

# PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚČTY A PLATEBNÍ STYK

UniCredit Bank  
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,  
na čem záleží.



# PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚČTY A PLATEBNÍ STYK

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

## Obsah

### ČÁST I – SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

1. PŮSOBNOST A PLATNOST PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK PRO ÚČTY A PLATEBNÍ STYK 3
2. ZMĚNY PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK PRO ÚČTY A PLATEBNÍ STYK  
A SMLUVNÍCH PODMÍNEK RÁMCOVÉ SMLOUVY PODLE PŘÍSLUŠNÉHO ZÁKONA 3

### ČÁST II – PODMÍNKY ZŘIZOVÁNÍ, VEDENÍ A RUŠENÍ ÚČTŮ

3. DALŠÍ USTANOVENÍ O VZNIKU SMLUVNÍHO VZTAHU, ZŘÍZENÍ A VEDENÍ ÚČTU 3
4. ZMOCNĚNÍ K NAKLÁDÁNÍ S PROSTŘEDKY NA ÚČTU,  
DORUČOVÁNÍ PŘÍKAZŮ A PŘEJÍMÁNÍ LISTIN 4
5. NAKLÁDÁNÍ S PENĚŽNÍMI PROSTŘEDKY NA ÚČTU 4
6. ÚČTY VEDENÉ V CIZÍ MĚNĚ 4
7. ÚROČENÍ KREDITNÍCH ZŮSTATKŮ NA ÚČTU 5
8. ZÚČTOVÁNÍ NA ÚČTECH 5
9. INFORMACE O PLATEBNÍCH TRANSAKČÍCH 5
10. DALŠÍ USTANOVENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU A UKONČENÍ PLATNOSTI SMLOUVY O ÚČTU 6

### ČÁST III – PLATEBNÍ STYK

11. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK 6
12. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK 8
13. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU 8
14. REKLAMACE V PLATEBNÍM STYKU A OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ 9
15. DALŠÍ USTANOVENÍ O ODPOVĚDNOSTI 9

### ČÁST IV – TERMÍNOVANÉ VKLADY

16. TERMÍNOVANÉ VKLADY 10

### ČÁST V – SMĚNKY A ŠEKY

17. SMĚNKY 11
18. ŠEKY 12

## ČÁST I – SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

### 1. PŮSOBNOST A PLATNOST PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK PRO ÚČTY A PLATEBNÍ STYK

**1.1** Tyto Produktové obchodní podmínky pro účty a platební styk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (dále jen „**Produktové podmínky pro účty a platební styk**“ a „**Banka**“) platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „**Klient**“) na straně druhé týkající se podmínek zřízení, vedení a rušení účtů a platebního styku, pokud je to v příslušné smlouvě mezi Bankou a Klientem stanoveno.

**1.2** Nebylo-li dohodnuto jinak, Produktové podmínky pro účty a platební styk platí od okamžiku, kdy se staly součástí příslušné smlouvy mezi Bankou a Klientem, do doby úplného vypořádání všech pohledávek vzniklých mezi Bankou a Klientem, a to ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně podle ust. 2.

**1.3** Pro účely Produktových podmínek pro účty a platební styk:

„**Obecné obchodní podmínky**“ znamenají Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně podle jejich ust. 3;

„**Sazebník**“ znamená Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.

**1.4** Toto znění Produktových obchodních podmínek pro účty a platební styk je platné od 1. března 2022.

### 2. ZMĚNY PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK PRO ÚČTY A PLATEBNÍ STYK A SMLUVNÍCH PODMÍNEK RÁMCOVÉ SMLOUVY PODLE PŘÍSLUŠNÉHO ZÁKONA

**2.1** Banka je oprávněna Produktové podmínky pro účty a platební styk změnit nebo do nich doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o podmínky zřízení, vedení a rušení platebních i neplatebních účtů, podmínky provádění platebního styku a podmínky termínovaných vkladů, rozsah změn Produktových podmínek pro účty a platební styk a pravidla pro realizaci těchto změn. Banka je oprávněna Produktové podmínky pro účty a platební styk změnit nebo do nich doplnit nové ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Produktových podmínek pro účty a platební styk zašle Banka Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhané účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Produktových podmínek pro účty a platební styk nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah písemně vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhané novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient návrh Banky neodmítne, stává se nové znění Produktových podmínek pro účty a platební styk závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Produktových podmínek pro účty a platební styk jako den nabytí platnosti nového znění Produktových podmínek pro účty a platební styk.

**2.2** Jde-li o změnu nebo doplnění rámcové smlouvy podle příslušného zákona, postupuje se podle ust. 2.1 nejen v případě změny či doplnění Produktových podmínek pro účty a platební styk, nýbrž i v případě jakýchkoli jiných změn či doplnění smluvních podmínek takové rámcové smlouvy, s výjimkou dohody o úrokových sazbách a směnných kurzech, kde je Banka oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu stran o úrokových sazbách a směnných kurzech, pokud je změna založena na změně referenčních sazeb nebo směnných kurzů.

**2.3** V případě, že se práva a povinnosti stran upravené Produktovými podmínkami pro platební styk změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 2.1. O takové změně bude Banka Klienta informovat.

## ČÁST II – PODMÍNKY ZŘÍZOVÁNÍ, VEDENÍ A RUŠENÍ ÚČTŮ

### 3. DALŠÍ USTANOVENÍ O VZNIKU SMLUVNÍHO VZTAHU, ZŘÍZENÍ A VEDENÍ ÚČTU

**3.1** Banka vede účty v české nebo cizí měně. Banka zřizuje účet na základě písemné smlouvy uzavřené s Klientem (dále je Klient označován také jako „**Majitel účtu**“). Smlouva zakládá povinnost Banky zřídit a vést pro Klienta účet a povinnost Klienta platit za Bankou poskytované služby sjednanou odměnu.

**3.2** Dohoda stran o změně nebo zániku smlouvy, na jejímž základě vede Banka pro Klienta účet, vyžaduje písemnou formu.

**3.3** Při zřizování účtu je Klient povinen Bance sdělit a příslušným způsobem prokázat údaje, které Banka potřebuje pro splnění svých povinností vůči správci daně, zejména skutečnosti rozhodné pro určení režimu zdanění, tj. údaj o svém daňovém domicilu, včetně prohlášení o vlastnictví příjmů a prohlášení o tom, zda bude zřizovaný účet určen k podnikání, či nikoli. Účelové určení účtu je Klient povinen respektovat po celou dobu existence účtu. Banka si vyhrazuje právo daň kdykoli srazit z účtu, nepředloží-li Klient požadované doklady. Dojde-li na straně Klienta k jakékoli změně, která by se mohla dotýkat aplikovaného režimu zdanění, je Klient povinen tuto změnu bezprostředně po jejím vzniku Bance oznámit a doložit potřebnými doklady. Pokud Klient neoznámí změny včas, je Banka oprávněna na Klientovi vymáhat nevybranou daň, a to i zpětně. Skutečnosti relevantní pro určení režimu zdanění je Klient povinen doložit na žádost Banky kdykoli po dobu existence účtu i po jejím ukončení.

**3.4** Pokud má Klient u konkrétního účtu vyplněn formulář podpisového vzoru k účtu, je při písemném styku s Bankou povinen podepisovat listiny v souladu s podpisovým vzorem.

**3.5** Nepodepisuje-li Klient příslušné listiny přímo před příslušným pracovníkem Banky či jinou pověřenou osobou zajišťující identifikaci pro Banku a neexistuje-li podpisový vzor, musí být úředně ověřena pravost podpisu Klienta a v souladu s právními předpisy sepsána veřejná listina o identifikaci Klienta.

**3.6** Banka je oprávněna před uzavřením smlouvy stanovit minimální limity pro výši vkladu, zůstatku, průměrného zůstatku, příp. obratu, na účtech vedených Bankou. Rozhodnutí o stanovení takového limitu Banka Klientovi oznámí. Klient je povinen dodržovat limity stanovené Bankou po celou dobu trvání smlouvy o účtu.

**3.7** Vklady na účtech včetně úroků z těchto vkladů jsou pojištěny za podmínek stanovených příslušným zákonem. Rozsah a způsob výplaty náhrady i další podmínky jsou stanoveny zákonem.

**3.8** Odměna za vedení účtu a náhrada nákladů jsou splatné zpravidla měsíčně zpětně, vždy k poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního měsíce. Banka je však současně oprávněna odepsat výše uvedenou odměnu a náhradu nákladů i kdykoli v průběhu rozhodného období, za které účtuje odměnu či požaduje náhradu nákladů. V takto stanovených termínech budou částky představující součet odměn a nákladů Banky za dané období odepsány přímo z účtu Klienta.

