

**Česká národní banka**, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČO 48136450

zastoupená panem Ing. Tomášem Milichem, ředitelem pobočky Praha  
a paní Alenou Vondráčkovou, vedoucí referátu platebních služeb pobočky Praha  
(dále jen "ČNB")

a

**Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.**

Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1

IČO 45279314

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1619

zastoupená panem Ing. Davidem Havlíčkem, Ph.D., CFA, předsedou představenstva

(dále jen "klient")

uzavírají podle § 2662 a násl. ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů a zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů, tuto

### **smlouvu o účtu pro termínované vklady**

1. ČNB vede klientovi účet číslo [REDAKCE]. Účet je veden v českých korunách pro účely ukládání termínovaných vkladů (dále jen „účet pro termínované vklady“). Účet pro termínované vklady je účtem podřízeným státní pokladně.
2. Peněžní prostředky je možné převést na účet pro termínované vklady pouze na základě příkazu ke zřízení termínovaného vkladu podle bodu 4 této smlouvy.
3. Příkaz ke zřízení termínovaného vkladu podle bodu 4 této smlouvy nebo příkaz k předčasnému ukončení termínovaného vkladu podle bodu 8 této smlouvy může být podepsán pouze osobou či osobami zmocněnými klientem v podpisových vzorech k papírovým příkazům k nakládání s peněžními prostředky na účtu, z něhož se peněžní prostředky převádějí na účet pro termínované vklady, a to způsobem uvedeným v těchto podpisových vzorech. Příkaz ke zřízení nebo k předčasnému ukončení termínovaného vkladu vlastnoručně podepsaný způsobem dle předchozí věty může klient naskenovat a předat ČNB v elektronické podobě prostřednictvím své datové schránky. Klient poskytne ČNB na její žádost listinný originál takového příkazu.
4. Termínovaný vklad je možné zřídit na účtu pro termínované vklady pouze bezhotovostním převodem peněžních prostředků z jiného účtu klienta vedeného v ČNB. Za tímto účelem klient předá ČNB příkaz ke zřízení termínovaného vkladu, ve kterém uvede minimálně číslo účtu, z něhož budou peněžní prostředky převedeny na účet pro termínované vklady, číslo účtu pro termínované vklady, výši termínovaného vkladu, den zřízení termínovaného vkladu a dobu vkladu. ČNB zřídí termínovaný vklad v den uvedený klientem v příkazu ke zřízení termínovaného vkladu. Příkaz ke zřízení termínovaného vkladu je třeba předat ČNB nejméně dva pracovní dny přede dnem požadovaného zřízení termínovaného vkladu, nedohodne-li se klient s ČNB jinak.

