



Smlouva o účtu

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

Veřejný sektor a realitní obchody, Praha 4, Budějovická 1518/13b, PSČ 140 00

(dále jen „Banka“)

a

Obchodní firma (název):	Karlovarský kraj
Sídlo (místo podnikání):	36006 Karlovy Vary - Dvory, Závodní 353/88
IČO:	70891168

(dále jen „Klient“)

uzavírají tuto Smlouvu o účtu (dále jen „Smlouva“)

- Banka zřídí Klientovi účet číslo: [REDACTED] v měně CZK (dále jen „Účet“).
Pro přeshraniční platební styk platí mezinárodní číslo Účtu (IBAN): [REDACTED].
- Klient je zařazen ve skupině KORPORÁTNÍ KLIENTI.
- Banka bude peněžní prostředky na Účtu úročit po dobu 4 let od podpisu této Smlouvy, maximálně však do 31. 3. 2022, zvýhodněnou roční úrokovou sazbou ve výši minimálně 0,35% p.a.
Tato úroková sazba bude Bankou poskytnuta za podmínky, že Klient bude realizovat minimálně 80% platebního styku u Banky a bude mít převážnou většinu provozních finančních prostředků na účtu v Bance.
- Klient je povinen zajistit, aby k 31. 12. každého kalendářního roku zůstatek na účtu nepřesáhl částku 100 000 000,- CZK. Pokud by k 31. 12. tento zůstatek přesáhl částku 100 000 000,- CZK Klient bere na vědomí, zůstatek na běžném účtu Bude bankou úročen sazbou 0,00 % p.a. s účinností zpětně od počátku kalendářního roku.
- Klient souhlasí s tím, že v případě, že celkový průměrný zůstatek na účtu dlouhodobě (po dobu delší než 11 měsíců) přesáhne 450 mil. CZK, je Banka oprávněna po dohodě s klientem v návaznosti na situaci na peněžním trhu přistoupit ke změně úrokové sazby.
- Dodatečný poplatek za vedení účtu ve výši Kč 220,- za každý den za každých započatých 50 mil. Kč CZK převyšujících na konci dne zůstatek CZK 100 mil. na účtech vedených v CZK nebude Banka uplatňovat. Banka je oprávněna účtovat dodatečný poplatek za vedení účtu ve výši 0,15% ze zůstatku přesahujícímu průměrný zůstatek na účtu v daném roce pokud zůstatek na účtu k 31. 12. daného roku překročí CZK 100 000 000 a bude vyšší než průměrný zůstatek v daném roce. Pokud na účtu k 31. 12. bude nižší zůstatek než 100 mil. Kč nepřikročí banka k účtování dodatečného poplatku za vedení účtu ve výši 0,15% ze zůstatku přesahujícímu průměrný zůstatek.
- Ode dne následujícího po uplynutí 4 let po datu podpisu této Smlouvy, nejpozději však od 1. 4. 2022 je Banka oprávněna po dohodě s Klientem změnit výši zvýhodněné úrokové sazby.
- Banka připíše úroky z peněžních prostředků na Účtu ve prospěch Účtu vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce, pokud den připsání připadne na pracovní den. Případně-li den připsání na jiný než pracovní den, Banka vypočítá a připíše úroky k poslednímu pracovnímu dni příslušného měsíce a úroky za zbývající jiný než pracovní den/dny příslušného kalendářního měsíce připíše v následujícím kalendářním měsíci. Banka připíše úroky z peněžních prostředků na Účtu ve prospěch Účtu za měsíc prosinec k poslednímu dni tohoto měsíce.
- Klient má právo vybrat si možnost připisování úroků z Účtu ve prospěch jiného účtu vedeného Bankou. Takovou změnu Klient sdělí Bance písemně poštou nebo elektronicky. Účinnost takové změny nastane následující pracovní den po obdržení žádosti Bankou za předpokladu, že oznámení změny bude Bance doručeno nejpozději do 25. dne kalendářního měsíce. Pokud oznámení změny Banka obdrží po této lhůtě, nabývá změna účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž bylo Bance doručeno oznámení změny.

10. Klient a Banka se dohodli na denní frekvenci vyhotovování výpisů z Účtu v elektronické formě prostřednictvím aplikace Business 24. Za okamžik doručení výpisu z Účtu se považuje den vystavení souboru s výpisem z Účtu ve formátu PDF na zabezpečeném serveru Banky.

