



KOMERČNÍ BANKA a. s.

pobočka Zlín
Tř. T. Bati 152
761 20 ZLÍN

číslo účtu pro platební styk v KB

--

číslo účtu pro platební styk z jiné banky

--

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

Komerční banka, a. s., se sídlem: Praha 1, Na Příkopě 33, PSČ 114 07, IČO 45317054 (dále jen KB nebo banka),

a

klient: právnická osoba (dále jen klient nebo majitel účtu)

Obchodní jméno/název

Technické služby Zlín, s.r.o.

Sídlo

Zlín-Louky, Louky 321 PSČ 760 31

IČO

60 71 10 86

Název účtu (max. 40 znaků)

Technické služby Zlín, s.r.o.

Číslo telefonu pro ověřování příkazů

Číslo faxu pro ověřování příkazů

uzavírají podle § 708 a následujících ustanovení obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb. v platném znění tuto

smlouvu:

1. **KB klientovi zřídí a povede běžný účet v Kč**
2. **Dohodnutý způsob vedení účtu:**
 - a) **majitel účtu bude s prostředky na účtě disponovat písemnými příkazy podepsanými podle Podpisového vzoru**
Předávání příkazů formou kompatibilních médií nebo datovou komunikační sítí bude v případě vytvoření technických podmínek sjednáno zvláštní dohodou.
 - b) **četnost vyhotovování zpráv o zúčtování: po každém pohybu na účtě**

3. Způsob předávání zpráv týkajících se účtu: **osobním odběrem v obchodním místě KB**

(po doručení poštou do místa osobního odběru)

pobočka Zlín

V případě, že zprávy o zúčtování přebírané osobně v bance nebudou opakovaně odebrány, je KB oprávněna tyto zprávy zaslat poštou na adresu: **sídla majitele účtu**

jinou (nutno vypsát úplnou adresu)

4. Všechny písemné příkazy pro výběr/převod peněžních prostředků a výčety v celkové částce 500 tisíc Kč a více (nebo protihodnota v CM) bude majitel účtu předkládat (vyjma kompatibilního média a šeku) určenému pracovníkovi banky osobně nebo prostřednictvím kterékoli zmocněné osoby z Podpisového vzoru anebo prostřednictvím zvláště zmocněné osoby na základě plné moci majitele účtu, předané na samostatném formuláři banky, nebo (jiné) osoby, která se prokáže pobočkovou kartou optického klíče. Kterýkoliv z výše uvedených předložitelů je povinen se na předkládaných příkazech podepsat před pracovníkem banky, a to i v případě, že je již jednou na příkazech podepsán. Příkazy předložené případně jiným způsobem banka nemusí realizovat.
5. Uzavře-li klient Smlouvu o vydání bankovní karty optického klíče, provede banka při použití této karty jednou osobou platební příkaz i v případě, jsou-li v podpisovém vzoru k účtu nutné podpisy dvou osob.
6. Uzavře-li klient Smlouvu o vydání pobočkové karty optického klíče, pak banka považuje jakoukoliv osobu, která předloží tuto kartu, za zmocněnou předložit příkaz. Banka provede kontrolu této osoby ověřením podle průkazu totožnosti v případě, jedná-li se o částku nad 100000,- Kč a veškeré příkazy ověří banka vždy podle Podpisového vzoru k účtu.
7. Banka je oprávněna provést autorizaci (tel/fax ověření) skutečného vystavení všech písemných příkazů pro výběr/převod peněžních prostředků a výčety v celkové částce 500 tisíc Kč a více (nebo protihodnota v CM) na výše uvedeném telefonním/faxovém čísle. Pokud se bance nepodaří telefonicky/faxem spojit s klientem na výše uvedeném čísle, je banka oprávněna příkazy neprovést až do doby jejich skutečného ověření. Pokud při uskutečněné telefonické autorizaci nebude vystavení příkazu příkazcem potvrzeno, je příkazce povinen do dvou pracovních dnů tuto skutečnost písemně potvrdit a doručit bance. V případě, že tak neučiní, banka zašle příkaz majiteli účtu. Současně je banka oprávněna oznámit orgánům činným v trestním řízení podezření z trestného činu podvodu.
8. Klient má možnost pro účely autorizace písemných příkazů dohodnout s bankou hesla. Hesla budou sjednána na samostatném formuláři banky a používána nejdříve od druhého pracovního dne následujícího po dni sdělení hesel klientem (po dni předání vyplněného formuláře).
9. Banka bude telefonicky sdělovat na základě hesla informace o zůstatku a pohybech na účtě:
- ANO
- NE
10. Komerční banka, a. s., garantuje tzv. mezní lhůty zpracování plateb do a ze zahraničí na 6 pracovních dnů u vyšlých úhrad a 4 pracovní dny u došlých úhrad. V této lhůtě je zahrnuta doba od přijetí příkazu klienta na pobočce do odepsání částky z nostro účtu u úhrad do zahraničí a v případě úhrad ze zahraničí je to doba, která počíná běžet od okamžiku kdy KB mohla s prostředky disponovat na příslušném účtu u zahraniční banky do doby připsání platby na účet klienta, pokud je známo jeho přesné bankovní spojení.

