

**SMLOUVA
o zřízení a vedení speciálních běžných účtů
číslo 01/2017/U**

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

IČ: 44848943,

se sídlem: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,

zapsaná v obchodním rejstříku, který vede Městský soud v Praze, oddíl B, vložka číslo 1329,

kteřou zastupují Ing. Luděk Šrein, ředitel Odboru financování a Jana Kuttlerová, specialista BÚ a depozit (dále jen „banka“)

a

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.

IČ: 47311975,

se sídlem: Mrštíkova 3, 461 71 Liberec III,

zapsaná v obchodním rejstříku, který vede Krajský soud v Ústí nad Labem, oddíl B, vložka číslo 372,

kteřou zastupují Ing. Pavel Šulc, předseda představenstva a Mgr. Jiří Římánek, místopředseda představenstva (dále jen „klient“)

uzavírají níže psaného dne, měsíce a roku ve smyslu § 2662 a následujících ustanovení občanského zákoníku a ve smyslu ustanovení zákona o platebním styku tuto smlouvu:

**Článek I
Vedení účtu**

- (1) Banka se zavazuje zřídit a vést klientovi ode dne uzavření této smlouvy speciální běžné účty v korunách českých (dále jen „běžné účty“ nebo „běžný účet“) a to:

[REDACTED]

- (2) Běžné účty jsou určeny pouze pro bezhotovostní operace. Banka se zavazuje přijímat na účty bezhotovostní platby a provádět z něj bezhotovostní platby.
- (3) Banka je oprávněna vyrovnávat inkasem k tíži běžných účtů své pohledávky vzniklé z této smlouvy a jiných obchodů klienta s bankou.

**Článek II
Úročení účtu**

- (1) Běžné účty jsou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Investiční bankovníctví – Speciální běžný účet). Aktuální Ceník obchodů a služeb je uveden v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz.
- (2) Klient je povinen udržovat na běžných účtech kreditní zůstatek. Vznikne-li na běžném účtu debetní zůstatek, bude tento zůstatek úročen sazbou debetního úroku (úroku z prodlení) uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Investiční bankovníctví – Speciální běžný účet). Úhrady došlé na běžný účet je banka oprávněna přednostně použít k úhradě úroku z prodlení a debetního zůstatku. Nevyrovnaný debetní zůstatek je klient povinen vyrovnat neprodleně.
- (3) Vzniklé úroky jsou připisovány na jednotlivý běžný účet k ultimu každého kalendářního měsíce.

**Článek III
Poplatky**

- (1) Klient se zavazuje uhradit bance paušální poplatek 200,- Kč (slovy: dvě stě korun českých) za vedení každého účtu za každý započatý kalendářní měsíc. Poplatek je splatný k poslednímu pracovnímu dni aktuálního kalendářního měsíce. Záruční banka je oprávněna tuto částku inkasovat za každý běžný účet uvedený v článku I odst. (1) z běžného účtu [REDACTED]
- (2) Kromě paušálního poplatku je klient dále povinen hradit poplatky dle aktuálního Ceníku obchodů a služeb banky (část Bankovní služby – Speciální běžný účet).

Článek IV Výpisy z účtu

Výpisy z účtu banka vyhotovuje v intervalu podle požadavku klienta učiněného v podpisových vzorech.

Článek V Společná ustanovení

- (1) Peněžní prostředky uložené na účtu včetně úroků podléhají pojištění pohledávek z vkladů podle zákona o bankách. Klientovi podle zákona o bankách náleží náhrada za pojištěnou pohledávku ve výši stanovené zákonem o bankách.
- (2) Klient prohlašuje, že byl v souladu s § 11 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, informován a souhlasí s tím, aby jeho osobní údaje, osob jednajících jeho jménem, jakož i osob zmocněných k disponování s peněžními prostředky na účtu, byly shromážděny na nosičích vnitřního informačního systému banky a uchovány, případně archivovány, po dobu 10 let od zrušení účtu.
- (3) Klient bere na vědomí, že Banka je právnickou osobou podle § 2 odst. 1 písm. n) zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů, povinnou uveřejňovat smlouvy prostřednictvím registru smluv.
- (4) V případě, že mezi klientem a bankou byla uzavřena „Smlouva o internetovém bankovníctví“, pak ujednání „Smlouvy o internetovém bankovníctví“, která se odchyľují od této smlouvy včetně obchodních podmínek, mají před nimi přednost.

Článek VI Kontaktní adresy

- (1) Klient uvádí tyto kontaktní adresy:
 - a) poštovní adresa: Mrštíkova 3, 461 71 Liberec III
 - b) faxové číslo: +420 485 105 426,
 - c) e-mail: cervenka@dpmlj.cz
- (2) Banka uvádí tyto kontaktní adresy:
 - a) poštovní adresa: Odbor financování, Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,
 - b) faxové číslo +420 222 245 883,
 - c) telefon: Odbor financování +420 255 721 407-9,
 - d) e-mail: OF@cmzrb.cz.

