

UniCredit Bank

SMLOUVA O BĚŽNÉM ÚČTU

uzavřená ve smyslu ustanovení §708 a násl. Obchodního zákoníku mezi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., se sídlem Na Příkopě 858/20, 111 21 Praha 1, IČ: 64948242, zapsanou v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608 (dále jen banka) a níže uvedeným majitelem účtů (dále též klient)

obchodní firma/název Fyzikální ústav AV ČR, v.v.i.	právní forma veřejná výzkumná instituce	IČO 68378271
zapsáno v Rejstříku veřejných výzkumných institucí Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy, zápis do rejstříku proveden 1.1.2007	telefon	fax
e-mail		
sídl Na Slovance 1999 / 2, Praha 8, 182 21		bankovní poradce ing. Marie Bartošová
další informace <input checked="" type="checkbox"/> tuzemec <input type="checkbox"/> cizozemec Srážková daň odváděna v CR <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne	způsob jednání <input checked="" type="checkbox"/> obchoduji na vlastní účet <input type="checkbox"/> obchoduji ve prospěch:	

kterou se banka zavazuje zřídít pro klienta:

běžný účet č. 2106535627 (Hlavní provozní účet)	kód banky /2700	měna CZK
--------------------------------------------------------------	--------------------	--------------------

Banka si vyhrazuje právo v odůvodněných případech po předchozím písemném oznámení klientovi změnit číslo účtu.

způsob předávání výpisů a ostatní korespondence <input checked="" type="checkbox"/> poštou <input type="checkbox"/> osobním vyzvednutím v bance*	frekvence vyhotovování výpisů denní
jazyk pro výpisy z účtu <input checked="" type="checkbox"/> česky <input type="checkbox"/> anglicky <input type="checkbox"/> německy	korespondenční adresa (pokud se liší od adresy sídla)

* Banka si vyhrazuje právo odeslat na výše uvedenou adresu po určitou dobu nevyzvednuté výpisy z účtu a neodkladná sdělení.

Výpis z účtu je vytvořen, pokud během zvoleného období pro zasílání výpisů došlo k pohybu na účtu.

Výše poplatků za bankovní služby a úročení kreditního zůstatku běžného účtu je stanoveno v příloze č. 1, která je nedílnou součástí této smlouvy o běžném účtu. Výše poplatků za ostatní bankovní služby neuvedené v příloze č. 1 je stanovena v aktuálním Sazebníku odměn banky za poskytování bankovních služeb.

Jiné osoby než osoby uvedené v podpisovém vzoru jsou oprávněny nakládat s peněžními prostředky na účtu jen na základě písemné plné moci udělené jim majitelem účtu.

Klient prohlašuje, že se seznámil s Všeobecnými obchodními podmínkami banky, které jsou nedílnou součástí této smlouvy, a že s nimi souhlasí.

účet zřízen ke dni 21/6/2011	podpis a razítko majitele účtu	razítko banky, podpisy odpovědných osob
Praha 7/6/2011	Fyzikální ústav	ing. Marie Bartošová ing. Rostislav Hamerník
		UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Centrum firemní klientely Praha III (1)

UniCredit Bank

Poznámky banky

1/ výpis z rejstříku / živnostenský list/ Rejstřík veřejných výzkumných institucí ze dne byl předložen; údaje ve smlouvě k otevření účtu souhlasí s těmito údaji

2/ osoby podepisující za klienta mají vyhotovenu Identifikační kartu klienta s aktuálními údaji (resp. údaje v systému jsou aktuální)

3/ ověřil (jméno/razítko, podpis bankovního poradce)

Bankovní poradce:

údaje zadané dne:

Kým:

Příloha č. 1. ke Smlouvě o běžném účtu č.2106535627/2700
Podmínky dále uvedené platí pro účet za předpokladu:

provádění celkového platebního styku přes účty u banky¹;
provádění veškerých kurzových a kurzově zajišťovacích obchodů přes banku;
průměrného celoročního zůstatku na všech účtech ve výši 100 mil. CZK (nebo ekvivalent v EUR);
provádění bankovních služeb za zvýhodněných podmínek v souladu s příslušnými Smlouvami o běžných účtech vztahujících se k Projektu Extreme Light Infrastructure (EU) a Projektu HiLASE

Banka je oprávněna tyto podmínky na základě aktuální makroekonomické situace především ve vazbě na případný pokles 2W REPO sazby vyhlášené ČNB revidovat a s klientem projednat jejich změnu.

