



## Smlouva o jistotním běžném účtu č. JBÚ/1020/18/LCD

Číslo jistotního běžného účtu:	██████████
--------------------------------	------------

**Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782**  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171  
(dále jen „**Banka**“)

při uzavření této Smlouvy zastoupena ██████████, oprávněným zaměstnancem  
a, na straně kupujících (dále společně či jednotlivě, podle kontextu jen „**Kupující**“):

### Statutární město Brno

titul, jméno, příjmení / obchodní firma / název

Dominikánské nám. 196/1, 602 00 Brno

trvalý pobyt / místo podnikání / sídlo

44 99 27 85

RČ (datum narození) / IČO

(dále též jako „**Kupující 1**“)

### Brněnské komunikace a.s.

titul, jméno, příjmení / obchodní firma / název

Renneská třída 787/1a, Štýřice, 639 00 Brno

trvalý pobyt / místo podnikání / sídlo

60733098

RČ (datum narození) / IČO

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 1479

(dále též jako „**Kupující 2**“)

a, na straně prodávajících (dále jen „**Prodávající**“):

### Investmanagement s.r.o.

titul, jméno, příjmení / obchodní firma / název

Purkyňova 648/125, Medlánky, 612 00 Brno

trvalý pobyt / místo podnikání / sídlo

60699841

RČ (datum narození) / IČO

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. C 14522

uzavírají tuto smlouvu o jistotním běžném účtu (dále jen „**Smlouva**“):

### PREAMBULE

Tato Smlouva upravuje podmínky, za nichž je Banka zavázána vést Jistotní účet pro Majitele jistotního účtu. Důvodem uzavření této Smlouvy je zejména zájem Prodávajícího a Kupujícího na zajištění řádného vypořádání části kupní ceny Akcií prostřednictvím Jistotního účtu.

### ČLÁNEK I

#### VYMEZENÍ POJMŮ

1. Pojmy psané s velkým počátečním písmenem, v jednotném i množném čísle, mají pro účely této Smlouvy význam uvedený v tomto ustanovení:

„**Akcie**“ znamená 165 kusů akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1.000.000,00 Kč (slovy: jeden milion korun českých) každá, číselné označení 1-165, představující 100% podíl na základním kapitálu Emitenta, které jsou nahrazeny hromadnými listinami, a to následovně:

- akcie č. 1-108, případně hromadná listina č. 001 nahrazující tyto akcie (dále také „**Akcie 1**“);
- akcie č. 109-165, případně hromadná listina č. 002 nahrazující tyto akcie (dále také „**Akcie 2**“);

„**Částka k vypořádání**“ částka ve výši 139.000.000,00 Kč (slovy: jedno sto třicet devět milionů korun českých), která má být podle vůle Smluvních stran vypořádána prostřednictvím Jistotního účtu;

„**Část kupní ceny 1**“ částka ve výši 90.981.818,00 Kč (slovy: devadesát milionů devět set osmdesát jeden tisíc osm set osmnáct korun českých), která odpovídá části kupní ceny Akcií 1, která má být vypořádána prostřednictvím Jistotního účtu a k jejíž úhradě je povinen Kupující 1;

„**Část kupní ceny 2**“ částka ve výši 48.018.182,00 Kč (slovy: čtyřicet osm milionů osmnáct tisíc jedno sto osmdesát dvě koruny české), která odpovídá části kupní ceny Akcií 2, která má být vypořádána prostřednictvím Jistotního účtu a k jejíž úhradě je povinen Kupující 2;

„**Emitent**“ znamená emitenta Akcií, a to společnost CD CENTRUM COMS, a.s., sídlo: Lidická 2030/20, Černá Pole, 602 00 Brno, IČO: 07379161, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 8033;

„**Jistotní účet**“ běžný účet, který je zřízen a veden Bankou na základě této Smlouvy pro Majitele jistotního účtu a jehož číslo je uvedeno výše v záhlaví této Smlouvy;

„**Kupní smlouva**“ smlouva o převodu Akcií, uzavíraná mezi Kupujícím a Prodávajícím, na základě které Prodávající převádí a Kupující nabývá Akcie;

„**Majitel jistotního účtu**“ Kupující – Statutární město Brno, účastník této Smlouvy;

„**Notář**“ znamená notáře Mgr. Pavla Vavříčka, notář se sídlem na adrese: [REDAKCE];

„**Projektové pozemky**“ znamená společně následující nemovitosti:

- pozemek parc. č. 272/51;
- pozemek parc. č. 272/56;

vše zapsáno v katastru nemovitostí, který vede Katastrální úřad pro Jihomoravský kraj, Katastrální pracoviště Brno-město, pro katastrální území Město Brno, obec Brno;

„**Registr smluv**“ znamená informační systém veřejné správy, v němž se uveřejňují smlouvy v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., který upravuje zvláštní podmínky účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a registr smluv, v platném znění;

„**Smluvní strany**“ Banka a veškeré osoby uvedené na straně Kupujícího a Prodávajícího v záhlaví této Smlouvy, jednotlivě či společně, podle kontextu;

„**Účet Kupujícího**“ znamená společně Účet Kupujícího 1 a Účet Kupujícího 2;

„**Účet Kupujícího 1**“ znamená účet č. [REDAKCE] určený k výplatě peněžních prostředků z Jistotního účtu ve prospěch Kupujícího;

„**Účet Kupujícího 2**“ znamená účet č. [REDAKCE] určený k výplatě peněžních prostředků z Jistotního účtu ve prospěch Kupujícího;

„**Účet Prodávajícího**“ znamená účet č. [REDAKCE] určený k výplatě peněžních prostředků z Jistotního účtu ve prospěch Prodávajícího, o němž zároveň Banka se svolením Prodávajícího výslovně prohlašuje, že je Prodávající výlučným majitelem tohoto účtu;

„**VOP**“ znamená Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a. s. – firemní a korporátní klientela, pro vztahy mezi Bankou a Smluvní stranou, která je podnikatelem nebo právnickou osobou, ve znění, které je uvedeno v příloze č. 2 a č. 3 této Smlouvy;

„**Zástavní práva**“ znamená zástavní práva zřízená ve prospěch Zástavního věřitele vázajícími na Projektových pozemcích, zapsaná v katastru nemovitostí pod č.j. V-21064/2016-702, č.j. V-13858/2017-702 a č.j. V-19628/2017-702 včetně zákazů zcizení a zákazů zatížení vázajícími na Projektových pozemcích zapsaných pod výše uvedeným č.j. V-21064/2016-702, č.j. V-13858/2017-702 a č.j. V-19628/2017-702;

„**Zástavní věřitel**“ znamená UNILEASING a.s., sídlo: Randova 214, Klatovy I, 339 01 Klatovy, IČO: 25205552, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, sp. zn. B 561;

„**Žádost o výplatu**“ formulář Banky, na němž Kupující nebo Prodávající uplatňuje(i) žádost o výplatu peněžních prostředků z Jistotního účtu.

2. Nemá-li v této Smlouvě výslovně stanoveno jinak nebo nevyplývá-li z konkrétního kontextu jinak:

- a) výraz *Prodávající* zahrnuje všechny osoby na straně prodávajících specifikované v záhlaví této Smlouvy, a
- b) výraz *Kupující* zahrnuje všechny osoby na straně kupujících specifikované v záhlaví této Smlouvy.

## ČLÁNEK II PŘEDMĚT SMLOUVY, ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

1. Prodávající a Kupující prohlašují, že bezprostředně poté, co bude uzavřena tato Smlouva, uzavřou Prodávající a Kupující Kupní smlouvu a tuto skutečnost Bance doloží jejím stejnopisem.
2. Banka se zavazuje zřídit ode dne účinnosti této Smlouvy Majiteli jistotního účtu Jistotní účet, který bude veden v korunách českých.
3. Kupující ani Prodávající nejsou s ohledem na důvod uzavření této Smlouvy oprávněni jakkoli disponovat s peněžními prostředky na Jistotním účtu. Smluvní strany se dohodly, že peněžní prostředky na Jistotním účtu spravuje a jejich výplatu podle podmínek stanovených touto Smlouvou provádí pouze Banka. Banka se zavazuje uvolnit, resp. převést peněžní prostředky uložené na Jistotním účtu pouze za podmínek stanovených touto Smlouvou.
4. Platby ve prospěch či k tíži Jistotního účtu v jiné měně, než ve které je veden Jistotní účet, lze realizovat pouze se souhlasem Banky.
5. Jistotní účet není platebním účtem ve smyslu příslušných právních předpisů.
6. Prodávající je povinen po dobu trvání této Smlouvy zdržet se jakéhokoli jednání vedoucího ke změně vlastníka Účtu Prodávajícího. Prodávající zejména nepřevéde práva a povinnosti k Účtu Prodávajícího na třetí osobu.

## ČLÁNEK III VKLAD PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ NA JISTOTNÍ ÚČET

1. Kupující je povinen zajistit, aby nejpozději do 90 dnů od uzavření této Smlouvy byly na Jistotní účet jednorázově či postupně vloženy peněžní prostředky ve výši odpovídající Částce k vypořádání, přičemž Kupující 1 je povinen zajistit vložení částky odpovídající Části kupní ceny 1 a Kupující 2 je povinen zajistit vložení částky odpovídající Části kupní ceny 2. Splnění této povinnosti tvoří odkládací podmínku výplaty peněžních prostředků z Jistotního účtu.
2. Smluvní strany jsou oprávněny písemně požádat Banku o prodloužení výše uvedené lhůty pro vklad peněžních prostředků na Jistotní účet. Banka jejich žádosti vyhoví zejména v případě, že takové prodloužení nebude v rozporu se Smlouvou.  

V případě, že ve sjednané lhůtě peněžní prostředky nebudou na Jistotní účet vloženy, je Banka oprávněna rozhodnout o zániku její povinnosti vést Jistotní účet. Dnem, kdy Banka takto rozhodne, Smlouva zaniká a Banka je oprávněna Jistotní účet zrušit a případný zůstatek na Jistotním účtu převést v plné výši na Účet Kupujícího 1 a Účet Kupujícího 2, a to v takové výši, v jaké byly Kupujícím 1 a Kupujícím 2 vloženy na Jistotní účet. O této skutečnosti Banka informuje ostatní Smluvní strany. Tím není dotčeno právo Banky na zaplacení sjednané ceny za zřízení a vedení Jistotního účtu.
3. Na písemnou žádost kterékoli ze Smluvních stran Banka této Smluvní straně či Notáři potvrdí, zda byly na Jistotní účet připsány peněžní prostředky ve výši odpovídající Částce k vypořádání.

## ČLÁNEK IV ÚROČENÍ JISTOTNÍHO ÚČTU A CENA ZA ZŘÍZENÍ A VEDENÍ JISTOTNÍHO ÚČTU

1. Smluvní strany se dohodly, že peněžní prostředky na Jistotním účtu nebudou úročeny.
2. Prodávající a Kupující se společně a nerozdílně zavazují zaplatit Bance jednorázově cenu za zřízení a vedení Jistotního účtu ve výši 120.000,00 Kč (slovy: jedno sto dvacet tisíc korun českých), a to převodem na účet č. [REDAKCE], variabilní symbol [REDAKCE]. Cena je splatná při uzavření Smlouvy.

## ČLÁNEK V VÝPLATA PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ Z JISTOTNÍHO ÚČTU

1. Banka vyplatí peněžní prostředky ve výši odpovídající Částce k vypořádání z Jistotního účtu takto:

A.	Částka výplaty (v jednotkách Kč)	Účet příjemce platby	Variabilní symbol (nepovinný údaj)	Specifický symbol (nepovinný údaj)
	139.000.000,00	Účet Prodávajícího		

Podmínky výplaty:

- a) předložení dokumentů prokazujících uveřejnění Kupní smlouvy v Registru smluv, a to v podobě dokumentu, který byl automaticky vygenerován informačním systémem Registru smluv ve smyslu § 5 odst. 4 zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv a který vystavuje Ministerstvo vnitra;

- b) předložení dokumentů prokazujících uveřejnění Smlouvy v Registru smluv, a to v podobě dokumentu, který byl automaticky vygenerován informačním systémem Registru smluv ve smyslu § 5 odst. 4 zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv a který vystavuje Ministerstvo vnitra;
  - c) předložení řádně uzavřené Kupní smlouvy;
  - d) předložení výpisu z katastru nemovitostí, ze kterého bude zřejmé, že:
    - i) Emitent je výlučným vlastníkem Projektových pozemků; a že
    - ii) vlastnické právo k Projektovým pozemkům není nijak omezeno, tj. na výpisu z katastru nemovitostí není vyznačeno žádné věcné právo ve prospěch třetí osoby nebo nemovitosti (zejména zástavní právo, budoucí zástavní právo, věcné břemeno, právo stavby, předkupní právo atd.), záznam, poznámka ani podání návrhu na jakýkoli zápis ani jiné omezení vlastnictví;
  - e) předložení prosté kopie návrhu na vklad výmazu Zástavních práv s otiskem podacího razítka příslušného katastrálního úřadu, nalepenou kolkovou známku 1.000,00 Kč (dale též jen „Návrh“) a originálu či ověřené kopie prohlášení Zástavního věřitele o vzdání se Zástavních práv, na základě kterého byl proveden výmaz Zástavních práv z katastru nemovitostí dle Návrhu;
  - f) předložení potvrzení Notáře o složení všech Akcií do jeho úschovy, přičemž za potvrzení se považuje originál či ověřená kopie protokolu o úschově k Akciím, pokud z něj vyplývá, že Notář převzal Akcie do úschovy od Prodávajícího, příjemcem Akcií 1 má být Kupující 1 a příjemcem Akcií 2 má být Kupující 2;
  - g) předložení potvrzení o bezdlužnosti Emitenta vydané příslušným finančním úřadem ze dne podpisu Kupní smlouvy Prodávajícímu nebo z data pozdějšího;
  - h) předložení výpisu ze seznamu akcionářů Emitenta, z jehož obsahu bude vyplývat, že jedinými akcionáři Emitenta jsou Kupující 1, který vlastní Akcie 1 a Kupující 2, který vlastní Akcie 2, vyhotovený dne, který nepředchází dni vydání Akcií z úschovy Notáře Kupujícímu;
  - i) předložení potvrzení Notáře o tom, že Akcie 1 byly vydány Kupujícímu 1 a Akcie 2 byly vydány Kupujícímu 2, s uvedením data, kdy byly tyto Kupujícímu 1 resp. Kupujícímu 2 vydány;
  - j) předložení úplného výpisu z obchodního rejstříku Emitenta, vyhotoveného dne, který nepředchází dni vydání posledních z Akcií z úschovy Notáře Kupujícímu, z něž bude vyplývat, že základní kapitál Emitenta činí 165.000.000,00 Kč (slovy: jedno sto šedesát pět milionů korun českých), základní kapitál byl splacen v rozsahu 100 %, Emitent má emitováno 165 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,00 Kč každá a v části "Ostatní skutečnosti" nebudou uvedeny žádné skutečnosti, s výjimkou údaje o tom, že Emitent vznikl rozdělením formou odštěpení společnosti CD CENTRUM, a.s., se sídlem Brno, Lidická 2030/20, PSČ 602 00, IČ 262 34 122, se vznikem nové společnosti, a to Emitenta, na kterého přešla odštěpená část jmění rozdělované společnosti CD CENTRUM, a.s., se sídlem Brno, Lidická 2030/20, PSČ 602 00, IČ 262 34 122 specifikovaná v projektu rozdělení akciové společnosti formou odštěpení se vznikem nové společnosti ze dne 11.7.2018;
  - k) vlastníkem Účtu Prodávajícího, na který budou peněžní prostředky ve výši odpovídající Částce k vypořádání z Jistotního účtu vyplaceny, je výlučně Prodávající.
2. Banka vyplatí peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku výše bez zbytečného odkladu poté, co jí budou předloženy veškeré požadované dokumenty tvořící podmínky příslušné výplaty a bude jí předložena Žádost o výplatu. Do okamžiku, než budou peněžní prostředky odepsány z Jistotního účtu na Účet Prodávajícího, jsou peněžní prostředky majetkem toho Kupujícího, který je na Jistotní účet převedl z Účtu Kupujícího 1 a Účtu Kupujícího 2.
- Žádost o výplatu spolu s požadovanými dokumenty k výplatě může předložit kterákoli z osob na straně Kupujícího nebo kterákoli z osob na straně Prodávajícího, a to buď osobně, nebo v zastoupení prostřednictvím zmocněnce na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem zmocnitel. Žádost může být předložena výhradně na pobočce Banky, která vede Jistotní účet. Pro případ, že požadované dokumenty budou předkládány pouze jednou z osob na straně Prodávajícího nebo na straně Kupujícího (podle toho, kdo je oprávněn k podání Žádosti o výplatu), ostatní osoby na straně Prodávajícího i osoby na straně Kupujícího s tímto postupem souhlasí a vzájemně se zmocňují k podání Žádosti o výplatu.
- Není-li v konkrétním případě stanoveno jinak, musí být jakékoliv dokumenty předloženy v originále nebo v úředně ověřené kopii. Jakékoliv potvrzení či sdělení Banky vůči Notáři musí být předloženo v originále a písemné formě, s úředně ověřenými podpisy osob, které za Banku jednají, přičemž k tomuto budou doloženy originály či ověřené kopie listiny prokazujících oprávněnost jednajících osob jednat za Banku. Prodávající a Kupující současně souhlasí s poskytováním informací Notáři v souvislosti s touto Smlouvou, přičemž poskytování těchto informací Notáři není považováno za porušení bankovního tajemství.
- 3. Neprodleně poté, co budou z Jistotního účtu vyplaceny peněžní prostředky ve výši Částky k vypořádání způsobem uvedeným v odst. 1 tohoto článku, Banka převede veškerý zbývající kladný zůstatek na Jistotním účtu (tvořený případnými přeplatky) na Účet Kupujícího 1 a Účet Kupujícího 2 v takové výši, v jaké byly přeplatky Kupujícím 1 a Kupujícím 2 vloženy na Jistotní účet.
  - 4. Nebude-li na Jistotním účtu dostatek peněžních prostředků k provedení výplaty podle předchozích odstavců tohoto článku (např. z důvodů uvedených v článku VI této Smlouvy), je Banka oprávněna Žádost o výplatu odmítnout a o této skutečnosti vyzkoušet ostatní Smluvní strany.
  - 5. Nebudou-li do 1 roku od data uzavření této Smlouvy vypořádány veškeré peněžní prostředky na Jistotním účtu způsobem uvedeným v tomto článku, převede Banka případný zůstatek na Jistotním účtu na účet toho Kupujícího

(Účet Kupujícího 1 a/nebo Účet Kupujícího 2), který převedl na Jistotní účet peněžní prostředky odpovídající příslušnému zůstatku.

6. V případě, že Kupující a/nebo Prodávající odstoupí v období před podáním Žádosti o výplatu od Kupní smlouvy, o čemž jsou Prodávající a Kupující povinni předložit Bance písemné souhlasné prohlášení Prodávajícího a Kupujícího o odstoupení od Kupní smlouvy, převede Banka případný zůstatek na Jistotním účtu na Účet Kupujícího 1 a Účet Kupujícího 2, tak že na každý z těchto účtů budou předvedeny peněžní prostředky v takové výši, v jaké z nich byly vloženy na Jistotní účet, a to bezodkladně, nejpozději do pěti (5) pracovních dnů poté, co jí bude doručeno oznámení o odstoupení od této Smlouvy.
7. Dnem, kdy Banka vypořádá veškeré peněžní prostředky na Jistotním účtu postupem podle odst. 3, 5 nebo 6 tohoto článku, Smlouva zaniká a Banka je oprávněna Jistotní účet zrušit. V případě postupu podle odst. 5 nebo 6 Banka o této skutečnosti navíc informuje ostatní Smluvní strany.
8. Smluvní strany se dohodly, že pro Banku jsou při výplatě peněžních prostředků z Jistotního účtu závazná pouze ustanovení této Smlouvy, a tedy že Banka nebere zřetel k případně odlišným ustanovením uvedeným v Kupní smlouvě.
9. Banka není oprávněna s peněžními prostředky na Jistotním účtu naložit jiným způsobem, než je sjednáno v této Smlouvě. Prostředky na Jistotním účtu zejména nelze bez předchozího písemného souhlasu Kupujícího 1 a Kupujícího 2 poskytnout třetí osobě či je zastavit či užít jako jistotu, zálohu či je převést na jakýkoliv účet či vyplatit, nebude-li všemi Smluvními stranami předem písemně sjednáno jinak.

## **ČLÁNEK VI DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI BANKY, VÝPISY Z ÚČTU**

1. Banka je povinna přezkoumat s obvyklou péčí, zda jsou dokumenty předložené Kupujícím nebo Prodávajícím po formální stránce dokumenty uvedenými v této Smlouvě, tj. zda jsou vystaveny příslušným orgánem, zda datum jejich vystavení je v souladu s časovou sousledností Kupní smlouvy a této Smlouvy a zda osvědčují požadované skutečnosti. Banka nemá povinnost prověřovat pravost, původnost, správnost či úplnost kteréhokoli dokumentu, který jí bude předložen v souvislosti s touto Smlouvou. Dojde-li Banka k závěru, že předložené dokumenty nesplňují požadované podmínky, Částku k vypořádání nevyplatí a o této skutečnosti vyrozumí ostatní Smluvní strany. Pro vyloučení pochybností si Smluvní strany sjednávají, že Banka příslušnou částku z Jistotního účtu vyplatí, bez zbytečného odkladu poté, co jí bude prokázáno splnění sjednaných podmínek výplaty, a bez ohledu na to, zda případně dojde k jednostrannému ukončení Kupní smlouvy, např. odstoupením, s výjimkou případu uvedeném v čl. V, odst. 6 této Smlouvy.
2. Skutečnost, že Banka zřídí a vede Jistotní účet v souladu s ustanoveními této Smlouvy, není překážkou plnění zákonných povinností Banky vyplývajících pro ni z právních předpisů (např. o provedení výkonu rozhodnutí či exekuce příkázáním pohledávky z Jistotního účtu, o zástavním právu k pohledávce či o postoupení pohledávky, o přechodu dispozičního práva k Jistotnímu účtu v rámci insolvenčního řízení nebo v rámci likvidace apod.).
3. Banka je povinna informovat o stavu peněžních prostředků na Jistotním účtu formou výpisu z Jistotního účtu:
  - a) Kupujícího 1;
  - b) Kupujícího 2;
  - c) Prodávajícího.

Kupující, Prodávající a Banka se dohodli na vyhotovování výpisů z Jistotního účtu denně, a to v případě obratu na Jistotním účtu. Banka má dále povinnost vyhotovit závěrečný výpis při zrušení Jistotního účtu.

Banka je zároveň povinna zaslat Kupujícímu 1, Kupujícímu 2, Prodávajícímu a Notáři potvrzení o složení Částky k vypořádání na Jistotní účet, a to neprodleně poté, co tato skutečnost nastane, nejpozději jeden (1) pracovní den následující po dni, v němž byly prostředky odpovídající Částce k vypořádání na Jistotní účet připsány, Notáři pak nejpozději pět (5) pracovních dnů následující po dni, v němž byly prostředky odpovídající Částce k vypořádání na Jistotní účet připsány.

Na základě žádosti kterékoli Smluvní strany je Banka povinna bez zbytečného odkladu vystavit této Smluvní straně potvrzení o aktuálním zůstatku na Jistotním účtu. Žadající Smluvní strana je povinna uhradit Bance cenu za toto potvrzení ve výši 500,00 Kč (slovy: pět set korun českých) včetně DPH, která je splatná při vystavení potvrzení.

4. Na základě žádosti kterékoli Smluvní strany Banka vystaví potvrzení o aktuálním zůstatku na Jistotním účtu, resp. potvrzení o složení Částky k vypořádání na Jistotní účet s úředně ověřenými podpisy osob jednajících za Banku. V případě opakovaného vystavení takového potvrzení je žadající Smluvní strana povinna na výzvu Banky uhradit Bance náklady, které Bance vznikly při vystavení tohoto potvrzení, přičemž úhrada těchto nákladů je splatná při vystavení příslušného potvrzení.

5. Pokud bude platba podle čl. III anebo V této Smlouvy denominovaná v jiné měně, než je měna, v níž je veden Jistotní účet, určí Banka protihodnotu platby v měně Jistotního účtu za použití devizového kurzu Banky, zvoleného Bankou platného ke dni zúčtování platby nebo dohodnutého se Smluvními stranami, a zúčtuje vůči Jistotnímu účtu takto zjištěnou částku protihodnoty platby v měně Jistotního účtu. Pokud použití směnného kurzu stanoveného k tomuto dni není z jakéhokoli důvodu možné, použije Banka směnný kurz stanovený k nejbližšímu předcházejícímu pracovnímu dni.

## ČLÁNEK VII ODŠKODNĚNÍ

1. Prodávající tímto prohlašuje, že tato Smlouva byla Bankou uzavřena výhradně na jeho žádost, což Banka a Kupující potvrzují. Prodávající se zavazuje uhradit Bance veškerou škodu, která Bance vznikne v souvislosti s plněním jejích povinností podle této Smlouvy. Škodou se rozumí zejména veškeré daně a poplatky, které bude Banka povinna zaplatit v důsledku uzavření a plnění této Smlouvy a jejichž výše není k datu uzavření této Smlouvy Bance známa, a dále veškeré náklady právní pomoci, které bude Banka povinna zaplatit, bude-li proti Bance vznesen jakýkoli nárok v souvislosti s touto Smlouvou. Povinnost Prodávajícího k úhradě škody se neuplatní, pokud škodu způsobila výhradně Banka porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy.
2. Prodávající se tímto vzdává práva na náhradu škody, které mu může případně vzniknout vůči Bance v souvislosti s touto Smlouvou, s výjimkou práva na náhradu škody způsobené Bankou úmyslně nebo z hrubé nedbalosti.

## ČLÁNEK VIII POVINNOSTI KUPUJÍCÍHO A PRODÁVAJÍCÍHO

1. Každý účastník této Smlouvy na straně Kupujícího či na straně Prodávajícího:
  - a) je povinen neprodleně písemně informovat Banku o jakékoli skutečnosti, která se vztahuje k povinnosti Banky vyplatit nebo nevyplatit prostředky z Jistotního účtu, a
  - b) není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu zbývajících Smluvních stran postoupit tuto Smlouvu ani pohledávku na vyplacení prostředků z Jistotního účtu komukoliv ani zřídit jakékoliv právo jakékoliv další osoby k této pohledávce ani započíst jakoukoli svoji pohledávku z této Smlouvy vůči Bance či zbývajícím Smluvním stranám proti jakékoli pohledávce Banky či zbývajících Smluvních stran vůči danému účastníkovi této Smlouvy.

## ČLÁNEK IX ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Ostatní práva a povinnosti Smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené se řídí platnými VOP, které jsou její součástí, tzn. v období do 30. 10. 2018 (včetně) se ostatní práva a povinnosti Smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené řídí VOP uvedenými v příloze č. 2 této Smlouvy a od 31. 10. 2018 (včetně) se ostatní práva a povinnosti Smluvních stran touto Smlouvou výslovně neupravené řídí VOP uvedenými v příloze č. 3 této Smlouvy. Podpisem této Smlouvy každý účastník této Smlouvy na straně Kupujícího či na straně Prodávajícího sám za sebe prohlašuje, že se seznámil s VOP a souhlasí s jejich platností a účinností pro vztah založený touto Smlouvou. Pro účely VOP se Prodávající, Kupující 1 a Kupující 2 považují za Klienty ve smyslu VOP.

