

Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČO 48136450
zastoupená paní Ing. Martinou Koudelovou, MBA, ředitelkou odboru region Morava
a paní Bc. Evou Dvořáčkovou, vedoucí referátu platebních služeb Brno odboru region Morava
(dále jen "ČNB")

a

Strojírenský zkušební ústav, s.p.
Hudcova 424/56b, 621 00 Brno, Medlánky
IČO 00001490

zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl AXXIV, vložka 645
zastoupený paní Ing. Hanou Šmardovou, 1. zástupkyní ředitele
(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] v českých korunách pro účely ukládání termínovaných vkladů (dále jen „Účet pro TVK“).
2. Nedílnou součástí této Smlouvy o účtu pro TVK jsou Podmínky České národní banky pro vedení účtů pro termínované vklady a Část I Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky. Klient současně s podpisem této Smlouvy o účtu pro TVK potvrzuje, že uvedené dokumenty obdržel, seznámil se s jejich obsahem a významem, jsou mu srozumitelné a přijímá je.
3. V souladu s ustanovením § 33 odst. 7 Zákona o rozpočtových pravidlech platí ceny za vedení Účtu pro TVK a za platební služby k němu poskytnuté Ministerstvem financí.
4. V případě, že se TVK zřizuje na dobu danou počtem dnů, pak je dnem splatnosti takového TVK den následující po uplynutí doby vkladu. Vzory Příkazu ke zřízení TVK a Příkazu k předčasnému ukončení TVK na dobu danou počtem dnů a 1 měsíc jsou k dispozici v Provozním útvaru.
5. ČNB zpřístupní Klientovi výpisy z Účtu pro TVK v ABO-K internetovém bankovníctví pod identifikačním kódem Klienta W756.
6. Tato Smlouva o účtu pro TVK se uzavírá elektronicky a nabývá účinnosti okamžikem, kdy je opatřena uznávaným elektronickým podpisem obou Smluvních stran, nejdříve však dnem 1. 10. 2026.
7. Touto Smlouvou o účtu pro TVK se ruší a nahrazuje smlouva o účtu pro termínované vklady uzavřená mezi Klientem a ČNB, na základě které je Účet pro TVK veden.

V Brně

Ing. Martina
Koudelová, MBA

Eva Dvořáčková

22.06.2026 12:39

22.06.2026 12:28

Podepsáno elektronicky za ČNB

V Brně

Ing Hana Šmardová

Datum: 2026.06.22

Podepsáno elektronicky za Klienta

**Podmínky České národní banky
pro vedení účtů pro termínované vklady**

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	2
Článek 1 Úvod.....	2
Článek 2 Definice pojmů.....	2
ČÁST DRUHÁ Vedení účtů pro termínované vklady	4
Článek 3 Smluvní dokumenty	4
Článek 4 Smlouva o účtu pro TVK.....	4
Článek 5 Úročení Účtu pro TVK, ceny za jeho vedení a za platební služby	5
Článek 6 Pravidla pro zřízení/ukončení TVK, jejich splatnost.....	5
Článek 7 Výpisy z Účtu pro TVK.....	7
Článek 8 Zánik závazku ze Smlouvy o účtu pro TVK.....	7
ČÁST TŘETÍ Komunikace	8
Článek 9 Jednání Klienta a ČNB	8
Článek 10 Zasílání zásilek.....	8
ČÁST ČTVRTÁ Závěrečná ustanovení	9
Článek 11 Změny Podmínek TVK a Ceníku.....	9
Článek 12 Právní předpisy.....	9
Článek 13 Účinnost Podmínek TVK.....	10

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Úvod

1. Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 Nové Město, IČO 48136450, www.cnb.cz, vede účty v souladu s ustanovením § 30 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a poskytuje platební služby podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
2. Podmínky České národní banky pro vedení účtů pro termínované vklady jsou nedílnou součástí smlouvy o účtu pro termínované vklady uzavřené mezi Českou národní bankou a Klientem.

