

## SMLOUVA o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 09/2022/UKT

### Národní rozvojová banka, a.s.

IČO: 44848943,

se sídlem: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,

zapsaná v obchodním rejstříku, který vede Městský soud v Praze, oddíl B, vložka číslo 1329,

kterou zastupují

(dále jen „banka“)

a

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

IČO: 49241494,

se sídlem: Sokolovská 394/17, 186 00 Praha 8,

zapsaná v obchodním rejstříku, který vede Městský soud v Praze, oddíl B, vložka číslo 2130,

kterou zastupuje

člen představenstva

(dále jen „klient“)

uzavírají níže psaného dne, měsíce a roku ve smyslu § 2662 a následujících ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku a ve smyslu ustanovení zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku (dále též „zákon o platebním styku“) tuto smlouvu:

### Článek I Vedení účtu

- (1) Banka se zavazuje zřídit a vést klientovi ode dne uzavření této smlouvy speciální běžný účet v korunách českých číslo [redacted] (dále též "běžný účet").
- (2) Běžný účet je určen pouze pro bezhotovostní operace. Banka se zavazuje přijímat na účet bezhotovostní platby a provádět z něj bezhotovostní platby.
- (3) Banka je oprávněna vyrovnávat inkasem k tíži běžného účtu své pohledávky vzniklé z této smlouvy a jiných obchodů klienta s bankou.

### Článek II Úročení účtu

- (1) Běžný účet je úročen pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby – Speciální běžné účty). Aktuální Ceník obchodů a služeb je uveden na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz).
- (2) Vzniklé úroky jsou připisovány na běžný účet k ultimu každého kalendářního měsíce.

### Článek III Zřízení kontokorentního rámce

- (1) Banka zřizuje k běžnému účtu kontokorentní rámec, tj. možnost debetního čerpání finančních prostředků, až do limitu [redacted]

- (2) Lhůta splatnosti KTK rámce se stanovuje na [REDACTED] d zahájení čerpání KTK rámce, tj. od okamžiku vzniku debetního zůstatku na běžném účtu. Klient je oprávněn vyrovnat KTK rámec (tj. uhradit debetní zůstatek) přede dnem splatnosti.
- (3) Klient je oprávněn KTK rámec znovu využít po úplném vyrovnání předchozího KTK rámce (úhrady debetního zůstatku), a to opětovným zahájením debetního čerpání na běžném účtu za podmínek stanovených touto smlouvou. Banka je oprávněna upravit výši limitu kontokorentního rámce a o této změně klienta písemně informovat měsíc před jejím provedením. Případná úprava limitu bude vždy provedena formou uzavření dodatku k této smlouvě.
- (4) Debetní zůstatek na KTK rámci je úročen denně z denního zůstatku úrokovou sazbou: [REDACTED] stanovuje ke dni prvního pracovního dne daného měsíce vždy pro celé úrokové období. Debetní úrok se přisuzuje k ultimu každého kalendářního měsíce k tíži běžného účtu. Případně-li splatnost úroků na jiný než pracovní den, posune se datum splatnosti na nejbližší následující pracovní den. Délka úrokového období zůstane zachována. Úročení vychází z principu act/360.
- (5) V případě, že KTK rámec nebude vyrovnán nejpozději ke dni splatnosti [REDACTED] čerpání KTK rámce) je klient povinen zaplatit bance debetní úrok (úrok z prodlení) z celkové částky debetního zůstatku ve výši podle Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby - Speciální běžné účty) platného v době prodlení. Úrok z prodlení je účtován k ultimu každého kalendářního měsíce k tíži běžného účtu.
- (6) V případě ukončení této smlouvy dohodou smluvních stran jsou smluvní strany povinny v písemné dohodě o ukončení smlouvy výslovně dohodnout způsob a lhůtu vyrovnání KTK rámce (úhrady debetního zůstatku). V případě ukončení této smlouvy výpovědí kteroukoliv ze smluvních stran, není klient oprávněn ode dne následujícího po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně zahájit čerpání KTK rámce nebo pokračovat v již zahájeném čerpání KTK rámce. Klient je povinen vyrovnat případný čerpaný KTK rámec (uhradit případný debetní zůstatek) nejpozději do uplynutí výpovědní lhůty, nedohodnou-li se smluvní strany písemně jinak.

#### **Článek IV Odměna**

Za zřízení KTK rámce se klient zavazuje uhradit bance jedenkrát ročně odměnu ve [REDACTED] českých). Odměna je splatná inkasem z běžného účtu klienta, vždy k ultimu měsíce prosince.

#### **Článek V Poplatky**

- (1) Klient se zavazuje uhradit bance paušální poplatek 200,- Kč (slovy: dvě stě korun českých) za vedení účtu za každý započatý kalendářní měsíc. Poplatek je splatný k poslednímu pracovnímu dni aktuálního kalendářního měsíce.
- (2) Kromě paušálního poplatku je klient dále povinen hradit poplatky dle aktuálního Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby – Speciální běžné účty).

#### **Článek VI Výpisy z účtu**

Výpisy z účtu banka vyhotovuje v intervalu podle požadavku klienta učiněného v dokumentu Podpisový vzor.

