

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VKLADOVÝ ÚČET S TERMÍNOVANÝMI VKLADY



Účinné od 1. 02. 2024.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem 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“, případně též „Banka“) vydává v souladu s občanským zákoníkem tyto Obchodní podmínky pro Vkladový účet s termínovanými vklady (dále jen „Podmínky“).

## I. ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTU

### Obecné podmínky

1. ČSOB zřizuje a vede účet Vkladový účet s termínovanými vklady (dále jen „Účet“ nebo též „Vkladový účet“) na základě uzavřené smlouvy o Vkladovém účtu s termínovanými vklady a Podmínek, v souladu s ust. § 2662 a násl., občanského zákoníku. Účet umožňuje zhodnocení volných peněžních prostředků Klienta podle aktuální nabídky ČSOB, přenechaných ČSOB k využití na předem stanovené pevné termíny. ČSOB zřizuje a vede účty v českých korunách a ve vybraných cizích měnách. ČSOB nezřizuje účty pro více osob. Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok. Právní vztahy mezi ČSOB a klientem se řídí právem České republiky.
2. ČSOB před uzavřením smlouvy identifikuje a provádí kontrolu Klienta, osoby zastupující Klienta, osoby ovládající Klienta a skutečného majitele Klienta, a v případě, že je členem statutárního orgánu Klienta právnická osoba, též ovládající osoby a skutečného majitele této právnické osoby, a to přinejmenším v rozsahu stanoveném právními předpisy. Pokud tyto osoby identifikaci a kontrolu v rozsahu požadovaném ČSOB odmítnou, nebude smlouva uzavřena. ČSOB je oprávněna kdykoli v průběhu smluvního vztahu v rámci kontroly vyžadovat doplnění identifikačních údajů shora uvedených osob, předložení dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména k prokázání původu peněžních prostředků na jeho účtu nebo směřujících na jeho účet, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti, a Klient je povinen tyto informace ČSOB poskytnout. Stejně tak je ČSOB oprávněna požadovat bezodkladné doložení dokladů/informací nezbytných k posouzení, zda je určitá transakce nebo obchod v souladu s Embargo politikou Skupiny KBC dostupnou na Webových stránkách (sekce ČSOB, Politiky ČSOB). ČSOB je oprávněna neprovést příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy a postupy ČSOB na jejich základě, Smlouvou nebo Embargo politikou Skupiny KBC. Pokud ČSOB takového práva využije, nenese žádnou odpovědnost za případně vzniklé škody (např. v důsledku neprovedení nebo pozdějšího provedení platební transakce). ČSOB je oprávněna pořídit si kopie všech Klientem předložených dokladů, souvisejících s plněním povinností identifikace a kontroly Klienta, pro účely zákona č. 253/2008 Sb., v platném znění, a zpracovávat získané informace k naplnění účelu tohoto zákona.
3. Klient v rámci identifikace a kontroly předkládá ČSOB zejména doklady osvědčující jeho existenci (příp. zakladatelské dokumenty, pokud již právnická osoba byla založena, ale dosud nevznikla), způsob jednání za právnickou osobu, kdo je ovládající osobou a skutečným majitelem Klienta a doklady o oprávnění k podnikání; ČSOB může požadovat, aby tyto doklady nebyly starší 3 měsíců. Fyzická osoba občan ČR předkládá za účelem identifikace zpravidla občanský průkaz, občan jiného státu předkládá jako průkaz totožnosti zpravidla cestovní pas, příp. další doklady dle požadavku ČSOB. Fyzická osoba je povinna neprodleně oznámit ČSOB odcizení či ztrátu průkazu totožnosti.
4. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost všech údajů sdělených ČSOB a je povinen bez zbytečného odkladu oznámit ČSOB všechny změny těchto údajů a doložit je dokladem, ze kterého jsou zřejmé (např. platným průkazem totožnosti osoby jednající za Klienta), s výjimkou změny zasilací adresy, případně adresy bydliště, která se pouze oznamuje. Změna identifikačních údajů je účinná v den oznámení, pokud k němu došlo na pobočce ČSOB.
5. Peněžní prostředky na Účtu včetně úroků jsou pojištěny podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.
6. ČSOB může pro vedení Účtu stanovit základní minimální vklad. Výše minimálního vkladu je uvedena v Podmínkách, případně v příslušném Oznámení Československé obchodní banky, a. s. pro nebankovní korporátní klienty o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů / Oznámení Československé obchodní banky, a. s. pro nebankovní korporátní klienty o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů (dále jen „Oznámení“).