¹ tzn. inkaso ve výši 580 mil. CZK ročně; za platební styk se nepovažuje převod mezi účty Fyzikálního ústavu AV ČR, v. v. i.

1. ZÁKLADNÍ SLUŽBY

- Vedení hlavního provozního účtu v CZK0,- CZK
- Vedení ostatních běžných účtu v CZK 0,- CZK
- Vedení doplňkových účtů v cizích měnách0,- CZK
- Zasílání pravidelných měsíčních výpisů z účtu v papírové podobě0,- CZK
- Zasílání pravidelných měsíčních výpisů z účtu v elektronické podobě0,- CZK
- Změnu oprávněných osob k ovládnání účtů0,- CZK
- Zasílání denních výpisů (MT940) nebo výpisů po pohybu (MT942) do MultiCash .0,- CZK

2. PODMÍNKY PLATEBNÍHO STYKU

Domácí platby

- Příchozí platby0,- CZK
- Odchozí platby standardní - elektronicky0,- CZK

Zahraniční platby

- Příchozí EURO platby0,- CZK
- Příchozí ostatní platby 0,- CZK
- Odchozí EURO platby - elektronicky0,- CZK
- Odchozí ostatní platby - elektronicky0,- CZK

Převody v rámci vlastních účtů

- Příchozí platby 0,- CZK
- Odchozí platby- elektronicky0,- CZK

Hotovostní operace

- Vklad hotovosti na pobočce v CZK0,- CZK
- Výběr hotovosti na pobočce v CZK0,- CZK
- Vklad hotovosti na pobočce v cizí měně0,- CZK
- Výběr hotovosti na pobočce v cizí měně0,- CZK

Ostatní

- Zadání hromadného platebního příkazu0,- CZK
- Souhlas s inkasem0,- CZK
- Připsání účetní položky0,- CZK

Nejpozdější časové termíny pro platební styk pro zpracování v D+0

Příchozí tuzemské platby

- Příchozí platby clearingem ČNB
(Příchozí tuzemská korunová platba z jiné banky) do 17:30
- Příchozí platby v rámci banky
(Příchozí tuzemská korunová platba v rámci banky) do 20:00

Příchozí zahraniční platby

- Příchozí platba z jiné banky v měně EUR, USD do 14:30
- Příchozí platba z jiné banky kromě měn EUR, USD do 12:00
- Příchozí platba v rámci banky do 15:00

Odchozí platby - elektronicky

Tuzemský platební styk

- Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000, MultiCash) do 18:00

Zahraniční platební styk

- Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000, MultiCash) do 15:00

Odchozí urgentní platby - tuzemský platební styk

- Papírové (nutno označit platbu jako EXPRESNÍ) do 10:00 (všechny pobočky)
- Elektronické bankovníctví (Eltrans 2000, MultiCash) do 11:30

Odchozí platby - papírové

Tuzemský platební styk

- Papírová do 12:00 (pražské pobočky)
- Papírová v rámci banky do 10:00 (mimopražské pobočky)
- Papírová mimo banku do konce pracovní doby pobočky D-1 (mimopražské pobočky)

Zahraniční platební styk

- Papírová do 10:00 (pražské pobočky)
- Papírová do konce pracovní doby pobočky D-1 (mimopražské pobočky)

Vysvětlení: **dnem D** se rozumí bankovní den, kdy má být příkaz zúčtován

Valutace plateb

Příchozí zahraniční platby z jiných bank:

- Nekonverzní platba v měně EHP na účet v měně EHP D+0 např. GBP platby na GBP účet
- Konverzní platba v měně EHP na účet v měně EHP D+1 např. EUR platby na GBP účet
- Nekonverzní platba, kde měna platby/ účtu není měnou EHP D+1 např. USD platby na USD účet
- Konverzní platba, kde měna platby/ účtu není měnou EHP D+2 např. USD platby na EUR účet

Odchozí zahraniční platby do jiných bank:

	Měna účtu	Měna platby	Region	Valutace
a)	CZK, nebo EUR	CZK	CZ	D+1
b)	CZK	EUR	EHP	D+1
c)	nekonverzní platby mimo a), b)			D+1
d)	konverzní platby mimo a), b)			D+2

3. NABÍDKA ÚROČENÍ BĚŽNÝCH, PROVOZNÍCH A SPECIÁLNÍCH ÚČTŮ

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. nabízí Fyzikálnímu ústavu AV ČR, v. v. i. následující podmínky úročení na zmíněných typech účtů. Příslušná výše úročení se vždy vztahuje na zůstatek v rámci daného pásma (metoda SPLIT). V případě poklesu či nárůstu Dvoutýdenní repo sazby ČNB pod/ nad 0,75% nebo poklesu či nárůstu Deposit facility rate ECB pod/ nad 0,5%, se UniCredit Bank Czech Republic, a.s. zavazuje projednat s Fyzikálním ústavem AV ČR, v. v. i. snížení/ zvýšení úročení.

Typ účtu - metoda úročení SPLIT	Zůstatek	Úročení
Běžné a provozní účty v CZK	0 - 300 mil. CZK nad 300 mil. CZK	1,50%* 0,75%
Běžné a provozní účty v EUR	0-12mil. EUR nad 12 mil EUR	0,50% 0,25%
Účty pro jednotlivé granty ve všech měnách	neúročený	0,00%**

** při nesplnění podmínky ELI platí sazba 1,20%

* Účty určené pro granty jsou podle požadavku neúročeny

4. ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ - MULTICASH

V našich eBanking řešeních dbáme na včasné a důsledné zavádění oborových standardů, které klientům v konečném důsledku přináší zjednodušení infrastruktury a s tím související úspory. Proto Vám UniCredit Bank nabízí následující řešení, které nejlépe odpovídá Vaším preferencím:

MultiCash - aplikační bankovníctví

- možnost přístupu do více bank jediným systémem (15 bank v ČR, řada bank v CEE)
- multi-bankovní systém umožňující využití jedné aplikace pro komunikaci se všemi bankami využívajícími pro elektronické bankovníctví systém MultiCash
- příjem a archivace výpisů z běžných účtů vedených u jakékoli banky (tj. banky podporující daný formát) v elektronickém formátu SWIFT MT940 a SWIFT MT942
- podpora vysílání inkas SEPA Direct Debit- jako jediná banka v ČR
- pořizování tuzemských a zahraničních platebních příkazů z účtů vedených:
 - o u UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
 - o u jiné banky (produkt SWIFT MT101)
- možnost importu platebních příkazů z účetního softwaru klienta
- možnost exportu elektronických výpisů do účetního softwaru klienta
- propracovaný systém správy profilů jednotlivých uživatelů
- možnost využití strukturovaných elektronických podpisových vzorů na úrovni uživatele
- možnost využití produktu MultiCash@Sign pro vzdálené podepisování souborů platebních příkazů prostřednictvím internetu

Elektronické bankovníctví - ceny

- zřízení a provoz elektronického bankovníctví MultiCash pro více oprávněných uživatelů.....0,- CZK
- nastavení struktur podpisových oprávnění 0,- CZK

Způsob zabezpečení pro více oprávněných uživatelů

Elektronické i internetové bankovníctví umožňuje bezpečný provoz všem uživatelům. Pro uživatele je možné nastavit libovolné oprávnění k provádění plateb (kombinace autorizace plateb několika osob, nastavení limitů pro dílčí osoby) či oprávnění k nahlížení, což Vám umožňuje řídit bezpečnostní politiku.

Výše částky elektronicky zadané platby není běžně omezena. Na Vaše přání můžeme v rámci strukturovaných podpisových pravidel bezplatně nastavit i částkové limity.

5. ELEKTRONICKÉ VÝPISY MT940/942

SWIFTová zpráva typu MT940 slouží k předávání informací o operacích provedených na klientských běžných účtech v uzavřeném účetním dnu (předchozí bankovní den).

SWIFTová zpráva typu MT942 slouží k předávání informací o operacích provedených na klientských běžných účtech po pohybu v průběhu aktuálního dne.