Článek VII Platnost a účinnost smlouvy

- (1) Obě smluvní strany se zavazují dodržovat Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých platné od 1. ledna 2014, které tvoří nedílnou součást této smlouvy, jakož i obchodní podmínky následující, které klient neodmítl.
- (2) Tato smlouva může být měněna pouze dodatkem, s výjimkou změny Obchodních podmínek pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých a změny úročení.
- (3) Platnost této smlouvy lze ukončit písemně dohodou smluvních stran nebo písemnou výpovědí. Obě smluvní strany jsou povinny před zrušením účtu vyrovnat všechny vzájemné závazky.
- (4) Tato smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, přičemž jedno vyhotovení obdrží banka a jedno klient.
- (5) Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

Přílohy:

č. 1 Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých platné od 1. ledna 2014

V Praze dne:

- 6 - 04 - 2017

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Ing. Luděk Šrein
ředitel Odboru financování

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Jana Kuttlerová
specialista BÚ a depozit

V Praze dne:

- 6 -

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.
Ing. Pavel Štěrba
předseda představenstva

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.
Mgr. Jiří Řimánek
místopředseda představenstva



Obchodní podmínky pro zřízení a vedení speciálního běžného účtu v korunách českých

platné od 1. ledna 2014

Článek I

Informace o poskytovateli platebních služeb

obchodní firma: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. IČ 448 48 943

sídlo: Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1

pobočky (obchodní místa):

Ústředí, Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,

tel.: 255 721 406-9, fax: 222 245 883, e-mail: of@cmzrb.cz

Pobočka Praha, Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1,

tel.: 255 721 111, fax: 255 721 584, e-mail: infoAB@cmzrb.cz

Pobočka Brno, Hlinky 120/47, 603 00 Brno,

tel.: 538 702 111, fax: 538 702 110, e-mail: infoBM@cmzrb.cz

Pobočka Ostrava, Přívozká 133/4, 701 77 Ostrava,

tel.: 597 583 111, fax: 597 583 110, e-mail: infoOV@cmzrb.cz

Pobočka Hradec Králové, Eliščíno nábřeží 777/3, 500 03 Hradec Králové,

tel.: 498 774 111, fax: 498 774 110, e-mail: infoHK@cmzrb.cz

Pobočka Plzeň, Bezručova 147/8, 303 76 Plzeň,

tel.: 378 775 111, fax: 378 775 110, e-mail: infoPM@cmzrb.cz

registrace: v registru poskytovatelů, který vede Česká národní banka

orgán dohledu: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1

Případné změny výše uvedených údajů Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. (dále jen „banka“) zveřejní v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz.

Článek II

Vedení speciálního běžného účtu

- (1) Speciální běžný účet (dále jen „účet“) je účtem platebním a je základním bankovním nástrojem pro provádění bezhotovostních platebních transakcí, zúčtování a ukládání peněžních prostředků. Na jeho existenci je vázáno zřizování dalších účtů, zejména účtů termínovaných vkladů, úvěrových účtů, účtů pro provádění dalších bankovních obchodů a poskytování některých bankovních služeb. Účet slouží výhradně k provádění bezhotovostních platebních transakcí v korunách českých v České republice.
- (2) Banka zřizuje a vede účty právnickým a fyzickým osobám v souladu s platnými právními předpisy České republiky pouze na ústředí banky. Banka při zřízení účtu zjišťuje identifikační údaje klienta a další údaje v souladu se zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- (3) Název účtu tvoří u právnických osob obchodní firma/název podle výpisu z obchodního rejstříku (nebo jiného zákonem stanoveného dokumentu dokládajícího vznik právnické osoby) a u fyzických osob jméno, příjmení a titul.
- (4) Banka nezřizuje anonymní účty, ani účty společné pro několik osob.
- (5) Není-li ve Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu (dále jen „Smlouva o běžném účtu“) stanoveno jinak, uzavírá se Smlouva o běžném účtu na dobu neurčitou.
- (6) Účty jsou zřizovány a vedeny na základě písemně uzavřené smlouvy mezi bankou a klientem.

Článek III

Nakládání s účtem a peněžními prostředky na účtu

- (1) Osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na účtu jsou pouze osoby uvedené v podpisových vzorech (dále jen „zmocněné osoby“). Klient předá bance podpisové vzory k účtu na formuláři banky. Formulář podpisových vzorů je k dispozici na internetové adrese www.cmzrb.cz. Klient v podpisových vzorech u zmocněných osob současně uvede,

zda se jedná o právo samostatného podpisu či společného podpisu dvou či více zmocněných osob. Podpisové vzory vždy vlastnoručně podepisuje klient. Vlastnoruční podpisy klienta a zmocněných osob na podpisových vzorech musí být provedeny před zaměstnancem banky, který zároveň ověří totožnost osob podle jejich platného průkazu totožnosti. Ustanovení tohoto odstavce platí i pro každou změnu podpisových vzorů. V takovém případě klient zruší stávající podpisové vzory a zároveň předá bance podpisové vzory nové. Nové podpisové vzory jsou pro banku závazné následující pracovní den po dni jejich obdržení.

Pokud bance nebyly podpisové vzory předány nebo byly zrušeny, nelze ze strany klienta s peněžními prostředky na účtu nakládat.