**3.9** Pokud příslušná smlouva nebo Sazebník stanoví, že určitý poplatek je podmíněný, znamená to, že je měsíční poplatek za vedení účtu nebo konta v příslušném měsíci vždy naúčtován. V případě splnění podmínek pro bezplatné vedení, které jsou uvedeny v Sazebníku, je poté začátkem následujícího měsíce vrácen na účet Klienta. Do kreditního obrátu se nezapočítávají příchozí úhrady z běžných účtů téhož majitele, příchozí úhrady ze spořicího účtu téhož majitele, převody z termínovaných vkladů na běžný účet, kreditní převody ve prospěch běžného účtu z úvěrových účtů, připsované úroky ani vratky poplatků.

**3.10** V odůvodněných případech je Banka oprávněna Klientovi po předchozím písemném oznámení změnit číslo jakéhokoli jeho účtu.

**3.11** Klient, který je drobným podnikatelem ve smyslu příslušného zákona, je povinen tuto skutečnost Bance na její výzvu doložit. Jestliže tuto skutečnost nedoloží v přiměřené lhůtě, platí, že drobným podnikatelem není. V takovém případě se na Klienta od prvního dne následujícího měsíce nevztahují podmínky pro drobné podnikatele dle definice příslušného zákona.

**3.12** Pokud je v Sazebníku odměna stanovena procentem z převáděné částky, přičemž platba byla poukázána v cizí měně a odměna hrazena z účtu v cizí měně, pak se procentuální hodnota odměny v Kč získá přepočtem hodnoty platby promptním kurzem Banky „deviza prodej“ platným v den zúčtování odměny. Následně je odměna vyčíslená v Kč přepočítána do měny účtu promptním kurzem Banky „deviza nákup“ platným v den zúčtování odměny.

**3.13** Pokud je platba poukázána v cizí měně a poplatek hrazen z účtu v Kč, pak se procentuální hodnota odměny vypočítá vždy z protihodnoty v Kč kurzem, kterým byla provedena platba.

#### **4. ZMOCNĚNÍ K NAKLÁDÁNÍ S PROSTŘEDKY NA ÚČTU, DORUČOVÁNÍ PŘÍKAZŮ A PŘIJÍMÁNÍ LISTIN**

**4.1** Na podpisovém vzoru může Majitel účtu zmocnit k nakládání s peněžními prostředky na účtu další osoby, jejichž vlastnoruční podpis musí být rovněž připojen. Zmocněné osoby, pokud nejsou v nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitelem účtu omezeny, jsou oprávněny ke všem dispozicím s těmito peněžními prostředky, včetně veškerých dispozic v souvislosti s dokumentárními akreditivami a uzavíráním spotových obchodů s cizími měnami. Zmocněné osoby nejsou oprávněny nakládat s účtem samým (zejména jej zrušit či měnit dispozice související s jeho vedením) a nejsou ani oprávněny udělit další zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu. Zmocněné osoby nedostávají informace o platebních transakcích ani jinou korespondenci, s výjimkou případů, kdy je zasílání konkrétních dokumentů k rukám zmocněné osoby výslovně dohodnuto.

**4.2** Je-li Majitelem účtu právnická osoba, oprávnění zmocněných osob k nakládání s peněžními prostředky na účtu, udělená na řádně vyplněném podpisovém vzoru, zůstávají v platnosti bez ohledu na jakékoli změny v právech a povinnostech těchto osob vůči Majiteli účtu či ve způsobu jednání za něj, a to až do doby, než jsou tato oprávnění změněna či odvolána nebo než zaniknou jinak v souladu s obecně závaznými právními předpisy.

**4.3** Právo zmocněné osoby nakládat s prostředky na účtu zaniká od-

voláním tohoto práva Majitelem účtu nebo výpovědí ze strany zmocněné osoby. Právo zmocněné osoby nakládat s prostředky na účtu zaniká rovněž její smrtí či zánikem právnické osoby – Majitele účtu. Majitel účtu, resp. zmocněná osoba, je povinna informovat Banku o zániku práva nakládat s prostředky na účtu a jeho právních důvodech bez zbytečného odkladu poté, co k němu došlo, a hodnověrně tuto skutečnost doložit. Odpovědnost za včasné informování Banky ve smyslu tohoto ustanovení nese Majitel účtu, resp. zmocněná osoba. Při změně osob oprávněných s prostředky nakládat, resp. změně způsobu podepisování, se uvedené skutečnosti stávají pro Banku závaznými počínaje pracovním dnem následujícím po dni, kdy Banka obdržela změněný podpisový vzor. Banka však může v odůvodněných případech postupovat podle změněného podpisového vzoru již v den jeho přijetí, pokud bude tento postup mezi Bankou a Klientem dohodnut.

#### **5. NAKLÁDÁNÍ S PENĚŽNÍMI PROSTŘEDKY NA ÚČTU**

**5.1** Klient je povinen, nevyplývá-li z charakteru poskytované bankovní služby jinak, uskutečňovat veškeré dispozice týkající se peněžních prostředků na účtu prostřednictvím písemného příkazu k zúčtování podepsaného shodně s platným podpisovým vzorem. Nebude-li k příslušnému účtu vyhotoven podpisový vzor, nebude možné z takového účtu provádět platby na základě listinného příkazu k zúčtování. Všechny listinné příkazy musí být předávány na řádně vyplněných a podepsaných tiskopisech určených Bankou, s údaji požadovanými Bankou. Příkazy musí být podepsány na obchodním místě Banky, příp. musí být do Banky osobně doručeny Majitelem účtu nebo zmocněnou osobou, jinak nebudou Bankou provedeny. Ve výjimečných případech může Banka akceptovat příkaz k zúčtování učiněný formou jiného písemného pokynu, který obsahuje všechny Bankou požadované náležitosti.

**5.2** Předávání příkazů k nakládání s prostředky na účtu prostřednictvím přenosových médií a dálkového přenosu dat je možné pouze na základě zvláštní dohody, kterou Klient s Bankou písemně uzavře.

**5.3** Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu prostřednictvím příkazů k zúčtování či platebních prostředků dle ust. 11 a 12 Produktových podmínek pro účty a platební styk, příp. na základě zvláštní smlouvy též prostřednictvím jiných platebních prostředků. Za podmínek stanovených zákonem je Klient oprávněn nakládat s peněžními prostředky také prostřednictvím oprávněných poskytovatelů příslušných služeb.

**5.4** Na základě požadavku Klienta je Banka oprávněna ke konkrétně specifikovanému účelu blokovat na účtu po určenou dobu sjednanou částku.

**5.5** Banka nezjišťuje, komu náležejí prostředky složené na účtu, a nese odpovědnost za jakékoli narušení práv třetích osob, které by bylo způsobeno v souvislosti s prostředky na účtu Klienta a nakládáním s nimi. Nepřikáže-li to soud nebo jiný oprávněný orgán, neumožní Banka s prostředky na účtu nakládat osobám, které k nakládání nejsou oprávněny ve smyslu příslušného smluvního vztahu s Bankou.

**5.6** Do doby dosažení zletilosti nezletilého je k nakládání s peněžními prostředky na účtu nezletilého i s účtem samotným oprávněn zákonný zástupce nezletilého. Ve stanovených případech mohou s takovými peněžními prostředky nakládat přímo příslušní nezletilí, musí však jít jen o takové dispozice, které odpovídají rozsahu písemně stanovenému zákonným zástupcem nezletilého. Ve stanovených případech do doby dosažení zletilosti nezletilého je k nakládání s peněžními prostředky na účtu nezletilého i s účtem samotným oprávněn i sám nezletilý.

**5.7** Na základě oprávnění uděleného Bance a na základě prohlášení

zákonného zástupce o svéprávnosti v odpovídajícím rozsahu může Banka akceptovat jednání nezletilého jako jednání jménem Klienta. Zákonný zástupce nese odpovědnost za obsah a pravdivost svého prohlášení o rozsahu svéprávnosti nezletilého k nakládání s peněžními prostředky, případně k jinému právnímu jednání.

## 6. ÚČTY VEDENÉ V CIZÍ MĚNĚ

- 6.1** Banka stanoví cizí měny, ve kterých vede účty, případně minimální výše počátečních vkladů, resp. zůstatků účtů v jednotlivých měnách.
- 6.2** Banka je oprávněna veškeré příchozí úhrady / došlé platby v cizí měně na účtu konvertovat do měny, v níž je účet veden, podle čl. 15.4 Obecných obchodních podmínek. Za provedenou konverzi je Banka oprávněna účtovat odměnu podle Sazebníku.
- 6.3** Banka je oprávněna veškeré příchozí úhrady / došlé platby v české měně ze zahraničí i v rámci České republiky na účtu konvertovat do měny, v níž je účet veden. Za provedenou konverzi je Banka oprávněna účtovat odměnu podle Sazebníku.
- 6.4** V případě oprávněného zúčtování provedeného ze strany banky plátce u transakcí provedených podle čl. 6.2 a 6.3 nese Klient riziko případného kurzovního rozdílu. Za provedenou konverzi je Banka oprávněna účtovat odměnu podle Sazebníku.