## Nakládání s Účtem a prostředky na Účtu

7. Za nakládání s Účtem se považují veškerá právní jednání, která směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu, včetně udělení / změny zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na Účtu.
8. Klient autorizuje svůj požadavek týkající se nakládání s Účtem v listinné podobě připojením vlastnoručního podpisu podle aktuálního Podpisového vzoru a/nebo jiným smluvně sjednaným nebo ČSOB stanoveným způsobem autorizace.
9. ČSOB může odmítnout plnou moc k nakládání s Účtem/jednorázovému úkonu při nakládání s prostředky na Účtu, která opravňuje zmocněnce zmocnit další osobu, a plnou moc starší než 3 měsíce.
10. Jiná osoba, než Majitel účtu může nakládat s Účtem pouze na základě zákonného zmocnění nebo zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, ve které je výslovně vymezeno konkrétní právní jednání při nakládání s Účtem. Pokud plná moc nebude učiněna v souladu s tímto bodem, je ČSOB oprávněna ji odmítnout.
11. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na Účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek Účtu vyšší než částka určená v příslušném rozhodnutí, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající částce určené v příslušném rozhodnutí na zvláštní účet, kde jsou blokovány; převod nemá vliv na jejich úročení.
12. Je-li vedena exekuce či jiné zákonné řízení na pohledávku z Účtu, stane se vklad, popř. část vkladu, ve výši odpovídající pohledávce postižené exekucí či jiným zákonným řízením splatný dnem doručení vyrozumění o právní moci příslušného rozhodnutí do ČSOB.
13. V případě, že je Majitel účtu zastoupen soudem jmenovaným opatrovníkem, je opatrovník oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Účtu pouze v zájmu Majitele účtu, v souladu s příslušnými právními předpisy a s rozhodnutím soudu, a je odpovědný za to, že Majitel účtu nakládá s peněžními prostředky na Účtu pouze v rozsahu vyplývajícím z příslušných právních předpisů a rozhodnutí soudu. ČSOB neposuzuje, zda je pro konkrétní právní jednání souhlas soudu nebo opatrovnícké rady nezbytný.
14. S vkladem na Účtu je oprávněn disponovat Majitel účtu, popř. osoba oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na Účtu.
15. Účet neslouží k platebnímu styku.

## Disponenti

16. Majitel účtu může k nakládání s peněžními prostředky na Účtu zmocnit jinou osobu (dále jen „**Disponent**“). Zmocnění může být uděleno k některým z následujících způsobů nakládání s peněžními prostředky na Účtu nebo k jejich kombinaci:
  - a) Dispozice s vkladem v listinné podobě, podepsaným Vlastnoručním podpisem
  - b) Dispozice s vkladem činěným prostřednictvím služby elektronického bankovníctví / služba ČSOB CEB.Každé z takto udělených zmocnění se posuzuje samostatně; Majitel účtu uděluje a odvolává zmocnění Disponenta vždy ke konkrétnímu způsobu nakládání s peněžními prostředky na Účtu. ČSOB může požadovat, aby zmocnění bylo uděleno prostřednictvím stanoveného formuláře, a může omezit počet Disponentů. Disponent musí být starší 18 let.
17. V případě zmocnění k nakládání s prostředky na Účtu platebními příkazy v listinné, příp. elektronické, podobě podepsanými Vlastnoručním podpisem je jak změna, tak odvolání zmocnění provedena prostřednictvím vyhotovení nového zmocnění na stanoveném formuláři.
18. Zmocnění lze vyhotovit pouze na pobočce ČSOB, přičemž nabývá účinnosti dnem vyhotovení. Je-li se zmocněním spojeno vyhotovení nového Podpisového vzoru Disponenta, je Disponent oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na Účtu až účinností jím vytvořeného Podpisového vzoru. Je-li odvolání zmocnění doručeno ČSOB jiným způsobem a ze strany ČSOB akceptováno, je účinné 2. pracovní den následující po dni doručení odvolání do ČSOB.
19. Disponent zmocněný k nakládání s peněžními prostředky na Účtu prostřednictvím dispozic se vkladem podepsaným Vlastnoručním podpisem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví / služby ČSOB CEB je zároveň oprávněn k ověření aktuálního zůstatku Účtu, k ověření pohybů a stavu peněžních prostředků na Účtu, k vyzvedávání výpisů z Účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li určena do jeho vlastních rukou.
20. Majitel účtu může ve výjimečném případě zmocnit k jednorázovému úkonu směřujícímu k nakládání s prostředky na Účtu třetí osobu. Úkon, ke kterému je zmocnění uděleno, musí být v plné moci přesně vymezen a ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc byla předložena pobočce ČSOB, ve které má být úkon proveden, až 5 pracovních dní před zamýšleným termínem jeho uskutečnění. Pokud plná moc nebude učiněna v souladu s tímto bodem, je ČSOB oprávněna ji odmítnout.