Každý účastník této Smlouvy na straně Kupujícího či na straně Prodávajícího sám za sebe potvrzuje, že: a) všechny doložky obsažené v této Smlouvě (ve znění VOP) jsou mu srozumitelné a nejsou pro něj nevýhodné, b) Smlouva se neodchyluje od obvyklých podmínek ujednaných v obdobných případech.

Majitel jistotního účtu dále prohlašuje a podpisem této Smlouvy potvrzuje, že mu byly před podpisem této Smlouvy poskytnuty informace o fungování příslušného systému pojištění pohledávek z vkladů v rozsahu informačního přehledu vyhotoveného v souladu s příslušnými právními předpisy a že tento informační přehled převzal.

2. Smluvní strany se dohodli, že ustanovení čl. 6.4, 6.5 a 6.6 VOP se pro účely této Smlouvy nahrazují a nově zní takto:
  - i) **Článek 6.4 VOP**

Žádná ze Smluvních stran není oprávněna jakkoliv započíst své pohledávky z této Smlouvy (ať splatné či nesplacené), bez předchozího písemného souhlasu zbývajících Smluvních stran s úředně ověřenými podpisy jednajících osob.
  - ii) **Článek 6.5 VOP**

Veškerá plnění dle této smlouvy je Banka povinna provádět jen na čísla účtů v této Smlouvě sjednaná.
  - iii) **Článek 6.6 VOP**

Žádná ze Smluvních stran není oprávněna převést jakékoli své právo či povinnost z této Smlouvy či postoupit tuto Smlouvu jako celek na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu zbývajících Smluvních stran s úředně ověřenými podpisy jednajících osob.

Pro vyloučení pochybností se Smluvní strany dohodli, že úpravy článků VOP uvedené v tomto odstavci Smlouvy se vztahují jak na VOP uvedené v příloze č. 2 této Smlouvy, tak i na VOP uvedené v příloze č. 3 této Smlouvy.

3. Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými dodatky, nestanoví-li tato Smlouva nebo VOP jinak.
4. Způsob výplaty prostředků z Jistotního účtu lze rovněž změnit společnou písemnou instrukcí Kupujícího a Prodávajícího týkající se veškerých zbývajících peněžních prostředků na Jistotním účtu (včetně úroků), ze které vyplývá jednoznačná shodná vůle Kupujícího a Prodávajícího naložit s peněžními prostředky způsobem popsaným v takové instrukci a na níž budou podpisy Kupujícího a Prodávajícího úředně ověřeny, nebude-li taková instrukce udělena na pobočce Banky před příslušným pracovníkem Banky. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že Banka může instrukci odmítnout v případě, že by její provedení mohlo mít podle odůvodněného názoru Banky negativní dopad na Banku. O přijetí i odmítnutí instrukce Banka neprodleně informuje Smluvní strany. V případě, že Banka provede výplatu v souladu s instrukcí, je oprávněna po provedení instrukce Jistotní účet zrušit. O tomto zrušení není povinna informovat ostatní Smluvní strany. Obdobně je Banka oprávněna postupovat v případě, že dojde k výplatě veškerých prostředků na Jistotním účtu na základě písemné dohody mezi všemi Smluvními stranami, na níž budou podpisy osob jednajících za všechny Smluvní strany úředně ověřeny.
5. Tato Smlouva nabývá platnosti okamžikem podpisu všech smluvních stran a účinnosti dnem uveřejnění v Registru smluv. Smluvní strany se dohodly vyloučit použití § 1978 odst. 2 občanského zákoníku, v platném znění, tedy že marné uplynutí dodatečné lhůty za následek automatické odstoupení od této Smlouvy.
6. Tato Smlouva je uzavřena v tolika vyhotoveních, tak aby každá ze Smluvních stran obdržela alespoň 1 vyhotovení.
7. Každý účastník této Smlouvy na straně Kupujícího či na straně Prodávajícího sám za sebe tímto výslovně potvrzuje, že byl upozorněn na to, že čl. IX odst. 1 této Smlouvy obsahuje doložku odkazující na všeobecné obchodní podmínky (VOP), (a) které jsou součástí této Smlouvy, (b) kterými se kromě této Smlouvy řídí vzájemná práva a povinnosti jejích účastníků a (c) s jejichž zněním byl seznámen, rozumí právům a povinnostem v nich obsaženým, souhlasí s nimi a zavazuje se dodržovat své povinnosti podle těchto dokumentů.
8. Písemnosti budou zasílány takto: Bance na adresu: Česká spořitelna, a.s., RKC Ostrava, Ostrava 28. října, 3348/65, PSČ 702 00 a ostatním Smluvním stranám na adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy; v případě změny adresy u kterékoliv ze Smluvních stran budou písemnosti zasílány na adresu, která bude příslušnou Smluvní stranou v dostatečném předstihu písemně oznámena ostatním Smluvním stranám. Pokud Smluvní strana vědomě zmaří doručení zásilky, platí, že zásilka jí řádně došla.
9. Bude-li některé ujednání této Smlouvy shledáno neplatným či nevymahatelným, a takové ujednání je oddělitelné od ostatního obsahu této Smlouvy, bude neplatné jen takové ujednání, pokud lze předpokládat, že by tato Smlouva byla uzavřena i bez něj; takové neplatné či nevymahatelné ujednání Smluvní strany nahradí jiným ujednáním s účinky maximálně se blížícími záměru sledovanému původním ujednáním.
10. Nedílnou součástí této Smlouvy jsou přílohy:
  - č. 1: vzor Žadosti o výplatu;
  - č. 2: VOP účinné od 13. 1. 2018;
  - č. 3: VOP účinné od 31. 10. 2018.

## Příloha č. 1: vzor Žádosti o výplatu

### Žádost o výplatu peněžních prostředků z jistotního běžného účtu

Jistotní běžný účet číslo: \_\_\_\_\_ kód Banky: **0800**

Obchodní místo Banky: \_\_\_\_\_

V souladu se smlouvou o výše uvedeném jistotním běžném účtu v platném znění **uplatňuji (uplatňujeme)**

**Žádost o výplatu** peněžních prostředků z Jistotního účtu převodem na účty a v částkách uvedených ve Smlouvě.

Žádost o výplatu se týká následující výplaty specifikované ve Smlouvě:

výplata A

*Poznámka: Volbu platné alternativy proveďte tímto způsobem:*

Níže podepsané osoby uplatňující Žádost o výplatu prohlašují, že jsou splněny podmínky pro příslušnou výplatu peněžních prostředků z Jistotního účtu a tuto skutečnost Bance dokládají.

Pojmy psané v Žádosti o výplatu s velkým počátečním písmenem mají význam uvedený v příslušné smlouvě o jistotním běžném účtu.

V(e) \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

..... (doplňte obchodní firmu v případě žadatele - právnické osoby )

Titul, jméno, příjmení  
Funkce

\_\_\_\_\_ podpis

Titul, jméno, příjmení  
Funkce

\_\_\_\_\_ podpis

Titul, jméno, příjmení  
Funkce

\_\_\_\_\_ podpis

Žádost o výplatu převzata dne: .....

Potvrzuji, že jsou splněny podmínky pro příslušnou výplatu peněžních prostředků z Jistotního účtu a tato skutečnost byla Bance doložena.

Dále potvrzuji, že s výjimkou případných podpisů ověřených notářem nebo jinou oprávněnou osobou každá z výše uvedených osob podepsala tento dokument přede mnou a že jsem podle předloženého průkazu totožnosti ověřil(a) její totožnost. Pokud některá z výše uvedených osob tento dokument přede mnou nepodepsala a její podpis nebyl ověřen notářem nebo jinou oprávněnou osobou, potvrzuji, že jsem ověřil(a) její podpis pomocí vzorového podpisu, který má Banka k dispozici.

V(e) \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

**za Banku ověřil(a):**

Titul, jméno, příjmení  
Funkce

\_\_\_\_\_ podpis

**Likvidoval(a):**

V(e) \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Titul, jméno, příjmení  
Funkce

\_\_\_\_\_ podpis

**Kontroloval(a):**

V(e) \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Titul, jméno, příjmení  
Funkce

\_\_\_\_\_ podpis



# Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s.

## Firemní a korporátní klientela

### OBSAH

#### OBECNÁ ČÁST

1. Úvodní ustanovení .....	3
2. Pravidla jednání s Bankou .....	3
3. Pravidla vzájemné komunikace .....	4
4. Změna obchodních podmínek .....	6
5. Ceny, úroky, kurzy a náklady .....	6
6. Další obecné podmínky .....	7

#### ÚČTY

7. Obecná pravidla pro účty .....	10
8. Základní vklady a minimální zůstatky .....	12
9. Kontokorent na účtu .....	12

#### PLATEBNÍ KARTY

10. Vydání platební karty .....	14
11. Používání platební karty .....	14
12. Bezkontaktní platební prostředky .....	16

#### ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

13. Základní ustanovení o elektronickém a telefonním bankovníctví .....	17
14. Bezpečnost při využívání služeb elektronického a telefonního bankovníctví .....	19

#### PLATEBNÍ SLUŽBY

15. Informace o platebních službách .....	22
16. Obecná pravidla pro hotovostní transakce.....	22
17. Obecná pravidla pro bezhotovostní transakce .....	22
18. Vyplnění a podání platebního příkazu .....	23
19. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů .....	24
20. Autorizace a odvolání platebního příkazu .....	24
21. Provádění platebních transakcí .....	25
22. Postup při neprovedení platebního příkazu .....	26
23. Řešení nesprávně provedených nebo neautorizovaných platebních transakcí .....	27
24. Služba nepřímého dání platebního příkazu a služba informování o platebním účtu .....	29

#### ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

# OBECNÁ ČÁST

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Tyto všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., (dále jen „VOP“) se vztahují na klienty, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami. VOP upravují základní pravidla, která se uplatní pro vztahy mezi Českou spořitelnou, a.s., (dále jen „Banka“) a jejím klientem (dále jen „Klient“) vznikající na základě smluv o poskytování bankovních služeb. Vedle těchto VOP se mohou vztahy z těchto smluv řídit jinými obchodními podmínkami Banky upravujícími konkrétní bankovní produkty (dále jen „Produktové obchodní podmínky“) a případně také sděleními Banky. Pokud takové Produktové obchodní podmínky nebo sdělení obsahují úpravu odlišnou od těchto VOP, má přednost úprava v Produktových obchodních podmínkách nebo sdělení. Firemními klienty se rozumí klienti, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) a kteří jsou obsluhováni sítí obchodních míst Banky (tj. pobočkovou sítí Banky). Ostatní Klienti – podnikatelé a právnické osoby (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) obsluhovaní obchodními místy Banky určenými pro obsluhu korporátních klientů patří do skupiny korporátních klientů.

## 2. PRAVIDLA JEDNÁNÍ S BANKOU

### 2.1 Identifikace Klienta

Klient je před uzavřením smlouvy s Bankou, ale i později, kdykoli o to Banka požádá, povinen sdělit Bance veškeré údaje nezbytné pro svoji řádnou identifikaci a prokázat svoji existenci a totožnost jednajících osob, popř. poskytnout další informace a doklady, a to podle požadavků Banky stanovených v souladu s právními předpisy.

Klient, který je právnickou osobou, je navíc podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti povinen doložit svou vlastnickou strukturu a skutečného majitele. Banka může především požadovat předložení výpisu z veřejného rejstříku, dokladů o založení právnické osoby a její způsobilosti nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, platného průkazu totožnosti Klienta nebo osoby jednající za Klienta, druhého doplňujícího dokladu totožnosti nebo listiny osvědčující oprávnění k podnikání, ale také doložení původu a zdroje peněžních prostředků nebo doložení účelu a povahy zamýšlené nebo prováděné transakce. Poskytování jednotlivých bankovních služeb nebo produktů může Banka vázat na obdržení jí požadovaných dokladů a informací ze strany Klienta nebo osob jednajících za Klienta, zejména v souvislosti s plněním některých povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů. Při uzavření smlouvy Klient jedná na svůj účet a Klient, který je podnikatelem, též v rámci svého podnikání. Pokud Klient jedná na účet jiné osoby, je povinen o tom Banku vždy informovat.

### 2.2 Zastoupení

Klient jedná s Bankou osobně nebo za něho jedná jeho zákonný zástupce. Zákonný zástupce předloží Bance doklady osvědčující existenci jeho oprávnění zastupovat Klienta. Klient může jednat s Bankou dále též prostřednictvím osoby, které udělí plnou moc („zmocněnec“). Plná moc musí být písemná a dostatečně určitá pro posouzení, jestli je zmocněnec oprávněn jednat za Klienta v dané věci. Podpis na plné moci musí být úředně ověřen, pokud nebyl učiněn před pracovníkem Banky. Odvolání nebo změna rozsahu zmocnění jsou vůči Bance účinné k okamžiku, kdy se o takové změně hodnověrně dozví; tento okamžik nenastane přede dnem, kdy jí bylo Klientem řádně doručeno písemné oznámení o změně nebo zániku plné moci. v případě pochybnosti o právu zmocněnce jednat za Klienta nebo v případě pochybností o rozsahu takového práva může Banka s takovým zmocněncem zcela odmítnout jednat. Klient je povinen seznámit svého zmocněnce se všemi podmínkami, za jakých může zmocněnec jednat vůči Bance jako zmocněnec Klienta. Banka může žádat od zmocněnce Klienta všechny informace týkající se jednání jménem Klienta.

### 2.3 Vzorový podpis

Bude-li k určitému bankovnímu produktu vyhotoven vzorový podpis na formuláři Banky nebo jiným, Bankou stanoveným způsobem, bude v souvislosti s podáním pokynu Banka totožnost Klienta nebo jeho zástupce ověřovat podle vzorového podpisu nebo podle dohodnutého způsobu podepisování. Neodpovídá-li podpis na pokynu vzorovému podpisu nebo dohodnutému způsobu podepisování, nebo pokud má Banka pochybnosti o pravosti podpisu, může provedení pokynu odmítnout. vzorový podpis je Klient povinen chránit před zneužitím třetí osobou. Zástupce Klienta může změnit svůj vzorový podpis nezávisle na Klientovi.

### 2.4 Biometrické údaje

totožnost Klienta nebo totožnost jeho zástupce může Banka ověřit také prostřednictvím biometrických údajů (např. hlas, otisk prstu), které lze zpracovávat pomocí technologií Banky, pokud s tím daná osoba souhlasí.

## **2.5 Bankovní IDentita**

Pokud si Klient, který je fyzickou osobou, zřídí Bankovní IDentitu, bude moci svoji elektronickou Bankovní IDentitu používat při komunikaci s Bankou a Banka s její pomocí bude ověřovat Klientovu totožnost. Pokud má Klient, který je fyzickou osobou, zřízenou Bankovní IDentitu, může s její pomocí používat všechny aplikace elektronického bankovníctví Banky a Bankou podporované aplikace třetích stran při dodržování bezpečnostních pravidel uvedených v článku 14. (seznam Bankou podporovaných aplikací je na internetových stránkách Banky).

K využívání některých aplikací Banky může být nutné uzavření smlouvy o bankovní službě.

Bankovní IDentitu tvoří unikátní uživatelské jméno a mobilní telefonní číslo zvolené Klientem. Klient může tyto údaje změnit v obchodních místech Banky, případně i prostřednictvím aplikací elektronického bankovníctví.

Telefonní číslo lze použít jen pro jednu Bankovní IDentitu, proto pokud později jiný klient prokáže, že je u uživatelem daného telefonního čísla, Klient nebude moci nadále toto číslo používat pro svoji Bankovní IDentitu. v takovém případě musí Klient sdělit Bance nové telefonní číslo, jinak nebude moci svoji Bankovní IDentitu používat v plném rozsahu.

## **3. PRAVIDLA VZÁJEMNÉ KOMUNIKACE**

### **3.1 Prostředky komunikace a adresy**

Klient a Banka používají k vzájemné komunikaci poštu nebo osobní doručování, případně elektronické formy komunikace (e-mail, elektronické bankovníctví, telefon, elektronické úložiště pro datové zprávy, sociální síť, internetové stránky, fax, SWIFT apod.). Pokud Klient poskytne Bance své údaje k použití jiných prostředků komunikace, Banka je oprávněna komunikovat s Klientem jejich prostřednictvím. V případě, že Klient sjedná s Bankou služby elektronického a telefonního bankovníctví, mohou strany komunikovat prostřednictvím komunikačních kanálů elektronického a telefonního bankovníctví; technické požadavky na vybavení Klienta k této komunikaci jsou uvedeny v uživatelských příručkách pro příslušné služby elektronického a telefonního bankovníctví. Pokud Klient nesdělí jinou korespondenční adresu, Banka bude posílat oznámení a dokumenty v tištěné formě na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. V případě potřeby může Banka využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Klienta. Klient může podepisovat dokumenty pomocí elektronického nebo biometrického podpisu v případech, kdy mu Banka tuto možnost nabídne nebo se na tom s Bankou dohodne. Podpisy osob jednajících za Banku mohou být na smlouvách a jiných dokumentech nahrazeny tištěnými nebo mechanickými prostředky (například naskenovaným podpisem nebo razítkem).

### **3.2 Oznámení potvrzovaná písemně**

Banka je oprávněna požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Klient následně potvrdil ve lhůtě stanovené Bankou, a to doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, neurčí-li Banka něco jiného. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, může Banka odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.

### **3.3 Záznamy a archivace komunikace**

Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zaznamenat jakoukoli komunikaci probíhající mezi Bankou a Klientem prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Banka obdrží od Klienta nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla záznamy komunikace s Klientem i bez dalšího předchozího upozornění, že je takové opatření činěno.

### **3.4 Jazyk komunikace**

Smlouvy o bankovních obchodech Banka uzavírá v českém jazyce, pokud se s Klientem nedohodne na uzavření smlouvy v jiném jazyce. Strany jsou povinny komunikovat v českém jazyce, pokud se Klient s Bankou nedohodnou na komunikaci v jiném jazyce.

### **3.5 Ověření, překlad a dokumenty opatřené doložkou „Apostille“**

Pokud se Klient nebo osoba jednající za Klienta nepodepíše před pracovníkem Banky, má Banka právo požadovat, aby byl podpis ověřen úředně. Banka může podpis ověřit také pomocí vzorového podpisu, který má k dispozici. Pokud se Banka s Klientem dohodnou, může být podpis Klienta ověřen i prostřednictvím klíčované swiftové zprávy; Banka nenesie odpovědnost za zneužití systému SWIFT třetí osobou.

Banka je oprávněna podle vlastního uvážení požadovat, aby:

- a) kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Klientem Bance byla úředně ověřena;
- b) dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také doložkou „Apostille“ ve smyslu Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných dokumentů nebo byly superlegalizovány, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak;
- c) dokumenty v jiném než českém jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Banka používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinna zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.

### 3.6 Oznamovací povinnost

Klient bez prodlení informuje Banku o:

- a) změně svého jména nebo příjmení, o změně svého sídla a bydliště, a pokud je právnickou osobou, pak o změně své obchodní firmy nebo názvu, sídla, osob oprávněných za něj jednat nebo svého skutečného majitele;
  - b) změně či zániku jakékoli plné moci, kterou udělil, a již by se zmocněnec mohl dovolávat vůči Bance;
  - c) jakékoli další skutečnosti, která je významná pro jeho současnou nebo budoucí schopnost řádně plnit své závazky nebo která může mít jiný vliv na rizika spojená s poskytováním bankovních služeb Klientovi, především hrozbu, že se ocitne v úpadku, a dále jakoukoli mimořádnou událost jako je ztráta, krádež nebo zneužití jeho razítka, formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků nebo jejich neoprávněné použití;
  - d) změně svého daňového domicilu;
  - e) změně údajů, které tvoří Bankovní IDentitu Klienta;
  - f) skutečnosti týkající se postavení Klienta jako politicky exponované osoby podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, tj. osoby ve významné veřejné funkci v ČR nebo v zahraničí, případně osoby, která je s ní příbuzná nebo blízká, nebo která je s ní majetkově propojena.
- Oznamovací povinnost se vztahuje i na změny údajů, které jsou patrné z veřejných zdrojů.

### 3.7 Obsah pokynů a oznámení

Veškeré pokyny či oznámení, které Klient doručí Bance, musí být po obsahové stránce zcela srozumitelné, nepochybné a úplné. V případě jakékoli nejasnosti je Banka oprávněna si vyžádat potvrzení obsahu takového pokynu či oznámení ze strany Klienta, což může vést ke zpoždění v jeho provedení. Pokud jde o opakování předchozího pokynu nebo oznámení, jeho potvrzení nebo změnu, musí být jako takové výslovně označeny.

### 3.8 Aktivní součinnost

Klient se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Banka doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovníctví). V případě výpisů z bankovních účtů, výpisů z úvěrových či kartových účtů, potvrzení o platbách, přijatých či provedených pokynech a podobných zprávách je Klient povinen přezkontrolovat v nich obsažené údaje co do jejich správnosti a úplnosti a zjištěné nedostatky okamžitě oznámit Bance. Klient bez zbytečného prodlení uvědomí Banku též o tom, že mu nebyl v obvyklé lhůtě doručen pravidelný výpis z účtu, popř. jiná obdobná periodická komunikace. Zjistí-li Banka, že některé sdělení či potvrzení doručené Klientovi bylo nesprávné, bez zbytečného prodlení o tom Klienta uvědomí.

### 3.9 Důsledky vrácení zásilky Banky

Pokud bude zmařeno doručení zásilky od Banky tím, že Klient odmítne její převzetí nebo vyzvednutí nebo neoznámí Bance změnu své adresy, je za den doručení zásilky považován třetí pracovní den po jejím odeslání (při zaslání do zahraničí patnáctý pracovní den).

## 4. ZMĚNA OBCHODNÍCH PODMÍNEK

### 4.1 Změna VOP

Pokud se změny zákony a jiné předpisy nebo podmínky na trzích finančních služeb či dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů, a s přihlédnutím k obchodní politice Banky, může Banka tyto VOP změnit, a to zejména v oblasti úpravy způsobu uzavírání, změn a ukončování smluv, pravidel komunikace, podmínek jednotlivých finančních služeb, požadavků na prokazování oprávnění jednat vůči Bance a informačních povinností.

### 4.2 Oznámení změny VOP

Klientovi Banka oznámí změnu VOP při osobním jednání, prostřednictvím pošty, elektronického bankovníctví, elektronického úložiště pro datové zprávy nebo prostřednictvím zvláštní internetové stránky, jejíž adresu Banka v případě změny VOP Klientovi včas sdělí. Banka oznámí změnu VOP nejpozději 1 měsíc před nabytím jejich účinnosti. Pokud Klient do dne účinnosti změny VOP navrženou změnu písemně neodmítne, stává se nové znění závazné pro obě strany.

### 4.3 Výpověď smlouvy v souvislosti se změnou VOP

Pokud Klient se změnou VOP nesouhlasí, může před datem účinnosti změny s okamžitou účinností písemně vypovědět smlouvu o platebním účtu, smlouvu nebo ujednání o platební kartě (včetně smlouvy o kreditní kartě), smlouvu nebo ujednání o elektronickém a telefonním bankovníctví a smlouvu o jiných platebních službách. Klient nemusí být Bankou informován o právu vypovědět smlouvu dle předchozí věty, ani o důsledcích neodmítnutí navržené změny Klientem. Veškeré další smlouvy (včetně smlouvy o kontokorentním úvěru), kterých se navržená změna týká, a s výjimkou smluv uvedených v následujícím odstavci, může Klient písemně vypovědět s výpovědní dobou 1 měsíc. Práva a povinnosti z takto vypovězené smlouvy se budou až do uplynutí výpovědní doby řídit dosavadním zněním VOP.

Podle předchozího odstavce Klient nemůže vypovědět ostatní smlouvy o úvěru nebo obdobné smlouvy a jednorázový vklad. Pokud Klient s navrženou změnou VOP nebude souhlasit, řídí se práva a povinnosti z takové smlouvy, v případě písemného odmítnutí, nadále dosavadním zněním VOP.

## 5. CENY, ÚROKY, KURZY A NÁKLADY

### 5.1 Ceny a úrokové sazby

Ceny a úroky (úrokové sazby), které je povinen platit Klient, i úroky (úrokové sazby) placené Bankou, jsou uváděny v ceníku Banky nebo jsou sjednané v příslušné smlouvě. Pokud nebude ve smlouvě sjednáno jinak, použije se pro dané období vždy aktuální úroková sazba uvedená v platném ceníku Banky. V případě, že dohodnutá referenční úroková sazba přestane být vyhlášována, oznámí Banka náhradní úrokovou sazbu v ceníku. Pokud výše dohodnuté referenční úrokové sazby klesne pod nula procent ročně, bude se pro účely výpočtu příslušných úroků výše takové referenční úrokové sazby považovat za nula procent ročně, a to po celou dobu, kdy bude tato referenční úroková sazba nižší než nula procent ročně (zero floor clause). V případě úvěrů může Banka v odůvodněných případech rozhodnout, že se pravidlo podle předchozí věty (zero floor clause) neuplatní; takové rozhodnutí však nemůže být v neprospěch Klienta. O takovém rozhodnutí bude Banka Klienta informovat. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné referenční úrokové sazby, které jsou vyhlášovány Bankou, budou Bankou zveřejněny bez zbytečného odkladu v ceníku. Je-li Klient v prodlení s plněním jakékoli peněžité částky Bance, je povinen uhradit úrok z prodlení ve výši uvedené v ceníku Banky v době, kdy došlo k prodlení, nebo v zákonné výši. Pokud není výslovně uvedeno jinak, je úroková sazba uváděna jako roční (p. a.). Banka bude za poskytnutou službu účtovat cenu, uvedenou v jejím ceníku platném v době poskytnutí služby. V případech uvedených v ceníku může Banka vedle ceny požadovat také poplatky třetích stran (změnu poplatků třetích stran může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení; změněnou výši poplatků Banka zveřejní bez zbytečného odkladu ve svém ceníku). Ceník je dostupný na internetových stránkách Banky a v obchodních místech Banky. Ceník může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.).

Banka může Klientovi účtovat ceny i za plnění povinností podle zákona o platebním styku.

Není-li v ceníku stanoveno jinak, (a) ceny placené jednorázově jsou splatné ke dni poskytnutí příslušné služby a (b) ceny placené opakovaně jsou splatné poslední den období, za které se platí, pokud se platí zpětně, nebo první den období, za které se platí, pokud se platí předem. Ceny placené měsíčně se platí vždy zpětně.

### 5.2 Kurzy měn

U devizových obchodů používá Banka k přepočtům kurzy podle kurzovního lístku Banky. Kurz „valuta“ používá u hotovostních obchodů, kurz „deviza“ používá u bezhotovostních obchodů. Banka může jednostranně a bez předchozího oznámení měnit měnové kurzy podle vývoje na trhu, a to i vícekrát během jednoho dne. Kurzovní lístek Banka uveřejní na svých internetových stránkách.

### 5.3 Náklady

Vedle cen a dalších nákladů uvedených v ceníku může Banka požadovat úhradu dalších nákladů, které Bance vzniknou převážně z důvodů na straně Klienta (např. notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady na dokumentaci, náklady na právní služby, služby znalců a daňových a ekonomických poradců, překladatelů a tlumočnicků) včetně nákladů, které Bance vzniknou v souvislosti s porušením smluvní nebo zákonné povinnosti Klienta.