## 7. ÚROČENÍ KREDITNÍCH ZŮSTATKŮ NA ÚČTU

- 7.1** Zůstatek na účtu není úročen, není-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak. Úročení peněžních prostředků počíná dnem jejich připsání ve prospěch účtu a končí dnem předcházejícím dni jejich odepsání.
- 7.2** Při výpočtu úroků z kreditního zůstatku na účtu se vychází z délky kalendářního roku 365 dní a skutečného počtu dní trvání vkladu. Úroková sazba se standardně vztahuje na celou výši kreditního zůstatku. Kreditní zůstatek účtu lze rozdělit do jednotlivých pásem, pro která může Banka stanovit samostatnou úrokovou sazbu. Banka používá k výpočtu úroků sazbu vztahující se k části kreditního zůstatku v daném pásmu, není-li dohodnuto jinak.
- 7.3** Banka zaúčtuje úroky ve prospěch účtu, není-li dohodnuto jinak, vždy ke konci následujících období: u nepodnikatelských účtů kalendářního roku, popř. čtvrtletí, u podnikatelských účtů kalendářního měsíce, popř. čtvrtletí. Banka je však povinna zaúčtovat úroky vždy k datu zrušení účtu.
- 7.4** Banka zaúčtuje úroky ve prospěch Klientova účtu v den ukončení výše uvedeného rozhodného období a o provedeném zaúčtování informuje Klienta stejnou formou jako o jiných platebních transakcích na účtu, není-li dohodnuto jinak.
- 7.5** V případě, kdy úroková sazba vlivem změny tržních sazeb dosáhne záporných hodnot, zůstatek na účtu není po příslušnou dobu úročen.
- 7.6** Výše úročení peněžních prostředků na účtu je stanovena ve smlouvě buď jako pevná úroková sazba, nebo jako součet minimální úrokové sazby a sazby, kterou Banka jednostranně určí dle svého uvážení, nebo, jde-li o rámcovou smlouvu dle příslušného zákona, jako úroková sazba, jejíž výši Banka jednostranně určí v závislosti na změně referenční sazby stanovené ve smlouvě. Při změně výše úrokové sazby určené v závislosti na změně referenční sazby vezme Banka v úvahu nejen změnu příslušné referenční sazby, ale dále rovněž podmínky na finančních trzích a jejich vývoj a další okolnosti, které jsou relevantní pro stanovení výše úrokové sazby.
- 7.7** Banka oznámí Klientovi změnu výše úrokové sazby bez zbytečného odkladu poté, co k ní dojde.

## 8. ZÚČTOVÁNÍ NA ÚČTECH

- 8.1** Banka odepisuje peněžní prostředky z účtu na základě písemného příkazu Klienta. Bez příkazu Klienta je Banka oprávněna odeslat peněžní prostředky z jeho účtu:
- a) pro účely vzájemného vyrovnání pohledávek a dluhů před zrušením účtu;
  - b) k úhradě splatné pohledávky Banky za Klientem;
  - c) k úhradě odměn za poskytnuté bankovní služby, k úhradě nákladů a k úhradě úroků;
  - d) k provedení Klientem povoleného inkasa;
  - e) z důvodu opravy vlastního chybného zúčtování nebo z podnětu jiné tuzemské banky z důvodu oprávněného zúčtování;
  - f) na základě vykonatelného rozhodnutí příslušného orgánu;
  - g) při zdaňování úroků dle platných právních předpisů;
  - h) na základě žádosti plátce důchodu o vrácení vyplaceného důchodu po zániku nároku na důchod;
  - i) v dalších případech předpokládaných zákonem, Obecnými obchodními podmínkami, Produktovými podmínkami pro účty a platební styk, jinými obchodními podmínkami nebo konkrétní smlouvou s Bankou;
  - j) pro účely splnění povinnosti Banky vrátit plátcí částku inkasa, popř. SEPA inkasa, připsanou na účet Klienta.
- 8.2** Obdrží-li Banka od soudu nebo od jiného oprávněného orgánu rozhodnutí postihující účet vedený u Banky, resp. exekuční příkaz, peněžní prostředky na účtu Klienta do stanovené výše zablokuje.
- 8.3** Banka není povinna provádět částečné úhrady plateb, kromě případů stanovených zákonem, popř. dohodou Banky s Klientem.
- 8.4** Banka je oprávněna v případě pochybností, zejména o pravosti či správnosti příkazu k zúčtování, provést u Majitele účtu, popř. oprávněné osoby, ověření tohoto příkazu k zúčtování. Rozhodnutí o způsobu, jakým bude toto ověření provedeno, je svěřeno výlučně Bance. Pokud se nepodaří pochybnosti vyjasnit, je Banka oprávněna postupovat podle odst. 11.14.

## 9. INFORMACE O PLATEBNÍCH TRANSAKČÍCH

- 9.1** Banka zpřístupňuje Klientovi zdarma v souladu se zákonem veškeré požadované informace o uskutečněných platebních transakcích v rámci produktů přímého, elektronického nebo internetového bankovníctví. Za podmínky stanovených zákonem je Klient oprávněn přistupovat k informacím o účtu také prostřednictvím oprávněných poskytovatelů příslušných služeb. Klientům, kteří nemají žádný takový produkt, Banka tyto informace zdarma zpřístupňuje na svých obchodních místech. Po dohodě s Klientem může Banka Klientovi zpřístupňovat nebo poskytovat za období nejdéle jeden měsíc výpis z účtu. Pokud půjde o výpis obsahující kromě zákonem požadovaných údajů i další, doplňující údaje, náleží Bance poplatek podle Sazebníku. Banka se s Klientem může dohodnout, že výpis z účtu nebude zpřístupňován nebo poskytován v případě, že za příslušné období nedojde na účtu k žádnému pohybu.
- 9.2** V případě, že Banka zasílá Klientovi výpis z účtu poštou na adresu dohodnutou s Bankou a tato korespondence bude opakovaně (tj. třikrát a více) vrácena jako nedoručitelná (tzn. zejména adresát není na dohodnuté adrese znám či se odstěhoval a nedsdělil změnu adresy Bance), je Banka oprávněna informace o platebních transakcích Klientovi dále nezasílat.
- 9.3** Pokud je to s Klientem sjednáno, vyhotovuje Banka pro Klienta ve sjednaných lhůtách písemný výpis z účtu. Banka dále může



Klientovi zaslat informaci o zůstatku na jeho účtu k posledního dni kalendářního roku.

- 9.4** Pokud je dohodnuto osobní vyzvedávání informací souvisejících s účtem, je Banka oprávněna předat je pouze Klientovi nebo osobě, která se prokáže odpovídajícím dokladem podle pravidel stanovených Bankou nebo dohodou Klienta s Bankou. Banka je však oprávněna odeslat na adresu Klienta uvedenou ve smlouvě neodkladná sdělení Banky.
- 9.5** Informace o pravidlech a lhůtách pro reklamaci zjištěných nesprávností údajů týkajících se platebních transakcí jsou uvedeny v reklamačním řádu, který je k dispozici na [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz). Neobdrží-li Banka ve stanovené lhůtě od Klienta reklamaci, považují se provedené operace a zůstatek účtu za schválené.
- 9.6** Pokud je dohodnuto osobní vyzvedávání informací souvisejících s účtem, je Banka oprávněna nevyzvednuté výpisy z účtu, které si Klient po dobu 6 měsíců osobně nepřevzal, skartovat.

## **10. DALŠÍ USTANOVENÍ O ZRUŠENÍ ÚČTU A UKONČENÍ PLATNOSTI SMLOUVY O ÚČTU**

- 10.1** Banka zruší účet, jestliže dojde k ukončení platnosti smlouvy o účtu:
- a)** uplynutím doby, na kterou byla smlouva uzavřena;
  - b)** na základě dohody Klienta a Banky;
  - c)** na základě písemné výpovědi ze strany Klienta či Banky;
  - d)** odstoupením s okamžitou účinností v souladu s Obecnými obchodními podmínkami.
- 10.2** Klient je oprávněn, není-li dohodnuto jinak nebo není-li to v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, kdykoli smlouvu o účtu vypovědět s výpovědní lhůtou jeden měsíc ode dne následujícího po dni doručení výpovědi Bance či k pozdějšímu dni uvedenému ve výpovědi.
- 10.3** Banka může smlouvu o účtu písemně vypovědět bez udání důvodu s účinností ke konci druhého kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena Klientovi, nestanoví-li Banka výpovědní dobu delší.
- 10.4** Před zrušením účtu jsou Banka a Klient povinni vyrovnat vzájemně pohledávky a dluhy vztahující se k danému účtu a Klient je povinen Bance odevzdat všechny platební prostředky, pokud byly k účtu vydány. Banka ukončí před zrušením účtu oprávnění Klienta a osob oprávněných disponovat s prostředky na účtu používat jiné formy disponování s prostředky na účtu podle zvláštních smluv s Bankou, pokud byly takové smlouvy uzavřeny. Ke dni zrušení účtu Banka vypočte a zúčtuje poměrnou část úroků a v celé částce bankovní poplatky a náklady. O zrušení účtu a o datu, ke kterému účet zruší nebo zrušila, není Banka povinna Klienta informovat.
- 10.5** Ke dni zrušení účtu zanikají jakékoli nezrušené příkazy k zúčtování.
- 10.6** Po zrušení účtu Banka naloží s kreditním zůstatkem ze zrušeného účtu podle písemné dispozice Klienta. Neurčí-li Klient, jak má být se zůstatkem z účtu naloženo, eviduje jej Banka do doby promlčení nároku na jeho vydání a neúročí jej.
- 10.7** Výpověď smlouvy o účtu, na který jsou navázány další produkty (termínované účty, úvěry atd.), popř. na kterém jsou evidovány povinnosti mezi Klientem a Bankou, nebude-li v konkrétním případě výslovně dohodnuto jinak, se považuje za výpověď smlouvy o platebních službách podle příslušného zákona. Taková výpověď nemá vliv na existenci navázaných produktů. Příslušný účet bude Bankou pro Klienta veden i nadále, nepůjde však o platební účet v režimu příslušného zákona.