#### **Článek VII Sjednávání termínovaného vkladu**

- (1) K běžnému účtu může být na základě požadavku klienta po dohodě s bankou zřízen termínovaný vklad. V případě sjednání termínovaného vkladu klient sjedná podmínky termínovaného vkladu (číslo účtu, částka vkladu, den uložení, den splatnosti, úroková sazba) telefonicky s bankou (Odbor treasury) na telefonním čísle banky +420 255 721 383, +420 255 721 393 nebo +420 255 721 396, telefonický hovor je

nahráván a klient se při něm prokazuje způsobem stanoveným v Podpisovém vzoru. Sjednaný termínovaný vklad nelze vypovědět přede dnem splatnosti.

- (2) Ze strany klienta jsou ke sjednávání termínovaných vkladů oprávněny pouze osoby uvedené v Podpisových vzorech k výše uvedenému běžnému účtu, které jsou zmocněné k uzavírání obchodů na peněžním trhu s bankou a potvrzování (včetně řešení nesrovnalostí) konfirmací k těmto obchodům (dále jen „zmocněné osoby“). Na Podpisovém vzoru je také uvedeno heslo pro identifikaci (ověření) zmocněné osoby.
- (3) V případě změny telefonních, telefaxových čísel nebo e-mailové adresy určených pro vzájemnou komunikaci na straně klienta, je třeba změnit Podpisový vzor. Pro banku je tato změna účinná a závazná až po změně Podpisového vzoru klienta. V případě změny telefonních čísel a e-mailové adresy určených pro vzájemnou komunikaci na straně banky, nastávají tyto účinky k datu stanovenému bankou. Tuto změnu oznamuje banka klientovi v dostatečném předstihu písemným oznámením, které zasílá klientovi na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy.
- (4) Klient sjednává podmínky termínovaného vkladu telefonicky, jak je uvedeno výše. Na základě telefonického sjednání je termínovaný vklad zřízen. Pro potřeby vzájemné kontroly vyhotoví banka následně písemnou "Konfirmaci depozitní operace" (vzor uveden v příloze), podepíše ji a zašle na e-mailovou adresu uvedenou v Podpisových vzorech. Konfirmaci může banka předat klientovi i osobně. Klient obdrženou konfirmaci bez zbytečného prodlení zkontroluje. V případě nesouhlasu s obsahem konfirmace, kontaktuje neprodleně (nejpozději do 24 hodin) od jejího odeslání banku na telefonním čísle nebo e-mailu uvedeném na konfirmaci a řeší s bankou nesrovnalosti. Po uplynutí výše zmíněné lhůty považuje banka údaje uvedené v konfirmaci za odsouhlasené.
- (5) Podmínkou pro vznik termínovaného vkladu je dostatečný zůstatek finančních prostředků na speciálním běžném účtu potřebných pro jeho zřízení. V případě, že částka termínovaného vkladu není ve sjednaný den připsána na speciální běžný účet, považuje se sjednaný termínovaný vklad za zrušený.

#### **Článek VIII**

##### **Úročení termínovaného vkladu**

- (1) Banka termínované vklady úročí úrokovou sazbou sjednanou s klientem pro každý termínovaný vklad individuálně na základě dohody s klientem při sjednání termínovaného vkladu.
- (2) Úročení začíná dnem odúčtování částky vkladu ze speciálního běžného účtu klienta a končí jeden den předcházející dni splatnosti termínovaného vkladu. V den splatnosti již termínovaný vklad úročen není.
- (3) Úročení vychází z principu act/360.

#### **Článek IX**

##### **Účtování o termínovaném vkladu, Obecná ustanovení**

- (1) Banka bude o termínovaných vkladech účtovat na vnitřním účtu banky.
- (2) Banka v den splatnosti termínovaného vkladu převede na běžný účet částku vkladu i čistý úrokový výnos (tj. úroky, snížené o příslušnou daň v souladu s daňovými předpisy České republiky).
- (3) V případě zániku klienta – právnické osoby zaniká oprávnění zmocněných osob sjednávat termínované vklady a tyto jsou povinny zánik klienta neprodleně bance oznámit.
- (4) Na tento smluvní vztah se použijí přiměřeně ustanovení občanského zákoníku; na jednotlivé termínované vklady se použijí přiměřeně ustanovení § 2680 občanského zákoníku.

#### **Článek X**

##### **Ochrana osobních údajů**




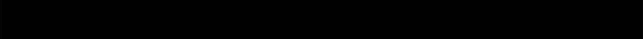
- (1) Banka zpracovává osobní údaje (zejména identifikační a kontaktní údaje a údaje o plnění této smlouvy) fyzických osob vystupujících na straně klienta, a dále ostatních osob zapojených na plnění této smlouvy (tyto fyzické osoby společně dále také jen „subjekty údajů“), a to pro následující účely:
  - a) správa a plnění této smlouvy;
  - b) řádné nastavení a plnění smluvních vztahů s klientem, vedení interních evidencí, statistika a cenotvorba;
  - c) prevence a odhalování úvěrových podvodů a jiných protiprávních jednání a ochrana práv a právních nároků banky;
  - d) plnění povinností vyplývajících zejména ze zákona o bankách, zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;

- e) plnění povinností v oblasti daní, účetnictví a dalších oblastech neurčených jinými účely (např. dle zákona o daních z příjmů, zákona o dani z přidané hodnoty či zákona o účetnictví);
  - f) oslovení nových a stávajících zákazníků a propagace banky.
- (2) Osobní údaje dle odst. (1) mohou být předávány též dalším příjemcům, a to v roli zpracovatelů či dalších správců.
- (3) Podrobnosti o zpracování osobních údajů, stejně jako o právech subjektů údajů, jako jsou právo na přístup a právo vznést námitku proti zpracování, jsou specifikovány v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů (dále jen „Informace“), který je vždy v aktuální verzi k dispozici na internetových stránkách banky ([www.nrb.cz](http://www.nrb.cz)).

