

Smlouva o termínovaném vkladu

uzavřená mezi

Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ 140 78, IČ: 49240901, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051

(dále jen "Banka") a

(Název Účtu) (dále jen "Klient")

Klient**Město Polička**

(Jméno a funkce)

zastoupený (osoby s
dispozičním oprávněním k Účtu
nebo statutární orgán)

Jaroslav Martinů

r.č.

Sídlo**Palackého nám. 160**

PSČ:

572 01**Číslo Účtu****8 3 0 8 0 9 0 0 0 2****IČ:****277177**

(dále jen "Účet")

Vklad:**20 000 000,00****Měna:****CZK****Slovy:**

dvacetmilionůkorunčeských

Doba trvání:

Od:

15.01.2025

Na:

1 měsíc**Úroková
sazba:****3,37****% p.a.****Počet dob trvání Vkladu:****12**

Touto Smlouvou o termínovaném vkladu (dále jen „Smlouva“) se sjednává termínovaný vklad s **automatickým prodlužováním doby trvání** uvedené výše (tzv. revolving). Pokud Banka neobdrží od Klienta nejméně 3 Bankovní pracovní dny před skončením doby trvání termínovaného vkladu jiné dispozice, bude vklad prodloužen o stejnou dobu (a to opakovaně). Automatické prodlužování doby trvání vkladu (tzv. revolving) **bude ukončeno po doběhnutí počtu dob trvání Vkladu uvedených v této Smlouvě.**

Úročení ¹⁾:

Úroky budou připsány ve prospěch výše uvedeného Účtu při každém prodloužení doby trvání termínovaného vkladu.



Úroky budou připsovány při prodloužení k termínovanému vkladu.

○ vzniklé úroky bude navýšena částka termínovaného vkladu (tj. kapitalizace úroků).

¹⁾ Platí pouze označená možnost

1. V první den doby trvání termínovaného vkladu (dále jen "Vklad") uvedené výše Banka převede Prostředky z Účtu na vnitřní účet Banky za účelem uložení Vkladu u Banky. Pokud není na Účtu dostatek Prostředků v první den doby trvání Vkladu do 14.00 SEČ, Banka Prostředky nepřevede, pokud se strany nedohodnou jinak. Jestliže se takto nedohodnou ani do 24.00 SEČ téhož dne, tato Smlouva pozbývá účinnosti. Po skončení doby trvání Vkladu, kdy Klient již nebude mít dále zájem na dalším prodloužení doby trvání Vkladu, převede Banka zůstatek Vkladu a dosud nevyplacený úrok na Účet. Nedohodnou-li se Banka a Klient jinak, ke změně Smlouvy může dojít jen s účinností k prvnímu dni prodloužené doby trvání Vkladu.

2. Po dobu trvání Vkladu, a to i v případě prodloužení Vkladu, je Vklad úročen úrokovou sazbou uvedenou v této Smlouvě. Banka je však oprávněná určit novou výši úrokové sazby s účinky k datu prodloužení Vkladu jednostranným oznámením Klientovi. Oznámení podle předchozí věty zašle Banka na e-mailovou adresu Klienta, kterou Klient Bance pro tento účel sdělil, případně prostřednictvím Elektronické schránky Služeb přímého bankovníctví (dále také jen "SPB"), a to nejméně jeden (1) Bankovní den před nabytím účinnosti úrokové sazby určené v tomto oznámení. Vklad zřízený k Účtu, na kterém je možno aktivovat vícero měnových složek (Víceměnový účet), je úročen podle skutečného počtu dnů, přičemž každý kalendářní rok trvá tři sta šedesát pět (365) dnů. V případě skončení účinnosti smlouvy, na jejímž základě vede Banka pro Klienta Účet, končí předčasně doba trvání Vkladu a Banka zůstatek Vkladu spolu s dosud nevyplaceným úrokem převede zpět na Účet. V případě zániku měnové složky, k níž byl Vklad zřízen, předčasně končí doba trvání Vkladu a Banka zůstatek Vkladu spolu s dosud nevyplaceným úrokem převede zpět na Účet, a to do jeho hlavní měnové složky.