## **ČÁST III – PLATEBNÍ STYK**

### **11. BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

- 11.1** Tuzemským platebním stykem se rozumí provádění plateb v české měně na území České republiky, kdy účet plátce i příjemce je veden v české měně.
- 11.2** Zahraničním platebním stykem se rozumí provádění plateb nespĺňujících podmínky uvedené v ust. 11.1. V rámci zahraničního platebního styku mohou být prováděny také:
- a)** SEPA platby a
  - b)** SEPA inkasa.
- 11.3** Banka provádí bezhotovostní platby podle dispozic Klienta převodem peněžních prostředků z účtu na účet prostřednictvím příkazů k zúčtování (dále písm. a)–f)) nebo prostřednictvím platebních prostředků (dále písm. g) a h)):
- a)** jednorázový příkaz k úhradě, který se provede pouze jednou
    - (I)** jednotlivý,
    - (II)** hromadný.
  - b)** trvalý příkaz k úhradě, kterým se po určené časové období nebo do odvolání provádějí opakující se platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu:
    - (I)** jako pravidelné převody pevných částek v určité výši,
    - (II)** převody nad stanovený limit zůstatku na účtu, příp. převody celého jeho zůstatku.
  - c)** jednorázový příkaz k inkasu
- Jednorázovým příkazem k inkasu Klient jako příjemce platby příkazuje Bance, aby zprostředkovala platbu ve prospěch jeho účtu na vrub účtu plátce. Banka nezkontroluje oprávněnost použití příkazu k inkasu vůči konkrétnímu plátci. Jednorázovým příkazem k inkasu se provádějí převody částek:
- (I)** u kterých je tento způsob placení stanoven právními předpisy,
  - (II)** u kterých je tento způsob placení dohodnut mezi Klientem a plátcem.
- d)** jednorázový příkaz k inkasu
- e)** souhlas s tuzemským inkasem
- Souhlasem s tuzemským inkasem dává Klient svolení s prováděním tuzemských inkasních úhrad z jeho účtu ve prospěch konkrétního účtu nebo ve prospěch účtů konkrétního příjemce. Klient výslovně souhlasí s tím, aby maximální povolený limit představoval částku, kterou Klient očekává jako maximální částku platební transakce. Pokud Klient žádný limit nestanoví, souhlasí s tím, aby tento limit pro tento účel stanovila Banka.
- f)** souhlas (povolení) se SEPA inkasem
- Souhlasem se SEPA inkasem dává Klient svolení k provádění SEPA inkasních úhrad ze svého účtu:
- (I)** ve prospěch konkrétního účtu,
  - (II)** ve prospěch účtů konkrétního příjemce,
  - (III)** ve prospěch účtů jakéhokoli příjemce.
- Bez souhlasu se SEPA inkasem Banka neprovede žádnou SEPA inkasní úhradu k tíži účtu Klienta.
- Pokud to pravidla SEPA povolují, může Klient dát Bance písemně zvláštní pokyn, aby jednotlivé platby na základě konkrétních příkazů k odesání prostředků neprováděla.
- g)** šek k zúčtování
  - h)** ostatní platební prostředky (např. platební karta)

**11.4** Klient doručuje příkazy k zúčtování v písemné formě obchodnímu místu Banky, které vede jeho účet, případně – za podmínek stanovených Bankou – též jinému obchodnímu místu Banky. Jiným způsobem (např. elektronicky) lze podat příkaz k zúčtování výhradně za podmínek stanovených písemnou dohodou.

**11.5** Při požadavku na změnu dosud neprovedeného příkazu k zúčtování musí Klient vždy původní příkaz odvolat a vyhotovit příkaz nový.

**11.6** Klient je oprávněn odvolat dosud neprovedený příkaz k zúčtování v bezhotovostním platebním styku nejpozději před skončením pracovního dne předcházejícího dni, který byl v souladu s Produktovými podmínkami pro účty a platební styk a/nebo konkrétní smlouvou určen k jeho provedení, není-li s Klientem dohodnuto jinak. Pokud je to technicky možné, musí být odvolání příkazu k zúčtování provedeno způsobem, jakým byl odvolávaný příkaz vydán. Klient je povinen jednoznačně určit odvolávaný příkaz uvedením všech údajů stanovených Produktovými podmínkami pro účty a platební styk pro příkaz k zúčtování a uvést den, kdy byl příkaz Bance doručen. Specifikace odvolávaného příkazu může být provedena předložením kopie předmětného příkazu s vyznačením data převzetí příkazu Bankou.

**11.7** K zúčtování plateb uskutečněných prostřednictvím směnky nebo šeku se vyhotovuje jednorázový příkaz k zúčtování.

**11.8** Má-li příkaz k úhradě či k inkasu formu hromadného příkazu, musí obsahovat pouze příkazy se shodným datem splatnosti.

**11.9** Příkaz k zúčtování musí obsahovat následující údaje:

- a) bankovní spojení plátce;
- b) měnu účtu plátce;
- c) bankovní spojení příjemce;
- d) převáděnou částku včetně označení (kódu) měny;
- e) datum vystavení příkazu;
- f) podpis oprávněné osoby podle podpisového vzoru, příp. i označení právnické osoby (razítko), která je příkazcem, pokud je uvedeno v podpisovém vzoru jako součást podpisu;
- g) u příkazů předávaných na technických nosičích dat nebo dálkovým přenosem dat se podpis podle podpisového vzoru nahrazuje podpisem, jehož způsob vytvoření je akceptován Bankou (např. dohodnutý bezpečnostní kód či jiné potvrzení totožnosti Klienta a oprávněnosti podávaného příkazu).

**11.10** V tuzemském platebním styku se bankovním spojením ve smyslu písm. a) a písm. c) ust. 11.9 rozumí číslo účtu a identifikační kód banky.

V zahraničním platebním styku se bankovním spojením ve smyslu písm. a) a písm. c) ust. 11.9 rozumí číslo účtu ve formátu IBAN a swiftový kód banky ve formátu BIC (tam, kde to připadá v úvahu).

**11.11** V zahraničním platebním styku je Klient povinen vedle údajů stanovených v ust. 11.9 uvádět:

- a) název (účtu) plátce;
- b) název (účtu) a adresu příjemce (netýká se SEPA plateb a inkas);
- c) označení, zda plátce je cizozemec, či tuzemec;
- d) úplný název banky příjemce včetně swiftové adresy;
- e) kód země příjemce;
- f) označení řízení poplatků.

Jedná-li se o platbu podléhající oznamovací povinnosti ČNB, plní tuto povinnost Klient.

**11.12** SEPA platby a inkasa jsou prováděny v měně EUR mezi bankami zapojenými do SEPA systému a v rámci prostoru, který tvoří členské

státy EHP a další země, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům (např. Švýcarsko, Monako a San Marino). SEPA inkasa Banka poskytuje pouze k EUR účtům. SEPA platby a inkasa se řídí pravidly SEPA, tzn. vedle údajů uvedených v ust. 11.9 musejí obsahovat:

- a) číslo účtu příjemce ve formátu IBAN (v případě SEPA plateb);
- b) číslo účtu plátce ve formátu IBAN (v případě SEPA inkas);
- c) řízení poplatků „SHA“ (poplatky hradí plátce i příjemce ve své bance).

V poli pro bankovní informace nesmějí být uvedeny žádné informace s výjimkou kódových slov stanovených Bankou. Nejsou-li však u těchto převodů splněny všechny podmínky stanovené příslušnými pravidly, mohou být platby zpracovány jako standardní platby v rámci zahraničního platebního styku, případně nemusí být zpracovány vůbec.