## Podpisový vzor

21. Klient používá vzor svého podpisu (dále jen „**Podpisový vzor**“) pro autorizaci transakcí prováděných na základě dispozice se vkladem v listinné nebo elektronické podobě podepsané Vlastnoručním podpisem a dále k podpisu právního jednání směřujících k nakládání s Účtem dle požadavku ČSOB. Klient může používat nejvýše dva Podpisové vzory, které uvede na příslušném formuláři. V případě dvou Podpisových vzorů slouží podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 1“ pro podepisování dispozic k účtům, kterých je Klient majitelem, a podpis uvedený v poli „Vzor podpisu 2“ pro podepisování dispozic k účtům, u kterých je pouze Disponentem.
22. Podpisový vzor musí být vždy spojen s podepisující osobou a splňovat požadavky Banky směřující k zajištění jeho bezpečného užívání. Podpisový vzor musí tvořit jméno a příjmení (příp. pouze příjmení) Klienta a nesmí být proveden hůlkovým písmem. ČSOB doporučuje, aby se Podpisový vzor odlišoval od způsobu podepisování používaného v běžné korespondenci. ČSOB je oprávněna odmítnout zřízení Podpisového vzoru, jehož provedení je v rozporu se sjednanými podmínkami nebo požadavky ČSOB na jeho bezpečnost.
23. Klient může změnit/vytvořit Podpisový vzor vyhotovením nového Podpisového vzoru na aktuálně používaném formuláři. Nový Podpisový vzor nabývá účinnosti:

Místo vyhotovení	Způsob / čas vyhotovení	Účinnost nového Podpisového vzoru (od okamžiku jeho vyhotovení)	
pobočka ČSOB	listinná podoba	na pobočce ČSOB, kde byl vyhotoven	tentýž den
		v ostatních případech	následující pracovní den nejpozději od 16:00
	biometricky do 16:00	tentýž den	
	biometricky po 16:00	následující pracovní den	
pobočka České pošty / před kurýrem	listinná podoba	2. pracovní den nejpozději od 16:00 (je-li ze strany ČSOB přijat a není-li sjednáno jinak)	

Platný Podpisový vzor je vždy ten, který je uveden na příslušném formuláři s nejnovějším datem podpisu Klienta; Podpisové vzory uvedené na formulářích v rámci obchodní značky Poštovní spořitelna do 31. 3. 2015 a na formulářích ČSOB do 8. 11. 2010 zůstávají v platnosti, dokud Majitel účtu neprovede změnu zmocnění v případě, že s peněžními prostředky na účtu disponují i jiné osoby, nebo jde-li o nezletilého nebo omezeně svéprávného Majitele účtu.

24. Podpisový vzor Klient používá v rámci celé ČSOB, tj. jak na pobočkách ČSOB, tak na pobočkách České pošty, které jsou smluvně sjednanými obchodními místy ČSOB.

## Započtení a postoupení

25. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit ani zastavit své pohledávky za ČSOB vzniklé na základě smlouvy o Vkladovém účtu s termínovanými vklady, ani převést na jiného práva z takové smlouvy či takovou smlouvu jinému postoupit.
26. ČSOB je oprávněna započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Majitelem účtu, které vznikly v souvislosti s vedením Účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatným i nesplatným pohledávkám Majitele účtu za ČSOB, které vznikly Majiteli účtu v souvislosti s vedením jakéhokoliv účtu nebo z jiného důvodu. Převyšuje-li započitatelná pohledávka ČSOB aktuální zůstatky účtů Majitele účtu vedených u ČSOB, je ČSOB oprávněna tyto účty za účelem provedení zápočtu zablokovat (tzn. neumožnit Výběr hotovosti, Odchozí úhradu a Inkaso z účtů) a k úhradě své pohledávky (započtení) použít nejen jejich aktuální zůstatek, ale též později připsané peněžní prostředky.

## Výplata z Účtu postiženého exekucí

27. Je-li ČSOB podle právních předpisů povinna vyplatit Majiteli účtu peněžní prostředky z Účtu, který je postižen exekucí, vyplatí tyto peněžní prostředky pouze na základě jeho písemné žádosti, ve které musí být uvedena výše peněžních prostředků, o jejichž výplatu Majitel účtu žádá, a číslo Účtu postiženého exekucí, kterého se žádost týká.

## Zrušení Účtu

28. ČSOB i Majitel účtu mohou závazek ze Smlouvy kdykoliv a bez uvedení důvodů písemně vypovědět. Výpovědní doba začíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi druhé smluvní straně a končí dnem nejbližší splatnosti posledního vkladu.