## 6. DALŠÍ OBECNÉ PODMÍNKY

### 6.1 Odpovědnost Banky

Banka odpovídá Klientovi za škodu, která mu vznikne v důsledku porušení povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů nebo ze smlouvy s Klientem. Banka však neodpovídá za škodu v rozsahu odpovídajícímu míře, jíž se Klient na jejím vzniku sám podílel. Banka též neodpovídá za škodu představující ušlý zisk Klienta nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následná škoda), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové škody výslovně předem neupozorní. Banka neodpovídá též za škodu vzniklou v důsledku neočekávaného vývoje na finančních trzích, vady prostředků komunikace na dálku (např. vada internetového spojení či software) a selhání jakýchkoli jiných technických prostředků, pokud je Banka nezavinila. Banka dále neodpovídá za újmu, která Klientovi vznikne v důsledku provedení pokynu, který dal Bance, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné Klientovo sdělení. Klient odškodní Banku za jakoukoli škodu, odpovědnost, vznesený nárok nebo náklady (včetně nákladů za právní pomoc), které Banka utrpí v souvislosti se svým řádným jednáním na základě pokynu Klienta.

### 6.2 Vyloučení ustanovení občanského zákoníku

Ve vztahu ke smlouvám mezi Bankou a Klientem, které odkazují na tyto VOP, se nepoužijí následující ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: ustanovení o možnosti přijetí nabídky smlouvy s dodatkem nebo odchylkou (§ 1740 odst. 3), ustanovení o platnosti potvrzení, které vykazuje odchylky od skutečně ujednaného obsahu smlouvy (§ 1757 odst. 2 a 3) a ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem (§ 1799 a 1800).

### 6.3 Odložení bankovní služby

Banka je oprávněna odložit provedení pokynu nebo poskytnutí jiné bankovní služby po dobu nezbytně nutnou k ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Klientem nebo tím, kdo za Klienta jedná.

### 6.4 Započtení

Banka je oprávněna kdykoli započíst své splatné pohledávky za Klientem bez ohledu na jejich měnu a na právní vztah, z něhož vyplývají, proti jakýmkoli pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplatným, a to též proti pohledávkám Klienta z účtů vedených Bankou. Započtení proti pohledávce Klienta z účtu může Banka provést i bez učinění prohlášení o započtení; informaci o takové úhradě Banka uvede na nejbližším výpisu z účtu.

### 6.5 Zúčtovací oprávnění Banky

Pokud se Klient zavázal provést jakoukoli platbu ve prospěch Banky (např. splátka úvěru, úhrada ceny), je Banka oprávněna takovou splatnou platbu zúčtovat vůči kterémukoli účtu Klienta a použít peněžní prostředky evidované na takovém účtu Klienta na úhradu svých splatných pohledávek za Klientem. Banka je povinna o takovém kroku Klienta vyrozumět.

### 6.6 Postoupení práv a povinností ze smlouvy

Klient není oprávněn převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy s Bankou na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Banky. Banka je oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta postoupit smlouvu o bankovních službách nebo převést jakékoli své právo či povinnost či postoupit pohledávku ze smlouvy s Klientem na společnost, která je ovládána stejnou osobou jako Banka nebo je ovládána Bankou, anebo na banku či finanční instituci se sídlem v členském státu evropské unie. Je-li to nutné za účelem dodržení zákonných povinností Banky anebo v případech, kdy je Klient v prodlení či jinak porušuje své povinnosti, je Banka oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy či smlouvu samotnou na jakoukoli třetí osobu, včetně poskytnutí nezbytných informací při nabídkách takového převodu.

### 6.7 Navýšení o daň

Veškeré platby, které je Klient povinen uskutečnit na základě těchto VOP nebo kterékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem ve prospěch Banky v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem, musí být prosté jakýchkoli odpočtů částek z titulu daňových či jiných povinností s výjimkou případu, kdy se od Klienta vyžaduje takový odpočet nebo srážka na základě příslušných právních předpisů, a to včetně mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění.

V případě existence takového požadavku na odpočet nebo srážku daně se částka splatná Klientem zvýší tak, aby po provedení požadovaného daňového odpočtu nebo srážky daně Banka obdržela čistou částku rovnou smluvené hodnotě, tedy s vyloučením vlivu daňových odpočtů.

### 6.8 Srážky daně

Nepředá-li Klient Bance prohlášení o daňové příslušnosti, předpokládá Banka, že daňový domicil Klienta, který je fyzickou osobou, je stejný, jako jeho státní příslušnost a daňový domicil Klienta, který je právnickou osobou, je stejný jako země jeho sídla. Banka jako plátce daně provádí srážky daní v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice kromě případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví jinak a Klient předloží Bance doklad o svém daňovém domicilu, který dokládá, že se na Klienta příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Na žádost Klienta, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předložil doklad o daňovém domicilu, Banka zajistí od místně příslušného českého správce daně potvrzení o zaplacení daně. Banka je v této souvislosti oprávněna v přiměřeném rozsahu požadovat od Klienta i další dokumenty.

### 6.9 Zvláštní oprávnění Banky

Banka může odmítnout provést pokyn nebo poskytnout požadovanou službu, pokud nebudou splněny všechny podmínky vyplývající ze smlouvy včetně VOP a Produktových obchodních podmínek nebo sdělení Banky, a dále též v případech, kdy:

- a) stav prostředků na účtu, k němuž se pokyn nebo služba vztahuje, po provedení pokynu či poskytnutí služby klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
- b) z důvodu bezpečnosti prostředků komunikace na dálku nebo platebního prostředku (např. platební karty), zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, osobních bezpečnostních prvků, identifikačních nebo přístupových prvků;
- c) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen řádně a včas plnit veškeré své povinnosti vůči Bance (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými, avšak nesplacenými závazky; pokud se Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou apod.); nebo
- d) pokud tak Bance ukládají právní předpisy nebo pravidla platebních systémů.

Z těchto důvodů může dále Banka zablokovat jakýkoli platební prostředek, komunikační kanál nebo služby sjednané s Klientem. Banka je před tím, než přijme opatření podle tohoto článku, nebo není-li to možné,

okamžitě poté, povinna informovat Klienta o takovém kroku a o jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel takového kroku nebo by bylo v rozporu s právními předpisy. Jakmile pomínou důvody pro omezení bankovních služeb, Banka omezující opatření odstraní, popř. poskytne Klientovi jiný platební prostředek, nebo osobní bezpečnostní prvek.

#### **6.10 Souhlasy Klienta**

Klient souhlasí, aby Banka a členové podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka (dále jen „Skupina“) si vzájemně poskytovali informace o Klientovi, které má Banka a členové Skupiny k dispozici, včetně informací s povahou osobních údajů nebo bankovního tajemství (dále jen „klientské informace“). Banka a členové Skupiny mohou zpracovávat a využívat klientské informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta, zajištění a zkvalitnění péče o Klienta, k zasílání obchodních nabídek a sdělení a pro účely marketingových a obchodních analýz.

Klient souhlasí, aby Banka pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta poskytovala klientské informace jiným finančním institucím. Klient souhlasí, aby Banka poskytovala klientské informace osobám, na které Banka převedla výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování klientských informací. Klient souhlasí, aby Banka, členové Skupiny a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci využívali a zpracovávali klientské informace v souvislosti s nabízením produktů a služeb Banky, členů Skupiny a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb.

#### **6.11 Ocenění předmětu zajištění**

Banka je oprávněna na náklady Klienta provést či zajistit provedení ocenění (odborný odhad hodnoty) věci, ke které je zřízeno zástavní právo k zajištění pohledávek Banky z bankovních obchodů. Pro tyto účely je Klient povinen poskytnout Bance a třetí osobě provádějící ocenění veškerou nezbytnou součinnost, případně zajistit poskytnutí takové součinnosti jinou osobou poskytující dané zajištění a uhradit Bance veškeré náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s vyhotovením ocenění. Banka je oprávněna provádět (zajišťovat provedení) ocenění v pravidelných intervalech stanovených interními pravidly Banky v souladu s právními předpisy upravujícími její činnost.

#### **6.12 Registr smluv**

Klient, na kterého se vztahuje zákon č. 340/2015 Sb., o registru smluv, je povinen předem informovat Banku o skutečnosti, že se na smlouvu uzavíranou mezi Bankou a Klientem vztahuje povinnost jejího zveřejnění v registru smluv. Pokud Klient poruší tuto svou informační povinnost, odpovídá za škodu, která Bance vznikne v důsledku nezveřejnění smlouvy v registru smluv. Smlouvu, na kterou se vztahuje povinnost zveřejnění v registru smluv, může v registru smluv zveřejnit také Banka a Klient souhlasí se zveřejněním celého obsahu takové smlouvy v registru smluv.

## **ÚČTY**

### **7. OBECNÁ PRAVIDLA PRO ÚČTY**

#### **7.1 Zřízení a vedení účtu**

Banka zřizuje a vede účty v měně dohodnuté s Klientem ve smlouvě o účtu. Nejsou-li ujednána žádná zvláštní omezení, mohou být peněžní prostředky na účet vkládány a z účtu vybírány v hotovosti nebo bezhotovostně převáděny z účtu či na účet. ve smlouvě mohou být sjednány další služby spojené s účtem.

#### **7.2 Nakládání s prostředky na účtu**

S peněžními prostředky na účtu může disponovat pouze Klient, jeho zákonní zástupci nebo zmocněnci uvedení v aktuální formuláři podpisového vzoru; zmocnění jiné osoby nemusí Banka akceptovat. Osobě, zmocněné k čerpání peněz z účtu, Banka poskytne také ústní informace o platebních transakcích a zůstatku na účtu.

Zmocnění k čerpání peněz z účtu a k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku v rámci služeb BUSINESS 24 nezahrnuje zmocnění, aby zmocněnec jménem Klienta sjednával smlouvy o službách nepřímého dání platebního příkazu a informování o platebním účtu, nebo aby Bance udělil souhlas s poskytnutím informace o účtu nebo zůstatku na něm třetím osobám. V rámci služeb SERVIS 24 zmocnění k čerpání peněz z účtu zahrnuje i zmocnění, aby zmocněnec jménem Klienta sjednával smlouvy o službách nepřímého dání platebního příkazu a informování o platebním účtu, nebo aby Bance udělil souhlas s poskytnutím informace o účtu nebo zůstatku na něm třetím osobám. V rámci služeb SERVIS 24 zmocnění k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku zahrnuje i zmocnění, aby zmocněnec jménem Klienta sjednával smlouvy o službě informování o platebním účtu. Banka je oprávněna inkasovat z účtu veškeré ceny za služby a další platby, o kterých tak bylo sjednáno, a dále své splatné pohledávky za Klientem, které započítá proti zůstatku na účtu.

Banka je dále oprávněna nakládat s prostředky na účtu v souvislosti s plněním povinností, které jí ukládají právní předpisy nebo pravomocné a vykonatelné rozhodnutí soudu, exekutora nebo orgánu státní správy a v případě nezúčtování avizovaných plateb.

### 7.3 Úročení

Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny za období ode dne jejich připsání na účet (včetně tohoto dne) do dne jejich odepsání z účtu (bez tohoto dne), a to, není-li sjednáno něco jiného, příslušnou aktuální úrokovou sazbou stanovenou v ceníku Banky. Není-li dohodnuto jinak, připisuje Banka veškeré úroky, které je Klient oprávněn obdržet v souvislosti s účtem, na účet měsíčně. Úroky jsou splatné následující pracovní den po jejich připsání. Vznikne-li na účtu debetní zůstatek a nebyla-li sjednána možnost přečerpání účtu (kontokorent), je Klient povinen uhradit Bance též úrok ve výši aktuální sazby stanovené v ceníku Banky a smluvní pokutu stanovenou v ceníku Banky. Debetní zůstatek na účtu může vzniknout například i v případě, kdy Banka zúčtuje cenu vůči účtu Klienta, i když na účtu není dostatek peněžních prostředků.

Úrokové sazby mohou být založeny na referenčních úrokových sazbách. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné úrokové sazby Banka zveřejní v ceníku bez zbytečného odkladu po změně.

Úročení kreditních a debetních zůstatků na účtu se provádí na základě skutečného počtu dní a roku o 360 dnech nebo takové jiné délky roku, která je stanovena pro vybrané zahraniční měny, nebo je obvyklá pro příslušnou službu Banky.

### 7.4 Informace o účtu

Banka informuje Klienta o zůstatku peněžních prostředků na účtu a obrazech za dohodnuté kalendářní období, a to formou výpisu z účtu. Pokud Banka neuvede ve výpisu z účtu obraty uskutečněné v závěru dohodnutého období, uvede je ve výpisu z účtu za další období a při výpočtu úroků souvisejících s těmito obraty vychází z data, kdy k těmto obratům skutečně došlo. Na výpisu z účtu může Banka uvést též další důležité informace, zejména informace o změnách svých obchodních podmínek, ceníku apod. Za období, kdy neproběhla žádná dispozice s prostředky na účtu, ani nedošlo k připsání úroků, se výpis z účtu nevyhotoví. Nad rámec sjednaného výpisu z účtu Banka není povinna vyhotovovat zvláštní výpis z účtu obsahující pouze informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu ke konci kalendářního roku. Banka je též oprávněna omezit nebo zastavit zaslání výpisů z účtů v případě úmrtí Klienta. Banka na žádost Klienta a na jeho náklady vystaví duplikáty jí dostupných výpisů z účtu.

Klient a Banka si mohou sjednat nebo změnit poskytování výpisů z účtu e-mailem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví. V systému elektronického bankovníctví jsou výpisy vytvořené před 1. 1. 2015 uloženy po dobu 2 let, výpisy vytvořené po 1. 1. 2015 po dobu 10 let. Pokud se výpis z účtu zasílaný poštou na sjednanou adresu vrátí jako nedoručitelný, není Banka povinna dále zasílat výpisy z účtu poštou a může jednostranně změnit sjednaný způsob předávání výpisů na přejímání v obchodním místě, které vede daný účet.

V takovém případě může Banka účtovat cenu za uložení výpisu v obchodním místě podle svého ceníku. Tyto výpisy se uchovávají po dobu 3 měsíců. Způsob doručování sjednaný pro výpisy z účtu využívá Banka po dobu trvání smlouvy o účtu též pro doručování jiných oznámení Banky, není-li sjednáno jinak. Jinému poskytovateli služeb, který Klientovi vydal karetní platební prostředek, sdělí Banka informaci o zůstatku na účtu Klienta, který je přístupný prostřednictvím elektronického bankovníctví, jen na základě zmocnění Klienta, uděleného Bance prostřednictvím příslušné aplikace elektronického bankovníctví.

### 7.5 Změna a výpověď smlouvy o účtu

Smlouvu o platebním účtu může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.).

Klient je oprávněn vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Bance a končí posledním dnem kalendářního měsíce, v němž byla doručena. Banka je oprávněna vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu, pokud zákon nevyžaduje sdělení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Klientovi a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byla výpověď Klientovi doručena, popř. v den uvedený ve výpovědi Banky.

V poslední den trvání účtu již Banka neprovede platební transakce, u kterých jí to neumožňují její technické podmínky. Bližší informace Banka poskytne Klientovi na vyžádání.

Stejná pravidla se uplatní pro změnu nebo výpověď služby zřízené k účtu.

### 7.6 Důsledky úmrtí Klienta

V případě úmrtí Klienta smlouva o účtu nezaniká a Banka pokračuje v provádění platebních transakcí na základě příkazů, které jí byly předány před úmrtím Klienta. Jestliže se Banka věrohodně dozví, že Klient zemřel, zastaví následujícím dnem ty platební transakce z účtu, u kterých Klient stanovil, že po jeho úmrtí v nich nemá Banka pokračovat, resp. k nejbližšímu možnému datu pro zrušení daného typu trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem. Plná moc udělená Klientem k nakládání s peněžními prostředky na účtu jeho smrtí nezaniká, pokud z jejího obsahu nevyplývá, že má trvat pouze za Klientova života; to neplatí u plných mocí udělených do roku 2005, které zanikají dnem následujícím po dni, kdy se Banka věrohodně dozvěděla o úmrtí Klienta, a Klient nestanovil, že takto udělená plná moc má trvat i po jeho úmrtí.

Smlouva o účtu zaniká pracovním dnem následujícím po dni:



a) v němž se Banka věrohodným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, pokud k tomuto dni vykazoval účet debetní či nulový zůstatek, nebo

b) ke kterému na účtu, u něhož bylo Bance věrohodným způsobem oznámeno úmrtí majitele účtu, vznikl debetní nebo nulový zůstatek.

Toto ustanovení se nepoužije, pokud debetní zůstatek na účtu vznikl z titulu kontokorentního úvěru poskytnutého Klientovi, který je fyzickou osobou-podnikatelem.

Pokud účet zdědí více dědiců, smlouva o účtu zanikne k prvnímu pracovnímu dni následujícímu po dni, ke kterému kterýkoli z dědiců předloží Bance doklad o nabytí pozůstalosti. Pokud bude dědické řízení pravomocně zastaveno pro nepatrnost majetku, smlouva o účtu zanikne dnem vyplacení zůstatku z účtu vypraviteli pohřbu.

### 7.7 Vypořádání závazků z účtu

Při ukončení smlouvy o účtu Banka po uhrazení a vyrovnání veškerých pohledávek Banky za Klientem naloží se zbylými peněžními prostředky na účtu podle pokynu Klienta. Neurčí-li Klient do doby nabytí účinnosti výpovědi nebo do doby jiného okamžiku zániku smlouvy o účtu, jak má být s takovými peněžními prostředky naloženo, eviduje je Banka ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení. Banka má nárok na úhradu nákladů s tím spojených.

### 7.8 Postup Banky v případě exekuce na účtu

Po skončení exekuce na účtu může Banka vyúčtovat ceny za vedení účtu a za další služby spojené s účtem, které nemohly být po dobu exekuce účtovány, a dále náklady, které Bance vznikly v souvislosti s plněním povinností v rámci exekuce. Pokud Klient v souladu se zákonem požádá o výplatu peněžních prostředků z účtu, peníze Banka vyplatí jen na základě písemné žádosti Klienta; za takovou žádost nelze považovat platební příkaz Klienta.

## 8. ZÁKLADNÍ VKLADY A MINIMÁLNÍ ZŮSTATKY

Banka je oprávněna stanovit minimální výši základního vkladu a zůstatku peněžních prostředků na účtu. Klient je povinen na účtu udržovat peněžní prostředky alespoň ve výši minimálního zůstatku zvýšeného o peněžní prostředky postačující k úhradě jeho splatných závazků vůči Bance a zadaných platebních příkazů. Zůstatek nižší než minimální zůstatek je Klient povinen neprodleně dorovnat.

### 8.1 Účty v české měně

Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům	Firemní klientela	Korporátní klientela
Základní vklad pro založení běžného účtu	–	5 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu	–	1 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu	–	100 000 Kč

Základní vklad a minimální zůstatek se neuplatňuje u běžných účtů vedených ve zvláštním režimu – jedná se o běžné účty pro dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení a běžné účty půjček uživatele z Fondu na zlepšení úrovně bydlení (platí pouze pro firemní klientelu).

### 8.2 Účty v cizí měně

Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům	Firemní klientela	Korporátní klientela
Základní vklad pro založení běžného účtu	–	5 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu	–	1 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu	–	100 000 Kč

Protihodnota minimálního vkladu nebo zůstatku v cizí měně musí po přepočtu, podle platného kurzovního lístku ČNB, odpovídat výši uvedené v tabulce.

## 9. KONTOKORENT NA ÚČTU

### 9.1 Kontokorent

Kontokorent je druh úvěru poskytovaný k účtu, jehož sjednáním Banka umožní Klientovi realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na účtu vlastní prostředky. Klient je oprávněn čerpat kontokorent průběžně až do sjednaného limitu, přičemž se zavazuje tento limit bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřekročit. Právo Klienta čerpat kontokorent zaniká úmrtím Klienta a nepřechází na dědice. Klient je povinen splatit kontokorent za podmínek uvedených v příslušné smlouvě o kontokorentu. Dluh Klienta vzniklý čerpáním

kontokorentu bude Banka úročit úrokovou sazbou sjednanou podle příslušné smlouvy o kontokorentu. Splatné úroky, jakož i další ceny související s kontokorentem se započítávají do limitu kontokorentu, a to v rozsahu, v jakém nebyly uhrazeny z kladného zůstatku příslušného účtu. Pokud limit kontokorentu nepostačuje k započtení úroků a cen, je Banka oprávněna jejich započtení provést i v případě, že tím vznikne nepovolený debetní zůstatek na účtu. Úroky z kontokorentu jsou splatné vždy k poslednímu dni každého kalendářního měsíce a Banka je tentýž den připíše k jistině kontokorentu. Banka se zavazuje vzájemně zúčtovat všechny platby ve prospěch a k tíži účtu s kontokorentem stejným způsobem jako na účtu bez kontokorentu.

### 9.2 Změny výše limitu kontokorentu

Banka a Klient se během trvání smlouvy o kontokorentu mohou dohodnout na změně limitu kontokorentu, Banka je oprávněna zvýšení limitu kontokorentu Klientovi sama navrhnout. takový návrh na zvýšení limitu zašle Banka Klientovi minimálně 20 dnů před navrženou účinností zvýšení. Pokud Klient tento návrh neodmítne před datem navržené účinnosti takové změny, má se za to, že Klient návrh přijal, a limit bude zvýšen v souladu s návrhem Banky. Banka je rovněž oprávněna limit kontokorentu s okamžitou účinností snížit nebo zrušit, zejména pokud to vyžaduje její zákonná povinnost postupovat obezřetně, nebo pokud Klient poruší své povinnosti vůči Bance.

### 9.3 Porušování povinností a jiné závažné skutečnosti

Pokud se prokáže nepravdivost nebo zásadní neúplnost některého z prohlášení Klienta ve smlouvě o kontokorentu nebo v jiném dokumentu, který Klient v souvislosti s uzavřením této smlouvy předal Bance, nebo pokud Klient poruší jakoukoliv svou důležitou právní povinnost vůči Bance (za porušení důležité právní povinnosti se považuje zejména jednání, kterým Klient způsobí Bance škodu), je Banka oprávněna právo Klienta čerpat kontokorent ihned pozastavit, snížit limit kontokorentu, prohlásit veškeré dluhy z kontokorentu nebo jejich část za okamžitě splatné, smlouvu o kontokorentu vypovědět s okamžitou účinností nebo od smlouvy o kontokorentu odstoupit. O každém takovém opatření Banka Klienta informuje. Banka je oprávněna využít i více opatření současně, pokud to bude podle jejího odborného názoru nezbytné pro omezení jejich rizik.

Stejným způsobem je Banka oprávněna postupovat, pokud nastane situace, která může mít s ohledem na povinnost Banky postupovat obezřetně podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své povinnosti ze smlouvy o kontokorentu, zejména pokud:

- a) Banka zjistí, že je proti Klientovi vedeno insolvenční řízení, pokud není návrh na zahájení insolvenčního řízení zcela zjevně šikanózní, nebo že zahájení takového řízení hrozí;
- b) Banka obdrží usnesení soudu o přikázání pohledávky, exekuční příkaz či jiné rozhodnutí s obdobnými účinky;
- c) po uzavření smlouvy o kontokorentu nastalo takové zhoršení finanční či majetkové situace Klienta, které může mít zásadní nepříznivý vliv na schopnost Klienta splácet kontokorent; nebo
- d) Klient se dostane do prodlení s plněním smluvního závazku nebo povinnosti vyplývající z právního předpisu, která má vliv na postavení Banky nebo se týká smlouvy mezi Bankou a Klientem.

## PLATEBNÍ KARTY

### 10. VYDÁNÍ PLATEBNÍ KARTY

#### 10.1 Karta a její držitel

Platební karty vydává Banka k účtům na základě dohody obsažené ve smlouvě o účtu nebo na základě žádosti majitele účtu nebo jeho zmocněnce. Prostřednictvím platební karty může ten, pro koho byla platební karta vydána (dále jen „držitel karty“), disponovat prostředky na příslušném účtu, a to za podmínek vyplývajících ze smlouvy o účtu. Klient je povinen zajistit, aby se každý držitel karty seznámil s podmínkami a pravidly pro používání platební karty, včetně uživatelské příručky, kde jsou uvedeny další instrukce a informace související s používáním platební karty. Uživatelská příručka je k dispozici na internetových stránkách Banky. Platební karty vydané ke služebním účelům slouží k úhradě služebních výdajů.

#### 10.2 Předání karty

Platební kartu doručí Banka držiteli karty dohodnutým způsobem, například:

- a) zasláním na korespondenční adresu v České republice nebo do zahraničí poštovní zásilkou;
- b) předáním v obchodním místě Banky, pokud to Banka umožňuje; v obchodním místě bude platební karta připravena k vyzvednutí 3 měsíce, poté může Banka nevyzvednutou platební kartu zničit; cena za vydání karty se v takovém případě nevrací;
- c) expresně na adresu v České republice prostřednictvím kurýrní služby.

Kartu Banka vydává neaktivní. Držitel karty aktivuje kartu po jejím obdržení v bankomatu Banky, první platbou se zadáním PIN, případně jiným způsobem sděleným Bankou. Držitel karty podepíše platební kartu na podpisový proužek tak, aby byla zaručena stálost podpisu, a to bezprostředně po jejím obdržení a způsobem odlišným od vzorového podpisu.

Osobní identifikační číslo ke kartě (dále jen „PIN“) Banka pošle vždy samostatně, a to dohodnutým způsobem,

například poštou, formou SMS nebo kurýrní službou.

### **10.3 Doba platnosti a automatická obnova karty**

Doba platnosti je vyznačena na platební kartě. V případě sjednání automatické obnovy platební karty vydá Banka před koncem doby její platnosti novou platební kartu. Obnova platební karty může mít vliv na podmínky jejího používání nebo na jiná ujednání související s platební kartou. Pokud bude chtít držitel karty změnit své osobní údaje na nové kartě nebo nebude mít o vydání nové karty zájem, sdělí tyto informace Bance nejpozději 2 měsíce před ukončením platnosti stávající platební karty. Při automatické obnově platební karty nebo při vydání náhradní karty může Banka vydat jiný typ karty podle své aktuální obchodní nabídky. Pokud kartu po dobu posledních 12 po sobě jdoucích měsíců držitel karty ani jednou nepoužije, Banka není povinna vydat kartu v rámci automatické obnovy.

## **11. POUŽÍVÁNÍ PLATEBNÍ KARTY**

### **11.1 Povinnost dodržovat právní předpisy**

Platební kartu je držitel karty povinen používat v souladu s platnými právními předpisy země, ve které ji používá.

### **11.2 Lhůty zúčtování plateb kartou**

Platby a výběry platební kartou se zúčtují obvykle ve lhůtě 1 až 45 dnů podle druhu platby.

### **11.3 Použití karty**

Platební kartou lze platit za služby a zboží u označených obchodníků nebo na internetu, případně u některých obchodníků i vybrat hotovost (služba Cash back). Banka nezaručuje, že obchodník vždy kartu přijme nebo bude schopen zpracovat požadovanou platbu.

