



UCB91000000301108E549289

## SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU

mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, IČ: 64948242, zapsanou v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608 (dále jen Banka) a níže uvedeným majitelem účtu (dále též Klient)

Obchodní firma / název dle OR: **Statutární město Plzeň**  
 Právní forma: **obec nebo městská část hl. m. Prahy**  
 IČO: **00075370**  
 Zapsaná v OR vedeným: **náměstí Republiky 1/1, Plzeň, 30100, Česká republika**  
 Sídlo: **, ředitelkou Ekonomického úřadu MMP, na základě plné moci ze dne 9. listopadu 2022, čj.:**  
 zastoupené **ZM – 201/2022**  
 Telefon:  
 E-mail:  
 Tuzemec / cizozemec: **tuzemec**  
 Způsob jednání: **obchodují na vlastní účet**  
 Bankovní poradce:

dále jen „Majitel účtu“ nebo „Klient“.

Banka a Majitel účtu/Klient dále společně jen „smluvní strany“ se dohodli, že Banka zřídí pro Klienta

Číslo účtu:  
 Kód banky: **2700**  
 Měna účtu: **CZK**  
 Způsob předávání výpisů: **elektronicky prostřednictvím přímého bankovníctví**  
 Frekvence vyhotovování výpisů: **měsíční**  
 Jazyk výpisů z účtu: **česky**  
 Způsob předávání ostatní korespondence: **poštou**  
 Korespondenční adresa: **shodná s adresou sídla**

Banka si vyhrazuje právo v odůvodněných případech po předchozím písemném oznámení klientovi změnit číslo účtu.

Banka si vyhrazuje právo odeslat na výše uvedenou adresu neodkladná sdělení.

Jiná ujednání: - - -

Běžným účtem pro právnické osoby se rozumí účet ve smyslu ustanovení § 2662 a násl. občanského zákoníku, který slouží k podnikatelským účelům.

Vklady vedené Bankou jsou pojištěny u Garančního systému finančního trhu (Fondu pojištění vkladů) ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, v platném znění. Výjimky u určitých vkladů jsou uvedeny na internetových stránkách Garančního systému finančního trhu. O tom, zda jsou určité produkty pojištěny, či nikoliv, Banka informuje klienty na požádání. Pokud vklad podléhá ochraně poskytované systémem pojištění pohledávek z vkladů, Banka tuto skutečnost potvrdí také na výpisu z účtu nebo v obdobném dokumentu. Nebude-li vklad k dispozici z důvodu neschopnosti Banky dostát svým finančním závazkům, vyplatí Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) klientům náhradu za vklady do výše stanoveného limitu. Výplata náhrad se provede v měně státu, v němž se nachází daný účet, a činí nejvýše částku odpovídající 100.000 EUR na klienta. V případě účtů s více spolumajiteli se podíl každého klienta započítává do jeho limitu 100.000 EUR samostatně. V některých případech stanovených zákonem o bankách jsou vklady chráněny i nad hranici částky odpovídající 100.000 EUR, ale nejvýše do částky odpovídající 200 000 EUR. Výplata náhrady vkladů do limitu pojištění bude zahájena nejpozději do 7 pracovních dnů od rozhodného dne, tj. dne, kdy Česká národní banka vydá oznámení o neschopnosti Banky dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek. Další informace lze získat na [www.fpv.cz](http://www.fpv.cz) nebo přímo u Garančního systému finančního trhu (Fondu pojištění vkladů), Týn 639, 110 00 Praha 1.

Nedílnou součástí této smlouvy jsou Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“), 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 Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Sazebník“).

Majitel účtu si je tedy vědom, že vztahy vzniklé z této smlouvy nebo v souvislosti s ní, které nejsou touto smlouvou výslovně upraveny, se řídí Obecnými obchodními podmínkami a Produktovými podmínkami pro účty a platební styk, a že výše odměn, poplatků a dalších plateb, které je Majitel účtu povinen hradit v souvislosti s touto smlouvou, je stanovena v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.

Majitel účtu potvrzuje, že obdržel Obecné obchodní podmínky, Produktové podmínky pro účty a platební styk a Sazebník, vše platné ke dni podpisu smlouvy, a že s nimi souhlasí, zavazuje se je dodržovat a případně zabezpečit jejich dodržování jím zmocněnými osobami.

Majitel účtu výslovně přijímá oprávnění Banky Obecné obchodní podmínky i Sazebník jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v člancích 3 a 8.3 Obecných obchodních podmínek; Majitel účtu současně výslovně přijímá úpravu obsaženou v následujících člancích Obecných obchodních podmínek: 1.1 - vztahy podřízené Obecným obchodním podmínkám, 2.2 - omezení rozsahu poskytovaných služeb, 6.3 - oprávnění Banky odmítnout požadavek klienta, 7.2 - oprávnění Banky postoupit pohledávku nebo smlouvu na třetí osobu), 7.3 - zákaz postoupení klientem, 7.5 - výpověď smlouvy a její důsledky, 7.6 - odstoupení od smlouvy a jeho důsledky, 9 - Úhrada pohledávek Banky, započtení a promlčení, 12.1 - omezení odpovědnosti Banky, 12.10 - omezení provozu Banky, 13.6 - doručení písemné zprávy a 14 - Rozhodné právo, soudní místo a finanční arbitér.

Majitel účtu výslovně přijímá oprávnění Banky Produktové podmínky pro účty a platební styk i podmínky této smlouvy jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v člancích 2.1 a 2.2 Produktových podmínek pro účty a platební styk; Majitel účtu současně výslovně přijímá úpravu obsaženou v následujících člancích Produktových podmínek pro účty a platební styk: 3.10 – změna čísla účtu Bankou, 7.6 –stanovení výše úrokové sazby, 8.1 – odepisování peněžních prostředků bez příkazu klienta, 8.4 – ověření příkazu, 9.2 – nedoručitelná korespondence, 13. 4 – lhůty platebního styku, 13.11 – provádění platebních příkazů, 13.12 – pořadí plateb při nedostalku peněžních prostředků, 15.2 – omezení odpovědnosti Banky za provedení příkazu, 16.9 – informování o nesprávné confirmaci a 16.14 – opakování termínovaného vkladu.

Majitel účtu se zavazuje zaplatit Bance za vedení běžného účtu a za každou další službu poskytnutou mu Bankou v souvislosti s touto smlouvou bezodkladně po jejím poskytnutí odměnu, poplatek nebo jinou platbu stanovenou pro takovou službu v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.

Změny identifikačních údajů týkajících se Majitele účtu uvedených v záhlaví smlouvy nebo změny identifikačních údajů zmocněných osob uvedených na podpisovém vzoru, Majitel účtu/zmocněné osoby oznamují Bance písemně prostřednictvím stanoveného formuláře.

Jiné osoby než osoby uvedené v podpisovém vzoru jsou oprávněny nakládat s peněžními prostředky na účtu jen na základě písemné plné moci udělené jim majitelem účtu.

Smlouva je sepsána ve dvou vyhotoveních v českém jazyce; každá smluvní strana obdrží po jednom vyhotovení smlouvy opatřeném podpisy obou smluvních stran.

Smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu poslední ze smluvních stran.

Tato smlouva nabývá účinnosti dnem jejího uveřejnění prostřednictvím registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv.

Smluvní strany berou na vědomí, že tato smlouva dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, podléhá uveřejnění prostřednictvím registru smluv. Smluvní strany se dohodly, že smlouvu k uveřejnění prostřednictvím registru smluv zašle správci registru statutární město Plzeň.

Účet zřízen ke dni	<b>Jméno (tiskacím) a podpis majitele účtu</b> Statutární město Plzeň	Podpisy odpovědných osob UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Místo, datum podpisu		





# OBEČNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Platné od 1. 3. 2022

UniCredit Bank  
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,  
na čem záleží.



# OBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Platné od 1. 3. 2022

## Obsah

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK	3
2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY	3
3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK	3
4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN	3
5. KLIENTI	4
6. JEDNÁNÍ KLIENTA	4
7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU	4
8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ	5
9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ	5
10. ZAJIŠTĚNÍ	6
11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	6
12. ODPOVĚDNOST	6
13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE	6
14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ	7
15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN	8

1. **PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK**
  - 1.1 Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“ 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 bankovních služeb nebo vznikajících v souvislosti s bankovními službami a pro všechna jednání o takových smluvních vztazích, a to od okamžiku, kdy se poprvé staly součástí jakékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem, nebylo-li výslovně dohodnuto jinak.
  - 1.2 Obecné obchodní podmínky platí 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 dle ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
  - 1.3 Banka dále vydává, pokud to považuje za účelné, zvláštní obchodní podmínky, které doplňují podmínky stanovené v Obecných obchodních podmínkách nebo některou problematiku upravují odchýlně (dále jen „produktové podmínky“).
  - 1.4 Platnost produktových podmínek a postup pro jejich případné změny či doplnění jsou upraveny v příslušných produktových podmínkách.
  - 1.5 V rámci smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem týkajícího se konkrétního obchodu nebo služby se v případě rozporu mezi příslušnou smlouvou, příslušnými produktovými podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami použije přednostně úprava obsažená v příslušné smlouvě, poté případná úprava obsažená v příslušných produktových podmínkách a až poté úprava obsažená v Obecných obchodních podmínkách.
  - 1.6 Pokud se kterékoliv ustanovení Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo konkrétní smlouvy ukáže být nebo se stane neplatným nebo neúčinným nebo se k němu ze zákona nebude přihlížet, nebude tím dotčena platnost, účinnost ani právní bezvadnost zbývajících ustanovení. Klient je v takovém případě povinen bez zbytečného odkladu po obdržení výzvy Banky uzavřít s Bankou dohodu, jejímž obsahem bude nahrazení takového neplatného nebo neúčinného ustanovení nebo ustanovení, k němuž se nepřihlíží, ustanovením, které co možná nejvíce odpovídá smyslu a účelu původního ustanovení.
  - 1.7 Klient obdrží Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky na trvalém nosiči dat umožňujícím Klientovi jejich využití po dobu přiměřenou jejich účelu a umožňujícím jejich reprodukci v nezměněné podobě, ledaže se s Bankou dohodl jinak. Klient má právo obdržet Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky též písemně v listinné podobě, pokud by tuto podobu poskytnutí upřednostnil, a to na vyžádání na obchodních místech Banky.
  - 1.8 Obecné obchodní podmínky ani produktové podmínky neplatí pro smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem v případě uzavření smluvního vztahu prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky v SR.
  - 1.9 Obecné obchodní podmínky jsou platné od 1. března 2022.
2. **OBCHODNÍ MÍSTA BANKY**
  - 2.1 Banka uzavírá bankovní obchody na svých obchodních místech (dále jen „obchodní místo Banky“) v prostorách obvyklých k podnikání Banky. Banka dále uzavírá bankovní obchody prostřednictvím sítí elektronických komunikací, případně prostřednictvím svých smluvních partnerů mimo obchodní místa Banky (dále jen „distribuční kanály“) za podmínek stanovených příslušnými produktovými podmínkami a nebo příslušným smluvním ujednáním.
- 2.2 Na některých obchodních místech Banky (označených např. „UniCredit Bank Express“) může být rozsah poskytovaných služeb či nabízených produktů omezen nebo některá služba může být zcela vyloučena. Na takový omezený rozsah poskytovaných služeb bude Klient vhodným způsobem upozorněn zejména v prostorách příslušného obchodního místa Banky a/nebo na internetových stránkách Banky. Stejným způsobem může být omezena i nabídka některých distribučních kanálů.
3. **ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK**
  - 3.1 Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o působnost a platnost Obecných obchodních podmínek a produktových podmínek, rozsah změn Obecných obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, identifikaci a jednání Klienta, jednání Banky, vznik, změnu a zánik smluvního vztahu, pravidla pro realizaci změn Sazebníku odměn za poskytování bankovních služeb (dále jen „Sazebník“), úhradu pohledávek Banky, započtení a promlčení, zajištění, odpovědnost, komunikaci a doručování. Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek 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 Obecných obchodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Obecných obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi ukládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypraví, stává se nové znění Obecných obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Obecných obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Obecných obchodních podmínek.
  - 3.2 V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Obecnými obchodními podmínkami změni přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 3.1 Obecných obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Klienta informovat.
4. **JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN**
  - 4.1 Obecné obchodní podmínky a jiné dokumenty související s bankovními službami poskytovanými Bankou Klientovi mohou být přeloženy do cizích jazyků. Není-li v konkrétním případě dohodnuto jinak, je rozhodnou řečí český jazyk a rozhodným dokument v českém jazyce. Není-li vyhotovena česká verze dokumentu, stanoví rozhodný jazyk Banka.
  - 4.2 Pokud se na žádost Klienta vyhotovuje dokument v jiném než českém jazyce, je Klient povinen na žádost Banky bez zbytečného odkladu na vlastní náklady opatřit jeho úředně ověřený překlad do českého jazyka.
  - 4.3 Banka není povinna akceptovat dokument doručенý Klientem v jiném než českém jazyce. Banka je oprávněna požadovat úředně ověřený překlad cizojazyčného dokumentu do českého jazyka.

