

SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU



Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
(dále jen „ČSOB“)

zastoupená

pobočka

Veřejné instituce, Radlická 333/150, 150 57, Praha 5

a

obchodní firma:

Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.

sídlo:

Praha 8 - Karlín, Za Poříčskou branou 6/č.p. 256, PSČ 186 00

IČ: 492 41 494

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze

oddíl B vložka 2130

zastoupená:

Ing. Martinem Karbanem, předsedou představenstva

(dále jen „majitel účtu“)

uzavírají ve smyslu ustanovení § 708 a násl. zákona
č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku v platném znění

Smlouvu o běžném účtu

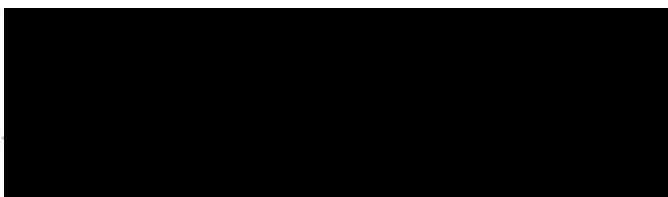
(dále jen "Smlouva")

1. ČSOB se zavazuje počínaje dnem **1.8.2007** zřídit a vést pro majitele účtu běžný účet (dále jen „Účet“) číslo [redacted] v měně **CZK** s periodicitou výpisů z účtu denní (po pohybu).
2. Majitel účtu používá pro platby v cizí měně své číslo účtu ve tvaru IBAN [redacted]
3. Majitel účtu se zavazuje čerpat peněžní prostředky a vystavovat platební příkazy pouze do výše volných peněžních prostředků na Účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. V případě smluvně nesjednaného přečerpaní peněžních prostředků uložených na Účtu, úročí ČSOB vzniklý debetní zůstatek debetní úrokovou sazbou vyhlášenou ČSOB.
4. ČSOB a Majitel účtu sjednávají, že s peněžními prostředky na Účtu, který je předmětem Smlouvy, jsou oprávněny disponovat jedině osoby, zmocněné k tomu Majitelem účtu jejich uvedením na formuláři podpisových vzorů uloženém u ČSOB, a nebo osoby, které jsou na základě zmocnění Majitele účtu držiteli platební karty k Účtu a nebo mají na základě zmocnění Majitele účtu přístup k Účtu prostřednictvím elektronických kanálů.
5. ČSOB i majitel účtu mohou tuto smlouvu kdykoliv písemně vypovědět. V případě výpovědi majitele účtu je výpovědní lhůta 45 dnů a počíná běžet dnem doručení výpovědi ČSOB. Výpovědní lhůta při výpovědi ze strany ČSOB je jeden měsíc a počíná běžet první den kalendářního měsíce, následujícího po doručení výpovědi.
6. ČSOB účtuje poplatky v souladu se Sazebníkem poplatků pro korporátní klientelu, pokud není sjednáno jinak.

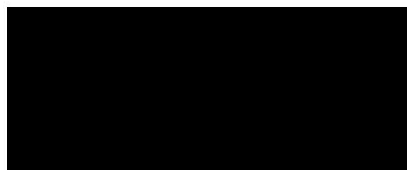
strana 1 z 2

7. Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.5.2007 (dále jen VOP) a Podmínky vedení běžného účtu ze dne 1.4.2004. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním těchto VOP a Podmínek vedení běžného účtu. Majitel účtu prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a Podmínkami vedení běžného účtu seznámen.
8. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení.
9. Zvláštní ujednání: žádné

V Praze, dne 1.8.2007



Československá obchodní banka, a. s.