29. Závazek ze Smlouvy zaniká a smluvní vztah končí:
- dnem následujícím po doručení výpovědi druhé smluvní straně (pokud na Účtu není žádný vklad), nebo dnem nejbližším splatnosti posledního vkladu na Účtu po doručení výpovědi druhé smluvní straně.
  - dnem nejbližší splatnosti posledního vkladu po zániku smlouvy o platebním účtu.
30. Majitel účtu je od smlouvy oprávněn odstoupit v případech stanovených zákonem.
31. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a Účet zrušit v případě, že trvání závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro ČSOB nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky ČSOB nebo Skupiny KBC.
32. V případě odstoupení závazek ze smlouvy zaniká a smluvní vztah končí dnem doručení odstoupení druhé smluvní straně.
33. Dnem účinnosti výpovědi, dohody či odstoupení závazek ze smlouvy o Účtu zaniká a ČSOB po vypořádání vzájemných práv a povinností účet zruší. V případě Účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení, nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení, nedojde ke zrušení Účtu dříve nežli dnem ukončení posledního z těchto řízení. S kladným zůstatkem peněžních prostředků ze zrušeného Účtu naloží ČSOB podle písemné dispozice Majitele účtu. Kladný zůstatek zrušeného Účtu ČSOB neúročí a není-li vyplacen, eviduje jej až do doby promlčení práva na jeho výplatu.
34. Majitel účtu je povinen nejpозději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky z něj vyplývající.

## II. ÚROKY A POPLATKY

### Obecné podmínky úročení

- Peněžní prostředky na Účtu jsou úročeny úrokovými sazbami ČSOB v souladu s pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou ČSOB stanoveny pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v příslušném Oznámení přístupném na Webových stránkách, a v každé pobočce ČSOB. Úrokové sazby jsou ovlivněny cenou peněžních prostředků na trhu, náklady ČSOB na své financování a její obchodní politikou. ČSOB je oprávněna jednostranně a bez předchozího oznámení změnit výši úrokových sazeb. ČSOB je oprávněna jednostranně změnit výši úrokové sazby i do záporné výše.
- Peněžní prostředky na Účtu jsou úročeny fixní úrokovou sazbou, která je k příslušnému termínovanému vkladu uvedena v Žádosti o založení nebo změnu parametrů termínovaného vkladu (dále jen Žádost). Výše úrokové sazby je závislá na měně Účtu, výši vkladu a délce vkladu. Je sjednána na období odpovídající délce vkladu uvedené v Žádosti. Fixní úrokovou sazbou je vklad úročen po celou dobu trvání vkladu, při automatické obnově vkladu je vklad pro další období úročen fixní úrokovou sazbou platnou v den obnovy vkladu dle příslušného Oznámení, není-li sjednáno jinak.
- Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na Účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z Účtu. Úrok ze zůstatku vkladu na Účtu se počítá denně a je zaúčtován v měně Účtu v den splatnosti vkladu.
- Úrok ze zůstatku Účtu za úročené období se při splatnosti vkladu připisuje na navázaný platební účet v ČSOB vedený na Majitele účtu v měně Účtu (viz. článek III. bod 1. těchto Podmínek). Majitel účtu, popř. Disponent může požádat o připsání úroků k Účtu jako součást úročené jistiny.
- Výnosy z úroků podléhají v ČR zdanění v souladu s právními předpisy, pokud mezinárodní smlouvy, jimiž je ČR vázána, nestanoví jinak.
- Aktuálně platné úrokové sazby pro Vkladový účet s termínovanými vklady zveřejňuje ČSOB v Oznámení.
- ČSOB provede na základě Žádosti Majitele účtu, popř. Disponenta zrušení obnovy termínovaného vkladu a výplatu tohoto vkladu a úroku převodem na stanovený účet, a to ke dni jeho splatnosti.

### Poplatky

- ČSOB je oprávněna za poskytované služby účtovat a inkasovat poplatky podle Sazebníku ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu (dále jen „Sazebník“) účinného v den zúčtování poplatku.
- Poplatky jsou splatné ke dni jejich zúčtování. Poplatky jsou účtovány zejména v den poskytnutí služby, v den výběru vkladu nebo poslední pracovní den kalendářního měsíce. Jestliže je poplatek zúčtován s konverzí měn, pak je vždy uplatněn aktuální kurz devízového trhu ČNB platný v den zúčtování poplatku. Pokud není sjednáno jinak, jsou poplatky vždy účtovány k tíži účtu, ke kterému se poskytnutá služba vztahuje.
- Poplatky za služby poskytnuté v průběhu provádění exekuce nebo jiného zákonného řízení jsou k tíži účtu zaúčtovány až po zániku účinků všech rozhodnutí, na jejichž základě byla ČSOB povinna peněžní prostředky na účtu zablokovat.

