



UCB91230411090120E596449

SMLOUVA O POSKYTOVÁNÍ SLUŽBY FIKTIVNÍ CASH POOLING – ÚROKOVÁ KOMPENZACE

č. FCP/900140/20230411/CZK (dále jen Smlouva)

☒ **Smlouva**☐ **Dodatek k Smlouvě č. ...**☐ **Dohoda o ukončení Smlouvy ke dni ...****UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Želetavská 1525/1 140 92 Praha 4, Česká republika,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložce 3608, IČO: 64948242
(dále jen „Banka“)

a

Název: Město Pelhřimov
IČO: 00248801
Sídlo: Masarykovo náměstí 1, 393 01 Pelhřimov
Údaje o zápisu v rejstříku, je-li v něm osoba zapsaná: ...

Údaje o zastoupení, je-li osoba zastoupena: ...
(dále též „Hlavní klient“ nebo „Klient“)

se dohodli na uzavření této Smlouvy.

1. Předmět Smlouvy

Předmětem Smlouvy je poskytování služby Fiktivní Cash Pooling – úroková kompenzace a dalších souvisejících služeb za podmínek dále stanovených v této smlouvě a jejích přílohách.

2. Definice pojmů

Pro účely této Smlouvy se následující pojmy uvedené v textu Smlouvy definují takto:

FCP	služba Fiktivní Cash Pooling – úroková kompenzace, v jejímž rámci Banka vede pro klienty integrovaný systém běžných účtů podle článku 4 Smlouvy a úročí jejich dohodnutým způsobem podle článku 5 Smlouvy
Bankovní den	den, kdy jsou pro veřejnost otevřeny banky v České republice
Hlavní klient	majitel Hlavního účtu
Vedlejší klient	majitel podřízeného účtu nepatřícího Hlavnímu klientovi
Poolový účet	běžný účet, který je součástí CP Skupiny; každý účet uveden v Příloze č. 1b Smlouvy
Hlavní účet	běžný účet na CP úrovni 1, jehož majitelem je Hlavní klient
Podřízený účet	běžný účet na CP úrovni 2
Nadřízený účet	běžný účet na CP úrovni 1
CP Skupina	skupina účtů tvořená Hlavním účtem a všemi běžnými účty, které jsou podřízeny Hlavnímu účtu
CP Úroveň	Pozice účtu v CP Skupině





NOZ

3. Účet Hlavního klienta

Hlavním účtem v CP skupině je běžný účet Hlavního klienta.

1388033013/2700 v měně CZK

Uspořádání všech účtů v CP Skupině a další parametry jsou definovány v Příloze č. 1 (1a, 1b, 1c) Smlouvy.