**11.13** Klient může uvádět v příkazech k zúčtování i další údaje, např.:

- a) datum splatnosti, tj. datum, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu;
- b) variabilní symbol;
- c) specifický symbol;
- d) povolený konstantní symbol;
- e) platební titul (slovní i číselné označení);
- f) doplňující údaj pro potřebu plátce nebo příjemce.

**11.14** Banka je oprávněna odmítnout provést příkazy k zúčtování, které neobsahují povinné náležitosti podle předchozích ustanovení nebo obsahují prokazatelně chybné či nepřesné údaje. Odmítnutí-li Banka provést platební příkaz, poskytne nebo zpřístupní Klientovi informaci o této skutečnosti dohodnutým způsobem při nejbližší příležitosti, a je-li to možné, oznámí mu důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí. Banka má právo za zpracování a odeslání informace Klientovi v souvislosti s takovou transakcí na odměnu od Klienta v souladu se Sazebníkem.

**11.15** Klient je povinen na příkazu k zúčtování uvést vedle údajů dle ust. 11.9, 11.11, 11.12 a 11.13 i další údaje podle poskytované služby. Banka Klientovi na požádání poskytne potřebné informace či vysvětlení týkající se jednotlivých náležitostí platebních příkazů. Klient je povinen na požádání předložit Bance doklady nezbytné pro posouzení správnosti uváděných údajů týkajících se účelu úhrady.

**11.16** Banka poskytne Klientovi – fyzické osobě součinnost při zajišťování potřebných kroků v případě, kdy chce Klient změnit svoji banku, tzn. změnit platební účet. Klient bere na vědomí, že si Banka s novým poskytovatelem předá informace potřebné k zajištění všech kroků při změně platebního účtu, včetně osobních údajů Klienta a údajů chráněných bankovním tajemstvím. Pokud Klient v rámci změny platebního účtu požádá o převod kladného zůstatku účtu na platební účet vedený novým poskytovatelem, převede Banka zůstatek snížený o 200 Kč. Po zrušení účtu převede Banka tento zbývající zůstatek, od kterého budou odečteny případné pohledávky Banky, na platební účet vedený novým poskytovatelem.

**11.17** Banka si vyhrazuje právo neprovést zahraniční platby, ve kterých budou figurovat subjekty z rizikových zemí, a dále platby určené subjektu, vůči kterému jsou uplatňovány mezinárodní sankce. Banka si dále vyhrazuje právo neprovést zahraniční platby, které by mohly být v rozporu s právními předpisy státu, v němž sídlí nebo jehož pravidla uplatňuje banka provádějící převod, případně v rozporu s obchodní politikou banky, která se podílí na převodu.

**11.18** Banka je oprávněna určit banky, se kterými provádí tuzemský platební styk formou inkasa.

- 11.19** Banka je oprávněna podmínit přijímání příkazů k inkasu, resp. SEPA inkasu, uzavřením smlouvy o poskytování této služby s Klientem – příjemcem a provedení každého jeho příkazu k inkasu, resp. SEPA inkasu, splněním podmínek stanovených v takové smlouvě.
- 11.20** V případě změny nebo zrušení příkazu k SEPA inkasu mezi Klientem a příjemcem je Klient povinen bezodkladně odpovídajícím způsobem písemně upravit souhlas se SEPA inkasem. Změna nastavení bude účinná nejdříve od následujícího pracovního dne po dni doručení instrukce Klienta.
- 12. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**
- 12.1** Hotovostní platební styk z účtu se provádí zpravidla na obchodním místě Banky, která účet vede, na jiných obchodních místech pak za podmínek stanovených Bankou.
- 12.2** Hotovostní platební styk lze provádět prostřednictvím Banky zejména:
- a)** složením hotovosti;
  - b)** výběrem hotovosti;
  - c)** vystavením a proplacením šeků v hotovosti.
- 12.3** Klient skládá hotovost ve prospěch svého účtu, popř. ve prospěch účtu vedeného Bankou pro jiného příjemce, u pokladny Banky, a to v průběhu pokladních hodin prostřednictvím vkladového dokladu Banky, případně jiným způsobem, který Banka umožňuje. Banka je oprávněna požadovat po vkladateli doložení původu hotovosti jím vkládané na účet.
- 12.4** Banka je oprávněna vyžadovat prokázání totožnosti osoby nakládající s prostředky na účtu při vybírání hotovosti nebo vkládání hotovosti na účet. Při výběru hotovosti z účtu Klienta na obchodním místě Banky se oprávněná osoba podepisuje fyzicky v souladu s podpisovým vzorem, pokud byl vytvořen (pokud je na podpisovém vzoru uvedeno jako součást podpisu označení právnické osoby nebo razítko, musí být k příslušnému podpisu na dokladu vždy připojeno), případně potvrzením notifikace doručené do mobilní aplikace internetového bankovníctví, nebo zadáním kódu, který jí bude doručen prostřednictvím SMS. V případě, že podpis na výběrovém dokladu nebude odpovídat podpisovému vzoru, je Banka oprávněna vyžadovat prokázání totožnosti osoby požadující výběr hotovosti dalším dokladem. Bude-li mít Banka pochybnosti o totožnosti takové osoby, výběr hotovosti neumožní.
- 12.5** Banka je oprávněna stanovit limity částek pro výběry hotovosti v jednotlivých měnách, přičemž nadlimitní výběr hotovosti je Klient povinen oznámit předem ve lhůtě Bankou stanovené, jejíž délku Banka Klientovi sdělí na příslušném obchodním místě. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost Banky mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici.
- 12.6** Banka je povinna při zrušení účtu vedeného v cizí měně, tak jako i v dalších případech provádění hotovostního platebního styku v cizí měně, vyplatit peněžní prostředky v bankovkách příslušné cizí měny, jejichž výplatu je možno standardně v bankovkách cizí měny provést. Peněžní prostředky v cizí měně, které by měly být vyplaceny v mincích cizí měny, je Banka oprávněna vyplatit v české měně.
- 12.7** Dále je Banka oprávněna určovat skladbu hodnot bankovek a mincí u vyplácených peněžních prostředků a přijímaných peněžních prostředků v cizí měně.
- 12.8** Banka si vyhrazuje právo na vybraných pobočkách nepřijímat a nevyplácet v rámci pokladních operací vybrané cizí měny včetně jejich emisí a nominálních hodnot bankovek. Banka si u cizích měn současně vyhrazuje právo nenakupovat poškozené bankovky a bankovky v prekluzi.
- 12.9** Banka si vyhrazuje právo na vybraných pobočkách nepřijímat v rámci pokladních operací mince nad limit stanovený pro jednotlivé nominální hodnoty.
- 13. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU**
- 13.1** Banka při provádění platebního styku vždy postupuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, obchodními zvyklostmi a postupy bank v České republice a zásadami stanovenými ČNB.
- 13.2** Banka v platebním styku odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta v den splatnosti určený Klientem, pokud je to technicky možné a pokud byl příkaz Bance předložen ve lhůtě, která je určena koncem provozní doby Banky pro tuto činnost.
- 13.3** Případně-li okamžik přijetí peněžních prostředků od Klienta v hotovosti nebo okamžik připsání částky platební transakce pro Klienta na účet Banky na dobu, která není provozní dobou Banky pro tuto činnost, platí, že k přijetí nebo připsání dojde na začátku následujícího pracovního dne.
- 13.4** Informace o provozní době Banky pro konkrétní činnosti v platebním styku, tj. o lhůtách podle výše uvedených článků, jsou:
- (I)** umístěny ve veřejně přístupných prostorách Banky;
  - (II)** zveřejněny na internetových stránkách Banky a
  - (III)** zároveň mohou být uvedeny v příslušných produktových podmínkách.
- Banka si vyhrazuje právo tyto lhůty v rámci možností daných zákonem změnit s tím, že jakákoliv jejich změna bude zveřejněna některým z výše uvedených způsobů. Jestliže Klient lhůtu k předložení příkazu k zúčtování nedodržel nebo jestliže nestanovil den splatnosti, Banka odepíše, pokud není s Klientem dohodnuto jinak, peněžní prostředky z účtu Klienta nejpozději v pracovní den následující po dni převzetí příkazu k zúčtování.
- 13.5** V případě, že dnem, kdy mají být peněžní prostředky podle příkazu Klienta odepsány z účtu, není pracovní den, provede Banka proveditelný jednorázový příkaz k zúčtování následující pracovní den. Totéž platí i v případě trvalého příkazu, není-li pro konkrétní trvalý příkaz dohodnuto jinak.
- 13.6** Pro platební transakce platí lhůty platebního styku uvedené v dokumentu Lhůty v platebním styku, který je zveřejněn na internetových stránkách Banky.
- 13.7** Promptní kurz, jímž je prováděna směna měn, je kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den účinnosti příkazu k převodu u odchozích úhrad/plateb, u příchozích úhrad / došlých plateb v den, kdy jsou finanční prostředky poukázány zprostředkovávající bankou na účet Banky.
- 13.8** Banka je oprávněna již připsané peněžní prostředky z účtu Klienta zase odepsat, pokud od banky plátce neobdrží peněžní prostředky nebo podklady nutné k jejich zaúčtování. Banka přitom neodpovídá za případné škody, které tím mohou Klientovi vzniknout.
- 13.9** Klient bere na vědomí, že Banka mu neodpovídá za škodu v případě, že je dokončení zahraniční platební transakce znemožněno překážkou spočívající v právním řádu státu, přes který je platební transakce zpracovávána (např. mezinárodní sankce, embargo atd.). Tím není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek.
- 13.10** Platební transakce je autorizována vždy před provedením transakce souhlasem plátce. Za souhlas se považuje zejména:
- (I)** podpis Klienta na papírovém příkaze;
  - (II)** u příkazů předávaných na technických nosičích dat nebo dálkovým přenosem dat je souhlas dán podpisem, jehož způsob vytvoření je dohodnutý s Bankou;
  - (III)** souhlas s tuzemským nebo SEPA inkasem;
- u platební transakce prostřednictvím platebního prostředku:
- (IV)** zadání smlouveného autorizačního kódu;
  - (V)** podpis stvrzenky.