## **Článek XI Společná ustanovení**

- (1) Peněžní prostředky uložené na účtu včetně úroků podléhají pojištění pohledávek z vkladů podle zákona o bankách. Klientovi podle zákona o bankách náleží náhrada za pojištěnou pohledávku ve výši stanovené zákonem o bankách.
- (2) Klient prohlašuje, že bance poskytne potřebnou součinnost v souvislosti s plněním zákonných povinností vyplývajících pro banku ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a bude bance bez zbytečného odkladu oznamovat veškeré změny svých údajů a již poskytnutých informací, zejména jí sdělí, že se společníkem, členem statutárního orgánu či skutečným vlastníkem klienta – právnické osoby stala politicky exponovaná osoba.
- (3) Klient a banka se v souladu s § 128, odst. 6 zákona o platebním styku dohodli, že na jejich smluvní vztah se ustanovení části čtvrté, hlavy I, dílu 2 (Informační povinnost) a dílu 3 (Změna a výpověď závazku z rámcové smlouvy) zákona o platebním styku, konkrétně § 132 – 155, nebudou uplatňovat.
- (4) V případě, že mezi klientem a bankou byla uzavřena „Smlouva o internetovém bankovníctví“, pak ujednání „Smlouvy o internetovém bankovníctví“, která se odchyľují od této smlouvy včetně obchodních podmínek, mají před nimi přednost.
- (5) Banka a majitel účtu prohlašují, že na tuto smlouvu, včetně příloh a veškerých jejích případných budoucích dodatků, se vztahuje povinnost uveřejnění v registru smluv podle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů, a souhlasí se uveřejněním celého obsahu této smlouvy, včetně příloh a případných budoucích dodatků, v registru smluv. Uveřejnění zabezpečí banka.

## **Článek XII Kontaktní údaje**

- (1) Klient uvádí tyto kontaktní údaje pro komunikaci s bankou:
- a) adresa pro doručování listinných dokumentů: PGRLE, a.s., Sokolovská 394/17, 186 00 Praha 8,
  - b) 
  - c) 
- (2) Banka uvádí tyto kontaktní údaje pro přijímání oznámení klienta v pracovní době:
- a) poštovní adresa: NRB, a.s., Odbor financování, Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,
  - b) 
  - c) 

## **Článek XIII Platnost a účinnost smlouvy**

- (1) Obě smluvní strany se zavazují dodržovat Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých platné od 1. 6. 2022, které tvoří nedílnou součást této smlouvy, jakož i obchodní podmínky následující (v případě, že dojde ke změně Obchodních podmínek pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých), které klient neodmítl, resp. je akceptoval.
- (2) Tato smlouva může být měněna pouze dodatkem, s výjimkou změny Obchodních podmínek pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých a změny úročení.

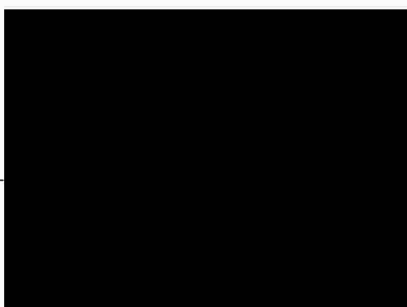
- (3) Platnost této smlouvy lze ukončit písemně dohodou smluvních stran nebo písemnou výpovědí. Obě smluvní strany jsou povinny před zrušením účtu vyrovnat všechny vzájemné závazky.
- (4) Tato smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, přičemž jedno vyhotovení obdrží banka a jedno klient.
- (5) Tato smlouva nabývá platnosti podpisu oběma smluvními stranami a účinnosti dnem 1. 6. 2022. Tato smlouva zároveň nahrazuje Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2017/UK ze dne 13. 3. 2018 a Rámcovou smlouvu o termínovaných vkladech číslo 01/2017/TC ze dne 13. 3. 2018.

Přílohy:

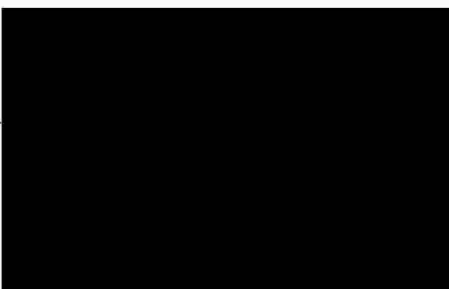
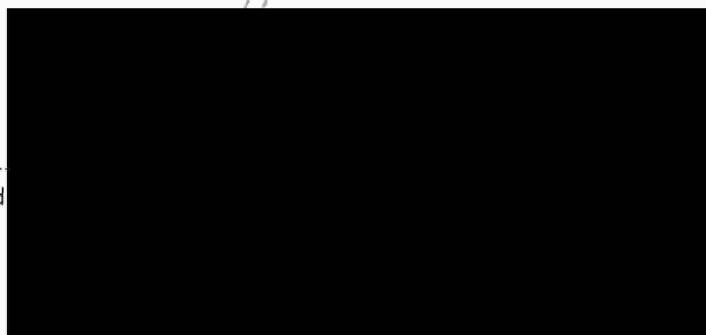
- č. 1 Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých platné od 1. 6. 2022
- č. 2 Vzor potvrzení depozitní operace.

