsobem, při kterém měl Klient objektivní příležitost se s obsahem zásilky seznámit. Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, jejichž dojití bylo Klientem vědomě zmařeno, platí za došlé Klientovi dnem vrácení takových zásilek provozovatelem poštovních služeb Bance; za vědomé zmaření se výslovně považuje zejména porušení povinnosti Klienta oznámit Bance změnu příslušné adresy.
- 13.7 Zásilky Banky odeslané prostřednictvím komunikačních prostředků (např. fax) nebo formou elektronickou či jiným obdobným způsobem se mají za došlé dnem jejich odeslání.
- 13.8 Zásilky pro Klienta uložené na základě dohody s Klientem na příslušném obchodním místě Banky jsou došlé dnem jejich vyzvednutí; jinak se mají za došlé 10. pracovním dnem následujícím po dni, v němž byly pro Klienta na příslušném obchodním místě Banky uloženy.
- 13.9 Klient je povinen případnou zjištěnou závadu uplatnit u Banky písemně či jinou Bankou akceptovanou formou bez zbytečného odkladu po doručení listiny, ze které reklamovaná skutečnost vyplývá, či obdržení sdělení jinou formou, nejpozději však do 3 měsíců od vzniku závady. Jestliže Klient ve stanovené lhůtě závady nereklamuje, má se za to, že se sdělenými údaji souhlasí.
- 13.10 V případech, kdy se podle konkrétní smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem nebo podle Obecných obchodních podmínek vyžaduje ověření totožnosti osoby, resp. úřední ověření pravosti jejího podpisu, může Banka ověřit totožnost osoby též sama, nebo může namísto úředního ověření pravosti jejího podpisu uzнат jiné ověření učiněné ve formě a osobami akceptovanými Bankou.
- 13.11 Pokud není stanoveno jinak, zpřístupňuje Banka Klientovi informace, včetně aktuálního znění Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek a Sazebníku na své internetové adrese.
- 13.12 Znění změn a doplňků nebo úplné znění novelizovaných Obecných obchodních podmínek je Banka oprávněna Klientovi poskytnout písemně v elektronické podobě, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, pokud Klient výslovně nepožádá o poskytování takových písemností ze strany Banky v listinné podobě.
- 13.13 Ust. 13.12 Obecných obchodních podmínek se použije obdobně
- v případě poskytování informace o změně Obecných obchodních podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit;
 - v případě změny Sazebníku podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek;
 - v případě poskytování znění změn a doplňků nebo úplného znění novelizovaných produktových podmínek;
 - v případě poskytování informace o změně produktových podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit.
- 14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ**
- 14.1 Není-li v konkrétním smluvním ujednání dohodnuto jinak, smluvní vztah mezi Bankou a Klientem a jakékoli mimosmluvní vztahy vznikající v souvislosti s ním se řídí českým právem; pro případné spory jsou příslušné české soudy.
- 14.2 Pro řešení sporů mezi Bankou a Klientem je místně příslušný obecný soud Banky, pokud právní předpis nestanoví jinak.
- 14.3 V případném sporu mezi Bankou a Klientem, je-li spotřebitelem ve smyslu příslušného zákona, který se nepodaří vyřešit smírnou cestou, se může Klient obrátit na finančního arbitra. Příslušnost finančního arbitra je upravena zákonem o finančním arbitrovi č. 229/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, a do jeho působnosti spadají spory ve věcech:
- poskytování platebních služeb,
 - nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo jiného úvěru, zápůjčky, či obdobné finanční služby,
 - nabízení investic do fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu,
 - nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění, vystupuje-li Banka jako pojišťovaci zprostředkovatel,
 - provádění směnářského obchodu,
 - nabízení, poskytování nebo zprostředkování stavebního spoření, vystupuje-li Banka jako zprostředkovatel stavebního spoření,
 - poskytování investičních služeb, vystupuje-li Banka jako obchodník s cennými papíry.
- 14.4 Kontaktní údaje finančního arbitra jsou následující: Adresa: Kancelář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1. Internetová adresa: <http://www.finarbitr.cz>. ID datové schránky: qr9ab9x.
- 14.5 Ve věcech, v nichž není dána působnost finančního arbitra, je subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů Česká obchodní inspekce nebo jiný subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu.
- 15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN**
- 15.1 Jsou-li ve smlouvě, produktových podmínkách nebo v Obecných obchodních podmínkách odkazy na jakékoli limity v české měně a nevyplývá-li z kontextu jinak, platí stanovené limity analogicky i pro cizí měny s tím, že pro přepočítání ekvivalentní částky limitu pro cizí měnu je rozhodující kurz střed Banky platný v den uskutečnění příslušné transakce nebo v den, ke kterému Banka posuzuje splnění stanoveného limitu.