5. **KLIENTI**
- 5.1 Při uzavírání smluvního vztahu a kdykoli za jeho trvání je Klient povinen Bance předložit dokumentaci a doklady osvědčující vznik a existenci Klienta, resp. prokazující totožnost Klienta.
- 5.2 Pokud Klient jedná jako svěřenský správce, je povinen to Bance sdělit a označit svěřenský fond, na jehož účet jedná. Klient je dále povinen předložit na vyžádání Banky i další dokumenty a doklady podle požadavků Banky. Klient je povinen vždy předkládat platné doklady a dokumenty ve formě stanovené Bankou, přičemž výpisy a opisy z příslušných registrů je povinen Bance předkládat ve vyhotovení ne starším než 3 měsíce. V případě pochybností Banky o platnosti předložených dokumentů z důvodu jejich stáří nebo jiných důvodů je Banka oprávněna takový dokument odmítnout.
- 5.3 Na základě požadavku Banky Klient zajistí vyhotovení doložky Apostille (dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961) na dokladu, který byl vydán nebo jehož pravost byla ověřena v zahraničí, případně zajistí superlegalizaci tohoto dokladu.
- 5.4 **ZRUŠENO**
- 5.5 Před vstupem do smluvního vztahu, na základě kterého vzniká nebo může vzniknout Klientův peněžní dluh vůči Bance, a kdykoliv v době trvání takového smluvního vztahu je Klient na vyžádání Banky povinen předložit čestné prohlášení o svých příjmech a o svých dlužích vůči státu či jinému subjektu z titulu povinných plateb na základě právního předpisu, ze kterého vyplývá, zda není v prodlení s úhradou daní či poplatků pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, cla a jiných povinných plateb, a dále potvrzení správce daně, správy sociálního zabezpečení, případně jiného příslušného subjektu, o řádném splnění svých splatných dluhů. Prohlášení a potvrzení předkládaná Bance nesmí být starší než 30 dní.
- 5.6 Klient vstupující do obchodního vztahu s Bankou je povinen se před uzavřením bankovního obchodu, a kdykoli o to během jeho trvání Banka požádá, podrobit identifikaci a kontrole Klienta. Identifikace a kontrola Klienta je v Bance prováděna zejména na základě zákona o bankách a zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro Banku provádí identifikaci Klienta také osoby spolupracující s Bankou, k čemuž jsou Bankou písemně zmocněny.
- 5.7 Klient je povinen Bance písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit skutečnosti, které jej spojují s jinými subjekty v ekonomicky spjatou skupinu ve smyslu příslušných právních předpisů, případně které by z něj činily osobu, která má zvláštní vztah k Bance dle příslušného právního předpisu.
- 5.8 Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance změny údajů jí předaných při uzavření smluvní dokumentace či jiném jednání zajišťujícím pohledávky Banky, resp. údajů následně sdělených, a to vždy bez zbytečného odkladu poté, co k takové změně došlo. Zejména je povinen neprodleně Bance oznámit změny svého názvu nebo jména, sídla nebo bydliště, změny ve složení statutárního orgánu a změny osob oprávněných za Klienta jednat.
6. **JEDNÁNÍ KLIENTA**
- 6.1 Klient s Bankou jedná buď osobně, nebo za něj jedná zástupce.
- 6.2 Jedná-li za Klienta zástupce na základě zmocnění, je Banka oprávněna požadovat, aby na plné moci byla pravost podpisu Klienta ověřena úředně nebo aby byla ověřena jiným způsobem akceptovaným v konkrétním případě Bankou a aby rozsah oprávnění byl v plné moci specifikován (zvláštní plná moc).
- 6.3 V případě pochybností Banky o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je Banka oprávněna příkazy, pokyny Klienta nebo plnění ve prospěch Klienta odmítnout do doby, kdy jí bude způsob jednání za Klienta hodnověrně prokázán.
- 6.4 Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance odvolání, částečné odvolání či jakoukoli změnu zmocnění, na základě kterého jedná Klientův zástupce s Bankou. Banka nenese odpovědnost za důsledky vyvolané Klientovým neoznámením výše uvedených skutečností.
- 6.5 Banka je oprávněna nejednat podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud má důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud má důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis. O tom, že nejednala, Banka Klienta bez zbytečného odkladu vyrozumí.
- 6.6 V případech, kdy se vyžaduje ověření totožnosti osoby, resp. úřední ověření pravosti jejího podpisu, může Banka ověřit totožnost osoby též sama nebo může namísto úředního ověření pravosti jejího podpisu uznat jiné ověření učiněné ve formě a osobami akceptovanými Bankou.
7. **VZNIK, ZMĚNY A ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU**
- 7.1 Pokud smlouva, Obecné obchodní podmínky nebo příslušné produktové podmínky nestanoví jinak, může smlouva nebo závazek mezi Bankou a Klientem vzniknout, být změněn nebo být zrušen jen písemně, a to v elektronické podobě s uznávaným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě. To platí i v případech, kdy písemná forma není vyžadována právními předpisy. Pokud Banka nestanoví nebo nebylo ujednáno jinak, právní jednání v jiné než písemné formě Banku nezavazuje. Banka vylučuje přijetí návrhu na uzavření smlouvy nebo dohody s jakýmkoli dodatkem či odchylkou; odpověď na nabídku s dodatkem či odchylkou se nepovažuje za přijetí nabídky, ale za nový návrh.
- 7.2 Klient akceptací Obecných obchodních podmínek souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit jakoukoli svou pohledávku za Klientem i celou smlouvu s Klientem třetí osobě a že Klient při postoupení smlouvy bude oprávněn odmítnout osvobození Banky od jejích povinností, jen pokud by příslušná třetí osoba (postupník) měla mít z postoupení smlouvy vůči Klientovi peněžitý dluh a v okamžiku postoupení byla její schopnost tento dluh splnit menší, než byla schopnost Banky.
- 7.3 Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn postoupit žádnou svoji pohledávku za Bankou ani žádnou smlouvu s Bankou.
- 7.4 Klient je povinen před zánikem smluvního vztahu zprostit Banku veškerých za něho nebo na jeho příkaz přijatých dluhů a povinností včetně ručení. Pokud takové zproštění nelze realizovat, je Klient povinen poskytnout Bance dostatečnou jistotu.
- 7.5 Neení-li v Obecných obchodních podmínkách uvedeno jinak nebo není-li s Klientem dohodnuta doba trvání či odlišný způsob zániku smluvního vztahu, jsou Banka i Klient oprávněni písemně i bez uvedení důvodu smlouvu vypovědět s jednoměsíční výpovědní dobou, pokud Banka ve výpovědi nestanoví dobu delší nebo pokud není zákonem stanoveno jinak. Veškeré dosud nesplacené pohledávky Banky se stávají splatnými první pracovní den následující po dni uplynutí výpovědní doby. Pokud Bance v souvislosti s výpovědí smlouvy a ukončením smlouvy na základě této výpovědi vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.
- 7.6 Banka je oprávněna od smlouvy odstoupit v případě, že Klient poruší své smluvní či zákonné povinnosti. Banka je též oprávněna od smlouvy s Klientem odstoupit, jestliže zjistí jiné závažné skutečnosti, které by mohly podstatným způsobem ohrozit schopnost Klienta splnit své dluhy ze smluvního vztahu s Bankou (např. hrozící zastavení plateb, hrozící úpadek, úpadek, výkon rozhodnutí



vedený proti Klientovi apod.), nebo v případě, kdy by s ohledem na osobu Klienta nebo charakter jím prováděných transakcí podle názoru Banky další trvání smluvního vztahu mohlo ohrozit nebo poškodit její pověst a dobré jméno, nebo pokud se Klient dopustí závažného jednání, v důsledku kterého dojde k narušení důvěry mezi ním a Bankou (vč. poskytnutí nepravdivých prohlášení Ban- ce, nedostatku součinnosti s Bankou apod.). Sdělení o odstoupení od smlouvy musí mít písemnou, případně jinou dohodnutou for- mu, a musí v něm být uveden důvod odstoupení; smlouva zaniká s účinky do budoucna dnem doručení tohoto sdělení Klientovi, pou- kud Banka nestanoví ve sdělení o odstoupení jinak. Veškeré dosud nesplatné pohledávky Banky se stávají splatnými pracovní den následující po dni, kdy bylo Klientovi doručeno sdělení o odstou- pení, pokud Banka nestanoví jinak. Pokud Bance v souvislosti s od- stoupením od smlouvy a ukončením smlouvy na základě tohoto odstoupení vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

- 7.7 Uzavření smlouvy nebo uskutečnění transakce je vázáno na získání potřebných schválení v rámci Banky anebo na podepsá- ní příslušné smluvní dokumentace. Banka si vyhrazuje právo smlouvu neuzavřít, a to v kterékoli fázi jednání, zejména pokud nebudou získána potřebná Interní schválení. Důvody neuzavře- ní smlouvy nebo neuskutečnění transakce není Banka povinna Klientovi sdělit.