Při výběru peněz z bankomatu Banka splní svou povinnost vyplatit požadovanou částku okamžikem vydání hotovosti prostřednictvím bankomatu. Z technických důvodů není vždy možné vydat z bankomatu požadovanou částku jen jedním výběrem.

Za platby kartou u obchodníka nebo za použití karty v bankomatu může obchodník nebo provozovatel bankomatu účtovat své poplatky.

Pokud při platbách kartou držitel použije aplikaci poskytnutou třetí stranou (např. digitální peněženka), neodpovídá Banka za použití takové aplikace ani za informace, které držitel obdrží jejím prostřednictvím.

### **11.4 Povinnost dodržovat pravidla bezpečnosti**

Dodržování pravidel bezpečnosti ohledně platební karty a osobních bezpečnostních prvků popsaných níže je zcela zásadní, aby Banka mohla zabránit, popř. minimalizovat jejich neoprávněné zneužití. Neúmyslné porušení těchto bezpečnostních pravidel držitelem platební karty je porušením povinnosti používat platební kartu v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti a za škodu způsobenou jejím zneužitím v takovém případě nebude Banka odpovídat.

### **11.5 Povinnost chránit osobní bezpečnostní prvky a platební kartu**

V zájmu předejití neoprávněnému použití platební karty je držitel karty povinen dodržovat bezpečnostní pravidla, především je povinen uchovávat svůj PIN nebo jiný bezpečnostní kód v tajnosti (zejména nesmí psát PIN na platební kartu, její obal nebo jiný předmět, který nosí společně s platební kartou, chránit zadávání PIN před odpozorováním z okolí apod.) a je povinen jednat tak, aby nedošlo k odcizení, ztrátě nebo zneužití platební karty. Držitel karty je povinen chránit platební kartu před poškozením. Držitel karty nesmí sdělovat údaje o své platební kartě na základě jakýchkoli výzev doručených poštou, e-mailem, na sociálních sítích apod. Banka žádné takové výzvy nezasílá, vždy se tedy jedná o podvodné výzvy, na které by držitel neměl nikdy odpovídat. Při platbách kartou přes internet je držitel povinen používat pouze technické zařízení, které není veřejně přístupné (např. ne počítač v internetové kavárně) nebo které mu není neznámé. Držitel je povinen používat vždy vlastní technické zařízení nebo zařízení, jehož bezpečnost před jeho užitím spolehlivě ověřil. Na daném zařízení je držitel povinen používat vždy aktuální, výrobcem podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antiviru, firewallu) a internetového prohlížeče. Na svém technickém zařízení je držitel povinen instalovat a používat programy jen z důvěryhodných a ověřených zdrojů a neotvírat e-maily ani přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů.

### **11.6 Ztráta, odcizení nebo zneužití platební karty a PIN**

Držitel karty je povinen ihned ohlásit Bance ztrátu platební karty, její odcizení i podezření na zneužití platební karty nebo PIN, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956), v provozní době osobně v kterémkoli obchodním místě Banky nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví. Držitel karty sdělí Bance všechny jemu známé informace o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN. Při telefonickém ohlášení Banka sdělí držiteli karty zákazový kód jako důkaz ohlášení. Po ohlášení ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN Banka kartu neprodleně zablokuje.

### **11.7 Podezření na neoprávněné použití platební karty**

Pokud bude mít Banka podezření na neoprávněné použití platební karty, může platební kartu zablokovat, snížit limity pro použití platební karty nebo požádat o její okamžité vrácení. O této skutečnosti Banka vyrozumí držitele karty předem nebo co nejdříve po provedení opatření. Banka bude kontaktovat držitele karty telefonicky, pokud ho nezastihne, zašle mu SMS zprávu nebo e-mail, nebo jiným způsobem. Pokud Banka usoudí, že pominul důvod pro přijaté opatření, umožní držiteli karty co nejdříve opětovné používání platební karty nebo vydá platební kartu novou.

### **11.8 Bezpečnost plateb přes internet**

Bezpečnost při některých kartových transakcích na internetu Banka zajišťuje pomocí systému 3D Secure. Při použití tohoto systému budou platby na internetu u zabezpečených obchodníků potvrzovány pomocí jednorázového hesla, které Banka zašle držiteli karty ve formě SMS nebo jiným dohodnutým způsobem, nebo v bezpečnostní aplikaci Banky. Z bezpečnostních důvodů může Banka držiteli karty zastavit provádění plateb kartou na internetu:

- a) pokud držitel karty nebude registrován v systému 3D Secure;
- b) po opakovaném chybném zadání hesla;
- c) v internetových obchodech, které nepoužívají systém 3D Secure.

O takovém omezení bude Banka držitele karty vždy informovat.

## **12. BEZKONTAKTNÍ PLATEBNÍ PROSTŘEDKY**

Bezkontaktní platební prostředek je bezkontaktní platební karta nebo jiný bezkontaktní platební prostředek (např. bezkontaktní nálepka nebo karta v mobilu). Pomocí bezkontaktních platebních prostředků může Klient platit za zboží a služby tím, že je přiloží k příslušnému zařízení. Při některých platbách pomocí bezkontaktního platebního prostředku může být Klient z bezpečnostních důvodů vyzván také k zadání PIN. Pro bezkontaktní platební prostředky, které nejsou platební kartou, platí ustanovení těchto obchodních podmínek o platebních kartách, s tou výjimkou, že tyto prostředky lze použít pouze v zařízeních, která umožňují bezkontaktní platby, a na internetu.

Ustanovení těchto obchodních podmínek, která se vztahují na platební karty, platí obdobně i pro ostatní bezkontaktní platební prostředky, pokud to není vyloučeno jejich povahou.

## **ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ**

### **13. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ O ELEKTRONICKÉM A TELEFONNÍM BANKOVNICTVÍ**

#### **13.1 Služby elektronického a telefonního bankovníctví**

Služby elektronického a telefonního bankovníctví umožňují Klientovi komunikovat s Bankou prostřednictvím telefonu, mobilního telefonu, internetu nebo jinými prostředky dálkové komunikace, především pak kdykoli předat Bance platební příkaz, vyjádřit souhlas s provedením platební transakce či získat informace o zůstatku peněžních prostředků uložených na jeho účtu, který byl k takové službě přiřazen a využívat další služby, které poskytuje Banka. Služby elektronického bankovníctví Banka poskytuje prostřednictvím svých internetových a mobilních aplikací. Klient může využívat elektronické bankovníctví, pokud si sjednal službu BUSINESS 24 nebo SERVIS 24 a telefonní bankovníctví, pokud si sjednal službu SERVIS 24. Součástí služeb BUSINESS 24 a SERVIS 24 jsou jen ty aplikace Banky, které lze používat s využitím osobních bezpečnostních prvků podle těchto obchodních podmínek. Veškeré služby, které elektronické a telefonní bankovníctví nabízí stejně jako informace potřebné pro využívání elektronického a telefonního bankovníctví, jsou obsaženy v uživatelské příručce, která je uveřejněna na internetových stránkách Banky. Služby telefonního bankovníctví jsou poskytovány jen Klientům, kteří patří do skupiny firemních klientů.

Služby elektronického bankovníctví Banka neustále zlepšuje a zdokonaluje, proto může Banka do elektronického bankovníctví zařazovat nové aplikace, a naopak stávající aplikace může z elektronického bankovníctví vyřadit.

Aktuální seznam aplikací Banky je na internetových stránkách Banky.

Pokud v souvislosti s využíváním elektronického bankovníctví použije Klient aplikaci třetí strany, pak Banka neodpovídá za použití takové aplikace, ani za informace, které Klient obdrží jejím prostřednictvím.

#### **13.2 Zmocnění k využívání elektronického a telefonního bankovníctví**

Vedle Klienta mohou využívat některé služby elektronického nebo telefonního bankovníctví též další osoby, pokud je Klient k tomu zmocní. Klient je povinen zajistit, aby se každá takto zmocněná osoba seznámila s podmínkami a pravidly, za kterých Banka poskytuje služby elektronického a telefonního bankovníctví a odpovídá za to, že taková zmocněná osoba všechny tyto podmínky a pravidla, včetně všech bezpečnostních

pravidel, bude dodržovat. Pokud zmocněná osoba poruší uvedené podmínky a pravidla, zejména bezpečnostní pravidla, odpovídá za takové porušení Klient.

Pokud Klient zmocní další osobu ke spravování služby elektronického bankovníctví, může takový zmocněnec udělit dalším osobám oprávnění k určitým jednáním za Klienta v rámci služby elektronického bankovníctví. Toto další zmocnění lze udělit v obchodním místě Banky nebo pomocí aplikací elektronického bankovníctví. Rozsah oprávnění těchto dalších zmocněnců je stanoven ve zmocnění nebo v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky.

### **13.3 Dostupnost elektronického a telefonního bankovníctví**

Služby elektronického a telefonního bankovníctví jsou obvykle dostupné 24 hodin denně po 7 dní v týdnu; Banka se nezavazuje umožnit používání těchto služeb (včetně relevantních osobních bezpečnostních prvků) nepřetržitě a bez přerušení. O eventuálním plánovaném přerušení dostupnosti služeb elektronického a telefonního bankovníctví Banka Klienta předem vhodným způsobem informuje. V odůvodněných případech však může Banka poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví na potřebnou dobu přerušit i bez předchozího upozornění. O takovém přerušení informuje Klienta bez zbytečného odkladu. Toto platí i v případech, kdy ve vztahu ke svému účtu Klient využije služby třetích stran (např. správců informací o platebním účtu).

### **13.4 Ukončení poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví**

Smlouva o službách elektronického nebo telefonního bankovníctví zaniká, pokud danou službu Klient během lhůty 120 dnů od okamžiku přidělení osobních bezpečnostních prvků služeb elektronického a telefonního bankovníctví nevyužije způsobem uvedeným v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky.

Oprávnění všech osob využívat služeb elektronického a telefonního bankovníctví ve vztahu k účtu může Banka ukončit, jakmile se hodnověrným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, případně nastane-li událost, se kterou je podle právních předpisů spojen zánik oprávnění majitele účtu s tímto účtem nebo s peněžními prostředky na něm nakládat. Je-li podmínkou využívání některých služeb elektronického nebo telefonního bankovníctví smlouva o bankovní službě a dojde-li k jejímu ukončení, pak může Banka ukončit i poskytování dané služby elektronického nebo telefonního bankovníctví.

### **13.5 Obchodní sdělení**

Prostřednictvím elektronického a telefonního bankovníctví může Banka Klientovi zasílat svá obchodní sdělení. Zasílání obchodních sdělení může Klient kdykoli odmítnout, a to v kterémkoli obchodním místě Banky či přímo prostřednictvím příslušných služeb elektronického nebo telefonního bankovníctví.

### **13.6 Sjednávání smluv prostřednictvím služby elektronického bankovníctví**

Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví může Banka a Klient uzavřít smlouvy o bankovních službách nebo o Bankou nabízených finančních službách třetích osob nebo sjednat jejich změny. Pokud bude třeba v rámci služby elektronického bankovníctví nějaký dokument elektronicky podepsat, tak platí, že elektronický podpis osoby oprávněné jednat za Banku je generován za použití dat pro vytváření elektronického podpisu na základě certifikátu vystaveného interní certifikační autoritou Banky. Klient může dokument elektronicky podepsat buď prostřednictvím autorizačního kódu, který mu Banka zašle v autorizační SMS zprávě, prostřednictvím bezpečnostní aplikace Banky, nebo prostřednictvím svého elektronického certifikátu. Elektronické podpisy zmíněné v tomto článku se považují za elektronické podpisy ve smyslu zákona.

### **13.7 Služba e-faktura / e-dokument**

V některých aplikacích elektronického bankovníctví Banka umožňuje Klientovi přijetí faktury nebo jiného dokumentu v elektronické podobě od výstavce, který je uveden v seznamu dostupném v dané aplikaci. Aktivací služby e-faktura/e-dokument Klient souhlasí s tím, aby mu zvolený výstavce předával faktury nebo jiné dokumenty elektronicky, aby Banka informovala výstavce o souhlasu Klienta, dále že na straně Klienta jsou splněny předpoklady pro přijetí faktury nebo jiného dokumentu a předala mu identifikační údaje Klienta včetně čísla účtu a případně i informaci o tom, že Klient obdržel e-fakturu nebo jiný dokument. Klient může souhlas s vystavováním elektronických faktur a dalších dokumentů udělit i přímo výstavci uvedenému v příslušné aplikaci. tuto službu může aktivovat i Banka, pokud o to požádá některý z uvedených výstavců. Pokud Klient tuto službu nevyužívá, může ji kdykoli zrušit. Za správnost obsahu doručených faktur nebo jiných dokumentů a za případné reklamace odpovídá společnost, která je vystavila.

### **13.8 Služba BUSINESS 24 Databanking**

Ve vztahu k některým aplikacím elektronického bankovníctví si Klient může sjednat službu BUSINESS 24 Databanking (dále jen „Databanking“). v rámci této služby Banka provede platební příkazy zadané Klientem prostřednictvím jeho účetního nebo jiného systému, který musí tuto službu podporovat, a datového rozhraní Databanking. Seznam účetních systémů, které podporují službu Databanking, je k dispozici na internetových stránkách Banky; tento seznam je Banka oprávněna jednostranně měnit. K zadání platebního příkazu je nutné použít osobní bezpečnostní prvky elektronického bankovníctví. Platební příkazy musí být pořízeny v souladu s podmínkami sjednanými pro jejich zadání. Pokud zadání platebního příkazu vyžaduje souhlas více osob, musí být souhlas udělen přímo v aplikaci elektronického bankovníctví. Totéž platí v případě, kdy v důsledku

využívaného technického řešení služby Databanking je třeba, aby byl vyjádřen souhlas s provedením platebního příkazu přímo v aplikaci elektronického bankovníctví. Další podmínky služby Databanking jsou v uživatelské příručce pro službu BUSINESS 24.

Banka neodpovídá Klientovi za nedostupnost služby Databanking, zejména pokud je vyvolána chybou, vadou, nedostatkem na jakémkoli zařízení, které Klient využívá pro spojení s datovým rozhraním služby Databanking, nebo na používaném (např. účetním) systému Klienta. Banka neposkytuje Klientovi podporu v případě nefunkčnosti účetního nebo jiného systému, kde je datové rozhraní implementováno. V tomto případě se Klient musí obrátit na dodavatele účetního, popř. jiného systému.

## 14. BEZPEČNOST PŘI VYUŽÍVÁNÍ SLUŽEB ELEKTRONICKÉHO A TELEFONNÍHO BANKOVNICTVÍ

Dodržování níže stanovených pravidel bezpečnosti při využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví je zcela zásadní. Díky nim může Banka zabránit jejich neoprávněnému zneužití, popř. ho minimalizovat, a to zejména provedení neautorizovaných plateb z účtu Klienta. Neúmyslné porušení těchto bezpečnostních pravidel je porušením povinnosti Klienta používat platební prostředek, tedy elektronického bankovníctví, v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti. Za škodu způsobenou Klientovi zneužitím elektronického bankovníctví v takovém případě Banka nebude odpovídat.

Klient je povinen zajistit, aby pravidla bezpečnosti při využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví dodržovali všichni jeho zmocněnci. Za porušení uvedených pravidel zmocněncem Klienta odpovídá vždy Klient.

### 14.1 Osobní bezpečnostní prvky

Banka přidělí každé osobě určené Klientem jedinečné identifikační prvky, které umožňují přístup ke službám elektronického a telefonního bankovníctví (dále jen „osobní bezpečnostní prvky“). Služby elektronického a telefonního bankovníctví je možné využívat jen s pomocí osobních bezpečnostních prvků, které slouží k identifikaci oprávněné osoby a potvrzení oprávněnosti využití služeb Banky. Mezi osobní bezpečnostní prvky patří zejména heslo, aktivační a kontrolní kód, autorizační SMS, bezpečnostní aplikace pro chytrý telefon nebo tablet, elektronický certifikát, Bankou vydané platební karty nebo PIN kód s kombinací uvedených prvků. Osobní bezpečnostní prvky jsou nepřenositelné a smí je používat jen osoba, které je Banka přidělila.

Je-li sjednáno korespondenční předání osobních bezpečnostních prvků, zašle je Banka oprávněné osobě na adresu, kterou jí pro tyto účely sdělí. V případě jakéhokoli poškození zásilky je adresát povinen odmítnout zásilku převzít a požádat příslušného doručovatele o sepsání zápisu o poškození zásilky. O této skutečnosti Banku bezodkladně informuje. Pokud to Banka umožní, osobní bezpečnostní prvky lze převzít i osobně v příslušném obchodním místě. Osobní bezpečnostní prvky vydává Banka výhradně za účelem jejich využívání v souvislosti se službami elektronického bankovníctví. Pokud je Klient použije k jinému účelu, nenese Banka za takové použití odpovědnost. Seznam Bankou nabízených osobních bezpečnostních prvků je na internetových stránkách Banky.

Pokud je sjednán elektronický certifikát, uživatel je povinen dodržovat licenční podmínky pro jeho používání. Uživatel neprodleně po vydání elektronického certifikátu ověří jeho náležitosti; jestliže zjistí rozpor náležitostí elektronického certifikátu a obsahu žádosti o jeho vydání, je povinen na tuto skutečnost Banku upozornit.

Na základě žádosti uživatele může Banka jeho platnost kdykoliv ukončit. Platnost elektronického certifikátu pak zaniká nejpozději první pracovní den po obdržení žádosti uživatele.

Banka je oprávněna ukončit platnost vydaného elektronického certifikátu také, pokud:

- a) elektronický certifikát byl vydán na základě nepravdivých nebo zfalšovaných informací anebo ověřené certifikované údaje již nejsou platné;
- b) uživatel porušil jakoukoli povinnost vyplývající ze smlouvy o používání elektronického certifikátu;
- c) uživatel ohlásí Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití elektronického certifikátu;
- d) Banka se věrohodným způsobem dozví o úmrtí osoby, které byl vydán;
- e) Bance to ukládá právní předpis nebo pravomocné správní či soudní rozhodnutí.

Za vydání a využívání elektronického certifikátu Banka účtuje cenu podle aktuálního ceníku. Pokud dojde k předčasnému ukončení platnosti elektronického certifikátu, Banka neposkytuje náhradu za zbývající řádné období, po které by zůstal elektronický certifikát v platnosti.

### 14.2 Ochrana osobních bezpečnostních prvků

Osobní bezpečnostní prvky nesmí být za žádných okolností a žádným způsobem poskytnuty jiné osobě, s výjimkou oprávněných poskytovatelů služby nepřímého dání platebního příkazu a oprávněných poskytovatelů služby informování o platebním účtu. Klient, který využívá služby SERVIS 24, může těmto poskytovatelům poskytnout své osobní bezpečnostní prvky i ve vztahu k účtu, u kterého byl zmocněn k čerpání peněz. Pokud byl Klient, který využívá služby SERVIS 24 zmocněn pouze k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku, může předat své osobní bezpečnostní prvky ve vztahu k tomuto účtu pouze poskytovateli služby informování o platebním účtu.

Klient je povinen neprodleně ohlásit Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití osobních bezpečnostních prvků pro využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro BUSINESS 24 nebo volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956) nebo na telefonních číslech uvedených v dalších informačních materiálech Banky, případně osobně v provozní době v kterémkoli obchodním místě Banky. Klient sdělí Bance všechny jemu známé informace včetně údajů o osobě, jež byla oprávněným držitelem příslušných osobních bezpečnostních prvků, o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití osobních bezpečnostních prvků.

Banka po ohlášení ztráty nebo odcizení či podezření na zneužití osobních bezpečnostních prvků učiní veškerá přiměřená opatření, aby zamezila jejich neoprávněnému použití. Služby elektronického bankovníctví Banka omezí také tehdy, pokud bude mít podezření na zneužití nebo neoprávněné použití osobních bezpečnostních prvků nebo zařízení Klienta, prostřednictvím kterého využívá služby elektronického bankovníctví, nebo v případě významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který může čerpat prostřednictvím aplikace elektronického bankovníctví. Banka o tom Klienta neprodleně vhodným způsobem informuje.

#### **14.3 Další bezpečnostní pravidla pro používání elektronického bankovníctví**

Klient je povinen ve vlastním zájmu vždy pečlivě dodržovat následující pravidla bezpečnosti, která jsou pro ochranu před zneužitím elektronického bankovníctví zcela nezbytná. Bez jejich dodržování Banka nemůže dostatečně ochránit Klienta zejména před neautorizovanými podvodnými platbami z jeho účtů.

Klient je povinen přistupovat k elektronickému bankovníctví pomocí technického zařízení, které není veřejně přístupné nebo které mu není neznámé. Je povinen používat vždy vlastní technické zařízení nebo zařízení, jehož bezpečnost si před jeho užitím spolehlivě ověřil. Klient nesmí používat technické zařízení, o jehož bezpečnosti existují jakékoli pochybnosti. Čipová karta s elektronickým certifikátem slouží pouze pro přihlášení a autorizaci transakcí, v ostatních případech ji Klient nesmí nechat ve svém zařízení. Klient nesmí používat programové úpravy svého chytrého mobilního telefonu, které umožňují plný administrátorský přístup, a k elektronickému bankovníctví nesmí přistupovat prostřednictvím účtu s právy administrátora. Klient je povinen na svém technickém zařízení používat vždy aktuální, výrobcem a Bankou podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antivir, firewall atd.) a internetového prohlížeče (seznam Bankou podporovaných programů je v uživatelské příručce). Na svém technickém zařízení smí Klient instalovat nebo používat programy jen z důvěryhodných a již dříve ověřených zdrojů, které nemohou obsahovat škodlivé kódy. v telefonu, který to umožňuje, je Klient povinen nastavit si zákaz instalace z neznámých zdrojů. Klient nesmí otevírat e-maily a přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů nebo zprávy s podezřelým názvem nebo obsahem. Na takové e-maily Klient nesmí odpovídat ani jinak reagovat. Na zařízení, které Klient používá pro elektronické bankovníctví, nesmí navštěvovat rizikové internetové stránky. Při práci na internetu Klient nesmí otevírat odkazy na neznámé servery a na ty, se kterými se setká v podezřelých e-mailech. Klient je povinen své přístupové heslo pravidelně měnit (nejméně jedenkrát za tři měsíce) a chránit před vyzrazením. Klient je ke své e-mailové schránce povinen používat ochranu proti spamu.

Své osobní bezpečnostní prvky smí Klient zadávat vždy jen na internetových stránkách Banky nebo do aplikací Banky nebo do aplikací oprávněných poskytovatelů služby nepřímého dání platebního příkazu nebo do aplikací oprávněných poskytovatelů služby informování o platebním účtu. Před jejich zadáním je Klient povinen důkladně ověřit, že je na těchto stránkách, resp. že se jedná o aplikaci Banky (seznam aplikací Banky je na internetových stránkách Banky) nebo že se jedná o aplikaci oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, resp. oprávněného poskytovatele služby informování o platebním účtu (seznam Bankou ověřených aplikací je na internetových stránkách Banky). Stránku elektronického bankovníctví smí Klient spouštět vždy jen z internetových stránek Banky nebo zadáním adresy [www.servis24.cz](http://www.servis24.cz) nebo [www.business24.cz](http://www.business24.cz) nebo [www.bezpecnost.csas.cz](http://www.bezpecnost.csas.cz) do adresního řádku internetového prohlížeče nebo z odkazu zaslaného Bankou. Tuto stránku nesmí vyhledávat pomocí vyhledávače ani ji spouštět ze záložky svých oblíbených adres. Po přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient povinen se vždy nejdříve pozorně seznámit s upozorněním Banky na aktuální hrozby a rizika. Pokud po jejich prostudování identifikuje jakékoli hrozící riziko ve vztahu k bezpečnosti svého elektronického bankovníctví, okamžitě je povinen ukončit své přihlášení v aplikaci a kontaktovat Banku na níže uvedeném čísle. Klient je povinen obdobně postupovat v jakémkoli jiném případě, kdy bude mít podezření na ohrožení bezpečnosti svého elektronického bankovníctví. Před přihlášením a po celou dobu přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient povinen kontrolovat, že v adresním řádku je uvedena adresa <https://www.servis24.cz> nebo <https://www.business24.cz> a poklepáním na ikonu zámku kontrolovat, že certifikát zabezpečující připojení byl vydán pro [www.servis24.cz](http://www.servis24.cz) nebo [www.business24.cz](http://www.business24.cz).

#### **14.4 Postup při zneužití elektronického bankovníctví**

Jakékoli podezření ohledně zneužití svého elektronického bankovníctví je Klient povinen neprodleně ohlásit Bance na číslo 800 207 207 (při volání ze zahraničí +420 956 777 956). Od takového okamžiku, popř. od okamžiku, kdy je Bankou takové podezření sděleno Klientovi, a to prostřednictvím telefonu, SmS zprávy nebo e-mailem, Klient nesmí do svého technického zařízení, které používá pro přístup do elektronického bankovníctví, žádným způsobem zasahovat (např. formátovat disk, instalovat nové programy nebo programy odinstalovat, mazat soubory atd.) a takové zařízení musí okamžitě odpojit od přístupu k internetu (popř. jiné sítě), aby nedocházelo k dalším útokům (lze provést i vypnutím zařízení nebo vyjmutím baterie, popř.

odpojením od napájecího zdroje). V případě uvedeného podezření Banka poskytne Klientovi nezbytnou součinnost k jeho prověření a zabránění dalším škodám. odborní specialisté Banky poskytnou v tomto ohledu nezbytnou pomoc.

Dojde-li ke zneužití elektronického bankovníctví, je Klient povinen umožnit Bance provést odborné posouzení svého technického zařízení. Bude-li v důsledku zneužití elektronického bankovníctví zahájeno trestní řízení a policie zajistí vyhotovení znaleckého posudku, Klient se zavazuje, že jej Bance neprodleně poskytne.

## PLATEBNÍ SLUŽBY

### 15. INFORMACE O PLATEBNÍCH SLUŽBÁCH

Banka není povinna Klientovi poskytovat ani zpřístupňovat informace, povinně poskytované spotřebitelům podle zákona o platebním styku, ale sděluje uvedené informace Klientovi smluveným způsobem, pokud se na jejich předání Klient a Banka dohodli, případně jsou Bankou předávány všem Klientům. Banka dále není povinna informovat o takových změnách, které nejsou součástí smluvních dokumentů, způsobem stanoveným zákonem o platebním styku; Banka Klienta vhodným způsobem a s přiměřeným časovým předstihem o změně takových informací uvedomí.

### 16. OBECNÁ PRAVIDLA PRO HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE

#### 16.1 Druhy hotovostních transakcí

Banka umožní Klientovi provedení těchto hotovostních transakcí:

- a) vklad hotovosti v obchodním místě Banky s pokladní přepážkou v českých korunách nebo ve stanovené cizí měně s využitím formuláře pokladního dokladu na účet vedený Bankou;
- b) vklad hotovosti v českých korunách prostřednictvím vkladových bankomatů Banky s použitím karet vydaných Bankou;
- c) vklad hotovosti v českých korunách prostřednictvím mincovních automatů Banky;
- d) výběr hotovosti z účtu v českých korunách nebo stanovené cizí měně s použitím formuláře pokladního dokladu;
- e) výběr hotovosti z účtu v bankomatech Banky;
- f) výběr hotovosti z účtu v cizích bankomatech v ČR i v zahraničí, pokud to typ karty umožňuje;
- g) výběr hotovosti z účtu prostřednictvím karty ve vybraných obchodech označených nápisem „Visa Cash Back” nebo „Mastercard/Maestro cash Back”.

