

DODATEK KE SMLOUVĚ O OBHOSPODAŘOVÁNÍ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

č. 2

Obchodní firma (název): **Městská část Praha 6**

Sídlo: **Ča. armády 23, 160 52 Praha 6**

Identifikační číslo: **00 06 37 03**

(dále jen „Klient“)

a

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

Název a adresa organizační složky: **Správa aktiv pro institucionální klienty, Praha 4, Budějovická 1518/13a,b, PSČ 140 00**
(dále jen „Banka“)

(společně jako „Smluvní strany“)

uzavírají tento dodatek ke

Smlouvě o obhospodařování investičních nástrojů (dále jen „Smlouva“)

uzavřené dne 13.3.2018, č. 223/2018/EO

1. Smluvní strany se dohodly, že ve stávající Smlouvě ruší články 4., 8., 10. a 21. a nahrazují je níže uvedeným zněním

4. Majetkové účty a peněžní účty

Banka se zavazuje, že pro Klienta zřídí a povede majetkové účty (účty vlastníka) v rámci evidencí investičních nástrojů vedených Bankou, na kterých budou evidovány příslušné investiční nástroje Klienta obhospodařované dle této Smlouvy, a dále, že v případě potřeby zřídí majetkové účty (účty vlastníka) i v jiné evidenci investičních nástrojů (např. v evidencích Centrálního depozitáře cenných papírů, a s.), k čemuž dává Klient Bance výslovné oprávnění (dále jen „Majetkové účty“)

Banka zřídila pro Klienta na základě Smluv o investičním blokačním účtu ze dne 26.2.2003 platební účty (dále jen „Peněžní účty“) v níže uvedených měnách s níže uvedenými čísly:

CZK	941572/0800
EUR	941652/0800
USD	941732/0800

Peněžní účty slouží zejména k evidování peněžních prostředků, které jsou součástí Majetku. Peněžní prostředky na Peněžních účtech je Banka povinna používat k financování investic v rámci obhospodařování Majetku a za tímto účelem je Banka oprávněna nakládat s peněžními prostředky na Peněžních účtech. Peněžní prostředky, které jsou součástí Majetku, je Banka povinna připsávat na Peněžní účet vedený v příslušné měně. Klient se zavazuje zajistit na Peněžních účtech dostatek peněžních prostředků ke splnění všech svých peněžitých závazků vyplývajících z této Smlouvy. Peněžní prostředky na Peněžních účtech jsou vkladem ve smyslu zákona o bankách. Klient a Banka se dohodli, že peněžité vklady na Peněžních účtech Banka nebude úročit.

8. Ceny a náklady

Banka je oprávněna účtovat si za obhospodařování Majetku a za poskytování služeb týkajících se Peněžních účtů ceny, jejichž výše je stanovena v Příloze č. 1. Klient bude Bance hradit náklady, které Bance vznikají při obhospodařování Majetku (zejm. poplatky, které Banka hradí třetím osobám, např. organizátorům trhů, centrálním depozitářům apod.). Banka použije k úhradě sjednané ceny a k úhradě nákladů peněžní prostředky na Peněžních

účtech, příp. nebudou-li tyto peněžní prostředky k uspokojení nároku Banky dostatečné, je Banka oprávněna uspokojit svůj nárok na úhradu ceny nebo nákladů prodejem odpovídajícího množství investičních nástrojů z Majetku.

10. Informační povinnost Banky a komunikace smluvních stran

Banka v intervalech uvedených v Příloze č. 1 předává Klientovi zprávu o vývoji hodnoty obhospodávaného Majetku spolu s dalšími informacemi požadovanými právními předpisy včetně výpisů z Peněžních účtů. Kontaktní údaje smluvních stran jsou uvedeny v Příloze č. 3. Pokud se smluvní strany nedohodnou jinak, jednou ročně se uskuteční porada kontaktních osob Banky a Klienta, na které budou na základě doporučení Banky dohodnuty případné změny investiční strategie. O změně investiční strategie musí být podepsán dodatek k této smlouvě. Informační a propagační materiály týkající se investičních služeb bude Banka poskytovat Klientovi v českém jazyce, příp. v jazyce anglickém nebo slovenském. Tyká-li se informační nebo propagační materiál investičních nástrojů emitovaných v zahraničí, Klient souhlasí s tím, že právními předpisy požadované informace o Banke a poskytovaných investičních službách mu Banka poskytne na internetových stránkách www.csas.cz v sekci dokumenty ke stažení.

21. Závěrečná ustanovení

Tato Smlouva nahrazuje Smlouvu o obhospodarování cenných papírů ze dne 21.9.2007 č. 962/2007/EQ včetně jejích dodatků, případně i všechny předchozí smlouvy týkající se předmětu této Smlouvy. Tato Smlouva se řídí právním rámcem České republiky. Smluvní strany sjednaly, že na jejich vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy se neuplatní § 1799 a 1800 ani úprava správy příchozího majetku v § 1400 až 1447 zákona č. 89/2012 Sb. občanský zákoník. Tato Smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu poslední ze smluvních stran. Podmínky výslovně v této Smlouvě neupravené se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen VOP). Podpisem Smlouvy Klient potvrzuje, že VOP obdržel s dostatečným časovým předstihem, že se s jejím obsahem seznámil a že s ním souhlasí. Klient dále prohlašuje a svým podpisem této Smlouvy potvrzuje, že byl před podpisem této Smlouvy seznámen se systémem pojištění pohledávek z vkladů v rozsahu informačního přehledu, že mu porozuměl a že jej převzal. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, každý ze smluvních stran obdrží po jednom výtisku stejnopisu.

2. Text bodu F. Cena za obhospodarování Majetku přílohy č. 1 Smlouvy se doplňuje o odstavec definující cenu za vedení Peněžních účtů v tomto znění:

Cena za poskytování služeb týkajících se Peněžních účtů

Vedení Peněžních účtů a transakce na nich jsou zdarma, kromě odpovídajících cen za zahraniční platební styk a tzv. Dodatečného poplatku za vedení účtu. Tyto ceny a poplatky jsou uvedeny v Ceníku pro korporátní klientelu. Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že mu byl Ceník pro korporátní klientelu předán s dostatečným časovým předstihem před podpisem Smlouvy, že je mu znám obsah Ceníku pro korporátní klientelu a že s ním bez výhrad souhlasí.

3. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou nebo Dodatkem výslovně neupravené se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen VOP). Klient prohlašuje, že obdržel VOP, že je mu znám obsah VOP a že s ním bez výhrad souhlasí.
4. Další ustanovení Smlouvy nejsou tímto Dodatkem dotčena.
5. Smluvní strany se dohodly, že ke důležitosti tohoto Dodatku Smlouva nahraďuje Smlouvy o investičním blokačním účtu a Smlouvy o investičním blokačním účtu příbysla účinnosti.
6. Banka a Klient berou na vědomí, že tento Dodatek podle povinnosti jeho uveřejnění prostřednictvím registru smluv v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb. o registru smluv. Banka a Klient dále berou na vědomí, že tento Dodatek Smlouvy nabývá účinnosti dnem jeho uveřejnění v registru smluv. Dále platí, že nebude-li tento Dodatek uveřejněn ani do tří měsíců od jeho uzavření, bude od počátku zrušen. Městská část Praha 6 zasílá tento Dodatek správci registru smluv k uveřejnění bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 30 dnů od jeho uzavření.
7. Banka bere na vědomí, že Městská část Praha 6 je povinna na dotaz třetí osoby poskytovat informace podle ustanovení zákona č. 106/1999 Sb. o svobodném přístupu k informacím, v platném znění a souhlasí s tím, aby veškeré informace ve Smlouvě a v tomto Dodatku obsažené s výjimkou osobních údajů byly poskytnuty třetí osobám, pokud si je vyžádají, a též prohlašuje, že nic z obsahu Smlouvy včetně tohoto Dodatku nepovažuje za důvěrné ani za obchodní tajemství a souhlasí se zařazením textu Smlouvy včetně tohoto Dodatku do veřejně volně přístupné elektronické databáze smluv Městské části Praha 6 včetně případných příloh.

8 Tento Dodatek je vyhotoven ve dvou stejnopisech. Každá ze smluvních stran obdrží po jednom výtisku stejnopisu

Doložka dle § 43 odst. 1 zákona č. 131/2000 Sb., o hlavním městě Praze, v platném znění, potvrzující splnění podmínek pro platnost právního jednání městské části Praha 6. Uzavření této smlouvy bylo schváleno rozhodnutím Rady městské části Praha 6, a to usnesením ze dne 26. 6. 2020 č. RMC 1526/20 a rovněž byly splněny veškeré ostatní zákonné náležitosti pro platnost tohoto právního jednání.

Za Českou spořitelnu, a.s.

v

Hole

dne

25. 6. 2020

podpis

manažer útvaru

Správa aktiv pro institucionální klienty

podpis

finanční poradce

Správa aktiv pro institucionální klienty

Za Klienta Městská část Praha 6

podpis

Mgr. Ondřej Kolář
starosta

podpis

Údaje pro ověření totožnosti oprávněné osoby Klienta:

Jméno a příjmení
Rodné číslo nebo datum narození
Pohlaví
Trvalý nebo jiný pobyt
Číslo průkazu totožnosti
Doba platnosti průkazu totožnosti
Orgán nebo stát, který průkaz totožnosti vydal

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY ČESKÉ SPOŘITELNY, a.s. Firemní a korporátní klientela

OBSAH

OBEČNÁ ČÁST

1. Úvodní ustanovení
2. Pravidla jednání s Bankou
3. Pravidla vzájemné komunikace
4. Změna obchodních podmínek
5. Ceny, úroky, kurzy a náklady
6. Další obecné podmínky

ÚČTY

7. Obecná pravidla pro účty
8. Základní vklady a minimální zůstatky
9. Kontokorent na účtu

PLATEBNÍ KARTY

10. Vydání platební karty
11. Používání platební karty
12. Bezkontaktní platební prostředky

ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

13. Základní ustanovení o elektronickém a telefonním bankovníctví
14. Bezpečnost při využívání služeb elektronického a telefonního bankovníctví

PLATEBNÍ SLUŽBY

15. Informace o platebních službách
16. Obecná pravidla pro hotovostní transakce
17. Obecná pravidla pro bezhotovostní transakce
18. Vyplnění a podání platebního příkazu
19. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů
20. Autorizace a odvolání platebního příkazu
21. Provádění platebních transakcí
22. Postup při neprovedení platebního příkazu
23. Řešení nesprávně provedených nebo neautorizovaných platebních transakcí
24. Služba nepřímého dání platebního příkazu a služba informování o platebním účtu

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

25. Účinnost

OBEČNÁ ČÁST

1. Úvodní ustanovení

Tyto Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., (dále jen „VOP“) se vztahují na klienty, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami. VOP upravují základní pravidla, která se uplatní pro vztahy mezi Českou spořitelnou, a.s., (dále jen „Banka“) a jejím klientem (dále jen „Klient“) vznikající na základě smluv o poskytování bankovních služeb. Vedle těchto VOP se mohou vztahy z těchto smluv řídit jinými obchodními podmínkami Banky upravujícími konkrétní bankovní produkty (dále jen „Produktové obchodní podmínky“) a případně také sděleními Banky. Pokud takové Produktové obchodní podmínky nebo sdělení obsahují úpravu odlišnou od těchto VOP, má přednost úprava v Produktových obchodních podmínkách nebo sdělení. Firemními klienty se rozumí klienti, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) a kteří jsou obsluhováni sítě obchodních míst Banky (tj. pobočkovou sítí Banky). Ostatní Klienti – podnikatelé a právnické osoby (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) obsluhováni obchodními místy Banky určenými pro obsluhu korporátních klientů patří do skupiny korporátních klientů.

2. Pravidla jednání s Bankou

2.1 Identifikace Klienta

Klient je před uzavřením smlouvy s Bankou, ale i později, kdykoli o to Banka požádá, povinen sdělit Bance veškeré údaje nezbytné pro svoji řádnou identifikaci a prokázat svoji existenci a totožnost jednajících osob, popř. poskytnout další informace a doklady, a to podle požadavků Banky stanovených v souladu s právními předpisy. Klient, který je právnickou osobou, je navíc podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti povinen doložit svou vlastnickou strukturu a skutečného majitele. Banka může především požadovat předložení výpisu z veřejného rejstříku, dokladů o založení

právnícké osoby a její způsobilosti nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, platného průkazu totožnosti Klienta nebo osoby jednající za Klienta, druhého doplňujícího dokladu totožnosti nebo listiny osvědčující oprávnění k podnikání, ale také doložení původu a zdroje peněžních prostředků nebo doložení účelu a povahy zamýšlené nebo prováděné transakce. Poskytování jednotlivých bankovních služeb nebo produktů může Banka vázat na obdržení jí požadovaných dokladů a informací ze strany Klienta nebo osob jednajících za Klienta, zejména v souvislosti s plněním některých povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů. Při uzavření smlouvy Klient jedná na svůj účet a Klient, který je podnikatelem, též v rámci svého podnikání. Pokud Klient jedná na účet jiné osoby, je povinen o tom Banku vždy informovat.

2.2 Zastoupení

Klient jedná s Bankou osobně nebo za něho jedná jeho zákonný zástupce. Zákonný zástupce předloží Bance doklady osvědčující existenci jeho oprávnění zastupovat Klienta a prokazující jeho totožnost. Klient může jednat s Bankou dále též prostřednictvím osoby, které udělí plnou moc („zmocněnec“). Plná moc musí být písemná a dostatečně určitá pro posouzení, jestli je zmocněnec oprávněn jednat za Klienta v dané věci. Podpis na plné moci musí být úředně ověřen, pokud nebyl učiněn před pracovníkem Banky. Odvolání nebo změna rozsahu zmocnění jsou vůči Bance účinné k okamžiku, kdy se o takové změně hodnověrně dozví; tento okamžik nenastane přede dnem, kdy jí bylo Klientem řádně doručeno písemné oznámení o změně nebo zániku plné moci. V případě pochybnosti o právu zmocněnce jednat za Klienta nebo v případě pochybnosti o rozsahu takového práva může Banka s takovým zmocněncem zcela odmítnout jednat. Klient je povinen seznámit svého zmocněnce se všemi podmínkami, za jakých může zmocněnec jednat vůči Bance jako zmocněnec Klienta. Banka může žádat od zmocněnce Klienta všechny informace týkající se jednání jménem Klienta.

2.3 Vzorový podpis

Bude-li k určitému bankovnímu produktu vyhotoven vzorový podpis na formuláři Banky nebo jiným Bankou stanoveným způsobem, bude v souvislosti s podáním pokynu Banka totožnost Klienta nebo jeho zástupce ověřovat podle vzorového podpisu nebo podle dohodnutého způsobu podepisování. Neodpovídá-li podpis na pokynu vzorovému podpisu nebo dohodnutému způsobu podepisování, nebo pokud má Banka pochybnosti o pravosti podpisu, může provedení pokynu odmítnout. Vzorový podpis je Klient povinen chránit před zneužitím třetí osobou. Zástupce Klienta může změnit svůj vzorový podpis nezávisle na Klientovi.

2.4 Biometrické údaje

Totožnost Klienta nebo totožnost jeho zástupce může Banka ověřit také prostřednictvím biometrických údajů (např. biometrický podpis, hlas, otisk prstu, obličej), které lze zpracovávat pomocí technologií Banky, pokud s tím daná osoba souhlasí.

2.5 Bankovní IDentita

Pokud si Klient, který je fyzickou osobou, zřídí Bankovní IDentitu, bude moci svoji digitální Bankovní IDentitu používat při komunikaci s Bankou a Banka s její pomocí bude ověřovat Klientovu totožnost. Pokud má Klient, který je fyzickou osobou, zřízenou Bankovní IDentitu, může s její pomocí používat vybrané aplikace elektronického bankovníctví Banky a Bankou podporované aplikace třetích stran při dodržování bezpečnostních pravidel uvedených v článku 14. (seznam Bankou podporovaných aplikací je na internetových stránkách Banky). K využívání některých aplikací Banky může být nutné uzavření smlouvy o bankovní službě.

Bankovní IDentitu tvoří unikátní uživatelské jméno a unikátní mobilní telefonní číslo zvolené Klientem. Klient může tyto údaje změnit v obchodních místech Banky, případně i prostřednictvím aplikací elektronického bankovníctví. Telefonní číslo lze použít jen pro jednu Bankovní IDentitu, proto pokud později jiný Klient prokáže, že je uživatelem daného telefonního čísla, Klient nebude moci nadále toto číslo používat pro svoji Bankovní IDentitu. V takovém případě musí Klient sdělit Bance nové telefonní číslo, jinak nebude moci svoji Bankovní IDentitu používat v plném rozsahu.

3. Pravidla vzájemné komunikace

3.1 Prostředky komunikace a adresy

Klient a Banka používají k vzájemné komunikaci poštu nebo osobní doručování, případně elektronické formy komunikace (e-mail, elektronické bankovníctví, telefon, elektronické úložiště pro datové zprávy, sociální sítě, internetové stránky, chat, fax, SWIFT apod.). Pokud Klient poskytne Bance své údaje k použití jiných prostředků komunikace, Banka je oprávněna komunikovat s Klientem jejich prostřednictvím. V případě, že Klient sjedná s Bankou služby elektronického a telefonního bankovníctví, mohou strany komunikovat prostřednictvím komunikačních kanálů elektronického a telefonního bankovníctví; technické požadavky na vybavení Klienta k této komunikaci jsou uvedeny v uživatelských příručkách pro příslušné služby elektronického a telefonního bankovníctví. Banka bude posílat oznámení a dokumenty v tištěné formě na adresu uvedenou v příslušné smlouvě nebo na korespondenční adresu sdělenou Klientem. V případě potřeby může Banka využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Klienta. Klient může podepisovat dokumenty pomocí elektronického podpisu v případech, kdy mu Banka tuto možnost nabídne nebo se na tom s Bankou dohodne. Podpisy osob jednajících za Banku mohou být na smlouvách a jiných dokumentech nahrazeny tištěnými nebo mechanickými prostředky (například naskenovaným podpisem nebo razítkem).

3.2 Oznámení potvrzovaná písemně

Banka je oprávněna požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Klient následně potvrdil ve lhůtě stanovené Bankou, a to doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, neurčí-li Banka něco jiného. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, může Banka odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.

3.3 Záznamy a archivace komunikace

Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zaznamenat jakoukoli komunikaci probíhající mezi Bankou a Klientem prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Banka obdrží od Klienta nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla záznamy komunikace s Klientem i bez dalšího předchozího upozornění, že je takové opatření činěno.

3.4 Jazyk komunikace

Smlouvy o bankovních obchodech Banka uzavírá v českém jazyce, pokud se s Klientem nedohodne na uzavření smlouvy v jiném jazyce. Strany jsou povinny komunikovat v českém jazyce, pokud se Klient s Bankou písemně nedohodnou na komunikaci v jiném jazyce.

3.5 Ověření, překlad a dokumenty opatřené doložkou „Apostille“

Pokud se Klient nebo osoba jednající za Klienta nepodepíše před pracovníkem Banky, má Banka právo požadovat, aby byl podpis ověřen úředně. Banka může podpis ověřit také pomocí vzorového podpisu, který má k dispozici. Pokud se Banka s Klientem dohodnou, může být podpis Klienta ověřen i prostřednictvím klíčované swiftové zprávy; Banka nenes odpovědnost za zneužití systému SWIFT třetí osobou.

Banka je oprávněna podle vlastního uvážení požadovat, aby:

- a) kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Klientem Bance byla úředně ověřena;
- b) dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také doložkou „Apostille“ ve smyslu Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných dokumentů nebo byly superlegalizovány, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak;
- c) dokumenty v jiném, než českém jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Banka používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinna zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.

3.6 Oznamovací povinnost

Klient bez prodlení informuje Banku o:

- a) změně svého jména nebo příjmení, o změně svého sídla a bydliště, a pokud je právnickou osobou, pak i o změně své obchodní firmy nebo názvu, sídla, osob oprávněných za něj jednat nebo svého skutečného majitele;
- b) změně či zániku jakékoli plně moci, kterou udělil, a již by se zmocněnec mohl dovolávat vůči Bance;
- c) jakékoli další skutečnosti, která je významná pro jeho současnou nebo budoucí schopnost řádně plnit své závazky nebo která může mít jiný vliv na rizika spojená s poskytováním bankovních služeb Klientovi, především hrozbu, že se ocitne v úpadku, a dále jakoukoli mimořádnou událost jako je ztráta, krádež nebo zneužití jeho razítka, formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků nebo jejich neoprávněné použití;
- d) změně svého daňového domicilu;
- e) změně svého telefonního čísla, které je součástí Bankovní IDentity Klienta,
- f) skutečnosti týkající se postavení Klienta jako politicky exponované osoby podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, tj. osoby ve významné veřejné funkci v ČR nebo v zahraničí, případně osoby, která je s ní příbuzná nebo blízká, nebo která je s ní majetkově propojena.

Oznamovací povinnost se vztahuje i na změny údajů, které jsou patrné z veřejných zdrojů.