Článek 2

Definice pojmů

3. Pro účely těchto Podmínek pro vedení účtů pro termínované vklady se jednotlivé pojmy používají ve významu uvedeném níže.
„Ceník“ je Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

„ČNB“ je Česká národní banka

„Jiný účet“ je účet vedený Klientovi v ČNB, který není Účtem pro TVK

„Klient“ je právnická osoba, které ČNB vede Účet pro TVK na základě uzavřené Smlouvy o účtu pro TVK

„Podmínky TVK“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro vedení účtů pro termínované vklady

„Podpisové vzory k papírovým příkazům“ je tiskopis určený ke stanovení osob oprávněných k nakládání s peněžními prostředky na účtu, z něhož se peněžní prostředky převádějí na Účet pro TVK, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech k papírovým příkazům. Vzor Podpisových vzorů k papírovým příkazům je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Tiskopisy

„Provozní útvar“ je útvar sekce peněžní a platebního styku ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet pro TVK. Seznam Provozních útvarů je dostupný na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Kde nás najdete; za ČNB jedná pověřený zaměstnanec Provozního útvaru

„Příkaz ke zřízení TVK“ je pokyn Klienta k provedení převodu prostředků z Jiného účtu na Účet pro TVK. Vzor Příkazu ke zřízení TVK je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Termínované vklady

„Příkaz k předčasnému ukončení TVK“ je pokyn Klienta k provedení předčasného výběru TVK, tzn. k převodu prostředků z Účtu pro TVK na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny. Vzor Příkazu k předčasnému ukončení TVK je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Termínované vklady

„Smlouva o účtu pro TVK“ je smlouva, kterou uzavírá ČNB s Klientem (majitelem účtu pro termínované vklady), jejíž součástí jsou tyto Podmínky TVK a Ceník

„Smluvní dokumenty“ jsou Smlouva o účtu pro TVK, Podmínky TVK a Ceník

„Smluvní strany“ jsou ČNB a Klient

„TVK“ je termínovaný vklad

„Účet pro TVK“ je účet zřízený a vedený Klientovi na základě Smlouvy o účtu pro TVK; jedná se o účet podřízený souhrnnému účtu státní pokladny ve smyslu § 33 Zákona o rozpočtových pravidlech a nejedná se o platební účet ve smyslu § 2 odst. 1 písm. b) Zákona o platebním styku

„Zákon o platebním styku“ je zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

„Zákon o rozpočtových pravidlech“ je zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů

Pojem „den“, „měsíc“ a „rok“ se v Podmínkách TVK používá ve smyslu „kalendářní den“, „kalendářní měsíc“ a „kalendářní rok“, není-li výslovně uvedeno jinak.

ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ PRO TERMÍNOVANÉ VKLADY

Článek 3

Smluvní dokumenty

4. ČNB uzavírá s Klientem Smlouvu o účtu pro TVK. Nedílnou součástí Smlouvy o účtu pro TVK jsou Podmínky TVK a Ceník.
5. Podmínky TVK upravují vzájemná práva a povinnosti Smluvních stran při zřízení, vedení a rušení Účtu pro TVK. Ceník stanoví ceny účtované ČNB za vedení Účtu pro TVK a za poskytnuté platební služby.
6. Obsahují-li Podmínky TVK odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu pro TVK, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu pro TVK.
7. Podmínky TVK a Ceník jsou Klientům k dispozici v provozních prostorách Provozního útvaru a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.
8. Klient se zavazuje seznámit osoby, které za Klienta jednají s ČNB, se Smluvními dokumenty a nese odpovědnost za jejich dodržování ze strany těchto osob.

Článek 4

Smlouva o účtu pro TVK

9. Smlouva o účtu pro TVK je uzavírána elektronicky.
10. Návrh na uzavření Smlouvy o účtu pro TVK zasílá ČNB Klientovi v elektronické podobě ve formátu PDF e-mailem. Klient podepsané vyhotovení následně zasílá do datové schránky ČNB. Takto obdržené vyhotovení Smlouvy o účtu pro TVK, podepsané i za ČNB, ČNB následně posílá do datové schránky Klienta.
11. Uplatní-li Klient k návrhu ČNB na uzavření Smlouvy o účtu pro TVK své dodatky či odchylky, je třeba k přijetí návrhu Smlouvy o účtu pro TVK s takovými dodatky či odchylkami, byť nepředstavují podstatnou změnu návrhu, vždy souhlas ČNB.
12. Účet pro TVK se zřizuje v měně dohodnuté ve Smlouvě o účtu pro TVK, a to:
 - a) v českých korunách,
 - b) v eurech nebo
 - c) v amerických dolarech.
13. Každému Účtu pro TVK přiděluje ČNB číslo účtu, které je uvedeno ve Smlouvě o účtu pro TVK.
14. Smlouva o účtu pro TVK se uzavírá na dobu neurčitou.
15. Smlouva o účtu pro TVK nabývá účinnosti okamžikem, kdy je Smlouva o účtu pro TVK, opatřená uznávaným elektronickým podpisem¹ obou Smluvních stran, doručena do datové schránky Klienta.

