

## Smlouva o zajištění komplexních bankovních služeb

Česká spořitelna, a.s.

se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00

IČO: 45244782, DIČ: CZ45244782

zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1171

(dále jen „Banka“)

a

→ Univerzita Karlova v Praze

se sídlem Ovocný trh 560/5, Praha 1, PSČ 116 36

IČO: 00216208, DIČ CZ00216208

(dále jen „Klient“)

uzavírají v souladu s ustanovením § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, tuto Smlouvu o zajištění komplexních bankovních služeb (dále jen „Smlouva“)

Smluvní strany, vědomy si svých závazků v této Smlouvě obsažených a s úmyslem být touto Smlouvou vázány, dohodly se na následujícím znění Smlouvy:

### 1. Úvodní ustanovení

Tato Smlouva se uzavírá na základě oznámení o zakázce ze dne 11.8.2015 uveřejněné na portálu Věstník veřejných zakázek k podání nabídky na dodavatele veřejné zakázky, jejímž předmětem je Poskytování bankovních služeb pro Univerzitu Karlova v Praze (dále jen „zakázka“).

### 2. Předmět Smlouvy

Předmětem této Smlouvy je dohoda smluvních stran o podmínkách spolupráce při zajišťování komplexních bankovních služeb. Banka se zavazuje, za podmínek stanovených v této Smlouvě poskytnout Klientovi v rámci plnění předmětu zakázky a v souladu s jejími podmínkami následující služby.

#### Platební účty (běžné)

Zřízení, vedení a zrušení účtů v měnách CZK, EUR, USD a GBP

zasílání výpisů v elektronické formě prostřednictvím elektronického bankovníctví

#### Elektronické bankovníctví

Poskytování služby elektronického bankovníctví Business 24

Poskytování služby elektronického bankovníctví Servis 24

#### Platební styk

Tuzemský a zahraniční platební styk

Kreditní bezhotovostní transakce (příchozí platby) tuzemské i zahraniční

Debetní bezhotovostní transakce (odchozí platby) tuzemské i zahraniční

#### Hotovostní operace

Výběr hotovosti na obchodních místech Banky v české i cizí měně a výběry z bankomatů v české měně a v cizí měně (pouze v zahraničí)

Provádění hotovostních plateb prostřednictvím složenky- položkový přípis

#### Platební karty

Vydávání platebních karet včetně pojištění proti ztrátě a krádeži, včetně rozpisu plateb kartou

#### Spořicí účty

Zřízení a vedení spořicích účtů a termínovaných vkladů se splatností do 30 dnů

Poskytnutí platební brány pro akceptaci platebních karet

Akceptace plateb kartami asociací Visa, MasterCard, Maestro

**Zajištění zpracování kartových transakcí prostřednictvím platebních terminálů a e-commerce (platby přes internet)**

Proškolení pro obsluhu terminálů

Zajištění servisu terminálů

**Účty v cizí měně pro studenty v programu Erasmus+**

Zřízení, vedení a rušení účtu – zdarma (obchodní místa Banky jsou specifikována) v příloze č. 2 ZD

Zřízení a vedení elektronického bankovníctví k účtu - zdarma

**Zajištění funkce výplatního místa pro studenty v programu Erasmus+**

Předání databáze příjemců výplaty a převod prostředků pro výplatu

Výplata prostředků studentovi v hotovosti nebo převodem na účet proti předložení identifikačního dokladu

**Zajištění vkladů a výběrů v hotovosti v české měně**

Pro mimopražská pracoviště Klienta v Poděbradech, Dobrušce a Mariánských Lázních

**Nastavení veškerého technického zázemí, které klient potřebuje ke komunikaci s bankou (bod 3.5 ZD)**

Zajištění dávkového zpracování dat

Zajištění propojení s mzdovými, účetními a informačními systémy

### **3. Cena za služby**

Cena za poskytované služby je specifikována v Příloze č. 1 Smlouvy a je stanovena jako fixní na dobu 4 let od podpisu Smlouvy.

V případě poptávky Klienta po dalších službách, které jdou nad rámec této Smlouvy smluvní strany sjednávají, že je Banka bude poskytovat za ceny podle Ceníku České spořitelny, a.s. uplatňované vůči klientům v obdobném postavení jako Klient.

Po uplynutí sjednané doby 4 let může Banka služby poskytovat za ceny uvedené v Ceníku České spořitelny, a.s. stanovené podle pravidla uvedeného v předchozí větě.