### III. DALŠÍ UJEDNÁNÍ

1. Podmínkou pro zřízení a vedení Účtu je existence platebního účtu Majitele účtu vedeného v ČSOB ve stejné měně, který slouží k provádění platebních transakcí a který je navázaný na Účet (dále jen „Platební účet“).
2. Na jednom Účtu může být uloženo současně několik termínovaných vkladů v téže měně, v různé výši, s různou délkou trvání vkladu podle jednotlivých Žádostí Majitele účtu, popř. Disponenta, jež specifikují zejména výši a délku vkladu.
3. ČSOB zřídí termínovaný vklad na základě Žádosti Majitele účtu, popř. Disponenta a dle této Žádosti provede převod peněžních prostředků z Platebního účtu na Účet.
4. Převod peněžních prostředků na Účet provádí ČSOB vždy pouze prostřednictvím Platebního účtu. Majitel účtu, popřípadě Disponent platební transakce z Platebního účtu ve prospěch Účtu neprovádí.
5. Den počátku vkladu a den splatnosti vkladu je vždy pracovní den. Dobu trvání vkladu v měsících si volí Majitel účtu podle nabídky ČSOB. Doba trvání vkladu začíná dnem připsání vkladu na Účet.
6. V den splatnosti termínovaného vkladu ČSOB převede peněžní prostředky z Účtu na Platební účet.
7. Případně-li den splatnosti termínovaného vkladu na jiný než pracovní den, je dnem splatnosti termínovaného vkladu nejbližší následující pracovní den.
8. Majitel účtu, popř. Disponent může sjednat automatickou obnovu vkladu (dále jen „obnova“). Při obnově je vklad obnoven s účinností ode dne splatnosti vkladu a s úrokovou sazbou aktuálně platnou v tento den splatnosti pro příslušnou délku trvání vkladu dle Oznámení, není-li sjednáno jinak.
9. Nebude-li v den obnovení termínovaného vkladu v souladu s požadavkem Majitele účtu nebo Disponenta dostatek peněžních prostředků na Platebním účtu, ČSOB termínovaný vklad neobnoví.
10. Dispozice s termínovaným vkladem v den splatnosti vkladu lze provést následovně:
  - a) převedení vkladu na Platební účet Majitele účtu. V případě, že převod bude neproveditelný z příčin na straně Majitele účtu, je ČSOB oprávněna postupovat podle písm. b) tohoto bodu,
  - b) automatická obnova vkladu se stejnou délkou vkladu,
  - c) automatická obnova vkladu se stejnou délkou a s navýšením vkladu na Účtu o dohodnutou částku převodem z Platebního účtu,
  - d) automatická obnova vkladu se stejnou délkou a se snížením vkladu na Účtu o dohodnutou částku převodem na Platební účet,
  - e) zrušení obnovy vkladu a převedení vkladu na Platební účet. V případě, že převod bude neproveditelný z příčin na straně Majitele účtu, je ČSOB oprávněna postupovat podle písm. b) tohoto bodu a
  - f) další možnosti uvedené v Žádosti.
11. O změnu parametrů stávajícího termínovaného vkladu s automatickou obnovou může Majitel účtu, popř. Disponent požádat ČSOB kdykoliv v průběhu trvání vkladu, nejpozději 1 pracovní den před dnem jeho splatnosti, a to na pobočce ČSOB písemnou formou v listinné podobě nebo elektronicky v případě zřízení služeb ČSOB CEB (pokud to tyto služby umožňují), není-li sjednáno jinak. Změnu parametrů termínovaného vkladu provede ČSOB od nejbližší splatnosti vkladu.
12. Termínovaný vklad lze předčasně ukončit před datem splatnosti zpravidla po vzájemné dohodě. Žádost o předčasné ukončení termínovaného vkladu předkládá Majitel účtu, popř. Disponent. V tomto případě je ČSOB oprávněna účtovat za nedodržení dohodnuté doby trvání vkladu příslušný poplatek uvedený v platném Sazebníku, případně ve Smlouvě, respektive tento poplatek inkasovat přímo z Platebního účtu, na který byly převedeny peněžní prostředky z termínovaného vkladu.

To neplatí pro případy, kdy je ČSOB sama oprávněna nebo povinna odepsat peněžní prostředky z Účtu.
13. Pokud je písemná Žádost do ČSOB předána do 15:00 hod., je datem předání tento den. Pokud je písemná Žádost o změnu do ČSOB předána po 15:00 hod., je datem předání následující pracovní den, nedohodne-li se Majitel účtu, popř. Disponent s ČSOB jinak. Pokud je elektronická žádost do ČSOB předána do 15:00 hod., je datem předání tento den. Pokud je elektronická žádost nebo elektronická Žádost o změnu do ČSOB předána po 15:00 hod., je datem předání následující pracovní den, nedohodne-li se Majitel účtu, popř. Disponent s ČSOB jinak.
14. V případě, že na Účtu není uložen žádný termínovaný vklad, může být na Účet vložen nový vklad kdykoliv na základě Žádosti Majitele účtu, popř. Disponenta.