- 13.11** Pokud není sjednáno jinak, Banka není povinna provést příkaz k zúčtování, není-li na účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků. Banka je oprávněna neprovést též hromadný platební příkaz nebo provést jen část hromadného příkazu, není-li na příslušném účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků pro zúčtování všech v něm uvedených položek. Pořadí provedení plateb je oprávněna určit Banka. S výjimkou platby na základě SEPA inkasa příkazy, které nebyly provedeny pro nedostatek disponibilních peněžních prostředků na účtu, neprovedením nezaničují a jsou nadále platné. Platnost těchto příkazů zaniká šestým bankovním dnem po dni jejich splatnosti, pokud Banka nestanoví dobu delší. Jestliže však Banka příkazy, pro jejichž provedení není na účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků, zúčtuje, a Klientovi tím vznikne na účtu debetní zůstatek, je Klient povinen tento debetní zůstatek v den následující po dni jeho vzniku vyrovnat. Debetní zůstatek na účtu je po celou dobu svého trvání úročen sazbou úroků z prodlení.
- 13.12** V případě více příkazů k zúčtování včetně inkasních úhrad splatných v téměř termínu, pro jejichž provedení není na příslušném účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků, určí pořadí plateb Banka. Banka neodpovídá za případné škody na straně Klienta vzniklé v důsledku určení pořadí plateb.
- 13.13** Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta a jejich připsání na účet se považují za samostatná účtování.
- 13.14** Banka je oprávněna jednostranně zrušit trvalý příkaz nebo souhlas s inkasem, u kterého neexistuje bankovní spojení příjemce. Rovněž je oprávněna jednostranně zrušit trvalý příkaz nebo souhlas s inkasem v případě, že v průběhu tří po sobě následujících období, ve kterých měl být příkaz proveden, nebyla provedena úhrada pro nedostatek disponibilních peněžních prostředků na účtu.
- 14. REKLAMACE V PLATEBNÍM STYKU A OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ**
- 14.1** Informace o způsobu a lhůtách pro oznámení neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce, informace o odpovědnosti Banky za neautorizovanou platební transakci, informace o odpovědnosti Banky za neprovedení nebo nesprávně provedení platební transakce a informace o podmínkách vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce obsahuje reklamační řád, který je k dispozici na [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz).
- 14.2** Opravné zúčtování se provádí výlučně v případě plateb v české měně v rámci České republiky. Banka postupuje při provádění opravného zúčtování a řešení reklamací dle obecně závazných právních předpisů, a to zejména zákona o bankách, a prováděcích předpisů příslušného regulátora (dále jen „opravné zúčtování“).
- 14.3** Klient je povinen po doručení zprávy o pohybu a stavu na účtu, resp. o provedeném zúčtování, zkontrolovat návaznost tohoto pohybu, resp. zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení plateb a bez odkladu oznámit Bance zjištěné závady v zúčtování příkazů.
- 14.4** Klient je povinen oznamovat závady v zúčtování a uplatňovat požadavek na jejich odstranění u Banky bez zbytečného odkladu po jejich zjištění, nejpozději však ve lhůtě dle obecně závazných právních předpisů, která počíná běžet ode dne vzniku závady. Reklamacie musí být učiněna písemnou či jinou Bankou akceptovanou formou. Banka prošetří požadavek Klienta a odstraní závady, které sama způsobila. V případě, že chybné zúčtování bylo zavíněno jinou bankou, požádá Banka tuto banku na základě pokynů Klienta o opravu chybného zúčtování. Dnem vzniku závady v zúčtování se rozumí den, kdy byla částka chybně odepsána z účtu plátce, resp. chybně připsána ve prospěch účtu příjemce.
- 14.5** Jestliže Klient v příkazu k úhradě uvedl neexistující bankovní spojení nebo jeho platba nebyla v bance příjemce zúčtována z jiného důvodu, připsáje Banka vrácené peněžní prostředky na účet Klienta za podmínek a ve lhůtách podle dokumentu Lhůty v platebním styku. Klient je však i v tomto případě povinen uhradit Bance poplatky dle Sazebníku, jako by se jednalo o řádně provedenou (tzn. odepsanou i připsanou) platbu.
- 14.6** Při provádění opravného zúčtování je Banka oprávněna ve lhůtě dle obecně závazných právních předpisů, která počíná běžet ode dne vzniku závady v zúčtování, bez souhlasu Klienta odepsat z jeho účtu částku připsanou v důsledku chybného zúčtování a přepočítat a odepsat úroky z peněžních prostředků tak, aby byl na účtu zachycen stav, jako by Klient chybně zúčtovanou platbu neobdržel.
- 14.7** Není-li na účtu Klienta dostatek disponibilních peněžních prostředků k provedení opravného zúčtování podle ust. 14.6, je Banka oprávněna peněžní prostředky na účtu blokovat, dokud disponibilní zůstatek na účtu nedosáhne výše potřebné pro provedení opravného zúčtování, avšak výlučně jen po dobu stanovenou obecně závaznými právními předpisy týkajícími se opravného zúčtování. Jakmile disponibilní zůstatek na účtu dosáhne výše potřebné pro provedení opravného zúčtování, Banka příslušnou částku z účtu odepíše; Banka je oprávněna z účtu odepisovat disponibilní částky průběžně až do výše potřebné pro opravné zúčtování.
- 14.8** Jestliže Banka zavinila závadu v zúčtování, pak jako součást opravného zúčtování provede i dodatečné zúčtování případných úroků a kurzových rozdílů na účet Klienta.
- 14.9** Jestliže Banka způsobila závadu v zúčtování, je povinna o provedení opravného zúčtování bez odkladu vyrozumět Klienta, který je opravným zúčtováním dotčen. Banka je povinna informovat takového Klienta o provedení opravného zúčtování též na základě podnětu jiné banky, která způsobila závadu v zúčtování. O provedení opravného zúčtování vyrozumí Banka Klienta písemně.
- 14.10** Plátce má právo žádat vrácení SEPA inkasní úhrady bez udání důvodu po dobu osmi týdnů od odepsání prostředků z jeho účtu. Plátce má dále právo na vrácení SEPA inkasní úhrady, pokud Banka do třinácti měsíců od odepsání prostředků z účtu plátce uzná SEPA inkasní úhradu v souladu s pravidly SEPA za neautorizovanou, tj. příjemce nepředloží své bance platný a plátcem podepsaný příkaz k SEPA inkasu. To neplatí pro případ SEPA inkasa provedeného na základě příkazu k SEPA inkasu mezi podnikatelskými subjekty.
- 14.11** Platební transakce je správně provedena co do osoby příjemce, je-li provedena v souladu s jeho jedinečným identifikátorem (tj. bankovním spojením příjemce). To platí i tehdy, jestliže Klient uvede i další údaje o příjemci než ty, které jsou uvedeny ve smlouvě mezi ním a Bankou.
- 14.12** Jestliže Klient uvedl nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, vyvine Banka veškeré úsilí, které lze na ní spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny Klientovi. Banka je oprávněna za vrácení peněžních prostředků požadovat úplatu stanovenou v Sazebníku.
- 15. DALŠÍ USTANOVENÍ O ODPOVĚDNOSTI**
- 15.1** Banka neodpovídá za škody vyplývající z nesplnění příkazu k zúčtování, které vznikly v důsledku jeho neúplnosti nebo nesprávnosti nebo nedostatku disponibilních prostředků na účtu.
- 15.2** Banka odpovídá za škody, které vznikly na základě provedení příkazu vystaveného neoprávněnou osobou, jen v případě, že podpis na příkazu je viditelně v rozporu s podpisem uvedeným v podpisovém vzoru.