- 15.2 Je-li měnou obchodního případu česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice. Je-li měnou obchodního případu jiná než česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice a kdy banky v zemi příslušné cizí měny obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v této zemi, resp. v případě měny euro den, kdy je otevřen systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer).
- 15.3 Zavedení měny euro jako národní měny v České republice a s tím související změny referenčních sazeb kótovaných na finančních trzích nebudou mít za následek zánik povinnosti Klienta plnit jeho dluh vůči Bance pro nemožnost plnění smlouvy, ani jej tyto změny neopravňují k jednostranné změně nebo k ukončení smluvního vztahu.
- 15.4 Pro provádění konverze peněžních prostředků Bankou pro Klienta, není-li dohodnuto jinak, platí následující pravidla:
- a) provádí-li Banka konverzi z cizí měny do české měny, bude přepočten proveden promptním kurzem Banky „deviza nákup“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta nákup“ (kurz „pokladna“ pro vklad cizoměnové hotovosti na účet vedený v české měně nebo pro směnářenské operace s cizí měnou);
 - b) provádí-li Banka konverzi z české měny do cizí měny, bude přepočten proveden promptním kurzem Banky „deviza prodej“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta prodej“ (pro výběr cizoměnové hotovosti z účtu vedeného v jiné měně nebo pro směnářenské operace s cizí měnou);
 - c) provádí-li Banka konverzi peněžních prostředků z jedné cizí měny do jiné (nákup, resp. prodej deviz/valut), bude přepočten proveden promptním křížovým kurzem měn stanoveným Bankou na základě kurzů definovaných v ust. 15.4 písm. a) a b) Obecných obchodních podmínek;
 - d) promptní kurz je kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den účinnosti příkazu k převodu, resp. v okamžiku provedení této transakce.
- 15.5 Kurzovní lístek je zveřejňován na internetových stránkách a v provozních prostorách obchodních míst Banky.

Sazebník odměn
za poskytování
bankovních služeb
Část firemní klientela
UniCredit Bank
Czech Republic
and Slovakia, a.s.

Platí od 1. 4. 2019

Banka pro všechno,
na čem záleží.

 **UniCredit Bank**

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Platí od 1. 4. 2019

Obsah

1. Účty a depozita

- 1.1. Běžný účet
- 1.2. Jistotní účet
- 1.3. Zvláštní účet
- 1.4. Termínované vklady a depozitní směnky
- 1.5. Ostatní služby
- 1.6. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat
- 1.7. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

2. Hotovostní operace

- 2.1. Vklady hotovosti na účty
- 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)
- 2.3. Prodej a nákup valut
- 2.4. Zpracování hotovosti
- 2.5. Ostatní hotovostní operace

3. Přímé bankovníctví

- 3.1. Business linka – telefonické bankovníctví
- 3.2. Zaslání informací
- 3.3. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví
- 3.4. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou
- 3.5. Smart Banking – mobilní bankovníctví
- 3.6. Přímé bankovníctví – společné poplatky

4. Elektronické bankovníctví

- 4.1. Eltrans
- 4.2. MultiCash
- 4.3. EuropeanGate Executing
- 4.4. EuropeanGate Forwarding
- 4.5. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

5. Tuzemský platební styk

- 5.1. Příchozí platby
- 5.2. Ochozí platby
- 5.3. Inkasa
- 5.4. Trvalé příkazy
- 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku
- 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

6. Zahraniční platební styk

- 6.1. Příchozí platby
- 6.2. Ochozí platby
- 6.3. SEPA inkasa
- 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)
- 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

7. Šeky

- 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí
- 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR
- 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR
- 7.4. Vystavení šeků
- 7.5. Cestovní šeky

8. Cash Pooling

- 8.1. Lokální Cash Pooling
- 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)
- 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)
- 8.4. Target Balancing
- 8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

- 9.1. MT940 Odesílání
- 9.2. MT942 Odesílání
- 9.3. camt.053 Odesílání
- 9.4. camt.052 Odesílání
- 9.5. MT940 Přijímání
- 9.6. MT942 Přijímání
- 9.7. MT101 Executing
- 9.8. MT101 Forwarding
- 9.9. SWIFT FIN / FileACT

10. Cenné papíry a podílové fondy

- 10.1. Akcie a dluhopisy
- 10.2. Podílové fondy
- 10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

11. Debetní karty

- 11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank
 - 11.1.1. Vydání/vedení karty
 - 11.1.2. Transakce kartou
 - 11.1.3. Ostatní poplatky
- 11.2. Doplňkové služby k debetním kartám
 - 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě
 - 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplňkové cestovní pojištění ke kartě
 - 11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení
 - 11.2.4. Priority Pass

12. Úvěrové obchody

13. Bankovní záruky

14. Dokumentární akreditivy

- 14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy
- 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek

16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

17. Bezpečnostní schránky

- 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek
- 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

18. Ostatní služby

1. Účty a depozita

1.1. Běžný účet

Otevření běžného účtu	bez poplatku
Vedení běžného účtu	590 Kč měsíčně
Zrušení účtu	bez poplatku
Odstoupení od smlouvy o vedení účtu z podnětu banky	500 Kč
Výpis z účtu prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Výpis z účtu zasláný poštou (v rámci ČR)	50 Kč
Výpis z účtu zasláný poštou (do zahraničí)	80 Kč
Výpis z účtu k osobnímu převzetí	90 Kč
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – běžný rok	150 Kč/výpis + DPH
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – minulý rok	300 Kč/výpis + DPH
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – starší než 2 roky	500 Kč/výpis + DPH