### IV. VÝPISY Z ÚČTU

1. Majitel účtu je informován prostřednictvím výpisu vyhotoveném souladu s periodicitou a způsobem sjednaným ve Smlouvě, s maximální frekvencí měsíční, která je v ČSOB považována za standardní frekvenci pro vyhotovování výpisu z Účtu. Pokud v tomto období nedošlo k žádné platební transakci, není výpis vyhotoven.

2. Ve Smlouvě lze sjednat způsob vyhotovování a zaslání výpisů z účtu elektronicky pouze v případě, že Majitel účtu uzavřel, příp. uzavře s ČSOB smlouvu o službě ČSOB CEB a Majitel účtu/oprávněná osoba, které mají být elektronické výpisy z Účtu zasílány, má nebo bude mít zřízen přístup do služby ČSOB CEB, a to nejpozději k datu vyhotovování a zaslání elektronického výpisu.
3. Způsob a frekvence vyhotovování výpisů mohou být změněny na základě žádosti Majitele účtu; maximální měsíční frekvence však nemůže být prodloužena.
4. Majitel účtu je povinen na výpisu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí jakékoli nesrovnalosti, je povinen oznámit je ČSOB bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě vyplývající z příslušných právních předpisů.
5. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím služby ČSOB CEB a dojde k ukončení smluvního vztahu k Účtu, je poslední výpis z Účtu zaslán Majiteli účtu v listinné podobě na Zásilací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.
6. V případě, že je sjednáno Zaslání výpisu prostřednictvím služby ČSOB CEB a dojde k ukončení smluvního vztahu ohledně služby ČSOB CEB, jsou nadále výpisy z účtu zasílány Majiteli účtu v listinné podobě na Zásilací adresu, kterou Majitel účtu ČSOB sdělil.

## V. VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

### Obecné podmínky

1. Komunikace mezi ČSOB a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to:
  - a) osobní návštěvou pobočky ČSOB,
  - b) telefonicky / zasláním SMS,
  - c) korespondenčně (v listinné podobě),
  - d) elektronicky (zejména prostřednictvím služeb ČSOB CEB, e-mailu nebo datové schránky), pokud sjednaná služba tuto komunikaci umožňuje,
  - e) prostřednictvím telefonátu na Klientské centrum.
- Klient s ČSOB může komunikovat prostřednictvím datové schránky za předpokladu, že banka bude schopna ověřit totožnost klienta a budou splněny veškeré požadavky na příslušné právní jednání.
2. ČSOB může pro komunikaci s Klientem využívat veškeré kontaktní údaje (adresy, e-mailové adresy, telefonní čísla), které jí Klient sdělil jak při uzavření smluvního vztahu, tak v jeho průběhu.
3. Dokumenty určené pro Klienta jsou v ČSOB oprávněni vyzvednout Klient (Majitel účtu, příp. Disponent), příp. jiné řádně zmocněné osoby.
4. Dokumenty adresované ČSOB jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoliv její pobočky.

### Doručování prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb

5. Dokumenty doručované poskytovatelem poštovních služeb může ČSOB Klientovi zaslat:
  - a) na Zásilací adresu, kterou jí sdělil;
  - b) na adresu sídla, nesdělil-li Klient Zásilací adresu; na adresu sídla je ČSOB oprávněna zaslat písemnost vždy, pokud to vzhledem k okolnostem považuje za vhodné; adresou sídla nemůže být P. O. BOX;
  - c) na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB.
6. Dokumenty týkající se uzavření, změny a ukončení smluvního vztahu, popř. porušení smluvní povinnosti, určené Klientovi s omezenou svéprávností, zasílá (předává) ČSOB vždy opatrovníkovi, příp. i omezeně svéprávnému Klientovi.
7. Klient je povinen zajistit přebírání zásilek na výše sjednaných adresách a porušení této povinnosti je považováno za vědomé zmaření jejich doručení. U zásilky odeslané na sjednanou adresu do vlastních rukou nebo na dodejku, která je ČSOB vrácena jako nedoručitelná (bez ohledu na důvod), nastávají účinky doručení v den jejího vrácení ČSOB. U ostatních zásilek odeslaných na sjednanou adresu se má za to, že byly doručeny Klientovi 3. pracovní den po odeslání v rámci ČR a 15. pracovní den po odeslání do ciziny. V případě, že je dokument zaslán Klientovi vrácen jako nedoručitelný, je ČSOB oprávněna zastavit zaslání veškeré korespondence k účtu.