3.7 Obsah pokynů a oznámení

Veškeré pokyny či oznámení, které Klient doručí Bance, musí být po obsahové stránce zcela srozumitelné, nepochybné a úplné. V případě jakékoli nejasnosti je Banka oprávněna si vyžádat potvrzení obsahu takového pokynu či oznámení ze strany Klienta, což může vést ke zpoždění v jeho provedení. Pokud jde o opakování předchozího pokynu nebo oznámení, jeho potvrzení nebo změnu, musí být jako takové výslovně označeny.

3.8 Aktivní součinnost

Klient se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Banka doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovníctví). V případě výpisů z bankovních účtů, výpisů z úvěrových či kartových účtů, potvrzení o platbách, přijatých či provedených pokynech a podobných zprávách je Klient povinen přezkontrolovat v nich obsažené údaje co do jejich správnosti a úplnosti a zjištěné nedostatky okamžitě oznámit Bance. Klient bez zbytečného prodlení uvědomí Banku též o tom, že mu nebyl v obvyklé lhůtě doručen pravidelný výpis z účtu, popř. jiná obdobná periodická komunikace. Zjistí-li Banka, že některé sdělení či potvrzení doručeno Klientovi bylo nesprávné, bez zbytečného prodlení o tom Klienta uvědomí.

3.9 Důsledky vrácení zásilky Banky

Pokud bude zmařeno doručení zásilky od Banky tím, že Klient odmítne její převzetí nebo vyzvednutí nebo neoznámí Bance změnu své adresy, je za den doručení zásilky považován třetí pracovní den po jejím odeslání (při zasílání do zahraničí patnáctý pracovní den).

4. Změna obchodních podmínek

4.1 Změna VOP

Pokud se změní zákony a jiné předpisy nebo podmínky na trzích finančních služeb či dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů, a s přihlédnutím k obchodní politice Banky, může Banka tyto VOP změnit, a to zejména v oblasti úpravy způsobu uzavírání, změn a ukončování smluv, pravidel komunikace, podmínek jednotlivých finančních služeb, požadavků na prokazování oprávnění jednat vůči Bance a informačních povinností.

4.2 Oznámení změny VOP

Klientovi Banka oznámí změnu VOP při osobním jednání, prostřednictvím pošty, elektronického bankovníctví, elektronického úložiště pro datové zprávy nebo prostřednictvím zvláštní internetové stránky, jejíž adresu Banka v případě změny VOP Klientovi včas sdělí. Banka oznámí změnu VOP nejpozději 1 měsíc před nabytím jejích účinnosti. Pokud Klient do dne účinnosti změny VOP navrženou změnu písemně neodmítne, stává se nově znění závazné pro obě strany.

4.3 Výpověď smlouvy v souvislosti se změnou VOP

Pokud Klient se změnou VOP nesouhlasí, může před datem účinnosti změny s okamžitou účinností písemně vypovědět smlouvu o platebním účtu, smlouvu nebo ujednání o platební kartě (včetně smlouvy o kreditní kartě), smlouvu nebo ujednání o elektronickém a telefonním bankovníctví a smlouvu o jiných platebních službách. Klient nemusí být Bankou informován o právu vypovědět smlouvu dle předchozí věty ani o důsledcích neodmítnutí navržené změny Klientem. Veškeré další smlouvy (včetně smlouvy o kontokorentním úvěru), kterých se navržená změna týká, a s výjimkou smluv

uvedených v následujícím odstavci, může Klient písemně vypovědět s výpovědní dobou 1 měsíc. Práva a povinnosti z takto vypovězené smlouvy se budou až do uplynutí výpovědní doby řídit dosavadním zněním VOP.

Podle předchozího odstavce Klient nemůže vypovědět ostatní smlouvy o úvěru nebo obdobné smlouvy a jednorázový vklad. Pokud Klient s navrženou změnou VOP nebude souhlasit a písemně ji odmítne, řídí se práva a povinnosti z takové smlouvy nadále dosavadním zněním VOP.

5. Ceny, úroky, kurzy a náklady

5.1 Ceny a úrokové sazby

Ceny a úroky (úrokové sazby), které je povinen platit Klient, i úroky (úrokové sazby) placené Bankou, jsou uváděny v ceníku Banky nebo jsou sjednané v příslušné smlouvě. Pokud nebude ve smlouvě sjednáno jinak, použije se pro dané období vždy aktuální úroková sazba uvedená v platném ceníku Banky. V případě, že dohodnutá referenční úroková sazba přestane být vyhlášována, oznámí Banka náhradní úrokovou sazbu v ceníku. Pokud výše dohodnuté referenční úrokové sazby klesne pod nula procent ročně, bude se pro účely výpočtu příslušných úroků výše takové referenční úrokové sazby považovat za nula procent ročně, a to po celou dobu, kdy bude tato referenční úroková sazba nižší než nula procent ročně (zero floor clause). V případě úvěrů může Banka v odůvodněných případech rozhodnout, že se pravidlo podle předchozí věty (zero floor clause) neuplatní; takové rozhodnutí však nemůže být v neprospěch Klienta. O takovém rozhodnutí bude Banka Klienta informovat. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné referenční úrokové sazby, které jsou vyhlášovány Bankou, budou Bankou zveřejněny bez zbytečného odkladu v ceníku. Je-li Klient v prodlení s plněním jakékoli peněžitě částky Bance, je povinen uhradit úrok z prodlení ve výši uvedené v ceníku Banky v době, kdy došlo k prodlení, nebo v zákonné výši. Pokud není výslovně uvedeno jinak, je úroková sazba uváděna jako roční (p. a.). Banka bude za poskytnutou službu účtovat cenu uvedenou v jejím ceníku platném v době poskytnutí služby. V případech uvedených v ceníku může Banka vedle ceny požadovat také poplatky třetích stran (výši poplatků třetích stran Banka nemůže nijak ovlivnit). Ceník je dostupný na internetových stránkách Banky a v obchodních místech Banky. Ceník může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.). Změněné poplatky třetích stran může Banka účtovat bez předchozího oznámení a změněnou výši poplatků zveřejní bez zbytečného odkladu ve svém ceníku.

Banka může Klientovi účtovat ceny i za plnění povinností podle zákona o platebním styku.

Není-li v ceníku stanoveno jinak, (a) ceny placené jednorázově jsou splatné ke dni poskytnutí příslušné služby a (b) ceny placené opakovaně jsou splatné poslední den období, za které se platí, pokud se platí zpětně, nebo první den období, za které se platí, pokud se platí předem. Není-li sjednáno jinak, ceny placené měsíčně se platí zpětně.

5.2 Kurzy měn

U devizových obchodů používá Banka k přepočtům kurzy podle kurzovního lístku Banky. Kurz „valuta“ používá u hotovostních obchodů, kurz „deviza“ používá u bezhotovostních obchodů. Banka může jednostranně a bez předchozího oznámení měnit měnové kurzy podle vývoje na trhu, a to i vícekrát během jednoho dne. Kurzovní lístek Banka uveřejní na svých internetových stránkách.

5.3 Náklady

Vedle cen a dalších nákladů uvedených v ceníku může Banka požadovat úhradu dalších nákladů, které Bance vzniknou převážně z důvodů na straně Klienta (např. notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady na dokumentaci, náklady na právní služby, služby znalců a daňových a ekonomických poradců, překladatelů a tlumočnicků) včetně nákladů, které Bance vzniknou v souvislosti s porušením smluvní nebo zákonné povinnosti Klienta.

6. Další obecné podmínky

6.1 Odpovědnost Banky

Banka odpovídá Klientovi za škodu, která mu vznikne v důsledku porušení povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů nebo ze smlouvy s Klientem. Banka však neodpovídá za škodu v rozsahu odpovídajícímu míře, jíž se Klient na jejím vzniku sám podílel. Banka též neodpovídá za škodu představující ušlý zisk Klienta nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následná škoda), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové škody výslovně předem neupozorní. Banka neodpovídá též za škodu vzniklou v důsledku neočekávaného vývoje na finančních trzích, vady prostředků komunikace na dálku (např. vada internetového spojení či software) a selhání jakýchkoli jiných technických prostředků, pokud je Banka nezavinila. Banka dále neodpovídá za újmu, která Klientovi vznikne v důsledku provedení pokynu, který dal Bance, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné Klientovo sdělení. Klient odškodní Banku za jakoukoli škodu, odpovědnost, vznesený nárok nebo náklady (včetně nákladů za právní pomoc), které Banka utrpí v souvislosti se svým řádným jednáním na základě pokynu Klienta.

6.2 Vyloučení ustanovení občanského zákoníku

Ve vztahu ke smlouvám mezi Bankou a Klientem, které odkazují na tyto VOP, se nepoužijí následující ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: ustanovení o možnosti přijetí nabídky smlouvy s dodatkem nebo odchylkou (§ 1740 odst. 3), ustanovení o platnosti potvrzení, které vykazuje odchylky od skutečně ujednaného obsahu smlouvy (§ 1757 odst. 2 a 3) a ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem (§ 1799 a 1800).

6.3 Doba plnění

Banka uzavírá smlouvy o bankovních službách na dobu neurčitou, pokud se s Klientem nedohodne jinak. Banka je oprávněná odložit provedení pokynu nebo poskytnutí jiné bankovní služby po dobu nezbytně nutnou k ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Klientem nebo tím, kdo za Klienta jedná.

6.4 Započtení

Banka je oprávněna kdykoli započíst své splatné pohledávky za Klientem bez ohledu na jejich měnu a na právní vztah, z něhož vyplývají, proti jakýmkoli pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplatným, a to též proti pohledávkám

Klienta z účtů vedených Bankou. Započtení proti pohledávce Klienta z účtu může Banka provést i bez učinění prohlášení o započtení; informaci o takové úhradě Banka uvede na nejbližší výpisu z účtu.

6.5 Zúčtovací oprávnění Banky

Pokud se Klient zavázal provést jakoukoli platbu ve prospěch Banky (např. splátka úvěru, úhrada ceny), je Banka oprávněna takovou splatnou platbu zúčtovat vůči kterémukoli účtu Klienta a použít peněžní prostředky evidované na takovém účtu Klienta na úhradu svých splatných pohledávek za Klientem. Banka je povinna o takovém kroku Klienta vyrozumět.

6.6 Postoupení práv a povinností ze smlouvy

Klient není oprávněn převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy s Bankou na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Banky. Banka je oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta postoupit smlouvu o bankovních službách nebo převést jakékoli své právo či povinnost či postoupit pohledávku ze smlouvy s Klientem na společnost, která je ovládána stejnou osobou jako Banka nebo je ovládána Bankou, anebo na banku či finanční instituci se sídlem v členském státu Evropské unie. Je-li to nutné za účelem dodržení zákonných povinností Banky anebo v případech, kdy je Klient v prodlení či jinak porušuje své povinnosti, je Banka oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy či smlouvu samotnou na jakoukoli třetí osobu, včetně poskytnutí nezbytných informací při nabídkách takového převodu.

6.7 Navýšení o daň

Veškeré platby, které je Klient povinen uskutečnit na základě těchto VOP nebo kterékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem ve prospěch Banky v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem, musí být prostě jakýchkoli odpočtů částek z titulu daňových či jiných povinností s výjimkou případu, kdy se od Klienta vyžaduje takový odpočet nebo sračka na základě příslušných právních předpisů, a to včetně mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění. V případě existence takového požadavku na odpočet nebo sračky daně se částka splatná Klientem zvýší tak, aby po provedení požadovaného daňového odpočtu nebo sračky daně Banka obdržela čistou částku rovnou smluvně hodnotě, tedy s vyloučením vlivu daňových odpočtů.

6.8 Srážky daně

Nepředá-li Klient Bance prohlášení o daňové příslušnosti, předpokládá Banka, že daňový domicil Klienta, který je fyzickou osobou, je stejný, jako jeho státní příslušnost a daňový domicil Klienta, který je právnickou osobou, je stejný jako země jeho sídla. Banka jako plátců daně provádí srážky daní v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice kromě případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví jinak a Klient předloží Bance doklad o svém daňovém domicilu, který dokládá, že se na Klienta příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Na žádost Klienta, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předložil doklad o daňovém domicilu, Banka zajistí od místně příslušného českého správce daně potvrzení o zaplacení daně. Banka je v této souvislosti oprávněna v přiměřeném rozsahu požadovat od Klienta i další dokumenty.

6.9 Zvláštní oprávnění Banky

Banka může odmítnout provést pokyn nebo poskytnout požadovanou službu, pokud nebudou splněny všechny podmínky vyplývající ze smlouvy včetně VOP a Produktových obchodních podmínek nebo sdělení Banky, a dále též v případech, kdy:

- a) stav prostředků na účtu, k němuž se pokyn nebo služba vztahuje, po provedení pokynu či poskytnutí služby klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
- b) z důvodů bezpečnosti prostředků komunikace na dálku nebo platebního prostředku (např. platební karty), zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, osobních bezpečnostních prvků, identifikačních nebo přístupových prvků;
- c) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen řádně a včas plnit veškeré své povinnosti vůči Bance (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými, avšak nesplacenými závazky; pokud se Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou apod.); nebo
- d) pokud tak Bance ukládají právní předpisy nebo pravidla platebních systémů.

Z těchto důvodů může dále Banka zablokovat jakýkoli platební prostředek, komunikační kanál nebo služby sjednané s Klientem. Banka je před tím, než přijme opatření podle tohoto článku, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta o takovém kroku a o jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel takového kroku nebo by bylo v rozporu s právními předpisy. Jakmile pominou důvody pro omezení bankovních služeb, Banka omezující opatření odstraní, popř. poskytne Klientovi jiný platební prostředek nebo osobní bezpečnostní prvek.

6.10 Souhlasy Klienta

Klient souhlasí, aby Banka a členové podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka (dále jen „Skupina“) si vzájemně poskytovali informace o Klientovi, které má Banka a členové Skupiny k dispozici, včetně informací s povahou bankovního tajemství (dále jen „klientské informace“). Banka a členové Skupiny mohou zpracovávat a využívat klientské informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta, plnění právních povinností proti legalizaci výnosů z trestní činnosti a financování terorizmu, zajištění a zkvalitnění péče o Klienta, k zaslání obchodních nabídek a sdělení a pro účely marketingových a obchodních analýz.

Klient souhlasí, aby Banka pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta poskytovala klientské informace jiným finančním institucím. Klient souhlasí, aby Banka poskytovala klientské informace osobám, na které Banka převedla výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování klientských informací. Klient souhlasí, aby Banka, členové Skupiny a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci využívali a zpracovávali klientské informace v souvislosti s nabízením produktů a služeb Banky, členů Skupiny a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb.

6.11 Ocenění předmětu zajištění

Banka je oprávněna na náklady Klienta provést či zajistit provedení ocenění (odborný odhad hodnoty) věci, ke které je zřízeno zástavní právo k zajištění pohledávek Banky z bankovních obchodů. Pro tyto účely je Klient povinen poskytnout Bance a třetí osobě provádějící ocenění veškerou nezbytnou součinnost, případně zajistit poskytnutí takové součinnosti jinou osobou poskytující dané zajištění a uhradit Bance veškeré náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s vyhozením

ocenění. Banka je oprávněna provádět (zajišťovat provedení) ocenění v pravidelných intervalech stanovených interními pravidly Banky v souladu s právními předpisy upravujícími její činnost.

6.12 Registr smluv

Klient, na kterého se vztahuje zákon č. 340/2015 Sb., o registru smluv, je povinen předem informovat Banku o skutečnosti, že se na smlouvu uzavíranou mezi Bankou a Klientem vztahuje povinnost jejího zveřejnění v registru smluv. Pokud Klient poruší tuto svou informační povinnost, odpovídá za škodu, která Bance vznikne v důsledku nezveřejnění smlouvy v registru smluv. Smlouvu, na kterou se vztahuje povinnost zveřejnění v registru smluv, může v registru smluv zveřejnit také Banka a Klient souhlasí se zveřejněním celého obsahu takové smlouvy v registru smluv.

ÚČTY

7. Obecná pravidla pro účty

7.1 Zřízení a vedení účtu

Banka zřizuje a vede účty v měně dohodnuté s Klientem ve smlouvě o účtu. Nejsou-li ujednána žádná zvláštní omezení, mohou být peněžní prostředky na účet vkládány a z účtu vybírány v hotovosti nebo bezhotovostně převáděny z účtu či na účet. Ve smlouvě mohou být sjednány další služby spojené s účtem.

7.2 Nakládání s prostředky na účtu

S peněžními prostředky na účtu může disponovat pouze Klient, jeho zákonní zástupci nebo zmocněnci uvedení v aktuálním formuláři podpisového vzoru; zmocnění jiné osoby nemusí Banka akceptovat. Osobě, zmocněné k čerpání peněz z účtu Banka poskytne také informace týkající se účtu, včetně ústní informace o platebních transakcích a zůstatku na účtu. Není-li mezi stranami sjednáno jinak, zmocnění k čerpání peněz z účtu a k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku v rámci služeb BUSINESS 24 zahrnuje zmocnění, aby zmocněnec jménem Klienta sjednával smlouvy o službách nepřímého dání platebního příkazu nebo informování o platebním účtu. Banka je oprávněna inkasovat z účtu veškeré ceny za služby a další platby, o kterých tak bylo sjednáno, a dále své splatné pohledávky za Klientem, které započítá proti zůstatku na účtu. Banka je dále oprávněna nakládat s prostředky na účtu v souvislosti s plněním povinností, které jí ukládají právní předpisy nebo pravomocné a vykonatelné rozhodnutí soudu, exekutora nebo orgánu státní správy a v případě nezúčtování avizovaných plateb.

7.3 Úročení

Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny za období ode dne jejich připsání na účet (včetně tohoto dne) do dne jejich odepsání z účtu (bez tohoto dne), a to, není-li sjednáno něco jiného, příslušnou aktuální úrokovou sazbou stanovenou v ceníku Banky. Není-li dohodnuto jinak, přisuzuje Banka veškeré úroky, které je Klient oprávněn obdržet v souvislosti s účtem, na účet měsíčně. Úroky jsou splatné následující pracovní den po jejich připsání. Vznikne-li na účtu debetní zůstatek a nebyla-li sjednána možnost přečerpání účtu (kontokorent), je Klient povinen uhradit Bance též úrok ve výši aktuální sazby stanovené v ceníku Banky a smluvní pokutu stanovenou v ceníku Banky. Debetní zůstatek na účtu může vzniknout například i v případě, kdy Banka zúčtuje cenu vůči účtu Klienta, i když na účtu není dostatek peněžních prostředků.

Úrokové sazby mohou být založeny na referenčních úrokových sazbách. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné úrokové sazby Banka zveřejní v ceníku bez zbytečného odkladu po změně.

Úročení kreditních a debetních zůstatků na účtu se provádí na základě skutečného počtu dní a roku o 360 dnech nebo takové jiné délky roku, která je stanovena pro vybrané zahraniční měny, nebo je obvyklá pro příslušnou službu Banky.

7.4 Informace o účtu

Banka informuje Klienta o zůstatku peněžních prostředků na účtu a obracech za dohodnuté kalendářní období, a to formou výpisu z účtu. Pokud Banka neuvede ve výpisu z účtu obraty uskutečněné v závěru dohodnutého období, uvede je ve výpisu z účtu za další období a při výpočtu úroků souvisejících s těmito obraty vychází z data, kdy k těmto obrátům skutečně došlo. Na výpisu z účtu může Banka uvést též další důležité informace, zejména informace o změnách svých obchodních podmínek, ceníku apod. Za období, kdy neproběhla žádná dispozice s prostředky na účtu, ani nedošlo k připsání úroků, se výpis z účtu nevyhotoví. Nad rámec sjednaného výpisu z účtu Banka není povinna vyhotovovat zvláštní výpis z účtu obsahující pouze informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu ke konci kalendářního roku. Banka je též oprávněna omezit nebo zastavit zaslání výpisů z účtů v případě úmrtí Klienta. Banka na žádost Klienta a na jeho náklady vystaví duplikáty jí dostupných výpisů z účtu.

Pokud se výpis z účtu zasílaný poštou na sjednanou adresu vrátí jako nedoručitelný, není Banka povinna dále zasílat výpisy z účtu poštou a může jednostranně změnit sjednaný způsob předávání výpisů na přejímání v obchodním místě, které vede daný účet. V takovém případě může Banka účtovat cenu za uložení výpisu v obchodním místě podle svého ceníku. Tyto výpisy se uchovávají po dobu 3 měsíců. Způsob doručování sjednaný pro výpisy z účtu využívá Banka po dobu trvání smlouvy o účtu též pro doručování jiných oznámení Banky, není-li sjednáno jinak. Jinému poskytovateli služeb, který Klientovi vydal karetní platební prostředek, sdělí Banka informaci o zůstatku na účtu Klienta, který je přístupný prostřednictvím elektronického bankovníctví, jen na základě zmocnění Klienta, uděleného Bance prostřednictvím příslušné aplikace elektronického bankovníctví.

7.5 Změna a výpověď smlouvy o účtu

Smlouvu o platebním účtu může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.).