4. Provádění Fiktivního Cash Poolingu

- 4.1 Banka provede CP skupinu ode dne podpisu této smlouvy (dále jen "den spuštění služby"). Pokud v průběhu trvání této smlouvy budou do systému účtů zařazeny nové účty, bude pro tyto účty dnem spuštění služby den dohodnutý mezi smluvními stranami.
- 4.2 V případě, že je s Klientem v Příloze č. 1a sjednán FCP typ **A - Agregovaný**, za účelem určení úrokové sazby a výpočtu úroků bude banka denně zjišťovat agregovaný zůstatek účtů CP skupiny, kterým je součet kreditních zůstatků evidovaných na konci bankovního dne na účtech systému (dále jen "agregovaný zůstatek"). Pro zjištění tohoto zůstatku nebudou na účtech systému probíhat žádné transakce a zůstatky jednotlivých účtů systému zůstávají v nezměněné výši vedeny na příslušných účtech systému.
- 4.3 V případě, že je s Klientem v Příloze č. 1a sjednán FCP typ **C - Konsolidovaný**, za účelem určení úrokové sazby a výpočtu úroků bude banka denně zjišťovat konsolidovaný účetní zůstatek účtů CP skupiny, kterým je součet kreditních a debetních zůstatků na všech účtech CP skupiny na konci bankovního dne. Do debetních zůstatků se nezahrnuje částka vykázaného debetního zůstatku kontokorentního účtu přesahující úvěrový limit tohoto kontokorentního účtu (dále také jen "nedovolené přečerpání"), jak je tento úvěrový limit určený podle smlouvy o úvěru (dále jen "konsolidovaný zůstatek"). Pro zjištění tohoto zůstatku nebudou na účtech systému probíhat žádné transakce a zůstatky jednotlivých účtů systému zůstávají v nezměněné výši vedeny na příslušných účtech systému.
- 4.4 V případě, že je s Klientem v Příloze č. 1a sjednána Maximální kompenzovaná částka, pak se pro určení konsolidovaného zůstatku do částky debetních zůstatků nezahrnuje částka vykázaného debetního zůstatku kontokorentního účtu přesahující Maximální kompenzovanou částku určenou v Příloze č. 1a této smlouvy.
- 4.5 Nakládání s peněžními prostředky na jednotlivých účtech CP skupiny není vedením CP skupiny nijak dotčeno a řídí se příslušnou smlouvou o běžném účtu a podmínkami banky pro vedení daného typu účtu, a smlouvou o úvěru.
- 4.6 Zůstatek každého účtu banka úročí sazbou v procentech za rok (per annum, ve zkratce p. a.), která je pohyblivá a její výše se určuje podle článku 5 této smlouvy níže. Úroky pro jednotlivé účty systému se počítají denně se zohledněním parametrů definovaných v Příloze č. 1a a 1b.
- 4.7 Úroky jsou splatné zpětně v poslední den úrokového období ve prospěch nebo na vrub jednotlivých účtů CP skupiny, tak jak je definováno v Příloze č. 1b - Metoda distribuce. Jestliže podle zákona úroky podléhají srážkové dani, úroky se zdaňují při jejich připsání na jednotlivé účty systému.

5. Algoritmus výpočtu úročení účtů CP skupiny

- 5.1 V případě, že je s Klientem v Příloze č. 1a sjednán FCP typ **A - Agregovaný**, kladné zůstatky na jednotlivých účtech systému budou úročeny Kreditní úrokovou sazbou (dále jen "ICR") určenou v Příloze č. 1a této smlouvy.
- 5.2 V případě, že je s Klientem v Příloze č. 1a sjednán FCP typ **C - Konsolidovaný** budou zůstatky úročeny následovně:
 - 5.2.1 Každý den, kdy bude konsolidovaný zůstatek kladný nebo nulový, se celý zůstatek každého účtu systému s kladným zůstatkem účtu rozdělí na 2 účetní zůstatky, přičemž každý z těchto zůstatků bude úročen odlišnou sazbou následovně:
 - a. první účetní zůstatek vypočítaný jako součin konsolidovaného zůstatku s podílem určitého účtu systému na kreditních zůstatcích (tj konsolidovaný zůstatek x podíl účtu systému na všech kreditních zůstatcích účtů systému) (dále jen "ECB"), bude úročen ICR sazbou,