majitel účtu

1. Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“) zřizuje a vede běžný účet (dále jen „Účet“) vybraným právnickým osobám.
2. Účet může být zřízen v českých korunách a ve vybraných cizích měnách.
3. Úročení peněžních prostředků na Účtu začíná dnem jejich připsání a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto Účtu.
4. ČSOB přispívá úroky na Účet v měně Účtu.
5. Úrok ze zůstatku na Účtu se počítá denně. Pro výpočet denního úroku Účtů v českých korunách a vybraných cizích měnách se rok počítá za 360 dnů, nestanoví-li ČSOB jinak.
6. Úroky z Účtů vedených v českých korunách ČSOB přispívá na konci kalendářního čtvrtletí a úroky z Účtů vedených v cizích měnách na konci kalendářního roku, není-li smluvně ujednáno jinak.
7. Úrokové sazby jsou ČSOB vyhlášovány pro jednotlivé měny a období, není-li smluvně ujednáno jinak. Aktuální úrokové sazby jsou majiteli Účtu k dispozici na každé pobočce ČSOB.
8. Platební styk prostřednictvím Účtu je uskutečňován pomocí následujících instrumentů:
 - a) jednorázových příkazů k úhradě v CZK v tuzemsku
 - b) jednorázových příkazů k úhradě do zahraničí a v cizí měně v tuzemsku
 - c) trvalých příkazů k úhradě
 - d) platebních karet
 - e) soukromých šeků (vydáváných ke korunovému i devizovému účtu)
9. Platební styk prostřednictvím účtu v CZK je navíc možno uskutečňovat pomocí následujících instrumentů:
 - a) jednorázových příkazů k inkasu;
 - b) hromadných příkazů k úhradě;
 - c) hromadných příkazů k inkasu;
 - d) souhlasu k inkasu
 - e) poštovních poukázek typu „V“;
10. ČSOB vede po dobu jednoho měsíce v evidenci příkazy k úhradě v rámci tuzemského korunového platebního styku (dále TKPS), pokud v den splatnosti není na Účtu klienta dostatek peněžních prostředků k zúčtování celé částky.
11. ČSOB vede evidenci příkazů k úhradě do zahraničí a v cizí měně do tuzemska z důvodu nedostatku peněžních prostředků k zúčtování celé částky v den splatnosti po dobu 3 pracovních dnů a průběžně sleduje stav zůstatku na Účtu.
12. Nekryté platební příkazy, které ČSOB vede v evidenci, provádí ČSOB v den, kdy byly peněžní prostředky v odpovídající výši připsány ve prospěch Účtu klienta nebo nejpozději následující pracovní den.
13. Po uplynutí lhůt uvedených v bodech 10 a 11. ČSOB platební příkaz dále neeviduje. U platebních příkazů do zahraničí a v cizí měně v tuzemsku vrátí klientovi kopii platebního příkazu doporučeným dopisem nebo sdělí příkazci neprovedení plateb jiným způsobem. U TKPS ČSOB o neprovedení plateb klienta standardně neinformuje.
14. ČSOB neodpovídá za škody, které vzniknou neprovedením platebního příkazu z důvodu nedostatku volných peněžních prostředků na Účtu klienta nebo neinformováním klienta o tom, že jeho Účet nevykazuje dostatečný zůstatek.
15. Příkazy k úhradě TKPS s budoucí splatností provádí ČSOB v závislosti na výši disponibilního zůstatku peněžních prostředků na Účtu:
 - a) v pořadí podle data splatnosti
 - b) v rámci stejného dne splatnosti v pořadí podle priority (určení pořadí plateb)
 - c) v rámci stejné priority v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).
16. U plateb TKPS neprovedených v den splatnosti z důvodu nedostatku peněžních prostředků na Účtu provede ČSOB jejich zúčtování v závislosti na zůstatku na Účtu:
 - a) v pořadí podle priority
 - b) v rámci stejné priority v pořadí podle původního data splatnosti
 - c) v rámci stejného data splatnosti v pořadí podle částky (od nejvyšší k nejnižší).
17. Klient před provedením jednotlivých plateb může písemně požádat ČSOB o změnu jejich priorit, s výjimkou zákonem stanovených plateb.
18. Účet je zabezpečen proti neoprávněnému inkasu. Inkasní forma úhrady z Účtu (např. telekomunikační poplatky, aj.) je umožněna, pokud majitel účtu písemně udělí souhlas k inkasu jeho účtu v pobočce, která vede jeho Účet.
19. Příkaz k inkasu může majitel účtu použít v případech, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem, který dal svému peněžnímu ústavu souhlas být inkasován.
20. Na základě zvláštní smlouvy může majitel účtu využívat služeb elektronického bankovníctví.
21. Po otevření Účtu může být majiteli účtu vydána platební karta.
22. Při využívání tiskopisů soukromých šeků je majitel účtu povinen dodržovat platné „Podmínky pro soukromé šeky“.
23. Majitel účtu je povinen k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky vyplývající ze smluvního vztahu včetně vrácení platebních karet.
24. Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 4. 2004.

Československá obchodní banka, a. s.