1.2. Jistotní účet

Otevření jistotního účtu	individuálně
Vypracování dodatku ke smlouvě o jistotním účtu	individuálně

1.3. Zvláštní účet

Založení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	individuálně
Změna zvláštního účtu pro složení základního kapitálu na běžný účet	bez poplatku
Zrušení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	1 500 Kč
Založení a vedení zvláštního účtu dle požadavku zákona (herní jistota, recyklace, sanace, apod.)	individuálně

1.4. Termínované vklady a depozitní směnky

Založení a vedení vkladového účtu pro termínované vklady	bez poplatku
Otevření termínovaného vkladu	bez poplatku
Vystavení depozitní směnky	bez poplatku
Poplatek za předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu	individuálně

1.5. Ostatní služby

Zavedení nebo změna hesla k běžnému účtu	500 Kč
Změna dispozice na podpisovém vzoru k účtu na návrh klienta	300 Kč/disponent
Blokace a odblokování účtu	bez poplatku
Vinkulace vkladu na účtu	500 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu dopisem	30 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu elektronicky (BusinessNet Professional)	bez poplatku
Oznámení o vzniku nepovoleného debetního zůstatku	100 Kč
1. upomínka (při neplnění smluvních podmínek)	350 Kč
2. upomínka (při neplnění smluvních podmínek)	500 Kč
Výzva k úhradě závazku	650 Kč
Upomínka před soudní žalobou	1 000 Kč

1.6. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat

Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. nižší než 50 mil. Kč	bez poplatku
Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. vyšší než 50 mil. Kč	0,2 %*

*Poplatek z přírůstku vkladů je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem vkladů klienta ke dni 31. 12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku vkladů klienta za období od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Celkový objem vkladů klienta tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12. daného roku.

1.7. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

Poplatek z vkladů klienta do stanoveného objemu včetně v příslušné měně	bez poplatku
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CZK za objem nad 100 mil. CZK	0,5 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně EUR za objem nad 3 mil. EUR	0,5 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CHF za objem nad 100 000 CHF	0,5 % p. a.*

*Poplatek z nadlimitních vkladů klienta je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi denním zůstatkem klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Denní zůstatek tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách v příslušné měně na konci dne. Poplatek je počítán na denní bázi, je účtován měsíčně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu následujícího měsíce.

2. Hotovostní operace

2.1. Vklady hotovosti na účty

Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč	0,1 %, min. 100 Kč
Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč provedený třetí osobou	0,1 %, min. 100 Kč
Vklad hotovosti v cizí měně na účet ve stejné měně	1 %, min. 100 Kč
Vklad hotovosti na účet v jiné měně	1 %, min. 100 Kč
Vklad mincí v cizí měně na účet	10 %

2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)

Výběr hotovosti v Kč z účtu vedeného v Kč	100 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu ve stejné měně	1 %, min. 100 Kč
Výběr hotovosti z účtu v jiné měně	1 %, min. 100 Kč
Výběr mincí	30 Kč + 10 % z částky
Neuskutečňený výběr objednané hotovosti	0,5 %, min. 1 000 Kč, max. 5 000 Kč
Neohlášený výběr hotovosti nad 500 000 Kč	1 000 Kč

2.3. Prodej a nákup valut

Prodej valut	bez poplatku
Nákup valut	bez poplatku

2.4. Zpracování hotovosti

Zpracování neroztříděné hotovosti	1 500 Kč/1 mil.
Svoz a zpracování hotovosti	individuálně
Příprava hotovosti bezpečnostní agenturou (mimo Banku)	individuálně
Manipulativní směna mincí	individuálně

2.5. Ostatní hotovostní operace

Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad třídných mincí v Kč (od 101 ks bankovek či mincí od každé nominální hodnoty)*	5 % z přijaté částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč
Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad netřídných mincí v Kč (od 101 ks bankovek či mincí od každé nominální hodnoty)*	10 % z přijaté částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 100 Kč

*Banka neprovádí manipulativní směnu hotovosti v cizích měnách.

3. Přímé bankovníctví

3.1. Business linka – telefonické bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu	100 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

3.2. Zasilání informací

Zřízení produktu	1 000 Kč/notifikace
Zaslání SMS zprávy	2,90 Kč
Zaslání e-mailové zprávy	bez poplatku
Zrušení produktu	bez poplatku

3.3. BusinessNet Professional – Internetové bankovníctví

Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění	3 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	390 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

3.4. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou

Poznámka: Produkt lze zřídit pouze k produktu BusinessNet Professional.