- (2) V případě, že klient určí na podpisovém vzoru, že k podpisu zmocněné osoby musí být připojeno razítko, pak každé nakládání s peněžními prostředky na účtu musí být opatřeno razítkem shodným se vzorem otisku razítka uvedeným na podpisovém vzoru, jinak nelze provést požadovaný úkon. Na vzoru otisku razítka musí souhlasit obchodní firma nebo název právnické osoby, sídlo, IČ popř. DIČ s výpisem z obchodního nebo obdobného rejstříku nebo s jiným zákonem stanoveným dokumentem dokládajícím vznik právnické osoby, která se nezapisuje do obchodního rejstříku. U fyzických osob musí souhlasit jméno a příjmení, IČ popř. DIČ nebo rodné číslo. Razítko, které nesplňuje výše uvedené náležitosti, nelze uvést na podpisový vzor jako vzor razítka k podpisu zmocněné osoby.
- (3) Zmocněné osoby jsou oprávněny plně nakládat s peněžními prostředky na účtu v souladu s účelem, pro který byl účet zřízen.
- (4) Peněžní prostředky uložené na účtech fyzických osob - občanů slouží pro platební transakce osobního charakteru a nelze je používat k obchodním a podnikatelským účelům.
- (5) Prostřednictvím účtů právnických osob a fyzických osob - podnikatelů nelze provádět platební transakce pro soukromé účely.
- (6) V rámci svého plného nakládání s účtem je pouze klient oprávněn měnit pokyny týkající se vedení účtu, zmocnit osoby oprávněné nakládat s peněžními prostředky na jeho účtu a tato zmocnění rušit, zmocnit osoby k přejímání výpisů z účtu či účet zrušit. Tyto pokyny předkládá bance písemnou formou s vlastnoručním podpisem provedeným před zaměstnancem banky nebo úředně ověřeným podpisem a případně s příložením příslušných dokladů. Jiná osoba než klient může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené klientem. Vlastnoruční podpis klienta na zvláštní plné moci musí být proveden před zaměstnancem banky nebo musí být úředně ověřen.
- (7) Klient – fyzická osoba na formuláři podpisových vzorů zároveň uvede, zda mají podpisové vzory k účtu trvat pouze za jeho života.
- (8) V případě zániku klienta – právnické osoby zaniká právo zmocněných osob nakládat s účtem a tyto osoby jsou povinny zánik klienta neprodleně bance oznámit.

Článek IV Úročení účtu

- (1) Účet je úročen denně (včetně nepracovních dní) z denního zůstatku pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Investiční bankovníctví – Speciální běžný účet). Aktuální Ceník obchodů a služeb je uveden v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Úroky jsou připisovány na účet měsíčně (poslední pracovní den kalendářního měsíce). Při úročení je délka kalendářního roku brána jako 360 dnů.
- (2) Úročení peněžních prostředků na účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úročí se skutečný počet dní (Aktual/360) podle vzorce:
$$\text{úrok} = \frac{\text{úročená částka} \times \text{úroková sazba} \text{ v } \% \times \text{skutečný počet dní v období}}{360 \times 100}$$

Úrok se počítá jako jednodenní a je zaokrouhlený na dvě desetinná místa.
- (3) Úrokový výnos z účtu u fyzických osob - občanů podléhá dani vybírané srážkou podle zákona o dani z příjmu. Daň podle zákona sráží a odvádí k datu připsání úroku za klienta banka. Srážku daně banka provede ve výši stanovené platnými zákony a předpisy. Fyzickým osobám - podnikatelům a právnickým osobám banka srážku této daně neprovádí.
- (4) Banka je oprávněna změnit úrokovou sazbu uvedenou v aktuálním Ceníku obchodů a služeb banky (část Investiční bankovníctví – Speciální běžný účet), pokud takovou změnu oznámí předem. Banka je povinna oznámit změnu alespoň jeden měsíc předem zveřejněním v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz a současně je povinna klienta upozornit na změnu úročení písemnou formou. Změnu úrokových sazeb, která je pro klienta příznivější, banka nemusí oznamovat.
- (5) Pokud klient změnu písemně neodmítl, platí, že se změnou souhlasí. Klient má právo do nabytí účinnosti změny úrokových sazeb podat výpověď s okamžitou účinností.

Článek V Výpisy z účtu

- (1) Banka informuje klienta v intervalu zvoleném na podpisovém vzoru (denně, týdně, měsíčně, čtvrtletně, půlročně, ročně) o stavu peněžních prostředků na účtu, o zúčtování poplatků a o provedených platebních transakcích výpisem z účtu. Výpis je vyhotoven, pokud byl v průběhu uplynulého intervalu na účtu zaznamenán pohyb, s výjimkou výpisu k datu 31. 12. každého kalendářního roku, který je vyhotoven vždy, je-li na účtu k tomuto datu nenulový zůstatek. Tyto výpisy z účtu banka zasilá poštou nebo předává osobně na ústředí, podle volby klienta na podpisových vzorech.

- (2) Mimo zvolený interval výpisů banka vyhotovuje další výpisy z účtu pouze na základě žádosti klienta nebo zmocněné osoby.
- (3) Klient je povinen v případě zaslání výpisů poštou zajistit doručitelnost bankovní pošty označením svého jména nebo obchodní firmy/názvu na uvedené adrese.
- (4) Převzít výpisy z účtu, je-li klientem zvoleno osobní převzetí výpisů, nebo převzít telefonické informace o stavu a pohybech na účtu mohou:
 - a) klient a zmocněné osoby,
 - b) osoby zmocněné klientem ve formuláři banky "Zmocnění pro přejímání výpisů z účtu".
- (5) Banka poskytuje telefonické informace o stavu na účtu pouze klientovi a zmocněným osobám na základě sdělení čísla účtu. V opačném případě banka neposkytne telefonickou informaci o stavu na účtu.

BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ TRANSAKCE

Článek VI

Nakládání s peněžními prostředky

- (1) Základním platebním nástrojem jsou bezhotovostní převody peněžních prostředků, tj. platební služba, při které se k tíži účtu plátce převádějí peněžní prostředky ve prospěch účtu příjemce.
- (2) S výjimkou případů uvedených níže, banka neprovede platbu k tíži účtu bez příkazu zmocněné osoby. Bezhotovostní platby k tíži účtu na základě příkazu jiných osob (inkaso) banka provádí jen na základě písemně uděleného souhlasu zmocněné osoby.
- (3) Banka je oprávněna bez souhlasu klienta nebo zmocněné osoby provádět převody k tíži účtu pouze:
 - a) *na základě zákona* zejména pravomocného rozhodnutí příslušného státního orgánu o nařízení výkonu rozhodnutí (exekuce);
 - b) *k úhradě odměn a skutečných výloh za služby provedené bankou podle Smlouvy o běžném účtu* (poplatky);
 - c) *z důvodu opravného účtování banky*;
 - d) *provádí-li srážku daně* podle platných právních předpisů;
 - e) *provádí-li vyrovnání splatné pohledávky banky vůči klientovi vyplývající z oboustranně uzavřených obchodních smluv mezi klientem a bankou*.
- (4) Banka je oprávněna bez souhlasu klienta omezit zcela nebo zčásti nakládání s peněžními prostředky na účtu jejich blokováním, a to jen na základě zákona.

Článek VII

Příkaz k úhradě a jeho náležitosti

- (1) Příkazem k úhradě dává plátce pokyn k provedení platby z jeho účtu (k tíži jeho účtu) na účet příjemce platby (ve prospěch účtu příjemce).
- (2) Příkazy k úhradě předkládají zmocněné osoby bance ve formě písemných příkazů k úhradě zasílaných poštou, faxem nebo doručených osobně. Tiskopis „Příkazu k úhradě“ je k dispozici v provozních prostorách poboček.
- (3) Povinnými náležitostmi Příkazu k úhradě jsou:
 - označení, že se jedná o příkaz k úhradě,
 - číslo účtu plátce včetně kódu banky plátce (tj. jedinečný identifikátor plátce),
 - číslo účtu příjemce včetně kódu banky příjemce (tj. jedinečný identifikátor příjemce),
 - částka uvedená číselně včetně uvedení měny,
 - podpis podle podpisových vzorů.
 Uvedení čísla účtu pouze ve tvaru IBAN je nedostačující.
- (4) Plátce může na Příkazech k úhradě uvádět další podrobnosti převodu zejména datum splatnosti, variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol. Každý z těchto symbolů může mít nejvýše 10 číselných znaků bez pomlček a lomítek. Příkazce může na Příkazech k úhradě také uvádět doplňkový text na maximálně 50 alfanumerických znaků (včetně mezer), který se zobrazí u příslušné platby na výpise z účtu plátce i příjemce.
- (5) Předává-li plátce více než tři Příkazy k úhradě se stejnou splatností, předkládá je na tiskopise „Hromadný příkaz k úhradě“, na kterém může být uvedeno maximálně 15 položek. Tiskopis Hromadného příkazu k úhradě je k dispozici v provozních prostorách poboček.

Článek VIII

Předávání příkazů k úhradě

- (1) Zmocněné osoby předávají Příkazy k úhradě pouze na ústředí. Příkaz k úhradě mohou předat:
 - a) Osobně. Na požádání banka potvrdí převzetí Příkazu otiskem razítka na jeho kopii.
 - b) Poštou. Je-li zaslán Příkaz k úhradě s kopií, je potvrzená kopie přiložena k výpisu z účtu.

- c) Faxem. Nečitelný fax banka neprovede. Klient se zavazuje, že odfaxovaný Příkaz k úhradě telefonicky potvrdí a následně doručí originál, nejpozději do jednoho týdne od data doručení Příkazu k úhradě faxem. Pokud klient nedoručí originál Příkazu k úhradě, zaniká možnost předávání Příkazů k úhradě faxem.
- (2) Banka přijímá pouze Příkazy k úhradě, které jsou řádně vyplněny, obsahují všechny povinné náležitosti, nesmí v nich být škrtnuto, přepisováno a musí být vyplněny strojem nebo čitelně perem nebo propisovací tužkou. Podpis(y) musí být proveden(y) modrou barvou.
- (3) Banka odmítne přijetí a provedení Příkazu k úhradě, který není řádně vyplněn nebo který obsahuje chyby způsobující nemožnost jeho provedení nebo na kterém je určeno, že poplatek za provedení převodu hradí příjemce platby, nebo na kterém je uvedeno číslo účtu plátce nebo příjemce pouze ve tvaru IBAN. Jestliže banka odmítne přijetí a provedení Příkazu k úhradě, vrátí ho plátcí s uvedením důvodu odmítnutí.
- (4) Banka přijímá Příkazy k úhradě v pracovní dny v provozní době, která je uvedena v provozních prostorách pobočky Praha a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Příkazy k úhradě doručené po skončení provozní doby se považují za doručené následující pracovní den.
- (5) Plátce je povinen doručit Příkaz k úhradě do banky nejpozději do 9:00 hodin v požadovaný den splatnosti.
- (6) Doručený Příkaz k úhradě je splatný v den uvedený na Příkaze k úhradě a není-li uvedeno datum splatnosti, pak následující pracovní den po jeho doručení.
- (7) Plátce může zrušit Příkaz k úhradě nejpozději do 9:00 hodin v požadovaný den splatnosti, a to doručením písemného zrušení Příkazu k úhradě; pro předání zrušení Příkazu k úhradě se použijí ustanovení o předání příkazu k úhradě (viz odst. (1) písm. c) tohoto článku).
- (8) Jsou-li splněny všechny podmínky pro provedení Příkazu k úhradě, tj.:
- a) plátce předal bance řádně vyplněný Příkaz k úhradě ve stanovené lhůtě,
 - b) na účtu je dostatek peněžních prostředků k provedení Příkazu k úhradě,
 - c) jsou dodrženy další podmínky stanovené právními předpisy,
- pak banka provede Příkaz k úhradě v den jeho splatnosti. Případně-li splatnost na nepracovní den, pak banka provede Příkaz k úhradě v nejbližší následující pracovní den. Není-li na účtu v den splatnosti Příkazu k úhradě dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, banka převzatý Příkaz k úhradě převede do tzv. zásobníku, kde bude uložen po dobu 5 pracovních dnů ode dne jeho splatnosti. Bude-li během této doby na účet připsána dostatečná kreditní částka, banka Příkaz k úhradě provede. V opačném případě Příkaz k úhradě pozbývá platnost.
- (9) Převzatý Příkaz k úhradě banka neprovede, je-li účet blokován. Banka je povinna odmítnout provedení Příkazu k úhradě, stanoví-li tak právní předpis.
- (10) Banka provede Příkaz k úhradě tím, že v den splatnosti Příkazu k úhradě odepíše peněžní prostředky z účtu plátce a převede je na účet banky příjemce nejpozději následující pracovní den.
- (11) Klient bere na vědomí a souhlasí, že jeho údaje uváděné při případných mezinárodních platebních transakcích (jméno/název, adresa, číslo účtu, částka, účel platby) se mohou stát součástí informací sdělovaných společností SWIFT ministerstvu financí Spojených států amerických pro účely boje proti terorismu.