Jestliže se vyskytují v dílčí (prováděcí) smlouvě nebo Všeobecných obchodních podmínkách pro firemní a korporátní klientelu odkaz na „Ceník“ má se za to, že jde o Přílohu č.1.

### **4. Obchodní podmínky**

Jednotlivé služby podle článku 2. této Smlouvy Banka poskytne na základě samostatných smluv uzavíraných s Klientem a s jednotlivými fakultami a součástmi Klienta. Vzory těchto smluv jsou uvedeny v příloze této Smlouvy.

### **5. Doba trvání Smlouvy**

Tato Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Tuto Smlouvu i jednotlivé dílčí smlouvy o platebních službách lze ukončit písemnou výpovědí. Výpovědní doba a počátek jejího běhu je uvedena v Obchodních podmínkách.

Ukončením účinnosti této Smlouvy nezanikají jednotlivé samostatné smlouvy, avšak přestávají pro služby, na základě nich poskytované, platit výhody sjednané touto Smlouvou. Služby bude Banka nadále poskytovat za podmínek sjednaných v jednotlivých dílčích smlouvách podle Ceníku České spořitelny, a.s..

### **6. Závěrečná ustanovení**

Jednotlivá ustanovení této Smlouvy jsou oddělitelná s tím, že neplatnost některého z těchto ustanovení nezpůsobuje neplatnost Smlouvy jako celku. Smluvní strany se zavazují neprodleně zahájit jednání v dobré víře s cílem nahradit neplatné ustanovení jiným ustanovením se stejným nebo obdobným hospodářským účelem.

Tato Smlouva může být doplňována nebo měněna pouze formou písemných dodatků podepsaných oběma smluvními stranami.

Nedílnou součástí této Smlouvy jsou Obchodní podmínky ve smyslu ust §1751 odst. 1 z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Ve věcech neupravených Smlouvou nebo Obchodními podmínkami jsou součástí Smlouvy i Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. pro firemní a korporátní klientelu.

Tato Smlouva je vyhotovena ve čtyřech stejnopisech, z nichž každá strana obdrží po dvou vyhotoveních.

Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

**Přílohy:**

- 1/ Cenová specifikace
- 2/ Obchodní podmínky
- 3/ Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. pro firemní a korporátní klientelu
- 4/ Smlouva o účtu v CZK
- 5/ Smlouva o běžném účtu v cizí měně
- 6/ Smlouva o přijímání platebních karet – platební terminál
- 7/ Smlouva o přijímání platebních karet transakce typu e-commerce
- 8/ Smlouva pro poskytování služby Business 24
- 9/ Smlouva pro poskytování služeb Servis24
- 10/ Rámcová smlouva o finančních službách – OÚ ČS II
- 11/ Smlouva o zprostředkování výplat
- 11a/ Vzor souboru
- 11b/ Struktura vstupního souboru
- 11c/ Struktura výstupního souboru
- 11d/ Prováděcí pokyn
- 12/ Smlouva o spořicí / termínovaném účtu v české měně