3. V případě předčasného skončení doby trvání Vkladu je Klient povinen zaplatit Bance poplatek za předčasný výběr, který je stanoven účinným Ceníkem. Bez souhlasu Banky není Klient oprávněn provést předčasný výběr Vkladu nebo jeho části před skončením doby jeho trvání. Banka se však zavazuje, že bezdůvodně neodepře udělit souhlas s předčasným výběrem, pokud budou splněny následující podmínky:

- a) Klient požádá o předčasný výběr Vkladu nebo jeho části na příslušném formuláři Banky nebo o předčasný výběr Vkladu nebo jeho části požádá prostřednictvím žádosti, kterou Klient provede a autorizuje přes Služby přímého bankovníctví,
- b) Klient uhradí Bance poplatek za předčasný výběr, který je stanoven účinným Ceníkem a
- c) výše zůstatku Vkladu po provedení předčasného výběru neklesne pod minimální výši termínovaných vkladů stanovenou Přehledem úrokových sazeb pro právnické osoby a podnikatele, jenž je dostupný na Veřejných stránkách Banky.

4. V případě předčasného výběru Banka vypočte úrokový výnos z Vkladu ke dni předcházejícímu dni předčasného výběru a připiše jej spolu s předčasně vybíranou částkou v den předčasného výběru ve prospěch Účtu. Pokud Klient požádá o předčasný výběr jenom části Vkladu a zároveň si Klient s Bankou sjednal výplatu úroků tzv. kapitalizací úroků, připiše Banka úrokový výnos vypočtený způsobem uvedeným v předchozí větě k zůstatku Vkladu. V případě, že je předčasně vybírána jenom část Vkladu, zůstatek Vkladu je úročen dál podle podmínek této Smlouvy. Poplatek za předčasný výběr je Banka oprávněná zaúčtovat vůči jistině Vkladu ke dni provedení předčasného výběru.

5. Banka je oprávněná tuto Smlouvu písemně vypovědět. Výpověď nabyde účinnosti k datu prodloužení Vkladu a Vklad nebude již o další dobu prodloužen. Vklad s případným úrokem bude následně vyplacen dle podmínek této Smlouvy.

6. Klient prohlašuje, že byl seznámen s obsahem informačního přehledu o systému pojištění pohledávek z vkladů a jeho písemné vyhotovení obdržel.

7. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky Raiffeisenbank a.s. (dále jen „VOP“) a Ceník produktů a služeb pro firmy a korporace (v této Smlouvě také jen "Ceník"). Služby přímého bankovníctví se řídí příslušnou smlouvou a Produktovými podmínkami, které jsou nedílnou součástí smlouvy, na základě které Banka Klientovi Služby přímého bankovníctví poskytuje. Podpisem této Smlouvy Klient stvrzuje, že účinné VOP a Ceník před podepsáním Smlouvy převzal, seznámil se s nimi, porozuměl jejich obsahu a souhlasí s nimi. Klient prohlašuje, že se výslovně seznámil, porozuměl obsahu a souhlasí s následujícími ustanoveními VOP:

(i) čl. 1.5 až 1.7 upravujícími postup při změnách smluvních podmínek ze strany Banky, (ii) čl. 2.4 týkajícím se informační povinnosti Klienta v případě, že je politicky exponovanou osobou dle vymezení v tomto ustanovení, (iii) čl. 4.4 týkajícím se oprávnění Banky oslovovat Klienta prostřednictvím elektronického kontaktu (iv) čl. 12.3 určujícím pravidla pro pořadí splácení splatných dluhů Klienta v případě, kdy poskytnuté plnění nepostačuje zcela k jejich úhradě, (v) čl. 12.4, jenž zakazuje postoupit pohledávky z jakýchkoliv Účtů a vkladů za Bankou a neumožňuje pohledávky z Účtů a vkladů za Bankou zastavit bez písemného souhlasu Banky, (vi) čl. 16.2 podpůrně určujícím výši úroku při sjednání úvěru, (vii) definicí pojmu Nepovolený záporný zůstatek, která pro případ překročení dostupných Prostředků na Účtu stanoví splatnost takové pohledávky Banky za Klientem; Pojmy užívané v této Smlouvě s velkým počátečním písmenem a zde nevysvětlené jsou vymezeny ve VOP.

8. Tuto Smlouvu lze měnit pouze písemně; VOP a Ceník lze měnit za podmínek uvedených ve VOP.

9. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem podepsání oběma smluvními stranami. V případě podpisu Smlouvy prostřednictvím SPB je Klient o účinnosti Smlouvy informován rovněž prostřednictvím SPB, nejpozději však převodem Prostředků z Účtu na vnitřní účet Banky v souladu s článkem 1. výše.

10. Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž po jednom obdrží Banka a Klient. V případě podpisu Smlouvy prostřednictvím SPB je stranami podepsané vyhotovení Smlouvy Klientovi dostupné rovněž prostřednictvím SPB.

V

dne

podpis oprávněného pracovníka Banky

podpisy Klienta (obch. firma, popř. razítko)

podpis oprávněného pracovníka Banky