¹ § 6 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce, ve znění zákona č. 183/2017 Sb. Dále viz Informace o zasílání dokumentů do ČNB v elektronické podobě na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

16. Závazek ze Smlouvy o účtu pro TVK může být měněn a doplňován uzavřením nové Smlouvy o účtu pro TVK, která zruší a nahradí původní Smlouvu o účtu pro TVK. V případě změny Podmínek TVK a/nebo Ceníku se postupuje v souladu se závěrečnými ustanoveními Podmínek TVK.
17. Údaje o čísle Účtu pro TVK, o tom, komu je veden, a o stavu a pohybu peněžních prostředků na něm jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu Klienta informace o Účtu pro TVK jiným osobám jen v případech stanovených příslušným právním předpisem².

Článek 5

Úročení Účtu pro TVK, ceny za jeho vedení a za platební služby

18. Vklad na Účtu pro TVK není úročen.
19. V souladu s ustanovením § 33 odst. 11 Zákona o rozpočtových pravidlech poskytuje Ministerstvo financí Klientovi peněžní plnění nahrazující úrok. Výši sazby peněžního plnění nahrazujícího úrok stanovuje Ministerstvo financí oznámením na [redacted] nebo individuálním rozhodnutím. Peněžní plnění nahrazující úrok bude připsáno na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny, v den splatnosti TVK, resp. v den předčasného ukončení TVK.
20. ČNB účtuje za vedení Účtu pro TVK a za poskytování platebních služeb ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v Ceníku.
21. Ceny a poplatky jsou odepisovány z účtu Klienta uvedeného pro tyto účely ve Smlouvě o účtu pro TVK. To neplatí pro Klienta, za kterého v souladu s ustanovením § 33 odst. 7 Zákona o rozpočtových pravidlech platí ceny za vedení Účtu pro TVK a za platební služby k němu poskytnuté Ministerstvem financí.
22. ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s Klientem dohodnuto jinak, a v termínech uvedených v Ceníku. Je-li cena odepisována z účtu vedeného v cizí měně, je přepočtena do měny tohoto účtu kurzem deviza nákup. ČNB účtuje cenu i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na takovém účtu, a to i nepovoleného.

Článek 6

Pravidla pro zřízení/ukončení TVK, jejich splatnost

23. TVK je možné zřídit na Účtu pro TVK pouze bezhotovostním převodem peněžních prostředků z Jiného účtu Klienta vedeného v ČNB ve stejné měně.
24. Peněžní prostředky Klient převádí na Účet pro TVK na základě Příkazu ke zřízení TVK. Za tímto účelem Klient zašle ČNB Příkaz ke zřízení TVK, ve kterém musí být uvedeno:
 - a) číslo Jiného účtu, z něhož budou peněžní prostředky převedeny na Účet pro TVK,
 - b) číslo Účtu pro TVK,

² Například zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849.