Zřízení produktu	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	200 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku
Nastavení digitálního certifikátu pro jednoho uživatele	300 Kč
Blokace digitálního certifikátu uživatele	bez poplatku
Odblokování digitálního certifikátu uživatele	300 Kč

3.5. Smart Banking – mobilní bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu*	140 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

**V případě zřízeného produktu internetové bankovníctví BusinessNet Professional bez poplatku.*

3.6. Přímé bankovníctví – společné poplatky

Předání a inicializace bezpečnostního klíče	1 000 Kč
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Změna nastavení práv uživatele k účtům	bez poplatku
Blokace přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Odblokování přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod., prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
SMS klíč – nastavení a inicializace	250 Kč
SMS klíč – používání (odeslání SMS)	1,50 Kč
Uvolnění a administrace profilu uživatele internetového bankovníctví pro mezinárodní použití	1 000 Kč

4. Elektronické bankovníctví

4.1. Eltrans

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	5 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Připojení účtů k EB Eltrans jiného klienta	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	800 Kč měsíčně
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	800 Kč měsíčně
Vydání další obálky s vygenerovanými hesly nad rámec zavedení služby/připojení na banku pro produkt Eltrans	300 Kč
Vydání certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Obnovení certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
Vytvoření nestandardní šablony pro import z účetního programu	15 000 Kč + DPH

**V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.*

4.2. MultiCash

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	10 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Moduly platebního styku pro jednu zemi	bez poplatku
Zavedení služby elektronického platebního styku pro další zemi	5 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč měsíčně
Připojení účtů k EB MultiCash jiného klienta na základě zmocnění	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	200 Kč měsíčně
Vydání další klíčové diskety/elektronického podpisu nad rámec zavedení služby/připojení na banku	300 Kč
Zablokování/odblokování klíčové diskety/elektronického podpisu	300 Kč
Úprava konfigurace klíčové diskety/elektronického podpisu	300 Kč

**V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.*

4.3. EuropeanGate Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

4.4. EuropeanGate Forwarding

Zřízení produktu pro jednu zemi	10 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	500 Kč/účet měsíčně

4.5. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem externího dodavatele	přeúčtování nákladů banky + DPH
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím e-mailu	bez poplatku

5. Tuzemský platební styk

(Za platby tuzemského platebního styku jsou považovány platby v měně Kč v rámci České republiky z účtu/na účty vedené v měně Kč.)

5.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	20 Kč
Expresní platba z jiné banky	20 Kč
Platba v rámci banky*	5 Kč

5.2. Odchozí platby

Standardní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	100 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím telefonického bankovníctví	30 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím telefonického bankovníctví	300 Kč
Platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	100 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	3 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	3 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím telefonického bankovníctví*	20 Kč
Standardní platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč

Standardní platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč

5.3. Inkasa

Příchozí platba z jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	20 Kč
Příchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	5 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	3 Kč
Žádost o inkaso předaná na papírovém nosiči	45 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	45 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	3 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	3 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	100 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku

5.4. Trvalé příkazy

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	100 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	3 Kč

5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku

Přesměrování plateb v rámci banky*	bez poplatku
Přesměrování plateb do jiné banky	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek
Avizování platby	500 Kč
Chybně vyplněný platební příkaz	100 Kč
Změna nebo zrušení platebního příkazu před odesláním z banky	max. 300 Kč
Žádost o vrácení platby	500 Kč
Kumulované platby – zadání, změna, zrušení	1 500 Kč/účet

5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

Výše disážia (provize) je stanovena pro každého klienta individuálně a je přímo závislá na obratu prostřednictvím platebních karet a počtu instalovaných platebních terminálů.

Disážio je strháváno z každé transakce.

Zřízení služby e-commerce	6 600 Kč
Měsíční poplatek za službu e-commerce	190 Kč měsíčně/za každou měnu
Výpis z transakcí uskutečněných prostřednictvím platebního terminálu zasláný poštou	50 Kč

*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

6. Zahraniční platební styk

6.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Standardní platba v rámci banky****	bez poplatku
Europlatba*	200 Kč

6.2. Odchozí platby

Standardní platba (včetně platby na základě trvalého příkazu)	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Europlatba* (včetně Europlatby na základě trvalého příkazu)	250 Kč
SEPA expresní platba do 50 000 EUR včetně	500 Kč
SEPA expresní platba nad 50 000 EUR	1 750 Kč
Platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně	250 Kč
Příplatek k platbě do jiné banky předané na papírovém nosiči	300 Kč
NON-STP** příplatek k platbě do/z jiné banky	450 Kč
Platba v rámci banky****	30 Kč
Příplatek k platbě v rámci banky předané na papírovém nosiči	200 Kč
NON-STP** příplatek k platbě v rámci banky****	100 Kč
Příplatek k platbě v případě zadání řízení poplatků „OUR“****	800 Kč

6.3. SEPA inkasa

Příchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (do 50 000 EUR)	200 Kč
Příchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (nad 50 000 EUR)	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (do 50 000 EUR)	250 Kč
Odchozí platba na základě uznaného příkazu k SEPA inkasu (nad 50 000 EUR)	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Příkaz k SEPA inkasu	50 Kč
Souhlas se SEPA inkasem – zadání, změna, zrušení	100 Kč
Aktivace účtu pro SEPA inkaso	zdarma
Deaktivace účtu pro SEPA inkaso	100 Kč
Zřízení produktu SEPA inkaso – příjemce	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu SEPA inkaso – příjemce	100 Kč měsíčně

6.4. Trvalé příkazy (nastavení)

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	30 Kč

6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

Přesměrování plateb v rámci banky****	bez poplatku
Přesměrování plateb do jiné banky	individuálně
Odeslání zůstatku rušeného účtu do jiné banky	1 000 Kč
Odeslání zůstatku rušeného účtu v rámci banky	30 Kč
Avizo	500 Kč
Změna nebo storno provedené platby na žádost klienta	1 000 Kč + výlohy zahraničních bank