Hotovostní transakce provádí Banka v CZK a v měnách akceptovaných daným obchodním místem Banky. Pokud Klient při vkladu hotovosti nepředloží výčetku bankovek a mincí, Banka ji vyhotoví podle svých pravidel. Banka není povinna provést hotovostní transakci bez ověření totožnosti druhé strany.

#### 16.2 Ohlášení nadlimitních výběrů hotovosti

výběry hotovosti, které překračují určitou výši, mohou být vázány na uplynutí tzv. ohlašovací lhůty. Plánovaný výběr přesahující stanovený limit Klient oznámí předem doručením vyplněného tiskopisu o avízu nadlimitního výběru hotovosti, prostřednictvím elektronického formuláře na internetových stránkách Banky, případně jiným předem dohodnutým způsobem. Aktuální informace o limitech a lhůtách jsou k dispozici v obchodních místech Banky a na internetových stránkách Banky. Jestliže Klient neprovede ohlášení v souladu s výše uvedeným, Banka není povinna mít danou hotovost v plném rozsahu výběru k dispozici. Banka hotovost vyplatí v nominálech, které má k dispozici.

Jestliže Klient předem nenahlásí výběr hotovosti v konkrétní cizí měně, je Banka v případě výjimečného nedostatku peněžních prostředků v takové měně oprávněna požadovanou částku či její část nabídnout v jiné (náhradní) měně.

### 17. OBECNÁ PRAVIDLA PRO BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE

#### 17.1 Bezhotovostní transakce

Bezhotovostní transakce Banka provádí na základě:

- a) jednorázových příkazů k:
  - úhradě ve formě jednotlivého příkazu (včetně úhrad do zahraničí a úhrad v eurech v rámci evropského hospodářského prostoru) nebo hromadného příkazu (jednotlivý příkaz k úhradě lze dát i prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, pokud je účet přístupný prostřednictvím internetu);
  - výplatě hotovosti (např. příjemce získává hotovost prostřednictvím poštovní poukázky typu B);
  - inkasu ve formě jednotlivého příkazu (včetně inkas v eurech v rámci evropského hospodářského prostoru) nebo hromadného příkazu;
- b) trvalých příkazů k:
  - úhradě (včetně úhrad do zahraničí, úhrad v eurech v rámci evropského hospodářského prostoru a příkazů



k regulaci zůstatku);

- výplatě v hotovosti (např. příjemce získává hotovost prostřednictvím poštovní poukázky typu B);
- inkasu (včetně příkazů k regulaci zůstatku).

### **17.2 Základní pravidla pro souhlas s inkasem**

Má-li být bezhotovostní transakce provedena z podnětu příjemce platby na vrub účtu Klienta (inkaso), Klient k ní musí udělit souhlas:

a) u inkasních plateb prováděných v České republice v CZK

– Bance nebo

– příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch. Udělení souhlasu Klienta jinému příjemci platby či jeho poskytovateli platebních služeb je vůči Bance neúčinné a Banka inkaso neprovede; nebo

b) u inkas v eurech rámci evropského hospodářského prostoru – lze zřídit všeobecný souhlas s jejich prováděním pro jakéhokoliv příjemce (případně lze určité příjemce vyloučit) nebo lze zřídit jednotlivý souhlas pro konkrétního příjemce.

Není-li dohodnuto jinak, platí, že každý souhlas s inkasem musí obsahovat stanovení maximální částky, která může být na základě souhlasu s inkasem odepsána z účtu Klienta. V zájmu zachování plynulého provádění plateb může Banka na základě požadavku příjemce platby provést hromadnou změnu bankovního spojení příjemce i dalších identifikačních údajů platby. Banka může informovat příjemce platby nebo banku příjemce platby o souhlasu Klienta s inkasem a o změnách takového souhlasu.

## **18. VYPLNĚNÍ A PODÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

### **18.1 Vyplnění platebního příkazu**

Při vyplňování platebních příkazů musí Klient postupovat podle pravidel uvedených v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky. Banka neověřuje správnost údajů, které Klient v platebním příkaze uvede.

### **18.2 Způsoby podání platebního příkazu**

Platební příkaz může Klient předat Bance některým z následujících způsobů:

a) na formuláři Banky nebo na jiném tiskopisu s náležitostmi platebního příkazu, a to

– předáním v obchodním místě Banky;

– vhozením do sběrného boxu (pokud Banka tuto službu nabízí);

b) přes bankomat nebo platbomat s využitím karty (platí pouze pro firemní klientelu);

c) zaplacením kartou u obchodníka nebo přes internet;

d) přes služby telefonního bankovníctví (SERVIS 24 – platí pouze pro firemní klientelu);

e) prostřednictvím aplikací elektronického bankovníctví a aplikace MultiCash;

f) prostřednictvím aplikace oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu (takto lze předat jen jednotlivý jednorázový příkaz k úhradě a pouze, pokud je účet přístupný prostřednictvím internetu);

g) předáním média pro zpracování v rámci služby sběrných účtů;

h) jiným způsobem, který je sjednán.

### **18.3 Podmínky pro přijetí platebních příkazů**

Platební příkaz bude přijat Bankou za předpokladu, že:

a) bude určitý, srozumitelný a bude obsahovat všechny povinné údaje;

b) bude předán ve stanovené lhůtě;

c) na účtu bude dostatek peněžních prostředků k provedení platební transakce;

d) částka platební transakce nepřevyší horní hranici dohodnutých limitů;

e) bude splňovat další zákonné nebo dohodnuté podmínky.

## **19. BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEB A VÝBĚRŮ**

Není-li dohodnuto něco jiného, platí pro maximální přípustnou výši platebního příkazu bezpečnostní limity uvedené v informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

## **20. AUTORIZACE A ODVOLÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

### **20.1 Udělení souhlasu s provedením platební transakce**

Souhlas s provedením platebního příkazu (tj. autorizaci platebního příkazu) může Klient udělit některým z následujících způsobů:

a) písemně – platební příkaz Banka provede, jestliže ověří totožnost Klienta (průkazem totožnosti nebo vzorovým podpisem). Banka nemusí platební příkaz provést, pokud nemá vzorový podpis k dispozici nebo se podpisy neshodují a pokud jí současně nebude jiným způsobem prokázáno, že se jedná o podpis osoby, která je oprávněna souhlas s provedením platebního příkazu udělit;

b) přes elektronické bankovníctví – použitím biometrických údajů nebo přidělených osobních bezpečnostních prvků (např. zadáním autorizační SMS do aplikace elektronického bankovníctví, přihlášením se do aplikace elektronického bankovníctví pomocí osobních bezpečnostních prvků nebo biometrických údajů a zadáním platebního příkazu v takové aplikaci nebo jiným způsobem použití osobních bezpečnostních prvků jak je stanoveno v příslušné aplikaci elektronického bankovníctví). Takto může Klient udělit souhlas také s provedením platby, k níž byl Bance platební příkaz předán jinak než přes elektronické bankovníctví (např. z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby);

c) přes telefonní bankovníctví – ústním vyjádřením souhlasu, při současném ověření totožnosti Klienta nebo jeho zástupce způsobem, který Banka umožňuje; jedná se o tyto způsoby: osobní bezpečnostní prvky, hlasová biometrie nebo zahájení hovoru prostřednictvím aplikace Banky;

d) při použití platební karty:

– zadáním PIN anebo podpisem dokladu vystaveného výplatním nebo prodejním místem při provedení platby nebo přiložením bezkontaktní karty k příslušnému zařízení nebo kombinací těchto způsobů;

– při platbě prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu zadáním PIN;

– při platbě kartou přes internet zadáním údajů uvedených na platební kartě na příslušné internetové stránce, přičemž, pokud je k provedení platby vyžadováno také zadání jednorázově vytvořeného údaje (systém 3D Secure), zadáním údajů na kartě společně s tímto jednorázově vytvořeným údajem;

– při platbě prováděné z podnětu příjemce sdělením příslušných dat uvedených na platební kartě danému příjemci;

e) při použití dalších bezkontaktních platebních prostředků (např. bezkontaktní nálepka, bezkontaktní karta v mobilu) – přiložením bezkontaktního platebního prostředku k příslušnému zařízení, případně i zadáním PIN;

f) při výběru hotovosti z bankomatu bez použití karty (pokud Banka tuto službu nabízí) zadáním jednorázového a časově omezeného kódu, který Banka poskytne na vyžádání;

g) v případě inkas také poskytnutím souhlasu příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch;

h) prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu – použitím nebo sdělením Bankou přidělených osobních bezpečnostních prvků, anebo použitím nebo sdělením osobních bezpečnostních prvků přidělených poskytovatelem služby nepřímého dání platebního příkazu.

## 20.2 Odvolání platebního příkazu či souhlasu s jeho provedením

Platební příkaz, případně souhlas s jeho provedením, lze odvolat, dokud ho Banka nepřijme. Souhlas s inkasem a trvalý příkaz lze odvolat do konce provozní doby dne, který předchází požadovanému dni odepsání peněz z účtu Klienta (u inkas v eurech v rámci evropského hospodářského prostoru lze souhlas odvolat ve lhůtách uvedených v informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky). Platební příkaz s odloženou splatností nemůže Klient odvolat po uplynutí provozní doby, která bezprostředně předchází dni, v němž je platební příkaz přijat. Platební příkaz, který Klient dává Bance prostřednictvím příjemce, nemůže odvolat poté, co jej Klient předal příjemci. Nepřímo daný platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu, ať již je tímto poskytovatelem Banka, nebo jiná osoba.

Pokud Banka umožní odvolání platebního příkazu i po uplynutí lhůty pro jeho odvolání, Banka nezaručuje, že platební transakci bude možné vždy zrušit a peněžní prostředky Klientovi vrátit. v těchto případech může Banka účtovat cenu podle svého ceníku a poplatky třetích stran, včetně nákladů Banky vzniklých z rozdílu měnových kurzů, a to i když se platební transakci nepodaří zrušit.

## 20.3 Vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce

Klient nemá právo na vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce (tj. u inkasa).

# 21. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

## 21.1 Přijetí platebního příkazu

Platební příkaz se považuje za přijatý v okamžiku, kdy jej Banka obdrží. Pokud však má být platební příkaz proveden až po splnění určitých podmínek nebo na konci určitého období, považuje se platební příkaz za přijatý až tímto okamžikem. Pokud tento okamžik nastane mimo provozní dobu Banky, považuje se platební příkaz za přijatý ke zpracování na začátku provozní doby následujícího pracovního dne.

Jestliže Banka obdrží platební příkaz, pro jehož provedení nejsou k dispozici dostatečné peněžní prostředky, považuje se tento příkaz za přijatý okamžikem, kdy budou peněžní prostředky potřebné k jeho provedení k

dispozici. Pokud však nebudou peněžní prostředky k dispozici nejpozději do konce lhůty pro opakované zúčtování podle článku 22.4, provedení takového platebního příkazu Banka odmítne.

Pokud je platební příkaz podán mimo provozní dobu Banky, přijme jej Banka ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne. Vymezení pracovních dnů a provozních dob je v informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

### **21.2 Lhůty pro provedení platebního příkazu**

Lhůty k provedení platebního příkazu se počítají od okamžiku jeho přijetí. Tyto lhůty jsou uvedeny v informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

Lhůty k provedení platebního příkazu mohou být též ovlivněny státními svátky v České republice nebo v zahraničí a způsobem předání platebního příkazu. Konečné připsání platby ve prospěch účtu příjemce je závislé též na lhůtách zpracování a provozní době banky příjemce. Informace o provedení platebního příkazu se na příslušném platebním účtu objeví nejpozději následující pracovní den po jeho provedení.

### **21.3 Pozdržení zahraničních plateb a v cizích měnách v ČR**

U plateb zahraničního platebního styku provádí Banka kontrolu úplnosti údajů o plátcí a příjemci. Pokud budou údaje o plátcí nebo příjemci na platebním příkazu neúplné, může dojít ke zdržení platby z důvodu dodatečného zjišťování údajů anebo i k vrácení platby zahraničnímu poskytovateli platebních služeb. toto zdržení se nepočítá do lhůt pro provedení platby.

### **21.4 Srážka z částky platební transakce**

Banka může z částky platební transakce odečíst svou cenu za provedení platební transakce, a to i před jejím připsáním na účet Klienta.

### **21.5 Informace o platebních transakcích a platebních službách**

Banka není povinná poskytovat ani zpřístupňovat Klientovi informace o provedených platebních transakcích; Klient obdrží informace o platebních transakcích prostřednictvím výpisu, který Banka dle dohody s Klientem k příslušnému účtu vytváří.

## **22. POSTUP PŘI NEPROVEDENÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

### **22.1 Neprovedení platebního příkazu**

Banka neprovede platební příkaz, jestliže nejsou splněny všechny podmínky pro jeho přijetí uvedené v článku 18.3. Pokud Banka obdrží hromadný platební příkaz, ale všechny položky nebude možné provést pro nedostatek peněžních prostředků, Banka provede pouze část hromadného platebního příkazu, přičemž může určit pořadí jednotlivých plateb a zbývající může odmítnout. Stejně může Banka postupovat, pokud obdrží více platebních příkazů, u kterých nastal stejný okamžik přijetí.

Platební příkaz, který byl dán nepřímo prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, může Banka odmítnout také v případě:

- a) podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků;
- b) kdy byl platební příkaz nepřímo dán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat službu nepřímého dání platebního příkazu;
- c) kdy poskytovatel nepřímého dání platebního příkazu Bance neosvědčil svoji totožnost v souladu se zákonem.

O odmítnutí nepřímo daného platebního příkazu Banka informuje Klienta předem nebo bez zbytečného odkladu po odmítnutí.

### **22.2 Informace o neprovedení platebního příkazu v českých korunách v rámci ČR**

Informaci o neprovedení platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- a) v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného u přepážky nebo vhozením do sběrného boxu (v těchto případech Banka zasílá firemním klientům i písemné oznámení, pokud jsme se na tom dohodli, kromě případu neprovedení platby pro nedostatek prostředků na účtu);
- b) v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu;
- c) na telefonní lince 956 777 956, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking;
- d) na telefonní lince 956 777 888, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking;
- e) na telefonní lince 956 711 711, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace MultiCash.

### **22.3 Informace o neprovedení platebního příkazu v cizí měně nebo do zahraničí**

Informaci o neprovedení příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- a) v obchodním místě Banky v případě, že se jedná o příkaz předaný u přepážky;

b) na telefonní lince 956 777 956, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking;

c) na telefonní lince 956 777 888, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking;

d) na telefonní lince 956 711 711, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace MultiCash.

Je-li Klient firemním klientem, o odmítnutí platebního příkazu Banka informuje Klienta také pomocí avíza o neprovedení úhrady, které je předáváno následujícími způsoby:

a) u příkazu podaného u přepážky v obchodním místě Banky je avízo zasláno Bankou na sjednanou adresu. Pokud tato adresa není dohodnuta, pošle ho Banka na některou z adres vedených u účtu. Pokud je mezi Bankou a Klientem sjednáno přebírání oznámení nebo výpisů osobně v obchodním místě Banky, předá Banka avízo Klientovi při návštěvě obchodního místa;

b) u příkazu podaného prostřednictvím papírového formuláře v obchodním místě Banky může Banka informovat Klienta i prostřednictvím SMS zprávy. Pokud o takovou službu má Klient zájem, uvede do určeného pole na tiskopise platebního příkazu číslo svého mobilního telefonu;

c) u příkazu podaného prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking nebo BUSINESS 24 Internetbanking

zašle Banka avízo formou, kterou si Klient zvolí při zadávání příkazu. Současně bude kdykoli k nahlédnutí v přehledu avíz.

O neprovedení platebního příkazu podaného prostřednictvím aplikace MultiCash Banka informuje Klienty (Klienty MultiCash v případě verze MultiCash 3.2.) také prostřednictvím statusu transakce.

Je-li Klient korporátním klientem, o případném neprovedení příkazu podaného u přepážky, prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking nebo prostřednictvím aplikace MultiCash informuje Banka Klienta také telefonicky nebo jinou individuálně sjednanou cestou.

## 22.4 Opakované zúčtování platebního příkazu

V případě, že na platebním účtu nebude v den splatnosti platebního příkazu dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, provede Banka opakované zúčtování příkazu k platbě nebo inkasu takto:

Typ převodu	Opakované zúčtování
<b>Platební příkazy v českých korunách na účty v českých bankách</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den zadání.</li><li>– U inkasních plateb z účtů firemní klientely probíhá opakování následující 4 kalendářní dny po obdržení žádosti o inkaso.</li><li>– U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování následujících 10 pracovních dnů po dni splatnosti.</li><li>– U inkasních plateb z účtů korporátní klientely probíhá opakování následující 3 pracovní dny po obdržení žádosti o inkaso.</li></ul>
<b>Platební příkazy do zahraničí a v cizích měnách v ČR</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den přijetí platebního příkazu.</li><li>– U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování 10 pracovních dnů po dni splatnosti příkazu.</li></ul>

Při opakovaném zúčtování platby provede Banka příkaz s datem splatnosti ke dni zpracování. K přepočtu se použije směnný kurz platný v čase zpracování. Po uplynutí dohodnuté lhůty platební příkaz nebude proveden, Klient jej však může zadat znovu. Opakované zúčtování se neprovádí u platebních příkazů provedených prostřednictvím platební karty v prodejním místě (u obchodníka). některé platební příkazy zadané prostřednictvím karty (např. na samoobslužných čerpacích stanicích) může Banka provést i částečně, tj. do výše zůstatku na účtu.

## 23. ŘEŠENÍ NESPRÁVNĚ PROVEDENÝCH NEBO NEAUTORIZOVANÝCH PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ

### 23.1 Náprava nesprávně provedené platební transakce

Pokud nebude platba z účtu řádně a včas připsána na účet banky příjemce, zajistí Banka její dodatečné řádné provedení a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba provedena řádně a včas. Do doby, než bude dodatečně provedená platba připsána na účet banky příjemce, je Klient oprávněn platbu zrušit a Banka účet neprodleně uvede do původního stavu. V případě nepřímého dání platebního příkazu Banka poskytne Klientovi plnění, za které Bance odpovídá v souvislosti s nesprávně provedenou platební transakcí poskytovatel služby nepřímého dání platebního příkazu, jen za podmínky, že Banka příslušnou částku od poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu obdrží.

Pokud Banka obdrží platbu ve prospěch účtu Klienta a nepřipíše ji na tento účet řádně a včas, zajistí její dodatečné řádné připsání a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba připsána řádně a včas.

Jestliže je Klient příjemcem platby, která byla provedena z jeho podnětu (například inkaso), odpovídá Banka za správné a včasné předání příkazu k jejímu provedení bance plátce. Pokud je Klient plátcem platby, která

byla provedena z podnětu příjemce (například inkaso), odpovídá Banka za její řádné a včasné provedení za předpokladu, že platební příkaz obdrží od banky příjemce též řádně a včas.

Bez ohledu na to, zda Banka za nesprávně provedenou transakci odpovídá, či nikoli, vyvine na žádost Klienta veškeré možné úsilí k vyhledání platební transakce. O výsledku šetření bude Banka Klienta vhodným způsobem informovat.

### **23.2 Náprava neautorizované platební transakce**

Jestliže dojde k provedení platební transakce bez souhlasu Klienta, provede Banka její zúčtování ve prospěch účtu Klienta nejpozději do konce následujícího pracovního dne poté, co se o takové neautorizované platební transakci dozví, a nebude-li to možné, vyplatí příslušnou částku Klientovi v hotovosti (to neplatí v případě podezření na podvodné jednání Klienta). Neautorizovanou platební transakci Banka napraví i v případě, že daný platební příkaz obdržela od poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu.

Za neautorizovanou platební transakci odpovídá Klient v následujících případech:

a) ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, případně jeho zneužitím; v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši, a to do okamžiku, kdy takovou skutečnost Bance oznámil; v případě kartových transakcí je však Klientova odpovědnost za kartové transakce, škody a náklady, vyplývající ze zneužití ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku ve lhůtě 48 hodin před okamžikem oznámení takové skutečnosti Bance, omezena maximálně částkou 50 EUR; v případě zneužití karty, při němž byl použit PIN, nebo v případě, že Klient jednal podvodně, v rozporu se smluvním ujednáním či právními předpisy, odpovídá za všechny kartové transakce, škody a náklady v plné výši;

b) ztráta byla způsobena podvodným jednáním Klienta nebo tím, že při používání platebního prostředku Klientem byla úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušena povinnost používat platební prostředek v souladu se sjednanými podmínkami, zejména povinnost přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu osobních bezpečnostních prvků platebního prostředku, nebo povinnost bez zbytečného odkladu oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku; v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši. Neúmyslné porušení bezpečnostních pravidel pro používání platebních prostředků uvedených zejména v článku 11. a 14. je porušením povinnosti používat platební prostředky v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti.

Ztrátu však Banka uhradí Klientovi i ve výše uvedených případech, pokud Klient nejednal podvodně a

- a) ztráta, odcizení nebo zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním Banky, nebo
- b) ztráta vznikla poté, co byla Bance oznámena ztráta, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku, nebo
- c) Banka nezajistila, aby měl Klient k dispozici vhodné prostředky umožňující mu kdykoli ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku oznámit Bance, nebo
- d) Banka porušila povinnost požadovat silné ověření Klienta.

Ztrátu Banka Klientovi neuhradí, pokud ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku Klient nemohl zjistit před provedením neautorizované platební transakce, a to ani v případě, že Klient nejednal podvodně.

### **23.3 Lhůta pro uplatnění reklamace nesprávně provedené či neautorizované platební transakce**

Klient je povinen uplatnit reklamaci vůči Bance z důvodu neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 75 dnů ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu a v případě kartové transakce do 75 dnů ode dne použití karty, jinak zaniknou práva Klienta vůči Bance související s neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakcí.

Při uplatnění reklamace je Klient povinen předložit doklady vztahující se k reklamované platební transakci a osvědčující jeho tvrzení.

I v případech, kdy Banka není povinna napravit reklamovanou platební transakci, Banka vynaloží přiměřené úsilí k tomu, aby peněžní prostředky z takové platební transakce byly vráceny. V takovém případě však má Banka právo požadovat za vrácení peněžních prostředků úhradu v souladu s jejím ceníkem.

### **23.4 Nesprávný jedinečný identifikátor**

Jedinečným identifikátorem příjemce je číslo platebního účtu příjemce a identifikační kód jeho banky. Za uvedení nesprávného jedinečného identifikátoru příjemce odpovídá Klient, a to platí i tehdy, jestliže uvede i další údaje o příjemci. Pokud plátce nebo příjemce uvedl nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, vyvine Banka veškeré úsilí, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny Klientovi. Na základě písemné žádosti Klienta mu Banka poskytne všechny údaje, které bude mít, aby mohl uplatnit své právo na vrácení peněz vůči jejich příjemci. Banka je oprávněna za pomoc při vrácení peněžních prostředků účtovat cenu.

### **23.5 Dokládací povinnost Banky**

V případě, že Klient Bance sdělí, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že byla provedena nesprávně, Banka není povinna doložit, že byl platební příkaz dán, že byla platební transakce správně zaznamenána a záúčtována. Banka není povinna dokládat, že platební transakce nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.

### 23.6 Opravné zúčtování

Jestliže v bezhotovostním platebním styku v rámci České republiky v české měně Banka nezúčtuje částku nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobí tím chybu v zúčtování, je povinna ji opravit opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem Klienta.

## 24. SLUŽBA NEPŘÍMÉHO DÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU A SLUŽBA INFORMOVÁNÍ O PLATEBNÍM ÚČTU

### 24.1 Služba nepřímého dání platebního příkazu

Na základě této služby Banky může Klient jejím prostřednictvím dát platební příkaz i ve vztahu ke svému platebnímu účtu, který nevede Banka, pokud je daný účet přístupný prostřednictvím internetu. Tuto službu bude Banka poskytovat prostřednictvím svých vybraných aplikací elektronického bankovníctví a jejich prostřednictvím Klient může také udělit souhlas, aby údaje o něm, s výjimkou osobních bezpečnostních prvků, Banka poskytla příjemci dané platební transakce. Souhlas k nepřímému dání platebního příkazu a k provedení platby může Klient Bance udělit tak, že poskytne Bance své osobní bezpečnostní prvky, které Klientovi přidělil subjekt, který vede jeho účet, ze kterého má být daná platební transakce provedena. Osobní bezpečnostní prvky Klienta Banka nepoužije k žádnému jinému účelu než k nepřímému dání platebního příkazu Klienta.

### 24.2 Služba informování o platebním účtu

Na základě této služby Banka pro Klienta zpracuje nejen informace o platebních účtech, které vede Banka, ale i informace o platebních účtech Klienta u jiných subjektů, pokud jsou uvedené účty přístupné prostřednictvím internetu. Klient tak může získat ucelený přehled o všech svých platebních účtech vedených u různých subjektů nejen v ČR, ale v rámci celé EU. Tuto službu Banka bude poskytovat prostřednictvím svých vybraných aplikací elektronického bankovníctví a jejich prostřednictvím Klient může také udělit souhlas, aby si Banka údaje o jeho platebních účtech vyžádala od subjektů, které je vedou.

## ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

### 25. ÚČINNOST

Od 1. 1. 2014 tyto VOP nahrazují ve vztahu ke Klientovi, který je podnikatelem nebo právnickou osobou, Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., ze dne 15. 7. 2002 ve znění pozdějších změn a Sdělení České spořitelny, a.s., k platebním službám a účtům – Firemní a komerční klientela. toto znění VOP je účinné od 13. 1. 2018.

Ve vztahu ke smlouvám o bankovních službách uzavřeným před 1. 1. 2014 a na které se vztahují tyto VOP, se Klient a Banka dohodli, že práva a povinnosti z těchto smluv se od 1. 1. 2014 řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Přílohou těchto VOP je informace České spořitelny, a.s. k platebním službám – Firemní a korporátní klientela.

Smlouvy, na které se vztahují tyto obchodní podmínky, se řídí právem ČR a soudní spory z nich rozhodují obecné soudy ČR.