## 8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ

- 8.1 Není-li s Klientem dohodnuto jinak, řídí se odměny, poplatky, resp. jiné ceny za poskytnutí služby (dále jen „odměna“) Saze- bníkem ve znění platném k okamžiku vzniku příslušného smluvní- ho vztahu, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.
- 8.2 Sazebník je rozdělen na části, které upravují odměny platné pro jednotlivé segmenty klientely Banky. Příslušnost Klienta k seg- mentu klientely stanovuje Banka.
- 8.3 Banka je oprávněna měnit příslušné části Sazebníku v průběhu trvání smluvního vztahu Klienta a Banky. Pro postup při změ- ně Sazebníku, včetně možnosti Klienta při nesouhlasu s navr- hovanou změnou smluvní vztah vypovědět, platí obdobně ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
- 8.4 Klient je kromě odměny povinen na žádost Banky uhradit nákla- dy vynaložené v souvislosti s poskytováním služby, tj. zejména poplatky či náklady jiných tuzemských a zahraničních bank a in- stitucí, platby za právní služby, náklady na komunikaci a poštov- né (a to maximálně do výše pořizovací ceny služby), s výjimkou situací, kdy to neumožňuje zákon. Banka je oprávněna vyúčtovat Klientovi vynaložené náklady též souhrnnou, případně paušální, částkou ve výši stanovené dle Sazebníku.
- 8.5 Není-li splatnost odměny, resp. náhrady nákladů vynaložených v souvislosti s poskytováním služby, sjednána, bude stanovena Bankou.
- 8.6 Odměny účtované k tíži účtu, který je veden v měně odlišné od měny, v níž je odměna v Sazebníku stanovena, se přepočítají do měny účtu promptním kurzem Banky „deviza nákup“ platným v den zúčtování odměny.

## 9. ÚHRADA POGLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMČENÍ

- 9.1 K úhradě svých dluhů vůči Bance je Klient povinen zabezpečit včas a v dostatečné výši peněžní prostředky na svém běžném, případně na jiném dohodnutém účtu. Změní-li se po uzavření smlouvy mezi Bankou a Klientem okolnosti do té míry, že se pl- nění podle smlouvy stane pro Klienta obtížnější, nemění to nic na jeho povinnosti splnit dluh, nestanoví-li zákon, produktové

podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak. Klient na sebe přebírá nebezpečí změny okolností, a tudíž v případě, kdy dojde ke změně okolností tak podstatné, že změna založí v právech a povinnostech stran zvlášť hrubý nepochopitelný v neprospěch Kli- enta, nevznikne Klientovi právo domáhat se vůči Bance obnovení jednání o smlouvě, resp. změny podmínek sjednané smlouvy.

- 9.2 Banka je oprávněna k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Ban- ce bez dalšího odepsat z Klientova účtu příslušné částky. Pokud Banka vede Klientovi více účtů, může takto odepsat příslušné částky a provést zúčtování na kterémkoli z jeho účtů nebo na více účtech, ať už jsou vedeny pro soukromé, nebo podnikatelské účely. V případě, že disponibilní peněžní prostředky nepostačují k úhradě pohledávek Banky za Klientem v plné výši, může Banka zúčtovat rozdíl mezi výší disponibilních peněžních prostředků a výší pohledávek Banky na vrub účtu Klienta s tím, že Klient je povinen tento debetní zůstatek, tj. částku nekrytou vkladem na účtu, okamžitě uhradit. Banka bude Klienta písemně informovat, k úhradě kterých pohledávek a v jaké výši byly příslušné částky odepsány, a o případném debetním zůstatku.
- 9.3 Částky k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance odepisuje Banka z Klientova účtu zpravidla v pořadí podle termínů jejich splatnosti. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků na účtu spolu s dalšími prostředky Klienta poskytnutými Ban- ce na úhradu všech splatných částek, určí bez ohledu na datum splatnosti či případné příkazy Klienta pořadí úhrady Banka, ne- stanoví-li zákon jinak. Banka neodpovídá za škody na straně Kli- enta vzniklé v důsledku neprovedených úhrad.
- 9.4 Pokud Klient řádně a včas nesplnil svůj dluh vůči Bance, je Ban- ka dále oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Klientem proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Klienta za Bankou bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
- 9.5 Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek se budou aplikovat i v případě, končí-li konkrétní smluvní vztah mezi Bankou a Klientem nebo je-li dán vážný důvod svědčící pro možnou neschopnost Klienta splatit své dluhy.
- 9.6 Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek není dotčen nárok Banky požadovat bez zbytečného odkladu zaplace- ní smluvní pokuty, pokud byla v příslušné smluvní dokumentaci uzavřené mezi Bankou a Klientem sjednána a nastaly-li podmín- ky pro její uložení. Uplatněním nároku na uhrazení smluvní poku- ty podle Obecných obchodních podmínek, produktových podmí- nek nebo z jakéhokoli smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem není dotčeno právo Banky na náhradu škody vzniklé jí porušením povinností, ke které se smluvní pokuta vztahuje.
- 9.7 Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst ja- kékoli své splatné peněžité pohledávky za Bankou proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Banky za Klientem bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
- 9.8 Klient je povinen uhradit Bance vedle dlužné částky též její pří- slušenství včetně náhrady nákladů vynaložených Bankou v sou- vislosti s vymáháním její pohledávky (např. náhradu nákladů na právní zastoupení, mimosoudní vymáhání, soudní řízení atd.).
- 9.9 Není-li pohledávka zaplacená ve stanoveném nebo dohod- nutém termínu, je Banka oprávněna úročit ji namísto sjed- naných úroků úroky z prodlení, a to ode dne vzniku prodlení až do dne předcházejícího dni, ve kterém dojde k úplnému splacení dlužné částky. Přitom platí, že nezaplacené úroky se stávají součástí jistiny. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v české měně je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené Českou národní bankou jako lombardní sazba pro českou měnu v průběhu trvání prodlení. Sazba úroků z pro- dlení pro pohledávky Banky v cizích měnách je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené centrální bankou země

příslušné měny jako lombardní nebo jí odpovídající sazba pro danou měnu v průběhu trvání prodlení. Je-li však pětinasobek takové výše uvedené (lombardní nebo obdobné) sazby nižší než 20 % p. a., je Banka oprávněna úročit dlužné částky pevnou sazbou úroků z prodlení ve výši 20 % p. a. Při výpočtu úroků z prodlení se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání prodlení.

9.10 Úrok z prodlení je splatný denně. Banka je oprávněna úroky z prodlení kdykoli vyúčtovat v plné výši za celou dobu prodlení.

9.11 Akceptací Obecných obchodních podmínek Klient souhlasí s tím, že práva Banky ze smluvních vztahů s Klientem nebo s takovými smluvními vztahy související se promlčí ve lhůtě deseti let ode dne, kdy Banka mohla takové právo uplatnit poprvé.

## 10. ZAJIŠTĚNÍ

10.1 Vyplývá-li z charakteru poskytované bankovní služby možnost vzniku peněžitého dluhu Klienta vůči Bance, je Banka oprávněna kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu požadovat zajištění, resp. dozajištění, současných, budoucích i podmíněných dluhů Klienta. Klient je povinen opatřit jistotu, resp. dodatečnou jistotu, ve formě, kvalitě a hodnotě stanovených Bankou. Banka je oprávněna požadovat zajištění případných budoucích či podmíněných dluhů Klienta vůči Bance jako podmínku svého plnění ve prospěch Klienta.

10.2 Klient je povinen kdykoli na žádost Banky opatřit, a to i opakovaně, bez zbytečného odkladu a na vlastní náklady, ocenění jistoty, a to znalcem vybraným ze seznamu vedeného Bankou nebo jiným znalcem, který byl předem Bankou odsouhlasen. Ocenění jistoty může být provedeno též Bankou. Je-li Klient nečinný, je Banka oprávněna provést ocenění jistoty sama nebo jeho provedení na náklady Klienta zajistit. V odůvodněných případech je Banka oprávněna opatřit na náklady Klienta revizní ocenění jistoty. Provede-li ocenění jistoty či revizi ocenění Banka, je Klient povinen náklady spojené s vypracováním ocenění jistoty či revize ocenění Bance uhradit.

10.3 Veškeré náklady, které vzniknou v souvislosti se vznikem, správou, případně realizací jistoty (např. skladné, úschovné, pojistné, zprostředkovatelské provize, náklady soudního řízení), hradí Klient.

## 11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

11.1 Banka zaručuje zachovávaní bankovního tajemství a ochranu zákonem chráněných údajů ve smyslu aktuální právní úpravy a smlouvy s Klientem, a to i po ukončení smluvního vztahu. Klient bere na vědomí oprávnění i povinnost Banky a jiných členů skupiny UniCredit poskytovat informace v rozsahu a za podmínek stanovených příslušnými tuzemskými nebo zahraničními právními předpisy. Klient akceptací Obecných obchodních podmínek dále souhlasí s tím, že informace, které se týkají Klienta (vč. jeho úplné identifikace) a jsou předmětem bankovního tajemství, mohou být zpřístupněny osobám spolupracujícím s Bankou na plnění jejich povinností vyplývajících ze smluv uzavřených s Klientem ohledně jednotlivých bankovních obchodů. Dále je Banka za podmínek dohodnutých s Klientem oprávněna poskytnout třetím osobám na jejich žádost nebo žádost Klienta takové bankovní informace, k jejichž poskytnutí dal Klient souhlas.

11.2 Detailní informace o zpracování osobních údajů a údajů tvořících bankovní tajemství jsou obsahem dokumentu Poučení o zpracování osobních údajů, který je zveřejněn na webových stránkách Banky.

11.3 Pravdivost údajů poskytnutých Bance je Klient povinen na její výzvu a ve formě jí požadované kdykoli prokázat. Předáním jakékoli právně významné informace vztahující se k zakládanému či existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou Klient zároveň uděluje Bance svolení k tomu, aby si uváděné údaje vhodným způsobem ověřila.