Klient je oprávněn vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Bance a končí posledním dnem kalendářního měsíce, v němž byla doručena.

Banka je oprávněna vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu, pokud zákon nevyžaduje sdělení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Klientovi a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byla výpověď Klientovi doručena, popř. v den uvedení ve výpovědi Banky.

V poslední den trvání účtu již Banka neprovede platební transakce, u kterých jí to neumožňují její technické podmínky. Bližší informace Banka poskytne Klientovi na vyžádání.

Stejná pravidla se uplatní pro změnu nebo výpověď služby zřízené k účtu.

7.6 Důsledky úmrtí Klienta

V případě úmrtí Klienta smlouva o účtu nezaniká a Banka pokračuje v provádění platebních transakcí na základě příkazů, které jí byly předány před úmrtím Klienta. Jestliže se Banka věrohodně dozví, že Klient zemřel, zastaví následujícím dnem ty platební transakce z účtu, u kterých Klient stanovil, že po jeho úmrtí v nich nemá Banka pokračovat, resp. k nejbližšímu možnému datu pro zrušení daného typu trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem. Plná moc udělená Klientem k nakládání s peněžními prostředky na účtu jeho smrtí nezaniká, pokud z jejího obsahu nevyplývá, že má trvat pouze za Klientova života; to neplatí u plných mocí udělených do roku 2005, které zanikají dnem následujícím po dni, kdy se Banka věrohodně dozvěděla o úmrtí Klienta, a Klient nestanovil, že takto udělená plná moc má trvat i po jeho úmrtí.

Smlouva o účtu zaniká pracovním dnem následujícím po dni:

- v němž se Banka věrohodným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, pokud k tomuto dni vykazoval účet debetní či nulový zůstatek, nebo
- ke kterému na účtu, u něhož bylo Bance věrohodným způsobem oznámeno úmrtí majitele účtu, vznikl debetní nebo nulový zůstatek.

Toto ustanovení se nepoužije, pokud debetní zůstatek na účtu vznikl z titulu kontokorentního úvěru poskytnutého Klientovi, který je fyzickou osobou-podnikatelem.

Pokud účet zdědí více dědiců, smlouva o účtu zanikne k prvnímu pracovnímu dni následujícímu po dni, ke kterému kterýkoli z dědiců předloží Bance doklad o nabytí pozůstalosti. Pokud bude dědické řízení pravomocně zastaveno pro nepatrnost majetku, smlouva o účtu zanikne dnem vyplacení zůstatku z účtu vypraviteli pohřbu.

7.7 Vypořádání závazků z účtu

Při ukončení smlouvy o účtu Banka po uhrazení a vyrovnání veškerých pohledávek Banky za Klientem naloží se zbylými peněžními prostředky na účtu podle pokynu Klienta. Neurčí-li Klient do doby nabytí účinnosti výpovědi nebo do doby jiného okamžiku zániku smlouvy o účtu, jak má být s takovými peněžními prostředky naloženo, eviduje je Banka ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení. Banka má nárok na úhradu nákladů s tím spojených.

7.8 Postup Banky v případě exekuce na účtu

Po skončení exekuce na účtu může Banka vyúčtovat ceny za vedení účtu a za další služby spojené s účtem, které nemohly být po dobu exekuce účtovány, a dále náklady, které Bance vznikly v souvislosti s plněním povinností v rámci exekuce. Pokud Klient v souladu se zákonem požádá o výplatu peněžních prostředků z účtu, peníze Banka vyplatí jen na základě písemné žádosti Klienta; za takovou žádost nelze považovat platební příkaz Klienta.

8. Základní vklady a minimální zůstatky

Banka je oprávněna stanovit minimální výši základního vkladu a zůstatku peněžních prostředků na účtu. Klient je povinen na účtu udržovat peněžní prostředky alespoň ve výši minimálního zůstatku zvýšeného o peněžní prostředky postačující k úhradě jeho splatných závazků vůči Bance a zadaných platebních příkazů. Zůstatek nižší než minimální zůstatek je Klient povinen neprodleně dorovnat.

8.1 Účty v české měně

Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům	Firemní klientela	Korporátní klientela
Základní vklad pro založení běžného účtu	-	5 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu	-	1 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu	-	100 000 Kč

Základní vklad a minimální zůstatek se neuplatňuje u běžných účtů vedených ve zvláštním režimu – jedná se o běžné účty pro dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení a běžné účty půjček uživatele z Fondu na zlepšení úrovně bydlení (platí pouze pro firemní klientelu).

8.2 Účty v cizí měně

Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům	Firemní klientela	Korporátní klientela
Základní vklad pro založení běžného účtu	-	5 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu	-	1 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu	-	100 000 Kč

Protihodnota minimálního vkladu nebo zůstatku v cizí měně musí po přepočtu, podle platného kurzovního listu ČNB, odpovídat výši uvedené v tabulce.

9. Kontokorent na účtu

9.1 Kontokorent

Kontokorent je druh úvěru poskytovaný k účtu, jehož sjednáním Banka umožní Klientovi realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na účtu vlastní prostředky. Klient je oprávněn čerpat kontokorent průběžně až do sjednaného limitu, přičemž se zavazuje tento limit bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřekročit. Právo Klienta čerpat kontokorent zaniká úmrtím Klienta a nepřechází na dědice. Klient je povinen splatit kontokorent za podmínek uvedených v příslušné smlouvě o kontokorentu.

Dluh Klienta vzniklý čerpáním kontokorentu bude Banka úročit úrokovou sazbou sjednanou podle příslušné smlouvy o kontokorentu. Splatné úroky, jakož i další ceny související s kontokorentem se započítávají do limitu kontokorentu, a to v rozsahu, v jakém nebyly uhrazeny z kladného zůstatku příslušného účtu. Pokud limit kontokorentu nepostačuje k započtení úroků a cen, je Banka oprávněna jejich započtení provést i v případě, že tím vznikne nepovolený debetní zůstatek na účtu. Úroky z kontokorentu jsou splatné vždy k poslednímu dni každého kalendářního měsíce a Banka je tentýž den připiše k jistině kontokorentu. Banka se zavazuje vzájemně zúčtovat všechny platby ve prospěch a k tíži účtu s kontokorentem stejným způsobem jako na účtu bez kontokorentu.

9.2 Změny výše limitu kontokorentu

Banka a Klient se během trvání smlouvy o kontokorentu mohou dohodnout na změně limitu kontokorentu, Banka je oprávněna zvýšení limitu kontokorentu Klientovi sama navrhnout. Takový návrh na zvýšení limitu zašle Banka Klientovi minimálně 20 dnů před navrženou účinností zvýšení. Pokud Klient tento návrh neodmítne před datem navržené účinnosti takové změny, má se za to, že Klient návrh přijal, a limit bude zvýšen v souladu s návrhem Banky. Banka je rovněž oprávněna limit kontokorentu s okamžitou účinností snížit nebo zrušit, zejména pokud to vyžaduje její zákonná povinnost postupovat obezřetně nebo pokud Klient poruší své povinnosti vůči Bance.

9.3 Porušování povinností a jiné závažné skutečnosti

Pokud se prokáže nepravdivost nebo zásadní neúplnost některého z prohlášení Klienta ve smlouvě o kontokorentu nebo v jiném dokumentu, který Klient v souvislosti s uzavřením této smlouvy předal Bance, nebo pokud Klient poruší jakoukoliv svou důležitou právní povinnost vůči Bance (za porušení důležité právní povinnosti se považuje zejména jednání, kterým Klient způsobí Bance škodu), je Banka oprávněna právo Klienta čerpat kontokorent ihned pozastavit, snížit limit kontokorentu, prohlásit veškeré dluhy z kontokorentu nebo jejich část za okamžitě splatné, smlouvu o kontokorentu vypovědět s okamžitou účinností nebo od smlouvy o kontokorentu odstoupit. O každém takovém opatření Banka Klienta informuje. Banka je oprávněna využít i více opatření současně, pokud to bude podle jejího odborného názoru nezbytné pro omezení jejích rizik.

Stejným způsobem je Banka oprávněna postupovat, pokud nastane situace, která může mít s ohledem na povinnost Banky postupovat obezřetně podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své povinnosti ze smlouvy o kontokorentu, zejména pokud:

- a) Banka zjistí, že je proti Klientovi vedeno insolvenční řízení, pokud není návrh na zahájení insolvenčního řízení zcela zjevně šikanózní, nebo že zahájení takového řízení hrozí;
- b) Banka obdrží usnesení soudu o přikázání pohledávky, exekuční příkaz či jiné rozhodnutí s obdobnými účinky;
- c) po uzavření smlouvy o kontokorentu nastalo takové zhoršení finanční či majetkové situace Klienta, které může mít zásadní nepříznivý vliv na schopnost Klienta splácet kontokorent; nebo
- d) Klient se dostane do prodlení s plněním smluvního závazku nebo povinnosti vyplývajících z právního předpisu, která má vliv na postavení Banky nebo se týká smlouvy mezi Bankou a Klientem.

PLATEBNÍ KARTY

10. Vydání platební karty

10.1 Karta a její držitel

Platební karty vydává Banka k účtům na základě dohody obsažené ve smlouvě o účtu nebo na základě žádosti majitele účtu nebo jeho zmocněnce. Prostřednictvím platební karty může ten, pro koho byla platební karta vydána (dále jen „držitel karty“), disponovat prostředky na příslušném účtu, a to za podmínek vyplývajících ze smlouvy o účtu. Klient je povinen zajistit, aby se každý držitel karty seznámil s podmínkami a pravidly pro používání platební karty, včetně uživatelské příručky, kde jsou uvedeny další instrukce a informace související s používáním platební karty. Uživatelská příručka je k dispozici na internetových stránkách Banky. Platební karty vydané ke služebním účelům slouží k úhradě služebních výdajů.

10.2 Předání karty

Platební kartu doručí Banka držiteli karty dohodnutým způsobem, například:

- a) zasláním na korespondenční adresu v České republice nebo do zahraničí poštovní zásilkou;
 - b) předáním v obchodním místě Banky, pokud to Banka umožňuje; v obchodním místě bude platební karta připravena k vyzvednutí 3 měsíce, poté může Banka nevyzvednutou platební kartu zničit; cena za vydání karty se v takovém případě nevrací;
 - c) expresně na adresu v České republice prostřednictvím kurýrní služby.
- Kartu Banka vydává neaktivní. Držitel karty aktivuje kartu po jejím obdržení v bankomatu Banky, první platbou se zadáním PIN, případně jiným způsobem sděleným Bankou. Držitel karty podepíše platební kartu na podpisový proužek tak, aby byla zaručena stálost podpisu, a to bezprostředně po jejím obdržení a způsobem odlišným od vzorového podpisu.

Osobní identifikační číslo ke kartě (dále jen „PIN“) Banka pošle vždy samostatně, a to dohodnutým způsobem, například poštou, formou SMS nebo kurýrní službou.

10.3 Doba platnosti a automatická obnova karty

Doba platnosti je vyznačena na platební kartě. V případě sjednání automatické obnovy platební karty vydá Banka před koncem doby její platnosti novou platební kartu. Obnova platební karty může mít vliv na podmínky jejího používání nebo na jiná ujednání související s platební kartou. Pokud bude chtít držitel karty změnit své osobní údaje týkající se nové karty nebo nebude mít o vydání nové karty zájem, sdělí tyto informace Bance nejpozději 2 měsíce před ukončením platnosti stávající platební karty. Při automatické obnově platební karty nebo při vydání náhradní karty může Banka vydat jiný typ karty podle své aktuální obchodní nabídky. Pokud kartu po dobu posledních 12 po sobě jdoucích měsíců držitel karty ani jednou nepoužije, Banka není povinna vydat kartu v rámci automatické obnovy.

Pokud držitel karty některému internetovému obchodníkovi povolil zapamatovat si údaje o jeho kartě, mohou se tyto údaje po vydání obnovené nebo náhradní karty aktualizovat v závislosti na podmínkách daného obchodníka. Platby, které zadal už dříve, mohou být provedeny.

11. Používání platební karty

11.1 Povinnost dodržovat právní předpisy

Platební kartu je držitel karty povinen používat v souladu s platnými právními předpisy země, ve které ji používá.

11.2 Lhůty zúčtování plateb kartou

Platby a výběry platební kartou se zúčtují obvykle ve lhůtě 1 až 45 dnů podle druhu platby.

11.3 Použití karty

Platební kartou lze platit za služby a zboží u označených obchodníků nebo na internetu, případně u některých obchodníků lze i vybrat hotovost (služba cash back). Banka nezaručuje, že obchodník vždy kartu přijme nebo bude schopen zpracovat požadovanou platbu.

Při výběru hotovosti z bankomatu Banka splní svou povinnost vyplatit požadovanou částku okamžikem vydání hotovosti prostřednictvím bankomatu. Z technických důvodů není vždy možné vydat z bankomatu požadovanou částku jen jedním výběrem.

Za platby kartou u obchodníka nebo za použití karty v bankomatu může obchodník nebo provozovatel bankomatu účtovat své poplatky.

Pokud při platbách kartou držitel použije aplikaci poskytnutou třetí stranou (např. digitální peněženka), neodpovídá Banka za použití takové aplikace ani za informace, které držitel obdrží jejím prostřednictvím. Při platbách kartou s využitím aplikací Banky nebo aplikací třetích stran držitel karty nesmí používat technické zařízení (např. mobilní telefon), prostřednictvím kterého může k takové aplikaci přistupovat i jiná osoba.

11.4 Povinnost dodržovat pravidla bezpečnosti

Dodržování pravidel bezpečnosti ohledně platební karty a osobních bezpečnostních prvků popsaných níže je zcela zásadní, aby Banka mohla zabránit, popř. minimalizovat jejich neoprávněné zneužití. Neúmyslné porušení těchto bezpečnostních pravidel držitelem platební karty je porušením povinnosti používat platební kartu v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti a za škodu způsobenou jejím zneužitím v takovém případě nebude Banka odpovídat.

11.5 Povinnost chránit osobní bezpečnostní prvky a platební kartu

V zájmu předejiti neoprávněnému použití platební karty je držitel karty povinen dodržovat bezpečnostní pravidla, především je povinen uchovávat svůj PIN nebo jiný bezpečnostní kód v tajnosti (zejména nesmí psát PIN na platební kartu, její obal nebo jiný předmět, který nosí společně s platební kartou, chránit zadávání PIN před odpozorováním z okolí apod.) a je povinen jednat tak, aby nedošlo k odcizení, ztrátě nebo zneužití platební karty. Držitel karty je povinen chránit platební kartu před poškozením. Držitel karty nesmí sdělovat údaje o své platební kartě na základě jakýchkoli výzev doručených SMS, e-mailem, na sociálních sítích, poštou apod. Banka žádné takové výzvy nezasílá, vždy se tedy jedná o podvodné výzvy, na které by držitel neměl nikdy odpovídat.

Při platbách kartou přes internet je držitel povinen používat pouze technické zařízení, které není veřejně přístupné (např. ne počítač v internetové kavárně) nebo které mu není neznámé. Držitel je povinen používat vždy vlastní technické zařízení nebo zařízení, jehož bezpečnost před jeho užitím spolehlivě ověřil. Na daném zařízení je držitel povinen používat vždy aktuální, výrobcem podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antiviru, firewallu) a internetového prohlížeče. Na svém technickém zařízení je držitel povinen instalovat a používat programy jen z důvěryhodných a ověřených zdrojů a neotvírat e-maily ani přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů.

11.6 Ztráta, odcizení nebo zneužití platební karty a PIN

Držitel karty je povinen ihned ohlásit Bance ztrátu platební karty, její odcizení i podezření na zneužití platební karty nebo PIN, a to 24 hodin denně na informační lince Banky [redacted] pro volání ze zahraničí na lince [redacted] v provozní době osobně v kterémkoli obchodním místě Banky nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví. Držitel karty sdělí Bance všechny jemu známé informace o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN. Při telefonickém ohlášení Banka sdělí držiteli karty zákazový kód jako důkaz ohlášení. Po ohlášení ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN Banka kartu neprodleně zablokuje.

11.7 Podezření na neoprávněné použití platební karty

Pokud bude mít Banka podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platební karty, může platební kartu zablokovat, snížit limity pro použití platební karty nebo požádat o její okamžitě vrácení. O této skutečnosti Banka vyrozumí držitele karty předem nebo co nejdříve po provedení opatření. Banka bude kontaktovat držitele karty telefonicky, pokud ho nezastihne, zašle mu SMS zprávu nebo e-mail, nebo jiným způsobem. Pokud Banka usoudí, že pominul důvod pro přijaté opatření, umožní držiteli karty co nejdříve opětovné používání platební karty nebo vydá platební kartu novou.

11.8 Bezpečnost plateb přes internet

Bezpečnost při některých kartových transakcích na internetu Banka zajišťuje pomocí systému 3D Secure. Při použití tohoto systému budou platby na internetu u zabezpečených obchodníků potvrzovány pomocí jednorázového hesla, které Banka zašle držiteli karty ve formě SMS nebo jiným dohodnutým způsobem nebo v bezpečnostní aplikaci Banky. Z bezpečnostních důvodů může Banka držiteli karty zastavit provádění plateb kartou na internetu:

- a) pokud držitel karty nebude registrován v systému 3D Secure;
- b) po opakovaném chybném zadání hesla;
- c) v internetových obchodech, které nepoužívají systém 3D Secure.

O takovém omezení bude Banka držitele karty vždy informovat.

12. Bezkontaktní platební prostředky

Bezkontaktní platební prostředek je bezkontaktní platební karta nebo jiný bezkontaktní platební prostředek (např. bezkontaktní nálepka nebo karta v mobilu). Pomocí bezkontaktních platebních prostředků může Klient platit za zboží a služby tím, že je přiloží k příslušnému zařízení nebo může vybrat hotovost z příslušného bankomatu. Při některých platbách pomocí bezkontaktního platebního prostředku může být Klient z bezpečnostních důvodů vyzván také k zadání PIN nebo k jinému způsobu autorizace (gesto, biometrické údaje). Při výběru hotovosti musí být zadán PIN. Pro bezkontaktní platební prostředky, které nejsou platební kartou, platí ustanovení těchto obchodních podmínek o platebních kartách, s tou výjimkou, že tyto prostředky lze použít pouze v zařízeních, která umožňují bezkontaktní platby, a na internetu. Ustanovení těchto obchodních podmínek, která se vztahují na platební karty, platí obdobně i pro ostatní bezkontaktní platební prostředky, pokud to není vyloučeno jejich povahou.

ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

13. Základní ustanovení o elektronickém a telefonním bankovníctví

13.1 Služby elektronického a telefonního bankovníctví

Služby elektronického a telefonního bankovníctví umožňují Klientovi komunikovat s Bankou prostřednictvím telefonu, mobilního telefonu, internetu nebo jinými prostředky dálkové komunikace, především pak kdykoli předat Bance platební příkaz, vyjádřit souhlas s provedením platební transakce či získat informace o zůstatku peněžních prostředků uložených na jeho účtu, který byl k takové službě přiřazen a využívat další služby, které poskytuje Banka. Služby elektronického bankovníctví Banka poskytuje prostřednictvím svých internetových a mobilních aplikací (včetně vybraných rozhraní Banky pro programování aplikací). Klient může využívat elektronické bankovníctví, pokud si sjednal službu SERVIS 24. Součástí služeb BUSINESS 24 a SERVIS 24 jsou jen ty aplikace Banky, které lze používat s využitím osobních bezpečnostních prvků podle těchto obchodních podmínek. Veškeré služby, které elektronické a telefonní bankovníctví nabízí stejně jako informace potřebné pro využívání elektronického a telefonního bankovníctví, jsou obsaženy v uživatelské příručce, která je uveřejněna na internetových stránkách Banky. Služby telefonního bankovníctví jsou poskytovány jen Klientům, kteří patří do skupiny firemních Klientů.

Služby elektronického bankovníctví Banka neustále zlepšuje a zdokonaluje, proto může Banka do elektronického bankovníctví zařazovat nové aplikace, a naopak stávající aplikace může z elektronického bankovníctví vyřadit. Aktuální seznam aplikací Banky je na internetových stránkách Banky.

Pokud v souvislosti s využíváním elektronického bankovníctví použije Klient aplikaci třetí strany, pak Banka neodpovídá za použití takové aplikace, ani za informace, které Klient obdrží jejím prostřednictvím.

13.2 Zmocnění k využívání elektronického a telefonního bankovníctví

Vedle Klienta mohou využívat některé služby elektronického nebo telefonního bankovníctví též další osoby, pokud je Klient k tomu zmocní. Klient je povinen zajistit, aby se každá takto zmocněná osoba seznámila s podmínkami a pravidly, za kterých Banka poskytuje služby elektronického a telefonního bankovníctví a odpovídá za to, že taková zmocněná osoba všechny tyto podmínky a pravidla, včetně všech bezpečnostních pravidel, bude dodržovat. Pokud zmocněná osoba poruší uvedené podmínky a pravidla, zejména bezpečnostní pravidla, odpovídá za takové porušení Klient.