Klient je oprávněn podle aktuální nabídky Banky jednostranně změnit způsob a frekvenci doručování výpisů Bankou. Takovou změnu Klient sdělí Bance písemně nebo elektronicky. Účinnost takové změny nastane následující pracovní den po obdržení žádosti Bankou za předpokladu, že oznámení změny bude Bance doručeno nejpozději do 25. dne kalendářního měsíce. Pokud oznámení změny Banka obdrží po této lhůtě, nabývá změna účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž bylo Bance doručeno oznámení změny.

11. Klient platí Bance ceny za služby poskytované Bankou podle Ceníku platného v době poskytnutí služby, to neplatí pro ceny za služby uvedené v příloze ke Smlouvě, kde jsou definovány zvýhodněné ceny za služby poskytované Bankou platné po dobu 4 let od podpisu této Smlouvy, maximálně však do 31. 3. 2022. Pokud se Banka s Klientem nedohodne jinak, budou i tyto ceny za služby uvedené v příloze ode dne následujícího po uplynutí 4 let po datu podpisu této Smlouvy, nejpozději však od 1. 4. 2022 hrazeny Klientem dle Ceníku České spořitelny, a.s., platného v době poskytnutí služby.
12. Klient má právo vybrat si k úhradě cen za služby poskytované Bankou jiný běžný účet vedený mu Bankou. Takovou změnu Klient Bance sdělí písemně poštou nebo elektronicky. Účinnost takové změny nastane následující pracovní den po obdržení žádosti Bankou za předpokladu, že oznámení změny bude Bance doručeno nejpozději do 25. dne kalendářního měsíce. Pokud oznámení změny Banka obdrží po této lhůtě, nabývá změna účinnosti prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, v němž bylo Bance doručeno oznámení změny.
13. Na základě této Smlouvy je možné poskytnout platební prostředek (např. platební kartu, elektronické bankovníctví), pokud si o něj Klient požádá.
14. Klient nesouhlasí s tím, aby Banka poskytovala bankovní informace prostřednictvím bank o jeho závazcích, ekonomické a finanční situaci pro potřeby obchodních partnerů.
15. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen VOP), které jsou nedílnou součástí této Smlouvy. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že VOP a další dokumenty, na které tato Smlouva odkazuje, převzal, že se s jejich obsahem seznámil a že s nimi souhlasí.
16. Klient prohlašuje a svým podpisem potvrzuje, že byl před podpisem Smlouvy seznámen se systémem pojištění pohledávek z vkladů v rozsahu Informačního přehledu, že mu porozuměl a že ho převzal.
17. Smluvní strany prohlašují, že se na Smlouvu vztahuje povinnost zveřejnění v registru smluv a souhlasí se zveřejněním celého jejího obsahu. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna Smlouvu v registru smluv zveřejnit. Smlouva nabývá účinnosti zveřejněním v registru smluv Bankou.

V Praze

dne 1.3.2018

za Českou spořitelnu, a.s.:

podpis:

[Redacted signature]

podpis:

[Redacted signature]

Klient:

Karlovarský kraj

podpis(y), příp. razítko

Za Klienta:

Titul, jméno, příjmení

[Redacted]

Pohlaví

[Redacted]

Trvalý nebo jiný pobyt

[Redacted]

Rodné číslo (datum narození)

[Redacted]

Místo narození

[Redacted]

Druh a číslo průkazu totožnosti

[Redacted]

Platnost průkazu totožnosti

[Redacted]

Stát

[Redacted]

Státní občanství

[Redacted]

Příloha ke Smlouvě o běžném účtu č. 70891168/0800

Zvýhodněné ceny za služby poskytované Českou spořitelnou, a.s. :

1) Ceník České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody – Korporátní klientela – II. Bezhotovostní platební styk

vyšlá platba elektronickou cestou CZK 1,-
expresní platba předaná prostřednictvím přímého bankovníctví CZK 100,-

2) Ceník České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody – Korporátní klientela – I. Vedení účtu

poplatek za kreditní účetní položku CZK 1,-

3) Ceník České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody – Korporátní klientela – I. Vedení účtu

poplatek za debetní účetní položku CZK 2,-

4) Ceník České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody – Korporátní klientela - IV BUSINESS 24