Změna nebo zrušení platebního příkazu před odesláním z banky	100 Kč
Zpětné připsání vrácené platby z důvodu chybných instrukcí klienta	200 Kč
Potvrzení o provedení platbě – platby do stáří 3 měsíců	300 Kč + výlohy ostatních bank
Potvrzení o provedení platbě – platby starší než 3 měsíce	500 Kč + výlohy ostatních bank

**Europlatba je každá platba do/ze země EU nebo EHP do částky EUR 50 000 v měně EUR, splňující následující náležitosti:*
 – obsahuje správně zadaný IBAN (International Bank Account Number = mezinárodní číslo účtu) příjemce,
 – řízení poplatků „SHA“ (shared = poplatky odesílající banky hradí plátce, poplatky přijímající banky hradí příjemce),
 – neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování.

SEPA platba musí splňovat stejné náležitosti jako Europlatba* s výjimkou výše částky. Ta není limitována. Pro zpoplatnění SEPA platby jsou použita tato pravidla:
 a) Částka platby do EUR 50 000 včetně – podmínky pro Europlatbu
 b) Částka platby nad EUR 50 000 – podmínky pro standardní zahraniční platbu
 SEPA platby je možné provést pouze v rámci rozšířeného Evropského hospodářského prostoru a pouze mezi bankami, které přistoupily k SEPA.
 SEPA inkaso Banka poskytuje pouze k EUR účtu.

****NON-STP příplatek je aplikován ke každé zahraniční platbě s výjimkou šeků v případě, že:**
 – se jedná o platby, u nichž je vyžadován IBAN příjemce (např. platby v rámci EU a EHP) nebo název příjemce, příp. jiný povinný údaj, požadovaný bankou příjemce, resp. korespondenční bankou a přitom tento údaj nebude uveden nebo nebude uveden správně,
 – se jedná o platby, u nichž je vyžadován BIC (tzn. SWIFTová adresa) banky příjemce, a přitom nebude BIC banky příjemce uveden (netýká se SEPA plateb) nebo nebude uveden správně (včetně SEPA plateb),
 – u plateb v rámci EHP a v měně země EHP zadá klient řízení poplatků „BEN“ (řízení poplatků bude Bankou změněno na „SHA“)
 – bude zadán požadavek na zvláštní způsob zpracování, takovým požadavkem rozumíme použití (i) jiného než bankou definovaného kódového slova nebo (ii) použití kódového slova, na jehož základě je příkaz zpracován jako NON-STP platba či (iii) zadání kódového slova aplikaci elektronického bankovníctví v jiném než předepsaném formátu.
 Bankou definovaná kódová slova, která nezpůsobují aplikaci NON-STP příplatku, jsou: /RATE/, /VALUE/, /AVIZO/, /CHQB/, /ABA/ a /KSI/, /VSI/, /SSI/ (pouze pro převody v Kč v rámci České republiky).

*****Jento poplatek pro odchozí platby s řízením poplatků „DUR“ pokrývá poplatky požadované bankou příjemce.**

*****V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.**

7. Šeky

7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí

Inkaso šeku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč + výlohy zahraničních bank
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Ověření šeku u vystavující/proplácející banky	500 Kč + výlohy zahraničních bank

7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR

Zahraníční bankovní šeky v Kč a cizí měně splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky (šeková knížka UniCredit Bank) předložené k proplacení na přepážce UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Klientské šeky v Kč a v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v zahraničí a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Upozornění na vystavení nekrytého klientského šeku	500 Kč

7.3. Inkaso šeků splatných v ČR

Inkaso bankovních a klientských šeků v Kč	300 Kč + výlohy tuzemských bank
Inkaso bankovních a klientských šeků v cizí měně splatných v tuzemsku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy UniCredit Bank + výlohy zahraničních bank

7.4. Vystavení šeků*

Vystavení souboru klientských šeků s 25 kusy předtisku	200 Kč
Vystavení souboru klientských šeků s 5 kusy předtisku	50 Kč
Zaslání souboru klientských šeků poštou nebo kurýrní službou	reálné výlohy banky
Blokace nebo odvolání klientského šeku	200 Kč za každou žádost

**Bankovní ani cestovní šeky banka nevystavuje.*

7.5. Cestovní šeky

Nákup šeků s výplatou v hotovosti v Kč	2 %, min. 100 Kč
Připsání na účet	1 %, min. Kč 300, max. 3 000 Kč

8. Cash Pooling

8.1. Lokální Cash Pooling

(v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. mezi účty vedenými v České republice)

Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – hlavní (master) účet	4 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – podřízený účet	2 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – hlavní (master) účet	10 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – podřízený účet	2 000 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Poolingová transakce	3 Kč
Měsíční poplatek	300 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

8.4. Target Balancing

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

Otevření stínového účtu	2 000 Kč
Úprava vlastností stínového účtu	2 000 Kč
Měsíční poplatek – vedení stínového účtu	300 Kč
Měsíční poplatek – vypořádání úroků	1 000 Kč
Zrušení stínového účtu	2 000 Kč