UniCredit Bank umožňuje oboustranné využití zpráv typu MT94X, tedy:

- odesílání zpráv MT940 a MT942 z účtů vedených u UniCredit Bank
- přijímání zpráv MT940 a MT942 z účtů vedených u jiných bank a jejich předávání klientům prostřednictvím produktů MultiCash nebo BusinessNet Professional

Elektronické výpisy MT940/942 z účtů vedených v UniCredit Bank automaticky předáváme do aplikace MultiCash. Výpis MT940 za uzavřený den je k dispozici k vyzvednutí následující den v 7:00. Zprávy typu MT942 o položkách zaúčtovaných v průběhu dne připravujeme k vyzvednutí pomocí MultiCash v reálném čase v průběhu dne.

6. SLUŽEBNÍ PLATEBNÍ KARTY

UniCredit Bank v současné době nabízí platební karty kartových asociací Visa a MasterCard. Všechny platební karty jsou vydávány na jméno držitele platební karty s možností uvedení názvu společnosti. Toto řešení je vhodné především v případě častěji se opakujících domácích i zahraničních pracovních cest Vašich zaměstnanců, které vede optimalizaci času i úsporám nákladů na konverze, jelikož umožňuje napojení až 2 účtů v různých měnách na jednu kartu. Výhodou je i to, že karta není vázána na konkrétního zaměstnance, ale na společnost, čímž odpadá nutnost pořizovat velké množství karet. Vám i Vašim zaměstnancům zjednoduší administrativu, zvýší bezpečnost a komfort na pracovních cestách.

Společné vlastnosti všech vydávaných platebních karet

- celosvětová platnost
- maximální zabezpečení pomocí čipové technologie
- nepřetržitý monitoring transakcí (fraud monitoring)
- nonstop asistenční služba pro držitele karet
- blokáce karty bez poplatku
- denní limity s možností individuálního nastavení (hotovostní/ celkový)
- například: hotovostní limit CZK 2.000 / celkový limit CZK 2.000
- exkluzivní cestovní pojištění pro služební a soukromé cesty
- limit pojistného plnění od 1,7 do 2,5 mio CZK (léčebné výlohy)
- distribuce karet na pobočku banky a nebo na libovolnou adresu
- služba Cash back

Specifické vlastnosti platebních karet UniCredit Bank

- výhoda shodného poplatku za výběr hotovosti v rámci skupiny UniCredit
 - 19.000 bankomatů a 18 zemí
- management transakcí na internetu
 - od ledna 2011 jsou všechny platební karty zabezpečeny 3D Secure
- možnost napojení karet ke dvěma účtům
 - např. k účtu CZK a EUR, nebo EUR a USD, CZK a CHF
- SMS potvrzení o provedení transakce
- okamžitý přehled o čerpání kartou
- možnost vkladu hotovosti přes bankomat UCB

Visa Professional

- základní řešení debetní platební karty pro především pro klienty FO podnikatele a klienty segmentu small business
- nízké poplatky za vydání/ vedení a možnost zapojení do produktových balíčků.
- vklad hotovosti (CZK i CM) v bankomatech UCB na jakýkoliv účet vedený u UCB zdarma i mimo pracovní dobu poboček
- výběr hotovosti v bankomatech skupiny UCB (15 zemí) za cenu výběru z bankomatu UCB v ČR
- možnost připojení, změny dvou účtů v kombinaci 2 měn (CZK/CM, CM/CM) dle kurzovního lístku UCB
- zasílání SMS autorizace transakcí (bezpečnost karty) - nastavení v kanálech přímého bankovníctví

Cena za vydání/ vedení ročně - 290,- Kč

Visa advantage / Mastercard preference

Tento typ karty je základní platební kartou pro zaměstnance firemní klientely. Karta je využívána nejčastěji zaměstnanci a manažery první řídící úrovně, kteří kartu využívají při svých pracovních cestách, obchodních jednáních a nákupech pohonných hmot.