V Praze dne: 12.04.2022

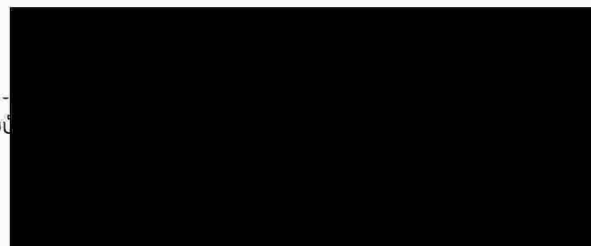
V Praze dne: 19-04-2022



Podp



Podp



**nrb,** Národní Rozvojová Banka <sup>11</sup>  
Národní rozvojová banka, a.s.  
Jeruzalémská 964/4 110 00 Praha 1  
IČO: 44848943 DIČ: CZ699005898

## **Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých**

**platné od 1. 6. 2022**

### **Článek I**

#### **Informace o poskytovateli platebních služeb**

obchodní firma: Národní rozvojová banka, a.s. IČO: 44848943  
sídlo: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1  
registrace: v registru poskytovatelů, který vede Česká národní banka  
orgán dohledu: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1  
Případné změny výše uvedených údajů Národní rozvojová banka, a.s. (dále jen „banka“) zveřejní na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz).

### **Článek II**

#### **Vedení speciálního běžného účtu**

- (1) Speciální běžný účet (dále jen „účet“) je účtem platebním a je základním bankovním nástrojem pro provádění bezhotovostních platebních transakcí, zúčtování a ukládání peněžních prostředků (pouze bezhotovostně). Na jeho existenci je vázáno zřízení dalších účtů, zejména účtů termínovaných vkladů, úvěrových účtů, účtů pro provádění dalších bankovních obchodů a poskytování některých bankovních služeb. Účet slouží výhradně k provádění bezhotovostních platebních transakcí v korunách českých v České republice.
- (2) Banka zřizuje a vede účty právnickým osobám, v souladu s platnými právními předpisy České republiky pouze na ústředí banky. Banka při zřízení účtu zjišťuje identifikační údaje klienta a další údaje v souladu se zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- (3) Název účtu tvoří u právnických osob obchodní firma/název podle výpisu z obchodního rejstříku (nebo jiného zákonem stanoveného dokumentu dokládajícího vznik právnické osoby).
- (4) Banka nezřizuje anonymní účty, ani účty společné pro několik osob.
- (5) Není-li ve Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu (dále jen „Smlouva o běžném účtu“) stanoveno jinak, uzavírá se Smlouva o běžném účtu na dobu neurčitou.
- (6) Účty jsou zřizovány a vedeny na základě písemně uzavřené smlouvy mezi bankou a klientem.

### **Článek III**

#### **Nakládání s účtem a peněžními prostředky na účtu**

- (1) Osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na účtu jsou pouze osoby uvedené v podpisových vzorech (dále jen „zmocněné osoby“). Klient předá bance podpisové vzory k účtu na formuláři banky. Formulář podpisových vzorů je k dispozici na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz). Klient v podpisových vzorech u zmocněných osob současně uvede, zda se jedná o právo samostatného podpisu či společného podpisu dvou či více zmocněných osob. Podpisové vzory vždy vlastnoručně podepisuje klient. Vlastnoruční podpisy klienta a zmocněných osob na podpisových vzorech musí být provedeny před zaměstnancem banky, který zároveň ověří totožnost osob podle jejich platného průkazu totožnosti. Ustanovení tohoto odstavce platí i pro každou změnu podpisových vzorů. V takovém případě klient zruší stávající podpisové vzory a zároveň předá bance podpisové vzory nové. Nové podpisové vzory jsou pro banku závazné následující pracovní den po dni jejich obdržení.  
Pokud bance nebyly podpisové vzory předány nebo byly zrušeny, nelze ze strany klienta s peněžními prostředky na účtu nakládat.
- (2) V případě, že klient určí na podpisovém vzoru, že k podpisu zmocněné osoby musí být připojeno razítko, pak každé nakládání s peněžními prostředky na účtu musí být opatřeno razítkem shodným se vzorem otisku razítka uvedeným na podpisovém vzoru, jinak nelze provést požadovaný úkon. Na vzoru otisku razítka musí souhlasit obchodní firma nebo název právnické osoby, sídlo, IČO popř. DIČ s výpisem



z obchodního nebo obdobného rejstříku nebo s jiným zákonem stanoveným dokumentem dokládajícím vznik právnické osoby, která se nezapisuje do obchodního rejstříku. Razítko, které nesplňuje výše uvedené náležitosti, nelze uvést na podpisový vzor jako vzor razítka k podpisu zmocněné osoby.

- (3) Zmocněné osoby jsou oprávněny plně nakládat s peněžními prostředky na účtu v souladu s účelem, pro který byl účet zřízen.
- (4) Prostřednictvím účtů právnických osob nelze provádět platební transakce pro soukromé účely.
- (5) V rámci svého plného nakládání s účtem je pouze klient oprávněn měnit pokyny týkající se vedení účtu, zmocnit osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na jeho účtu a tato zmocnění rušit, zmocnit osoby k přejímání výpisů z účtu či účet zrušit. Tyto pokyny předkládá bance písemnou formou s vlastnoručním podpisem provedeným před zaměstnancem banky nebo úředně ověřeným podpisem a případně s příložením příslušných dokladů. Jiná osoba než klient může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené klientem. Vlastnoruční podpis klienta na zvláštní plné moci musí být proveden před zaměstnancem banky nebo musí být úředně ověřen.
- (6) V případě zániku klienta – právnické osoby zaniká právo zmocněných osob nakládat s účtem a tyto osoby jsou povinny zánik klienta neprodleně bance oznámit.