### Překlady a ověřování

8. U dokumentů předkládaných v jiném, než v českém jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi zajištění úředního překladu do českého jazyka na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

9. Pokud Klient předkládá zahraniční veřejnou listinu nebo soukromou listinu ověřenou zahraničním orgánem, je ČSOB oprávněna vyžadovat její vyšší ověření (superlegalizaci nebo apostilaci).
10. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních jednáních, která nejsou činěna před zaměstnancem ČSOB prostřednictvím stanoveného formuláře.
11. ČSOB je oprávněna dokumenty předkládané v nestandardních situacích (např. zahraniční veřejné listiny, plné moci, svěřenského nástupnictví, svěřenského fondu aj.) posoudit v přiměřené lhůtě, zpravidla do 10 pracovních dnů. V případě složitějších případů je ČSOB oprávněna tuto lhůtu prodloužit. O prodloužení lhůty Klienta informuje.

## VI. VYSVĚTLENÍ NĚKTERÝCH POJMŮ

**Níže jsou uvedeny a vysvětleny některé důležité pojmy a zkratky, které se vyskytují v Podmínkách.**

**Bankovní informace** – informace obsahující identifikační údaje Klienta, dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní údaje o účtech (je-li účet aktivní, a zda je jeho zůstatek kladný), vyjádření ČSOB k peněžním závazkům Klienta vůči ČSOB (zda jsou závazky spláceny řádně a včas), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.

**BIC** (Bank Identifier Code) – swiftová adresa poskytovatele (banky), která umožňuje jeho jednoznačnou identifikaci v dané zemi.

**Důvěrné informace** – informace týkající se Klienta, které ČSOB získala v souvislosti s poskytováním služeb, na něž se vztahuje povinnost mlčenlivosti.

**IBAN** (International Bank Account Number) – mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu u příslušného poskytovatele (banky) příjemce v dané zemi.

### **Klient**

Fyzická osoba – nepodnikatel, fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba,

- a) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah směřující k poskytování služeb,
- b) které ČSOB poskytuje služby na smluvním základě,
- c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.

### **Klientské centrum**

Služba telefonické podpory poskytovaná Klientům prostřednictvím bezplatné klientské infolinky.

**Majitel účtu** – právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.

### **Oznámení**

Oznámení Československé obchodní banky, a. s., pro nebankovní korporátní klienty o stanovených úrokových podmínkách vkladů v CZK / Oznámení Československé obchodní banky, a. s., pro nebankovní korporátní klienty o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů

### **Sazebník**

Sazebník ČSOB pro korporátní a institucionální klientelu, přístupný na Webových stránkách a v každé pobočce ČSOB.

**Skupina ČSOB** – ČSOB a osoby, které tvoří s ČSOB podnikatelské seskupení, zejména pak

Hypoteční banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 13584324,

ČSOB stavební spořitelna, a. s., se sídlem, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 49241397,,

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, se sídlem Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice – Zelené Předměstí, IČO 45534306,

ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, se sídlem, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 61859265,

ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 25677888,

ČSOB Factoring, a. s., se sídlem, Benešovská čp. 2538/č.o. 40, 101 00, Praha 10 – Vinohrady, IČO 45794278,

ČSOB Leasing, a. s., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 63998980,

ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s. r. o., se sídlem Na Pankráci 60/310, 140 00, Praha 4, IČO 27151221,

ČSOB Pojišťovací servis, s. r. o., člen holdingu ČSOB, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, 532 18, Pardubice – Zelené Předměstí, IČO 27479714,

Patria Online, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 61859273,

Patria Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 26455064,

Patria Corporate Finance, a. s., se sídlem Jungmannova 24, 110 00, Praha 1, IČO 25671413,

a ČSOB Advisory, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO 27081907.

Bližší informace ke Skupině ČSOB jsou uvedeny na [www.csob.cz/skupina](http://www.csob.cz/skupina).

**Skupina KBC** – společnost KBC Group NV, se sídlem Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgie, reg. číslo 0403.227.515, a osoby, které s ní tvoří podnikatelská seskupení.