Článek IX Trvalý příkaz k úhradě

- (1) Opakující se platby mohou být předány bance formou Trvalého příkazu k úhradě. Formulář banky "Trvalý příkaz k úhradě" je k dispozici v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Trvalými příkazy k úhradě se provádějí pravidelně se opakující platby pro stejného příjemce splatné v určitém termínu.
- (2) Plátce uvádí na Trvalých příkazech k úhradě vedle povinných náležitostí Příkazu k úhradě uvedených výše v čl. VII tyto další povinné náležitosti:
- datum splatnosti první platby,
 - částku pravidelné platby,
 - frekvenci platby (měsíčně, čtvrtletně, ročně),
 - datum vystavení.
- (3) Plátce může na Trvalém příkazu k úhradě uvést další podrobnosti podle nabídky formuláře Trvalého příkazu k úhradě.
- (4) Trvalý příkaz k úhradě nelze měnit, lze ho jen nahradit novým Trvalým příkazem k úhradě.
- (5) Pro Trvalý příkaz k úhradě platí ustanovení čl. VIII s těmito odchylkami:
- a) Plátce je povinen doručit Trvalý příkaz k úhradě nejméně dva pracovní dny před splatností první platby.
 - b) Plátce může zrušit Trvalý příkaz k úhradě nejpozději dva pracovní dny před splatností první platby.
 - c) Plátce může ukončit Trvalý příkaz k úhradě s účinností nejpozději dva pracovní dny před splatností platby, která již nemá být provedena. Ukončení však musí provést osobně vyznačením na originále Trvalého příkazu k úhradě.

Článek X

Inkaso

- (1) Inkaso představuje pokyn příjemce k převodu peněžních prostředků z účtu plátce (k tíži účtu plátce) na jeho účet (ve prospěch jeho účtu).
- (2) Banka provádí inkasa z účtu z podnětu příjemce jen s předchozím písemným souhlasem zmocněné osoby.
- (3) Banka neprovádí inkasa z podnětu zmocněné osoby.
- (4) Souhlas s prováděním inkasa z účtu uděluje zmocněné osoby vyplněním a předáním formuláře "Souhlas s prováděním inkasa". Formulář banky "Souhlas s prováděním inkasa" je k dispozici v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz. Inkasem se zpravidla provádějí pravidelně se opakující platby pro stejného příjemce.
- (5) Plátce uvádí na Souhlase s prováděním inkasa tyto povinné náležitosti:
 - číslo účtu plátce včetně kódu banky plátce (tj. jedinečný identifikátor plátce),
 - číslo účtu příjemce včetně kódu banky příjemce (tj. jedinečný identifikátor příjemce),
 - datum první platby,
 - limit platby,
 - podpis podle podpisového vzoru,
 - datum vystavení.
- (6) Plátce může na Souhlas s prováděním inkasa uvést datum požadovaného ukončení inkasa.
- (7) Souhlas s prováděním inkasa nelze měnit, lze ho jen nahradit novým Souhlasem s prováděním inkasa.
- (8) Pro Souhlas s prováděním inkasa platí ustanovení čl. VIII s těmito odchylkami:
 - a) Plátce je povinen doručit Souhlas s prováděním inkasa nejméně dva pracovní dny před první platbou.
 - b) Plátce může zrušit Souhlas s prováděním inkasa nejméně dva pracovní dny před první platbou.
 - c) Plátce může ukončit Souhlas s prováděním inkasa s účinností nejpozději dva pracovní dny před platbou, která již nemá být provedena. Ukončení však musí provést osobně vyznačením na originále Souhlasu s prováděním inkasa.
 - d) Banka provede inkaso odepsáním peněžních prostředků z účtu plátce následující pracovní den po obdržení příkazu od banky příjemce a převedením na účet banky příjemce nejpozději následující pracovní den.
 - e) Banka neprovede inkaso, jestliže plátce nedal Souhlas s prováděním inkasa nebo platba přesahuje limit platby nebo Souhlas s prováděním inkasa byl ukončen nebo zrušen.