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

- c) výše TVK,
 - d) požadované datum zřízení TVK,
 - e) doba vkladu (maximální doba je 5 let).
25. TVK se zřizuje na dobu v měsících nebo v letech (nerozhodne-li Ministerstvo financí v konkrétním případě jinak). TVK může být zřízen pouze na dobu, pro kterou Ministerstvo financí stanoví výši sazby peněžního plnění nahrazujícího úrok. Tato doba začne běžet ode dne zřízení TVK.
 26. ČNB zřídí TVK v den uvedený Klientem v Příkazu ke zřízení TVK. Příkaz ke zřízení TVK je třeba doručit ČNB nejméně dva pracovní dny přede dnem požadovaného zřízení TVK, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.
 27. Klient může Příkaz ke zřízení TVK odvolat, a to nejpozději jeden pracovní den před požadovaným datem zřízení TVK doručením řádně vyplněného a podepsaného tiskopisu „Odvolání příkazu“³.
 28. Během doby uložení TVK na Účtu pro TVK není možné TVK navyšovat ani snižovat.
 29. Na jeden Účet pro TVK lze převést více TVK ve stejné měně a se stejnou nebo různou délkou vkladu.
 30. Den splatnosti TVK v měsíci připadá na den, který se číslem shoduje se dnem zřízení TVK; není-li takový den v měsíci, připadne den splatnosti na jeho poslední den. Pouze v případě individuální délky vkladu dle dohody Klienta s Ministerstvem financí, která není v celých měsících či celých letech, je dnem splatnosti den následující po uplynutí doby TVK.
 31. Klient může ukončit TVK přede dnem jeho splatnosti na základě Příkazu k předčasnému ukončení TVK, který je třeba doručit ČNB nejméně dva pracovní dny před požadovaným datem předčasného ukončení TVK, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak. Příkaz k předčasnému ukončení TVK musí obsahovat:
 - a) číslo Účtu pro TVK,
 - b) datum zřízení TVK,
 - c) výši TVK,
 - d) dobu vkladu,
 - e) požadované datum ukončení TVK.
 32. V den splatnosti TVK, resp. v den předčasného ukončení TVK, převede ČNB celou částku TVK zpět na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny.
 33. Příkaz ke zřízení TVK, tiskopis „Odvolání příkazu“³ a/nebo Příkaz k předčasnému ukončení TVK může být podepsán statutárním orgánem či jeho členem ve smyslu platných právních předpisů, případně jinou osobou/osobami zmocněnou/zmocněnými Klientem v Podpisových vzorech k papírovým příkazům k nakládání s peněžními prostředky na Jiném účtu, z něhož se peněžní prostředky převádějí na Účet pro TVK.

³ Tiskopisy využívané Klienty jsou k dispozici ve všech Provozních útvarech a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Tiskopisy.

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

34. Klient odpovídá za řádné vyplnění Příkazu ke zřízení TVK, tiskopisu „Odvolání příkazu“³ a Příkazu k předčasnému ukončení TVK a za jejich zaslání do datové schránky ČNB dle bodu 47 Podmínek TVK. Není-li Příkaz ke zřízení TVK, tiskopis „Odvolání příkazu“³ a/nebo Příkaz k předčasnému ukončení TVK řádně vyplněn a/nebo není-li řádně podepsán (to platí i pro případy, je-li podepsán osobou, která nebyla identifikována podle příslušného právního předpisu⁴) a/nebo je zaslán do jiné než k tomu určené datové schránky ČNB, je ČNB oprávněna jej odmítnout. Informaci o jeho odmítnutí dle tohoto bodu Podmínek TVK zašle ČNB do datové schránky Klienta.
35. Zjistí-li ČNB po doručení Příkazu ke zřízení TVK a/nebo Příkazu k předčasnému ukončení TVK jiný důvod pro jeho odmítnutí než uvedený v bodu 34 Podmínek TVK (např. v případě nedostatku volných peněžních prostředků na Jiném účtu dle bodu 24 písm. a) Podmínek TVK), zašle Klientovi bez zbytečného odkladu informaci o jeho odmítnutí s uvedením důvodu jeho neprovedení, a to prostřednictvím ABO-K a/nebo e-mailem na adresu Klienta uvedenou v tiskopisu „Žádost o předávání výpisů z účtu“³, případně také e-mailem na adresu Klienta dle tzv. e-mailového pravidla pro transakce. To neplatí, pokud by sdělení takovéto informace bylo v rozporu s příslušným právním předpisem⁴.

Článek 7

Výpisy z Účtu pro TVK

36. ČNB informuje Klienta o transakcích na Účtu pro TVK formou výpisů, pokud došlo k pohybu na tomto Účtu pro TVK. Výpisy jsou Klientovi předávány způsobem sjednaným ve Smlouvě o účtu pro TVK.
37. Klient může požádat ČNB o zasílání informací o všech nebo jím vybraných transakcích provedených na Účtu pro TVK v elektronické podobě e-mailem na adresu, kterou určí na tiskopisu „E-mailové pravidlo pro transakce“³; informace o vybraných transakcích, včetně zůstatku na Účtu pro TVK po provedení transakce, zasílá ČNB v běžném otevřeném tvaru (nešifrované).
38. Žádost o předávání výpisů z účtu podaná na příslušném tiskopise³ a řádně podepsaná Klientem je účinná ode dne jejího zpracování ČNB, nejpozději však od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do datové schránky ČNB (bod 47 Podmínek TVK), není-li s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu doručením nové žádosti; původní žádost tímto zaniká.
39. Pokud ČNB opakovaně (alespoň 10krát za sebou) obdrží zprávu, že výpisy z Účtu pro TVK nebo informace o vybraných transakcích zaslané v elektronické podobě e-mailem jsou na některou adresu určenou Klientem nedoručitelné, je oprávněna takovou adresu z e-mailových pravidel vyloučit. ČNB o této skutečnosti informuje Klienta při nejbližší vhodné příležitosti.