#### **Článek IV Úročení účtu**

- (1) Účet je úročen denně (včetně nepracovních dní) z denního zůstatku pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby – Speciální běžné účty). Aktuální Ceník obchodů a služeb je uveden na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz). Úroky jsou připisovány na účet měsíčně (poslední pracovní den kalendářního měsíce). Při úročení je délka kalendářního roku brána jako 360 dnů.

- (2) Úročení peněžních prostředků na účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úročí se skutečný počet dní (Aktual/360) podle vzorce:

$$\text{úrok} = \frac{\text{úročená částka} \times \text{úroková sazba v \%} \times \text{skutečný počet dní v období}}{360 \times 100}$$

Úrok se počítá jako jednodenní a je zaokrouhlený na dvě desetinná místa.

- (3) Banka je oprávněna změnit úrokovou sazbu uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby – Speciální běžné účty), pokud takovou změnu oznámí předem. Banka je povinna oznámit změnu alespoň jeden měsíc před zveřejněním na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz) a současně je povinna klienta upozornit na změnu úročení písemnou formou. Změnu úrokových sazeb, která je pro klienta příznivější, banka nemusí oznamovat.
- (4) Pokud klient změnu písemně neodmítl, platí, že se změnou souhlasí. Klient má právo do nabytí účinnosti změny úrokových sazeb podat výpověď Smlouvy o běžném účtu s okamžitou účinností.

#### **Článek V Výpisy z účtu**

- (1) Banka informuje klienta v intervalu zvoleném na podpisovém vzoru (denně, týdně, měsíčně) o stavu peněžních prostředků na účtu, o zúčtování poplatků a o provedených platebních transakcích výpisem z účtu. Výpis je vyhotoven, pokud byl v průběhu uplynulého intervalu na účtu zaznamenán pohyb, s výjimkou výpisu k datu 31. 12. každého kalendářního roku, který je vyhotoven vždy, je-li na účtu k tomuto datu nenulový zůstatek. Tyto výpisy z účtu banka zasílá poštou nebo předává osobně na ústředí, podle volby klienta na podpisových vzorech.
- (2) Mimo zvolený interval výpisů banka vyhotovuje další výpisy z účtu pouze na základě žádosti klienta nebo zmocněné osoby.
- (3) Klient je povinen v případě zasílání výpisů poštou zajistit doručitelnost bankovní pošty označením svého jména nebo obchodní firmy/názvu na uvedené adrese.
- (4) Převzít výpisy z účtu, je-li klientem zvoleno osobní převzetí výpisů o stavu a pohybech na účtu mohou:
  - a) klient a zmocněné osoby,
  - b) osoby zmocněné klientem ve formuláři banky "Zmocnění pro přejímání výpisů z účtu", který je k dispozici na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz).

# BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

## Článek VI

### Nakládání s peněžními prostředky

- (1) Základním platebním nástrojem jsou bezhotovostní převody peněžních prostředků, tj. platební služba, při které se k tíži účtu plátce převádějí peněžní prostředky ve prospěch účtu příjemce.
- (2) S výjimkou případů uvedených níže, banka neprovede platbu k tíži účtu bez příkazu zmocněné osoby.
- (3) Banka je oprávněna bez souhlasu klienta nebo zmocněné osoby provádět převody k tíži účtu pouze:
  - a) **na základě zákona** zejména pravomocného rozhodnutí příslušného státního orgánu o nařízení výkonu rozhodnutí (exekuce);
  - b) **k úhradě odměn a skutečných výloh za služby provedené bankou podle Smlouvy o běžném účtu** (poplatky);
  - c) **z důvodu opravného účtování banky**;
  - d) **provádí-li srážku daně** podle platných právních předpisů;
  - e) **provádí-li vyrovnání splatné pohledávky banky vůči klientovi vyplývající z oboustranně uzavřených obchodních smluv mezi klientem a bankou**.
- (4) Banka je oprávněna bez souhlasu klienta omezit zcela nebo zčásti nakládání s peněžními prostředky na účtu jejich blokováním, a to jen na základě zákona.

## Článek VII

### Příkaz k úhradě a jeho náležitosti

- (1) Příkazem k úhradě dává plátce pokyn k provedení platby z jeho účtu (k tíži jeho účtu) na účet příjemce platby (ve prospěch účtu příjemce).
- (2) Příkazy k úhradě předkládají zmocněné osoby bance ve formě písemných příkazů k úhradě zasílaných poštou nebo doručených osobně.
- (3) Povinnými náležitostmi Příkazu k úhradě jsou:
  - označení, že se jedná o příkaz k úhradě,
  - číslo účtu plátce včetně kódu banky plátce (tj. jedinečný identifikátor plátce),
  - číslo účtu příjemce včetně kódu banky příjemce (tj. jedinečný identifikátor příjemce),
  - částka uvedená číselně včetně uvedení měny,
  - podpis podle podpisových vzorů.Uvedení čísla účtu pouze ve tvaru IBAN je nedostačující.
- (4) Plátce může na Příkazech k úhradě uvádět další podrobnosti převodu zejména datum splatnosti, variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol. Každý z těchto symbolů může mít nejvýše 10 číselných znaků bez pomlček a lomítek. Příkazce může na Příkazech k úhradě také uvádět doplňkový text na maximálně 50 alfanumerických znaků (včetně mezer), který se zobrazí u příslušné platby na výpise z účtu plátce i příjemce.
- (5) Předává-li plátce více než tři Příkazy k úhradě se stejnou splatností, předkládá je na tiskopise „Hromadný příkaz k úhradě“, na kterém může být uvedeno maximálně 15 položek.