## 12. ODPOVĚDNOST

12.1 Nestanoví-li zákon, Obecné obchodní podmínky, případně produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak, odpovídá Banka pouze za skutečnou škodu, kterou způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Za ušlý zisk Banka neodpovídá.

12.2 V případě neexistence zvláštních ujednání Banka nepřebírá jiné povinnosti, s výjimkou těch, které jsou uvedeny v Obecných obchodních podmínkách, případně produktových podmínkách nebo konkrétním smluvním ujednání nebo které vyplývají z obecně závazných právních předpisů.

12.3 Banka v případě poskytování služeb prostřednictvím veřejných komunikačních sítí telekomunikačních společností, pošty nebo jiného Bankou nekontrolovaného subjektu neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku zneužití přepravovaných informací, z důvodu chybných procesů, technických závad, poruch systému, protiprávní činnosti či jiných nedostatků a pochybení vzniklých na straně těchto subjektů.

12.4 Banka neodpovídá za škodu způsobenou protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby (např. byla-li jí předložena padělaná listina nebo byla-li Banka jiným způsobem uvedena v omyl), s výjimkou škody vzniklé v důsledku hrubé nedbalosti Banky.

12.5 Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a postupů, a to ani kdyby byly činěny s odvoláním na názor Banky, nestanoví-li právní předpis jinak. Banka nenes odpovědnost za podnikání Klienta ani za účel použití peněžních prostředků.

12.6 Banka neodpovídá za škodu vzniklou tím, že nejednala podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud měla důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud měla důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis.

12.7 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že jí Klient včas neoznámil zánik práva zástupce za něho jednat.

12.8 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že se včas nedozvěděla o Klientově omezení svéprávnosti či o jiných omezeních oprávnění Klienta nebo osob oprávněných za Klienta právně jednat.

12.9 Banka není povinna poučit Klienta, nestanoví-li jí tuto povinnost právní předpis, o kurzovém riziku ani o jiných možných důsledcích jím prováděných finančních operací nebo dalších bankovních obchodů či o hodnotě předmětů předaných Bance k úschově. Ani v těchto případech Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a zvolených postupů.

12.10 Banka je oprávněna z důvodů hodných zřetele omezit nebo uzavřít na dobu nezbytně nutnou svůj provoz a neodpovídá za případné škody tím Klientovi způsobené.

## 13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE

13.1 Klient a Banka vzájemně komunikují osobně, písemně (v elektronické podobě nebo v listinné podobě) nebo telefonicky. Pro vzájemnou právně významnou komunikaci mezi Klientem a Bankou platí povinnost písemné formy, přičemž

- a) Klient tak činí v elektronické podobě s uznávaným elektronickým podpisem, a to včetně případů, kdy komunikuje prostřednictvím informačního systému datových schránek, nebo v listinné podobě, a to na Bankou určené adresy; a
- b) Banka tak činí v elektronické podobě, a to na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance nebo prostřednictvím informačního systému datových schránek, nebo v listinné podobě, a to na adresu podle ust. 13.5 Obecných obchodních podmínek.
- 13.2 ZRUŠENO**
- 13.3** Má-li být Banka informována o některé skutečnosti předem, je Klient povinen podat Bance odpovídající informaci nejméně 30 dní před rozhodnou událostí, je-li to podle okolností možné; jinak bez zbytečného odkladu po zjištění, že taková skutečnost nastane. Má-li být Banka informována následně, potom je třeba informaci podat bezodkladně po zjištění příslušných skutečností.
- 13.4** Banka je oprávněna podle svého nejlepšího uvážení odesílat ceniny způsobem obvyklým v bankovníctví, pojištěné či nepojištěné, doporučenou zásilkou nebo s udáním nižší hodnoty, pokud Klient nedal jiný příkaz. Šeky k zúčtování se zasílají obvykle poštou v obyčejné zásilce, ostatní nepojištěné šeky a směnky v doporučené zásilce. Rizika spojená s možnou ztrátou, zničením či zneužitím zásilky nese Klient.
- 13.5** V případě, že Banka zasílá zásilky e-mailem, činí tak na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance. V případě, že Banka zasílá zásilky prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo jiným obdobným způsobem, činí tak na adresu uvedenou ve smlouvě jako sídlo (bydliště) Klienta, pokud jí Klient nesdělil kontaktní adresu, na kterou mu má veškeré zásilky zasílat.
- 13.6** Banka je oprávněna od Klienta vyžadovat sdělení e-mailové adresy, na kterou pak Banka přednostně zasílá veškeré zásilky. Klient je povinen zajistit, aby e-mailové zprávy od Banky mohly být na poskytnutou e-mailovou adresu doručeny. Zásilky Banky odeslané e-mailem nebo prostřednictvím dalších komunikačních prostředků (např. fax) se mají za došlé dnem jejich odeslání. Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo jiným obdobným způsobem jsou došlé (i) jejich osobním převzetím, (ii) jejich vhozením do poštovní schránky Klienta, (iii) vhozením oznámení o uložení zásilky u provozovatele poštovních služeb do poštovní schránky Klienta nebo (iv) jejich dodáním Klientovi jiným obdobným způsobem, při kterém měl Klient objektivní příležitost se s obsahem zásilky seznámit. Má se za to, že došlá zásilka odeslaná s využitím provozovatele poštovních služeb došla třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak patnáctý pracovní den po odeslání. Zásilky Banky odeslané Klientovi, jejichž dojití bylo Klientem vědomě zmařeno, platí za došlé Klientovi; za vědomé zmaření se považuje také porušení povinnosti Klienta oznámit Bance změnu příslušné adresy nebo porušení povinnosti Klienta zajistit možnost doručení e-mailových zpráv na e-mailovou adresu Klienta sdělenou Bance.
- 13.7** Zásilka doručovaná Bankou prostřednictvím informačního systému datových schránek je doručena okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí osoba, která má s ohledem na rozsah svého oprávnění přístup k tomuto dokumentu. Nepřihlásí-li se do datové schránky osoba podle předchozí věty ve lhůtě 10 dnů ode dne, kdy byla zásilka dodána do datové schránky, považuje se zásilka za doručenu posledním dnem této lhůty.
- 13.8** Zásilky pro Klienta uložené na základě dohody s Klientem na příslušném obchodním místě Banky jsou došlé dnem jejich vyzvednutí; jinak se mají za došlé 10. pracovním dnem následujícím po dni, v němž byly pro Klienta na příslušném obchodním místě Banky uloženy.
- 13.9** Klient je povinen případnou zjištěnou závadu uplatnit u Banky písemně či jinou Bankou akceptovanou formou bez zbytečného odkladu po doručení zásilky, ze které reklamovaná skutečnost vyplývá, či obdržení sdělení jinou formou, nejpozději však do 3 měsíců od vzniku závady. Jestliže Klient ve stanovené lhůtě závady nereklamuje, má se za to, že se sdělenými údaji souhlasí.
- 13.10 ZRUŠENO**
- 13.11** Pokud není stanoveno jinak, zpřístupňuje Banka Klientovi informace, včetně aktuálního znění Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek a Sazebníku, na své internetové adrese.
- 13.12** Znění změn a doplňků nebo úplné znění novelizovaných Obecných obchodních podmínek je Banka oprávněna Klientovi poskytnout písemně v elektronické podobě, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, pokud Klient výslovně nepožádá o poskytování takových písemností ze strany Banky v listinné podobě.
- 13.13** Ust. 13.12 Obecných obchodních podmínek se použije obdobně
- a) v případě poskytování informace o změně Obecných obchodních podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit;
- b) v případě změny Sazebníku podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek;
- c) v případě poskytování znění změn a doplňků nebo úplného znění novelizovaných produktových podmínek;
- d) v případě poskytování informace o změně produktových podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit.
- 14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ**
- 14.1** Není-li v konkrétním smluvním ujednání dohodnuto jinak, smluvní vztah mezi Bankou a Klientem a jakékoli mimosmluvní vztahy vznikající v souvislosti s ním se řídí českým právem; pro případné spory jsou příslušné české soudy.
- 14.2** Pro řešení sporů mezi Bankou a Klientem je místně příslušný obecný soud Banky, pokud právní předpis nestanoví jinak.
- 14.3** V případném sporu mezi Bankou a Klientem, je-li spotřebitelem ve smyslu příslušného zákona, který se nepodaří vyřešit smírnou cestou, se může Klient obrátit na finančního arbitra. Příslušnost finančního arbitra je upravena zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů, a do jeho působnosti spadají spory ve věcech:
- a) poskytování platebních služeb,
- b) nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo jiného úvěru, zápůjčky či obdobné finanční služby,
- c) nabízení investic do fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu,
- d) nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění, vystupuje-li Banka jako pojišťovatel zprostředkovatel,
- e) provádění směnářského obchodu,
- f) nabízení, poskytování nebo zprostředkování stavebního spoření, vystupuje-li Banka jako zprostředkovatel stavebního spoření,
- g) poskytování investičních služeb, vystupuje-li Banka jako obchodník s cennými papíry.

- 14.4 Kontaktní údaje finančního arbitra jsou následující: Adresa: Kancelář finančního arbitra, Ležerova 1581/69, 110 00 Praha 1. Internetová adresa: <http://www.finarbitr.cz>. ID datové schránky: qr9ab9x.
- 14.5 Ve věcech, v nichž není dána působnost finančního arbitra, je subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů Česká obchodní inspekce nebo jiný subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu.

## 15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN

- 15.1 Jsou-li ve smlouvě, produktových podmínkách nebo v Obecných obchodních podmínkách odkazy na jakékoli limity v české měně a nevyplývá-li z kontextu jinak, platí stanovené limity analogicky i pro cizí měny s tím, že pro přepočet ekvivalentní částky limitu pro cizí měnu je rozhodující kurz střed Banky platný v den uskutečnění příslušné transakce nebo v den, ke kterému Banka posuzuje splnění stanoveného limitu.
- 15.2 Je-li měnou obchodního případu česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice. Je-li měnou obchodního případu jiná než česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice a kdy banky v zemi příslušné cizí měny obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v této zemi, resp. v případě měny euro den, kdy je otevřen systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer).
- 15.3 Zavedení měny euro jako národní měny v České republice a s tím související změny referenčních sazeb kótovaných na finančních trzích nebudou mít za následek zánik povinnosti Klienta plnit jeho dluh vůči Bance pro nemožnost plnění smlouvy, ani jej tyto změny neopravňují k jednostranné změně nebo k ukončení smluvního vztahu.
- 15.4 Pro provádění konverze peněžních prostředků Bankou pro Klienta, není-li dohodnuto jinak, platí následující pravidla:
- a) provádí-li Banka konverzi z cizí měny do české měny, bude přepočet proveden promptním kurzem Banky „devíza nákup“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta nákup“ (kurz „pokladna“ pro vklad cizoměnové hotovosti na účet vedený v české měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
  - b) provádí-li Banka konverzi z české měny do cizí měny, bude přepočet proveden promptním kurzem Banky „devíza prodej“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta prodej“ (pro výběr cizoměnové hotovosti z účtu vedeného v jiné měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
  - c) provádí-li Banka konverzi peněžních prostředků z jedné cizí měny do jiné (nákup, resp. prodej devíz/valut), bude přepočet proveden promptním křížovým kurzem měn stanoveným Bankou na základě kurzů definovaných v ust. 15.4 písm. a) a b) Obecných obchodních podmínek;
  - d) promptní kurz je kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den účinnosti příkazu k převodu, resp. v okamžiku provedení této transakce.
- 15.5 Kurzovní lístek je zveřejňován na internetových stránkách a v provozních prostorách obchodních míst Banky.