## INFORMACE O BANCE

Česká spořitelna, a.s.

sídlo Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku

vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

IČO: 45244782

DIČ: CZ 699001261

#### Kontaktní údaje:

Informační linka Banky: 800 207 207

Pro volání ze zahraničí +420 956 777 956

E-mail: csas@csas.cz

Internetové stránky: www.csas.cz, www.erstecorporatebanking.cz

#### Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, ombudsman@csas.cz, tel. 956 717 718

Kód Banky pro účely platebního styku: 0800

BIC/SWIFT kód Banky: GIBACZPX

Telex: 121010 spdb c, 121624 spdb c, 121605 spdb c

Reuters: SPOPS.PR

**Orgán dohledu:**

Česká národní banka, sídlo Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

**Hlavní předmět podnikání:**

Poskytování bankovních služeb na základě bankovní licence podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, která obsahuje také oprávnění poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

# Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. Firemní a korporátní klientela

## OBEČNÁ ČÁST

1. Úvodní ustanovení .....	3
2. Pravidla jednání s Bankou .....	3
3. Pravidla vzájemné komunikace .....	4
4. Změna obchodních podmínek .....	6
5. Ceny, úroky, kurzy a náklady .....	6
6. Další obecné podmínky .....	7

## ÚČTY

7. Obecná pravidla pro účty .....	10
8. Základní vklady a minimální zůstatky .....	12
9. Kontokorent na účtu .....	12

## PLATEBNÍ KARTY

10. Vydání platební karty .....	14
11. Používání platební karty .....	14
12. Bezkontaktní platební prostředky .....	16

## ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ

13. Základní ustanovení o elektronickém a telefonním bankovníctví .....	17
14. Bezpečnost při využívání služeb elektronického a telefonního bankovníctví .....	19

## PLATEBNÍ SLUŽBY

15. Informace o platebních službách .....	22
16. Obecná pravidla pro hotovostní transakce .....	22
17. Obecná pravidla pro bezhotovostní transakce .....	23
18. Vyplnění a podání platebního příkazu .....	23
19. Bezpečnostní limity pro provádění plateb a výběrů .....	24
20. Autorizace a odvolání platebního příkazu .....	24
21. Provádění platebních transakcí .....	25
22. Postup při neprovedení platebního příkazu .....	26
23. Řešení nesprávně provedených nebo neautorizovaných platebních transakcí .....	27
24. Služba nepřímého dání platebního příkazu a služba informování o platebním účtu .....	29

## ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

25. Účinnost .....	30
--------------------	----

INFORMACE O BANCE .....	31
-------------------------	----



# OBECNÁ ČÁST

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Tyto Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., (dále jen „VOP“) se vztahují na klienty, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami. VOP upravují základní pravidla, která se uplatní pro vztahy mezi Českou spořitelnou, a.s., (dále jen „Banka“) a jejím klientem (dále jen „Klient“) vznikající na základě smluv o poskytování bankovních služeb. Vedle těchto VOP se mohou vztahy z těchto smluv řídit jinými obchodními podmínkami Banky upravujícími konkrétní bankovní produkty (dále jen „Produktové obchodní podmínky“) a případně také sděleními Banky. Pokud takové Produktové obchodní podmínky nebo sdělení obsahují úpravu odlišnou od těchto VOP, má přednost úprava v Produktových obchodních podmínkách nebo sdělení. Firemními klienty se rozumí klienti, kteří jsou podnikateli nebo právnickými osobami (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) a kteří jsou obsluhováni sítí obchodních míst Banky (tj. pobočkovou sítí Banky). Ostatní Klienti – podnikatelé a právnické osoby (včetně Klientů z veřejného a neziskového sektoru) obsluhovaní obchodními místy Banky určenými pro obsluhu korporátních klientů patří do skupiny korporátních klientů.

## 2. PRAVIDLA JEDNÁNÍ S BANKOU

### 2.1 Identifikace Klienta

Klient je před uzavřením smlouvy s Bankou, ale i později, kdykoli o to Banka požádá, povinen sdělit Bance veškeré údaje nezbytné pro svoji řádnou identifikaci a prokázat svoji existenci a totožnost jednajících osob, popř. poskytnout další informace a doklady, a to podle požadavků Banky stanovených v souladu s právními předpisy.

Klient, který je právnickou osobou, je navíc podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti povinen doložit svou vlastnickou strukturu a skutečného majitele. Banka může především požadovat předložení výpisu z veřejného rejstříku, dokladů o založení právnické osoby a její způsobilosti nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, platného průkazu totožnosti Klienta nebo osoby jednající za Klienta, druhého doplňujícího dokladu totožnosti nebo listiny osvědčující oprávnění k podnikání, ale také doložení původu a zdroje peněžních prostředků nebo doložení účelu a povahy zamýšlené nebo prováděné transakce. Poskytování jednotlivých bankovních služeb nebo produktů může Banka vázat na obdržení jí požadovaných dokladů a informací ze strany Klienta nebo osob jednajících za Klienta, zejména v souvislosti s plněním některých povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů.

Při uzavření smlouvy Klient jedná na svůj účet a Klient, který je podnikatelem, též v rámci svého podnikání. Pokud Klient jedná na účet jiné osoby, je povinen o tom Banku vždy informovat.

### 2.2 Zastoupení

Klient jedná s Bankou osobně nebo za něho jedná jeho zákonný zástupce. Zákonný zástupce předloží Bance doklady osvědčující existenci jeho oprávnění zastupovat Klienta a prokazující jeho totožnost. Klient může jednat s Bankou dále též prostřednictvím osoby, které udělí plnou moc („zmocněnec“). Plná moc musí být písemná a dostatečně určitá pro posouzení, jestli je zmocněnec oprávněn jednat za Klienta v dané věci. Podpis na plné moci musí být úředně ověřen, pokud nebyl učiněn před pracovníkem Banky. Odvolání nebo změna rozsahu zmocnění jsou vůči Bance účinné k okamžiku, kdy se o takové změně hodnověrně dozví; tento okamžik nenastane přede dnem, kdy jí bylo Klientem řádně doručeno písemné oznámení o změně nebo zániku plné moci.

V případě pochybnosti o právu zmocněnce jednat za Klienta nebo v případě pochybností o rozsahu takového práva může Banka s takovým zmocněncem zcela odmítnout jednat. Klient je povinen seznámit svého zmocněnce se všemi podmínkami, za jakých může zmocněnec jednat vůči Bance jako zmocněnec Klienta. Banka může žádat od zmocněnce Klienta všechny informace týkající se jednání jménem Klienta.

### 2.3 Vzorový podpis

Bude-li k určitému bankovnímu produktu vyhotoven vzorový podpis na formuláři Banky nebo jiným Bankou stanoveným způsobem, bude v souvislosti s podáním pokynu Banka totožnost Klienta nebo jeho zástupce ověřovat podle vzorového podpisu nebo podle dohodnutého způsobu podepisování. Neodpovídá-li podpis na pokynu vzorovému podpisu nebo dohodnutému způsobu podepisování, nebo pokud má Banka pochybnosti o pravosti podpisu, může provedení pokynu odmítnout. Vzorový podpis je Klient povinen chránit před zneužitím třetí osobou. Zástupce Klienta může změnit svůj vzorový podpis nezávisle na Klientovi.

## 2.4 Biometrické údaje

Totožnost Klienta nebo totožnost jeho zástupce může Banka ověřit také prostřednictvím biometrických údajů (např. biometrický podpis, hlas, otisk prstu, obličej), které lze zpracovávat pomocí technologií Banky, pokud s tím daná osoba souhlasí.

## 2.5 Bankovní IDentita

Pokud si Klient, který je fyzickou osobou, zřídí Bankovní IDentitu, bude moci svoji digitální Bankovní IDentitu používat při komunikaci s Bankou a Banka s její pomocí bude ověřovat Klientovu totožnost. Pokud má Klient, který je fyzickou osobou, zřízenou Bankovní IDentitu, může s její pomocí používat vybrané aplikace elektronického bankovníctví Banky a Bankou podporované aplikace třetích stran při dodržování bezpečnostních pravidel uvedených v článku 14. (seznam Bankou podporovaných aplikací je na internetových stránkách Banky).

K využívání některých aplikací Banky může být nutné uzavření smlouvy o bankovní službě.

Bankovní IDentitu tvoří unikátní uživatelské jméno a unikátní mobilní telefonní číslo zvolené Klientem. Klient může tyto údaje změnit v obchodních místech Banky, případně i prostřednictvím aplikací elektronického bankovníctví.

Telefonní číslo lze použít jen pro jednu Bankovní IDentitu, proto pokud později jiný Klient prokáže, že je uživatelem daného telefonního čísla, Klient nebude moci nadále toto číslo používat pro svoji Bankovní IDentitu. V takovém případě musí Klient sdělit Bance nové telefonní číslo, jinak nebude moci svoji Bankovní IDentitu používat v plném rozsahu.

# 3. PRAVIDLA VZÁJEMNÉ KOMUNIKACE

## 3.1 Prostředky komunikace a adresy

Klient a Banka používají k vzájemné komunikaci poštu nebo osobní doručování, případně elektronické formy komunikace (e-mail, elektronické bankovníctví, telefon, elektronické úložiště pro datové zprávy, sociální sítě, internetové stránky, chat, fax, SWIFT apod.). Pokud Klient poskytne Bance své údaje k použití jiných prostředků komunikace, Banka je oprávněna komunikovat s Klientem jejich prostřednictvím. V případě, že Klient sjedná s Bankou služby elektronického a telefonního bankovníctví, mohou strany komunikovat prostřednictvím komunikačních kanálů elektronického a telefonního bankovníctví; technické požadavky na vybavení Klienta k této komunikaci jsou uvedeny v uživatelských příručkách pro příslušné služby elektronického a telefonního bankovníctví. Banka bude posílat oznámení a dokumenty v tištěné formě na adresu uvedenou v příslušné smlouvě nebo na korespondenční adresu sdělenou Klientem. V případě potřeby může Banka využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Klienta. Klient může podepisovat dokumenty pomocí elektronického podpisu v případech, kdy mu Banka tuto možnost nabídne nebo se na tom s Bankou dohodne. Podpisy osob jednajících za Banku mohou být na smlouvách a jiných dokumentech nahrazeny tištěnými nebo mechanickými prostředky (například naskenovaným podpisem nebo razítkem).

## 3.2 Oznámení potvrzovaná písemně

Banka je oprávněna požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Klient následně potvrdil ve lhůtě stanovené Bankou, a to doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, neurčí-li Banka něco jiného. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, může Banka odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.

## 3.3 Záznamy a archivace komunikace

Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zaznamenat jakoukoli komunikaci probíhající mezi Bankou a Klientem prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Banka obdrží od Klienta nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Klient souhlasí s tím, aby Banka prováděla záznamy komunikace s Klientem i bez dalšího předchozího upozornění, že je takové opatření činěno.

## 3.4 Jazyk komunikace

Smlouvy o bankovních obchodech Banka uzavírá v českém jazyce, pokud se s Klientem nedohodne na uzavření smlouvy v jiném jazyce. Strany jsou povinny komunikovat v českém jazyce, pokud se Klient s Bankou písemně nedohodnou na komunikaci v jiném jazyce.

## 3.5 Ověření, překlad a dokumenty opatřené doložkou „Apostille“

Pokud se Klient nebo osoba jednající za Klienta nepodepíše před pracovníkem Banky, má Banka právo požadovat, aby byl podpis ověřen úředně. Banka může podpis ověřit také pomocí vzorového podpisu, který má k dispozici. Pokud se Banka s Klientem dohodnou, může být podpis Klienta ověřen i prostřednictvím klíčované swiftové zprávy; Banka nenese odpovědnost za zneužití systému SWIFT třetí osobou.

Banka je oprávněna podle vlastního uvážení požadovat, aby:

- a) kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Klientem Bance byla úředně ověřena;
- b) dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také doložkou „Apostille“ ve smyslu

Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných dokumentů nebo byly superlegalizovány, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak;

c) dokumenty v jiném, než českém jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Banka používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinna zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.

### 3.6 Oznamovací povinnost

Klient bez prodlení informuje Banku o:

- a) změně svého jména nebo příjmení, o změně svého sídla a bydliště, a pokud je právnickou osobou, pak i o změně své obchodní firmy nebo názvu, sídla, osob oprávněných za něj jednat nebo svého skutečného majitele;
- b) změně či zániku jakékoli plné moci, kterou udělil, a již by se zmocněnec mohl dovolávat vůči Bance;
- c) jakékoli další skutečnosti, která je významná pro jeho současnou nebo budoucí schopnost řádně plnit své závazky nebo která může mít jiný vliv na rizika spojená s poskytováním bankovních služeb Klientovi, především hrozbu, že se ocitne v úpadku, a dále jakoukoli mimořádnou událost jako je ztráta, krádež nebo zneužití jeho razítka, formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků nebo jejich neoprávněné použití;
- d) změně svého daňového domicilu;
- e) změně mobilního telefonního čísla, které je součástí Bankovní IDentity Klienta;
- f) skutečnosti týkající se postavení Klienta jako politicky exponované osoby podle zákona proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, tj. osoby ve významné veřejné funkci v ČR nebo v zahraničí, případně osoby, která je s ní příbuzná nebo blízká, nebo která je s ní majetkově propojena.

Oznamovací povinnost se vztahuje i na změny údajů, které jsou patrné z veřejných zdrojů.

### 3.7 Obsah pokynů a oznámení

Veškeré pokyny či oznámení, které Klient doručí Bance, musí být po obsahové stránce zcela srozumitelné, nepochybné a úplné. V případě jakékoli nejasnosti je Banka oprávněna si vyžádat potvrzení obsahu takového pokynu či oznámení ze strany Klienta, což může vést ke zpoždění v jeho provedení. Pokud jde o opakování předchozího pokynu nebo oznámení, jeho potvrzení nebo změnu, musí být jako takové výslovně označeny.

### 3.8 Aktivní součinnost

Klient se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Banka doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovníctví). V případě výpisů z bankovních účtů, výpisů z úvěrových či kartových účtů, potvrzení o platbách, přijatých či provedených pokynech a podobných zprávách je Klient povinen přezkontrolovat v nich obsažené údaje co do jejich správnosti a úplnosti a zjištěné nedostatky okamžitě oznámit Bance. Klient bez zbytečného prodlení uvědomí Banku též o tom, že mu nebyl v obvyklé lhůtě doručen pravidelný výpis z účtu, popř. jiná obdobná periodická komunikace. Zjistí-li Banka, že některé sdělení či potvrzení doručené Klientovi bylo nesprávné, bez zbytečného prodlení o tom Klienta uvědomí.

### 3.9 Důsledky vrácení zásilky Banky

Pokud bude zmařeno doručení zásilky od Banky tím, že Klient odmítne její převzetí nebo vyzvednutí nebo neoznámí Bance změnu své adresy, je za den doručení zásilky považován třetí pracovní den po jejím odeslání (při zasílání do zahraničí patnáctý pracovní den).

## 4. ZMĚNA OBCHODNÍCH PODMÍNEK

### 4.1 Změna VOP

Pokud se změny zákony a jiné předpisy nebo podmínky na trzích finančních služeb či dojde ke změnám technologií nebo organizačních procesů, a s přihlédnutím k obchodní politice Banky, může Banka tyto VOP změnit, a to zejména v oblasti úpravy způsobu uzavírání, změn a ukončování smluv, pravidel komunikace, podmínek jednotlivých finančních služeb, požadavků na prokazování oprávnění jednat vůči Bance a informačních povinností.

### 4.2 Oznámení změny VOP

Klientovi Banka oznámí změnu VOP při osobním jednání, prostřednictvím pošty, elektronického bankovníctví, elektronického úložiště pro datové zprávy nebo prostřednictvím zvláštní internetové stránky, jejíž adresu Banka v případě změny VOP Klientovi včas sdělí. Banka oznámí změnu VOP nejpozději 1 měsíc před nabytím jejich účinnosti. Pokud Klient do dne účinnosti změny VOP navrženou změnu písemně neodmítne, stává se nové znění závazné pro obě strany.

### 4.3 Výpověď smlouvy v souvislosti se změnou VOP

Pokud Klient se změnou VOP nesouhlasí, může před datem účinnosti změny s okamžitou účinností písemně vypovědět smlouvu o platebním účtu, smlouvu nebo ujednání o platební kartě (včetně smlouvy o kreditní kartě), smlouvu nebo ujednání o elektronickém a telefonním bankovníctví a smlouvu o jiných platebních

službách. Klient nemusí být Bankou informován o právu vypovědět smlouvu dle předchozí věty ani o důsledcích neodmítnutí navržené změny Klientem. Veškeré další smlouvy (včetně smlouvy o kontokorentním úvěru), kterých se navržená změna týká, a s výjimkou smluv uvedených v následujícím odstavci, může Klient písemně vypovědět s výpovědní dobou 1 měsíc. Práva a povinnosti z takto vypovězené smlouvy se budou až do uplynutí výpovědní doby řídit dosavadním zněním VOP.

Podle předchozího odstavce Klient nemůže vypovědět ostatní smlouvy o úvěru nebo obdobné smlouvy a jednorázový vklad. Pokud Klient s navrženou změnou VOP nebude souhlasit a písemně ji odmítne, řídí se práva a povinnosti z takové smlouvy nadále dosavadním zněním VOP.

## 5. CENY, ÚROKY, KURZY A NÁKLADY

### 5.1 Ceny a úrokové sazby

Ceny a úroky (úrokové sazby), které je povinen platit Klient, i úroky (úrokové sazby) placené Bankou, jsou uváděny v ceníku Banky nebo jsou sjednané v příslušné smlouvě. Pokud nebude ve smlouvě sjednáno jinak, použije se pro dané období vždy aktuální úroková sazba uvedená v platném ceníku Banky. V případě, že dohodnutá referenční úroková sazba přestane být vyhlášována, oznámí Banka náhradní úrokovou sazbu v ceníku. Pokud výše dohodnuté referenční úrokové sazby klesne pod nula procent ročně, bude se pro účely výpočtu příslušných úroků výše takové referenční úrokové sazby považovat za nula procent ročně, a to po celou dobu, kdy bude tato referenční úroková sazba nižší než nula procent ročně (zero floor clause). V případě úvěrů může Banka v odůvodněných případech rozhodnout, že se pravidlo podle předchozí věty (zero floor clause) neuplatní; takové rozhodnutí však nemůže být v neprospěch Klienta. O takovém rozhodnutí bude Banka Klienta informovat. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné referenční úrokové sazby, které jsou vyhlášovány Bankou, budou Bankou zveřejněny bez zbytečného odkladu v ceníku. Je-li Klient v prodlení s plněním jakékoli peněžité částky Bance, je povinen uhradit úrok z prodlení ve výši uvedené v ceníku Banky v době, kdy došlo k prodlení, nebo v zákonné výši. Pokud není výslovně uvedeno jinak, je úroková sazba uváděna jako roční (p. a.). Banka bude za poskytnutou službu účtovat cenu uvedenou v jejím ceníku platném v době poskytnutí služby. V případech uvedených v ceníku může Banka vedle ceny požadovat také poplatky třetích stran (vyšší poplatků třetích stran Banka nemůže nijak ovlivnit). Ceník je dostupný na internetových stránkách Banky a v obchodních místech Banky. Ceník může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.). Změněné poplatky třetích stran může Banka účtovat bez předchozího oznámení a změněnou výši poplatků zveřejní bez zbytečného odkladu ve svém ceníku. Banka může Klientovi účtovat ceny i za plnění povinností podle zákona o platebním styku.

Není-li v ceníku stanoveno jinak, (a) ceny placené jednorázově jsou splatné ke dni poskytnutí příslušné služby a (b) ceny placené opakovaně jsou splatné poslední den období, za které se platí, pokud se platí zpětně, nebo první den období, za které se platí, pokud se platí předem. Není-li sjednáno jinak, ceny placené měsíčně se platí zpětně.

### 5.2 Kurzy měn

U devizových obchodů používá Banka k přepočtům kurzy podle kurzovního lístku Banky. Kurz „valuta“ používá u hotovostních obchodů, kurz „deviza“ používá u bezhotovostních obchodů. Banka může jednostranně a bez předchozího oznámení měnit měnové kurzy podle vývoje na trhu, a to i vícekrát během jednoho dne. Kurzovní lístek Banka uveřejní na svých internetových stránkách.

### 5.3 Náklady

Vedle cen a dalších nákladů uvedených v ceníku může Banka požadovat úhradu dalších nákladů, které Bance vzniknou převážně z důvodů na straně Klienta (např. notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady na dokumentaci, náklady na právní služby, služby znalců a daňových a ekonomických poradců, překladatelů a tlumočnicků) včetně nákladů, které Bance vzniknou v souvislosti s porušením smluvní nebo zákonné povinnosti Klienta.

## 6. DALŠÍ OBECNÉ PODMÍNKY

### 6.1 Odpovědnost Banky

Banka odpovídá Klientovi za škodu, která mu vznikne v důsledku porušení povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů nebo ze smlouvy s Klientem. Banka však neodpovídá za škodu v rozsahu odpovídajícímu míře, jíž se Klient na jejím vzniku sám podílel. Banka též neodpovídá za škodu představující ušlý zisk Klienta nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následná škoda), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové škody výslovně předem neupozorní. Banka neodpovídá též za škodu vzniklou v důsledku neočekávaného vývoje na finančních trzích, vady prostředků komunikace na dálku (např. vada internetového spojení či software) a selhání jakýchkoli jiných technických prostředků, pokud je Banka nezavinila. Banka dále neodpovídá za újmu, která Klientovi vznikne v důsledku provedení pokynu, který dal Bance, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné Klientovo sdělení. Klient

odškodní Banku za jakoukoli škodu, odpovědnost, vznesený nárok nebo náklady (včetně nákladů za právní pomoc), které Banka utrpí v souvislosti se svým řádným jednáním na základě pokynu Klienta.

## **6.2 Vyloučení ustanovení občanského zákoníku**

Ve vztahu ke smlouvám mezi Bankou a Klientem, které odkazují na tyto VOP, se nepoužijí následující ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník: ustanovení o možnosti přijetí nabídky smlouvy s dodatkem nebo odchylkou (§ 1740 odst. 3), ustanovení o platnosti potvrzení, které vykazuje odchylky od skutečně ujednaného obsahu smlouvy (§ 1757 odst. 2 a 3) a ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem (§ 1799 a 1800).

## **6.3 Doba plnění**

Banka uzavírá smlouvy o bankovních službách na dobu neurčitou, pokud se s Klientem nedohodne jinak. Banka je oprávněna odložit provedení pokynu nebo poskytnutí jiné bankovní služby po dobu nezbytně nutnou k ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Klientem nebo tím, kdo za Klienta jedná.

## **6.4 Započtení**

Banka je oprávněna kdykoli započíst své splatné pohledávky za Klientem bez ohledu na jejich měnu a na právní vztah, z něhož vyplývají, proti jakýmkoli pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplatným, a to též proti pohledávkám Klienta z účtů vedených Bankou. Započtení proti pohledávce Klienta z účtu může Banka provést i bez učinění prohlášení o započtení; informaci o takové úhradě Banka uvede na nejbližším výpisu z účtu.

## **6.5 Zúčtovací oprávnění Banky**

Pokud se Klient zavázal provést jakoukoli platbu ve prospěch Banky (např. splátka úvěru, úhrada ceny), je Banka oprávněna takovou splatnou platbu zúčtovat vůči kterémukoli účtu Klienta a použít peněžní prostředky evidované na takovém účtu Klienta na úhradu svých splatných pohledávek za Klientem. Banka je povinna o takovém kroku Klienta vyrozumět.

## **6.6 Postoupení práv a povinností ze smlouvy**

Klient není oprávněn převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy s Bankou na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Banky. Banka je oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta postoupit smlouvu o bankovních službách nebo převést jakékoli své právo či povinnost či postoupit pohledávku ze smlouvy s Klientem na společnost, která je ovládána stejnou osobou jako Banka nebo je ovládána Bankou, anebo na banku či finanční instituci se sídlem v členském státu Evropské unie. Je-li to nutné za účelem dodržení zákonných povinností Banky anebo v případech, kdy je Klient v prodlení či jinak porušuje své povinnosti, je Banka oprávněna bez předchozího souhlasu Klienta převést jakékoli své právo či povinnost ze smlouvy či smlouvu samotnou na jakoukoli třetí osobu, včetně poskytnutí nezbytných informací při nabídkách takového převodu.

## **6.7 Navýšení o daň**

Veškeré platby, které je Klient povinen uskutečnit na základě těchto VOP nebo kterékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem ve prospěch Banky v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem, musí být prosté jakýchkoli odpočtů částek z titulu daňových či jiných povinností s výjimkou případu, kdy se od Klienta vyžaduje takový odpočet nebo srážka na základě příslušných právních předpisů, a to včetně mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění.

V případě existence takového požadavku na odpočet nebo srážku daně se částka splatná Klientem zvýší tak, aby po provedení požadovaného daňového odpočtu nebo srážky daně Banka obdržela čistou částku rovnou smluvené hodnotě, tedy s vyloučením vlivu daňových odpočtů.

## **6.8 Srážky daně**

Nepředá-li Klient Bance prohlášení o daňové příslušnosti, předpokládá Banka, že daňový domicil Klienta, který je fyzickou osobou, je stejný, jako jeho státní příslušnost a daňový domicil Klienta, který je právnickou osobou, je stejný jako země jeho sídla. Banka jako plátce daně provádí srážky daní v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice kromě případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví jinak a Klient předloží Bance doklad o svém daňovém domicilu, který dokládá, že se na Klienta příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Na žádost Klienta, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předložil doklad o daňovém domicilu, Banka zajistí od místně příslušného českého správce daně potvrzení o zaplacení daně. Banka je v této souvislosti oprávněna v přiměřeném rozsahu požadovat od Klienta i další dokumenty.

## **6.9 Zvláštní oprávnění Banky**

Banka může odmítnout provést pokyn nebo poskytnout požadovanou službu, pokud nebudou splněny všechny podmínky vyplývající ze smlouvy včetně VOP a Produktových obchodních podmínek nebo sdělení Banky, a dále též v případech, kdy:

a) stav prostředků na účtu, k němuž se pokyn nebo služba vztahuje, po provedení pokynu či poskytnutí služby

- klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
- b) z důvodu bezpečnosti prostředků komunikace na dálku nebo platebního prostředku (např. platební karty), zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, osobních bezpečnostních prvků, identifikačních nebo přístupových prvků;
- c) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen řádně a včas plnit veškeré své povinnosti vůči Bance (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými, avšak nesplacenými závazky; pokud se Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou apod.); nebo
- d) pokud tak Bance ukládají právní předpisy nebo pravidla platebních systémů.

Z těchto důvodů může dále Banka zablokovat jakýkoli platební prostředek, komunikační kanál nebo služby sjednané s Klientem. Banka je před tím, než přijme opatření podle tohoto článku, nebo není-li to možné, okamžitě poté povinna informovat Klienta o takovém kroku a o jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel takového kroku nebo by bylo v rozporu s právními předpisy. Jakmile pominou důvody pro omezení bankovních služeb, Banka omezující opatření odstraní, popř. poskytne Klientovi jiný platební prostředek nebo osobní bezpečnostní prvek.

### **6.10 Souhlasy Klienta**

Klient souhlasí, aby Banka a členové podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka (dále jen „Skupina“) si vzájemně poskytovali informace o Klientovi, které má Banka a členové Skupiny k dispozici, včetně informací s povahou bankovního tajemství (dále jen „klientské informace“). Banka a členové Skupiny mohou zpracovávat a využívat klientské informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta, zajištění a zkvalitnění péče o Klienta, k zasílání obchodních nabídek a sdělení a pro účely marketingových a obchodních analýz. Klient souhlasí, aby Banka pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta poskytovala klientské informace jiným finančním institucím. Klient souhlasí, aby Banka poskytovala klientské informace osobám, na které Banka převedla výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování klientských informací. Klient souhlasí, aby Banka, členové Skupiny a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci využívali a zpracovávali klientské informace v souvislosti s nabízením produktů a služeb Banky, členů Skupiny a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb.

### **6.11 Ocenění předmětu zajištění**

Banka je oprávněna na náklady Klienta provést či zajistit provedení ocenění (odborný odhad hodnoty) věci, ke které je zřízeno zástavní právo k zajištění pohledávek Banky z bankovních obchodů. Pro tyto účely je Klient povinen poskytnout Bance a třetí osobě provádějící ocenění veškerou nezbytnou součinnost, případně zajistit poskytnutí takové součinnosti jinou osobou poskytující dané zajištění a uhradit Bance veškeré náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s vyhotovením ocenění. Banka je oprávněna provádět (zajišťovat provedení) ocenění v pravidelných intervalech stanovených interními pravidly Banky v souladu s právními předpisy upravujícími její činnost.