Příloha č.1 – cenová specifikace

Předmět zakázky	Počet jednotek za rok	Uchazečem nabízená cena za jednotku	Cena za rok	Celková cena za 4 roky
<b>3.2.1 Vedení běžných bankovních účtů v české měně a vedení běžných bankovních účtů v cizích měnách (EUR, USD, GBP).</b>				
Zřízení účtu v české měně, včetně elektronického bankovníctví	150	0,00		0,00
Vedení účtu v české měně, včetně elektronického bankovníctví (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	1 800	0,00	0,00	0,00
Zřízení účtu v cizí měně, včetně elektronického bankovníctví	30	0,00		0,00
Vedení účtu v cizí měně, včetně elektronického bankovníctví (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	360	0,00	0,00	0,00
Zasílání měsíčních výpisů z účtu v elektronické podobě (uchazeč uvede cenu za 1 výpis)	2 160	0,00	0,00	0,00
Tuzemský platební styk – příchozí platby	230 000	0,20	46 000,00	184 000,00
Tuzemský platební styk – odchozí platby zadané prostřednictvím internetového bankovníctví	370 000	0,20	74 000,00	296 000,00
Tuzemský platební styk – odchozí platby zadané na přepážce	200	25,00	5 000,00	20 000,00
Tuzemský platební styk – trvalé příkazy - zřízení	20	0,00	0,00	0,00
Tuzemský platební styk – trvalé příkazy - vedení (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	320	0,00	0,00	0,00
Tuzemský platební styk – souhlasy s inkasem - zřízení	40	0,00	0,00	0,00
Tuzemský platební styk – souhlasy s inkasem - vedení (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	480	0,00	0,00	0,00
Zahraníční platební styk – příchozí platby v EUR - ze zemí SEPA	4 600	25,00	115 000,00	460 000,00
Zahraníční platební styk – ostatní příchozí platby	330	25,00	8 250,00	33 000,00
Zahraníční platební styk – odchozí platby v EUR zadané prostřednictvím internetového bankovníctví - SEPA platba	9 300	25,00	232 500,00	930 000,00
Zahraníční platební styk – odchozí platby v EUR zadané prostřednictvím internetového bankovníctví - ostatní platby	100	25,00	2 500,00	10 000,00
Zahraníční platební styk – odchozí platby v EUR zadané na přepážce	50	100,00	5 000,00	20 000,00
Zahraníční platební styk – ostatní odchozí platby zadané prostřednictvím internetového bankovníctví	1 200	25,00	30 000,00	120 000,00
Zahraníční platební styk – ostatní odchozí platby zadané na přepážce	20	100,00	2 000,00	8 000,00
Výběry v hotovosti v bankomatu v české i zahraniční měně	70	0,00	0,00	0,00
Výběry v hotovosti u přepážky v české i zahraniční měně	1 500	40,00	60 000,00	240 000,00
Vydání platební karty k běžnému účtu	90	0,00	0,00	0,00
Vedení platebních karet k běžným účtům, včetně pojištění ztráty a krádeže a zaslání rozpisu plateb provedených platební kartou (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	1 080	0,00	0,00	0,00
<b>3.2.2. Zřízení a vedení spočívajících účtů a krátkodobých termínovaných vkladů s dobou splatnosti do 30 dní.</b>	Zadavatel požaduje poskytnutí této služby zdarma			
<b>3.2.3. Akceptace platebních karet na terminálech</b>				
Poplatek za zřízení platebního terminálu a proškolení obsluhy	50	0,00		0,00
Cena za vedení platebního terminálu (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	600	0,00	0,00	0,00
Cena za zúčtování transakcí (uvedte jako procentní sazbu za zúčtování předpokládaného objemu transakcí 80 mil. Kč ročně)	80 000 000	0,67%	536 000,00	2 144 000,00
<b>3.2.4. Akceptace plateb provedených platebními kartami v prostředí elektronického obchodu</b>				
Poplatek za zřízení platební brány a proškolení obsluhy	20	0,00		0,00
Poplatek za vedení platební brány (uchazeč uvede cenu za měsíc poskytování služby)	240	0,00	0,00	0,00
Cena za zúčtování transakcí (uchazeč uvede jako procentní sazbu za zúčtování předpokládaného objemu transakcí ve výši 35 mil. Kč ročně)	35 000 000	0,67%	234 500,00	938 000,00
<b>3.2.5. Zřízení a vedení technických cizoměnových účtů pro studenty vyjíždějící do zahraničí v rámci programu Erasmus+.</b>	Zadavatel požaduje poskytnutí této služby zdarma			
<b>3.2.6. Zajištění funkce výplacního místa pro studenty přijíždějící v rámci programu Erasmus+</b>				
Poplatek za zajištění výplaty jednoho příjemce/studenta	1 400	35,00	49 000,00	196 000,00
Poplatek za zajištění administrace jedné výplatní dávky	6	0,00	0,00	0,00
<b>3.2.7. Zajištění vkladů a výběrů v české měně v hotovosti pro vybraná mimopražská pracoviště zadavatele (Poděbrady, Dobruška, Městské Lázně)</b>				
Zajištění vkladů v české měně v hotovosti v celkovém objemu 8 mil. Kč a počtu vkladů 140 ročně			2 800,00	11 200,00
Zajištění výběrů v české měně v hotovosti v celkovém objemu 1 mil. Kč a počtu výběrů 30 ročně			1 200,00	4 800,00
<b>Celková cena za předmět veřejné zakázky</b>				<b>5 615 000,00</b>
		U položek takto označených je předpokládáno jednorázové pořízení dané služby a nikoliv její opakování každý rok, kalkulace tedy není provedena na 4 roky		

## Příloha č. 2 - Obchodní podmínky

### Úvodní ustanovení

1. Obchodní podmínky ke smlouvě o poskytování bankovních služeb bankou (dále jen „Banka“) upravují práva mezi bankou a Univerzitou Karlovou v Praze (dále jen „Klient“) při poskytování bankovních a platebních služeb Klientovi na základě uzavřené Smlouvy o poskytování bankovních služeb (dále jen „Smlouva“).
2. Obchodní podmínky jsou součástí Smlouvy ve smyslu ustanovení § 1751 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů.
3. Tato Smlouva je nadřazena všeobecným obchodním podmínkám Banky.