Pokud Klient zmocní další osobu ke spravování služby elektronického bankovníctví, může takový zmocněnec udělit dalším osobám oprávnění k určitým jednáním za Klienta v rámci služby elektronického bankovníctví. Toto další zmocnění lze udělit v obchodním místě Banky nebo pomocí aplikací elektronického bankovníctví. Rozsah oprávnění těchto dalších zmocněnců je stanoven ve zmocnění nebo v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky.

13.3 Dostupnost elektronického a telefonního bankovníctví

Služby elektronického a telefonního bankovníctví jsou obvykle dostupné 24 hodin denně po 7 dní v týdnu; Banka se nezavazuje umožnit používání těchto služeb (včetně relevantních osobních bezpečnostních prvků) nepřetržitě a bez přerušení. O eventuálním plánovaném přerušení dostupnosti služeb elektronického a telefonního bankovníctví Banka Klienta předem vhodným způsobem informuje. V odůvodněných případech však může Banka poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví na potřebnou dobu přerušit i bez předchozího upozornění. O takovém přerušení informuje Klienta bez zbytečného odkladu. Omezení dostupnosti elektronického bankovníctví (včetně jeho rozhraní) může ovlivnit také služby třetích stran (např. správců informací o platebním účtu), které Klient ve vztahu ke svému účtu využívá.

13.4 Ukončení poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví

Smlouva o službách elektronického nebo telefonního bankovníctví zaniká, pokud danou službu Klient během lhůty 120 dnů od okamžiku přidělení osobních bezpečnostních prvků služeb elektronického a telefonního bankovníctví nevyužije způsobem uvedeným v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky (to neplatí v případě, že Klient uzavře smlouvu o Bankovní IDentitě). Oprávnění všech osob využívat služeb elektronického a telefonního bankovníctví ve vztahu k účtu může Banka ukončit, jakmile se hodnověrným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, případně nastane-li událost, se kterou je podle právních předpisů spojen zánik oprávnění majitele účtu s tímto účtem nebo s peněžními prostředky na něm nakládat. Je-li podmínkou využívání některých služeb elektronického nebo telefonního bankovníctví smlouva o bankovní službě a dojde-li k jejímu ukončení, pak může Banka ukončit i poskytování dané služby elektronického nebo telefonního bankovníctví.

13.5 Sjednávání smluv prostřednictvím služby elektronického bankovníctví

Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví může Banka a Klient uzavřít smlouvy o bankovních službách nebo o Bankou nabízených finančních službách třetích osob nebo sjednat jejich změny. Pokud bude třeba v rámci služby elektronického bankovníctví nějaký dokument elektronicky podepsat, bude za Banku podepsán elektronickým podpisem a daný dokument může být opatřen také elektronickou pečeti. Klient může dokument elektronicky podepsat buď prostřednictvím autorizačního kódu, který mu Banka zašle v autorizační SMS zprávě, prostřednictvím bezpečnostní

aplikace Banky, nebo prostřednictvím svého elektronického certifikátu. Elektronické podpisy zmíněné v tomto článku se považují za elektronické podpisy ve smyslu zákona.

13.6 Služba e-faktura / e-dokument

V některých aplikacích elektronického bankovníctví Banka umožňuje Klientovi přijetí faktury nebo jiného dokumentu v elektronické podobě od výstavce, který je uveden v seznamu dostupném v dané aplikaci. Aktivací služby e-faktura/e-dokument Klient souhlasí s tím, aby mu zvolený výstavce předával faktury nebo jiné dokumenty elektronicky, aby Banka informovala výstavce o souhlasu Klienta, dále že na straně Klienta jsou splněny předpoklady pro přijetí faktury nebo jiného dokumentu a předala mu identifikační údaje Klienta včetně čísla účtu a případně i informací o tom, že Klient obdržel e-fakturu nebo jiný dokument. Klient může souhlas s vystavováním elektronických faktur a dalších dokumentů udělit i přímo výstavci uvedenému v příslušné aplikaci. Tuto službu může aktivovat i Banka, pokud o to požádá některý z uvedených výstavců. Pokud Klient tuto službu nevyužívá, může ji kdykoli zrušit. Za správnost obsahu doručených faktur nebo jiných dokumentů a za případné reklamace odpovídá společnost, která je vystavila.

13.7 Služba BUSINESS 24 Databanking

Ve vztahu k některým aplikacím elektronického bankovníctví si Klient může sjednat službu BUSINESS 24 Databanking (dále jen „Databanking“). V rámci této služby Banka provede platební příkazy zadané Klientem prostřednictvím jeho účetního nebo jiného systému, který musí tuto službu podporovat, a datového rozhraní Databanking. Seznam účetních systémů, které podporují službu Databanking, je k dispozici na internetových stránkách Banky; tento seznam je Banka oprávněna jednostranně měnit. K zadání platebního příkazu je nutné použít osobní bezpečnostní prvky elektronického bankovníctví. Platební příkazy musí být pořízeny v souladu s podmínkami sjednanými pro jejich zadání. Pokud zadání platebního příkazu vyžaduje souhlas více osob, musí být souhlas udělen přímo v aplikaci elektronického bankovníctví. Totéž platí v případě, kdy v důsledku využívaného technického řešení služby Databanking je třeba, aby byl vyjádřen souhlas s provedením platebního příkazu přímo v aplikaci elektronického bankovníctví. Další podmínky služby Databanking jsou v uživatelské příručce pro službu BUSINESS 24.

Banka neodpovídá Klientovi za nedostupnost služby Databanking, zejména pokud je vyvolána chybou, vadou, nedostatkem na jakémkoli zařízení, které Klient využívá pro spojení s datovým rozhraním služby Databanking, nebo na používaném (např. účetním) systému Klienta. Banka neposkytuje Klientovi podporu v případě nefunkčnosti účetního nebo jiného systému, kde je datové rozhraní implementováno. V tomto případě se Klient musí obrátit na dodavatele účetního, popř. jiného systému.

14. Bezpečnost při využívání služeb elektronického a telefonního bankovníctví

Dodržování níže stanovených pravidel bezpečnosti při využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví je zcela zásadní. Díky nim může Banka zabránit jejich neoprávněnému zneužití, popř. ho minimalizovat, a to zejména provedením neautorizovaných plateb z účtu Klienta. Neúmyslné porušení těchto bezpečnostních pravidel je porušením povinnosti Klienta používat platební prostředek, tedy elektronického bankovníctví, v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti. Za škodu způsobenou Klientovi zneužitím elektronického bankovníctví v takovém případě Banka nebude odpovídat.

Klient je povinen zajistit, aby pravidla bezpečnosti při využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví dodržovali všichni jeho zmocněnci. Za porušení uvedených pravidel zmocněncem Klienta odpovídá vždy Klient.

14.1 Osobní bezpečnostní prvky

Banka přidělí každé osobě určené Klientem jedinečné identifikační prvky, které umožňují přístup ke službám elektronického a telefonního bankovníctví (dále jen „osobní bezpečnostní prvky“). Služby elektronického a telefonního bankovníctví je možné využívat jen s pomocí osobních bezpečnostních prvků, které slouží k identifikaci oprávněné osoby a potvrzení oprávněnosti využití služeb Banky. Mezi osobní bezpečnostní prvky patří zejména heslo, aktivací a kontrolní kód, autorizační SMS, bezpečnostní aplikace pro chytrý telefon nebo tablet, elektronický certifikát, otisk prstu, scan obličeje, Bankou vydané platební karty nebo PIN kód s kombinací uvedených prvků. Osobní bezpečnostní prvky jsou nepřenositelné a smí je používat jen osoba, které je Banka přidělila.

Je-li sjednáno korespondenční předání osobních bezpečnostních prvků, zašle je Banka oprávněné osobě na adresu, kterou jí pro tyto účely sdělí. V případě jakéhokoli poškození zásilky je adresát povinen odmítnout zásilku převzít a požádat příslušného doručovatele o sepsání zápisu o poškození zásilky. O této skutečnosti Banku bezodkladně informuje. Pokud to Banka umožní, osobní bezpečnostní prvky lze převzít i osobně v příslušném obchodním místě. Osobní bezpečnostní prvky vydává Banka výhradně za účelem jejich využívání v souvislosti se službami elektronického bankovníctví. Pokud je Klient použije k jinému účelu, nenese Banka za takové použití odpovědnost. Seznam Bankou nabízených osobních bezpečnostních prvků je na internetových stránkách Banky.

Pokud je sjednán elektronický certifikát, uživatel je povinen dodržovat licenční podmínky pro jeho používání. Uživatel neprodleně po vydání elektronického certifikátu ověří jeho náležitosti; jestliže zjistí rozpor náležitostí elektronického certifikátu a obsahu žádosti o jeho vydání, je povinen na tuto skutečnost Banku upozornit. Na základě žádosti uživatele může Banka jeho platnost kdykoliv ukončit. Platnost elektronického certifikátu pak zaniká nejpozději první pracovní den po obdržení žádosti uživatele.

Banka je oprávněna ukončit platnost vydaného elektronického certifikátu také, pokud:

- a) elektronický certifikát byl vydán na základě nepravdivých nebo zfalšovaných informací anebo ověřené certifikované údaje již nejsou platné;
- b) uživatel porušil jakoukoli povinnost vyplývající ze smlouvy o používání elektronického certifikátu;
- c) uživatel ohlásí Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití elektronického certifikátu;
- d) Banka se věrohodným způsobem dozví o úmrtí osoby, které byl vydán;
- e) Bance to ukládá právní předpis nebo pravomocné správní či soudní rozhodnutí.

Za vydání a využívání elektronického certifikátu Banka účtuje cenu podle aktuálního ceníku. Pokud dojde k předčasnému ukončení platnosti elektronického certifikátu, Banka neposkytuje náhradu za zbývající řádné období, po které by zůstal elektronický certifikát v platnosti.

14.2 Ochrana osobních bezpečnostních prvků

Osobní bezpečnostní prvky nesmí být za žádných okolností a žádným způsobem poskytnuty jiné osobě s výjimkou oprávněných poskytovatelů služby nepřímého dání platebního příkazu a oprávněných poskytovatelů služby informování o platebním účtu, a to jen ve vztahu k účtu, jehož je Klient majitelem. Klient, který využívá služby SERVIS 24, může těmto poskytovatelům poskytnout své osobní bezpečnostní prvky i ve vztahu k účtu, u kterého byl zmocněn k čerpání peněz. Pokud byl Klient, který využívá služby SERVIS 24 zmocněn pouze k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku, může předat své osobní bezpečnostní prvky ve vztahu k tomuto účtu pouze poskytovateli služby informování o platebním účtu. Klient je povinen neprodleně ohlásit Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití osobních bezpečnostních prvků pro využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro BUSINESS 24 nebo volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956) nebo na telefonních číslech uvedených v dalších informačních materiálech Banky, případně osobně v provozní době v kterémkoli obchodním místě Banky. Klient sdělí Bance všechny jemu známé informace včetně údajů o osobě, jež byla oprávněným držitelem příslušných osobních bezpečnostních prvků, o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití osobních bezpečnostních prvků. Banka po ohlášení ztráty nebo odcizení či podezření na zneužití osobních bezpečnostních prvků učiní veškerá přiměřená opatření, aby zamezila jejich neoprávněnému použití. Služby elektronického bankovníctví Banka omezí také z důvodu bezpečnosti, zejména pokud bude mít podezření na zneužití nebo neoprávněné použití osobních bezpečnostních prvků nebo zařízení Klienta, prostřednictvím kterého využívá služby elektronického bankovníctví, nebo z důvodu významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který může čerpat prostřednictvím aplikace elektronického bankovníctví. Banka o tom Klienta neprodleně vhodným způsobem informuje.

14.3 Další bezpečnostní pravidla pro používání elektronického bankovníctví

Klient je povinen ve vlastním zájmu vždy pečlivě dodržovat následující pravidla bezpečnosti, která jsou pro ochranu před zneužitím elektronického bankovníctví zcela nezbytná. Bez jejich dodržování Banka nemůže dostatečně ochránit Klienta zejména před neautorizovanými podvodnými platbami z jeho účtů.

Klient je povinen přistupovat k elektronickému bankovníctví pomocí technického zařízení, které není veřejně přístupné nebo které mu není neznámé. Klient nesmí přistupovat k elektronickému bankovníctví ani pomocí technického zařízení (např. mobilní telefon), prostřednictvím kterého může k jeho aplikacím elektronického bankovníctví přistupovat i jiná osoba. Je povinen používat vždy vlastní technické zařízení nebo zařízení, jehož bezpečnost si před jeho užitím spolehlivě ověřil. Klient nesmí používat technické zařízení, o jehož bezpečnosti existují jakékoli pochybnosti. Čipová karta s elektronickým certifikátem slouží pouze pro přihlášení a autorizaci transakcí, v ostatních případech ji Klient nesmí nechat ve svém zařízení. Klient nesmí používat programové úpravy svého chytrého mobilního telefonu, které umožňují plný administrátorský přístup, a k elektronickému bankovníctví nesmí přistupovat prostřednictvím účtu s právy administrátora. Klient je povinen na svém technickém zařízení používat vždy aktuální, výrobcem a Bankou podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antivir, firewall atd.) a internetového prohlížeče (seznam Bankou podporovaných programů je v uživatelské příručce). Na svém technickém zařízení smí Klient instalovat nebo používat programy jen z důvěryhodných a již dříve ověřených zdrojů, které nemohou obsahovat škodlivé kódy. V telefonu, který to umožňuje, je Klient povinen nastavit si zákaz instalace z neznámých zdrojů. Klient nesmí otevírat e-maily a přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů nebo zprávy s podezřelým názvem nebo obsahem. Na takové e-maily Klient nesmí odpovídat ani jinak reagovat. Na zařízení, které Klient používá pro elektronické bankovníctví, nesmí navštěvovat rizikové internetové stránky. Při práci na internetu Klient nesmí otevírat odkazy na neznámé servery a na ty, se kterými se setká v podezřelých e-mailech. Klient je povinen své přístupové heslo pravidelně měnit (nejméně jedenkrát za tři měsíce) a chránit před vyrazením. Klient je ke své e-mailové schránce povinen používat ochranu proti spamu.

Své osobní bezpečnostní prvky smí Klient zadávat vždy jen na internetových stránkách Banky nebo do aplikací Banky nebo do aplikací oprávněných poskytovatelů služby nepřímého dání platebního příkazu nebo do aplikací oprávněných poskytovatelů služby informování o platebním účtu. Před jejich zadáním je Klient povinen důkladně ověřit, že je na těchto stránkách, resp. že se jedná o aplikaci Banky (seznam aplikací Banky je na internetových stránkách Banky), nebo že se jedná o aplikaci oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, resp. oprávněného poskytovatele služby informování o platebním účtu (seznam Bankou ověřených aplikací je na internetových stránkách Banky). Stránku elektronického bankovníctví smí Klient spouštět vždy jen z internetových stránek Banky nebo zadáním adresy www.servis24.cz, www.business24.cz, www.george.csas.cz nebo www.bezpecnost.csas.cz do adresního řádku internetového prohlížeče nebo z odkazu zasláního Bankou. Tuto stránku nesmí vyhledávat pomocí vyhledávače ani ji spouštět ze záložky svých oblíbených adres. Po přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient povinen se vždy nejdříve pozorně seznámit s upozorněním Banky na aktuální hrozby a rizika. Pokud po jejich prostudování identifikuje jakékoli hrozící riziko ve vztahu k bezpečnosti svého elektronického bankovníctví, okamžitě je povinen ukončit své přihlášení v aplikaci a kontaktovat Banku na níže uvedeném čísle. Klient je povinen obdobně postupovat v jakémkoli jiném případě, kdy bude mít podezření na ohrožení bezpečnosti svého elektronického bankovníctví. Před přihlášením a po celou dobu přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient povinen kontrolovat, že v adresním řádku je uvedena adresa <https://www.servis24.cz>, <https://www.business24.cz> nebo <https://www.bezpecnost.csas.cz> a poklepáním na ikonu zámku kontrolovat, že certifikát zabezpečující připojení byl vydán pro www.servis24.cz, www.business24.cz nebo <https://www.bezpecnost.csas.cz>.

14.4 Postup při zneužití elektronického bankovníctví

Jakékoli podezření ohledně zneužití svého elektronického bankovníctví je Klient povinen neprodleně ohlásit Bance na číslo [REDAKCE] (při volání ze zahraničí [REDAKCE]). Od takového okamžiku, popř. od okamžiku, kdy je Bankou takové podezření sděleno Klientovi, a to prostřednictvím telefonu, SMS zprávy nebo e-mailem, Klient nesmí do svého technického zařízení, které používá pro přístup do elektronického bankovníctví, žádným způsobem zasahovat (např. formátovat disk, instalovat nové programy nebo programy odinstalovat, mazat soubory atd.) a takové zařízení musí okamžitě odpojit od přístupu k internetu (popř. jiné síti), aby nedocházelo k dalším útokům (lze provést i vypnutí zařízení nebo vyjmutím baterie, popř. odpojením od napájecího zdroje). V případě uvedeného podezření Banka poskytne Klientovi nezbytnou součinnost k jeho prověření a zabránění dalším škodám. Odborní specialisté Banky poskytnou v

tímto ohledu nezbytnou pomoc. Dojde-li ke zneužití elektronického bankovníctví, je Klient povinen umožnit Bance provést odborné posouzení svého technického zařízení. Bude-li v důsledku zneužití elektronického bankovníctví zahájeno trestní řízení a policie zajistí vyhotovení znaleckého posudku, Klient se zavazuje, že jej Bance neprodleně poskytne.

PLATEBNÍ SLUŽBY

15. Informace o platebních službách

Banka není povinna Klientovi poskytovat ani zpřístupňovat informace, povinně poskytované spotřebitelům podle zákona o platebním styku, ale sděluje uvedené informace Klientovi smluvněným způsobem, pokud se na jejich předání Klient a Banka dohodli, případně jsou Bankou předávány všem Klientům. Banka dále není povinna informovat o takových změnách, které nejsou součástí smluvních dokumentů, způsobem stanoveným zákonem o platebním styku; Banka Klienta vhodným způsobem a s přiměřeným časovým předstihem o změně takových informací uvědomí.

16. Obecná pravidla pro hotovostní transakce

16.1 Druhy hotovostních transakcí

Banka umožní Klientovi provedení těchto hotovostních transakcí:

- a) vklad hotovosti v obchodním místě Banky s pokladní přepážkou v českých korunách nebo ve stanovené cizí měně s využitím formuláře pokladního dokladu na účet vedený Bankou;
- b) vklad hotovosti v českých korunách prostřednictvím vkladových bankomatů Banky s použitím karet vydaných Bankou;
- c) vklad hotovosti v českých korunách prostřednictvím mincovních automatů Banky;
- d) výběr hotovosti z účtu v českých korunách nebo stanovené cizí měně s použitím formuláře pokladního dokladu;
- e) výběr hotovosti z účtu v bankomatech Banky;
- f) výběr hotovosti z účtu v cizích bankomatech v ČR i v zahraničí, pokud to typ karty umožňuje;
- g) výběr hotovosti z účtu prostřednictvím karty ve vybraných obchodech označených nápisem „Visa Cash Back“ nebo „Mastercard/Maestro Cash Back“.

Hotovostní transakce provádí Banka v CZK a v měnách akceptovaných daným obchodním místem Banky. Pokud Klient při vkladu hotovosti nepředloží výčetku bankovek a mincí, Banka ji vyhotoví podle svých pravidel. Banka není povinna provést hotovostní transakci bez ověření totožnosti druhé strany.

16.2 Výběry hotovosti ve zvláštních případech

Výběry hotovosti, které překračují určitou částku, nebo určitý počet mincí, nebo výběry hotovosti v meně částých cizích měnách, mohou být vázány na uplynutí tzv. ohlašovací lhůty. Plánovaný výběr hotovosti podle tohoto ustanovení Klient oznámí předem doručením vyplněného tiskopisu o avizu výběru hotovosti, prostřednictvím elektronického formuláře na internetových stránkách Banky, telefonicky, případně jiným předem dohodnutým způsobem. Aktuální informace o limitech a lhůtách jsou k dispozici v obchodních místech Banky a na internetových stránkách Banky. Jestliže Klient neprovede ohlášení v souladu s výše uvedeným, Banka není povinna mít danou hotovost v plném rozsahu výběru k dispozici. Banka hotovost vyplatí v nominálech, které má k dispozici.

Jestliže Klient předem nenahlásí výběr hotovosti v konkrétní cizí měně, je Banka v případě vyjimečného nedostatku peněžních prostředků v takové měně oprávněna požadovanou částku či její část nabídnout v jiné (náhradní) měně.

17. Obecná pravidla pro bezhotovostní transakce

17.1 Bezhotovostní transakce

Bezhotovostní transakce Banka provádí na základě:

- a) jednorázových příkazů k:
 - úhradě ve formě jednotlivého příkazu (včetně úhrad do zahraničí a úhrad v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru) nebo hromadného příkazu;
 - inkasu ve formě jednotlivého příkazu (včetně inkas v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru) nebo hromadného příkazu;
- b) trvalých příkazů k:
 - úhradě (včetně úhrad do zahraničí, úhrad v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru a příkazů k regulaci zůstatku),
 - inkasu (včetně příkazů k regulaci zůstatku).