5. Termínovaný vklad se zřizuje na dobu 14 dnů nebo na dobu v měsících nebo v letech uvedenou v příkazu ke zřízení termínovaného vkladu. Termínovaný vklad může být zřízen pouze na dobu, pro kterou Ministerstvo financí stanoví výši sazby peněžního plnění nahrazujícího úrok podle bodu 10 této smlouvy. Tato doba začne běžet ode dne zřízení termínovaného vkladu. Dnem splatnosti termínovaného vkladu na dobu 14 dnů je den následující po uplynutí doby vkladu. Den splatnosti termínovaného vkladu v měsíci připadá na den, který se číslem shoduje se dnem zřízení termínovaného vkladu; není-li takový den v měsíci, připadne den splatnosti na jeho poslední den.
6. Během doby uložení termínovaného vkladu na účtu pro termínované vklady není možné termínovaný vklad navyšovat.
7. V den splatnosti termínovaného vkladu převede ČNB celou částku termínovaného vkladu zpět na účet klienta, z něhož byly peněžní prostředky na účet pro termínované vklady převedeny. Pokud den splatnosti termínovaného vkladu není pracovním dnem, převede ČNB částku termínovaného vkladu zpět na účet klienta v následující pracovní den.
8. Klient může ukončit termínovaný vklad přede dnem splatnosti termínovaného vkladu na základě příkazu k předčasnému ukončení termínovaného vkladu. Tento příkaz je třeba předat ČNB nejméně dva pracovní dny před požadovaným datem předčasného ukončení termínovaného vkladu, nedohodne-li se klient s ČNB jinak. V den předčasného ukončení termínovaného vkladu převede ČNB celou částku termínovaného vkladu zpět na účet klienta, z něhož byly peněžní prostředky na účet pro termínované vklady převedeny. Pokud den předčasného ukončení termínovaného vkladu není pracovním dnem, převede ČNB částku termínovaného vkladu zpět na účet klienta v následující pracovní den.
9. ČNB termínované vklady neúročí.
10. V souladu s ustanovením § 33 odst. 11 rozpočtových pravidel poskytuje Ministerstvo financí klientovi peněžní plnění nahrazující úrok. Výši sazby peněžního plnění nahrazujícího úrok stanovuje Ministerstvo financí oznámením na [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz), nebo individuálním rozhodnutím. Peněžní plnění nahrazující úrok bude připsáno na účet klienta, z něhož byly peněžní prostředky na účet pro termínované vklady převedeny, v den splatnosti termínovaného vkladu (bod 7 této smlouvy), resp. v den předčasného ukončení termínovaného vkladu (bod 8 této smlouvy). Pokud den splatnosti, resp. den předčasného ukončení termínovaného vkladu není pracovním dnem, převede ČNB částku peněžního plnění nahrazující úrok na účet klienta v následující pracovní den.
11. Vzor příkazu ke zřízení termínovaného vkladu a příkazu k předčasnému ukončení termínovaného vkladu jsou k dispozici na internetové stránce ČNB [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Termínované vklady, vzor příkazu ke zřízení termínovaného vkladu a příkazu k předčasnému ukončení termínovaného vkladu na dobu 14 dnů a 1 měsíc jsou k dispozici v provozním útvaru.
12. ČNB účtuje za vedení účtu pro termínované vklady a poskytnuté platební služby ceny v českých korunách podle platné Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Ceník“). Ceník je k dispozici na internetové stránce ČNB [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník a dále ve všech provozních prostorách ČNB. Klient současně s podpisem této smlouvy potvrzuje, že se seznámil se zněním aktuálního Ceníku. Dojde-li ke změně Ceníku, informuje ČNB klienta o změně cen v dostatečném časovém předstihu, nejméně dva měsíce před datem účinnosti takových změn. V souladu s ustanovením § 33 odst. 7 rozpočtových pravidel platí ceny za vedení účtu pro termínované vklady a za platební služby k němu poskytnuté Ministerstvo financí.

13. ČNB informuje klienta o platebních transakcích na účtu pro termínované vklady výpisy z účtu, pokud došlo k pohybu na tomto účtu.
14. ČNB zpřístupní klientovi výpisy z účtu pro termínované vklady v ABO-K internetovém bankovníctví pod Identifikačním kódem klienta [REDACTED].
15. Závazek ze smlouvy o účtu pro termínované vklady může být měněn a doplňován pouze písemnými dodatky, případně uzavřením nové smlouvy o účtu pro termínované vklady, po vzájemné dohodě obou smluvních stran.
16. Smlouva o účtu pro termínované vklady se uzavírá na dobu neurčitou. Závazek ze smlouvy může zaniknout po vzájemné písemné dohodě klienta a ČNB nebo na základě písemné výpovědi jedné ze smluvních stran. V druhém případě zaniká závazek ze smlouvy uplynutím výpovědní lhůty v délce jednoho měsíce, která začne běžet ode dne následujícího po dni doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně.
17. Pokud v den zániku závazku ze smlouvy bude na účtu zřízen termínovaný vklad, jehož splatnost nenastala, dochází k předčasnému ukončení vkladu. V pracovní den následující po dni zániku závazku ze smlouvy převede ČNB celou částku termínovaného vkladu zpět na účet klienta, z něhož byly peněžní prostředky na účet pro termínované vklady převedeny, nedohodne-li se klient a ČNB jinak.
18. Účet pro termínované vklady není platebním účtem ve smyslu zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů. Tato smlouva se řídí právními předpisy České republiky, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Pro řešení sporů plynoucích z této smlouvy jsou příslušné české soudy.
19. Tato smlouva se vyhotovuje ve dvou stejnopisech, z nichž jeden obdrží klient a druhý ČNB.
20. Touto smlouvou se ruší a nahrazuje smlouva o účtu pro termínované vklady uzavřená mezi klientem a ČNB dne 3. října 2022.
21. Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami.

V Praze dne 31.01.2024

V Praze dne 31.01.2024

..... [REDACTED] .....

podpisy za ČNB

..... [REDACTED] .....

podpisy za klienta