PRODUKTOVÉ  
OBCHODNÍ PODMÍNKY  
PRO ÚČTY  
A PLATEBNÍ STYK

UniCredit Bank  
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,  
na čem záleží.

 **UniCredit Bank**

# 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<br>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,<br>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 TRANSAKCÍCH  | 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 PATEBNÍ 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 zřizování, 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 PATEBNÍ 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 zřizování, 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 navržené 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 navržené 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 změni 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 ZŘIZOVÁNÍ, 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. obrotu, 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 odepisovány 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, připisované 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 vyčíslena 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 PŘEJÍMÁNÍ 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 udílet 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 náleží prostředky složené na účtu, a nenes 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 odesání.
- 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 povinná 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. ZŮČTOVÁNÍ NA ÚČTECH

- 8.1 Banka odepisuje peněžní prostředky z účtu na základě písemného příkazu Klienta. Bez příkazu Klienta je Banka oprávněna odepisat 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 povinná 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 PATEBNÍCH 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 podmínek 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 nesdělil 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 poslednímu 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:

- uplynutím doby, na kterou byla smlouva uzavřena;
- na základě dohody Klienta a Banky;
- na základě písemné výpovědi ze strany Klienta či Banky;
- 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 vzájemné 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:

- SEPA platby a
- 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)):

- jednorázový příkaz k úhradě, který se provede pouze jednou
  - jednotlivý,
  - hromadný.
- trvalý příkaz k úhradě, kterým se po určené časové období nebo do odvolání provádějí opakující se platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu:
  - jako pravidelné převody pevných částek v určité výši,
  - převody nad stanovený limit zůstatku na účtu, příp. převody celého jeho zůstatku.
- jednorázový příkaz k inkasu

Jednorázovým příkazem k inkasu Klient jako příjemce platby přikazuje Bance, aby zprostředkovala platbu ve prospěch jeho účtu na vrub účtu plátce. Banka nezkoumá oprávněnost použití příkazu k inkasu vůči konkrétnímu plátci. Jednorázovým příkazem k inkasu se provádějí převody částek:

- u kterých je tento způsob placení stanoven právními předpisy,
- u kterých je tento způsob placení dohodnut mezi Klientem a plátcem.

d) jednorázový příkaz k SEPA 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:

- ve prospěch konkrétního účtu,
- ve prospěch účtů konkrétního příjemce,
- 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 odepsání 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 příkazem, 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 inkaso 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 odesány 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. Odmítne-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 států, 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 výběru 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 mінcích 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 jakákoli 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 listku 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 smluveného 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 prodloužení.
- 13.12** V případě více příkazů k zúčtování včetně inkasních úhrad splatných v témže 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** Odesání 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 PATEBNÍM 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 zaviněno jinou bankou, požádá Banka tuto banku na základě pokynu Klienta o opravu chybného zúčtování. Dnem vzniku závady v zúčtování se rozumí den, kdy byla částka chybně odesána 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, připíše 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 oprávněným 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 odesání prostředků z jeho účtu. Plátce má dále právo na vrácení SEPA inkasní úhrady, pokud Banka do třinácti měsíců od odesání prostředků z účtu plátce uzná SEPA inkasní úhradu v souladu s pravidly SEPA za neautorizovanou, tj. příjemce nepředložil 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 vyšší 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. Neoprotiví-li Klient do 7 dnů ode dne doručení potvrzení výslovně 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 zřízeného termínovaného vkladu je po celou dobu trvání opakování neměnná. Úrok je připisován v den splatnosti termínovaného vkladu na účet Klienta, ze kterého byla odúčtována jistina daného termínovaného vkladu;
  - b) kapitalizovaný – jistina zřízeného 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 zřízeného 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 opakování 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 opakování 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 určeny 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:
- uplynutím sjednané doby jeho trvání;
  - ukončením režimu automatického opakování;
  - 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. Obdržel-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. Následně zřizovaný dílčí termínovaný vklad bude splatný v den odpovídající datu splatnosti předchozího dílčího termínovaného vkladu, není-li tento den opět jiným než bankovním dnem.
- 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 předčasně vyplatě peněžních prostředků nebo jejich části z termínovaného vkladu, uskuteční se za následujících podmínek:
- předčasná výplata termínovaného vkladu nebo jeho části se uskutečňuje výlučně způsobem dle ust. 16.27;
  - 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;
  - v případě předčasné výplaty peněžních prostředků z termínovaného vkladu náleží Klientovi úrok za dobu skutečného trvání termínovaného vkladu;
  - 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 nenese 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 nenese 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 nest falešné žíro. 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 zúčtování ztracených šeků se šekovníkem. Za ztrátu, zničení nebo poškození takto zaslaných šeků však Banka nenese odpovědnost.



Sazebník odměn  
za poskytování  
bankovních služeb  
Část firemní klientela  
UniCredit Bank  
Czech Republic  
and Slovakia, a.s.

Platí od 1. 8. 2022

Banka pro všechno,  
na čem záleží.



# Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Platí od 1. 8. 2022

## Obsah

### 1. Účty a depozita

- 1.1. Běžný účet
- 1.2. Jistotní účet
- 1.3. Zvláštní účet
- 1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách
- 1.5. Termínované vklady a depozitní směňky
- 1.6. Ostatní služby
- 1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat
- 1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

### 2. Hotovostní operace

- 2.1. Vklady hotovosti na účty
- 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)
- 2.3. Prodej a nákup valut
- 2.4. Zpracování hotovosti
- 2.5. Ostatní hotovostní operace

### 3. Přímé bankovníctví

- 3.1. Zasílání Informací
- 3.2. BusinessNet Professional – Internetové bankovníctví
- 3.3. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou
- 3.4. Smart Banking – mobilní bankovníctví
- 3.5. Přímé bankovníctví – společné poplatky

### 4. Elektronické bankovníctví

- 4.1. Eltrans
- 4.2. MultiCash
- 4.3. EuropeanGate Executing
- 4.4. EuropeanGate Forwarding
- 4.5. UC eBanking global
- 4.6. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

### 5. Tuzemský platební styk

- 5.1. Příchozí platby
- 5.2. Odchozí platby
- 5.3. Inkasa
- 5.4. Trvalé příkazy
- 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku
- 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

### 6. Zahraniční platební styk

- 6.1. Příchozí platby
- 6.2. Odchozí platby
- 6.3. SEPA inkasa
- 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)
- 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

### 7. Šeky

- 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí
- 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR
- 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR
- 7.4. Vystavení šeků

### 8. Cash Pooling

- 8.1. Lokální Cash Pooling
- 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)
- 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)
- 8.4. Target Balancing
- 8.5. Sřínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

### 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

- 9.1. MT940 Odesílání
- 9.2. MT942 Odesílání
- 9.3. camt.053 Odesílání
- 9.4. camt.052 Odesílání
- 9.5. MT940 Přijímání
- 9.6. MT942 Přijímání
- 9.7. MT101 Executing
- 9.8. MT101 Forwarding
- 9.9. SWIFT FIN / FileACT

### 10. Cenné papíry a podílové fondy

- 10.1. Akcie a dluhopisy
- 10.2. Podílové fondy
- 10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

### 11. Debetní karty

- 11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank
  - 11.1.1. Vydání/vedení karty
  - 11.1.2. Transakce kartou
  - 11.1.3. Ostatní poplatky
- 11.2. Dopřínkové služby k debetním kartám
  - 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě
  - 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – dopřínkové cestovní pojištění ke kartě
  - 11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení
  - 11.2.4. Priority Pass
- 11.3. Firemní mezinárodní kreditní karty vydané UniCredit Bank
  - 11.3.1. Vydání karty
  - 11.3.2. Správa kartového účtu
  - 11.3.3. Transakce kartou
  - 11.3.4. Ostatní poplatky
  - 11.3.5. Sankční poplatky
- 11.4. Dopřínkové služby ke kreditním kartám
  - 11.4.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě
  - 11.4.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – dopřínkové cestovní pojištění ke kartě

### 12. Úvěrové obchody

### 13. Bankovní záruky

### 14. Dokumentární akreditivy

- 14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy
- 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

### 15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek

### 16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

### 17. Bezpečnostní schránky

- 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek
- 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

### 18. Ostatní služby

## 1. Účty a depozita

### 1.1. Běžný účet

Otevření běžného účtu	bez poplatku
Vedení běžného účtu	590 Kč měsíčně
Zrušení účtu	bez poplatku
Odstoupení od smlouvy o vedení účtu z podnětu banky	500 Kč
Výpis z účtu prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Výpis z účtu zaslaný poštou (v rámci ČR)	100 Kč
Výpis z účtu zaslaný poštou (do zahraničí)	150 Kč
Výpis z účtu k osobnímu převzetí	200 Kč
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – běžný rok	300 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – minulý rok	600 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – starší než 2 roky	1 000 Kč/výpis

### 1.2. Jistotní účet

Otevření jistotního účtu	individuálně
Vypracování dodatku ke smlouvě o jistotním účtu	individuálně

### 1.3. Zvláštní účet

Založení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	individuálně
Změna zvláštního účtu pro složení základního kapitálu na běžný účet	bez poplatku
Zrušení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	1 500 Kč
Založení a vedení zvláštního účtu dle požadavku zákona (herní jistota, recyklace, sanace, apod.)	individuálně

### 1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách

Otevření účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách	individuálně
Vedení účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách	individuálně

### 1.5. Termínované vklady a depozitní směnky

Založení a vedení vkladového účtu pro termínované vklady	bez poplatku
Otevření termínovaného vkladu	bez poplatku
Vystavení depozitní směnky	bez poplatku
Poplatek za předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu	individuálně

### 1.6. Ostatní služby

Zavedení nebo změna hesla k běžnému účtu	500 Kč
Změna dispozice na podpisovém vzoru k účtu na návrh klienta	300 Kč/disponent
Blokace a odblokování účtu	bez poplatku
Vinkulace vkladu na účtu	individuálně
Informace o neprovedení platebního příkazu dopisem	100 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu elektronicky (BusinessNet, Professional)	bez poplatku
Oznámení o vzniku nepovoleného debetního zůstatku	100 Kč
Upomínka (při nesplnění smluvních podmínek) / výzva k úhradě závazku	800 Kč
Upomínka před soudní žalobou	1 000 Kč

### 1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat

Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. nižší než 50 mil. Kč	bez poplatku
--	--------------

Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. vyšší než 50 mil. Kč	0,2 %*
--	--------

\*Poplatek z přírůstku vkladů je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem vkladů klienta ke dni 31. 12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku vkladů klienta za období od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Celkový objem vkladů klienta tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12. daného roku.