17.2 Základní pravidla pro souhlas s inkasem

Má-li být bezhotovostní transakce provedena z podnětu příjemce platby na vrub účtu Klienta (inkaso), Klient k ní musí udělit souhlas:

- a) u inkasních plateb prováděných v České republice v CZK
 - Bance nebo
 - příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch. Udělení souhlasu Klienta jinému příjemci platby či jeho poskytovateli platebních služeb je vůči Bance neúčinné a Banka inkaso neprovede; nebo
- b) u inkas v eurech rámci Evropského hospodářského prostoru – lze zřídit všeobecný souhlas s jejich prováděním pro jakéhokoliv příjemce (případně lze určitě příjemce vyloučit) nebo lze zřídit jednotlivý souhlas pro konkrétního příjemce.

Není-li dohodnuto jinak, platí, že každý souhlas s inkasem musí obsahovat stanovení maximální částky, která může být na základě souhlasu s inkasem odepsána z účtu Klienta. V zájmu zachování plynuleho provádění plateb může Banka na základě požadavku příjemce platby provést hromadnou změnu bankovního spojení příjemce i dalších identifikačních údajů platby. Banka může informovat příjemce platby nebo banku příjemce platby o souhlasu Klienta s inkasem a o změnách takového souhlasu.

18. Vyplnění a podání platebního příkazu

18.1 Vyplnění platebního příkazu

Při vyplňování platebních příkazů musí Klient postupovat podle pravidel uvedených v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky. Banka neověřuje správnost údajů, které Klient v platebním příkaze uvede.

18.2 Způsoby podání platebního příkazu

Platební příkaz může Klient předat Bance některým z následujících způsobů:

- a) na formuláři Banky nebo na jiném tiskopisu s náležitostmi platebního příkazu předáním v obchodním místě Banky;
- b) přes bankomat nebo platbomat s využitím karty (platí pouze pro firemní klientelu);
- c) zaplacením kartou u obchodníka nebo přes internet;
- d) přes služby telefonního bankovníctví (platí pouze pro firemní klientelu);
- e) prostřednictvím aplikací elektronického bankovníctví a aplikace MultiCash;
- f) prostřednictvím aplikace oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, pokud je účet přístupný prostřednictvím internetu;
- g) na formuláři Banky nebo na jiném tiskopisu s náležitostmi platebního příkazu, který je doručen poštou nebo kurýrem, s úředně ověřeným podpisem Klienta;
- h) jiným způsobem, který je sjednán.

18.3 Podmínky pro přijetí platebních příkazů

Platební příkaz bude přijat Bankou za předpokladu, že:

- a) bude určitý, srozumitelný a bude obsahovat všechny povinné údaje;
- b) bude předán ve stanovené lhůtě;
- c) na účtu bude dostatek peněžních prostředků k provedení platební transakce;
- d) částka platební transakce nepřevyší horní hranici dohodnutých limitů;
- e) bude splňovat další zákonné nebo dohodnuté podmínky.

19. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů

Není-li dohodnuto něco jiného, platí pro maximální přípustnou výši platebního příkazu bezpečnostní limity uvedené v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

20. Autorizace a odvolání platebního příkazu

20.1 Udělení souhlasu s provedením platební transakce

Souhlas s provedením platebního příkazu (tj. autorizaci platebního příkazu) může Klient udělit některým z následujících způsobů:

- a) písemně – platební příkaz Banka provede, jestliže ověří totožnost Klienta (průkazem totožnosti nebo vzorovým podpisem). Banka nemusí platební příkaz provést, pokud nemá vzorový podpis k dispozici nebo se podpisy neshodují a pokud jí současně nebude jiným způsobem prokázáno, že se jedná o podpis osoby, která je oprávněna souhlas s provedením platebního příkazu udělit;
- b) přes elektronické bankovníctví – použitím biometrických údajů nebo přidělených osobních bezpečnostních prvků (např. zadáním autorizační SMS do aplikace elektronického bankovníctví, přihlášením se do aplikace elektronického bankovníctví pomocí osobních bezpečnostních prvků nebo biometrických údajů a zadáním platebního příkazu v takové aplikaci nebo jiným způsobem použití osobních bezpečnostních prvků, jak je stanoveno v příslušné aplikaci elektronického bankovníctví). Takto může Klient udělit souhlas také s provedením platby, k níž byl Bance platební příkaz předán jinak než přes elektronické bankovníctví (např. z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby);
- c) přes telefonní bankovníctví – ústním vyjádřením souhlasu, při současném ověření totožnosti Klienta nebo jeho zástupce způsobem, který Banka umožňuje; jedná se o tyto způsoby: osobní bezpečnostní prvky, ověření hlasem nebo zahájení hovoru prostřednictvím aplikace Banky;
- d) při použití platební karty:
 - zadáním PIN anebo podpisem dokladu vystaveného výplatním nebo prodejním místem při provedení platby nebo přiložením (vložením) karty k příslušnému zařízení nebo kombinací těchto způsobů;
 - při platbě prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu zadáním PIN;
 - při platbě kartou přes internet zadáním údajů uvedených na platební kartě na příslušné internetové stránce, přičemž, pokud je k provedení platby vyžadováno také zadání jednorázově vytvořeného údaje nebo potvrzením v bezpečnostní aplikaci Banky (systém 3D Secure), zadáním údajů na kartě společně s tímto jednorázově vytvořeným údajem nebo potvrzením v bezpečnostní aplikaci Banky;
 - při platbě prováděné z podnětu příjemce sdělením příslušných dat uvedených na platební kartě danému příjemci;
- e) při použití dalších bezkontaktních platebních prostředků (např. bezkontaktní nálepka, bezkontaktní karta v mobilu) – přiložením bezkontaktního platebního prostředku k příslušnému zařízení, případně i dalším způsobem autorizace (PIN, gesto, biometrické prvky);
- f) při výběru hotovosti z bankomatu bez použití karty (pokud Banka tuto službu nabízí) zadáním jednorázového a časově omezeného kódu, který Banka poskytne na vyžádání;
- g) v případě inkas také poskytnutím souhlasu příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch;
- h) prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu – použitím nebo sdělením Bankou přidělených osobních bezpečnostních prvků anebo použitím nebo sdělením osobních bezpečnostních prvků přidělených poskytovatelem služby nepřímého dání platebního příkazu.

20.2 Odvolání platebního příkazu či souhlasu s jeho provedením

Platební příkaz, případně souhlas s jeho provedením, lze odvolat, dokud ho Banka nepřijme. Souhlas s inkasem a trvalý příkaz lze odvolat do konce provozní doby dne, který předchází požadovanému dni odepsání peněz z účtu Klienta (u inkas v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru lze souhlas odvolat ve lhůtách uvedených v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky). Platební příkaz s odloženou splatností nemůže Klient odvolat po uplynutí provozní doby, která bezprostředně předchází dni, v němž je platební příkaz přijat. Platební příkaz, který Klient dává

Banka prostřednictvím příjemce, nemůže odvolat poté, co jej Klient předal příjemci. Nepřímo daný platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal poskytovateli služby nepřímého daní platebního příkazu, ať již je tímto poskytovatelem Banka, nebo jiná osoba.

Pokud Banka umožní odvolání platebního příkazu i po uplynutí lhůty pro jeho odvolání, Banka nezaručuje, že platební transakci bude možné vždy zrušit a peněžní prostředky Klientovi vrátit. V těchto případech může Banka účtovat cenu podle svého ceníku a poplatky třetích stran, včetně nákladů Banky vzniklých z rozdílu měnových kurzů, a to i když se platební transakci nepodaří zrušit.

20.3 Vracení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce

Klient nemá právo na vracení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce (tj. u inkasa).

21. Provádění platebních transakcí

21.1 Přijetí platebního příkazu

Platební příkaz se považuje za přijatý v okamžiku, kdy jej Banka obdrží. Pokud však má být platební příkaz proveden až po splnění určitých podmínek nebo na konci určitého období, považuje se platební příkaz za přijatý až tímto okamžikem. Pokud tento okamžik nastane mimo provozní dobu Banky, považuje se platební příkaz za přijatý ke zpracování na začátku provozní doby následujícího pracovního dne.

Jestliže Banka obdrží platební příkaz, pro jehož provedení nejsou k dispozici dostatečné peněžní prostředky, považuje se tento příkaz za přijatý okamžikem, kdy budou peněžní prostředky potřebné k jeho provedení k dispozici. Pokud však nebudou peněžní prostředky k dispozici nejpozději do konce lhůty pro opakované účtování podle článku 22.4, provedení takového platebního příkazu Banka odmítne.

Pokud je platební příkaz podán mimo provozní dobu Banky, přijme jej Banka ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne. Vymezení pracovních dnů a provozních dob je v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

21.2 Lhůty pro provedení platebního příkazu

Lhůty k provedení platebního příkazu se počítají od okamžiku jeho přijetí. Tyto lhůty jsou uvedeny v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

Lhůty k provedení platebního příkazu mohou být též ovlivněny státními svátky v České republice nebo v zahraničí a způsobem předání platebního příkazu. Konečně připsání platby ve prospěch účtu příjemce je závislé též na lhůtách zpracování a provozní době banky příjemce. Informace o provedení platebního příkazu se na příslušném platebním účtu objeví nejpozději následující pracovní den po jeho provedení.

21.3 Pozdržení zahraničních plateb a v cizích měnách v ČR

U plateb zahraničního platebního styku provádí Banka kontrolu úplnosti údajů o platci a příjemci. Pokud budou údaje o platci nebo příjemci na platebním příkazu neúplné, může dojít ke zdržení platby z důvodu dodatečného zjišťování údajů anebo i k vracení platby zahraničnímu poskytovateli platebních služeb. Toto zdržení se nepočítá do lhůt pro provedení platby.

21.4 Srážka z částky platební transakce

Banka může z částky platební transakce odečíst svou cenu za provedení platební transakce, a to i před jejím připsáním na účet Klienta.

21.5 Informace o platebních transakcích a platebních službách

Banka není povinná poskytovat ani zpřístupňovat Klientovi informace o provedených platebních transakcích; Klient obdrží informace o platebních transakcích prostřednictvím výpisu, který Banka dle dohody s Klientem k příslušnému účtu vytváří.

22. Postup při neprovedení platebního příkazu

22.1 Neprovedení platebního příkazu

Banka neprovede platební příkaz, jestliže nejsou splněny všechny podmínky pro jeho přijetí uvedené v článku 18.3. Pokud Banka obdrží hromadný platební příkaz, ale všechny položky nebude možné provést pro nedostatek peněžních prostředků, Banka provede pouze část hromadného platebního příkazu, přičemž může určit pořadí jednotlivých plateb a zbývající může odmítnout. Stejně může Banka postupovat, pokud obdrží více platebních příkazů, u kterých nastal stejný okamžik přijetí.

Platební příkaz, který byl dán nepřímo prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého daní platebního příkazu, může Banka odmítnout také v případě:

- a) podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků;
 - b) kdy byl platební příkaz nepřímo dán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat službu nepřímého daní platebního příkazu;
 - c) kdy poskytovatel nepřímého daní platebního příkazu Bance neosvědčil svoji totožnost v souladu se zákonem.
- O odmítnutí nepřímo daného platebního příkazu Banka informuje Klienta předem nebo bez zbytečného odkladu po odmítnutí.

22.2 Informace o neprovedení platebního příkazu v českých korunách v rámci ČR

Informaci o neprovedení platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- a) v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného u přepážky (v tomto případě Banka zasílá firemním klientům i písemné oznámení, pokud jsme se na tom dohodli, kromě případu neprovedení platby pro nedostatek prostředků na účtu);
- b) v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu;
- c) na telefonní lince [REDAKCE] pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking;
- d) na telefonní lince [REDAKCE] pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking;
- e) na telefonní lince [REDAKCE] pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace MultiCash.

22.3 Informace o neprovedení platebního příkazu v cizí měně nebo do zahraničí

Informaci o neprovedení příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- a) v obchodním místě Banky v případě, že se jedná o příkaz předaný u přepážky;
- b) na telefonní lince [REDAKCE] pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking;
- c) na telefonní lince [REDAKCE] pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking;
- d) na telefonní lince [REDAKCE] pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace MultiCash.

Je-li Klient firemním klientem, o odmítnutí platebního příkazu Banka informuje Klienta také pomocí avíza o neprovedení úhrady, které je předáváno následujícími způsoby:

- a) u příkazu podaného u přepážky v obchodním místě Banky je avizo zasláno Bankou na sjednanou adresu. Pokud tato adresa není dohodnuta, pošle ho Banka na některou z adres vedených u účtu. Pokud je mezi Bankou a Klientem sjednáno přebírání oznámení nebo výpisů osobně v obchodním místě Banky, předá Banka avizo Klientovi při návštěvě obchodního místa;
- b) u příkazu podaného prostřednictvím papírového formuláře v obchodním místě Banky může Banka informovat Klienta i prostřednictvím SMS zprávy. Pokud o takovou službu má Klient zájem, uvede do určeného pole na tiskopise platebního příkazu číslo svého mobilního telefonu;
- c) u příkazu podaného prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking nebo BUSINESS 24 Internetbanking zašle Banka avizo formou, kterou si Klient zvolí při zadávání příkazu. Současně bude kdykoli k nahlédnutí v přehledu avíz.

O neprovedení platebního příkazu podaného prostřednictvím aplikace MultiCash Banka informuje Klienty (Klienty MultiCash v případě verze MultiCash 3.2.) také prostřednictvím statusu transakce.

Je-li Klient korporátním klientem, o případném neprovedení příkazu podaného u přepážky, prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking nebo prostřednictvím aplikace MultiCash informuje Banka Klienta také telefonicky nebo jinou individuálně sjednanou cestou.

22.4 Opakované zúčtování platebního příkazu

V případě, že na platebním účtu nebude v den splatnosti platebního příkazu dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, provede Banka opakované zúčtování příkazu k platbě nebo inkasu takto:

Typ převodu	Opakované zúčtování
Platební příkazy v českých korunách na účty v českých bankách	• U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den zadání. • U inkasních plateb z účtů firemní klientely probíhá opakování následující 3 kalendářní dny po obdržení žádosti o inkaso. • U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování následujících 10 pracovních dnů po dni splatnosti. • U inkasních plateb z účtů korporátní klientely probíhá opakování následující 3 pracovní dny po obdržení žádosti o inkaso.
Platební příkazy do zahraničí a v cizích měnách v ČR	• U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den přijetí platebního příkazu. • U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování 10 pracovních dnů po dni splatnosti příkazu.

Při opakovaném zúčtování platby provede Banka příkaz s datem splatnosti ke dni zpracování. K přepočtu se použije směnný kurz platný v čase zpracování. Po uplynutí dohodnuté lhůty platební příkaz nebude proveden, Klient jej však může zadat znovu. Opakované zúčtování se neprovádí u platebních příkazů provedených prostřednictvím platební karty v prodejním místě (u obchodníka). Některé platební příkazy zadané prostřednictvím karty (např. na samoobslužných čerpacích stanicích) může Banka provést i částečně, tj. do výše zůstatku na účtu.

23. Řešení nesprávně provedených nebo neautorizovaných platebních transakcí

23.1 Náprava nesprávně provedené platební transakce

Pokud nebude platba z účtu řádně a včas připsána na účet banky příjemce, zajistí Banka její dodatečně řádné provedení a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba provedena řádně a včas. Do doby, než bude dodatečně provedená platba připsána na účet banky příjemce, je Klient oprávněn platbu zrušit a Banka účet neprodleně uvede do původního stavu. V případě nepřímého dání platebního příkazu Banka poskytne Klientovi plnění, za které Bance odpovídá v souvislosti s nesprávně provedenou platební transakcí poskytovatel služby nepřímého dání platebního příkazu, jen za podmínky, že Banka příslušnou částku od poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu obdrží.

Pokud Banka obdrží platbu ve prospěch účtu Klienta a nepíše jí na tento účet řádně a včas, zajistí její dodatečně řádně připsání a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba připsána řádně a včas.

Jestliže je Klient příjemcem platby, která byla provedena z jeho podnětu (například inkaso), odpovídá Banka za správné a včasné předání příkazu k jejímu provedení bance plátce. Pokud je Klient plátcem platby, která byla provedena z podnětu příjemce (například inkaso), odpovídá Banka za její řádné a včasné provedení za předpokladu, že platební příkaz obdrží od banky příjemce též řádně a včas.

Bez ohledu na to, zda Banka za nesprávně provedenou transakci odpovídá, či nikoli, vyvine na žádost Klienta veškeré možné úsilí k vyhledání platební transakce. O výsledku šetření bude Banka Klienta vhodným způsobem informovat.

23.2 Náprava neautorizované platební transakce

Jestliže dojde k provedení platební transakce bez souhlasu Klienta, provede Banka její zúčtování ve prospěch účtu Klienta nejpozději do konce následujícího pracovního dne poté, co se o takové neautorizované platební transakci dozví, a nebude-li to možné, vyplatí příslušnou částku Klientovi v hotovosti, včetně zaplacené ceny a ušlých úroků (to neplatí v případě podezření na podvodné jednání Klienta). Neautorizovanou platební transakci Banka napravi i v případě, že daný platební příkaz obdržela od poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu.

Za neautorizovanou platební transakci odpovídá Klient v následujících případech:

- a) ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, případně jeho zneužitím, v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši, a to do okamžiku, kdy takovou skutečnost Bance oznámil; v případě kartových transakcí je však Klientova odpovědnost za kartové transakce, škody a náklady, vyplývající ze zneužití ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku ve lhůtě 48 hodin před okamžikem oznámení takové skutečnosti Bance, omezena maximálně částkou 50 EUR; v případě zneužití karty, při němž byl použit PIN, nebo v případě, že Klient jednal podvodně, v rozporu se smluvními ujednáními či právními předpisy, odpovídá za všechny kartové transakce, škody a náklady v plné výši;
- b) ztráta byla způsobena podvodným jednáním Klienta nebo tím, že při používání platebního prostředku Klientem byla úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušena povinnost používat platební prostředek v souladu se sjednanými podmínkami, zejména povinnost přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu osobních bezpečnostních prvků platebního prostředku nebo povinnost bez zbytečného odkladu oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku; v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši. Neumyslné porušení bezpečnostních pravidel pro používání platebních prostředků uvedených zejména v článku 11. a 14. je porušením povinnosti používat platební prostředky v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti.

Ztrátu však Banka uhradí Klientovi i ve výše uvedených případech, pokud Klient nejednal podvodně a

- a) ztráta, odcizení nebo zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním Banky, nebo
- b) ztráta vznikla poté, co byla Bance oznámena ztráta, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku, nebo
- c) Banka nezajistila, aby měl Klient k dispozici vhodné prostředky umožňující mu kdykoli ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku oznámit Bance, nebo
- d) Banka porušila povinnost požadovat silné ověření Klienta.

Ztrátu Banka Klientovi neuhradí, pokud ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku Klient nemohl zjistit před provedením neautorizované platební transakce, a to ani v případě, že Klient nejednal podvodně.

23.3 Lhůta pro uplatnění reklamace nesprávně provedené či neautorizované platební transakce

Klient je povinen uplatnit reklamaci vůči Bance z důvodu neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce bez zbytečného odkladu poté, co se o ni dozvěděl, nejpozději však do 75 dnů ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu a v případě kartové transakce do 75 dnů ode dne použití karty, jinak zaniknou práva Klienta vůči Bance související s neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakcí. Při uplatnění reklamace je Klient povinen předložit doklady vztahující se k reklamované platební transakci a osvědčující jeho tvrzení.

I v případech, kdy Banka není povinna napravit reklamovanou platební transakci, Banka vynaloží přiměřené úsilí k tomu, aby peněžní prostředky z takové platební transakce byly vráceny. V takovém případě však má Banka právo požadovat za vrácení peněžních prostředků uhradu v souladu s jejím ceníkem.

23.4 Nesprávný jedinečný identifikátor

Jedinečným identifikátorem příjemce je číslo platebního účtu příjemce a identifikační kód jeho banky (v případě platby na mobil je jedinečným identifikátorem číslo mobilního telefonu příjemce). Za uvedení nesprávného jedinečného identifikátoru příjemce odpovídá Klient, a to platí i tehdy, jestliže uvede i další údaje o příjemci. Pokud plátcem nebo příjemcem uvedl nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, vyvine Banka veškeré úsilí, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny Klientovi. Na základě písemné žádosti Klienta mu Banka poskytne všechny údaje, které bude mít, aby mohl uplatnit své právo na vrácení peněz vůči jejich příjemci. Banka je oprávněna za pomoc při vrácení peněžních prostředků účtovat cenu podle svého aktuálního ceníku.

23.5 Dokládací povinnost Banky

V případě, že Klient Bance sdělí, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že byla provedena nesprávně, Banka není povinna doložit, že byl platební příkaz dán, že byla platební transakce správně zaznamenána a zúčtována. Banka není povinna dokladovat, že platební transakce nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.

23.6 Opravné zúčtování

Jestliže v bezhotovostním platebním styku v rámci České republiky v české měně Banka nezučtuje částku nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobí tím chybu v zúčtování, je povinna ji opravit opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem Klienta.

24. Služba nepřímého dání platebního příkazu a služba informování o platebním účtu

24.1 Služba nepřímého dání platebního příkazu

Na základě této služby Banky může Klient jejím prostřednictvím dát platební příkaz i ve vztahu ke svému platebnímu účtu, který nevede Banka, pokud je daný účet přístupný prostřednictvím internetu. Tuto službu bude Banka poskytovat prostřednictvím svých vybraných aplikací elektronického bankovníctví a jejich prostřednictvím Klient může také udělit souhlas, aby údaje o něm, s výjimkou osobních bezpečnostních prvků, Banka poskytla příjemci dané platební transakce. Souhlas k nepřímému dání platebního příkazu a k provedení platby může Klient Bance udělit tak, že poskytne Bance své osobní bezpečnostní prvky, které Klientovi přidělil subjekt, který vede jeho účet, ze kterého má být daná platební transakce provedena. Osobní bezpečnostní prvky Klienta Banka nepoužije k žádnému jinému účelu než k nepřímému dání platebního příkazu Klienta.

24.2 Služba informování o platebním účtu

Na základě této služby Banka pro Klienta zpracuje nejen informace o platebních účtech, které vede Banka, ale i informace o platebních účtech Klienta u jiných subjektů, pokud jsou uvedené účty přístupné prostřednictvím internetu. Klient tak může získat ucelený přehled o všech svých platebních účtech vedených u různých subjektů nejen v ČR, ale v rámci celé EU. Tuto službu Banka bude poskytovat prostřednictvím svých vybraných aplikací elektronického bankovníctví a jejich prostřednictvím Klient může také udělit souhlas, aby si Banka údaje o jeho platebních účtech vyžádala od subjektů, které je vedou.

24.3 Služby třetích stran obdobné službě nepřímého dání platebního příkazu nebo službě informování o platebním účtu

Pokud bude Klient chtít ve vztahu k účtům, které nejsou platebními účty, využívat služby třetích stran, které jsou obdobné službě nepřímého dání platebního příkazu, nebo obdobné službě informování o platebním účtu, musí Bance předem oznámit svůj souhlas s takovou službou. Při využívání takové služby musí Klient dodržovat stejná pravidla (např. pravidla pro udělení souhlasu s provedením platby, bezpečnostní pravidla), jako v případě využití služby nepřímého dání platebního příkazu, nebo služby informování o platebním účtu poskytované třetí stranou.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

25. Účinnost

Od 1. 1. 2014 tyto VOP nahrazují ve vztahu ke Klientovi, který je podnikatelem nebo právnickou osobou, Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., ze dne 15. 7. 2002 ve znění pozdějších změn a Sdělení České spořitelny, a.s., k platebním službám a účtům – Firemní a komerční klientela. Toto znění VOP je účinné od 15. 12. 2019.

Ve vztahu ke smlouvám o bankovních službách uzavřeným před 1. 1. 2014 a na které se vztahují tyto VOP, se Klient a Banka dohodli, že práva a povinnosti z těchto smluv se od 1. 1. 2014 řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Přílohou těchto VOP je Informace České spořitelny, a.s. k platebním službám – Firemní a korporátní klientela.

Smlouvy, na které se vztahují tyto obchodní podmínky, se řídí právem České republiky a soudní spory z nich rozhodují obecné soudy České republiky.

Informace o Banke

Česká spořitelna, a.s.

sídlo Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

IČO: 45244782

DIČ: CZ 699001261

Česká spořitelna, a.s. je uvedena v seznamu regulovaných subjektů finančního trhu (seznam bank a poboček zahraničních bank), který vede Česká národní banka (dostupný na www.cnb.cz).

Kontaktní údaje:

Informační linka Banky: [REDACTED]

Pro volání ze zahraničí + [REDACTED]

E-mail: [REDACTED]

Internetové stránky: <https://www.csas.cz/cs/korporace>

Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, [REDACTED]

Kód Banky pro účely platebního styku: 0800

BIC/SWIFT kód Banky: [REDACTED]

Telex: 121010 spdb c, 121624 spdb c, 121605 spdb c

Reuters: SPOPSp.PR

Orgán dohledu:

Česká národní banka, sídlo Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

Hlavní předmět podnikání:

Poskytování bankovních služeb na základě bankovní licence podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, která obsahuje také oprávnění poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Ceník pro korporátní klientelu

ČESKÁ 
spořitelna

Korporátní
bankovníctví

1. Vedení účtu	01
2. Bezhotovostní platební styk	04
3. Hotovostní operace	07
4. Přímé bankovníctví	09
5. Akreditivy	11
6. Dokumentární a směnečná inkasa	14
7. Šeky	15
8. Platební karty	16
9. Financování	19
10. Bankovní záruky	20
11. Služby poskytované v oblasti cenných papírů	21
12. Elektronická fakturace	25
13. Ostatní bankovní služby	26

Tento Ceník nabývá účinnosti dnem 15.12.2019.

1. Vedení účtů

1. Běžné účty
2. Vkladové a spořicí účty
3. Escrow účet (svěrenecký účet)
4. Účet úschovy u advokáta, notáře
5. Mzdový účet
6. Dodatečný poplatek za vedení účtu
7. Účetní položky
8. Obecné položky

1. BĚŽNÉ ÚČTY					
Otevření účtu (v CZK nebo v cizí měně)					zdarma
Měsíční poplatek za správu a vedení účtu					180 Kč
Výpis z účtu (měsíční poplatek, v závislosti na frekvenci a způsobu doručení klientovi)					
	na přepážce ²	poštou	do zahraničí	kumulované	PDF elektronické / na vyžádání ³
denní	1 500 Kč	450 Kč	1 000 Kč	200 Kč	100 Kč
týdenní	800 Kč	300 Kč	800 Kč	150 Kč	100 Kč
měsíční	500 Kč	200 Kč	800 Kč	100 Kč	100 Kč
čtvrtletní	300 Kč	100 Kč	800 Kč	–	–
roční ¹	200 Kč	25 Kč	100 Kč	–	–
Správa a vedení běžného účtu pro zakládanou společnost, pro splacení peněžitých vkladů obchodní společnosti (jednorázová cena vybírána v hotovosti při uzavření smlouvy o účtu)					400 Kč
Odesílání výpisů z účtu prostřednictvím SWIFT ve formátu MT940					1 500 Kč měsíčně za účet ⁴

2. VKLADOVÉ A SPOŘICÍ ÚČTY	
Otevření, správa a vedení vkladového / spořicího účtu	zdarma
Sankční poplatek za výběr termínovaného vkladu / spořicího účtu mimo stanovenou lhůtu	vybírání částka × 2 % × počet dní do splatnosti termínovaného vkladu/360, min. 0,5 % z vybírané částky

3. ESCROW ÚČET (SVĚRENECKÝ ÚČET)	
Otevření a vedení účtu	Individuálně, min. 20 000 Kč

4. ÚČET ÚSCHOVY U ADVOKÁTA, NOTÁŘE	
Otevření účtu	individuálně, min. 500 Kč
Vedení účtu	zdarma

5. MZDOVÝ ÚČET	
Otevření účtu	zdarma
Vedení účtu	Příplatek 250 Kč/měsíčně + cena dle položky 1.

6. DODATEČNÝ POPLATEK ZA VEDENÍ ÚČTU

Banka je oprávněna účtovat dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu, investičního, či jiného typu účtu) ve výši až 0,30% z Navýšených zůstatků⁶ k 31.12., pokud suma Zůstatků na účtech klienta k 31.12.⁶ daného roku překročí CZK 100 000 000 a bude vyšší než Průměrné zůstatky⁷ v daném roce. Poplatek může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu jedné následujícího roku.

Banka je oprávněna účtovat poslední pracovní den v měsíci dodatečný poplatek za vedení účtu (běžného účtu, investičního, či jiného typu účtu) ve výši CZK 220,- za každý den za každých započatých 50 mil. CZK převyšujících na konci dne zůstatek CZK 100 mil. na účtech vedených v CZK, DKK 11,- za každý den za každých započatých 500 tis. DKK převyšujících na konci dne zůstatek DKK 1 mil. na účtech vedených v DKK, EUR 30,- za každý den za každé započaté 2 mil. EUR převyšující na konci dne zůstatek EUR 1 mil. na účtech vedených v EUR, CHF 20,- za každý den za každých započatých 500 tis. CHF převyšujících na konci dne zůstatek CHF 1 mil. na účtech vedených v CHF, JPY 220,- za každý den za každých započatých 25 mil. JPY převyšujících na konci dne zůstatek JPY 10 mil. na účtech vedených v JPY a SEK 35,- za každý den za každých započatých 1,5 mil. SEK převyšujících na konci dne zůstatek SEK 5 mil. na účtech vedených v SEK.

7. ÚČETNÍ POLOŽKY

Kreditní položka ⁸	5 Kč
Debitní položka ⁸	4 Kč

8. OBECNÉ POLOŽKY

Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z období za posledních 12 měsíců	100 Kč
Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z dřívějšího období	500 Kč
Výzva k vyrovnaní zůstatku, výzva k zaplacení dlužné částky	150 Kč
Omezení dispozice s finančními prostředky na běžném účtu na žádost klienta (např. blokáce, vinkulace atd.)	500 Kč
Změny dispozic na běžném účtu na žádost klienta (např. změna podpisového vzoru, frekvence výpisu atd.)	300 Kč
Potvrzení o složení prostředků na účtu/zůstatku na účtu zpracované na žádost klienta (Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21% stanovené zákonem.)	500 Kč
Měsíční poplatek za KYC a KYCC procesy u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu ⁹	5 000 Kč

¹ Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu s ročním výpisem do 12. 5. 2011, od 13. 5. 2011 již není roční výpis v nabídce produktů.

² Platí pro všechny účty, u kterých bylo sjednané vedení a správa účtu s výpisem doručeným na přepážku do 30.9.2017, od 1.11.2017 již není výpis doručovaný na přepážku v nabídce produktů.

³ Výpis na vyžádání: Banka výpis z účtu klientovi vytiskne a předá pouze na vyžádání; Cena za takový výpis je stanovena dle položky 9. Obecné položky – viz. Vyhotovení duplikátu pravidelného výpisu z účtu / výpisu na vyžádání z období za posledních 12 měsíců případně z dřívějšího období.

⁴ V případě více než 1 000 obrátů na účtu za měsíc, je cena stanovena individuálně.

⁵ Navýšené zůstatky: Rozdíl mezi Zůstatky na účtech klienta k 31.12. a Průměrnými zůstatky.

⁶ Zůstatky na účtech klienta k 31.12.: Suma konečných zůstatků na všech účtech včetně a termínovaných vkladů na vkladových účtech klienta (s výjimkou termínovaných vkladů, depozitních směnec a jiných nástrojů realizovaných přes Treasury) k 31.12. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

⁷ Průměrné zůstatky: Průměr celkového součtu konečných zůstatků na všech účtech klienta od 1.1. do 30.11. daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku plus průměr celkového součtu zůstatků termínovaných vkladů na vkladových účtech klienta (s výjimkou termínovaných vkladů, depozitních směnec a jiných nástrojů realizovaných přes Treasury) od ledna do listopadu (vždy stav ke konci příslušného měsíce) daného roku přepočítaných do měny CZK středovým kurzem České národní banky platným 31.12. daného roku. Případné záporné zůstatky na účtech budou nahrazeny nulou.

⁸ Příplatek za položku bezhotovostního platebního styku nebo položku hotovostní operace.

⁹ Banka je oprávněna účtovat poplatek za KYC (Know Your Customer) a KYCC (Know Your Customer's Customer) procesy u regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu.

Cena za správu a vedení běžného účtu se hradí bez ohledu na skutečnost, zda bude účet uzavřen před uplynutím v Ceníku stanoveného časového období.

Pozn.: Budoucí činnosti podléhající dani poskytované osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

2. Bezhotovostní platební styk

1. Tuzemský platební styk v CZK
2. Zahraniční platební styk (zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)

1. TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK V CZK	
1.1 Došlé platby	
Platba z jiné banky	zdarma
Platba vzniklá realizací trvalého příkazu k inkasu	zdarma
1.2 Vyšlé platby	
Elektronickou cestou, realizací trvalého příkazu k úhradě, souhlasu s inkasem	2 Kč
Předané bance v papírové podobě ¹	100 Kč
1.3 Ostatní položky	
Oznámení o neprovedených platebních příkazech zaslané na adresu klienta	25 Kč
Potvrzení o provedené platbě Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	100 Kč
Zřízení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu prostřednictvím služby BUSINESS 24	zdarma
Zřízení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu jiným způsobem	50 Kč
Změna nebo zrušení trvalého příkazu, souhlasu s inkasem, trvalého příkazu k inkasu	zdarma
Trvalý příkaz k regulaci zůstatku v rámci banky	500 Kč měsíčně za účet
Expresní platba předaná elektronickou cestou	125 Kč
Expresní platba předaná bance v papírové podobě ¹	200 Kč
Žádost o inkaso	2 Kč
Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma
Zaslání kreditního avíza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma

¹ Použití jiných než standardizovaných platebních příkazů je možné pouze po předchozím souhlasu banky. Standardizované platební příkazy jsou Standardní tiskopisy platebních příkazů České spořitelny, a. s.

2. ZAHRANIČNÍ PĚTEBNÍ STYK (zahraniční platby v CZK nebo v cizí měně a domácí platby v cizí měně)	
2.1 Došlé platby	
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod (včetně úhrady na základě SEPA inkasa ²)	zdarma
Úhrada v rámci banky	zdarma
Úhrada z banky Slovenská sporiteľňa, a. s. a FIT Platba ³	zdarma
Úhrada ze zahraničí v CZK nebo v cizí měně a od tuzemských bank v cizí měně ⁴	1 %, min. 100 Kč, max. 950 Kč
2.2 Vyšlé platby	
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod ¹ (včetně úhrady na základě SEPA inkasa ²)	2 Kč
Úhrada v rámci banky	2 Kč
Úhrada do banky Slovenská sporiteľňa, a. s. a FIT Platba ³	2 Kč
Úhrada v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod ¹ předaný bance v papírové podobě	100 Kč
Platby do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně ⁴	1 %, min. 220 Kč, max. 1 900 Kč
Příplatek za platební příkaz do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně ⁴ předaný bance v papírové podobě	250 Kč
2.3 Ostatní položky	
SEPA inkaso² - poplatky plátce	
Souhlas se SEPA inkasem ² – zřízení / změna / zrušení	zdarma
SEPA inkaso² – poplatky příjemce	
Vyslání příkazu k SEPA inkasu ² elektronickou cestou	2 Kč
Příplatek za příkaz k SEPA inkasu ² předaný bance v papírové podobě	100 Kč
Žádost o vrácení SEPA inkasa ² plátcem (Refund) / Žádost o zrušení vyslaného příkazu k SEPA inkasu ² příjemcem (Request for cancellation) / Žádost o stomování provedeného příkazu k SEPA inkasu ² příjemcem (Reversal)	50 Kč + poplatky banky plátce
Registrace CID ⁵ (roční poplatek, splatný k ultimu roku)	500 Kč
Šetření o avizované úhradě na žádost klienta	500 Kč + poplatky zahr. banky
Potvrzení o provedené zahraniční platbě na žádost příkazce Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH 21 % stanovené zákonem.	250 Kč
Zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu k úhradě	zdarma
Zrušení nebo vrácení neúplného nebo nekrytého platebního příkazu ⁶	500 Kč + poplatky zahr. banky
Změna instrukcí, zrušení nebo doplňující informace již provedeného platebního příkazu	500 Kč + poplatky zahr. banky
Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod ¹ předaná elektronickou cestou	125 Kč
Expresní vyšlá platba v EUR v rámci EU/EHP a SEPA převod ¹ předaná v papírové podobě	200 Kč
Expresní vyšlá platba do zahraničí v CZK nebo cizí měně a do tuzemských bank v cizí měně ⁴	příplatek 500 Kč
Zaslání potvrzení o přijetí transakce ke zpracování nebo přehledu transakční historie klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma
Zaslání kreditního aviza klientům služby BUSINESS 24 e-mailem	zdarma

¹ **SEPA převod:** SEPA převod je platba v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP a mezi bankami v zemích Monako, Švýcarsko, Gibraltar, Guernsey, Ostrov Man, Jersey, San Marino, Knížectví Andorra a Městský stát Vatikán / Svatý stolec, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA úhrad, s uvedením čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódem způsobilosti SHA a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování.

² **SEPA inkaso:** SEPA inkaso je převod v měně EUR v rámci Jednotného eurového platebního prostoru (SEPA), tj. země EU/EHP a mezi bankami v zemích Monako, Švýcarsko, San Marino, Knížectví Andorra a Městský stát Vatikán / Svatý stolec, které přistoupily k podmínkám zpracování SEPA úhrad, iniciovaný z podnětu příjemce prostřednictvím své banky na základě předcházející dohody s plátcem (tzv. Mandát). Náležitosti, včetně použitého typu SEPA inkasa, jsou součástí tohoto Mandátu.

³ **FIT Platba:** Platba v EUR/SEPA převod ve prospěch účtu klienta bank finanční skupiny ERSTE BANK (přehled bank naleznete www.csas.cz).

⁴ **Dispozice:**

Dispozice „OUR“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příkazce
(Příkazce nese veškeré výlohy, tj. poplatky České spořitelny, a. s. a všechny poplatky zahraničních bank, které jsou doúčtovány dodatečně.)

Dispozice „BEN“ – Všechny bankovní výlohy k tíži příjemce

(Veškeré výlohy, tj. České spořitelny, a. s. i zahraničních bank, nese příjemce. Částka platebního příkazu odeslaného do zahraničí je snížena o poplatky klienta České spořitelny, a. s. Minimální částka platby s dispozicí BEN činí 2 000 Kč.)

Dispozice „SHA“ – Zahraniční bankovní výlohy k tíži příjemce

(Příkazce nese výlohy České spořitelny, a. s. a příjemce nese výlohy zahraničních bank. S ohledem na ceny zahraničních bank je u platebních příkazů na nízké částky nutné počítat s doučováním případných cizích bankovních výloh i při zadání dispozice SHA. Došlá uhrada může být snížena o případné poplatky zprostředkující banky.)

Pozn. U příkazu s nesprávným číslem účtu nebo chybějícím číslem účtu ve formátu IBAN, u kterých přijímající banka z důvodu ručního zásahu do zpracování bude účtovat dodatečný poplatek na vrub České spořitelny, a. s., bude tento poplatek následně jako dodatečný náklad účtován na vrub příkazce platby.

⁵ **CID (Creditor Identifier):** je maximálně 35 znakový kód a slouží k jednoznačné identifikaci příjemce SEPA inkas. CID pro ČR má pevnou délku 12 míst a je přidělován Českou národní bankou na základě žádosti banky příjemce.

⁶ **Zrušení** – zdarma v případě zrušení před dnem splatnosti

Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

3. Hotovostní operace

1. Hotovostní operace

1. HOTOVOSTNÍ OPERACE	
1.1 Operace v Kč na účtech vedených v Kč	
Výběr hotovosti na přepážce ¹	80 Kč
Vklad hotovosti na přepážce (vkladatelem je: majitel účtu, disponent, zaměstnanec, který se prokáže dostatečným způsobem)	30 Kč
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – v rámci banky	Zdarma
Vklad bankovek prostřednictvím vkladového bankomatu – na účet v jiné bance	80 Kč
Vklad hotovosti na přepážce provedený třetí osobou	0,1%, min. 80 Kč
Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu	0,07% z částky, min. 30 Kč
Příplatek za vklad a výběr mincí ²	3 %, minimálně 125 Kč
Noční trezor – za vložnou kazetu/obal ³	30 Kč
1.2 Operace na účtech vedených v cizí měně	
Výběr hotovosti v měně účtu do výše ekvivalentu 500 000 Kč včetně ¹	80 Kč
Výběr hotovosti v měně účtu nad výši ekvivalentu 500 000 Kč ¹	0,5 %, minimálně 80 Kč, maximálně 5 000 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu	50 Kč
Vklad hotovosti na přepážce v měně účtu provedený třetí osobou	0,1%, min. 80 Kč
Zpracování hotovosti v uzavřeném obalu	1 %, minimálně 50 Kč
Vklad mincí EUR (nominální hodnoty EUR 1, EUR 2)	10 %, minimálně 125 Kč
1.3 Operace s konverzí měny	
Výběr hotovosti	1 %, minimálně 80 Kč
Vklad na účet	1 %, minimálně 50 Kč
1.4 Ostatní položky	
Vklady hotovosti v souhrnném objemu nad 1 000 000 Kč ⁴	0,1% z částky
Výměna bankovek nebo mincí ²	7%, minimálně 125 Kč
Neuskutečněný ohlášený hotovostní výběr	1 000 Kč
Příplatek za zpracování netříděné hotovosti ²	1 000 Kč

¹ K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

² Do 100 ks každé denominace zdarma (počet mincí se sčítá během jednoho pracovního dne).