Článek 8

Zánik závazku ze Smlouvy o účtu pro TVK

40. Závazek ze Smlouvy o účtu pro TVK zaniká:

⁴ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (případně právní předpis jej nahrazující).

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

- a) po vzájemné písemné dohodě Klienta a ČNB nebo
- b) na základě výpovědi jedné ze Smluvních stran nebo
- c) v případě a způsobem uvedeným v bodu 52 Podmínek TVK.

V případě dohody dle písm. a) zaniká závazek ke dni, který je uveden v akceptaci ČNB, přičemž akceptací ČNB potvrzuje písemnou žádost Klienta, doručenou nejpozději dva pracovní dny před datem, které Klient v žádosti uvedl jako požadované datum zrušení Účtu pro TVK. V případě výpovědi dle písm. b) zaniká závazek uplynutím výpovědní doby v délce jednoho měsíce, která začne běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi druhé Smluvní straně.

- 41. Pokud je v den zániku závazku ze Smlouvy o účtu pro TVK na Účtu pro TVK uložen TVK, jehož splatnost nenastala, dochází k tomuto dni automaticky k předčasnému ukončení TVK a ČNB převede celou částku TVK zpět na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny.

ČÁST TŘETÍ KOMUNIKACE

Článek 9

Jednání Klienta a ČNB

- 42. Smluvní strany jednají ve věci Smlouvy o účtu pro TVK písemnou formou, a to výlučně elektronicky s uznávaným elektronickým podpisem¹.
- 43. Za Klienta jedná ve všech záležitostech týkajících se Smlouvy o účtu pro TVK statutární orgán či jeho člen ve smyslu platných právních předpisů. Jiná osoba může jednat v záležitostech souvisejících se Smlouvou o účtu pro TVK za Klienta pouze tehdy, jde-li o osobu zmocněnou Klientem v Podpisových vzorech k papírovým příkazům k nakládání s peněžními prostředky na Jiném účtu, z něhož jsou peněžní prostředky převáděny na Účet pro TVK.
- 44. Má-li ČNB pochybnosti o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je ČNB oprávněna jakékoli pokyny a dokumenty předložené za Klienta odmítnout do doby, než jí bude oprávnění k jednání za Klienta prokázáno.
- 45. Klient jedná o všech záležitostech týkajících se Smlouvy o účtu pro TVK s Provozním útvarem. Komunikace s ČNB v rámci smluvního vztahu probíhá v českém jazyce.

Článek 10

Zasílání zásilek

- 46. Smluvní strany doručují písemné zásilky v elektronické podobě výlučně do k tomu určené datové schránky druhé Smluvní strany, není-li v těchto Podmínkách TVK výslovně uvedeno jinak.

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

47. Datovou schránkou ČNB se rozumí datová schránka, jejíž ID je k datu účinnosti Podmínek TVK zveřejněno na www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník⁵.
48. Datovou schránkou Klienta se rozumí jakákoli datová schránka Klienta vedená v informačním systému datových schránek podle příslušných právních předpisů.
49. Zásilky doručované druhé Smluvní straně prostřednictvím k tomu určených datových schránek se považují za doručené okamžikem, kdy se do dané datové schránky přihlásí oprávněná osoba za Smluvní stranu; tím není vyloučeno náhradní doručení⁶.

ČÁST ČTVRTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 11

Změny Podmínek TVK a Ceníku

50. ČNB je oprávněna navrhopvat Klientovi změnu Podmínek TVK nebo Ceníku; nové Podmínky TVK nebo Ceník zasílá ČNB Klientovi do datové schránky nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.
51. Pokud Klient písemně nesdělí ČNB nejpozději dva pracovní dny přede dnem, kdy má změna Podmínek TVK nebo Ceníku nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek TVK nebo Ceníku stává součástí Smlouvy o účtu pro TVK ode dne účinnosti navrženého ČNB.
52. Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek TVK nebo Ceníku, je oprávněn nejpozději dva pracovní dny přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu pro TVK, a to s účinností ke dni předcházejícímu dni nabytí účinnosti změny Podmínek TVK nebo Ceníku.