## Článek VIII

### Předávání příkazů k úhradě

- (1) Zmocněné osoby předávají Příkazy k úhradě pouze na ústředí. Příkaz k úhradě mohou předat:
  - a) Osobně. Na požádání banka potvrdí převzetí Příkazu otiskem razítka na jeho kopii.
  - b) Poštou. Je-li zaslán Příkaz k úhradě s kopií, je potvrzená kopie přiložena k výpisu z účtu.
- (2) Banka přijímá pouze Příkazy k úhradě, které jsou řádně vyplněny, obsahují všechny povinné náležitosti, nesmí v nich být škrtnáno, přepisováno a musí být vyplněny strojem nebo čitelně perem nebo propisovací tužkou. Podpis(y) musí být proveden(y) modrou barvou.
- (3) Banka odmítne přijetí a provedení Příkazu k úhradě, který není řádně vyplněn nebo který obsahuje chyby způsobující nemožnost jeho provedení nebo na kterém je určeno, že poplatek za provedení převodu hradí příjemce platby, nebo na kterém je uvedeno číslo účtu plátce nebo příjemce pouze ve tvaru IBAN. Jestliže banka odmítne přijetí a provedení Příkazu k úhradě, vrátí ho plátcovi s uvedením důvodu odmítnutí.
- (4) Banka přijímá Příkazy k úhradě v pracovní dny v provozní době, která je uvedena na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz). Příkazy k úhradě doručené po skončení provozní doby se považují za doručené následující pracovní den.
- (5) Plátce je povinen doručit Příkaz k úhradě do banky nejpozději do 10:30 hodin v požadovaný den splatnosti.



- (6) Doručený Příkaz k úhradě je splatný v den uvedený na Příkaze k úhradě a není-li uvedeno datum splatnosti, pak následující pracovní den po jeho doručení.
- (7) Plátce může zrušit Příkaz k úhradě nejpozději do 9:00 hodin v požadovaný den splatnosti, a to doručením písemného zrušení Příkazu k úhradě.
- (8) Jsou-li splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu k úhradě, tj.:
- a) plátce předal bance řádně vyplněný Příkaz k úhradě ve stanovené lhůtě,
  - b) na účtu je dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu k úhradě,
  - c) jsou dodrženy další podmínky stanovené právními předpisy,
- pak banka provede Příkaz k úhradě v den jeho splatnosti. Případně-li splatnost na nepracovní den, pak banka provede Příkaz k úhradě v nejbližší následující pracovní den. Není-li na účtu v den splatnosti Příkazu k úhradě dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, banka převzatý Příkaz k úhradě převede do tzv. zásobníku, kde bude uložen po dobu 5 pracovních dnů ode dne jeho splatnosti. Bude-li během této doby na účet připsána dostatečná kreditní částka, banka Příkaz k úhradě provede. V opačném případě Příkaz k úhradě pozbývá platnost.
- (9) Převzatý Příkaz k úhradě banka neprovede, je-li účet blokován. Banka je povinna odmítnout provedení Příkazu k úhradě, stanoví-li tak právní předpis.
- (10) Banka provede Příkaz k úhradě tím, že v den splatnosti Příkazu k úhradě odepíše peněžní prostředky z účtu plátce a převede je na účet banky příjemce nejpozději následující pracovní den.
- (11) Klient bere na vědomí a souhlasí, že jeho údaje uváděné při případných mezinárodních platebních transakcích (jméno/název, adresa, číslo účtu, částka, účel platby) se mohou stát součástí informací sdělovaných společnostmi SWIFT ministerstvu financí Spojených států amerických pro účely boje proti terorismu.

#### **Článek IX** **Trvalý příkaz k úhradě**

- (1) Opakující se platby mohou být předány bance formou Trvalého příkazu k úhradě. Trvalými příkazy k úhradě se provádějí pravidelně se opakující platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu.
- (2) Plátce uvádí na Trvalých příkazech k úhradě vedle povinných náležitostí Příkazu k úhradě uvedených výše v čl. VII tyto další povinné náležitosti:
- datum splatnosti první platby,
  - částku pravidelné platby,
  - frekvenci platby (měsíčně, čtvrtletně, ročně),
  - datum vystavení.
- (3) Plátce může na Trvalém příkazu k úhradě uvést další podrobnosti podle nabídky formuláře Trvalého příkazu k úhradě.
- (4) Trvalý příkaz k úhradě nelze měnit, lze ho jen nahradit novým Trvalým příkazem k úhradě.
- (5) Pro Trvalý příkaz k úhradě platí ustanovení čl. VIII s těmito odchylkami:
- a) Plátce je povinen doručit Trvalý příkaz k úhradě nejméně dva pracovní dny před splatností první platby.
  - b) Plátce může zrušit Trvalý příkaz k úhradě nejpozději dva pracovní dny před splatností první platby.
  - c) Plátce může ukončit Trvalý příkaz k úhradě s účinností nejpozději dva pracovní dny před splatností platby, která již nemá být provedena. Ukončení však musí provést osobně vyznačením na originále Trvalého příkazu k úhradě.