³ Služba již není nabízena.

⁴ Za zpracování všech hotovostních vkladů v Kč i cizí měně provedených v příslušném měsíci s výjimkou vkladů třetích osob a vkladů na základě smlouvy o odvodu hotovosti v uzavřených obalech. Pro přepočty cizí měny se použije kurz ČNB střed platný ke dni provedení hotovostní transakce.

4. Přímé bankovníctví

1. MultiCash
2. BUSINESS 24
3. PLATBA 24
4. WebAPI

1. MULTICASH	
Zřízení služby	
lokální instalace	5 000 Kč
síťová instalace (bez ohledu na počet stanic)	8 000 Kč
bez instalace (klient již využívá službu MultiCash u jiné banky)	2 500 Kč
instalace v zahraničí	individuálně dle geografické polohy místa
Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů) – hrazen samostatně za každý právní subjekt využívající programové vybavení a sublicence MultiCash	400 Kč
Zřízení doplňkové služby MultiCash WebSign 24	zdarma
Zablokování/odblokování uživatele služby MultiCash	zdarma
Servisní poplatek (v případě závady způsobené klientem) Reinstalace služby (na žádost klienta) Dodatečné školení, apod.	1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta
Aktualizace služby na nejnovější verzi pracovníkem Banky (na žádost klienta)	1 500 + 500 Kč za každou započatou hodinu u klienta
Servisní zásah v zahraničí	individuálně dle geografické polohy místa

2. BUSINESS 24	
Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek (nezávisle na počtu připojených běžných účtů)	200 Kč
Změna údajů ve smlouvě	zdarma
Opětovné zaslání bezpečnostních údajů	100 Kč
Připojení dalšího běžného účtu	zdarma
Zaslání přihlašovací SMS	zdarma
Vyšší bezpečnost	
čtečka čipových karet	350 Kč/kus
čtečka čipových karet – Exkluzivní	800 Kč/kus
čipová karta	350 Kč/kus
klientský certifikát s platností na jeden rok	350 Kč
obnova klientského certifikátu v termínu	350 Kč
obnova klientského certifikátu po termínu	450 Kč
zneplatnění certifikátu	zdarma
vyšší bezpečnost – balíček Exkluzivní (čtečka čipových karet – Exkluzivní, čipová karta, klientský certifikát s platností na jeden rok)	1 450 Kč
BUSINESS 24 Databanking	
zřízení služby	zdarma
měsíční poplatek	individuálně

3. PLATBA 24	
Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek za službu	zdarma
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

4. PLATBA 360	
Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek za službu	zdarma
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

5. WebAPI	
Zřízení služby	individuálně
Měsíční poplatek za službu	individuálně
Poplatek za platební transakci	individuálně

Banka si vyhrazuje právo účtovat případné mimořádné prokazatelné náklady.

5. Akreditivy

1. Otevření akreditivu (importní a tuzemské odběratelské akreditivy)
2. Avizování a potvrzování akreditivů (exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy)

1. OTEVŘENÍ AKREDITIVU (IMPORTNÍ A TUZEMSKÉ ODBĚRATELSKÉ AKREDITIVY)	
Předavizo	1 000 Kč
Otevření akreditivu (z částky akreditivu)¹	
první započaté čtvrtletí platnosti akreditivu	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
každý další započatý měsíc platnosti akreditivu	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
Změna akreditivu	
formální (vč. zrušení akreditivu)	1 000 Kč
navýšení částky a/nebo prodloužení	1 000 Kč + cena podle pol. „Otevření akreditivu“ dle částky navýšení nebo doby prodloužení
Kontrola dokumentů, proplacení akreditivu (z hodnoty čerpání)	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně, splatné na viděnou	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK, splatné na viděnou	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy s odloženou splatností (zahraniční i tuzemské, jakákoliv měna)	0,1 %, minimálně 1 000 Kč + cena podle pol. „Odložená splatnost, akceptace směnky“
Odložená splatnost, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)	
do 90 dnů lhůty splatnosti	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
za každých dalších započatých 30 dní lhůty splatnosti	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přírážka	individuálně
Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.	1 000 Kč
Nesrovnalosti v dokumentech	1 500 Kč
Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s akreditivy (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., vyjma nákladů kurýrní služby)	
při vystavení / změně akreditivu	200 Kč
za každou sadu dokumentů	500 Kč
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů

2. AVIZOVÁNÍ A POTVRZOVÁNÍ AKREDITIV (EXPORTNÍ A TUZEMSKÉ DODAVATELSKÉ AKREDITIVY)	
Předavizo	zdarma
Avizování akreditivu (z částky akreditivu)	
akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a. s. ²	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a. s.	zdarma (použije se pouze cena za potvrzení – viz položka „Potvrzení akreditivu“)
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficietovi	zdarma
Potvrzení akreditivu (z částky akreditivu, resp. potvrzení)²	
první započaté čtvrtletí platnosti potvrzení	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
každý další započatý měsíc platnosti potvrzení	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přirážka	individuálně
Změna akreditivu	
formální (vč. zrušení akreditivu a prodloužení nepotvrzeného akreditivu)	1 000 Kč
navýšení částky	1 000 Kč + cena dle pol. „Avizování akreditivu“ (akreditivy bez potvrzení České spořitelny, a. s.) nebo „Potvrzení akreditivu“ (akreditivy potvrzené Českou spořitelnou, a. s.) dle částky navýšení
prodloužení potvrzeného akreditivu	1 000 Kč + cena dle pol. „Potvrzení akreditivu“ dle doby prodloužení
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficietovi	uplatňuje se pouze cena na straně „Otevření akreditivu“, pol. „Změna akreditivu“
Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně (kromě akreditiv se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směnky vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) a akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a. s., a avizovaných přímo beneficietovi)	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK (kromě akreditiv se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směnky vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna) a akreditivů vystavených Českou spořitelnou, a. s., a avizovaných přímo beneficietovi)	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy se závazkem České spořitelny, a. s., k odložené platbě nebo s akceptací směnky vystavené na Českou spořitelnu, a. s. (zahraniční i tuzemské, jakákoli měna)	0,1 %, minimálně 1 000 Kč + cena podle pol. „Závazek k odložené platbě, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)“
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficietovi	uplatňuje se pouze cena na straně „Otevření akreditivu“, pol. „Kontrola dokumentů, proplacení akreditivu (z hodnoty čerpání)“
Závazek k odložené platbě, akceptace směnky (z hodnoty čerpání)	
do 90 dnů lhůty splatnosti	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
za každých dalších započatých 30 dní lhůty splatnosti	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
riziková přirážka	individuálně
kontrola odložené splatnosti bez závazku České spořitelny, a. s.	0,1 %, minimálně 1 000 Kč

Negociace	individuálně + cena podle 1. a 2. bodu položky „Kontrola dokumentů a proplacení akreditivu nebo zprostředkování platby (z hodnoty čerpání)”
Převod akreditivu (z hodnoty převodu)²	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
Vystavení potvrzení o postoupení výtěžku nebo souhlasu s postoupením výtěžku ve prospěch třetí osoby (z částky postoupení)	0,1 %, minimálně 1 000 Kč
Nesrovnalosti v dokumentech (pouze u akreditivů se závazkem české spořitelny, a. s. a u převedených akreditivů)	1 500 Kč
Nakládání s neproplacenými dokumenty (z hodnoty čerpání)	
akreditivy zahraniční a tuzemské v cizí měně	0,3 %, minimálně 1 000 Kč
akreditivy tuzemské v CZK	0,2 %, minimálně 1 000 Kč
Předběžná kontrola dokumentů (kontrola kopii nebo návrhů dokumentů před jejich řádným předložením)	
první žádost o předběžnou kontrolu v rámci příslušného čerpání akreditivu	zdarma
každá další žádost o předběžnou kontrolu v rámci stejného čerpání akreditivu, za každý dokument	200 Kč
Postoupení pohledávky z akreditivu na českou spořitelnu, a. s. (forfaiting pohledávky z akreditivu)	individuálně
Tiché potvrzení	individuálně
Zboží zasláno do dispozice české spořitelny, a. s.	1 000 Kč
Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s akreditivy (zahnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., vyjma nákladů kurýrní služby)	
při avizování/změně akreditivu	200 Kč
při převodu akreditivu	500 Kč
za každou sadu dokumentů	500 Kč
akreditivy vystavené Českou spořitelnou, a. s., a avizované přímo beneficiantovi	zdarma
náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů

¹ Cena je splatná při otevření akreditivu a vypočítá se za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena se vypočítá z částky akreditivu vč. případné tolerance a/nebo případných dodatečných částek vyplatitelných z akreditivu (např. úroky apod.).

² Cena se vypočítá za celou dobu původní platnosti akreditivu (se zohledněním případných prodloužení platnosti akreditivu) a celou původní částku (se zohledněním případných navýšení částky akreditivu) i v případě, že akreditiv byl následně zrušen, využit před koncem jeho platnosti nebo jeho částka snížena. Cena se vypočítá z částky akreditivu (případně z částky převodu akreditivu) vč. případné tolerance a/nebo případných dodatečných částek vyplatitelných z akreditivu (např. úroky apod.).

Pozn.: U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům používá na vstupní straně operace kurz deviza nákup, na výstupní straně operace kurz deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu. Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí).

Ve výjimečných případech může Česká spořitelna, a. s., poskytnout slevu z uvedené ceny.

Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu akreditivu. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku.

6. Dokumentární a směnečná inkasa

1. DOKUMENTÁRNÍ A SMĚNEČNÁ INKASA	
Zpracování inkasa (z inkasní částky)	
inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně	0,30 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 20 000 Kč
tuzemská v CZK	0,15 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč
vydání dokladů bez placení, vrácení odmítnutého inkasa (včetně inkasa k obstarání akceptu směnky) ¹	0,10 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč
Obstarání akceptu směnky bez jejího inkasa (směnka je vrácena příkazci nebo vysílající bance; poplatek za směnečné částky)	
inkasa zahraniční a tuzemská v cizí měně	0,30 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 20 000 Kč
tuzemská v CZK	0,15 %, minimálně 1 000 Kč, maximálně 10 000 Kč
Obstarání akceptu směnky, která není vrácena příkazci nebo vysílající bance (použije se rovněž při obstarání vystavení směnky vlastní nebo jiného dokumentu obsahujícího příslib platit k budoucímu datu); pro směnku domicilovanou	
u jiné banky	zdarma
u České spořitelny, a. s.	500 Kč
Změna inkasních instrukcí	500 Kč
Zboží zasláno do dispozice České spořitelny, a. s.	500 Kč
Urgence plnění inkasních instrukcí (za třetí a každou další)	200 Kč
Vedení inkasa po splatnosti²	
první měsíc	zdarma
každý další započatý měsíc	500 Kč
Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s inkasem (zahrnuje veškerou běžnou korespondenci, jako např. SWIFT, poštovní, apod., vyjma nákladů kurýrní služby)	500 Kč
Náklady kurýrní služby	dle skutečně vzniklých nákladů
Zajištění protestu směnky (pro neplacení nebo pro neakceptaci)	1 000 Kč + notářské poplatky

¹ Instrukce k vydání dokumentů bez placení je považována za změnu inkasních instrukcí, a tudíž se dále rovněž účtuje příslušný poplatek za změnu inkasních instrukcí.

² Účtuje se pouze u importních a tuzemských odběratelských inkas. Inkaso je považováno za inkaso po splatnosti od třetího pracovního dne následujícího po řádné splatnosti inkasa. Inkaso splatné na viděnou je považováno za inkaso po splatnosti po uplynutí jednoho kalendářního měsíce po datu avíza České spořitelny, a.s. dlužníkovi o předložení dokumentů k inkasu.

Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. U konverzních operací v různých měnách se k přepočtům používá na vstupní straně operace kurz deviza nákup, na výstupní straně operace kurz deviza prodej. Ceny uvedené v procentuálním vyjádření jsou kalkulovány z konvertované částky. Za konverzní operaci se považuje každá operace, při které je měna na straně transakce různá od měny na straně účtu.

Mimo ceny za úkony uvedené v Ceníku se účtují náhrady skutečných výloh vlastních i cizích (např. ceny a výlohy jiných bank a institucí). Ceny se účtují na vrub účtu v okamžiku poskytnutí služby, případně mohou být strženy z výnosu inkasa. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech Ceníku. Úschova smének předložených České spořitelny, a. s., k inkasu nebo ke zprostředkování akceptu a úschova smének domicilovaných u České spořitelny, a. s., se nezpoblatňuje.

7. Šeky

1. Nákup šeků
2. Prodej šeků

1. NÁKUP ŠEKŮ	
Proplacení soukromého šeku České spořitelny, a. s., na obchodním místě České spořitelny, a. s.	
v hotovosti v CZK	80 Kč
v hotovosti v cizí měně do výše ekvivalentu CZK 500 000 včetně ¹	80 Kč
v hotovosti v cizí měně nad výši ekvivalentu CZK 500 000 ¹	0,5 %, minimálně 80 Kč, maximálně 5 000 Kč
na účet vedený v České spořitelně, a. s.	zdarma

2. PRODEJ ŠEKŮ	
Soukromý šek České spořitelny, a. s.	
vydání tiskopisu šeku	10 Kč/kus
vydání šekové knížky (obal)	10 Kč/kus
upozornění na vystavení nekrytého šeku (operace s nekrytými a neproplacenými šeky)	500 Kč/kus
zákaz výplaty šeku, odvolání šeku, storno tiskopisu šeku České spořitelny, a. s., v Kč	150 Kč
zrušení zákazu výplaty šeku, zrušení odvolání šeku, zrušení storna tiskopisu šeku	50 Kč

¹ K výběru hotovosti nadlimitní částky je nutné avízo. Oznamovací lhůta a výše nadlimitní částky je stanovena individuálně na pobočkách České spořitelny, a. s.

8. Platební karty

1. Roční cena za kartu
2. Cena za transakce
3. Úvěry poskytované prostřednictvím kreditních/charge karet
4. Výrobení náhradní karty
5. Zákazy na karty
6. Ostatní ceny
7. Volitelné pojištění

1. ROČNÍ CENA ZA KARTU	
Mezinárodní debetní karty	
Mastercard Business	400 Kč
Visa Business (od 15.2.2018 se již nově nenabízí)	400 Kč
Visa Business Plus	1 200 Kč
Visa Business Gold	3 700 Kč
Multiménová funkce k debetní platební kartě	individuálně
Domácí vkladové karty	
Visa Business Electron – vkladová karta	200 Kč
Mezinárodní předplacené karty	
Maestro předplacená	230 Kč
Mezinárodní kreditní karty	
Kredit+ Mastercard Business	650 Kč
Mezinárodní charge karty	
Visa Business Charge	2 200 Kč
Visa Gold Charge	4 700 Kč

2. CENA ZA TRANSAKCE	
Výběr hotovosti debetní a předplacenou kartou	
z bankomatu České spořitelny, a. s.	5 Kč
z bankomatu ostatních bank nebo na přepážce jiné banky v ČR	40 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí (v EUR)	40 Kč
z bankomatu nebo na přepážce banky v zahraničí (ostatní měny)	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE	5 Kč
Výběr hotovosti kreditní a charge kartou	
z bankomatu České spořitelny, a. s.	50 Kč
z bankomatu jiné banky v ČR / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v ČR	80 Kč
z bankomatu jiné banky v zahraničí / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí (v EUR)	80 Kč
z bankomatu jiné banky v zahraničí / z pobočky jiné banky nebo směnárny (Cash advance) v zahraničí (ostatní měny)	125 Kč
z bankomatu kterékoliv banky v rámci finanční skupiny ERSTE	50 Kč
Platba kartou u obchodníka	zdarma
Platba kartou za hazardní hry, sázení, loterie ¹	20 Kč
Platba kartou s výběrem hotovosti (Cashback)	zdarma

¹ Cena se neuplatňuje do odvolání

3. ÚVĚRY POSKYTOVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM KREDITNÍCH/CHARGE KARET	
Sjednání úvěru na dobu platnosti kreditní/charge karty	zdarma
Správa a vedení kartového účtu	zdarma

4. VYROBENÍ NÁHRADNÍ KARTY	
Vyrobení náhradní karty v případě ztráty, odcizení nebo poškození	200 Kč
Vydání náhradní karty v zahraničí s omezenou platností (emergency karta)	3 000 Kč

5. ZÁKAZY NA KARTY	
Provedení zákazu na kartu	zdarma
Odvolení zákazu na kartu	zdarma

6. OSTATNÍ CENY	
Opětovné zaslání PIN včetně poštovního doporučeně do vlastních rukou	100 Kč
Služby dostupné v bankomatu	
změna PIN v bankomatech České spořitelny, a. s.	zdarma
dotaz na zůstatek účtu v bankomatu České spořitelny, a. s. (kromě služebních debetních karet k účtům pro právnické osoby)	zdarma
dotaz na zůstatek účtu v cizím bankomatu (kromě služebních debetních karet k účtům pro právnické osoby)	20 Kč
dotaz na transakční limity karty v bankomatu České spořitelny, a. s.	zdarma
Smluvní pokuta za prodlení u kreditní/charge karty Pokud nám neuhradíte dlužnou platbu včas (k datu splatnosti), můžeme Vám od tohoto data (data splatnosti) účtovat smluvní pokutu za prodlení ve výši 500 Kč. Smluvní pokutu můžeme účtovat u jednoho úvěru maximálně jednou měsíčně. Nárok na zaplacení smluvní pokuty nám vznikne v každém kalendářním měsíci, ve kterém budete mít na úvěru nedoplatek vyšší než 100 Kč. Smluvní pokuta je splatná následující den po datu splatnosti nezaplacené dlužné platby.	500 Kč
Zaslání karty poštou na adresu v ČR	zdarma
Zaslání karty poštou na adresu v zahraničí	200 Kč k ceně karty
Expresní vydání karty včetně doručení na adresu držitele na území ČR Pozn.: Vztahuje se na všechny debetní karty, pokud je žádost schválena na obchodním místě týž den co byla přijata.	3 000 Kč k ceně karty
Zaslání PIN ke kartě	
prostřednictvím SMS na mobilní telefon	zdarma
poštou	30 Kč
Výplata náhradní hotovosti v zahraničí (emergency Cash advance)	3 000 Kč
Výpis z účtu – pro majitele kartového účtu (charge, předplacené, kreditní karty)	
poštou	9,50 Kč
na pobočce k osobnímu vyzvednutí	45 Kč
Přehled transakcí debetními kartami – pro majitele běžného účtu	9,50 Kč
Přehled transakcí kartou – pro držitele karty (charge, předplacené, kreditní karty)	9,50 Kč
Mimořádný výpis z kartového účtu/přehled transakcí na žádost klienta (charge, předplacené, kreditní karty)	39,50 Kč
Změna transakčních limitů ke kartě	
prostřednictvím služby BUSINESS 24 Internetbanking	zdarma
jiným způsobem	30 Kč
Automatické dobíjení u předplacených karet – měsíčně – pravidelné fixní dobíjení – min-max dobíjení	29 Kč
LoungeKey - vstupy do letištních salonků	poplatky třetích stran ¹

7. VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ	
Cestovní pojištění – ročně	
Comfort ² – pojištění držitele karty	300 Kč
Comfort Family ² – připojištění rodinných příslušníků (+ 1 dospělý a 3 děti)	450 Kč
Exclusive Family – připojištění rodinných příslušníků ke kartě Visa Business Plus a Visa Business Charge (+ 1 dospělý a 3 děti)	750 Kč
Gold Family připojištění rodinných příslušníků ke kartě typu Gold (+ 1 dospělý a 3 děti)	1 500 Kč
Pojištění karty a osobních věcí – ročně	
P10 (pojistné krytí do 10 000 Kč)	170 Kč
P30 (pojistné krytí do 30 000 Kč)	320 Kč
P60 (pojistné krytí do 60 000 Kč)	480 Kč
P90 (pojistné krytí do 90 000 Kč)	780 Kč

¹ Platí pouze pro Visa Business Gold debetní karty. Aktuální výše poplatků třetích stran k datu účinnosti Ceníku je 24 EUR za osobu (+DPH)

² Možno dokoupit ke kartě Mastercard Business, Visa Business, Maestro předplacená a Kredit+ Mastercard Business.

9. Financování

1. FINANCOVÁNÍ	
Přijetí, posouzení a vyhodnocení žádosti o úvěr	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Závazková odměna	individuálně
Úroková sazba	individuálně
Změna smluvních podmínek z podnětu klienta	individuálně
Správa a vedení úvěru (měsíčně) ¹	500 Kč
Zpracování seznamu zastavených pohledávek	individuálně
Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti ²	individuálně
Vyhodnocení rizik v průběhu výstavby zastavené nemovitosti ³	individuálně
Písemná upomínka k zaplacení dlužné částky	500 Kč
Výpis z Rejstříku zástav vedeného Notářskou komorou České republiky (typ zástavy: obchodní závod, podnik)	400 Kč za výpis
Zřízení nebo změna zákazu zápisu zástavního práva do Rejstříku zástav	individuálně, minimálně ve výši vynaložených nákladů
Potvrzení o řádném a mimořádném splacení úvěru	zdarma
Potvrzení týkající se úvěru, kromě potvrzení o splacení úvěru	300 Kč
Poplatek za podání návrhu na výmaz Zástavního práva na Katastr nemovitostí bankou	500 Kč + správní poplatky

¹ Cena za správu a vedení úvěru se hradí zvlášť za každý úvěr poskytnutý na základě úvěrové smlouvy

² Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti, která zajišťuje pohledávky ČS, a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti.