### Vznik a ukončení Smluv o poskytování bankovních a platebních služeb

4. Banka a Klient vstupují do smluvních vztahů na základě této Smlouvy po vzájemné dohodě o podmínkách poskytování požadované bankovní nebo platební služby.
5. Banka poskytuje bankovní nebo platební služby na základě dílčích smluv o jednotlivých bankovních nebo platebních službách dle kap. 3 Zadávací dokumentace (dále jen „Smlouva o bankovních nebo platebních službách“) takto:
6. Smluvní strany sjednávají, že Smlouvy o bankovních nebo platebních službách týkající se zřízení a vedení běžných účtů, vydávání a používání platebních karet, používání přímého/internetového bankovníctví, přijímání platebních karet prostřednictvím platebních terminálů, přijímání platebních karet v prostředí elektronického obchodu, udělení mandátu výplatního místa a dalších bankovních služeb budou uzavírány pro každou fakultu a každou další součást Univerzity Karlovy v Praze samostatně. Smluvní strany jsou oprávněny vypovědět Smlouvy o bankovních nebo platebních službách bez udání důvodu, a to v písemné podobě, s jednoměsíční výpovědní dobou. V případě, že všeobecné obchodní podmínky banky poskytují kratší výpovědní lhůtu ve prospěch Klienta nebo delší lhůtu v případě výpovědi ze strany banky, budou v konkrétní Smlouvě o bankovních nebo platebních službách uplatněny podmínky banky.
7. Smluvní strany sjednávají, že Smlouvy o bankovních nebo platebních službách týkající se zřízení termínovaných vkladů a zřízení krátkodobých spořicíh účtů budou uzavírány pro každou fakultu a každou další součást Univerzity Karlovy v Praze samostatně. Výpovědní lhůta pro jednotlivé Smlouvy o bankovních nebo platebních službách bude v souladu s aktuálními obchodními podmínkami banky pro daný typ služby.

### Ceny bankovních služeb a poplatky

8. Poplatky za bankovní služby jsou specifikovány v Příloze č. 1, která tvoří nedílnou součást Smlouvy. Poplatky za bankovní služby jsou stanoveny jako pevné a maximální, platné po dobu čtyř let od podpisu Smlouvy a Banka není oprávněna je po uvedené době zvýšit. Po uplynutí uvedené doby je možné ceny měnit pouze při dodržení podmínek stanovených v bodě 17.4.3 Zadávací dokumentace.
9. Klient je povinen platit bance poplatky a další úhrady za poskytované bankovní služby, které Banka účtuje v souladu s Přílohou č. 1 této Smlouvy. Poplatky za bankovní služby je Banka oprávněna účtovat k tíži příslušného účtu. Ceny se účtují v měně bankovní služby a jsou splatné k poslednímu dni období, za který se účtují.
10. Banka úročí zůstatek prostředků na účtu roční úrokovou sazbou. Zúčtování úroků provádí Banka měsíčně, není-li s Klientem dohodnuto jinak. Úroková sazba je uvedena v příslušné smlouvě, která bude uzavřena na základě této Smlouvy. Banka počítá a přispisuje úroky ve měně, ve které je účet zřízen.
11. Úroková sazba bude stanovena pro jednotlivé produkty v příslušné měně dle platného vyhlášení úrokových sazeb pro klienty obdobné kategorie.
12. Úročení kreditního zůstatku na účtu počíná dnem připsání prostředků na účet Klienta a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu, u vkladových nebo termínovaných účtů pak dnem předcházejícím splatnosti vkladu. Úroky jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hradí.