Vlastnosti karty

- embosovaná platební karta
- nastavitelné denní limit karty
 - hotovostní od 0 do 80.000 CZK
 - celkový limit do 150.000 CZK
- **cestovní pojištění v ceně karty**
 - **limit pojistného plnění pro léčebné výlohy 1.700.000 CZK**
 - plně kryje zákonnou povinnost pojistit zaměstnance na zahraniční služební cestu
 - pojištění služebních i soukromých cest, možné komunikovat jako benefit zaměstnanci

Cena za vydání/vedení ročně

- cena dle sazebníku 990,- CZK
- **zvýhodněná cena 350,- CZK**

Visa / Mastercard Business

Tento typ karty je nejčastější manažerskou platební kartou. Karta je využívána nejčastěji druhou řídící úrovní. Karta je nejčastěji využívána při služebních cestách po ČR i do zahraničí.

Vlastnosti karty

- embosovaná platební karta
- denní limit karty:
 - hotovostní od 0 do 160.000 CZK
 - celkový limit do 300.000 CZK
- **cestovní pojištění v ceně karty**
 - limit pojistného plnění pro léčebné výlohy 2.000.000 CZK
 - plně kryje zákonnou povinnost pojistit zaměstnance na zahraniční služební cestu
 - pojištění služebních i soukromých cest, možné komunikovat jako benefit zaměstnanci

Cena za vydání/vedení ročně

- cena dle sazebníku 2.500,- CZK
- **zvýhodněná cena 1.450,- CZK**

Visa/ Mastercard gold Business

Prestižní manažerská platební karta je uz1vana nejčastěji vrcholovým managementem společnosti. Karta typu Gold Business přináší jejímu držiteli jistotu a prestiž při obchodních jednáních po celém světě.

Vlastnosti karty

- embosovaná platební karta
- denní limit karty
 - hotovostní od 0 do 500.000 CZK
 - celkový limit do 500.000 CZK
- automatické členství v ELITE programu MasterCard
- **cestovní pojištění v ceně karty**
 - ∴ **limit pojistného plnění pro léčebné výlohy 2.500.000 CZK**
plně kryje zákonnou povinnost pojistit zaměstnance na zahraniční služební cestu
pojištění služebních i soukromých cest, možné komunikovat jako benefit zaměstnanci

Cena za vydání/vedení ročně

- cena dle sazebníku 3.500,- CZK
- **zvýhodněná cena 2.100,- CZK**

Doplňkové služby k platebním kartám

Každému držiteli platební karty UniCredit Bank nabízí možnost individuálního nastavení zpoplatněných doplňkových služeb tak, aby jejich složení co nejvíce odpovídalo Vaším potřebám.

Cestovní pojištění TRAVEL

- pro držitele karty v ceně karty
- exkluzivní pojistná plnění
- limity pojistných událostí do 2,5 mil. CZK
- celosvětová platnost
- možnost rozšíření i na manžela/ku a děti
- pojištění zrušení cesty a nebo přerušení cesty
- měsíční poplatek
- jednoduché sjednání

Pojištění SAFE - proti odcizení/ztrátě platební karty

- limit 30 a nebo 50.000 CZK
- vztahuje se také na transakce potvrzené PINem
- vztahuje se i na internetové transakce
- pojištění odcizených dokladů a klíčů

Priority Pass

- členství v prestižním klubu Priority Pass
- členská karta opravňující ke vstupu do více než 500 VIP letištních salónků
- celosvětová platnost - více než 90 zemí

Golf Package

- exkluzivní balíček golfového pojištění
 - pojištění Hole in One
 - pojištění ztráty golfových holí
 - pojištění odpovědnosti za škodu - na majetku i zdraví
- slevy na green fee
- slevy u golfových partnerů - cestovní kanceláře, hotely, restaurace

Služební platební karty - ceny za vydání/ vedení ročně	
Visa Professional	290,- CZK
Visa Advantage / MasterCard Preference	350,- CZK
Visa / MasterCard Business	1.450,- CZK
Visa / MasterCard Gold Business	2.100,- CZK

7. KONVERZE

Konverze měn budou probíhat přímo s dealingem naší banky na bázi tržních cen s marží pro banku ve výši 1 haléř (při nesplnění podmínky ELI pak s marží banky 0,1% z transakce). Nejrychlejším způsobem, jak reagovat v reálném čase na situaci na peněžním trhu, je možnost nechat si hlídat cílový kurz.

Ceny za ostatní služby v nabídce neuvedené se řídí sazebníkem banky.