³ Cena zahrnuje posouzení harmonogramu a ceny díla a zprávy o průběhu výstavby při čerpání úvěru zajištěného nemovitostí ve výstavbě.

10. Bankovní záruky

1. BANKOVNÍ ZÁRUKY	
Za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o záruku (včetně příslibu záruky)	individuálně
Vystavení záruční listiny	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Poskytnutí záruky (závazková odměna z poskytnuté záruky za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, minimálně 5 000 Kč
Poskytnutí protizáruky (závazková odměna z poskytnuté protizáruky za rok, splatná čtvrtletně předem)	individuálně, minimálně 5 000 Kč + poplatek vystavující banky
Avizování bankovní záruky vystavené jinou bankou ve prospěch klienta České spořitelny, a. s.	2 000 Kč
Změna záruky	individuálně, minimálně 2 500 Kč
Příslib záruky	individuálně, minimálně 3 000 Kč
Ověřování bankovní záruky na žádost klienta	Individuálně + vynaložené náklady
Návrh textu záruky na žádost klienta	3 000 Kč
Uplatnění záruky	3 000 Kč
Externí služby související s bankovní zárukou (posouzení projektu, ocenění předmětu zajištění apod.)	podle skutečné vynaložených nákladů
Korespondenční a telekomunikační služby v souvislosti s bankovními zárukami	
SWIFT – za zprávu	150 Kč
Náklady kurýrní služby	podle skutečné vynaložených nákladů

11. Služby poskytované v oblasti cenných papírů

1. Obstarání obchodu na Burze cenných papírů Praha, a. s., a související služby
2. Obstarání obchodu na zahraničních trzích
3. Obstarání obchodů s podílovými listy otevřených podílových fondů
4. Správa aktiv
5. Úschova a uložení cenných papírů, doplňkové služby
6. Ostatní služby na kapitálovém trhu
7. Správa portfolia cenných papírů
8. Společné a ostatní položky

1. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA BURZE CENNÝCH PAPIRŮ PRAHA, A. S., A SOUVISEJÍCÍ SLUŽBY	
Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
Obstarání koupě nebo prodeje akcií (poplatky uvedené v procentech, počítají se z objemu realizovaného obchodu)	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
AOS (KOBOS/AUKCE) – nad 5 000 000 Kč	individuálně, maximálně 0,3 %
AOS (KOBOS/AUKCE) – 1 000 000 až 5 000 000 Kč včetně	individuálně, maximálně 0,4 %
AOS (KOBOS/AUKCE) – 500 000 až 999 999 Kč včetně	individuálně, maximálně 0,6 %
AOS (KOBOS/AUKCE) – 0 až 499 999 Kč včetně	0,8 %, minimálně 300 Kč
SPAD (1 lot)	individuálně, maximálně 0,3 %
vypořádání obchodu	individuálně
Ostatní položky	
zasílání reportů o realizovaných a nerealizovaných obchodech	zdarma

2. OBSTARÁNÍ OBCHODU NA ZAHRANIČNÍCH TRZÍCH	
Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
Obstarání koupě nebo prodeje akcií, ETFs (exchange traded funds) a ETCs (exchange traded commodities) (poplatky uvedené v procentech jsou maximální, počítají se z objemu realizovaného obchodu)	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
Francie	0,60 %, minimálně 23 EUR
Japonsko	0,60 %, minimálně 3 350 JPY
Německo	0,60 %, minimálně 23 EUR
Polsko	0,60 %, minimálně 100 PLN
Rakousko	0,60 %, minimálně 23 EUR
USA	0,40 %, minimálně 20 USD
Velká Británie	0,60 %, minimálně 23 GBP

3. OBSTARÁNÍ OBCHODU S DLUHOPISY	
Uzavření komisionářské smlouvy	zdarma
Obstarání koupě nebo prodeje dluhopisů (poplatky uvedené v procentech jsou maximální, počítají se z objemu realizovaného obchodu)	
podání pokynu	zdarma
zrušení pokynu	zdarma
provedení pokynu	0,30 %

4. OBSTARÁNÍ OBCHODŮ S PODÍLOVÝMI LISTY OTEVŘENÝCH PODÍLOVÝCH FONDŮ	
4.1 nákup podílových listů	
Podílové fondy skupiny Erste Group Bank (ISČS, REICO a ESPA)	
Fondy peněžního trhu	0,30 %
Konzervativní mix FF Dluhopisové fondy Fond řízených výnosů	1,00 %
Vyvážený mix FF Dynamický mix FF Osobní portfolio 4 PLUS	1,50 %
Fondy životního cyklu	2,50 %
ESPA-ČS Zajištěné fondy OPF AR 0 fond privátního bankovníctví OPF AR 25 fond privátního bankovníctví OPF AR 50 fond privátního bankovníctví OPF AR 75 fond privátního bankovníctví	dle prodejních informací
Sleva podle pořadí pravidelné měsíční investice. Podmínkou slevy je sjednaný Pokyn na pravidelný nákup cenných papírů v minimální výši 1 000 Kč měsíčně ¹	
– I. pásmo 1. až 12	0 %
– II. pásmo 13. až 36.	25 %
– III. pásmo 37. a více	50 %
Fondy třetích stran²	
ING, Credit Suisse, Fortis, Franklin Templeton, HSBC, Parvest, WIOF	
– Peněžní trh	0,50 %
– Dluhopisový trh	2,50 %
– Akciový trh	4,00 %
ING akciový trh	3,00 %
Zajištěné fondy	dle prodejních informací
4.2 Odkoupení podílových listů	
Všechny fondy kromě zajištěných fondů	zdarma
Zajištěné fondy	dle prodejních informací
4.3 Převod podílových listů fondů v rámci jedné investiční společnosti	
Fondy ISČS	
při výměně do cílového fondu s vyšším prodejním poplatkem za obstarání koupě	rozdíl poplatků za obstarání koupě daných fondů
při výměně do cílového fondu s nižším nebo shodným prodejním poplatkem	zdarma
fondy 3. stran včetně ESPA	rozdíl poplatků za obstarání koupě podle kategorií fondů, mezi kterými klient přechází
4.4 Majetkový účet investičních nástrojů (MUIN)	
Založení, vedení a zrušení	individuálně
Zasílání Přehledu obchodů	zdarma
Zasílání Přehledu portfolia nebo Výpisu z evidencí investičních nástrojů	zdarma

¹ Slevy se nesčítají, uplatňuje se vždy vyšší sleva.

² Maximální výše poplatku u fondů třetích stran se vždy řídí statutem daného fondu.

5. SPRÁVA AKTIV

Ceny se stanovují individuálně

6. ÚSCHOVA A ULOŽENÍ CENNÝCH PAPIRŮ, DOPLŇKOVÉ SLUŽBY**6.1 Úschova cenných papírů**

Zřízení a vedení majetkového depozitního účtu	zdarma
---	--------

Za přijetí CP do úschovy

– Vklad/výběr CP do/z evidence Centrálního depozitáře cenných papírů (nesouvisející přímo s vypořádáním obchodu s CP)	individuálně
---	--------------

– Vklad/výběr CP do/z evidence České spořitelny (nesouvisející přímo s vypořádáním obchodu s CP)	individuálně
--	--------------

Vypořádání obchodu	individuálně
--------------------	--------------

Cena za úschovu CP¹

– Minimální výše poplatku	individuálně
---------------------------	--------------

– Hodnota poplatku	individuálně
--------------------	--------------

Výpis z majetkového účtu cenných papírů	zdarma
---	--------

6.2 Uložení cenných papírů (správa spojená s úschovou)

Otevření majetkového účtu	zdarma
---------------------------	--------

Vypořádání obchodu/převodu	individuálně
----------------------------	--------------

Potvrzení o vypořádání obchodu/převodu	zdarma
--	--------

Cena za uložení CP¹

– Minimální výše poplatku	individuálně
---------------------------	--------------

– Hodnota poplatku	individuálně
--------------------	--------------

Výpis z majetkového účtu cenných papírů	zdarma
---	--------

6.3 Doplnkové služby

Obstarání výnosů	zdarma
------------------	--------

Zasílání informací o korporátních akcích	zdarma
--	--------

Zpracování výsledku korporátní akce	500 CZK za akci + základní sazba % DPH
-------------------------------------	--

Zastupování na valné hromadě	Individuálně + základní sazba % DPH
------------------------------	-------------------------------------

Refundace daní (po obdržení vrácené daně na základě 1 žádosti pro 1 stát) ²	3 000 CZK + základní sazba % DPH
--	----------------------------------

Ostatní	dle individuální dohody
---------	-------------------------

¹ Periodicita fakturace poplatku je stanovena individuálně.² V případě, že s refundací budou spojeny poplatky třetím stranám, budou taktéž připočteny k liži Klienta a řádně doloženy potřebnými dokumenty.

7. OSTATNÍ SLUŽBY NA KAPITÁLOVÉM TRHU	
Obstarání výpisu z emise vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a. s.	individuálně

8. SPRÁVA PORTFOLIA CENNÝCH PAPÍRŮ	
Pro vybrané klienty se ceny stanovují individuálně	

9. SPOLEČNÉ A OSTATNÍ POLOŽKY	
Cena za přímý prodej CP z majetku České spořitelny, a. s.	0 až 200 Kč
Výměna podpisového vzoru	10 Kč

Mimo ceny za úkony uvedené v sazebníku se účtují náhrady skutečných výloh cizích (např. výlohy jiných bank a institucí). Ceny se hradí v hotovosti při provádění úkonu nebo se účtují na vrub účtu, nejpozději při rušení účtu, event. koncem roku. Na cenu uhrazenou v hotovosti je Česká spořitelna, a. s., povinna vydat potvrzení, je-li o to požádána. Další ceny požadované za služby České spořitelny, a. s., jsou uvedeny v ostatních částech sazebníku. Ve výjimečných případech může banka poskytnout slevu z uvedené ceny. Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

12. Elektronická fakturace

1. Výměna obchodních dokumentů
2. Zřízení služby
3. Správa připojení do účetního systému klienta
4. Archivace

1. VÝMĚNA OBCHODNÍCH DOKUMENTŮ	
Odeslání dokumentu – dle počtu odeslaných dokumentů	individuálně
Přijetí dokumentu – dle počtu přijatých dokumentů	individuálně
Označení grafické podoby odeslaného dokumentu elektronickou značkou	
– zprostředkované službou @FAKTURA 24	individuálně
– klientem	zdarma

2. ZŘÍZENÍ SLUŽBY	
Připojení k internetovému portálu	individuálně
Připojení do účetního systému klienta	individuálně
Odesílání dokumentů více příjemcům – zahrnuje: – vytvoření organizačního, aplikačního a uživatelského účtu – nastavení rozhraní pro odesílání dokumentů v elektronické podobě (možnost odesílat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol) – mapování přenášeného dokumentu v požadovaném datovém formátu – vytvoření individuálního grafického formátu z dat tvořících obvyklý obsah přenášeného dokumentu	
Přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje: – nastavení rozhraní pro přijímání dokumentů v elektronické podobě (možnost přijímat dokumenty ve zvoleném datovém formátu ve strukturované podobě a přes zvolený komunikační protokol) – příjem dokumentu v grafickém formátu (zpravidla PDF) opatřeným elektronickým podpisem	
Odesílání a přijímání dokumentů od více příjemců – zahrnuje funkčnosti obsažené výše.	

3. SPRÁVA PŘIPOJENÍ DO ÚČETNÍHO SYSTÉMU KLIANTA	
Správa připojení do účetního systému – měsíčně dle počtu obchodních partnerů	individuálně

4. ARCHIVACE	
Zaslání všech odeslaných a přijatých faktur za dané období (1× ročně) – ročně	individuálně

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

13. Ostatní bankovní služby

1. Pronájem bezpečnostních schránek, úschova v trezoru banky
2. Poskytované informace
3. Obecné ostatní položky

1. PRONÁJEM BEZPEČNOSTNÍCH SCHRÁNEK, ÚSCHOVA V TREZORU BANKY	
Pronájem bezpečnostní schránky	individuálně, dle velikosti schránky + 21 % DPH
V případě opožděné úhrady nájemného za každý započatý měsíc prodlení	10 % z ceny sjednaného ročního nájemného, min. 50 Kč
Pronájem trezorové skříně ročně	max. 20 000 Kč ¹ + 21 % DPH
Úschova pro soudy ročně	200 Kč ² + 21 % DPH
Odeslání výzvy k úhradě nezaplacené ceny za úschovu včetně poštovního	100 Kč
Úhrada nákladů vzniklých v souvislosti s přechováváním nevyzvednutého obsahu bezpečnostní schránky – ročně	5 000 Kč + 21 % DPH

2. POSKYTOVANÉ INFORMACE	
Bankovní zpráva na žádost klienta pro účely auditu (jedná-li se o zprávu o solventnosti nebo finanční činnosti klienta)	500 + 100 Kč za každý účet + 21 % DPH
Bankovní informace	individuálně
– o tuzemských subjektech (podle rozsahu informace a výše spojených nákladů) ³	50 až 2 000 Kč + 21 % DPH
– o zahraničních subjektech ³	1 000 až 2 000 Kč + 21 % DPH
Kancelářská informace (zprostředkování informací od specializovaných společností)	dle skutečných nákladů banky + 21 % DPH
Zprávy poskytované podle ust. § 38 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách – informace o jednom klientovi	250 Kč + 21 % DPH
Písemné oznámení o ratingovém hodnocení klienta	1 000 Kč

3. OBECNÉ OSTATNÍ POLOŽKY	
Pořízení klientem vyžádané kopie dokladu v souvislosti s bankovními operacemi (kromě výpisu z účtu)/za stránku	5 Kč
Pořízení kopie dokladu staršího 2 let ⁴ /za stránku	100 Kč
Odsouhlasení stavu pohledávek a závazků ⁴ /za každých 15 min. práce na úkonu, a to i započatých	75 Kč + 21 % DPH
Za ostatní služby v Ceníku výslovně neuvedené (např. vyhledávání dokladů apod.)/za každých 15 minut práce na úkonu, a to i započatých Pozn.: Pokud služba není poskytnuta v rámci finanční činnosti, zaplatí klient DPH ve výši stanovené zákonem.	75 Kč
Za speciální služby v Ceníku výslovně neuvedené, poskytované jiným osobám než klientům České spořitelny, a. s. (zejména osobám, kterým Česká spořitelna, a. s., postoupila své pohledávky – vyhledávání dokumentace, zpracování obrátové historie úvěrů, zdokladování výše čerpání úvěrů apod.)/za každou započatou hodinu práce	720 Kč + 21 % DPH
Korespondenční, kurýrní a telekomunikační služby	dle skutečných nákladů banky

¹ Dle velikosti trezorové skříně a místních podmínek.

² Bude zaplacen až při vydání věci z úschovy nebo vyúčtováno a zaplacen ročně.

³ V případě, že klient nebyl nalezen v databázi banky, použije se sazby 75 Kč + 21 % DPH.

⁴ Cenu dle této položky lze použít i pro osoby, které nejsou klienty České spořitelny, a. s., ale mají jiný obchodní vztah k České spořitelně, a. s.

Pozn.: Budou-li činnosti podléhající dani poskytovány osobě registrované k DPH v jiném členském státě nebo zahraniční osobě povinné k dani, místo plnění se bude nacházet mimo tuzemsko a poplatek nebude předmětem daně.

Informační přehled o systému pojištění pohledávek z vkladů pro klienta

ZÁKLADNÍ INFORMACE O OCHRANĚ VKLADU

**Vklady u České spořitelny, a.s.,
jsou pojištěny u:**

Garančního systému finančního trhu (Fond pojištění vkladů)¹⁾

Náhrada se poskytuje v českých korunách ve výši
odpovídající 100 000 EUR na jednoho klienta uložených
v České spořitelně, a.s.²⁾

Limit pojištění:

Česká spořitelna, a.s., provozuje činnost pod těmito obchodními
označeními nebo ochrannými známkami: Česká spořitelna, Erste Private
Banking, Erste Premier.

**Máte-li u České spořitelny, a.s.,
více vkladů:**

Limit v českých korunách ve výši odpovídající 100 000 EUR
se uplatní ve vztahu k součtu všech Vašich vkladů u České
spořitelny, a.s.

**Máte-li společný účet s jinou osobou
či osobami:**

Limit v českých korunách ve výši odpovídající 100 000 EUR
se uplatňuje na každého klienta samostatně³⁾

**Lhůta pro výplatu v případě selhání
úvěrové instituce:**

7 pracovních dní⁴⁾

Měna, v níž bude vklad vyplacen:

Koruna česká (CZK)

**Kontakt na Garanční systém
finančního trhu:**

Garanční systém finančního trhu
Týn 639/1
110 00 Praha 1

Další informace jsou dostupné na:

www.garancnisystem.cz

Další důležité informace:

Garanční systém finančního trhu s využitím Fondu pojištění vkladů chrání do stanoveného limitu obecně všechny
nepodnikatele a podnikatele. Výjimky u určitých vkladů jsou uvedeny na internetových stránkách Garančního systému
finančního trhu. O tom, zda jsou určité produkty pojištěny, či nikoliv, Vás také na požádání informuje Česká spořitelna, a.s.
Pokud vklad podléhá ochraně poskytované systémem pojištění pohledávek z vkladů, Česká spořitelna, a.s., tuto skutečnost
potvrdí také na výpisu z účtu nebo v obdobném dokumentu.

¹ Systém odpovědný za ochranu Vašeho vkladu

Váš vklad je pojištěn v rámci zákonného systému pojištění vkladů. V případě platební neschopnosti České spořitelny, a.s., Vám bude za Váš vklad vyplacena náhrada do výše částky odpovídající 100 000 EUR.

Ekvivalent limitu v českých korunách se přepočte podle kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro den, kdy Česká národní banka vyda oznámení o neschopnosti České spořitelny, a.s., dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek nebo, kdy soud nebo zahraniční soud vydal rozhodnutí, jehož důsledkem je pozastavení práva vkladatelů nakládat s vklady u České spořitelny, a.s., na které se vztahuje pojištění (rozhodný den)

² Celkový limit pojištění

Není-li vklad k dispozici, protože úvěrová instituce není schopna dostát svým finančním závazkům, vyplati Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) klientům náhradu za vklady do výše stanoveného limitu. Tato výplata náhrad v českých korunách činí nejvýše částku odpovídající částce 100 000 EUR a počítá se vždy na celou banku nebo družstevní záložnu. Pro určení částky, která má být z pojištění vyplacena, jsou proto všechny vklady jednoho vkladatele vedené u téže úvěrové instituce, včetně uroků vypočtených k rozhodnému dni, sečteny. Například pokud má klient na spořicí účtu ekvivalent v českých korunách odpovídající 90 000 EUR a na běžném účtu ekvivalent v českých korunách odpovídající 20 000 EUR, bude mu vyplacena pouze částka v českých korunách odpovídající 100 000 EUR. Tento postup se uplatní i v případě, že úvěrová instituce provozuje činnost pod různými obchodními označeními nebo ochrannými známkami.

V některých případech stanovených zákonem o bankách jsou vklady chráněny i nad hranici částky odpovídající 100 000 EUR, ale nejvýše do částky odpovídající 200 000 EUR. Např. jde o vklad prostředků získaných prodejem nemovitostí sloužící k bydlení, pokud rozhodný den nastal do 3 měsíců ode dne připsání částky na účet, a další v zákoně o bankách uvedené případy

³ Limit pojištění u společných účtů

V případě společných účtů (tj. účtů s více spolujadatelů podle § 41e odst. 1 zákona o bankách) se podíl každého klienta započítává do jeho limitu 100 000 EUR samostatně. Osoby s pouhým dispozičním právem nejsou spolujadatelé účtu a pojistná ochrana se na ně nevztahuje

⁴ Výplata

Systemem pojištění vkladů příslušným k výplatě náhradu klientům je Garanční systém finančního trhu s využitím Fondu pojištění vkladů Týn 639/1, 110 00 Praha 1, Tel. [REDACTED] www.garancnisystem.cz. Výplata náhrady Vašich vkladů do výše částky v českých korunách odpovídající 100 000 EUR bude zahájena nejpozději do 7 pracovních dní od rozhodného dne. V některých případech (např. peněžní prostředky evidované na účtu platební instituce, apod.) může být lhůta pro zahájení výplaty delší (15 pracovních dní). Pokud v uvedené lhůtě výplatu neobdržíte, měli byste Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) kontaktovat, neboť po určité době by mohla uplynout promlčecí lhůta pro uplatnění pohledavky. Objektivní promlčecí lhůta u výplat v případě úvěrových institucí se sídlem v České republice činí podle § 41h odst. 3 zákona o bankách 3 roky. Další informace lze získat na www.garancnisystem.cz