### 1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které je banka oprávněna klientovi účtovat

Poplatek z vkladů klienta do stanoveného objemu včetně v příslušné měně	bez poplatku
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CZK za objem nad 100 mil. CZK	0,5 % p. a.*
Poplatek z vkladů klienta v měně EUR za objem nad 0 EUR	0,9 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CHF za objem nad 100 000 CHF	0,5 % p. a.*

\*Poplatek z nadlimitních vkladů klienta je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi denním zůstatkem klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Denní zůstatek tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách v příslušné měně na konci dne. Poplatek je počítán na denní bázi, je účtován měsíčně a může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu následujícího měsíce.

## 2. Hotovostní operace

### 2.1. Vklady hotovosti na účty

Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč	0,1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč provedený třetí osobou	0,1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti v cizí měně na účet ve stejné měně	1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti na účet v jiné měně	1 %, min. 150 Kč
Vklad mincí v cizí měně na účet	10 %

### 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)

Výběr hotovosti v Kč z účtu vedeného v Kč	150 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu ve stejné měně	1 %, min. 150 Kč
Výběr hotovosti z účtu v jiné měně	1 %, min. 150 Kč
Výběr mincí	30 Kč + 10 % z částky
Neuskutečněný výběr objednané hotovosti	0,5 %, min. 1 000 Kč, max. 5 000 Kč
Neohlášený výběr hotovosti nad 500 000 Kč	1 000 Kč

### 2.3. Prodej a nákup valut

Prodej valut	bez poplatku
Nákup valut	bez poplatku

### 2.4. Zpracování hotovosti

Zpracování neroztříděné hotovosti	1 500 Kč/1 mil.
Svoz a zpracování hotovosti	individuálně
Příprava hotovosti bezpečnostní agenturou (mimo Banku)	individuálně
Manipulativní směna mincí	individuálně

### 2.5. Ostatní hotovostní operace

Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad třídných mincí v Kč (od 101 ks bankovek či mincí od každé nominální hodnoty)*	5 % z přijaté částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč
Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad netřídných mincí v Kč (od 101 ks bankovek či mincí od každé nominální hodnoty)*	10 % z přijaté částky převyšující 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč

\*Banka neprovádí manipulativní směnu hotovosti v cizích měnách.

## 3. Přímé bankovníctví

### 3.1. Zaslání informací – notifikace

Zřízení produktu	1 000 Kč/notifikace
Zaslání SMS zprávy	2,90 Kč
Zaslání e-mailové zprávy	bez poplatku
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.2. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví

Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění	3 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	390 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.3. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou

*Poznámka: Produkt lze zřídit pouze k produktu BusinessNet Professional.*

Zřízení produktu	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	200 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.4. Smart Banking – mobilní bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu*	140 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

\*V případě zřízeního produktu internetové bankovníctví BusinessNet Professional bez poplatku.

### 3.5. Přímé bankovníctví – společné poplatky

Předání a inicializace bezpečnostního klíče	1 000 Kč
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Přřazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu)	300 Kč
Změna nastavení práv uživatele k účtům	300 Kč
Blokace přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Odblokování přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod., prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
SMS klíč – nastavení a inicializace	250 Kč
SMS klíč – používání (odeslání SMS)	1,50 Kč
Uvolnění a administrace profilu uživatele internetového bankovníctví pro mezinárodní použití	1 000 Kč

## 4. Elektronické bankovníctví

### 4.1. Eltrans

Připojení na banku*	2 000 Kč
Připojení účtů k EB Eltrans jiného klienta	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	800 Kč měsíčně
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	800 Kč měsíčně
Vydání nové obálky s hesly pro stávajícího uživatele	300 Kč
Vydání certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Obnovení certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.2. MultiCash

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	10 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Moduly platebního styku pro jednu zemi	bez poplatku
Zavedení služby elektronického platebního styku pro další zemi	5 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč měsíčně
Připojení účtů k EB MultiCash jiného klienta na základě zmocnění	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	200 Kč měsíčně

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.3. EuropeanGate Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 4.4. EuropeanGate Forwarding

Zřízení produktu pro jednu zemi	10 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	500 Kč/účet měsíčně

### 4.5. UC eBanking global

Zřízení produktu	individuálně
Poplatek za užívání produktu	individuálně
Změna nastavení (včetně zablokování a odblokování uživatele či zřízení nového) / zrušení produktu	individuálně

### 4.6. Elektronické bankovníctví – společné poplatky\*

Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem externího dodavatele	přeúčtování nákladů banky + DPH
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Přřazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu)	300 Kč
Zablokování/odblokování přístupu uživatele	300 Kč
Změna nastavení práv uživatele k účtům	300 Kč

\*Neplatí pro UC eBanking global.

## 5. Tuzemský platební styk

*(Za platby tuzemského platebního styku jsou považovány platby v měně Kč v rámci České republiky z účtu/na účty vedené v měně Kč.)*

### 5.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	6 Kč
Expresní platba z jiné banky	6 Kč
Platba v rámci banky*	6 Kč

### 5.2. Odchozí platby

Standardní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
Platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Standardní platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč

### 5.3. Inkasa

Příchozí platba z jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Příchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	6 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	6 Kč

Žádost o inkaso předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku

#### 5.4. Trvalé příkazy

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovníctví	bez poplatku
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	6 Kč

#### 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku

Přesměrování plateb	1 000 Kč/účet/měsíc
Odeslání zůstatku rušeného účtu do jiné banky	bez poplatku
Odeslání zůstatku rušeného účtu v rámci banky*	bez poplatku
Avizování platby	500 Kč
Změna nebo oprava platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Zrušení platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Žádost o opravu/vrácení provedené úhrady	500 Kč
Kumulované platby – zadání, změna, zrušení	1 500 Kč/účet

#### 5.6. Acquiríng – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

Výše provize je stanovena pro každého klienta individuálně a je přímo závislá na obratu prostřednictvím platebních karet a počtu instalovaných platebních terminálů. Provize je strhávána z každé transakce.

Zřízení služby e-commerce	4 600 Kč
Měsíční poplatek za službu e-commerce	190 Kč měsíčně / za každou měnu / webovou bránu
Výpis z transakcí uskutečněných prostřednictvím platebního terminálu zasláný poštou	100 Kč
Poplatek za každý platební terminál v majetku banky, na kterém nebude dosaženo minimálního povinného obratu prostřednictvím platebních karet pro daný měsíc	159 Kč měsíčně
UniCredit Bank SoftPOS <sup>1)</sup> **	120 Kč

Výše uvedené poplatky již zahrnují zúčtování účetní položky a náklady na mezibankovní platby prostřednictvím clearingového centra ČNB.

<sup>1)</sup>Měsíční poplatek účtovaný za každý aktivovaný mobilní telefon.

<sup>2)</sup>V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

<sup>3)</sup>UniCredit Bank SoftPOS = SW aplikace, která je nainstalována v mobilním telefonu klienta a umožňuje přijímat bezkontaktní platební karty.

## 6. Zahraniční platební styk

#### 6.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Standardní platba v rámci banky*	bez poplatku
SEPA platba z jiné banky	6 Kč
SEPA platba v rámci banky*	6 Kč

#### 6.2. Odchozí platby

Standardní platba	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně	250 Kč

Platba v rámci banky*	30 Kč
Příplatek k platbě předané na papírovém nosiči	300 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní SEPA platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní SEPA platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč
NON-STP** příplatek k platbě	500 Kč
Příplatek k platbě v případě zadání řízení poplatků „OUR“***	800 Kč

#### 6.3. SEPA inkasa

Příchozí SEPA platba z jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso	6 Kč
Příchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso*	6 Kč
Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso	6 Kč
Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso*	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Souhlas se SEPA inkasem – zadání, změna, zrušení	150 Kč
Aktivace účtu pro SEPA inkaso	zdarma
Deaktivace účtu pro SEPA inkaso	150 Kč
Zřízení produktu SEPA inkaso – příjemce	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu SEPA inkaso – příjemce	100 Kč měsíčně

#### 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovníctví	30 Kč
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	30 Kč
Odchozí platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně na základě trvalého příkazu	250 Kč
Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	6 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	250 Kč

#### 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

Přesměrování plateb	individuálně
Odeslání zůstatku rušeného účtu SEPA platbou do jiné banky	bez poplatku
Odeslání zůstatku rušeného účtu SEPA platbou v rámci banky*	bez poplatku
Odeslání zůstatku rušeného účtu standardní platbou do jiné banky	1 000 Kč
Odeslání zůstatku rušeného účtu standardní platbou v rámci banky*	30 Kč
Avízo	500 Kč
Žádost o opravu / vrácení provedené úhrady	500 Kč + výlohy ostatních bank
Zrušení platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Připsání vrácené úhrady	500 Kč
Prověření / potvrzení provedené platby	500 Kč + výlohy ostatních bank

SEPA platba je každá platba v měně EUR splňující následující náležitosti:

- obsahuje správně zadaný IBAN (International Bank Account Number = mezinárodní číslo účtu) příjemce,
- řízení poplatků „SHA“ (shared = poplatky odesílající banky hradí plátce, poplatky přijímající banky hradí příjemce),
- neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování,
- je prováděna pouze 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 Inkaso Banka poskytuje pouze k EUR účtu.