- 15.3** Zrušeno
- 15.4** Orgánem dohledu nad činností Banky v oblasti poskytování platebních služeb je Česká národní banka.
- 15.5** Tímto článkem 15 není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek.

## ČÁST IV – TERMÍNOVANÉ VKLADY

### 16. TERMÍNOVANÉ VKLADY

- 16.1** Banka zřizuje a vede termínované vklady v českých korunách a cizí měně (dále jen „termínovaný vklad“) na vkladovém účtu konkrétní měny. Klient podáním žádosti ke zřízení termínovaného vkladu přenechává Bance peněžní prostředky na sjednanou dobu, přičemž Banka je povinna z peněžních prostředků na termínovaném vkladu platit sjednaný úrok. Klient souhlasí s tím, že pro něj Banka zřídí vkladový účet v příslušné měně na základě jeho první žádosti ke zřízení termínovaného vkladu v dané měně. Tento vkladový účet se zřizuje na dobu neurčitou.
- 16.2** Banka umožňuje zřídit k jednomu vkladovému účtu neomezený počet termínovaných vkladů v měně daného účtu.
- 16.3** Klient není oprávněn nakládat s peněžními prostředky uloženými na termínovaném vkladu před uplynutím výpovědní doby, na kterou byl termínovaný vklad sjednán, nedohodnou-li se Banka s Klientem v konkrétním případě jinak.
- 16.4** Banka je oprávněna před uzavřením smlouvy stanovit měny, ve kterých vede termínované vklady. Dále je Banka oprávněna pro jednotlivé měny stanovit minimální nebo pevné částky pro výši termínovaného vkladu a pevné doby jeho trvání. Na základě dohody Banky a Klienta je možné zřídit konkrétní termínovaný vklad za podmínek odlišných od standardních podmínek stanovovaných Bankou.
- 16.5** Banka zřizuje termínovaný vklad na základě žádosti osoby oprávněné dle podpisového vzoru k účtu nebo dispozice k dalším produktům, které zřízení termínovaného vkladu umožňují. Žádost ke zřízení termínovaného vkladu může udělit zmocněná osoba vždy samostatně, není-li v obchodních podmínkách nebo smlouvě stanoveno jinak.
- 16.6** Žádost o zřízení termínovaného vkladu může být učiněna některým z následujících způsobů:
- a)** písemně na formuláři Banky;
  - b)** telefonicky za předpokladu, že se Klient identifikuje heslem zřízeným k danému účtu nebo jiným způsobem požadovaným Bankou;
  - c)** prostřednictvím produktů přímého nebo internetového bankovníctví;
  - d)** jiným dohodnutým způsobem.
- Tyto způsoby se přiměřeně použijí též pro žádosti o změnu a zrušení termínovaného vkladu v případě, že to technické možnosti těchto způsobů umožňují.
- 16.7** Podmínky zřízení a vedení termínovaného vkladu jsou dohodnuty při podání žádosti. Zřízení termínovaného vkladu včetně jeho dohodnuté výše, měny, úrokové sazby, doby, po kterou má být veden, a čísla vkladového a běžného účtu, k nimž má být termínovaný vklad zřízen, Banka Klientovi písemně potvrdí zasláním tzv. potvrzení o termínovaném vkladu (dále jen „potvrzení“). Režim vyhotovování potvrzení si může Klient s Bankou dohodnout.
- 16.8** Smlouva o termínovaném vkladu je uzavřena okamžikem, kdy Banka na základě žádosti a v souladu s podmínkami v ní uvedenými zřídí příslušný termínovaný vklad.

- 16.9** V případě, že Klient obdrží potvrzení, která nebude v souladu s podmínkami termínovaného vkladu sjednanými dle ust. 16.7, je Klient povinen Banku o tomto nesouladu okamžitě, nejpozději však do 7 dnů ode dne doručení potvrzení, vyrozumět. Neprojeví-li Klient do 7 dnů ode dne doručení potvrzení výslovný nesouhlas s podmínkami a jejím obsahem, považuje se smlouva o příslušném termínovaném vkladu za uzavřenou ve znění uvedeném v potvrzení, a to okamžikem, kdy uplyne tato sedmidenní lhůta.

- 16.10** V případě, že v den počátku platnosti termínovaného vkladu není na účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků nebo výše a doba trvání nejsou zadány v souladu s pravidly stanovenými podle ust. 16.4, Banka termínovaný vklad nezřídí, není-li písemně ujednáno jinak. U následujících obrátek dílčích termínovaných vkladů Banka nezřídí dílčí termínovaný vklad, není-li na běžném účtu dostatečný disponibilní zůstatek.

- 16.11** Kromě potvrzení Banka jiné výpisy či potvrzení v souvislosti s termínovaným vkladem nevyhotovuje.

- 16.12** Banka zřizuje:

- a)** jednorázový termínovaný vklad – jistina (výše vkladu) je ke dni zřízení termínovaného vkladu odúčtována z běžného účtu a připsána na vkladový účet. V den splatnosti termínovaného vkladu jsou jistina a úrok připsány zpět na běžný účet;
- b)** opakovaný termínovaný vklad – v den splatnosti termínovaného vkladu je automaticky a opětovně zřízen nový termínovaný vklad (dílčí termínovaný vklad) na stejné období, které bylo Klientem určeno pro trvání původního termínovaného vkladu.

- 16.13** Typy opakovaného termínovaného vkladu:

- a)** neměnný – jistina zřízovaného termínovaného vkladu je po celou dobu trvání opakovaní neměnná. Úrok je připisován v den splatnosti termínovaného vkladu na účet Klienta, ze kterého byla odúčtována jistina daného termínovaného vkladu;
- b)** kapitalizovaný – jistina zřízovaného termínovaného vkladu je složena z jistiny splatného dílčího termínovaného vkladu a úroku připsaného k jistině splatného dílčího termínovaného vkladu, sníženého o daň vybíranou podle ust. 16.21;
- c)** zůstatkový – výše jistiny zřízovaného termínovaného vkladu je odvozena od výše disponibilního zůstatku účtu ke dni zřízení termínovaného vkladu. Od částky disponibilního zůstatku účtu je odečtena neměnná, předem sjednaná částka, která zůstává na účtu. Případný úvěrový limit k účtu sjednaný mezi Klientem a Bankou se pro účely zřízení zůstatkového termínovaného vkladu do disponibilního zůstatku běžného účtu nezapočítává, přičemž: I) vyrovnání zůstatku daného účtu se provádí podle stavu na tomto účtu platného ke dni opakovaní dílčího termínovaného vkladu; II) pokud zůstatek termínovaného vkladu v důsledku vyrovnání zůstatku účtu klesne pod stanovený minimální limit, termínovaný vklad skončí, není-li dohodnuto jinak. K jednomu účtu lze zřídit pouze jeden zůstatkový termínovaný vklad;
- d)** jiný typ opakovaného termínovaného vkladu, který může být sjednán pouze po písemné dohodě s Bankou.

- 16.14** Nevyloučil-li Klient opakovaní termínovaného vkladu v žádosti o jeho zřízení a zároveň neobdrží-li Banka alespoň dva bankovní dny před skončením dílčího termínovaného vkladu od Klienta jinou dispozici, je Banka oprávněna automaticky opakovat termínovaný vklad vždy na dobu, která byla Klientem určena pro trvání původního termínovaného vkladu.

- 16.15** V případě, že Klient v žádosti o zřízení termínovaného vkladu nezvolí způsob jeho opakování, Banka jej zřídí jako jednorázový termínovaný vklad.