9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

9.1. MT940 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

9.2. MT942 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

9.3. camt.053 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

9.4. camt.052 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

9.5. MT940 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

9.6. MT942 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

9.7. MT101 Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Zpracování zprávy MT101	bez poplatku

9.8. MT101 Forwarding

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Odeslání zprávy MT101	bez poplatku

9.9. SWIFT FIN / FileACT

Zřízení produktu (implementace, výměna klíčů, testování)	individuálně
Poplatek za užívání produktu	2 700 Kč měsíčně
Testování jednoho typu formátu platebního souboru nebo výpisu	13 500 Kč
Poplatek za změny v nastavení produktu	1 350 Kč
Registrace pro službu MA-CUG ve SWIFT	32 400 Kč
Služby spojené s dohledáváním plateb	1 350 Kč/každá započatá hodina

10. Cenné papíry a podílové fondy

10.1. Akcie a dluhopisy

Zahraniční akcie – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu na burze či OTC	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje na burze	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje OTC	1,5 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč

Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – úpis nově emitovaných instrumentů	individuálně dle prodejního prospektu
Akcie, obchodované na Burze cenných papírů Praha – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu	0,8 % z objemu transakce, min. 3 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – nákup	1,0 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč

Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – prodej před splatností	0,35 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč
--	--

Poznámka: Odměna UniCredit Bank zahrnuje již náklady burzy/brokera. Odměna UniCredit Bank nezahrnuje náklady a poplatky, které UniCredit Bank platí třetím osobám a jsou nad rámec nákladů burzy/brokera; k uvedeným poplatkům se řadí např. případná aplikovaná daň z transakcí (Francie, Itálie, apod.) či Stamp duty (např. Velká Británie). Dojde-li vzhledem k úzkým tržním poměrům k částečnému vypořádání, bude každé dílčí vypořádání vyúčtováno samostatně.

10.2. Podílové fondy

Produkty podílových fondů skupiny Amundi

Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je UniCredit Bank:

– nákup, výměna a bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi	dle platného ceníku
– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi*	bez poplatku
– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů	bez poplatku

Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je Amundi**:

– výměna, bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi	dle platného ceníku, plus 1 000 Kč
– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi	1 000 Kč
– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů	1 000 Kč

Žádosti podílníků ostatních finančních poradců**:

– přechod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi	1 000 Kč
– výměna podílových listů fondu Credit Suisse český otevřený podílový fond	1 000 Kč

**Pro přechod a převod produktů skupiny Amundi v rámci úschovy poskytované ze strany UniCredit Bank se uplatní poplatky uvedené níže v tomto sazebníku*

***Podmínkou přijetí žádosti je poskytnutí informací ze strany podílníka dostatečných k tomu, aby UniCredit Bank mohla splnit své regulační povinnosti*

Pro vyloučení pochybností se konstatuje, že od podílníků, jejichž finančním poradcem není UniCredit Bank, nebude přijata žádost k jině než výše uvedené operaci, pokud UniCredit Bank nestanoví jinak.

Ostatní podílové fondy

Nákup a zpětný odkup podílových listů	max. do výše dle statutu fondu
---------------------------------------	--------------------------------

Poznámka: K výše uvedeným transakčním odměnám se připočítávají náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám.

10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

Odměna za vedení klientského účtu cenných papírů u UniCredit Bank

– držení podíl sběrného dluhopisu v rámci dluhopisového programu UniCredit Bank*	bez poplatku
– držení podíl sběrného certifikátu v rámci nabídkového programu UniCredit Bank*	bez poplatku
– Lucemburské fondy a fondy České rodiny fondů skupiny Amundi*	bez poplatku
– tuzemské cenné papíry evidované u CDCP*	0,20 %, min. 300 Kč + DPH
– zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy*	0,20 %, min. 300 Kč + DPH
– ostatní cenné papíry*	0,20 %, min. 300 Kč + DPH
Proplacení splatných cenných papírů z účtu cenných papírů	bez poplatku
Převod/přesun cenných papírů (za jeden titul)	
– převod CP ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank	

(dodání/přijetí)	300 Kč
– převod CP ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání)	1 000 Kč
– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí)	bez poplatku
– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání)	1 000 Kč + DPH
Přechod cenných papírů (za jeden titul) (dodání/přijetí)**	300 Kč
Zřízení účtu majitele cenných papírů v CDCP**	bez poplatku
Výpis aktuálního stavu na účtu v CDCP**	150 Kč
Další služby CDCP**	Individuálně

*Vychází hodnota pro kalkulaci odměny je počítána zásadně z odhadované hodnoty držených investičních nástrojů k ultimu kalendářního čtvrtletí (případně k datu ukončení smlouvy) bez ohledu na datum nabytí investice (tj. čtvrtletní sazba 0,05%, min. CZK 75,-). Odměna je inkasována vždy ke každému 15. dni měsíce následujícího po ukončení čtvrtletí, případně alikvótně při ukončení smlouvy.