\*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

- \*\*\*NON-STP příplatek je aplikován ke každé zahraniční platbě s výjimkou šeků v případě, že:
- se jedná o platbu, u níž je vyžadován IBAN příjemce (např. platby v rámci EU a EHP) nebo název příjemce, příp. jiný povinný údaj, požadovaný bankou příjemce, resp. korespondenční bankou a přitom tento údaj nebude uveden nebo nebude uveden správně,
  - se jedná o platbu, u níž je vyžadován BIC (tzn. SWIFTová adresa) banky příjemce, a přitom nebude BIC banky příjemce uveden (nelýká se SEPA plateb) nebo nebude uveden správně (včetně SEPA plateb),
  - u plateb v rámci EHP a v měně země EHP zadá klient řízení poplatků „BEN“ (řízení poplatků bude Bankou změněno na „SHA“)
  - bude zadán požadavek na zvláštní způsob zpracování, takovým požadavkem rozumíme použití (i) jiného než bankou definovaného kódového slova nebo (ii) použití kódového slova, na jehož základě je příkaz zpracován jako NON-STP platba či (iii) zadání kódového slova v aplikaci přímého či elektronického bankovníctví v jiném než předepsaném formátu. Bankou definovaná kódová slova, která nezpůsobují aplikaci NON-STP příplatku, jsou: /RATE/, /VALUE/, /AVIZO/, /CHQBA/, /ABA/ a /KSI/, /VSI/, /SSI/ (pouze pro převody v Kč v rámci České republiky).

\*\*\*Tento poplatek pro odchozí platby s řízením poplatků „OUR“ pokrývá poplatky požadované bankou příjemce.

## 7. Šeky

### 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí

Inkaso šeku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč + výlohy zahraničních bank
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Ověření šeku u vystavující/proplácající banky	500 Kč + výlohy zahraničních bank

### 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR

Zahraniční bankovní šeky v Kč a cizí měně splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky (šeková knížka UniCredit Bank) předložené k proplacení na přepážce UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Klientské šeky v Kč a v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v zahraničí a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Upozornění na vystavení nekrytého klientského šeku	500 Kč

### 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR

Inkaso bankovních a klientských šeků v Kč	300 Kč + výlohy tuzemských bank
Inkaso bankovních a klientských šeků v cizí měně splatných v tuzemsku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy UniCredit Bank + výlohy zahraničních bank

### 7.4. Vystavení šeků\*

Vystavení souboru klientských šeků s 25 kusy předtisku	200 Kč
Vystavení souboru klientských šeků s 5 kusy předtisku	50 Kč
Zaslání souboru klientských šeků poštou nebo kurýrní službou	reálné výlohy banky
Blockace nebo odvolání klientského šeku	200 Kč za každou žádost

\*Bankovní ani cestovní šeky banka nevystavuje.

## 8. Cash Pooling

### 8.1. Lokální Cash Pooling

(v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., mezi účty vedenými v České republice)

Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – hlavní (master) účet	4 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – podřízený účet	2 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – hlavní (master) účet	10 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – podřízený účet	2 000 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Poolingová transakce	3 Kč
Měsíční poplatek	300 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

### 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

### 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

### 8.4. Target Balancing

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

### 8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

Otevření stínového účtu	2 500 Kč
Úprava vlastností stínového účtu	2 500 Kč
Měsíční poplatek – vedení stínového účtu	300 Kč
Měsíční poplatek – vypořádání úroků	1 000 Kč
Zrušení stínového účtu	2 500 Kč

## 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

### 9.1. MT940 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

### 9.2. MT942 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

### 9.3. camt.053 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 9.4. camt.052 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 9.5. MT940 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

### 9.6. MT942 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

### 9.7. MT101 Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Zpracování zprávy MT101	bez poplatku

### 9.8. MT101 Forwarding

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Odeslání zprávy MT101	bez poplatku

### 9.9. SWIFT FIN / FileACT

Zřízení produktu (implementace, výměna klíčů, testování)	individuálně
Poplatek za užívání produktu	2 700 Kč měsíčně
Testování jednoho typu formátu platebního souboru nebo výpisu	13 500 Kč
Poplatek za změny v nastavení produktu	1 350 Kč
Registrace pro službu MA-CUG ve SWIFT	32 400 Kč
Služby spojené s dohledáváním plateb	1 350 Kč/každá započatá hodina

## 10. Cenné papíry a podílové fondy

### 10.1. Akcie a dluhopisy

Zahraniční akcie – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu na burze či OTC	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje na burze	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje OTC	1,5 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – úpis nově emitovaných instrumentů	individuálně dle prodejního prospektu
Akcie, obchodované na Burze cenných papírů Praha – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu	0,8 % z objemu transakce, min. 3 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – nákup	1,0 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – prodej před splatností	0,35 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč

*Poznámka: Odměna UniCredit Bank zahrnuje již náklady burzy/brokera. Odměna UniCredit Bank nezahrnuje náklady a poplatky, které UniCredit Bank platí třetím osobám a jsou nad rámec nákladů burzy/brokera; k uvedeným poplatkům se řadí např. případně aplikovaná daň z transakcí (France, Itálie, apod.) či Stamp duty (např. Velká Británie).  
Dojde-li vzhledem k úzkým tržním poměrům k částečnému vypořádání, bude každé dílí vypořádání vypočítáno samostatně.*

### 10.2. Podílové fondy

Produkty podílových fondů skupiny Amundi	
Žádosti podřídků, jejichž finančním poradcem je UniCredit Bank:	
– nákup, výměna a bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi	dle platného ceníku
– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi*	bez poplatku
– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů	bez poplatku
Žádosti podřídků, jejichž finančním poradcem je Amundi**:	
– výměna, bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi	dle platného ceníku, plus 1 000 Kč
– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi	1 000 Kč
– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů	1 000 Kč
Žádosti podřídků ostatních finančních poradců**:	
– přechod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi	1 000 Kč
– výměna podílových listů fondu Credit Suisse český otevřený podílový fond	1 000 Kč
*Pro přechod a převod produktů skupiny Amundi v rámci úschovy poskytované ze strany UniCredit Bank se uplatní poplatky uvedené níže v tomto sazebníku.	
**Podmínkou přijetí žádosti je poskytnutí informací ze strany podřídků dostatečných k tomu, aby UniCredit Bank mohla splnit své regulační povinnosti.	
Pro vyloučení pochybností se konstatuje, že od podřídků, jejichž finančním poradcem není UniCredit Bank, nebude přijata žádost k jiné než výše uvedené operaci, pokud UniCredit Bank nestanoví jinak.	
Ostatní podílové fondy	
Nákup a zpětný odkup podílových listů	max. do výše dle statutu fondu
Poznámka: K výše uvedeným transakčním odměnám se připočítávají náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám.	

### 10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

Odměna za vedení klientského účtu cenných papírů u UniCredit Bank	
– držený podíl sběrného dluhopisu v rámci dluhopisového programu UniCredit Bank*	bez poplatku
– držený podíl sběrného certifikátu v rámci nabídkového programu UniCredit Bank*	bez poplatku
– Lucemburské fondy a fondy České rodiny fondů skupiny Amundi*	bez poplatku
– tužemské cenné papíry evidované u CDCP*	0,20 %, min. 300 Kč + DPH
– zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy*	0,20 %, min. 300 Kč + DPH
– ostatní cenné papíry*	0,20 %, min. 300 Kč + DPH
Proplacení splatných cenných papírů z účtu cenných papírů	
Převod/přesun cenných papírů (za jeden titul)	
– převod CP ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí)	300 Kč
– převod CP ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání)	1 000 Kč
– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí)	bez poplatku
– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání)	1 000 Kč + DPH
Přechod cenných papírů (za jeden titul) (dodání/přijetí)**	300 Kč
Zřízení účtu majitele cenných papírů v CDCP**	bez poplatku
Výpis aktuálního stavu na účtu v CDCP**	150 Kč
Další služby CDCP**	individuálně

*Východí hodnota pro kalkulaci odměny je počítána zásadně z odhadované hodnoty držených investičních nástrojů k ultimu kalendářního čtvrtletí (případně k datu ukončení smlouvy) bez ohledu na dalším nabytí investice (tj. čtvrtletně sazba 0,05%, min. CZK 75,-). Odměna je inkasována vždy ke každému 15. dni měsíce následujícího po ukončení čtvrtletí, případně aklvotně při ukončení smlouvy.  
UniCredit Bank vyvinula maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty, přičemž vycházela z cen poskytnutých třetími osobami – depozitáři a jinými relevantními poskytovateli dat na trhu. Ceny poskytnuté třetími osobami jsou buď označeny jako ceny tržní nebo jako odhad jejich hodnoty. Případně je místo cen, zpravidla pokud tržní hodnota nebo odhad hodnoty držených investičních*

nástrojů není k dispozici, použítá nominální hodnota držení nástrojů nebo technický údaj 0,000001. V případě, že držení investiční nástroje jsou ze strany CDCP uvedeny na seznamu emisí, za které se nepožádá poplatek za vedení cenných papírů, použije se zásadně technický údaj 0,000001.

Jakkoliv UniCredit Bank považuje zdroje za důvěryhodné a informace z těchto zdrojů poskytuje v dobré víře, nemůže se zaručit a nepřijímá tedy odpovědnost za jejich aktuálnost, úplnost a správnost a nepřijímá proto za tyto údaje jakoukoli odpovědnost. Použití hodnoty a ceny nepředstavují nabídku ke koupi či prodeji těchto investičních nástrojů.

\*\*Příplatek pro klienty, kteří nemají v UniCredit Bank vedeno některé z kont, činí 200 Kč.

CDCP, Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Poznámka: Kromě výše uvedených podmínek UniCredit Bank za poskytování služeb v rámci úschovy/správ jsou klientem hrazeny náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám, zejména poplatky CDCP.