Článek XI

Autorizace platebních transakcí

- (1) Banka provádí z účtu pouze bezhotovostní platby, které jsou předem schváleny tj. autorizovány ze strany klienta.
- (2) Autorizací platby na Příkazu k úhradě je platný podpis zmocněné osoby podle podpisových vzorů.
- (3) Autorizací plateb podle Trvalého příkazu k úhradě je vystavený Trvalý příkaz k úhradě podepsaný zmocněnou osobou podle podpisových vzorů.
- (4) Autorizací inkasa je vystavený Souhlas s prováděním inkasa podepsaný zmocněnou osobou podle podpisových vzorů.

Článek XII

Internetové bankovníctví

- (1) K provádění bezhotovostních platebních transakcí banka upřednostňuje užívání internetového bankovníctví prostřednictvím aplikace WebKlient.
- (2) Klient je oprávněn využívat internetové bankovníctví po uzavření „Smlouvy o internetovém bankovníctví“ s bankou.
- (3) Klient se zavazuje přednostně provádět ty bezhotovostní platební transakce, které jsou aplikací WebKlient umožněny, prostřednictvím této aplikace, a to za podmínek sjednaných ve „Smlouvě o internetovém bankovníctví“.

Článek XIII

Práva a povinnosti klienta

- (1) Klient má právo na kvalitní a včasné poskytování platebních služeb v souladu s podmínkami jejich provádění.
- (2) Klient má právo na zachování bankovního tajemství o stavu účtu s výjimkou zákonem stanovené povinnosti.
- (3) Klient má právo na jeho žádost získat od banky informace o smluvních podmínkách, jakož i aktuální znění Smlouvy o běžném účtu po provedených změnách obchodních podmínek a změnách úrokových sazeb.
- (4) Klient je oprávněn reklamovat u banky neautorizovanou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl. Reklamací je povinen uplatnit nejpozději do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z jeho účtu.
- (5) Po provedeném autorizovaném inkasu z účtu, je klient oprávněn za zákonem stanovených podmínek požadovat do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho účtu, vrácení částky provedeného inkasa. Klient je povinen poskytnout bance informace a doklady nasvědčující skutečnosti, že byly splněny podmínky pro vrácení

inkasované částky, a to současně se žádostí o vrácení inkasované částky. Banka do 10 pracovních dnů po obdržení žádosti klienta částku provedeného inkasa vrátí nebo vrácení odmítne a sdělí klientovi důvody odmítnutí.

- (6) Klient je oprávněn reklamovat případné chybné účtované poplatky a úhrady jiných jeho závazků vůči bance ve lhůtě do 14 dnů ode dne, kdy se o chybné položce mohl dozvědět.
- (7) Klient se ohledně reklamací a stížností řídí Reklamačním řádem a postupy při uplatňování stížností, který je k dispozici v provozních prostorách poboček a na internetové adrese www.cmzrb.cz.
- (8) Při jednání ohledně účtu jsou klient a zmocněné osoby povinni sdělit jeho číslo, popř. název.
- (9) Klient je povinen bez odkladu písemně oznamovat bance všechny změny týkající se údajů podstatných pro vedení účtu, jako je změna sídla (trvalého bydliště), změna obchodní firmy/názvu (příjmení) apod.
- (10) Klient je povinen oznamovat bance písemně všechny skutečnosti, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení, jako je připsání platby, která mu nenáleží.
- (11) Klient je odpovědný za zákonné využívání peněžních prostředků uložených na účtu.
- (12) Klient může za svého života ustanovit správce dědictví, který bude v případě úmrtí klienta oprávněn spravovat účet zemřelého klienta.

Článek XIV

Práva a povinnosti banky

- (1) Banka je povinna při provádění platebních služeb kontrolovat podpisy a podepisování podle podpisových vzorů. Banka neodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku napodobení nebo padělání podpisu shodně s podpisovými vzory, jež není možné rozpoznat při dodržení běžné míry pozornosti.
- (2) Banka připiše peněžní prostředky z platební transakce ve prospěch účtu poté, co byly připsány na účet banky a poté, co obdržela od poskytovatele platebních služeb plátce údaje nutné pro připsání na účet. Jde-li o převody peněžních prostředků mezi účty vedenými bankou, pak připiše peněžní prostředky v den splatnosti Příkazu k úhradě.
- (3) Banka je povinna informovat klienta o provádění jednotlivých transakcí, jejich ceně a o stavu a pohybu peněžních prostředků na jeho účtu.
- (4) Banka je povinna opravit chybné účtování způsobené bankou nebo jinou bankou. Může tak učinit bez souhlasu klienta.
- (5) Jestliže banka neprovedla platební transakci v souladu s příkazem k úhradě a způsobila tím nesprávné provedení platební transakce, je v souladu se zákonem stanovenými pravidly pro opravné zúčtování povinna podat podnět k opravnému zúčtování bance neoprávněného příjemce. Podnět může dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
- (6) Jestliže banka vede účet neoprávněného příjemce peněžních prostředků a obdrží od jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva na území České republiky podnět k opravnému zúčtování, je povinna odepsat z účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji autorovi podnětu k nápravě nesprávně provedené platební transakce. Banka je současně oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby nedošlo k nesprávnému provedení platební transakce. Opravné zúčtování odepsáním částky z účtu neoprávněného příjemce lze provést do 3 měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování.
- (7) Banka neodpovídá za škody vzniklé nepřevzetím a neprovedením Příkazu k úhradě, Trvalého příkazu k úhradě a Souhlasu s prováděním inkasa, které nejsou řádně vyplněny nebo obsahují chyby, pro které je nelze provést, nebo na účtu není dostatek peněžních prostředků.
- (8) Banka je povinna oznámit klientovi změnu úročení účtu, a to písemnou formou.
- (9) Banka je oprávněna kontrolovat totožnost klienta, osoby zmocněné nebo osoby zmocněné plnou mocí při všech úkonech realizovaných osobně. Poskytnutí služeb se zachováním anonymity osob banka odmítne.