#### **Článek X** **Autorizace platebních transakcí**

- (1) Banka provádí z účtu pouze bezhotovostní platby, které jsou předem schváleny tj. autorizovány ze strany klienta.
- (2) Autorizací platby na Příkazu k úhradě je platný podpis zmocněné osoby podle podpisových vzorů.
- (3) Autorizací plateb podle Trvalého příkazu k úhradě je vystavený Trvalý příkaz k úhradě podepsaný zmocněnou osobou podle podpisových vzorů.

#### **Článek XI** **Internetové bankovníctví**

- (1) K provádění bezhotovostních platebních transakcí banka upřednostňuje užívání internetového bankovníctví prostřednictvím aplikace WebKlient.

- (2) Klient je oprávněn využívat internetové bankovníctví po uzavření „Smlouvy o internetovém bankovníctví“ s bankou.
- (3) Klient se zavazuje přednostně provádět ty bezhotovostní platební transakce, které jsou aplikací WebKlient umožněny, prostřednictvím této aplikace, a to za podmínek sjednaných ve „Smlouvě o internetovém bankovníctví“.

## **Článek XII**

### **Sjednávání termínovaného vkladu**

- (1) Termínované vklady jsou sjednávány v pracovních dnech v tuto dobu:  
Pondělí až čtvrtek - 8:30 – 16:30 hod.  
Pátek - 8:30 – 15:00 hod.

## **Článek XIII**

### **Práva a povinnosti klienta**

- (1) Klient má právo na kvalitní a včasné poskytování platebních služeb v souladu s podmínkami jejich provádění.
- (2) Klient má právo na zachování bankovního tajemství o stavu účtu s výjimkou zákonem stanovené povinnosti.
- (3) Klient má právo na jeho žádost získat od banky informace o smluvních podmínkách, jakož i aktuální znění Smlouvy o běžném účtu po provedených změnách obchodních podmínek a změnách úrokových sazeb prostřednictvím kontaktních údajů banky uvedených ve Smlouvě o běžném účtu.
- (4) Klient je oprávněn reklamovat u banky neautorizovanou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl. Reklamaci je povinen uplatnit nejpozději do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z jeho účtu.
- (5) Klient je oprávněn reklamovat případné chybně účtované poplatky a úhrady jiných jeho závazků vůči bance ve lhůtě do 14 dnů ode dne, kdy se o chybné položce mohl dozvědět.
- (6) Klient se ohledně reklamací a stížností řídí Reklamačním řádem a postupy při uplatňování stížností, který je k dispozici na internetové adrese [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz).
- (7) Při jednání ohledně účtu jsou klient a zmocněné osoby povinni sdělit jeho číslo, popř. název.
- (8) Klient je povinen bez odkladu písemně oznamovat bance všechny změny týkající se údajů podstatných pro vedení účtu, jako je změna sídla (trvalého bydliště), změna obchodní firmy/názvu (příjmení) apod.
- (9) Klient je povinen oznamovat bance písemně všechny skutečnosti, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení, jako je připsání platby, která mu nenáleží.
- (10) Klient je odpovědný za zákonné využívání peněžních prostředků uložených na účtu.

## **Článek XIV**

### **Práva a povinnosti banky**

- (1) Banka je povinna při provádění platebních služeb kontrolovat podpisy a podepisování podle podpisových vzorů. Banka neodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku napodobení nebo padělání podpisu shodně s podpisovými vzory, jež není možné rozpoznat při dodržení běžné míry pozornosti.
- (2) Banka připiše peněžní prostředky z platební transakce ve prospěch účtu poté, co byly připsány na účet banky a poté, co obdržela od poskytovatele platebních služeb plátce údaje nutné pro připsání na účet. Jde-li o převody peněžních prostředků mezi účty vedenými bankou, pak připiše peněžní prostředky v den splatnosti Příkazu k úhradě.
- (3) Banka je povinna informovat klienta o provádění jednotlivých transakcí, jejich ceně a o stavu a pohybu peněžních prostředků na jeho účtu.
- (4) Banka je povinna opravit chybné účtování způsobené bankou nebo jinou bankou. Může tak učinit bez souhlasu klienta.
- (5) Jestliže banka neprovedla platební transakci v souladu s příkazem k úhradě a způsobila tím nesprávné provedení platební transakce, je v souladu se zákonem stanovenými pravidly pro opravné zúčtování povinna podat podnět k opravnému zúčtování bance neoprávněného příjemce. Podnět může dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
- (6) Jestliže banka vede účet neoprávněného příjemce peněžních prostředků a obdrží od jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva na území České republiky podnět k opravnému zúčtování, je povinna odepsat z účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji autorovi podnětu k nápravě nesprávně provedené platební transakce. Banka je současně oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž

by byl, kdyby nedošlo k nesprávnému provedení platební transakce. Opravné zúčtování odepsáním částky z účtu neoprávněného příjemce lze provést do 3 měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování.

- (7) Banka neodpovídá za škody vzniklé nepřevzetím a neprovedením Příkazu k úhradě, Trvalého příkazu k úhradě, které nejsou řádně vyplněny nebo obsahují chyby, pro které je nelze provést, nebo na účtu není dostatek peněžních prostředků.
- (8) Banka je povinna oznámit klientovi změnu úročení účtu, a to písemnou formou.
- (9) Banka je oprávněna kontrolovat totožnost klienta, osoby zmocněné nebo osoby zmocněné plnou mocí při všech úkonech realizovaných osobně. Poskytnutí služeb se zachováním anonymity osob banka odmítne.