11. Banka poskytuje majiteli účtu možnost čerpat finanční prostředky i do povoleného debetu, a to do limitu 3 000 000,-,-Kč
slovy Třimiliónykorun
12. Čerpání prostředků z povoleného debetu je povoleno na dobu 180 kalendářních dnů, a to hotovostně nebo bezhotovostně. Debetní zůstatek v rámci povoleného limitu je úročen vyhlášenou úrokovou sazbou pro povolený debet na běžném účtě - premium.
Po uplynutí této doby musí účet vykazovat nulový či kreditní zůstatek. Pokud bude účet po uplynutí této lhůty vykazovat debetní zůstatek, bude celý tento zůstatek považován za nepovolený debet, který bude úročen vyhlášenou sazbou pro nepovolený debet na běžném účtě.
13. V případě, že majitel účtu během doby čerpání povoleného debetu, tj. během 180 kalendářních dnů, vyrovná debetní zůstatek a stav účtu je nulový či kreditní, majitel účtu může opětovně čerpat povolený debet po dobu 180 kalendářních dnů (neuplatní-li banka postup podle bodu 14. této smlouvy). Každou došlou úhradou se debet splácí a znovu se tak obnovuje možnost čerpat debet do výše povolené limitem. Pokud během této lhůty 180 kalendářních dní dojde k překročení limitu pro povolený debet, bude celý debetní zůstatek po dobu překročení limitu považován za nepovolený debet.
14. Banka je oprávněna snížit nebo zrušit výši povoleného debetu k datu, které předem oznámí majiteli účtu doporučeným dopisem. K tomuto datu je majitel účtu povinen vyrovnat debetní zůstatek do výše nově bankou stanoveného limitu, případně vyrovnat debetní zůstatek celý.
15. Smluvní strany se dohodly, že ke krytí všech pohledávek banky vzniklých z této smlouvy předává majitel účtu bance 1 ks blankosměnky na Komerční bankou vydaném formuláři vlastní směnky majitelem účtu podepsané jako výstavcem, uděluje vyplňovací právo a předává Směnečné vyplňovací prohlášení na předtisku banky.
Blankosměnka je avalována

Na blankosměnce nevyplněné údaje, tj. údaj splatnosti, směnečnou sumu, a místo platební (případně domicilační doložku), je banka oprávněna vyplnit a s takto vzniklou směnkou nakládat dle směnečného práva. Jako údaj splatnosti je banka oprávněna vyplnit libovolné datum po dni splatnosti jakékoli její pohledávky vůči majiteli účtu nebo její části nebo jejího příslušenství z této smlouvy, jako směnečnou sumu libovolnou částku zahrnující, ale nepřekračující veškeré její pohledávky z této smlouvy, které budou splatné ke dni splatnosti směnky a jako místo platební (případně domicilační doložku) libovolný údaj.