Článek 12

Právní předpisy

53. Právní vztahy vzniklé mezi ČNB a Klientem na základě Smlouvy o účtu pro TVK se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a pro řešení sporů jsou příslušné české soudy.

⁵ V případě zásilky zpracované jako výstup z automatizovaných procesů ČNB může být tato zásilka zaslána Klientovi z datové schránky ČNB s ID: 8tgaiej.

⁶ Viz § 17 odst. 3 a 4 zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů.

Článek 13

Účinnost Podmínek TVK

54. Podle těchto Podmínek TVK se postupuje od 1. října 2026.

Č á s t I.

**VEDENÍ ÚČTŮ A PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU
V ČESKÉ A CIZÍ MĚNĚ**

Položka	Operace	Cena v Kč
<u>A. Vedení účtů</u>		
0111013	Vedení účtu v české měně - měsíčně	
0111014	Vedení účtu v cizí měně - měsíčně	
0111021	Vyhotovení a tisk papírového výpisu z účtu ¹⁾	
0111022	Tisk jedenácté a každé další stránky výpisu z účtu ¹⁾²⁾	
0111040	Informace pro účely auditu klienta ³⁾	
<u>B. Platební styk v tuzemsku, kde měnou transakce je česká m v rámci ČNB</u>		
	Příkaz k úhradě	
0121120	a) odchozí úhrada - papírový příkaz	
0121122	b) odchozí úhrada - ABO-K, trvalý příkaz	
0121123	Příchozí úhrada, inkaso	
0131210	Zpracování příkazu k úhradě z účtu zřízeného pro vklady a výběry hotovosti ⁴⁾ , který byl předán ČNB po 13.00 hod. ⁵⁾	
0131220	Spěšná úhrada z účtu zřízeného pro vklady a výběry hotovosti ^{4, 5)}	
0131241	Zřízení nebo změna trvalého příkazu - papírový příkaz	
0131242	Zadání povolení inkasa z účtu - papírový příkaz	
<u>C. Společné služby platebního styku</u>		
0121150	Odvolání všech příkazů z téhož datového souboru před odepsáním částky z účtu klienta - papírový příkaz ⁶⁾	
0121160	Odvolání příkazu k úhradě před odepsáním částky z účtu klienta - papírový příkaz ⁶⁾	
0131280	Vyhotovení sestavy o evidovaných neprovedených platbách ³⁾	

D. Úhrady ze zahraničí v české a cizí měně a úhrady z tuzemska v cizí měně

0121123 Příchozí úhrada

E. Úhrady do zahraničí v české a cizí měně a úhrady do tuzemska v cizí měněPříkaz k SEPA úhradě ⁷⁾

0151410 a) odchozí úhrada SEPA - papírový příkaz

0151411 b) odchozí úhrada SEPA - ABO-K

Příkaz k úhradě do zahraničí v cizí nebo české měně a k úhradě do tuzemska v cizí měně ⁸⁾

0151412 a) odchozí úhrada zahraničí - papírový příkaz

0151413 b) odchozí úhrada zahraničí - ABO-K

0151420 Příplatek za urgentní provedení příkazu k úhradě do zahraničí

0151430 Odvolání příkazu k úhradě do zahraničí po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z ČNB ⁹⁾0151431 Odvolání příkazu k SEPA úhradě po odepsání částky z účtu a před odesláním příkazu z ČNB ¹⁰⁾0151440 Zpracování žádosti o odvolání příkazu ¹¹⁾ po jeho odeslání z ČNB0151460 Reklamace provedené úhrady na žádost klienta ¹²⁾

0151470 Vyřízení reklamace banky příjemce nebo zprostředkující banky v důsledku nekompletních či nejasných instrukcí

0151480 Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí na účet do zemí SEPA ¹³⁾ bez uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN a/ nebo BIC

0151481 Příplatek za příkaz k úhradě do zahraničí s dispozicí OUR

F. Hotovostní operace v české měně0161510 Vklad hotovosti klientem ČNB na účet vedený v ČNB ¹⁴⁾0161520 Výběr hotovosti z účtu klientem ČNB ¹⁵⁾