UniCredit Bank vyvinula maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty, přičemž vycházela z cen poskytnutých třetími osobami – depozitáři a jinými relevantními poskytovateli dat na trhu. Ceny poskytnuté třetími osobami jsou buď označeny jako ceny tržní nebo jako odhad jejich hodnoty. Případně je místo ceny, zpravidla pokud tržní hodnota nebo odhad hodnoty držených investičních nástrojů není k dispozici, použita nominální hodnota držených investičních nástrojů nebo technický údaj 0,000001. V případě, že držené investiční nástroje jsou ze strany CDCP uvedeny na seznamu emisí, za které se nepočítá poplatek za vedení cenných papírů, použije se zásadně technický údaj 0,000001.

Jakkoli UniCredit Bank považuje zdroje za důvěryhodné a informace z těchto zdrojů poskytuje v dobré víře, nemůže se zavázat a nepřijímá tedy odpovědnost za jejich aktuálnost, úplnost a správnost a nepřijímá proto za tyto údaje jakoukoli odpovědnost. Použití hodnoty a ceny nepředstavují nabídku ke koupi či prodeji těchto investičních nástrojů.

**Příplatek pro klienty, kteří nemají v UniCredit Bank vedenou některé z kont, činí 200 Kč.

CDCP: Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Poznámka: Kromě výše uvedených odměn UniCredit Bank za poskytování služeb v rámci úschovy/správy jsou klientem hrazeny náklady, které UniCredit Bank platí třetí osobám, zejména poplatky CDCP.

11. Debetní karty

11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank

11.1.1. Vydání/vedení karty

Visa Business, MasterCard Business (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	2 500 Kč ročně
Visa Gold Business, MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	3 500 Kč ročně
Expresní vydání nové karty a PIN (do 2 dnů)	650 Kč
Expresní převydatí karty nebo PIN (do 2 dnů)	650 Kč

11.1.2. Transakce kartou

Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí	bez poplatku
Výběr hotovosti kartou:	
– z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí	5 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR	30 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
– Cash Advance – výběr hotovosti na přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
– Cash back – výběr hotovosti při platbě kartou v obchodech v ČR	bez poplatku
Vklady hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR	bez poplatku

11.1.3. Ostatní poplatky

Aktivace karty před jejím prvním použitím	bez poplatku
Blokace platební karty	bez poplatku
Vydání duplikátu karty	200 Kč
Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business, MasterCard Business témuž držitelé karty s původní platností	200 Kč

Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business Gold, MasterCard Business Gold, MasterCard Gold Charge témuž držitelé karty s původní platností	bez poplatku
Opětovné vydání PIN	100 Kč
Změna limitu čerpání ke kartě	100 Kč
Změna připojeného účtu ke kartě	100 Kč
Speciální výpis transakcí debetní kartou k účtu zaslaný poštou	30 Kč
Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí:	
– běžný a minulý rok	50 Kč
– předcházející roky	300 Kč
Výpis transakcí debetní kartou:	
– zaslaný poštou (v rámci ČR)	50 Kč
– zaslaný poštou (do zahraničí)	80 Kč
– k osobnímu převzetí	90 Kč
– elektronický (prostřednictvím internetového bankovníctví)	bez poplatku
Vydání náhradní karty v zahraničí	3 000 Kč
Poskytnutí peněžité pomoci v zahraničí	1 000 Kč
Neoprávněná reklamacie	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Obstarání dokumentace ke kartové transakci na základě požadavku klienta	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Odeslání vydané karty do zahraničí	podle skutečných nákladů

11.2. Doplňkové služby k debetním kartám

11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě

Visa Business, MasterCard Business	bez poplatku
Visa Gold Business, MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge	bez poplatku

11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplňkové cestovní pojištění ke kartě (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic)

Visa Business, MasterCard Business	65 Kč měsíčně
Visa Gold Business, MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge	70 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení

Basic – pojistné plnění 30 000 Kč	30 Kč měsíčně
Plus – pojistné plnění 50 000 Kč	40 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

11.2.4. Priority Pass

Ke kartám Visa/MasterCard Business a Visa/MasterCard Gold Business, MasterCard Gold Charge	500 Kč ročně
Vydání náhradní karty	200 Kč
Použití karty Priority Pass	USD 32/vstup

12. Úvěrové obchody

Úroky z úvěru, provize a další platby jsou stanoveny individuálně v příslušné smlouvě o úvěru.

Sazba úroků z prodlení je stanovena v Obecných obchodních podmínkách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v platném znění.

Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí* 0,2 % z výše úvěru, min. 5 500 Kč

*Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti (dle typu a velikosti), která zajišťuje pohledávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí.

13. Bankovní záruky

Vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky – standardní text	min. 3 000 Kč
Příprava textu/vystavení bankovní záruky/příslibu (nestandardní text)*	min. 5 000 Kč
<i>*i v případě nevystavení bankovní záruky</i>	
Popl. za expresní vystavení stand. záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)**	min. 5 000 Kč
<i>**dle dohody s klientem</i>	
Popl. za expresní vystavení dodatku k záruční listině/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)**	min. 5 000 Kč
<i>**dle dohody s klientem</i>	
Záruční provize za vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky***	% p. a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná předem za příslušné období, min. 4 000 Kč ročně
<i>***v případě navýšení či prodloužení záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky je účtována záruční provize v souladu se sazbami za vystavení</i>	
Změna podmínek záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky	2 000 Kč
Avizování bankovní záruky příjemci bankovní záruky/registrace bankovní záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti	2 000 Kč
Avizování změny příjemci bankovní záruky/registrace změny záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti	2 000 Kč
Uplatnění bankovní záruky/plnění z bankovní záruky za každou žádost/plnění	0,3 %, min. Kč 3 000
Předčasné ukončení bankovní záruky	2 000 Kč
Ověření podpisů na bankovní záruce/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření autenticity bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření výstavce (bankovní/nebankovní subjekt), jakékoli jiné ověření požadované klientem (plus příslušné náklady na SWIFT/kurýra/poštovně)	500 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovně apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.</i>	

14. Dokumentární akreditivy

14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy

Avizování	0,1 %, min. 1 500 Kč
Předavízo	1 500 Kč
Potvrzení/odložení splatnosti u potvrzených akreditivů*	individuálně
<i>*v případě navýšení částky či prodloužení platnosti akreditivu je účtován poplatek v souladu se sazbou za potvrzení</i>	
Kontrola odložené splatnosti u nepotvrzených akreditivů	2 000 Kč
Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
<i>**za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn</i>	
Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
Postoupení výnosu z akreditivu	3 000 Kč
Převod akreditivu	0,3 %, min. 3 000 Kč
Předkontrola dokumentů	individuálně
Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovně apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.</i>	

14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

Poplatek za otevření dokumentárního akreditivu	4 000 Kč
Akreditivní provize za otevření dokumentárního akreditivu/odloženu splatnost*	% p.a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná za příslušné období, min. 1 000 Kč kvartálně za každé započaté 3 měsíce
<i>*v případě navýšení či prodloužení dokumentárního akreditivu je účtována akreditivní provize v souladu se sazbami za otevření</i>	

Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
Vydání dokladů bez placení	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
<i>**za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn</i>	
Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
Uvolnění zboží***	1 500 Kč
<i>***pokud je zboží adresováno na adresu banky/k dispozici banky</i>	
Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovně apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.</i>	

15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek (exportní, importní, tuzemská)

Zpracování inkasa*	0,3 %, min. 1 500 Kč
<i>*i pokud nebude využito, nebo budou neproplacené dokumenty, kvitance či směnky vráceny předkládající straně</i>	
Vydání dokladů bez placení/vrácení neproplacených dokladů předkládající straně/vydání vrácených neproplacených dokladů	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna, za každou změnu	1 000 Kč
Správa, úschova směnky	500 Kč
Uvolnění zboží**	1 500 Kč
<i>**pokud je zboží adresováno na adresu banky / k dispozici banky</i>	
Zprostředkování protestu	2 000 Kč + případné výlohy spojené s protestem směnky
Poštovné tuzemsko – jednorázově	150 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovně apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.</i>	

16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

Admin. poplatků/nestandardní zpracování/posouzení/odstoupení od smlouvy před vystavením bankovní záruky/otevření akreditivu	min. 2 000 Kč
Poplatek za uložení a správu neproplacených dokumentů déle než 1 měsíc	1 000 Kč za každý měsíc
Reklamační, urgence, upomínky*	250 Kč + příslušné náklady na SWIFT
<i>*účtováno od 3. urgency, reklamační, upomínky včetně</i>	
Poplatek za platbu/převod výnosu do třetí banky	1 500 Kč

17. Bezpečnostní schránky

17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek

– rozměr schránky do 10 000 cm ³	2 500 Kč + DPH
– rozměr schránky do 15 000 cm ³	3 750 Kč + DPH
– rozměr schránky do 20 000 cm ³	5 000 Kč + DPH
– rozměr schránky do 25 000 cm ³	6 250 Kč + DPH
– rozměr schránky do 35 000 cm ³	7 500 Kč + DPH
– rozměr schránky nad 35 000 cm ³	10 000 Kč + DPH

17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

Kauce za zapůjčení klíče/klíčů	2 000 Kč
--------------------------------	----------

18. Ostatní služby

Obstarání bankovní nebo hospodářské informace	1 000 Kč + DPH
<i>Kromě poplatku jsou klientovi přeučtovány veškeré reálné výlohy banky spojené s obstaráním informace.</i>	
Poskytnutí bankovní informace o klientovi	individuálně
Poskytnutí informací pro potřeby auditorských firem	2 000 Kč + DPH
Potvrzení vystavené na žádost klienta	individuálně
Faxová zpráva zasláná na vyžádání klienta	60 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení kopie bankovního dokladu:	

- doklad do 2 let	100 Kč za stránku + DPH
- doklad starší než 2 roky	300 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení informace o zpracování osobních údajů klienta:	
- první vyhotovení informace v aktuálním roce	bez poplatku
- druhé a další vyhotovení informace v aktuálním roce	100 Kč
Přijímání platebních příkazů na základě faxové dohody	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek
Zvláštní služby požadované klienty nebo dodatečné práce nezaviněné bankou	max. 200 Kč/15 minut
<i>(V případě, že služby nejsou součástí finančních činností, banka účtuje DPH)</i>	

Tento Sazebník poplatků se neuplatní pro smluvní vztahy mezi klientem a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v případě uzavření smlouvy s UniCredit Bank Slovakia, a.s. anebo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky ve Slovenské republice.