- 16.16** Termínované vklady jsou úročeny pevnou roční úrokovou sazbou, která je neměnná v průběhu trvání doby termínovaného, případně dílčího termínovaného vkladu, není-li dohodnuto jinak. Banka stanovuje úrokovou sazbu s ohledem na měnu, výši jistiny termínovaného vkladu a dobu jeho trvání.
- 16.17** Při výpočtu úroků z termínovaných vkladů se vychází ze skutečného počtu dní trvání termínovaného vkladu.
- 16.18** Není-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak, platí sjednaná úroková sazba od prvního do předposledního dne délky trvání termínovaného vkladu včetně.
- 16.19** V případě opakovaného termínovaného vkladu se sjednává úroková sazba platná v den zřízení dílčího opakovaného termínovaného vkladu. Úroková sazba stanovená pro opakovaný termínovaný vklad platí od prvního do předposledního dne platnosti dílčího opakovaného termínovaného vkladu včetně.
- 16.20** Platné úrokové sazby pro termínované vklady uveřejňuje Banka ve svých provozních prostorách a na své internetové adrese.
- 16.21** Úroky z peněžních prostředků termínovaného vkladu, snížené o daň vybíranou srážkou podle příslušných právních předpisů, jsou splatné v den skončení termínovaného vkladu, není-li dohodnuto jinak.
- 16.22** Splatné úroky Banka převádí na příslušný účet, ze kterého byla odúčtována jistina daného termínovaného vkladu, pokud nebylo dohodnuto jinak.
- 16.23** V případě opakovaného termínovaného vkladu je úrok připisován vždy v den splatnosti každého dílčího termínovaného vkladu.
- 16.24** Termínovaný vklad končí:
- a) uplynutím sjednané doby jeho trvání;
  - b) ukončením režimu automatického opakování;
  - c) jiným způsobem stanoveným v Obecných obchodních podmínkách.
- 16.25** Banka i Klient jsou oprávněni ukončit režim automatického opakování termínovaného vkladu bez udání důvodu. Žádost o ukončení režimu automatického opakování musí Klient Bance doručit nejméně dva bankovní dny přede dnem určeným pro automatické opakování termínovaného vkladu. Obdrží-li Banka žádost Klienta řádně a včas, termínovaný vklad skončí v nejbližší den stanovený k jeho opakování následující po dni doručení žádosti. O ukončení opakovaného termínovaného vkladu ze strany Banky je Majitel účtu včas předem informován písemně.
- 16.26** Banka je oprávněna jednostranně ukončit termínovaný vklad v případech, kdy je podle Obecných obchodních podmínek oprávněna odstoupit od smlouvy uzavřené s Klientem.
- 16.27** V den ukončení termínovaného vkladu jsou peněžní prostředky z vkladového účtu převedeny na příslušný účet, ze kterého byla odúčtována jistina daného termínovaného vkladu.
- 16.28** Není-li dohodnuto jinak, vyplatí Banka společně s vkladem při jeho skončení úroky z termínovaného vkladu snížené o daň vybíranou srážkou podle příslušných právních předpisů.
- 16.29** Případně-li datum splatnosti jednorázového termínovaného vkladu na jiný než bankovní den, je tento vklad splatný první bankovní den následující po datu splatnosti. Případně-li však takový den až na další měsíc, je tento vklad splatný již v bankovní den bezprostředně předcházející datu splatnosti. Případně-li datum splatnosti na neexistující datum (např. 30. února), je vklad splatný v bankovní den bezprostředně předcházející datu splatnosti.
- 16.30** Případně-li datum splatnosti prvního dílčího vkladu opakovaného termínovaného vkladu na jiný než bankovní den, platí čl. 16.29. Případně-li datum splatnosti druhého a následujícího dílčího vkladu opakovaného termínovaného vkladu na jiný než bankovní den, je tento vklad splatný první bankovní den následující po datu splatnosti. Případně-li datum splatnosti na neexistující datum (např. 30. února), je vklad splatný v bankovní den bezprostředně předcházející datu splatnosti.
- 16.31** Předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu se rozumí výplata ke dni, který předchází dni, ve kterém dojde ke skončení termínovaného vkladu některým ze způsobů stanovených v ust. 16.24. Banka není povinna předčasnou výplatu termínovaného vkladu umožnit.
- 16.32** Klient může písemně požádat o předčasnou výplatu části nebo všech peněžních prostředků z termínovaného vkladu. Dohodnou-li se Banka a Klient na předčasnou výplatu peněžních prostředků nebo jejich části z termínovaného vkladu, uskuteční se za následujících podmínek:
- a) předčasná výplata termínovaného vkladu nebo jeho části se uskutečňuje výlučně způsobem dle ust. 16.27;
  - b) byla-li dohodnuta předčasná výplata části termínovaného vkladu a zbývající částka není nižší než minimální limit stanovený Bankou pro termínované vklady v příslušné měně, zřídí Banka Klientovi nový termínovaný vklad s datem platnosti shodným se dnem uskutečnění předčasné výplaty části původního termínovaného vkladu, a to na dobu do konce původně sjednané délky trvání termínovaného vkladu;
  - c) v případě předčasné výplaty peněžních prostředků z termínovaného vkladu náleží Klientovi úrok za dobu skutečného trvání termínovaného vkladu;
  - d) Banka vyplatí Klientovi peněžní prostředky z termínovaného vkladu včetně splatných úroků dle ust. 16.21 v bankovní den, na kterém se strany dohodnou. Provedením předčasné výplaty původní termínovaný vklad skončí.
- 16.33** V případě předčasné výplaty peněžních prostředků nebo jejich části z termínovaného vkladu je Klient povinen Bance uhradit poplatek za předčasný výběr dle Sazebníku.
- 16.34** Smluvním ujednáním mezi Bankou a Klientem může být omezena možnost žádat o předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu.

## ČÁST V – SMĚNKY A ŠEKY

### 17. SMĚNKY

- 17.1** Vztahy mezi Bankou a Klientem ze směnečných obchodů se řídí zejména zákonem směnečným a šekovým, občanským zákoníkem, Obecnými obchodními podmínkami a Produktovými podmínkami pro účty a platební styk.
- 17.2** Klient odpovídá za formální správnost vystavení předložené směnky, pravost a závaznost podpisů na směnce a za to, že směnka byla nabyta legálně a v dobré víře.
- 17.3** U směnek domicilovaných u Banky, které jsou splatné dříve než pátý bankovní den od data jejich doručení Bance k inkasu, není Banka odpovědná za včasné předložení směnky osobě směnečně zavázané. U směnek domicilovaných u jiné banky v tuzemsku, které jsou splatné dříve než osmý bankovní den od data jejich doručení Bance k inkasu, není Banka odpovědná za jejich včasné předání domicilátovi. U směnek domicilovaných v zahraničí, které jsou splatné dříve než desátý bankovní den od data jejich doručení Bance, není Banka odpovědná za jejich včasné předání

domicilátovi. Banka nenes odpovědnost za důsledky vznesení či zařízení protestu ani v případě, že o vznesení či zařízení protestu byla požádána. Není-li směnka domicilovaná u Banky, Banka nenes odpovědnost za předložení směnky k inkasu osobě směnečně zavázané domicilátem, za získání potvrzení o neproplacení ani za realizaci jakýchkoli dalších instrukcí domicilátem.

- 17.4** Banka může odmítnout převzít k inkasu nebo k obstarání akceptu směnku, jež není opatřena zmocňovacím indosamentem na Banku.
- 17.5** Banka není povinna zaplatit majiteli směnky směnečnou částku, pokud jí nebude předložen též zvláštní jednorázový příkaz k úhradě vydaný Klientem, který je osobou směnečně zavázanou, označený jako platba inkasa směnky a uvádějící referenční číslo Banky vztahující se k příslušnému inkasu směnky, a to ani v případě, že je na směnce uvedena jako domicilát a na Klientově účtu je dostatek disponibilních peněžních prostředků.

## **18. ŠEKY**

- 18.1** Banka umožňuje používání šeků v platebním styku v mezích stanovených zejména zákonem směnečným a šekovým, občanským zákoníkem, zvláštními předpisy vydanými ČNB, Obecnými obchodními podmínkami a Produktovými podmínkami pro účty a platební styk.
- 18.2** O podmínkách převzetí šeku k inkasu a způsobu inkasa šeku rozhoduje Banka v souladu s Produktovými podmínkami pro účty a platební styk. Banka je oprávněna odmítnout převzetí šeku k inkasu, a to i bez udání důvodu.
- 18.3** Banka přijímá šeky k inkasu (I) s výhradou storna nebo (II) na bázi definitivního inkasa, a to za předpokladu, že:
- a)** předložitel šeku je oprávněným majitelem šeku;
  - b)** předložitel šeku řádně prokáže svoji totožnost;
  - c)** předložený šek je platný, nevykazuje žádné formální vady a obsahuje všechny náležitosti stanovené zákonem. Doložka s výhradou storna vyjadřuje povinnost příjemce úhrady šeku vrátit protihodnotu honorovaného šeku, a to kdykoli v budoucnu, dokud je šekovník oprávněn podle práva nebo zvyklostí platebního místa stornovat výplatu šeku nebo požadovat její vrácení, kdyby se prokázalo, že šek byl falešný, pozměněný v jakékoli ze zákonných náležitostí či nesl falešné žiro. V případě neproplacení šeku k inkasu s výhradou storna je Banka oprávněna bez předchozího upozornění připsanou šekovou úhradu odepsat z účtu Klienta datem připsání, avšak kurzem platným v den zpracování.
- 18.4** Banka provádí okamžitou výplatu pouze u bankovního šeku, na kterém je uvedena jako šekovník.
- 18.5** Při obstarání inkasa šeku Banka postupuje s odbornou péčí, avšak neodpovídá za to, zda se inkaso šeku uskuteční.
- 18.6** V případě, že během přepravy dojde ke ztrátě šeků zaslaných Bankou k inkasu a Banka z tohoto důvodu neobdrží za zaslané šeky úhradu, přistoupí k náhradnímu řešení s cílem zajistit účtování ztracených šeků se šekovníkem. Za ztrátu, zničení nebo poškození takto zaslaných šeků však Banka nenes odpovědnost.