0201030	Zpracování nesetříděných nebo jinak nesprávně balených bankovek a mincí a ostatní činnosti související s pokladními operacemi, zpracováním a manipulací s hotovostí (např. zvláštní třídění a balení peněz, mimořádné složení jednotlivých nominálních hodnot, nadstandardní či nestandardní služby při provedení pokladní operace) podle rozsahu práce za každých započatých 15 minut práce (v případě, že služby nejsou součástí finančních činností osvobozených od DPH, ČNB účtuje DPH ve výši základní sazby) ¹⁶⁾
0201031	Předložení bankovek nebo mincí jedné nominální hodnoty k výměně v počtu do 100 kusů včetně
0201032	Předložení bankovek nebo mincí jedné nominální hodnoty k výměně v počtu 101 kusů a více ¹⁷⁾
0201050	Náhrada nákladů na výrobu nových bankovek nebo mincí z důvodu výjimečného poskytnutí náhrady za peníze nestandardně poškozené aktivací nástražného zařízení na ochranu proti krádeži
<u>G. Hotovostní operace v cizí měně</u>	
0171610	Vklad hotovosti v cizí měně na účet vedený v české měně nebo v cizí měně
0171613	Vklad mincí vybraných cizích měn (pouze stanovené hodnoty) nad 50 ks jedné nominální hodnoty
0171614	Příjem valut k inkasu (poškozené bankovky vybraných cizích měn, bankovky cizích měn v prekluzi, bankovky cizích měn, které ČNB běžně nenakupuje a neprodává) - po dohodě s ČNB
0171620	Výběr hotovosti v cizí měně z účtu vedeného v české měně
0171621	Výběr hotovosti z účtu vedeného v cizí měně (v měně účtu)
<u>H. Ostatní operace</u>	
0191810	Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které jsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce
0191820	Cena za činnosti v ceníku neuvedené, které nejsou součástí finančních služeb osvobozených od DPH – za každých započatých 15 minut práce ³⁾

VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ
k Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky

1. ČNB odepisuje klientovi, kterému vede účet, ceny ve stanovené výši z jeho účtu. ČNB je oprávněna dohodnout s klientem paušální cenu.
2. Podle charakteru úkonu účtuje ČNB ceny za měsíční období pozadu, nebo ihned po poskytnutí služby.
3. Služby aplikace ABO-K (např. vyhotovení souboru s výpisy, zřízení, změna nebo zrušení trvalého příkazu, odvolání příkazu před odepsáním částky z účtu klienta, zřízení povolení inkasa, změna nebo zrušení povoleného inkasa a E-mailových pravidel) ČNB nezpoptatňuje. Výjimkou je položka 0121122 a služby uvedené v části E.
Rovněž ČNB nezpoptatňuje vyhotovení a odeslání výpisu nebo informace o platební transakci e-mailem, zadání a změnu E-mailového pravidla, ani vyhotovení Potvrzení o provedení transakce v papírové podobě.
4. Kromě cen uvedených v Části I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky (dále jen „Část I. Ceníku“) účtuje ČNB k tíži klienta dodatečné poplatky účtované zahraničními a tuzemskými bankami za manuální zpracování z důvodu chybně zadaných instrukcí ze strany klienta (např. odchozí úhrada k připsání na neexistující účet apod.).
5. Při směně valut a deviz používá ČNB pro přepočítání příslušný kurz dne provedení transakce tak, jak je to popsáno v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
6. SEPA (Single Euro Payments Area) je jednotná evropská oblast pro bezhotovostní převody peněžních prostředků v měně euro, které jsou prováděny stejným způsobem a za stejných podmínek. Seznam zemí SEPA viz EPC List of [SEPA](https://www.europeanpaymentscouncil.eu/) Scheme Countries, dále na <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/> About SEPA.
7. Na příkazu k úhradě do zahraničí podle části E uvádí klient způsob zpoplatnění (SHA, OUR nebo BEN), který je podrobně popsán v Podmínkách České národní banky pro vedení účtů právnickým osobám a provádění platebního styku.
8. Po odepsání částky příkazu k SEPA úhradě i k úhradě do zahraničí z účtu a po jejím odeslání z ČNB lze ČNB požádat o zpracování žádosti o odvolání příkazu. Za tento úkon vybírá ČNB cenu podle položky 0151440. Je-li žádost ČNB bankou příjemce, resp. příjemcem, vyhověno a úhrada je vrácena, ČNB ji připsá na účet klienta jako příchozí úhradu.
9. Touto Částí I. Ceníku se ruší Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb ČNB ze dne 1. 5. 2023.