

# SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU



Československá obchodní banka, a. s.  
Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČO: 00001350  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46  
(dále jen „ČSOB“)

za ČSOB:

██████████, Korporátní bankéř  
██████████, Korporátní klientský pracovník  
pobočka: Korporátní pobočka pro finanční a veřejný sektor, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5  
a

obchodní firma: **Národní rozvojová banka, a.s.**

sídlo: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1 - Nové Město, Česká republika  
IČO: 44848943

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1329  
(dále jen „majitel účtu“)

za majitele účtu:

Ing. Jiří Jirásek, předseda představenstva

Pavel Křivonožka, člen představenstva

uzavírají ve smyslu příslušných ustanovení občanského zákoníku a zákona o platebním styku

## Smlouvu o běžném účtu

(dále jen "Smlouva")

1. ČSOB na základě předchozí dohody s majitelem účtu zřídila dne 22. 12. 2022 pro majitele účtu platební účet (dále jen „Účet“) číslo ██████████ v měně **CZK** s periodicitou výpisů z účtu: a) písemných měsíční, b) elektronických denní, který vede a který do dne uzavření Smlouvy nebyl majitelem Účtu aktivně využíván.
2. Majitel účtu používá pro platby v cizí měně své číslo účtu ve tvaru IBAN ██████████ včetně bankovního identifikačního kódu ČSOB: CEKOCZPP.  
  
V obchodním styku s ČSOB používá majitel účtu číslo účtu v interním tvaru ██████████
3. Majitel účtu se zavazuje čerpat peněžní prostředky a vystavovat platební příkazy pouze do výše volných peněžních prostředků na Účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. V případě smluvně nesjednaného přečerpání peněžních prostředků uložených na Účtu, úročí ČSOB vzniklý debetní zůstatek debetní úrokovou sazbou uvedenou v Oznámení Československé obchodní banky, a. s. pro nebankovní korporátní klienty o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v CZK/Oznámení Československé obchodní banky, a. s. pro nebankovní korporátní klienty o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů (dále jen „Oznámení“), se kterým ČSOB majitele účtu seznámila.
4. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že zůstatek peněžních prostředků na Účtu bude úročen úrokovou sazbou uvedenou v Oznámení, není-li dále ve Smlouvě mezi stranami ujednáno jinak. Majitel účtu souhlasí s tím, že ČSOB je oprávněna výši úrokové sazby jednostranně změnit. O změně výše úrokové sazby je majitel účtu informován výpisem z účtu.
5. Majitel účtu si je vědom a souhlasí s tím, že si ČSOB účtuje za bankovní služby poskytované v souvislosti s vedením Účtu poplatky dle Sazebníku ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen „Sazebník“), pokud není sjednáno jinak. Majitel účtu se seznámil s příslušnou částí Sazebníku, ve které jsou tyto poplatky a jejich výše uvedeny a zavazuje se tyto poplatky platit. Poplatky za vedení účtu a za standardní transakce tuzemského platebního styku jsou účtovány vždy poslední den v každém měsíci.
6. ČSOB a majitel účtu sjednávají, že součástí Smlouvy jsou Obchodní podmínky pro účty a platby pro korporace a instituce ze dne 1. 11. 2022 (dále jen "Podmínky"). Majitel účtu si je vědom toho,

strana 1 z 2

že vzhledem k tomuto ujednání jsou smluvní strany vázány nejen touto Smlouvou, ale mají rovněž práva a povinnosti obsažená v těchto Podmínkách a že nesplnění povinnosti vyplývající z těchto Podmínek má stejné důsledky jako nesplnění povinnosti vyplývající z této Smlouvy, která na ně odkazuje. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním těchto Podmínek.

7. ČSOB i majitel účtu mohou tuto smlouvu kdykoliv vypovědět, případně od Smlouvy odstoupit.
8. ČSOB a majitel účtu sjednávají právo ČSOB měnit Smlouvu, Podmínky a Sazebník způsobem a s důsledky uvedenými v Podmínkách.
9. Smlouvu lze měnit také na základě dohody smluvních stran v listinné, elektronické, příp. i jiné podobě. Podrobnější úpravu změny Smlouvy, její výpovědi a odstoupení obsahují Podmínky.
10. Majitel účtu prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl seznámen s Informací o zpracování osobních údajů, Podmínkami a Sazebníkem, a že mu byly před uzavřením Smlouvy poskytnuty informace dle zákona o platebním styku.
11. Majitel účtu podpisem této Smlouvy potvrzuje, že převzal a seznámil se s Informačním přehledem o systému pojištění pohledávek z vkladů.
12. Je-li majitel účtu tzv. povinným subjektem ve smyslu § 2 zákona o registru smluv a dopadá-li na tuto Smlouvu nutnost jejího zveřejnění v registru smluv podle příslušných ustanovení cit. zákona, je majitel účtu povinen na své náklady zajistit řádné uveřejnění této Smlouvy v registru smluv, a to bez zbytečného odkladu po jejím uzavření, včetně jejích případných dodatků a souvisejících dokumentů.
13. Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá ze smluvních stran obdrží po jednom vyhotovení. Smlouva nabývá účinnosti dnem uzavření Smlouvy, s výjimkou případů uvedených v předchozím bodě.
14. Zvláštní ujednání: ČSOB na základě výslovného požadavku majitele účtu umožní výjimku, při splnění smluvních podmínek ke službě ČSOB CEB – Elektronické bankovníctví, na základě které, může majitel účtu zadávat dále specifikované odchozí platební transakce prostřednictvím služby ČSOB CEB. Majitel účtu se zavazuje, že tyto platební transakce bude zadávat výhradně v souvislosti s vypořádanými transakcemi z uzavřené ČSOB smlouvy o vypořádání a evidenci zaknihovaných cenných papírů nebo vypořádání, evidenci a správě zaknihovaných cenných papírů uzavřené mezi ČSOB a majitelem účtu ze dne 1.3.2023. Majitel účtu se zavazuje, že uvedené platební transakce budou zadávány oprávněnými osobami určenými majitelem účtu ve službě ČSOB CEB a pouze ve prospěch účtů v jiných bankách, jejichž vlastníkem je majitel účtu. ČSOB nenese odpovědnost za nedodržení postupu ze strany majitele účtu.

Praha 5, dne 1.3.2023

1 PRAZE, dne 1.3.2023

Československá obchodní banka, a. s.

Národní rozvojová banka, a.s.