### **6.12 Registr smluv**

Klient, na kterého se vztahuje zákon č. 340/2015 Sb., o registru smluv, je povinen předem informovat Banku o skutečnosti, že se na smlouvu uzavíranou mezi Bankou a Klientem vztahuje povinnost jejího zveřejnění v registru smluv. Pokud Klient poruší tuto svou informační povinnost, odpovídá za škodu, která Bance vznikne v důsledku nezveřejnění smlouvy v registru smluv. Smlouvu, na kterou se vztahuje povinnost zveřejnění v registru smluv, může v registru smluv zveřejnit také Banka a Klient souhlasí se zveřejněním celého obsahu takové smlouvy v registru smluv.

## **ÚČTY**

## **7. OBECNÁ PRAVIDLA PRO ÚČTY**

### **7.1 Zřízení a vedení účtu**

Banka zřizuje a vede účty v měně dohodnuté s Klientem ve smlouvě o účtu. Nejsou-li ujednána žádná zvláštní omezení, mohou být peněžní prostředky na účet vkládány a z účtu vybírány v hotovosti nebo bezhotovostně převáděny z účtu či na účet. Ve smlouvě mohou být sjednány další služby spojené s účtem.

### **7.2 Nakládání s prostředky na účtu**

S peněžními prostředky na účtu může disponovat pouze Klient, jeho zákonní zástupci nebo zmocněnci uvedení v aktuální formuli podpisového vzoru; zmocnění jiné osoby nemusí Banka akceptovat. Osobě, zmocněné k čerpání peněz z účtu Banka poskytne také informace týkající se účtu, včetně ústní informace o platebních transakcích a zůstatku na účtu. Není-li mezi stranami sjednáno jinak, zmocnění k čerpání peněz z účtu a k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku v rámci služeb BUSINESS 24 zahrnuje zmocnění, aby zmocněnec jménem Klienta sjednával s Bankou smlouvy o službách nepřímého dání platebního příkazu nebo informování o platebním účtu. V ostatních případech je zmocněnec Klienta oprávněn sjednávat smlouvy o službách nepřímého dání platebního příkazu nebo informování o platebním účtu, nebo

aby Bance udělil souhlas s poskytnutím informace o účtu nebo zůstatku na něm třetím osobám, jen pokud je k tomu zmocněn Klientem.

Banka je oprávněna inkasovat z účtu veškeré ceny za služby a další platby, o kterých tak bylo sjednáno, a dále své splatné pohledávky za Klientem, které započítá proti zůstatku na účtu. Banka je dále oprávněna nakládat s prostředky na účtu v souvislosti s plněním povinností, které jí ukládají právní předpisy nebo pravomocné a vykonatelné rozhodnutí soudu, exekutora nebo orgánu státní správy a v případě nezúčtování avizovaných plateb.

### 7.3 Úročení

Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny za období ode dne jejich připsání na účet (včetně tohoto dne) do dne jejich odepsání z účtu (bez tohoto dne), a to, není-li sjednáno něco jiného, příslušnou aktuální úrokovou sazbou stanovenou v ceníku Banky. Není-li dohodnuto jinak, připisuje Banka veškeré úroky, které je Klient oprávněn obdržet v souvislosti s účtem, na účet měsíčně. Úroky jsou splatné následující pracovní den po jejich připsání. Vznikne-li na účtu debetní zůstatek a nebyla-li sjednána možnost přečerpání účtu (kontokorent), je Klient povinen uhradit Bance též úrok ve výši aktuální sazby stanovené v ceníku Banky a smluvní pokutu stanovenou v ceníku Banky. Debetní zůstatek na účtu může vzniknout například i v případě, kdy Banka zúčtuje cenu vůči účtu Klienta, i když na účtu není dostatek peněžních prostředků.

Úrokové sazby mohou být založeny na referenčních úrokových sazbách. Změnu úrokové sazby založenou na změně referenční úrokové sazby může Banka provést jednostranně bez předchozího oznámení. Změněné úrokové sazby Banka zveřejní v ceníku bez zbytečného odkladu po změně.

Úročení kreditních a debetních zůstatků na účtu se provádí na základě skutečného počtu dní a roku o 360 dnech nebo takové jiné délky roku, která je stanovena pro vybrané zahraniční měny, nebo je obvyklá pro příslušnou službu Banky.

### 7.4 Informace o účtu

Banka informuje Klienta o zůstatku peněžních prostředků na účtu a obrazech za dohodnuté kalendářní období, a to formou výpisu z účtu. Pokud Banka neuvede ve výpisu z účtu obraty uskutečněné v závěru dohodnutého období, uvede je ve výpisu z účtu za další období a při výpočtu úroků souvisejících s těmito obraty vychází z data, kdy k těmto obrátům skutečně došlo. Na výpisu z účtu může Banka uvést též další důležité informace, zejména informace o změnách svých obchodních podmínek, ceníku apod. Za období, kdy neproběhla žádná dispozice s prostředky na účtu ani nedošlo k připsání úroků, se výpis z účtu nevyhotoví. Nad rámec sjednaného výpisu z účtu Banka není povinna vyhotovovat zvláštní výpis z účtu obsahující pouze informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu ke konci kalendářního roku. Banka je též oprávněna omezit nebo zastavit zasílání výpisů z účtů v případě úmrtí Klienta. Banka na žádost Klienta a na jeho náklady vystaví duplikáty jí dostupných výpisů z účtu.

Klient a Banka si mohou sjednat nebo změnit poskytování výpisů z účtu e-mailem nebo prostřednictvím služby elektronického bankovníctví. V systému elektronického bankovníctví byly výpisy vytvořené před 1. 1. 2015 uloženy po dobu 2 let, výpisy vytvořené po 31. 12. 2014 jsou uloženy po dobu 10 let. Pokud se výpis z účtu zasílá poštou na sjednanou adresu vrátí jako nedoručitelný, není Banka povinna dále zasílat výpisy z účtu poštou a může jednostranně změnit sjednaný způsob předávání výpisů na přejímání v obchodním místě, které vede daný účet. V takovém případě může Banka účtovat cenu za uložení výpisu v obchodním místě podle svého ceníku. Tyto výpisy se uchovávají po dobu 3 měsíců. Způsob doručování sjednaný pro výpisy z účtu využívá Banka po dobu trvání smlouvy o účtu též pro doručování jiných oznámení Banky, není-li sjednáno jinak. Jinému poskytovateli služeb, který Klientovi vydal karetní platební prostředek, sdělí Banka informaci o zůstatku na účtu Klienta, který je přístupný prostřednictvím elektronického bankovníctví, jen na základě zmocnění Klienta, uděleného Bance prostřednictvím příslušné aplikace elektronického bankovníctví.

### 7.5 Změna a výpověď smlouvy o účtu

Smlouvu o platebním účtu může Banka změnit stejným postupem jako tyto VOP (tj. podle článku 4.). Klient je oprávněn vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Bance a končí posledním dnem kalendářního měsíce, v němž byla doručena.

Banka je oprávněna vypovědět smlouvu o účtu písemně i bez uvedení důvodu, pokud zákon nevyžaduje sdělení důvodu. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi Klientovi a končí posledním dnem kalendářního měsíce, ve kterém byla výpověď Klientovi doručena, popř. v den uvedený ve výpovědi Banky.

V poslední den trvání účtu již Banka neprovede platební transakce, u kterých jí to neumožňují její technické podmínky. Bližší informace Banka poskytne Klientovi na vyžádání. Stejná pravidla se uplatní pro změnu nebo výpověď služby zřízené k účtu.

### 7.6 Důsledky úmrtí Klienta

V případě úmrtí Klienta smlouva o účtu nezaniká a Banka pokračuje v provádění platebních transakcí na základě příkazů, které jí byly předány před úmrtím Klienta. Jestliže se Banka věrohodně dozví, že Klient zemřel, zastaví následujícím dnem ty platební transakce z účtu, u kterých Klient stanovil, že po jeho úmrtí v nich nemá Banka pokračovat, resp. k nejbližšímu možnému datu pro zrušení daného typu trvalého příkazu nebo souhlasu s inkasem. Plná moc udělená Klientem k nakládání s peněžními prostředky na účtu jeho smrtí nezaniká, pokud z jejího obsahu nevyplývá, že má trvat pouze za Klientova života; to neplatí u plných mocí

udělených do roku 2005, které zanikají dnem následujícím po dni, kdy se Banka věrohodně dozvěděla o úmrtí Klienta, a Klient nestanovil, že takto udělená plná moc má trvat i po jeho úmrtí.

Smlouva o účtu zaniká pracovním dnem následujícím po dni:

- a) v němž se Banka věrohodným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, pokud k tomuto dni vykazoval účet debetní či nulový zůstatek, nebo
- b) ke kterému na účtu, u něhož bylo Bance věrohodným způsobem oznámeno úmrtí majitele účtu, vznikl debetní nebo nulový zůstatek.

Toto ustanovení se nepoužije, pokud debetní zůstatek na účtu vznikl z titulu kontokorentního úvěru poskytnutého Klientovi, který je fyzickou osobou-podnikatelem.

Pokud účet zdědí více dědiců, smlouva o účtu zanikne k prvnímu pracovnímu dni následujícímu po dni, ke kterému kterýkoli z dědiců předloží Bance doklad o nabytí pozůstalosti. Pokud bude dědické řízení pravomocně zastaveno pro nepatrnost majetku, smlouva o účtu zanikne dnem vyplacení zůstatku z účtu vypraviteli pohřbu.

### 7.7 Vypořádání závazků z účtu

Při ukončení smlouvy o účtu Banka po uhrazení a vyrovnání veškerých pohledávek Banky za Klientem naloží se zbylými peněžními prostředky na účtu podle pokynu Klienta. Neurčí-li Klient do doby nabytí účinnosti výpovědi nebo do doby jiného okamžiku zániku smlouvy o účtu, jak má být s takovými peněžními prostředky naloženo, eviduje je Banka ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení. Banka má nárok na úhradu nákladů s tím spojených.

### 7.8 Postup Banky v případě exekuce na účtu

Po skončení exekuce na účtu může Banka vyúčtovat ceny za vedení účtu a za další služby spojené s účtem, které nemohly být po dobu exekuce účtovány, a dále náklady, které Bance vznikly v souvislosti s plněním povinností v rámci exekuce. Pokud Klient v souladu se zákonem požádá o výplatu peněžních prostředků z účtu, peníze Banka vyplatí jen na základě písemné žádosti Klienta; za takovou žádost nelze považovat platební příkaz Klienta.

## 8. ZÁKLADNÍ VKLADY A MINIMÁLNÍ ZŮSTATKY

Banka je oprávněna stanovit minimální výši základního vkladu a zůstatku peněžních prostředků na účtu.

Klient je povinen na účtu udržovat peněžní prostředky alespoň ve výši minimálního zůstatku zvýšeného o peněžní prostředky postačující k úhradě jeho splatných závazků vůči Bance a zadaných platebních příkazů. Zůstatek nižší než minimální zůstatek je Klient povinen neprodleně dorovnat.

### 8.1 Účty v české měně

Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům	Firemní klientela	Korporátní klientela
Základní vklad pro založení běžného účtu	–	5 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu	–	1 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu	–	100 000 Kč

Základní vklad a minimální zůstatek se neuplatňuje u běžných účtů vedených ve zvláštním režimu – jedná se o běžné účty pro dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení a běžné účty půjček uživatele z Fondu na zlepšení úrovně bydlení (platí pouze pro firemní klientelu).

### 8.2 Účty v cizí měně

Běžné účty a vkladové účty k běžným účtům	Firemní klientela	Korporátní klientela
Základní vklad pro založení běžného účtu	–	5 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení běžného účtu	–	1 000 Kč
Minimální zůstatek pro vedení vkladového účtu k běžnému účtu	–	100 000 Kč

Protihodnota minimálního vkladu nebo zůstatku v cizí měně musí po přepočtu, podle platného kurzovního lístku ČNB, odpovídat vyšší uvedené v tabulce.



## 9. KONTOKORENT NA ÚČTU

### 9.1 Kontokorent

Kontokorent je druh úvěru poskytovaný k účtu, jehož sjednáním Banka umožní Klientovi realizovat platby až do sjednané výše tak, jako by měl na účtu vlastní prostředky. Klient je oprávněn čerpat kontokorent průběžně až do sjednaného limitu, přičemž se zavazuje tento limit bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřekročit.

Právo Klienta čerpat kontokorent zaniká úmrtím Klienta a nepřechází na dědice. Klient je povinen splatit kontokorent za podmínek uvedených v příslušné smlouvě o kontokorentu. Dluh Klienta vzniklý čerpáním kontokorentu bude Banka úročit úrokovou sazbou sjednanou podle příslušné smlouvy o kontokorentu. Splatné úroky, jakož i další ceny související s kontokorentem se započítávají do limitu kontokorentu, a to v rozsahu, v jakém nebyly uhrazeny z kladného zůstatku příslušného účtu. Pokud limit kontokorentu nepostačuje k započtení úroků a cen, je Banka oprávněna jejich započtení provést i v případě, že tím vznikne nepovolený debetní zůstatek na účtu. Úroky z kontokorentu jsou splatné vždy k poslednímu dni každého kalendářního měsíce a Banka je tentýž den připíše k jistině kontokorentu. Banka se zavazuje vzájemně zúčtovat všechny platby ve prospěch a k tíži účtu s kontokorentem stejným způsobem jako na účtu bez kontokorentu.

### 9.2 Změny výše limitu kontokorentu

Banka a Klient se během trvání smlouvy o kontokorentu mohou dohodnout na změně limitu kontokorentu, Banka je oprávněna zvýšení limitu kontokorentu Klientovi sama navrhnout. Takový návrh na zvýšení limitu zašle Banka Klientovi minimálně 20 dnů před navrženou účinností zvýšení. Pokud Klient tento návrh neodmítne před datem navržené účinnosti takové změny, má se za to, že Klient návrh přijal, a limit bude zvýšen v souladu s návrhem Banky. Banka je rovněž oprávněna limit kontokorentu s okamžitou účinností snížit nebo zrušit, zejména pokud to vyžaduje její zákonná povinnost postupovat obezřetně nebo pokud Klient poruší své povinnosti vůči Bance.

### 9.3 Porušování povinností a jiné závažné skutečnosti

Pokud se prokáže nepravdivost nebo zásadní neúplnost některého z prohlášení Klienta ve smlouvě o kontokorentu nebo v jiném dokumentu, který Klient v souvislosti s uzavřením této smlouvy předal Bance, nebo pokud Klient poruší jakoukoliv svou důležitou právní povinnost vůči Bance (za porušení důležité právní povinnosti se považuje zejména jednání, kterým Klient způsobí Bance škodu), je Banka oprávněna právo Klienta čerpat kontokorent ihned pozastavit, snížit limit kontokorentu, prohlásit veškeré dluhy z kontokorentu nebo jejich část za okamžitě splatné, smlouvu o kontokorentu vypovědět s okamžitou účinností nebo od smlouvy o kontokorentu odstoupit. O každém takovém opatření Banka Klienta informuje. Banka je oprávněna využít i více opatření současně, pokud to bude podle jejího odborného názoru nezbytné pro omezení jejích rizik. Stejným způsobem je Banka oprávněna postupovat, pokud nastane situace, která může mít s ohledem na povinnost Banky postupovat obezřetně podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své povinnosti ze smlouvy o kontokorentu, zejména pokud:

- a) Banka zjistí, že je proti Klientovi vedeno insolvenční řízení, pokud není návrh na zahájení insolvenčního řízení zcela zjevně šikanózní, nebo že zahájení takového řízení hrozí;
- b) Banka obdrží usnesení soudu o přikázání pohledávky, exekuční příkaz či jiné rozhodnutí s obdobnými účinky;
- c) po uzavření smlouvy o kontokorentu nastalo takové zhoršení finanční či majetkové situace Klienta, které může mít zásadní nepříznivý vliv na schopnost Klienta splácet kontokorent; nebo
- d) Klient se dostane do prodlení s plněním smluvního závazku nebo povinnosti vyplývajících z právního předpisu, která má vliv na postavení Banky nebo se týká smlouvy mezi Bankou a Klientem.

## PLATEBNÍ KARTY

### 10. VYDÁNÍ PLATEBNÍ KARTY

#### 10.1 Karta a její držitel

Platební karty vydává Banka k účtům na základě dohody obsažené ve smlouvě o účtu nebo na základě žádosti majitele účtu nebo jeho zmocněnce. Prostřednictvím platební karty může ten, pro koho byla platební karta vydána (dále jen „držitel karty“), disponovat prostředky na příslušném účtu, a to za podmínek vyplývajících ze smlouvy o účtu. Klient je povinen zajistit, aby se každý držitel karty seznámil s podmínkami a pravidly pro používání platební karty, včetně uživatelské příručky, kde jsou uvedeny další instrukce a informace související s používáním platební karty. Uživatelská příručka je k dispozici na internetových stránkách Banky. Platební karty vydané ke služebním účelům slouží k úhradě služebních výdajů.

#### 10.2 Předání karty

Platební kartu doručí Banka držiteli karty dohodnutým způsobem, například:

- a) zasláním na korespondenční adresu v České republice nebo do zahraničí poštovní zásilkou;
- b) předáním v obchodním místě Banky, pokud to Banka umožňuje; v obchodním místě bude platební karta připravena k vyzvednutí 3 měsíce, poté může Banka nevyzvednutou platební kartu zničit; cena za vydání karty se v takovém případě nevrací;
- c) expresně na adresu v České republice prostřednictvím kurýrní služby.

Kartu Banka vydává neaktivní. Držitel karty aktivuje kartu po jejím obdržení v bankomatu Banky, první platbou se zadáním PIN, případně jiným způsobem sděleným Bankou. Držitel karty podepíše platební kartu na podpisový proužek tak, aby byla zaručena stálost podpisu, a to bezprostředně po jejím obdržení a způsobem odlišným od vzorového podpisu.

Osobní identifikační číslo ke kartě (dále jen „PIN“) Banka pošle vždy samostatně, a to dohodnutým způsobem, například poštou, formou SMS nebo kurýrní službou.

### **10.3 Doba platnosti a automatická obnova karty**

Doba platnosti je vyznačena na platební kartě. V případě sjednání automatické obnovy platební karty vydá Banka před koncem doby její platnosti novou platební kartu. Obnova platební karty může mít vliv na podmínky jejího používání nebo na jiná ujednání související s platební kartou. Pokud bude chtít držitel karty změnit své osobní údaje na nové kartě nebo nebude mít o vydání nové karty zájem, sdělí tyto informace Bance nejpozději 2 měsíce před ukončením platnosti stávající platební karty. Při automatické obnově platební karty nebo při vydání náhradní karty může Banka vydat jiný typ karty podle své aktuální obchodní nabídky. Pokud kartu po dobu posledních 12 po sobě jdoucích měsíců držitel karty ani jednou nepoužije, Banka není povinna vydat kartu v rámci automatické obnovy.

Pokud držitel karty některému internetovému obchodníkovi povolil zapamatovat si údaje o jeho kartě, mohou se tyto údaje po vydání obnovené nebo náhradní karty aktualizovat v závislosti na podmínkách daného obchodníka. Platby, které zadal už dříve, mohou být provedeny.

## **11. POUŽÍVÁNÍ PLATEBNÍ KARTY**

### **11.1 Povinnost dodržovat právní předpisy**

Platební kartu je držitel karty povinen používat v souladu s platnými právními předpisy země, ve které ji používá.

### **11.2 Lhůty zúčtování plateb kartou**

Platby a výběry platební kartou se zúčtují obvykle ve lhůtě 1 až 45 dnů podle druhu platby.

### **11.3 Použití karty**

Platební kartou lze platit za služby a zboží u označených obchodníků nebo na internetu, případně u některých obchodníků lze i vybrat hotovost (služba cash back). Banka nezaručuje, že obchodník vždy kartu přijme nebo bude schopen zpracovat požadovanou platbu.

Při výběru peněz z bankomatu Banka splní svou povinnost vyplatit požadovanou částku okamžikem vydání hotovosti prostřednictvím bankomatu. Z technických důvodů není vždy možné vydat z bankomatu požadovanou částku jen jedním výběrem.

Za platby kartou u obchodníka nebo za použití karty v bankomatu může obchodník nebo provozovatel bankomatu účtovat své poplatky.

Pokud při platbách kartou držitel použije aplikaci poskytnutou třetí stranou (např. digitální peněženka), neodpovídá Banka za použití takové aplikace ani za informace, které držitel obdrží jejím prostřednictvím. Při platbách kartou s využitím aplikací Banky nebo aplikací třetích stran držitel karty nesmí používat technické zařízení (např. mobilní telefon), prostřednictvím kterého může k takové aplikaci přistupovat i jiná osoba.

### **11.4 Povinnost dodržovat pravidla bezpečnosti**

Dodržování pravidel bezpečnosti ohledně platební karty a osobních bezpečnostních prvků popsaných níže je zcela zásadní, aby Banka mohla zabránit, popř. minimalizovat jejich neoprávněné zneužití. Neúmyslné porušení těchto bezpečnostních pravidel držitelem platební karty je porušením povinnosti používat platební kartu v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti a za škodu způsobenou jejím zneužitím v takovém případě nebude Banka odpovídat.

### **11.5 Povinnost chránit osobní bezpečnostní prvky a platební kartu**

V zájmu předejití neoprávněnému použití platební karty je držitel karty povinen dodržovat bezpečnostní pravidla, především je povinen uchovávat svůj PIN nebo jiný bezpečnostní kód v tajnosti (zejména nesmí psát PIN na platební kartu, její obal nebo jiný předmět, který nosí společně s platební kartou, chránit zadávání PIN před odpozorováním z okolí apod.) a je povinen jednat tak, aby nedošlo k odcizení, ztrátě nebo zneužití platební karty.

Držitel karty je povinen chránit platební kartu před poškozením. Držitel karty nesmí sdělovat údaje o své platební kartě na základě jakýchkoli výzev doručených poštou, e-mailem, na sociálních sítích apod. Banka žádné takové výzvy nezasílá, vždy se tedy jedná o podvodné výzvy, na které by držitel neměl nikdy odpovídat.

Při platbách kartou přes internet je držitel povinen používat pouze technické zařízení, které není veřejně přístupné (např. ne počítač v internetové kavárně) nebo které mu není neznámé. Držitel je povinen používat vždy vlastní technické zařízení nebo zařízení, jehož bezpečnost před jeho užitím spolehlivě ověřil. Na daném zařízení je držitel povinen používat vždy aktuální, výrobcem podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antiviru, firewallu) a internetového prohlížeče. Na svém technickém zařízení je držitel povinen instalovat a používat programy jen z důvěryhodných a ověřených zdrojů a neotvírat e-maily ani přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů.

#### **11.6 Ztráta, odcizení nebo zneužití platební karty a PIN**

Držitel karty je povinen ihned ohlásit Bance ztrátu platební karty, její odcizení i podezření na zneužití platební karty nebo PIN, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956), v provozní době osobně v kterémkoli obchodním místě Banky nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví. Držitel karty sdělí Bance všechny jemu známé informace o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN. Při telefonickém ohlášení Banka sdělí držiteli karty zákazový kód jako důkaz ohlášení. Po ohlášení ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití platební karty nebo PIN Banka kartu neprodleně zablokuje.

#### **11.7 Podezření na neoprávněné použití platební karty**

Pokud bude mít Banka podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platební karty, může platební kartu zablokovat, snížit limity pro použití platební karty nebo požádat o její okamžité vrácení. O této skutečnosti Banka vyrozumí držitele karty předem nebo co nejdříve po provedení opatření. Banka bude kontaktovat držitele karty telefonicky, pokud ho nezastihne, zašle mu SMS zprávu nebo e-mail, nebo jiným způsobem. Pokud Banka usoudí, že pominul důvod pro přijaté opatření, umožní držiteli karty co nejdříve opětovné používání platební karty nebo vydá platební kartu novou.

#### **11.8 Bezpečnost plateb přes internet**

Bezpečnost při některých kartových transakcích na internetu Banka zajišťuje pomocí systému 3D Secure. Při použití tohoto systému budou platby na internetu u zabezpečených obchodníků potvrzovány pomocí jednorázového hesla, které Banka zašle držiteli karty ve formě SMS nebo jiným dohodnutým způsobem nebo v bezpečnostní aplikaci Banky. Z bezpečnostních důvodů může Banka držiteli karty zastavit provádění plateb kartou na internetu:

- a) pokud držitel karty nebude registrován v systému 3D Secure;
- b) po opakovaném chybném zadání hesla;
- c) v internetových obchodech, které nepoužívají systém 3D Secure.

O takovém omezení bude Banka držitele karty vždy informovat.

## **12. BEZKONTAKTNÍ PLATEBNÍ PROSTŘEDKY**

Bezkontaktní platební prostředek je bezkontaktní platební karta nebo jiný bezkontaktní platební prostředek (např. bezkontaktní nálepka nebo karta v mobilu). Pomocí bezkontaktních platebních prostředků může Klient platit za zboží a služby tím, že je přiloží k příslušnému zařízení. Při některých platbách pomocí bezkontaktního platebního prostředku může být Klient z bezpečnostních důvodů vyzván také k zadání PIN nebo k jinému způsobu autorizace (gesto, otisk prstu). Pro bezkontaktní platební prostředky, které nejsou platební kartou, platí ustanovení těchto obchodních podmínek o platebních kartách, s tou výjimkou, že tyto prostředky lze použít pouze v zařízeních, která umožňují bezkontaktní platby, a na internetu. Ustanovení těchto obchodních podmínek, která se vztahují na platební karty, platí obdobně i pro ostatní bezkontaktní platební prostředky, pokud to není vyloučeno jejich povahou.

## **ELEKTRONICKÉ A TELEFONNÍ BANKOVNICTVÍ**

### **13. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ O ELEKTRONICKÉM A TELEFONNÍM BANKOVNICTVÍ**

#### **13.1 Služby elektronického a telefonního bankovníctví**

Služby elektronického a telefonního bankovníctví umožňují Klientovi komunikovat s Bankou prostřednictvím telefonu, mobilního telefonu, internetu nebo jinými prostředky dálkové komunikace, především pak kdykoli předat Bance platební příkaz, vyjádřit souhlas s provedením platební transakce či získat informace o zůstatku peněžních prostředků uložených na jeho účtu, který byl k takové službě přiřazen a využívat další služby, které poskytuje Banka. Služby elektronického bankovníctví Banka poskytuje prostřednictvím svých internetových a mobilních aplikací (včetně vybraných rozhraní Banky pro programování aplikací). Klient může využívat elektronické bankovníctví, pokud si sjednal tuto službu nebo službu BUSINESS 24 nebo SERVIS 24, a telefonní bankovníctví, pokud si sjednal službu SERVIS 24. Součástí služeb BUSINESS 24 a SERVIS 24 jsou jen ty aplikace Banky, které lze používat s využitím osobních bezpečnostních prvků podle těchto obchodních

podmínek. Veškeré služby, které elektronické a telefonní bankovníctví nabízí stejně jako informace potřebné pro využívání elektronického a telefonního bankovníctví, jsou obsaženy v uživatelské příručce, která je uveřejněna na internetových stránkách Banky. Služby telefonního bankovníctví jsou poskytovány jen Klientům, kteří patří do skupiny firemních klientů. Služby elektronického bankovníctví Banka neustále zlepšuje a zdokonaluje, proto může Banka do elektronického bankovníctví zařazovat nové aplikace, a naopak stávající aplikace může z elektronického bankovníctví vyřadit. Aktuální seznam aplikací Banky je na internetových stránkách Banky. Pokud v souvislosti s využíváním elektronického bankovníctví použije Klient aplikaci třetí strany, pak Banka neodpovídá za použití takové aplikace, ani za informace, které Klient obdrží jejím prostřednictvím.