#### **Článek XV Poplatky**

- (1) Klient se zavazuje uhradit bance poplatky stanovené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (2) Banka je oprávněna inkasovat poplatky z účtu, a to i při debetním zůstatku.
- (3) Klient je informován o účtovaných poplatcích na výpise z účtu.

#### **Článek XVI Zrušení účtu**

- (1) Smlouvu o běžném účtu lze zrušit písemně dohodou smluvních stran nebo doručením výpovědi a uplynutím výpovědní doby uvedené ve výpovědi. Klient stanoví výpovědní dobu nepřesahující jeden měsíc, banka stanoví výpovědní dobu minimálně dva měsíce. Banka zasílá výpověď na dodejku na kontaktní adresu klienta. Odmítne-li adresát výpověď převzít nebo výpověď nebylo možné doručit, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil výpověď bance. Klient doručí výpověď na kontaktní adresu banky.
- (2) Po zrušení Smlouvy o běžném účtu není klient oprávněn s účtem disponovat s výjimkou určení, jak má být naloženo po zrušení účtu s jeho zůstatkem. Dispozice s peněžními prostředky na účtu je omezena na vypořádání vzájemných závazků klienta a banky.
- (3) Dnem ukončení Smlouvy o běžném účtu pozbývají platnosti veškeré předané Příkazy k úhradě a Trvalé příkazy k úhradě. Po zrušení Smlouvy o běžném účtu banka rovněž nepřevzme a neprovede Příkazy k úhradě. Dnem zrušení Smlouvy o běžném účtu pozbývají platnosti veškerá zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu uvedená v podpisových vzorech a zmocnění pro přebírání výpisů z účtu. Zrušením Smlouvy o běžném účtu nejsou dotčena ustanovení, která upravují vedení účtu, úročení účtu, výpisy z účtu, poplatky, povinnost klienta oznamovat změnu údajů podstatných pro vedení účtu a povinnosti klienta oznamovat skutečnosti, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení.
- (4) Pokud klient nesdělí bance, jak má být naloženo po zrušení účtu s jeho zůstatkem, je banka povinna vést zůstatek účtu ve své evidenci bez dalšího úročení, a to do uplynutí čtyřleté promlčecí doby. Promlčecí doba začíná běžet ode dne následujícího po zrušení účtu.
- (5) O zrušení účtu a datu, ke kterému byl účet zrušen, a o naložení se zůstatkem informuje banka bývalého klienta písemně na kontaktní adresu a zároveň zasílá klientovi poslední výpis s uvedením operace, jak bylo se zůstatkem naloženo.

#### **Článek XVII Změna obchodních podmínek a Ceníku**

- (1) Banka je oprávněna v přiměřeném rozsahu změnit tyto obchodní podmínky. Banka je povinna seznámit klienta se změnami obchodními podmínkami alespoň dva měsíce předem, pokud se klient a banka nedohodnou na zkrácení tohoto termínu. Banka je povinna klienta seznámit se změnou obchodních podmínek písemnou formou. Pokud klient změnu písemně neodmítl, platí, že změnu přijal.
- (2) Jestliže klient změnu obchodních podmínek odmítne, má právo podat výpověď s okamžitou účinností. Pokud klient po odmítnutí změny obchodních podmínek nepodá výpověď, platí, že současně s odmítnutím změny obchodních podmínek podal výpověď s výpovědní dobou nejpozději ke dni nabytí účinnosti změny obchodních podmínek.
- (3) Výše uvedené platí i pro změnu Ceníku obchodů a služeb banky (vyjma změny úrokové sazby, kde se uplatní postup dle čl. IV těchto obchodních podmínek).

## Článek XVIII

### Doručování písemností a vzájemná komunikace

- (1) Banka doručuje listinné a elektronické dokumenty na kontaktní adresu klienta uvedenou ve Smlouvě o běžném účtu.
- (2) Klient zasílá listinné a elektronické dokumenty na poštovní adresu banky uvedenou ve Smlouvě o běžném účtu.
- (3) Případné změny kontaktní adresy, telefonního čísla nebo e-mailové adresy určené pro vzájemnou komunikaci si smluvní strany oznamují písemně.
- (4) Veškerá komunikace mezi smluvními stranami bude probíhat v českém jazyce.
- (5) Listinné dokumenty určené klientovi předává banka klientovi osobně nebo zasílá prostřednictvím držitele poštovní licence. Povinnost banky k doručení listinných dokumentů klientovi, je splněna v den, ve kterém klient převezme písemnost, odeslanou na jeho posledně známou kontaktní adresu. Nebude-li klient na posledně známé adrese zastížen a po dobu uložení písemnosti u držitele poštovní licence si písemnost nevyzvedne, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil písemnost bance. Posledně známou adresou je kontaktní adresa ve smyslu ujednání ve Smlouvě o běžném účtu.

## Článek XIX

### Ostatní ujednání

Banka je účastníkem platebního systému s neodvolatelností zúčtování provozovaného Českou národní bankou CERTIS. Prostřednictvím tohoto platebního systému převádí peněžní prostředky v korunách českých do jiné banky na území České republiky.

Souhlasím(e) s textem těchto obchodních podmínek.

V Praze dne: 12.04.2022

.....  
[Redacted signature]

V Praze dne:

19-04-2022

.....  
Podpurn  
[Redacted signature]

.....  
N  
[Redacted signature]

.....  
Podp  
[Redacted signature]

**nrb** Národní Rozvojová Banka   
Národní rozvojová banka, a.s.  
Jeruzalémská 964/4 110 00 Praha 1  
IČO: 44848943 DIČ: CZ699005898