Strany se dále dohodly, že:

- banka je oprávněna i po vzniku směnečné pohledávky zvolit výlučně dle vlastního rozhodnutí, zda uplatní a bude případně vymáhat buď pohledávku směnečnou nebo kteroukoliv ze splatných pohledávek, které byly kryty touto blankosměnkou,
- po vzniku směnečné pohledávky budou vedle ní existovat i pohledávky, které byly touto - již doplněnou - blankosměnkou kryty,
- zaplacením směnečné pohledávky zaniká nejen tato pohledávka (nebo její část), ale také pohledávky (nebo jejich části), které byly kryty blankosměnkou.

V případě ukončení smluvního vztahu nebo zrušení povoleného debetu nebo nebyla-li blankosměnka uplatněna výše uvedeným způsobem, zabezpečí Komerční banka po zániku všech pohledávek včetně příslušenství krytých blankosměnkou bez zbytečného odkladu její vrácení majiteli účtu. Vrácení se děje fyzickým předáním majiteli účtu proti písemnému potvrzení o zpětném převzetí. Jestliže do 10 pracovních dnů po datu vyzvání nebude blankosměnka vyzvednuta, je banka oprávněna k jejímu znehodnocení.

16. Vznikne-li nepovolený debet na běžném účtu klienta, banka je oprávněna zřídit klientovi účet pohledávky z nepovoleného debetu, jehož číslo klientovi písemně sdělí. Na tento účet bude převedena pohledávka KB z běžného účtu klienta, a to nejpozději 90 dnů od vzniku nepovoleného debetu. Ode dne převedení pohledávky na účet pohledávek z nepovoleného debetu má banka vedle nároku na úrok z běžného účtu klienta i nárok na úrok z prodlení.

Strany sjednaly pro účely závazkového vztahu z této Smlouvy, že banka je oprávněna stanovit a upravovat formou Oznamení sazbu úroků z prodlení až do maximální celkové výše sazby, která je tvořena součtem z výše až referenční sazby KB v Kč a z výše až 30 % p. a. Takto vyhlášenou sazbu použije banka pro výpočet objemů úroků z prodlení dle této Smlouvy.

Výpočet úroků z prodlení pro potřebu této Smlouvy provede banka tak, že od vyhlášené sazby úroků z prodlení odečte sjednanou úrokovou sazbu. Úroky z prodlení jsou splatné poté, kdy na ně bance vznikne nárok.

Tento účet bude zřízen na dobu trvání debetního zůstatku.

V případě splacení debetního zůstatku je banka oprávněna tento účet zrušit. Tento účet je zřízen výhradně pro účely zúčtování nepovolených debetů a z tohoto důvodu není klient oprávněn provádět s účtem jakékoli platební operace, s výjimkou toho, že na tento účet použije finanční prostředky na úhradu debetu na běžném účtě klienta. Vedení účtu nebude zpoplatněno. Zřízením tohoto účtu nejsou dotčena ujednání ke Smlouvě o zřízení a vedení běžného účtu v Kč Komerční bankou, a. s.

Banka je oprávněna s okamžitou účinností snížit na dobu jí stanovenou debetní úrokovou sazbu a klienta o tom informuje doporučeným dopisem.

17. Smluvní strany se dále dohodly, že:

- a) vede-li klient podvojný účetnictví, zavazuje se předkládat bance do 31.3. rozvahu, výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu a přílohu (dále jen účetní výkazy) a kopii přiznání k dani z příjmů právnických a fyzických osob za uplynulý rok.

V případě, že účetní závěrku zpracovává daňový poradce, předloží klient do 31. 3. předběžné účetní výkazy za rok uplynulý. Konečné účetní výkazy a kopii přiznání k dani z příjmů právnických a fyzických osob za uplynulé účetní období, včetně přílohy účetní závěrky, pak předloží do 10.7.

Kopie přiznání k dani z příjmů musí být opatřena razítkem FÚ prokazujícím převzetí originálu FÚ.

Pokud má klient povinnost auditu, pak zároveň s roční závěrkou předloží i zprávu auditora.

- b) Vede-li klient jednoduché účetnictví, zavazuje se předkládat bance po celou dobu závazkového vztahu kopii přiznání k dani z příjmů právnických a fyzických osob včetně příloh v souladu s ustanovením § 40 odst. 3 zákona 337/1992 Sb., v platném znění, a to do 31.3. běžného roku za rok uplynulý, resp. do 30.6. v případě, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce.

Kopie přiznání k dani z příjmů musí být opatřena razítkem FÚ prokazujícím převzetí originálu FÚ.

- c) klient předloží do 10 pracovních dnů po uplynutí 6 měsíců od uzavření smlouvy/dodatku nová aktualizovaná potvrzení od správců daně (finančního a obecního úřadu) o vyrovnání všech závazků k těmto institucím. V potvrzení od finančního úřadu musí být mimo jiné uvedeno i datum, kdy klient závazky splatil a dále musí toto potvrzení obsahovat vyjádření, že klient nemá s finančním úřadem smlouven splátkový kalendář na splácení svých závazků, které byly po lhůtě splatnosti. V případě, že si smluví s finančním úřadem takový splátkový kalendář, předloží jej bance do 5 pracovních dnů od data smlouvy s finančním úřadem o splátkovém splácení.

- d) klient dále předloží - požádá-li o to banka v průběhu doby trvání obchodu - potvrzení o vyrovnání všech závazků vůči bankou určenému celnímu úřadu.

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

19. Klient, pokud je též uživatelem Expresní linky KB, či se jím v budoucnu stane, může, resp. bude moci, prostřednictvím této služby, tj. telefonicky, provádět změny vybraných údajů formou ústního dodatku ke Smlouvě. Možnost změny konkrétních údajů je vždy specifikována platnými Podmínkami Komerční banky, a. s., pro poskytnutí a využívání Expresní linky KB v době požadované změny.
Klient při telefonickém hovoru prostřednictvím Expresní linky KB identifikuje Smlouvu, v níž chce provést změnu dodatkem, a sdělí telefonnímu bankéři její obsah. Ústní dodatek ke Smlouvě je uzavřen, vysloví-li s žádostí klienta telefonní bankéř souhlas a klient poté odsouhlasí konkrétní obsah požadované změny. O uzavření ústního dodatku je klient informován formou písemného Oznamení o uzavření dodatku ke Smlouvě.
20. Smluvní strany se dohodly, že v období od 10.10.2000 do 10. 01. 2001, nebude banka za službu „povolení inkasa, včetně SIPO“, účtovat cenu, uvedenou v platném Sazebníku Komerční banky, a. s. Po uplynutí výše uvedeného období bude banka opět vybírat cenu v souladu s platným Sazebníkem Komerční banky, a. s.
21. Smluvní strany se dohodly, že před vyrovnáním všech závazků majitelem účtu dle smlouvy, není majitel účtu oprávněn podat výpověď (vypovědět smlouvu). Tímto ujednáním se upravují příslušná ujednání o možnosti výpovědi smlouvy ze strany majitele účtu, obsažená v Podmínkách Komerční banky, a. s., pro zřízení a vedení běžného účtu.
22. Obě smluvní strany se zavazují dodržovat Podmínky Komerční banky, a. s., k běžným účtům vydané KB s účinností od 1. 5. 1995 a Parametry Komerční banky, a. s., k běžným účtům vydané KB s účinností od 1. 6. 1999. Majitel účtu podpisem této smlouvy potvrzuje i převzetí uvedených Podmínek a Parametrů.
23. Smlouva nabývá účinnosti dnem 10.10.2000 (vyplní banka) a:
 nahrazuje původní smlouvu k tomuto účtu ze dne 11.10.1996 (vyplní banka),
na jejímž zrušení se tímto obě smluvní strany výslovně dohodly.
24. Další podmínky:

V Zlíně dne 10.10.2000

Te [redacted] o.

Ing. František Kostelník
jednatel

V Zlíně dne 10.10.2000

Komerční banka, a.s.

[redacted]
vlastnoruční podpis

Zdenka Holečková
pracovník obchodů podnikatelů
pobočka Zlín

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 10.10.2000

Jan Světlík
vedoucí sekce obchodních zástupců
pobočka Zlín

[redacted]
vlas

Marie Výsmeková
pracovník obchodů podnikatelů
pobočka Zlín