- NOZ
- b. druhý účetní zůstatek vypočítaný jako rozdíl kreditního zůstatku daného účtu systému a účetního zůstatku vypočteného podle bodu 5.2.1 písm. a) tohoto článku (dále jen "MCB"), bude úročen Speciální kreditní sazbou (dále jen "SCR").
- 5.2.2 Každý den, kdy konsolidovaný zůstatek bude kladný nebo nulový, celý zůstatek každého účtu systému se záporným zůstatkem, bude rozdělen na 2 účetní zůstatky, přičemž každý z těchto zůstatků bude úročen odlišnou sazbou následovně:
- první účetní zůstatek vypočítaný jako součin rozdílu součtu kreditního zůstatku a konsolidovaného zůstatku s podílem určitého účtu systému na součtu všech debetních zůstatků kromě nedovoleného přečerpání (tj. součet kreditního zůstatku - konsolidovaný zůstatek) x podíl účtu systému na všech debetních zůstatcích účtů systému vzniklých čerpáním sjednaného úvěrového limitu) (dále jen "MDB"), bude úročen Speciální debetní sazbou (dále jen "SDR"),
 - druhý účetní zůstatek vypočítaný jako rozdíl debetního zůstatku vzniklého čerpáním úvěrového limitu kontokorentního účtu a účetního zůstatku vypočteného podle bodu 5.2.2 písm. a) tohoto článku (dále jen "EDB"), bude úročen Debetní úrokovou sazbou (dále jen "IDR").
- 5.2.3 Každý den, kdy konsolidovaný zůstatek bude záporný, celý zůstatek každého účtu systému se záporným zůstatkem, bude rozdělen na 2 účetní zůstatky, přičemž každý z těchto zůstatků bude úročen odlišnou sazbou následovně:
- první účetní zůstatek MDB vypočtený jako součin součtu kreditních zůstatků s podílem určitého účtu systému na součtu všech debetních zůstatků kromě nedovoleného přečerpání (t.j. součet kreditních zůstatků x podíl účtu systému na všech debetních zůstatcích účtů systému vzniklých čerpáním sjednaného úvěrového limitu) bude úročen SDR sazbou,
 - druhý účetní zůstatek EDB vypočítaný jako rozdíl debetního zůstatku vzniklého čerpáním úvěrového limitu kontokorentního účtu a účetního zůstatku vypočteného podle bodu 5.2.3 písm. a) tohoto článku, bude úročen IDR sazbou.
- 5.2.4 Každý den, v který bude konsolidovaný zůstatek záporný se celý MCB zůstatek účtu systému s kladným zůstatkem úročí SCR sazbou.
- 5.3 Banka je oprávněna jednostranně upravit sazby sjednané v Příloze č. 1a, obzvláště v případě změn zákonem stanovených rámcových podmínek, změn na peněžním a kapitálovém trhu, resp. na základě opatření v oblasti úvěrové a měnové politiky, a to dopisem doručeným majiteli hlavního účtu (na korespondenční adresu nebo faxové číslo uvedené v záhlaví této smlouvy) nejpozději 10 Bankovních pracovních dní před dnem, kdy má být změna takové upravené úrokové sazby účinná.
- 6. Vedlejší klienti**
- 6.1 Do CP Skupiny podle této smlouvy mohou být zařazeny i účty příslušející třetím osobám za předpokladu, že tyto osoby se souhlasem Hlavního klienta písemně přistoupí k této smlouvě jako Vedlejší klienti. Přistoupení k této smlouvě se uskuteční uzavřením dohody o přistoupení ke Smlouvě, jejíž vzor je uveden v Příloze č. 3 Smlouvy (dále také Dohoda o přistoupení). Dohoda o přistoupení se uzavírá mezi Bankou, Hlavním klientem a Vedlejším klientem, jehož účty mají být do CP Skupiny připojeny.
- 6.2 Způsob vedení CP skupiny a úrokové podmínky definuje Hlavní klient v Příloze č.1 (1a, 1b, 1c) Smlouvy a Vedlejší klient s tímto postupem souhlasí.
- 6.3 Hlavní klient je oprávněn požádat Banku o připojení nového účtu do CP skupiny účtů písemným pokynem Bance, včetně účtů Vedlejších klientů. Pokyn je účinný nejdříve druhý Bankovní den následující po dni, kdy byl doručen Bance.
- 6.4 Hlavní klient je oprávněn vyřadit kterýkoliv účet z CP skupiny účtů písemným pokynem Bance, včetně účtů Vedlejších klientů. Pokyn je účinný nejdříve druhý Bankovní den následující po dni, kdy byl doručen Bance.
- 6.5 Vedlejší klient je oprávněn vyřadit kterýkoliv svůj účet z CP Skupiny písemným pokynem Bance. Pokyn je účinný nejdříve druhý Bankovní den následující po dni, kdy byl doručen Bance.
- 6.6 Banka je oprávněna kdykoliv vyřadit kterýkoliv účet z CP Skupiny s okamžitou účinností, o čemž neprodleně písemně informuje Hlavního klienta a Vedlejšího klienta - majitele příslušného účtu.
- 6.7 Vyřazením posledního podřízeného účtu Vedlejšího klienta z CP Skupiny dochází automaticky k ukončení platnosti dohody o přistoupení daného Vedlejšího klienta.