Položka	Cena po slevě (v CZK)
Zřízení služby	zdarma
Měsíční poplatek (bez ohledu na počet účtů napojených na službu)	100,-
vyšší bezpečnost – balíček (čtečka čipových karet, čipová karta, klientský certifikát s platností na jeden rok)	500,-

5) Ceník České spořitelny, a.s., pro bankovní obchody – Korporátní klientela – II. Bezhotovostní platební styk - Zahraniční platební styk

Položka	Cena po slevě (v CZK)
Došlé platby	
v rámci Banky	zdarma
platba / SEPA převod ¹⁾ od klienta banky Slovenská sporiteľňa, a.s.	zdarma
přeshraniční převod ²⁾ / SEPA převod ¹⁾ do výše 50 000 EUR	50,-
FIT platba ³⁾ / SEPA převod z účtů klientů bank finanční skupiny Erste Bank	50,-
ostatní platby / SEPA převod ¹⁾ nad 50 000 EUR	0,5 % min. 100,- max. 425,-
PRIEURO platba ⁴⁾	500,-
Vyšlé platby	
Urgentní a expresní vyšlá platba	250,-
FIT Platba ³⁾ (včetně FIT Platby na základě SEPA inkasa ²⁾)	110,-
ostatní platby / SEPA převod ¹⁾ nad 50 000 EUR do zahraničních nebo tuzemských bank	0,5 %, min. 110,- max. 850,-
Ostatní položky	
Urgentní a expresní vyšlá platba	250,-

*) Provedení příkazu ve lhůtě D+1 je garantováno u úhrad v měnách CAD, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, HUF, CHF, NOK, PLN, SEK, TRY a USD. Příkazy předané v jiných měnách budou provedeny ve lhůtě D+2.

**) Provedení příkazu ve lhůtě D+0 je garantováno u úhrad v měnách CAD, CZK, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, SEK a USD. Příkazy předané v jiných měnách budou provedeny ve lhůtě D+1 (pro měny, pro které je lhůta D+1 garantována) nebo ve lhůtě D+2.

***) Měny EU/EHP, ve kterých Banka provádí úhrady: CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, CHF, ISK, LTL, NOK, PLN, RON a SEK.

1) SEPA převod: převod v měně EUR realizovaný v rámci jednotné eurové platební oblasti (SEPA – Single Euro Payment Area) do země EU nebo jiného státu tvořícího EHP a Švýcarska v souladu s jednotnými evropskými pravidly a standardy. SEPA převod probíhá pouze mezi bankami podporujícími SEPA převody, vždy obsahuje platný BIC banky příjemce a číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN (výlohy se automaticky hradí děleným způsobem - dispozice poplatků SHA).

2) Přeshraniční převod: ve smyslu Nařízení (ES) č. 2560/2001 o přeshraničních platbách v eurech převod do země EU, EHP v měně EUR do výše 50 000,- EUR obsahující platný BIC banky příjemce a číslo účtu příjemce v platném formátu

IBAN, s dispozicí poplatků SHA, bez uvedení specifických instrukcí klienta. Protihodnota se přepočte podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Evropskou centrální bankou ke dni účinnosti příkazu k převodu (k úhradě).

3) FIT platba (Fast Intragroup Payment): platba v měně EUR ve prospěch/z účtů klientů bank finanční skupiny Erste Bank

- Erste Group Bank AG (GIBAATWG)
- Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (GIBAATWW)
- Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka (ESBCHR22)
- Erste Bank Hungary Nyrt. (GIBAHUHB)
- Erste Bank a.d., Novi Sad (GIBARS22XXX)
- Banca Comerciala Romana (RNCBROBU)
- Salzburger Sparkasse (SBGSAT2SXXX)
- Tiroler Sparkasse (SPIHAT22XXX)
- Sparkasse Hainburg-Bruck-Neusiedl (SPHBAT21XXX)
- Die Zweite Wiener Vereins Sparkasse (GIBAAT21XXX)

4) PRIEURO platba: úhrada v měně EUR do/z bank podporujících PRIEURO platby, která je realizována z účtu plátce až na účet příjemce do 4 (čtyř) hodin od okamžiku přijetí příkazu plátce jeho bankou. PRIEURO platba musí obsahovat platný BIC banky příjemce, číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN a dispozici poplatků SHA (výlohy se hradí děleným způsobem). PRIEURO platby lze provádět pouze prostřednictvím přímého bankovníctví. PRIEURO platby v ČR zpracovává Česká spořitelna, a.s. a nově i Deutsche Bank AG.