### Pojištění vkladů

13. Vklady Klienta jsou v bance pojištěny v souladu s právními předpisy, zejména zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

### Bankovní tajemství, ochrana osobních údajů

14. Banka zaručuje zachování bankovního tajemství a ochranu chráněných údajů ve smyslu platné právní úpravy, a to i po ukončení smluvního vztahu. Klient bere na vědomí oprávnění i povinnost banky poskytovat informace v rozsahu a za podmínek stanovenými právními předpisy. Klient dává bance svolení, aby k provádění platebního styku sdělovala jeho bankovní spojení a identifikační údaje jiným bankám. Banka je oprávněna zpracovávat údaje o názvu, adrese a dalších kontaktních údajích, které získala v souvislosti se svojí činností, pokud s tím Klient nevystavil nesouhlas. Nesouhlas se

zpracováním je nutné vyjádřit písemně. Požádá-li Klient o informaci o zpracování svých osobních údajů, je Banka povinna tuto informaci bez zbytečného odkladu poskytnout.

#### **Odpovědnost**

15. Banka odpovídá Klientovi za řádné a včasné plnění svých povinností ze smluv o poskytování bankovních a platebních služeb. Povinnost banky je splněna včas, jestliže je splněna ve lhůtách stanovenými právními předpisy nebo smlouvou.
16. Banka odpovídá Klientovi za škodu, jež mu způsobila porušením povinností vyplývajících ze smluv o poskytování bankovních a platebních služeb, a kterou mu způsobila svým úmyslným jednáním nebo z hrubé nedbalosti.

#### **Změna smlouvy**

17. Banka je oprávněna navrhnout změnu smlouvy pouze v návaznosti na změnu právních předpisů a v zájmu zlepšení poskytování bankovních a platebních služeb. Banka je povinna poskytnout Klientovi informace o navrhované změně nejméně 2 měsíce před navrhovaným datem účinnosti změny. Pokud Klient písemně neodmítne navrhovanou změnu nejpozději před datem účinnosti navrhované změny, platí, že navrhovanou změnu přijal s účinností ode dne účinnosti navržené bankou.

#### **Skončení Smlouvy**

18. Banka i Klient jsou oprávněni Smlouvu vypovědět písemně bez uvedení důvodu s tříměsíční výpovědní dobou ze strany Klienta a dvanáctiměsíční výpovědní dobou ze strany Banky. Výpovědní doba počíná běžet prvním dnem měsíce bezprostředně následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně.

Klient i Banka jsou oprávněni od smlouvy odstoupit, pokud Banka či Klient poruší své smluvní či zákonné povinnosti. Sdělení o odstoupení musí mít písemnou formu a musí v něm být uveden důvod odstoupení. Smlouva končí s účinkem do budoucna dnem doručení takového odstoupení Bance nebo Klientovi. Veškeré dosud nesplacené pohledávky se stávají splatnými pracovní den následující po dni, kdy bylo bance doručeno odstoupení.

#### **Řešení sporů**

19. Právní vztahy mezi Bankou a Klientem se řídí právním řádem České republiky. Smluvní strany výslovně vylučují možnost řešení sporů prostřednictvím rozhodců či rozhodčích soudů.

#### **Jednání Klienta**

20. Klient jedná ve vztahu k Bance prostřednictvím jednající osoby nebo zmocněnce. Banka bere na vědomí, že Klient je veřejnou vysokou školou zřízenou zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a na způsob jejího jednání se přiměřeně vztahují ustanovení tohoto zákona. Dle speciální úpravy obsažené v § 10 zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách (dále jen „zákon o vysokých školách“), stojí v čele veřejné vysoké školy rektor, který jedná a rozhoduje ve věcech školy, pokud zákon nestanoví jinak. V případech, kdy zvláštní předpis předpokládá působnost statutárního orgánu, plní ji rektor. Výše uvedené je modifikováno ustanovením § 24 zákona o vysokých školách udělujícím oprávnění orgánům fakulty (děkanům) jednat ve věcech týkajících se dané fakulty jménem vysoké školy, ustanoveními čl. 15 Statutu Univerzity Karlovy v Praze udělujícím oprávnění kvestorovi jednat jménem univerzity a Přílohou č. 2 Statutu Univerzity Karlovy v Praze – Organizačním řádem udělujícím oprávnění ředitelům dalších součástí jednat ve věcech týkajících se dané další součásti jménem vysoké školy.

#### **Ostatní ujednání**

21. Banka se zavazuje poskytnout Klientovi součinnost, aby Klient mohl dostát svým povinnostem dle § 147a ZVZ. V případě porušení této povinnosti je Banka povinna Klientovi zaplatit smluvní pokutu ve výši 10.000,- Kč za každé takové porušení.