- 6.8 Hlavní klient je povinen nejméně 10 Bankovních dní předem informovat všechny Vedlejší klienty o každém přistoupení dalšího Vedlejšího klienta či o každém připojení dalšího poolového účtu do CP Skupiny.
- 6.9 Hlavní klient je povinen neprodleně informovat všechny Vedlejší klienty o každém ukončení platnosti Dohody o přistoupení i o každém odpojení některého z poolových účtů z CP Skupiny.

7. Prohlášení smluvních stran

- 7.1 Hlavní klient prohlašuje, že mezi ním a všemi Vedlejšími klienty jsou uzavřeny všechny potřebné dohody vedoucí k tomu, aby uskutečňováním FCP nebyl porušen soulad s platnou daňovou legislativou.

8. Ostatní ustanovení

- 8.1 Nedílnou součástí této smlouvy jsou Obecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Obecné obchodní podmínky“ nebo „OOP“) a Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Sazebník“).
- 8.2 Poolové účty jsou běžnými účty, sjednané právní vztahy mezi Bankou a klientem i klienty navzájem jakož i podmínky nakládání s peněžními prostředky na těchto účtech se řídí následovně: (i) touto Smlouvou včetně příloh, (ii) příslušnou smlouvou o běžném účtu (včetně Sazebníku banky), (iii) obchodními podmínkami banky pro poskytování platebních služeb a (iv) OOP v jejich aktuálním znění (dále jen „smlouvy“), přičemž v případě rozporů ustanovení jednotlivých smluv má přednost smlouva uvedená v pořadí před druhou ze smluv s tím, že platí pořadí smluv sjednané v tomto odstavci.
- 8.3 Hlavní klient potvrzuje, že dostal OOP a Sazebník platný ke dni podpisu této smlouvy a že s nimi souhlasí, zavazuje se je dodržovat a zajistit jejich dodržování jím zmocněnými osobami.
- 8.4 Hlavní klient výslovně přijímá oprávnění Banky jednostranně měnit OOP a Sazebník za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v člancích 3 a 8.3 Obecných obchodních podmínek; Klient 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 zásilky a 14 - Rozhodné právo, soudní místo a finanční arbitér.
- 8.5 Obsah této smlouvy lze měnit pouze formou písemných dodatků, na základě předchozí dohody smluvních stran.
- 8.6 V případě, že tato smlouva musí být v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., (dále jen „Zákon o registru smluv“) uveřejněna v registru smluv, Klient se zavazuje, že neprodleně po uzavření této smlouvy zajistí její uveřejnění včetně příslušných obchodních podmínek. Vyloučí-li Klient určité informace z uveřejnění, je povinen banku o provedení jejich znečitelnění v elektronickém obrazu textového obsahu smlouvy zasláném správci registru smluv informovat. Služba bude zřízena až den poté, co se banka dozví, že k řádnému uveřejnění této smlouvy došlo, nedohodne-li se banka s Klientem jinak.
- 8.7 Tato smlouva se uzavírá ve dvou vyhotoveních, po jednom pro každou smluvní stranu. Tato smlouva obsahuje úplnou dohodu smluvních stran a zahrnuje všechny podmínky, na kterých se strany dohodly.
- 8.8 V případě, že v je v záhlaví první strany této smlouvy označeno, že jde o Dodatek ke Smlouvě, nahrazuje toto znění původně uzavřenou Smlouvou s uvedeným číslem.
- 8.9 V případě, že je v záhlaví první strany této smlouvy označeno, že jde o Dohodu o ukončení Smlouvy, sjednávají smluvní strany, že Smlouva s uvedeným číslem končí ke dni uvedeném v záhlaví.

V Pelhřimově

, dne 14. 4. 2023 v

BEWÉ

, dne 14. 4. 2023

Hlavní klient

UniCredit Bank C
v Praze, oddíl B, vložka



NOZ

Seznam příloh:

Příloha č. 1a – Konfigurace FCP – Skupinové nastavení

Příloha č. 1b – Konfigurace FCP – Nastavení účtů

Příloha č. 1c – Konfigurace FCP – Email reporty

Příloha č. 2 – Poplatky a odměny

Příloha č. 3 – Dohoda o přistoupení k službě FCP

Záznamy banky:

Totožnost ověřil:

Útvar:

UCB ID:

