

RÁMCOVÁ SMLOUVA O TERMÍNOVANÉM VKLADU

MONETA Money Bank, a. s.

Vyskočilova 1442/1b, 140 28 Praha 4, Michle

IČO: 256 72 720

zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 5403

(dále jen „Banka“)

a

Město Stříbro

Se sídlem: Masarykovo náměstí 1, 349 01, Stříbro

IČO: 002 60 177

(dále jen „Klient“)

uzavřeli tuto smlouvu o vkladovém účtu (dále jen „Smlouva“):

Článek I

Úvodní ustanovení

1. Záležitosti výslovně neupravené v této Smlouvě se řídí **Všeobecnými produktovými podmínkami** Banky (dále jen „Podmínky“), **Základními Produktovými podmínkami Běžného účtu** a **Základními Produktovými podmínkami platebního styku** (dále jen „PPBÚ“ a „PPPS“) které tvoří součást této Smlouvy. Pojmy psané v této Smlouvě s velkými počátečními písmeny, nejsou-li zde definovány jinak, mají význam, který jim je přiřazen v Podmínkách. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že se seznámil s Uveřejňovanými Podmínkami, PPBÚ a PPPS a že s nimi bez výhrad souhlasí.
2. Výrazy psané tučně jsou zdůrazněny ve smluvních ujednáních, která mají zásadní význam a na která touto formou smluvní strany upozorňují a s nimiž výslovně souhlasí.

Článek II

Předmět Smlouvy

Předmětem této Smlouvy je vymezení podmínek přijímání a výplaty jednorázových Termínovaných vkladů v měně CZK nebo EUR.

Článek III Způsob sjednávání Dohod a komunikace

1. Klient a Banka se dohodli, že Termínovaný vklad bude sjednán telefonicky podle návrhu Klienta, nejpozději však do 10:00 hod. v den začátku Termínovaného vkladu. Volající je povinen nejdříve uvést jméno Klienta, registrační číslo Smlouvy a sdělit heslo Klienta. Heslo Klient sdělí Bance písemně, na samostatném listu papíru v den podpisu Smlouvy, který tvoří přílohu č. 1 Smlouvy.
2. Dohoda o Termínovaném vkladu je uzavřena telefonicky okamžikem vyjádření souhlasu Klienta a Banky s parametry Termínovaného vkladu, a to s výší částky, měnou, typem a dobou trvání vkladu a úrokovou sazbou (dále jen „Dohoda“) s tím, že její uzavření bude téhož dne potvrzeno písemnou konfirmací Banky, jejíž vzor tvoří přílohu č. 2 této Smlouvy zaslanou faxem nebo e-mailem Bankou Klientovi a obratem vrácenou faxem nebo e-mailem Bance po podpisu oprávněnou osobou Klienta (dále jen „Konfirmace“). Klient a Banka se dohodli, že faxovými čísly a e-mailovými adresami pro zasílání Konfirmace jsou výhradně čísla uvedená v příloze č. 3 a č. 4 této Smlouvy.
3. Smluvní strany prohlašují, že jsou srozuměny s tím, aby uzavírání Dohod bylo realizováno prostřednictvím telefonu, a následné písemné potvrzení bude probíhat faxem nebo e-mailem, přestože se nejedná z hlediska zabezpečení přenosů informací o nejbezpečnějších prostředcích.
4. Klient výslovně souhlasí s tím, aby telefonická komunikace byla zaznamenávána na magnetofonový pásek nebo jiný technický prostředek pro případ potřeby vyjasnění stanoviska stran a Banka si záznamy uchovávala, nejdéle však po dobu čtyř let od ukončení smlouvy.
5. Kontaktní údaje osob oprávněných uzavírat Dohody a podepisovat jménem Klienta Konfirmace, e-maily, faxová a telefonní čísla pro jednání o Dohodě a zasílání a potvrzování Konfirmace, jsou obsaženy v příloze č. 3; osoby oprávněné podepisovat Konfirmace jménem Banky jsou uvedeny v příloze č. 4 Smlouvy. Klient v případě jejich změny prostřednictvím osob oprávněných podepisovat Konfirmace zašle faxem nebo e-mailem písemné oznámení s aktuálními údaji Bance a Banka v případě jejich změny zašle faxem nebo e-mailem písemné oznámení s aktuálními údaji Klientovi prostřednictvím osob oprávněných podepisovat Smlouvu. Oznámené změny nabývají účinnosti dnem zpětného faxového nebo e-mailového potvrzení druhou stranou podepsaného osobou oprávněnou a příslušná listina s aktualizovanými údaji bude připojena k této Smlouvě.
6. Banka se zavazuje zasílat Klientovi výpisy a další písemnosti na adresu Klienta:
[REDACTED]
Případná změna adresy bude oznámena Bance písemnou instrukcí, podepsaná kontaktní osobou dle Přílohy č. 3 k této Smlouvě. Odstavec č. 1. V příslušné instrukci musí být uvedeno, že se vztahuje k této konkrétní Smlouvě a stane se tak její přílohou.
7. Změnu čísla účtu Klienta, uvedeného v Čl. IV Odst. 1 a 2 Smlouvy nebo podpisových vzorů osob oprávněných uzavírat Dohody a podepisovat jménem Klienta Konfirmace nebo dalších skutečností, neuvedených v Čl. III Odst. 6 Smlouvy, lze provést pouze písemně s podpisem zástupce nebo zástupců Klienta, podepsaným osobně před pověřeným pracovníkem Banky. Příslušná listina s aktualizovanými údaji se stane přílohou této Smlouvy.

Článek IV Další podmínky

1. Klient se zavazuje vložit peněžní prostředky
 - a. v měně CZK podle této Smlouvy na transakční korunový účet Banky č. [REDACTED] [REDACTED] převodem ze svého účtu č. [REDACTED] [REDACTED] v den sjednaný v Dohodě nejpozději do 15:00 hodin. Banka se zavazuje vést pro Klienta a na jeho jméno vkladový účet za podmínky, že peněžní prostředky budou v den sjednaný v Dohodě připsány nejpozději do 15:00 hodin, jinak Dohoda pozbývá platnosti.
2. Banka se zavazuje uvolněné peněžní prostředky převést Klientovi výhradně na jeho účet č.:
 - a. [REDACTED] pro měnu CZK nebude-li uzavřena nová Dohoda.
3. Klient je oprávněn požádat o předčasné ukončení termínovaného vkladu s poplatkem dle Sazebníku.
4. V případech předčasného výběru kteréhokoliv termínovaného vkladu stvrzeného podpisem „Potvrzení předčasného ukončení termínovaného vkladu“ ve lhůtě minimálně 31 dní před splatností (standardním vypořádáním) termínovaného vkladu dle této Smlouvy, bude příslušná částka vyplacena Bankou po uplynutí lhůty 31 kalendářních dnů po podpisu Potvrzení předčasného ukončení termínovaného vkladu, podle vzoru tvořícího přílohu č. 2b této Smlouvy.
Předčasný výběr pro lhůty menší než 31 dní před splatností termínovaného vkladu není možný.

Článek V Závěrečná ustanovení

1. Tato Smlouva je sepsána ve dvou stejnopisech s platností originálu, z nichž každá smluvní strana obdrží po jednom vyhotovení.
2. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu smluvními stranami.
3. Tato Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou s tím, že kterákoli ze smluvních stran je oprávněna tuto Smlouvu písemně vypovědět. Výpovědní doba činí 15 dnů a počíná běžet prvním dnem následujícím po dni doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně. Pozbytí platnosti a účinnosti této Smlouvy nemá vliv na platnost Dohod uzavřených do doby skončení výpovědní lhůty Smlouvy; nároky z takových Dohod budou vypořádány v souladu s podmínkami této Smlouvy a příslušné Dohody.
4. Tato Smlouva nahrazuje Smlouvu předchozí, pokud byla sjednána

Přílohy:

1. Heslo pro ověření klienta po telefonu
2. Vzory Konfirmací a Potvrzení
3. Podpisové vzory oprávněných osob Klienta, komunikační údaje
4. Seznam osob oprávněných podepisovat Konfirmace jménem Banky

Stříbro, dne 2.10.2019

Banka:

Klient:

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Komerční bankovníctví

Starosta

Příloha č. 1
Heslo pro ověření klienta po telefonu

Při telefonickém kontaktu Klienta s oddělením Treasury Banky, se bude Klient identifikovat následujícím heslem (min. 5 znaků, tiskacími písmeny):

[REDACTED]

Stříbro, dne 1. 10. 2019

Banka:

Klient:

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Starosta

Komerční bankovníctví

Příloha č. 2 a)

Vzory Konfirmací (pouze informativní)



Praha 01.02.2018 17:38

VZOR KONFIRMACE

Typ obchodu:	Jednorázový termínovaný vklad
Číslo vkladového účtu (jen při otačce):	
Datum uzavření obchodu:	01.02.2018
Valuta:	12.02.2016
Splatnost:	12.08.2016
Jméno Klienta:	_ Testovací klient
IČO:	25326368
Typ klienta:	Právnícká osoba
Klient ukládá částku:	[REDACTED]
Zasjednanou úrokovou sazbou:	[REDACTED]
Úroková báze:	365 dní
Úrok při splatnosti:	[REDACTED]
Částka úroku bude snížena dle sazby daně ve výši:	0 %
Sražená částka daně:	0,00 CZK
Celková částka při splatnosti k uvolnění:	[REDACTED]
Vklad bude zaslán Klientem na účet čísla [REDACTED]	
Vklad bude po vypořádání zaslán na číslo účtu Klient [REDACTED]	
Potvrzenou Konfirmací klient obratem zašle na email [REDACTED]	
Tel. čísla pro případ nesrovnalostí:	Treasury [REDACTED]
	Správa konfirmací [REDACTED]

Pokud MONETA Money Bank, a.s. neodpíše uvedené peněžní prostředky nepozdějí v den valuty obchodu do 15.00 hodin, nemůže být tato Dohoda realizována

Podpis
Jméno
Funkce

MONETA Money Bank, a.s.

Podpis
Jméno
Oprávněná osoba

_ Testovací klient

Příloha č. 2 b)

Vzory Konfirmací (pouze informativní)



Praha 29.10.2018 09:30

VZOR

Potvrzení předčasného ukončení termínovaného vkladu

Číslo vkladového účtu: [Číslo účtu termínovaného vkladu]
 Valuta: [Datum]
 Původní splatnost: [Datum]
 Předčasné ukončení vkladu ke dni (nová splatnost): [Datum nové splatnosti]

Jméno klienta: [Název společnosti]
 IČO: [IČO]
 Typ klienta: [Právnícká osoba / fyzická osoba - podnikatel]

[Název společnosti] uložila částku: [Částka vkladu] CZK
 Za stanovenou úrokovou sazbu: [Úroková sazba] % p.a.
 Úroková báze: 365 dní

Úrok při nové splatnosti: [Částka úroku] CZK
 Částka úroku byla snížena dle sazby daně ve výši: [Sazba daně] %
 Sražená částka daně: [Částka daně] CZK
 Sazba sankčního úroku: [Sazba sankčního úroku] % p.a.
 Sankční úrok (z původní jistiny): [Částka sankčního úroku] CZK

Celková částka při nové splatnosti: [Částka vkladu a úroky k vyplacení] CZK

Společnost [Název společnosti]
 žádá o předčasné ukončení výše uvedeného termínovaného vkladu ke dni [Datum nové splatnosti].

MONETA Money Bank a.s. uvolní částku při nové splatnosti, tj. ke dni [Datum nové splatnosti]
 dle podmínek uvedených ve Smlouvě

Potvrzenou Konfirmací klient obratem zašle na email [redacted]
 Tel. čísla pro případ nesrovnalosti: Treasury [redacted]
 Správa konfirmací [redacted]

Podpis
 Jméno
 Funkce

MONETA Money Bank a.s.

Podpis
 Jméno
 Oprávněná osoba

[Název společnosti]

Příloha č. 3

Podpisové vzory oprávněných osob Klienta, komunikační údaje

1. Pro účely sjednávání Konfirmace / Dohody nebo Potvrzení předčasného ukončení Termínovaného vkladu budou používány pouze následující telefonní a faxová čísla nebo e-mailová adresa Banky (viz Příloha č. 4) a Klienta:

Kontaktní osoba Klienta:

Jméno, Příjmení

[REDACTED]

Telefonní číslo:

[REDACTED]

E-mail:

[REDACTED]

2. Oprávněné osoby Klienta k podepisování Konfirmací a Potvrzení předčasného ukončení termínovaného vkladu i k případnému zpřesnění Konfirmací:

Jméno a příjmení	Funkce	Kontaktní telefon	E-mailová adresa	Podpisový vzor
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

Stříbro, dne 16. 10. 2019

Banka:

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Komerční bankovníctví

Klient:

[REDACTED]

[REDACTED]

Starosta

Příloha č. 4

Seznam osob oprávněných podepisovat Konfirmace jménem Banky

Kontakty:

Telefonní číslo Treasury: [redacted] (pracovní dny od 9:00 do 16:00)

Faxové číslo BackOffice: [redacted]

E-mailová adresa správy konfirmací: [redacted]

Oprávněné osoby Banky k podepisování Konfirmace a Konfirmace předčasného ukončení vkladu i případné zpřesnění Konfirmací /Dohod:

Příjmení a jméno	Funkce	Kontakt
[redacted]	[redacted]	[redacted]
[redacted]	[redacted]	[redacted]
[redacted]	[redacted]	[redacted]
[redacted]	[redacted]	[redacted]

Stříbro, dne 2. 10. 2019

Banka:

[redacted]

Klient:

[redacted]

[redacted]

[redacted]

Starosta

[redacted]

Komerční bankovníctví