### **Webové stránky**

Webové stránky ČSOB přístupné na adrese [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

**Zasílací adresa** – adresa, kterou Klient ČSOB sdělil jako adresu, na kterou mu má být zasílána korespondence.

## VII. ZÁVĚREČNÁ UJEDNÁNÍ

### Obecné podmínky

1. Pokud je smlouva (její součástí) vyhotovena i v jiném než českém jazyce, je pro její výklad rozhodující znění v českém jazyce.
2. S výjimkou případů, kdy to kontext vyžaduje zjevně jinak, platí, že jednotné číslo zahrnuje vždy i množné číslo a naopak.
3. ČSOB je oprávněna poskytnout Důvěrné informace společnostem ze Skupiny ČSOB. Důvěrné informace mohou být společnostmi ze Skupiny ČSOB využívány zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb společností ze Skupiny ČSOB i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení prostřednictvím e-mailu. Pro shora vymezené účely je ČSOB oprávněna poskytnout Důvěrné informace o Klientovi – právnické osobě i osobám ze skupiny KBC. ČSOB je dále oprávněna poskytnout Důvěrné informace obchodním partnerům, které pověřila výkonem určité činnosti nebo kteří nabízejí, prodávají, případně obsluhují, produkty Skupiny ČSOB, a to za účelem plnění obchodní smlouvy, včetně vypořádání nároků.
4. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech s jejich souhlasem třetím osobám na jejich vyžádání Bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
5. ČSOB zpracovává osobní údaje Klienta v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s jejím plněním. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na Webových stránkách, a v provozních prostorách poboček ČSOB.
6. ČSOB jako správce osobních údajů na základě oprávněného zájmu pořizuje a uchovává záznamy komunikace s Klienty (telefonní hovory, e-maily, online chat), a to pro účely jejich obsluhy a poskytování kvalitního klientského servisu, zejména pak pro vyřizování jejich požadavků či podnětů. Záznamy mohou být použity i jako důkazní prostředek v případě sporu. Nahrávání telefonických rozhovorů ČSOB rovněž nařizují některé právní předpisy.
7. Podmínky a ostatní smluvní ujednání tvořící smlouvu jsou závazné i pro další osoby využívající Účet, např. pro Disponenty. Majitel účtu se zavazuje tyto osoby seznámit s obsahem smlouvy a Informacemi o zpracování osobních údajů.
8. Rozsah služeb poskytovaných na jednotlivých Obchodních místech se může lišit, bližší informace jsou zveřejněny na Webových stránkách.

### Změna smlouvy, Podmínek nebo Sazebníku

9. ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi v přiměřeném rozsahu změnu smlouvy těchto Podmínek nebo Sazebníku z důvodu změny právních předpisů, jejich výkladu nebo změny standardů platných pro bankovní trh; změny situace na finančních trzích nebo na trhu bankovních služeb; vývoje tržních a rizikových ukazatelů včetně požadavků na kapitálovou přiměřenost; vývoje v oblasti technologií a bezpečnosti bankovních služeb; optimalizace bankovních produktů a služeb nebo změny obchodní politiky ČSOB. Informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na Webových stránkách nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zasláné do elektronického bankovníctví/ služby ČSOB CEB, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem (na poslední Klientem uvedenou emailovou adresu) či datovou zprávou. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena.
10. ČSOB a Klient odchylně od předchozího odstavce sjednávají, že ČSOB je oprávněna v případě změny z důvodů uvedených v předchozím bodu, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu smlouvy, Podmínek nebo Sazebníku. O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím služby ČSOB CEB, zveřejnění na Webových stránkách nebo Zaslání výpisu, příp. e-mailu nebo datové zprávy. Klient se s takovou změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.

### Reklamacce a mimosoudní řešení sporů

11. Klient má právo uplatňovat závady v zúčtování. Reklamacce je třeba uplatnit bez zbytečného odkladu od vzniku důvodu pro reklamacce, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
12. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamacce a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je přístupný na Webových stránkách, a pobočkách ČSOB. Disponent je oprávněn reklamovat provedení platební transakce pouze v případě, že ji sám autorizoval.  
Není-li Klient spokojen s vyřízením své reklamacce, může se odvolat k Ombudsmanovi ČSOB jedním z následujících způsobů:



- a) písemně na adresu Československá obchodní banka, a. s., Ombudsman ČSOB, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5,
- b) prostřednictvím webového formuláře na Webových stránkách,
- c) e-mailem na adresu ombudsman@csob.cz,
- d) do datové schránky ČSOB 8qvdk3s (ve věci zprávy Klient uvede „Odvolání k vyřízení reklamace“).

Případné stížnosti lze rovněž adresovat orgánu dohledu, kterým je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

## Účinnost

- 13. Smluvní vztahy, jejichž součástí jsou tyto Podmínky, se řídí občanským zákoníkem, včetně práv a povinností vzniklých přede dnem nabytí účinnosti tohoto zákona.
- 14. Tyto Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 02. 2024 a nahrazují Obchodní podmínky pro Vkladový účet s termínovanými vklady ze dne 1. 07. 2023, a jsou k dispozici ve všech pobočkách ČSOB.