Článek XV

Poplatky

- (1) Klient se zavazuje uhradit bance poplatky stanovené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (2) Banka je oprávněna inkasovat poplatky z účtu, a to i při debetním zůstatku.
- (3) Klient je informován o účtovaných poplatcích na výpise z účtu.

Článek XVI

Režim účtu v případě úmrtí klienta

- (1) Smrtí klienta Smlouva o běžném účtu nezaniká. Banka pokračuje v přijímání peněžních prostředků na účet a ve výplatách a platbách z účtu na základě příkazů, které jí dal klient a zmocněné osoby. Jestliže se banka hodnověrně dozví, že klient zemřel, zastaví následujícím dnem ty výplaty a platby z účtu, u kterých klient stanovil, že po jeho smrti nemá banka ve výplatách a platbách pokračovat.
- (2) Za hodnověrnou informaci o smrti klienta banka považuje zejména: vyrozumění soudu o dni smrti zůstavitele, dotaz notáře – soudního komisaře, který byl pověřen úkony v dědickém řízení po zemřelém klientovi, předložení originálu nebo ověřené kopie úmrtního listu.

- (3) Banka i po smrti klienta vyhotovuje výpisy z účtu v časové frekvenci určené klientem na formuláři podpisového vzoru (bez ohledu na to, zda podpisové vzory smrti klienta zanikly nebo trvají dále). Bylo-li dohodnuto osobní převzetí výpisů, předává banka výpisy z účtu zmocněným osobám nebo osobám uvedeným na formuláři „Zmocnění pro přejímání výpisů z účtu“. Je-li dohodnuto zaslání výpisů z účtu poštou, výpisy se po dni, kdy se banka hodnověrně dozví o smrti klienta, nezasílají, ale ukládají se do složky účtu. Tyto výpisy mohou být předány pouze osobně zmocněným osobám.
- (4) Banka je povinna výpisy z účtu určené k osobnímu převzetí uchovávat po dobu 6 měsíců ode dne následujícího po dni jejich vyhotovení. Po uplynutí této doby je banka oprávněna nevyzvednuté výpisy zlikvidovat.
- (5) Mimo zvolený interval výpisů banka vyhotovuje další výpisy z účtu pouze na základě písemné nebo faxové žádosti zmocněné osoby.
- (6) Na základě písemné žádosti zmocněné osoby nebo osobní žádosti zmocněné osoby po ověření její totožnosti sdělí banka zmocněné osobě zůstatek na účtu.
- (7) Telefonické informace o stavu zůstatku na účtu poskytne banka pouze zmocněným osobám na základě sdělení čísla účtu.
- (8) Banka je oprávněna účtovat poplatky za vedení účtu stanovené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (9) Je-li bance prokázáno, že byl ustanoven vykonavatel závěti nebo správce pozůstalosti, který je oprávněn spravovat účet zemřelého klienta, má práva a povinnosti klienta a banka se řídí jeho příkazy. Vykonavatel závěti nebo správce pozůstalosti je oprávněn činit při správě účtu zemřelého pouze úkony v rámci prosté správy, úkony přesahující tento rámec je oprávněn činit jen se souhlasem dědiců. Nedohodnou-li se dědici nebo je-li dědicem osoba pod zvláštní ochranou, vyžaduje se souhlas soudu. Banka není povinna posuzovat, zda úkony vykonavatel závěti nebo správce pozůstalosti při správě účtu zemřelého odpovídají prosté správě.