## 11. Debetní karty

### 11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank

#### 11.1.1. Vydání/vedení karty

Visa Business Professional	2 500 Kč ročně
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	3 500 Kč ročně
Expresní vydání nové karty a PIN (do 2 dnů)	650 Kč
Expresní převydání karty nebo PIN (do 2 dnů)	650 Kč

#### 11.1.2. Transakce kartou

Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí	bez poplatku
Výběr hotovostí kartou:	
– z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí	5 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR	30 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v zahraničí	30 Kč
– Cash Advance – výběr hotovostí na přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
– Cash back – výběr hotovostí při platbě kartou v obchodech v ČR	bez poplatku
Vklady hotovostí v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR	bez poplatku

#### 11.1.3. Ostatní poplatky

Aktivace karty před jejím prvním použitím	bez poplatku
Blokace platební karty	bez poplatku
Vydání duplikátu karty	200 Kč
Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business, MasterCard Business témuž držitel karty s původní platností	200 Kč
Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business Gold, MasterCard Business Gold, MasterCard Gold Charge témuž držitel karty s původní platností	bez poplatku
Opětovné vydání PIN	100 Kč
Změna limitu čerpání ke kartě	100 Kč
Změna připojeného účtu ke kartě	100 Kč
Speciální výpis transakcí debetní kartou k účtu zasláný poštou	30 Kč
Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí:	
– běžný a minulý rok	300 Kč
– předcházející roky	1 000 Kč
Výpis transakcí debetní kartou:	
– zasláný poštou (v rámci ČR)	50 Kč
– zasláný poštou (do zahraničí)	80 Kč
– k osobnímu převzetí	90 Kč
– elektronický (prostřednictvím internetového bankovníctví)	bez poplatku
Vydání náhradní karty v zahraničí	3 000 Kč
Poskytnutí peněžité pomoci v zahraničí	1 000 Kč
Neoprávněná reklamáce	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Obstarání dokumentace ke kartové transakci na základě požadavku klienta	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Odeslání vydané karty do zahraničí	podle skutečných nákladů

Zaslání karty / PIN / karty a PIN na pobočku	250 Kč
Dotaz na zůstatek v bankomatu jiné banky / poskytovatele	25 Kč

### 11.2. Doplňkové služby k debetním kartám

#### 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě

Visa Business Professional	bez poplatku
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	bez poplatku

#### 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplňkové cestovní pojištění ke kartě (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic)

Visa Business Professional	65 Kč měsíčně
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	70 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

#### 11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení

Basic – pojistné plnění 30 000 Kč	30 Kč měsíčně
Plus – pojistné plnění 50 000 Kč	40 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

#### 11.2.4. Priority Pass

Ke kartám Visa Business Professional, Visa Business Premium, Visa/Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	500 Kč ročně
Vydání náhradní karty	200 Kč
Použití karty Priority Pass	USD 32/vstup

### 11.3. Firemní mezinárodní kreditní karty vydané UniCredit Bank

#### 11.3.1. Vydání karty

Visa Business	bez poplatku
Visa Business Gold	bez poplatku

#### 11.3.2. Správa kartového účtu

Visa Business	40 Kč měsíčně
Visa Business Gold	120 Kč měsíčně

#### 11.3.3. Transakce kartou

Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí	bez poplatku
Výběr hotovostí kartou:	
– z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí	49 Kč + 1% z částky
– z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR a zahraničí	49 Kč + 1% z částky
– Cash Advance – výběr hotovostí na přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
– Cash back – výběr hotovostí při platbě kartou v obchodech v ČR	19 Kč
Vklady hotovostí v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR	bez poplatku

#### 11.3.4. Ostatní poplatky

Aktivace karty před jejím prvním použitím	bez poplatku
Blokace platební karty	bez poplatku
Vydání duplikátu karty	200 Kč
Převydání karty po blokaci	200 Kč
Opětovné vydání PIN	100 Kč
Výpis transakcí kreditní kartou:	
– elektronický (prostřednictvím přímého bankovníctví)	bez poplatku
– zasláný poštou (v rámci ČR)	100 Kč
– zasláný poštou (do zahraničí)	150 Kč
Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí:	
– běžný a minulý rok	300 Kč
– předcházející roky	1 000 Kč
Neoprávněná reklamáce	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Obstarání dokumentace ke kartové transakci na základě požadavku klienta	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Odeslání vydané karty do zahraničí	podle skutečných nákladů
Zaslání karty / PIN / karty a PIN na pobočku	250 Kč
Dotaz na zůstatek v bankomatu jiné banky / poskytovatele	25 Kč



<b>11.3.5. Sankční poplatky</b>	
Překročení úvěrového limitu v účetním období	300 Kč
Upomínka/výzva k úhradě dlužné částky**	800 Kč**

\*\*Jedná se o úhradu nákladů spojených s vymáháním dlužné částky po splatnosti.

## 11.4. Doplnkové služby ke kreditním kartám

<b>11.4.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě</b>	
Visa Business	25 Kč měsíčně
Visa Business Gold	bez poplatku
<b>11.4.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplnkové cestovní pojištění ke kartě (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic)</b>	
Visa Business	60 Kč měsíčně
Visa Business Gold	70 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

## 12. Úvěrové obchody

Úroky z úvěru, provize a další platby jsou stanoveny individuálně v příslušné smlouvě o úvěru.

Sazba úroků z prodlení je stanovena v Obecných obchodních podmínkách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v platném znění.

Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí*	0,2 % z výše úvěru, min. 5 500 Kč
--	-----------------------------------

\*Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti (dle typu a velikosti), která zajišťuje pohledávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí.

## 13. Bankovní záruky

Vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky – standardní text	min. 3 000 Kč
---	---------------

Příprava textu/vystavení bankovní záruky/příslibu (nestandardní text)*	min. 5 000 Kč
--	---------------

\*I v případě nevystavení bankovní záruky.

Příplatek za expresní vystavení stand. záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)**	min. 5 000 Kč
---	---------------

\*\*Dle dohody s klientem.

Popl. za expresní vystavení dodatku k záruční listině/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)**	min. 5 000 Kč
--	---------------

\*\*Dle dohody s klientem.

Záruční provize za vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky***	% p. a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná předem za příslušné období, min. 4 000 Kč ročně
---	---

\*\*\*V případě navýšení či prodloužení záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky je účtována záruční provize v souladu se sazbami za vystavení.

Změna podmínek záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky	2 000 Kč
--	----------

Avizování bankovní záruky příjemci bankovní záruky/registrace bankovní záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti	2 000 Kč
--	----------

Avizování změny příjemci bankovní záruky/registrace změny záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti	2 000 Kč
---	----------

Uplatnění bankovní záruky/plnění z bankovní záruky za každou žádost/plnění	0,3 %, min. Kč 3 000
--	----------------------

Předčasné ukončení bankovní záruky	2 000 Kč
------------------------------------	----------

Ověření podpisů na bankovní záruce/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření autenticity bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření výstavce (bankovní/nebankovní subjekt), jakékoli jiné ověření požadované klientem (plus příslušné náklady na SWIFT/kurýra/poštovné)	500 Kč
--	--------

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

## 14. Dokumentární akreditivy

### 14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy

Avizování	0,1 %, min. 1 500 Kč
-----------	----------------------

Potvrzení/odložení splatnosti u potvrzených akreditivů*	individuálně
---	--------------

\*V případě navýšení částky či prodloužení platnosti akreditivu je účtován poplatek v souladu se sazbou za potvrzení.

Kontrola odložené splatnosti u nepotvrzených akreditivů	2 000 Kč
---	----------

Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
---	----------------------

Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
-----------------------------------	----------

\*\*Za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn.

Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
---	----------

Postoupení výnosu z akreditivu	3 000 Kč
--------------------------------	----------

Převod akreditivu	0,3 %, min. 3 000 Kč
-------------------	----------------------

Předkontrola dokumentů	individuálně
------------------------	--------------

Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
---------------------------------	--------

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

### 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

Poplatek za otevření dokumentárního akreditivu	4 000 Kč
--	----------

Akreditivní provize za otevření dokumentárního akreditivu/odloženu splatnost*	% p. a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná za příslušné období, min. 1 000 Kč kvartálně za každé započaté 3 měsíce
---	---

\*V případě navýšení či prodloužení dokumentárního akreditivu je účtována akreditivní provize v souladu se sazbami za otevření.

Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
---	----------------------

Vydání dokladů bez placení	0,15 %, min. 1 500 Kč
----------------------------	-----------------------

Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
-----------------------------------	----------

\*\*Za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn.

Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
---	----------

Uvolnění zboží***	1 500 Kč
-------------------	----------

\*\*\*Pokud je zboží adresováno na adresu banky/k dispozici banky.

Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
---------------------------------	--------

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

## 15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek (exportní, importní, tuzemská)

Zpracování inkasa*	0,3 %, min. 1 500 Kč
<i>*) pokud nebude využito, nebo budou neproplacené dokumenty, kvitance či směnky vráceny předkládající straně.</i>	
Vydání dokladů bez placení/vrácení neproplacených dokladů předkládající straně/vydání vrácených neproplacených dokladů	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna, za každou změnu	1 000 Kč
Správa, úschova směnky	500 Kč
Uvolnění zboží**	1 500 Kč
<i>**Pokud je zboží adresováno na adresu banky / k dispozici banky.</i>	
Poštovně tuzemsko – jednorázově	150 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovně apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.</i>	

## 16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

Admin. poplatek/nestandardní zpracování/posouzení/ odstoupení od smlouvy před vystavením bankovní záruky/ otevřením akreditivu	min. 2 000 Kč
Poplatek za uložení a správu neproplacených dokumentů déle než 1 měsíc	1 000 Kč za každý měsíc
Reklamace, urgence, upomínky*	250 Kč + příslušné náklady na SWIFT
<i>*Účtováno od 3. urgency, reklamace, upomínky včetně.</i>	
Poplatek za platbu/převod výnosu do třetí banky	1 500 Kč

## 17. Bezpečnostní schránky

### 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek

– rozměr schránky do 10 000 cm <sup>3</sup>	3 000 Kč + DPH
– rozměr schránky do 15 000 cm <sup>3</sup>	4 500 Kč + DPH
– rozměr schránky do 20 000 cm <sup>3</sup>	6 000 Kč + DPH
– rozměr schránky do 25 000 cm <sup>3</sup>	8 000 Kč + DPH
– rozměr schránky do 35 000 cm <sup>3</sup>	9 000 Kč + DPH
– rozměr schránky nad 35 000 cm <sup>3</sup>	12 500 Kč + DPH

### 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

Kauce za zapůjčení klíče/klíčů	2 000 Kč
--------------------------------	----------

## 18. Ostatní služby

Obstarání bankovní nebo hospodářské informace	1 000 Kč + DPH
<i>Kromě poplatku jsou klientovi přeúčtovány veškeré reálné výlohy banky spojené s obstaráním informace.</i>	
Poskytnutí bankovní informace o klientovi	individuálně
Poskytnutí informací pro potřeby auditorských firem	2 000 Kč + DPH
Potvrzení vystavené na žádost klienta	individuálně
Faxová zpráva zasláná na vyžádání klienta	60 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení kopie bankovního dokladu:	
– doklad do 2 let	100 Kč za stránku + DPH
– doklad starší než 2 roky	300 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení informace o zpracování osobních údajů klienta:	
– první vyhotovení informace v aktuálním roce	bez poplatku
– druhé a další vyhotovení informace v aktuálním roce	100 Kč
Přijímání platebních příkazů na základě e-mailové dohody	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek
Zvláštní služby požadované klienty nebo dodatečně práce nezaviněné bankou	max. 200 Kč/15 minut
<i>(V případě, že služby nejsou součástí finančních činností, banka účtuje DPH.)</i>	

Tento Sazebník poplatků se neuplatní pro smluvní vztahy mezi klientem a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v případě uzavření smlouvy s UniCredit Bank Slovakia, a.s. anebo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky ve Slovenské republice.