Článek XVII Zrušení účtu

- (1) Účet lze zrušit po zrušení Smlouvy o běžném účtu vždy až po vypořádání veškerých vzájemných závazků klienta a banky ze všech uzavřených bankovních obchodů, tj. veškeré účty a podúčty, na kterých jsou evidovány závazky klienta, mají nulové zůstatky.
- (2) Smlouvu o běžném účtu lze zrušit písemně dohodou smluvních stran nebo doručením výpovědi a uplynutím výpovědní doby uvedené ve výpovědi. Klient stanoví výpovědní dobu nepřesahující jeden měsíc, banka stanoví výpovědní dobu minimálně dva měsíce. Banka zasílá výpověď na dodejku na kontaktní adresu klienta. Odmítne-li adresát výpověď převzít nebo výpověď nebylo možné doručit, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil výpověď bance. Klient doručí výpověď na kontaktní adresu banky.
- (3) Po zrušení Smlouvy o běžném účtu není klient oprávněn s účtem disponovat s výjimkou určení, jak má být naloženo po zrušení účtu s jeho zůstatkem. Dispozice s peněžními prostředky na účtu je omezena na vypořádání vzájemných závazků klienta a banky.
- (4) Dnem ukončení Smlouvy o běžném účtu pozbývají platnosti veškeré předané Příkazy k úhradě, Trvalé příkazy k úhradě a Souhlasy s prováděním inkasa. Po zrušení Smlouvy o běžném účtu banka rovněž nepřevezme a neprovede Příkazy k úhradě. Dnem zrušení Smlouvy o běžném účtu pozbývají platnosti veškerá zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu uvedená v podpisových vzorech a zmocnění pro přebírání výpisů z účtu. Zrušením Smlouvy o běžném účtu nejsou dotčena ustanovení, která upravují vedení účtu, úročení účtu, výpisy z účtu, poplatky, povinnost klienta oznamovat změnu údajů podstatných pro vedení účtu a povinnosti klienta oznamovat skutečnosti, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení.
- (5) Pokud klient nesdělí bance, jak má být naloženo po zrušení účtu s jeho zůstatkem, je banka povinna vést zůstatek účtu ve své evidenci bez dalšího úročení, a to do uplynutí čtyřleté promlčecí doby. Promlčecí doba začíná běžet ode dne následujícího po zrušení účtu.
- (6) O zrušení účtu a datu, ke kterému byl účet zrušen, a o naložení se zůstatkem informuje banka bývalého klienta písemně na kontaktní adresu a zároveň zasílá klientovi poslední výpis s uvedením operace, jak bylo se zůstatkem naloženo.

Článek XVIII Změna obchodních podmínek

- (1) Banka je oprávněna v přiměřeném rozsahu změnit tyto obchodní podmínky. Banka je povinna seznámit klienta se změnami obchodními podmínkami alespoň dva měsíce předem. Banka je povinna klienta seznámit se změnou obchodních podmínek písemnou formou. Pokud klient změnu písemně neodmítl, platí, že změnu přijal.
- (2) Jestliže klient změnu obchodních podmínek odmítne, má právo podat výpověď s okamžitou účinností. Pokud klient po odmítnutí změny obchodních podmínek nepodá výpověď, platí, že současně s odmítnutím změny obchodních podmínek podal výpověď s výpovědní dobou nejpozději ke dni nabytí účinnosti změny obchodních podmínek.

Článek XIX

Doručování písemností a vzájemná komunikace

- (1) Banka doručuje listinné dokumenty na kontaktní adresu klienta uvedenou ve Smlouvě o běžném účtu. Dokumenty zasílané faxem nebo elektronické dokumenty zasílá banka na adresy klienta uvedené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (2) Klient zasílá listinné dokumenty na poštovní adresu banky uvedenou ve Smlouvě o běžném účtu. Dokumenty zasílané faxem nebo elektronické dokumenty klient zasílá na adresy banky uvedené ve Smlouvě o běžném účtu.
- (3) Případné změny kontaktní adresy, telefonního čísla, faxového čísla nebo e-mailové adresy určené pro vzájemnou komunikaci si smluvní strany oznamují písemně.
- (4) Veškerá komunikace mezi smluvními stranami bude probíhat v českém jazyce.
- (5) Listinné dokumenty určené klientovi předává banka klientovi osobně nebo zasílá prostřednictvím držitele poštovní licence. Povinnost banky k doručení listinných dokumentů klientovi, je splněna v den, ve kterém klient převezme písemnost, odeslanou na jeho poslední známou kontaktní adresu. Nebude-li klient na poslední známé adrese zastížen a po dobu uložení písemnosti u držitele poštovní licence si písemnost nevyzvedne, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil písemnost bance. Posledně známou adresou je kontaktní adresa ve smyslu ujednání ve Smlouvě o běžném účtu.

Článek XX

Mimosoudní řešení sporů

Klient je oprávněn podat stížnost na činnost banky Bankovnímu dohledu České národní banky. Se spory, které vzniknou mezi bankou a klientem při provádění platebních transakcí, se klient může obracet na finančního arbitra. Právo klienta obrátit se na soud tím není dotčeno.

Článek XXI

Ostatní ujednání

- (1) Banka je účastníkem platebního systému s neodvolatelností zúčtování provozovaného Českou národní bankou CERTIS. Prostřednictvím tohoto platebního systému převádí peněžní prostředky v korunách českých do jiné banky na území České republiky.
- (2) Banka se zavázala dodržovat Standard bankovních aktivit č. 22 – Mobilita klientů – postup při změně banky vydaného Českou bankovní asociací. Tento Standard formuluje pravidla a postupy pro přechod do jiné banky na žádost klienta. Žádost o změnu banky a Rádce při Změně banky jsou umístěny na internetové adrese www.cmzrb.cz.

Souhlasím(e) s textem těchto obchodních podmínek.

V Praze dne

- 6 - 04 - 2017

[Redacted signature]

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Ing. Luděk Šrein
ředitel Odboru financování

V Praze dne

[Redacted signature]

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.
Ing. Pavel Šulc
předseda představenstva

[Redacted signature]

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Jana Kuttlerová
specialista BÚ a depozit

[Redacted signature]

Dopravní podnik měst Liberce a Jablonce nad Nisou, a.s.
Mgr. Jiří Řimánek
místopředseda představenstva

[Redacted signature block]