### **13.2 Zmocnění k využívání elektronického a telefonního bankovníctví**

Vedle Klienta mohou využívat některé služby elektronického nebo telefonního bankovníctví též další osoby, pokud je Klient k tomu zmocní. Klient je povinen zajistit, aby se každá takto zmocněná osoba seznámila s podmínkami a pravidly, za kterých Banka poskytuje služby elektronického a telefonního bankovníctví a odpovídá za to, že taková zmocněná osoba všechny tyto podmínky a pravidla, včetně všech bezpečnostních pravidel, bude dodržovat. Pokud zmocněná osoba poruší uvedené podmínky a pravidla, zejména bezpečnostní pravidla, odpovídá za takové porušení Klient.

Pokud Klient zmocní další osobu ke spravování služby elektronického bankovníctví, může takový zmocněnec udělit dalším osobám oprávnění k určitým jednáním za Klienta v rámci služby elektronického bankovníctví. Toto další zmocnění lze udělit v obchodním místě Banky nebo pomocí aplikací elektronického bankovníctví. Rozsah oprávnění těchto dalších zmocněnců je stanoven ve zmocnění nebo v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky.

### **13.3 Dostupnost elektronického a telefonního bankovníctví**

Služby elektronického a telefonního bankovníctví jsou obvykle dostupné 24 hodin denně po 7 dní v týdnu; Banka se nezavazuje umožnit používání těchto služeb (včetně relevantních osobních bezpečnostních prvků) nepřetržitě a bez přerušení. O eventuálním plánovaném přerušení dostupnosti služeb elektronického a telefonního bankovníctví Banka Klienta předem vhodným způsobem informuje. V odůvodněných případech však může Banka poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví na potřebnou dobu přerušit i bez předchozího upozornění. O takovém přerušení informuje Klienta bez zbytečného odkladu. Omezení dostupnosti elektronického bankovníctví (včetně jeho rozhraní) může ovlivnit také služby třetích stran (např. správců informací o platebním účtu), které Klient ve vztahu ke svému účtu využívá.

### **13.4 Ukončení poskytování služeb elektronického a telefonního bankovníctví**

Smlouva o službách elektronického nebo telefonního bankovníctví zaniká, pokud danou službu Klient během lhůty 120 dnů od okamžiku přidělení osobních bezpečnostních prvků služeb elektronického a telefonního bankovníctví nevyužije způsobem uvedeným v uživatelské příručce, která je dostupná na internetových stránkách Banky (to neplatí v případě, že Klient uzavře smlouvu o Bankovní IDentitě). Oprávnění všech osob využívat služeb elektronického a telefonního bankovníctví ve vztahu k účtu může Banka ukončit, jakmile se hodnověrným způsobem dozví o úmrtí majitele účtu, případně nastane-li událost, se kterou je podle právních předpisů spojen zánik oprávnění majitele účtu s tímto účtem nebo s peněžními prostředky na něm nakládat. Je-li podmínkou využívání některých služeb elektronického nebo telefonního bankovníctví smlouva o bankovní službě a dojde-li k jejímu ukončení, pak může Banka ukončit i poskytování dané služby elektronického nebo telefonního bankovníctví.

### **13.5 Obchodní sdělení**

Prostřednictvím elektronického a telefonního bankovníctví může Banka Klientovi zasílat svá obchodní sdělení. Zasílání obchodních sdělení může Klient kdykoli odmítnout, a to v kterémkoli obchodním místě Banky či přímo prostřednictvím příslušných služeb elektronického nebo telefonního bankovníctví.

### **13.6 Sjednávání smluv prostřednictvím služby elektronického bankovníctví**

Prostřednictvím služby elektronického bankovníctví může Banka a Klient uzavřít smlouvy o bankovních službách nebo o Bankou nabízených finančních službách třetích osob nebo sjednat jejich změny. Pokud bude třeba v rámci služby elektronického bankovníctví nějaký dokument elektronicky podepsat, bude za Banku podepsán elektronickým podpisem a daný dokument může být opatřen také elektronickou pečeti. Klient může dokument elektronicky podepsat buď prostřednictvím autorizačního kódu, který mu Banka zašle v autorizační SMS zprávě, prostřednictvím bezpečnostní aplikace Banky, nebo prostřednictvím svého elektronického certifikátu. Elektronické podpisy zmíněné v tomto článku se považují za elektronické podpisy ve smyslu zákona.

### **13.7 Služba e-faktura / e-dokument**

V některých aplikacích elektronického bankovníctví Banka umožňuje Klientovi přijetí faktury nebo jiného dokumentu v elektronické podobě od výstavce, který je uveden v seznamu dostupném v dané aplikaci. Aktivací služby e-faktura/e-dokument Klient souhlasí s tím, aby mu zvolený výstavce předával faktury nebo jiné dokumenty elektronicky, aby Banka informovala výstavce o souhlasu Klienta, dále že na straně Klienta jsou splněny předpoklady pro přijetí faktury nebo jiného dokumentu a předala mu identifikační údaje Klienta včetně

čísla účtu a případně i informaci o tom, že Klient obdržel e-fakturu nebo jiný dokument. Klient může souhlas s vystavováním elektronických faktur a dalších dokumentů udělit i přímo výstavci uvedenému v příslušné aplikaci. Tuto službu může aktivovat i Banka, pokud o to požádá některý z uvedených výstavců. Pokud Klient tuto službu nevyužívá, může ji kdykoli zrušit. Za správnost obsahu doručených faktur nebo jiných dokumentů a za případné reklamace odpovídá společnost, která je vystavila.

### **13.8 Služba BUSINESS 24 Databanking**

Ve vztahu k některým aplikacím elektronického bankovníctví si Klient může sjednat službu BUSINESS 24 Databanking (dále jen „Databanking“). V rámci této služby Banka provede platební příkazy zadané Klientem prostřednictvím jeho účetního nebo jiného systému, který musí tuto službu podporovat, a datového rozhraní Databanking. Seznam účetních systémů, které podporují službu Databanking, je k dispozici na internetových stránkách Banky; tento seznam je Banka oprávněna jednostranně měnit. K zadání platebního příkazu je nutné použít osobní bezpečnostní prvky elektronického bankovníctví. Platební příkazy musí být pořízeny v souladu s podmínkami sjednanými pro jejich zadání. Pokud zadání platebního příkazu vyžaduje souhlas více osob, musí být souhlas udělen přímo v aplikaci elektronického bankovníctví. Totéž platí v případě, kdy v důsledku využívaného technického řešení služby Databanking je třeba, aby byl vyjádřen souhlas s provedením platebního příkazu přímo v aplikaci elektronického bankovníctví. Další podmínky služby Databanking jsou v uživatelské příručce pro službu BUSINESS 24.

Banka neodpovídá Klientovi za nedostupnost služby Databanking, zejména pokud je vyvolána chybou, vadou, nedostatkem na jakémkoli zařízení, které Klient využívá pro spojení s datovým rozhraním služby Databanking, nebo na používaném (např. účetním) systému Klienta. Banka neposkytuje Klientovi podporu v případě nefunkčnosti účetního nebo jiného systému, kde je datové rozhraní implementováno. V tomto případě se Klient musí obrátit na dodavatele účetního, popř. jiného systému.

## **14. BEZPEČNOST PŘI VYUŽÍVÁNÍ SLUŽEB ELEKTRONICKÉHO A TELEFONNÍHO BANKOVNICTVÍ**

Dodržování níže stanovených pravidel bezpečnosti při využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví je zcela zásadní. Díky nim může Banka zabránit jejich neoprávněnému zneužití, popř. ho minimalizovat, a to zejména provedení neautorizovaných plateb z účtu Klienta. Neúmyslné porušení těchto bezpečnostních pravidel je porušením povinnosti Klienta používat platební prostředek, tedy elektronického bankovníctví, v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti. Za škodu způsobenou Klientovi zneužitím elektronického bankovníctví v takovém případě Banka nebude odpovídat.

Klient je povinen zajistit, aby pravidla bezpečnosti při využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví dodržovali všichni jeho zmocněnci. Za porušení uvedených pravidel zmocněncem Klienta odpovídá vždy Klient.

### **14.1 Osobní bezpečnostní prvky**

Banka přidělí každé osobě určené Klientem jedinečné identifikační prvky, které umožňují přístup ke službám elektronického a telefonního bankovníctví (dále jen „osobní bezpečnostní prvky“). Služby elektronického a telefonního bankovníctví je možné využívat jen s pomocí osobních bezpečnostních prvků, které slouží k identifikaci oprávněné osoby a potvrzení oprávněnosti využití služeb Banky. Mezi osobní bezpečnostní prvky patří zejména heslo, aktivační a kontrolní kód, autorizační SMS, bezpečnostní aplikace pro chytrý telefon nebo tablet, elektronický certifikát, Bankou vydané platební karty nebo PIN kód s kombinací uvedených prvků. Osobní bezpečnostní prvky jsou nepřenositelné a smí je používat jen osoba, které je Banka přidělila.

Je-li sjednáno korespondenční předání osobních bezpečnostních prvků, zašle je Banka oprávněné osobě na adresu, kterou jí pro tyto účely sdělí. V případě jakéhokoli poškození zásilky je adresát povinen odmítnout zásilku převzít a požádat příslušného doručovatele o sepsání zápisu o poškození zásilky. O této skutečnosti Banku bezodkladně informuje. Pokud to Banka umožní, osobní bezpečnostní prvky lze převzít i osobně v příslušném obchodním místě. Osobní bezpečnostní prvky vydává Banka výhradně za účelem jejich využívání v souvislosti se službami elektronického bankovníctví. Pokud je Klient použije k jinému účelu, nenese Banka za takové použití odpovědnost. Seznam Bankou nabízených osobních bezpečnostních prvků je na internetových stránkách Banky.

Pokud je sjednán elektronický certifikát, uživatel je povinen dodržovat licenční podmínky pro jeho používání. Uživatel neprodleně po vydání elektronického certifikátu ověří jeho náležitosti; jestliže zjistí rozpor náležitostí elektronického certifikátu a obsahu žádosti o jeho vydání, je povinen na tuto skutečnost Banku upozornit. Na základě žádosti uživatele může Banka jeho platnost kdykoliv ukončit. Platnost elektronického certifikátu pak zaniká nejpozději první pracovní den po obdržení žádosti uživatele.

Banka je oprávněna ukončit platnost vydaného elektronického certifikátu také, pokud:

- a) elektronický certifikát byl vydán na základě nepravdivých nebo zfalšovaných informací anebo ověřené certifikované údaje již nejsou platné;
- b) uživatel porušil jakoukoli povinnost vyplývající ze smlouvy o používání elektronického certifikátu;
- c) uživatel ohlásí Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití elektronického certifikátu;

d) Banka se věrohodným způsobem dozví o úmrtí osoby, které byl vydán;

e) Bance to ukládá právní předpis nebo pravomocné správní či soudní rozhodnutí.

Za vydání a využívání elektronického certifikátu Banka účtuje cenu podle aktuálního ceníku. Pokud dojde k předčasnému ukončení platnosti elektronického certifikátu, Banka neposkytuje náhradu za zbývající řádné období, po které by zůstal elektronický certifikát v platnosti.

#### **14.2 Ochrana osobních bezpečnostních prvků**

Osobní bezpečnostní prvky nesmí být za žádných okolností a žádným způsobem poskytnuty jiné osobě s výjimkou oprávněných poskytovatelů služby nepřímého dání platebního příkazu a oprávněných poskytovatelů služby informování o platebním účtu, a to jen ve vztahu k účtu, jehož je Klient majitelem. Klient, který využívá služby SERVIS 24, může těmto poskytovatelům poskytnout své osobní bezpečnostní prvky i ve vztahu k účtu, u kterého byl zmocněn k čerpání peněz. Pokud byl Klient, který využívá služby SERVIS 24 zmocněn pouze k získávání informací o platebních transakcích a zůstatku, může předat své osobní bezpečnostní prvky ve vztahu k tomuto účtu pouze poskytovateli služby informování o platebním účtu. Klient je povinen neprodleně ohlásit Bance ztrátu, odcizení, zneužití, neautorizované použití nebo podezření na možné zneužití či neautorizované použití osobních bezpečnostních prvků pro využití služeb elektronického a telefonního bankovníctví, a to 24 hodin denně na informační lince Banky 800 207 207 (pro BUSINESS 24 nebo volání ze zahraničí na lince +420 956 777 956) nebo na telefonních číslech uvedených v dalších informačních materiálech Banky, případně osobně v provozní době v kterémkoli obchodním místě Banky. Klient sdělí Bance všechny jemu známé informace včetně údajů o osobě, jež byla oprávněným držitelem příslušných osobních bezpečnostních prvků, o okolnostech ztráty, odcizení nebo podezření na zneužití osobních bezpečnostních prvků. Banka po ohlášení ztráty nebo odcizení či podezření na zneužití osobních bezpečnostních prvků učiní veškerá přiměřená opatření, aby zamezila jejich neoprávněnému použití. Služby elektronického bankovníctví Banka omezí také z důvodu bezpečnosti, zejména pokud bude mít podezření na zneužití nebo neoprávněné použití osobních bezpečnostních prvků nebo zařízení Klienta, prostřednictvím kterého využívá služby elektronického bankovníctví, nebo z důvodu významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který může čerpat prostřednictvím aplikace elektronického bankovníctví. Banka o tom Klienta neprodleně vhodným způsobem informuje.

#### **14.3 Další bezpečnostní pravidla pro používání elektronického bankovníctví**

Klient je povinen ve vlastním zájmu vždy pečlivě dodržovat následující pravidla bezpečnosti, která jsou pro ochranu před zneužitím elektronického bankovníctví zcela nezbytná. Bez jejich dodržování Banka nemůže dostatečně ochránit Klienta zejména před neautorizovanými podvodnými platbami z jeho účtů.

Klient je povinen přistupovat k elektronickému bankovníctví pomocí technického zařízení, které není veřejně přístupné nebo které mu není neznámé. Klient nesmí přistupovat k elektronickému bankovníctví ani pomocí technického zařízení (např. mobilní telefon), prostřednictvím kterého může k jeho aplikacím elektronického bankovníctví přistupovat i jiná osoba. Je povinen používat vždy vlastní technické zařízení nebo zařízení, jehož bezpečnost si před jeho užitím spolehlivě ověřil. Klient nesmí používat technické zařízení, o jehož bezpečnosti existují jakékoli pochybnosti. Čipová karta s elektronickým certifikátem slouží pouze pro přihlášení a autorizaci transakcí, v ostatních případech ji Klient nesmí nechat ve svém zařízení. Klient nesmí používat programové úpravy svého chytrého mobilního telefonu, které umožňují plný administrátorský přístup, a k elektronickému bankovníctví nesmí přistupovat prostřednictvím účtu s právy administrátora. Klient je povinen na svém technickém zařízení používat vždy aktuální, výrobcem a Bankou podporované verze operačního systému, bezpečnostních programů (antivir, firewall atd.) a internetového prohlížeče (seznam Bankou podporovaných programů je v uživatelské příručce). Na svém technickém zařízení smí Klient instalovat nebo používat programy jen z důvěry hodných a již dříve ověřených zdrojů, které nemohou obsahovat škodlivé kódy. V telefonu, který to umožňuje, je Klient povinen nastavit si zákaz instalace z neznámých zdrojů. Klient nesmí otevírat e-maily a přílohy e-mailů od podezřelých odesílatelů nebo zprávy s podezřelým názvem nebo obsahem. Na takové e-maily Klient nesmí odpovídat ani jinak reagovat. Na zařízení, které Klient používá pro elektronické bankovníctví, nesmí navštěvovat rizikové internetové stránky. Při práci na internetu Klient nesmí otevírat odkazy na neznámé servery a na ty, se kterými se setká v podezřelých e-mailech. Klient je povinen své přístupové heslo pravidelně měnit (nejméně jedenkrát za tři měsíce) a chránit před vyrazením. Klient je ke své e-mailové schránce povinen používat ochranu proti spamu.

Své osobní bezpečnostní prvky smí Klient zadávat vždy jen na internetových stránkách Banky nebo do aplikací Banky nebo do aplikací oprávněných poskytovatelů služby nepřímého dání platebního příkazu nebo do aplikací oprávněných poskytovatelů služby informování o platebním účtu. Před jejich zadáním je Klient povinen důkladně ověřit, že je na těchto stránkách, resp. že se jedná o aplikaci Banky (seznam aplikací Banky je na internetových stránkách Banky), nebo že se jedná o aplikaci oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, resp. oprávněného poskytovatele služby informování o platebním účtu (seznam Bankou ověřených aplikací je na internetových stránkách Banky). Stránku elektronického bankovníctví smí Klient spouštět vždy jen z internetových stránek Banky nebo zadáním adresy [www.servis24.cz](http://www.servis24.cz), [www.business24.cz](http://www.business24.cz), [george.csas.cz](http://george.csas.cz) nebo [bezpecnost.csas.cz](http://bezpecnost.csas.cz) do adresního řádku internetového prohlížeče nebo z odkazu zasláného Bankou. Tuto stránku nesmí vyhledávat pomocí vyhledávače ani ji spouštět ze záložky svých oblíbených adres. Po přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient povinen se vždy nejdříve pozorně seznámit s upozorněním Banky na aktuální hrozby a rizika. Pokud po jejich prostudování identifikuje jakékoli hrozící riziko ve vztahu k bezpečnosti svého elektronického bankovníctví, okamžitě je

povinen ukončit své přihlášení v aplikaci a kontaktovat Banku na níže uvedeném čísle. Klient je povinen obdobně postupovat v jakémkoli jiném případě, kdy bude mít podezření na ohrožení bezpečnosti svého elektronického bankovníctví. Před přihlášením a po celou dobu přihlášení do elektronického bankovníctví je Klient povinen kontrolovat, že v adresním řádku je uvedena adresa <https://www.servis24.cz>, <https://www.business24.cz> nebo <https://bezpecnost.csas.cz> a poklepáním na ikonu zámku kontrolovat, že certifikát zabezpečující připojení byl vydán pro [www.servis24.cz](http://www.servis24.cz), [www.business24.cz](http://www.business24.cz) nebo <https://bezpecnost.csas.cz>.

#### 14.4 Postup při zneužití elektronického bankovníctví

Jakékoli podezření ohledně zneužití svého elektronického bankovníctví je Klient povinen neprodleně ohlásit Bance na číslo 800 207 207 (při volání ze zahraničí +420 956 777 956). Od takového okamžiku, popř. od okamžiku, kdy je Bankou takové podezření sděleno Klientovi, a to prostřednictvím telefonu, SMS zprávy nebo e-mailem, Klient nesmí do svého technického zařízení, které používá pro přístup do elektronického bankovníctví, žádným způsobem zasahovat (např. formátovat disk, instalovat nové programy nebo programy odinstalovat, mazat soubory atd.) a takové zařízení musí okamžitě odpojit od přístupu k internetu (popř. jiné sítě), aby nedocházelo k dalším útokům (lze provést i vypnutím zařízení nebo vyjmutím baterie, popř. odpojením od napájecího zdroje). V případě uvedeného podezření Banka poskytne Klientovi nezbytnou součinnost k jeho prověření a zabránění dalším škodám. Odborní specialisté Banky poskytnou v tomto ohledu nezbytnou pomoc. Dojde-li ke zneužití elektronického bankovníctví, je Klient povinen umožnit Bance provést odborné posouzení svého technického zařízení. Bude-li v důsledku zneužití elektronického bankovníctví zahájeno trestní řízení a policie zajistí vyhotovení znaleckého posudku, Klient se zavazuje, že jej Bance neprodleně poskytne.

## PLATEBNÍ SLUŽBY

### 15. INFORMACE O PLATEBNÍCH SLUŽBÁCH

Banka není povinna Klientovi poskytovat ani zpřístupňovat informace, povinně poskytované spotřebitelům podle zákona o platebním styku, ale sděluje uvedené informace Klientovi smluveným způsobem, pokud se na jejich předání Klient a Banka dohodli, případně jsou Bankou předávány všem Klientům. Banka dále není povinna informovat o takových změnách, které nejsou součástí smluvních dokumentů, způsobem stanoveným zákonem o platebním styku; Banka Klienta vhodným způsobem a s přiměřeným časovým předstihem o změně takových informací uvědomí.

### 16. OBECNÁ PRAVIDLA PRO HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE

#### 16.1 Druhy hotovostních transakcí

Banka umožní Klientovi provedení těchto hotovostních transakcí:

- vklad hotovosti v obchodním místě Banky s pokladní přepážkou v českých korunách nebo ve stanovené cizí měně s využitím formuláře pokladního dokladu na účet vedený Bankou;
- vklad hotovosti v českých korunách prostřednictvím vkladových bankomatů Banky s použitím karet vydaných Bankou;
- vklad hotovosti v českých korunách prostřednictvím mincovních automatů Banky;
- výběr hotovosti z účtu v českých korunách nebo stanovené cizí měně s použitím formuláře pokladního dokladu;
- výběr hotovosti z účtu v bankomatech Banky;
- výběr hotovosti z účtu v cizích bankomatech v ČR i v zahraničí, pokud to typ karty umožňuje;
- výběr hotovosti z účtu prostřednictvím karty ve vybraných obchodech označených nápisem „Visa Cash Back” nebo „Mastercard/Maestro Cash Back”.

Hotovostní transakce provádí Banka v CZK a v měnách akceptovaných daným obchodním místem Banky. Pokud Klient při vkladu hotovosti nepředloží výčetku bankovek a mincí, Banka ji vyhotoví podle svých pravidel. Banka není povinna provést hotovostní transakci bez ověření totožnosti druhé strany.

#### 16.2 Výběry hotovosti ve zvláštních případech

Výběry hotovosti, které překračují určitou částku, nebo určitý počet mincí, nebo výběry hotovosti v méně častých cizích měnách, mohou být vázány na uplynutí tzv. ohlašovací lhůty. Plánovaný výběr hotovosti podle tohoto ustanovení Klient oznámí předem doručením vyplněného tiskopisu o avízu výběru hotovosti, prostřednictvím elektronického formuláře na internetových stránkách Banky, telefonicky, případně jiným předem dohodnutým způsobem. Aktuální informace o limitech a lhůtách jsou k dispozici v obchodních místech Banky a na internetových stránkách Banky. Jestliže Klient neprovede ohlášení v souladu s výše uvedeným, Banka není povinna mít danou hotovost v plném rozsahu výběru k dispozici. Banka hotovost vyplatí v nominálech, které má k dispozici.

Jestliže Klient předem nenahlásí výběr hotovosti v konkrétní cizí měně, je Banka v případě výjimečného nedostatku peněžních prostředků v takové měně oprávněna požadovanou částku či její část nabídnout v jiné (náhradní) měně.

## 17. OBECNÁ PRAVIDLA PRO BEZHOTOVOSTNÍ TRANSAKCE

### 17.1 Bezhotovostní transakce

Bezhotovostní transakce Banka provádí na základě:

a) jednorázových příkazů k:

– úhradě ve formě jednotlivého příkazu (včetně úhrad do zahraničí a úhrad v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru) nebo hromadného příkazu;

– výplatě hotovosti;

– inkasu ve formě jednotlivého příkazu (včetně inkas v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru) nebo hromadného příkazu;

b) trvalých příkazů k:

– úhradě (včetně úhrad do zahraničí, úhrad v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru a příkazů k regulaci zůstatku);

– výplatě v hotovosti;

– inkasu (včetně příkazů k regulaci zůstatku).

### 17.2 Základní pravidla pro souhlas s inkasem

Má-li být bezhotovostní transakce provedena z podnětu příjemce platby na vrub účtu Klienta (inkaso), Klient k ní musí udělit souhlas:

a) u inkasních plateb prováděných v České republice v CZK

– Bance nebo

– příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch. Udělení souhlasu Klienta jinému příjemci platby či jeho poskytovateli platebních služeb je vůči Bance neúčinné a Banka inkaso neprovede; nebo

b) u inkas v eurech rámci Evropského hospodářského prostoru – lze zřídit všeobecný souhlas s jejich prováděním pro jakéhokoliv příjemce (případně lze určité příjemce vyloučit) nebo lze zřídit jednotlivý souhlas pro konkrétního příjemce.

Není-li dohodnuto jinak, platí, že každý souhlas s inkasem musí obsahovat stanovení maximální částky, která může být na základě souhlasu s inkasem odepsána z účtu Klienta. V zájmu zachování plynulého provádění plateb může Banka na základě požadavku příjemce platby provést hromadnou změnu bankovního spojení příjemce i dalších identifikačních údajů platby. Banka může informovat příjemce platby nebo banku příjemce platby o souhlasu Klienta s inkasem a o změnách takového souhlasu.

## 18. VYPLNĚNÍ A PODÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

### 18.1 Vyplnění platebního příkazu

Při vyplňování platebních příkazů musí Klient postupovat podle pravidel uvedených v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky. Banka neověřuje správnost údajů, které Klient v platebním příkaze uvede.

### 18.2 Způsoby podání platebního příkazu

Platební příkaz může Klient předat Bance některým z následujících způsobů:

a) na formuláři Banky nebo na jiném tiskopisu s náležitostmi platebního příkazu předáním v obchodním místě Banky;

b) přes bankomat nebo platbomat s využitím karty (platí pouze pro firemní klientelu);

c) zaplacením kartou u obchodníka nebo přes internet;

d) přes služby telefonního bankovníctví (platí pouze pro firemní klientelu);

e) prostřednictvím aplikací elektronického bankovníctví a aplikace MultiCash;

f) prostřednictvím aplikace oprávněného poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu (takto lze předat jen jednotlivý jednorázový příkaz k úhradě a pouze, pokud je účet přístupný prostřednictvím internetu);

g) předáním média pro zpracování v rámci služby sběrných účtů (pokud Banka tuto službu nabízí);

h) na formuláři Banky nebo na jiném tiskopisu s náležitostmi platebního příkazu, který je doručen poštou nebo kurýrem, s úředně ověřeným podpisem Klienta;

i) jiným způsobem, který je sjednán.

### 18.3 Podmínky pro přijetí platebních příkazů

Platební příkaz bude přijat Bankou za předpokladu, že:

a) bude určitý, srozumitelný a bude obsahovat všechny povinné údaje;

b) bude předán ve stanovené lhůtě;

c) na účtu bude dostatek peněžních prostředků k provedení platební transakce;

d) částka platební transakce nepřevyší horní hranici dohodnutých limitů;

e) bude splňovat další zákonné nebo dohodnuté podmínky.



## 19. BEZPEČNOSTNÍ LIMITY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEB A VÝBĚRŮ

Není-li dohodnuto něco jiného, platí pro maximální přípustnou výši platebního příkazu bezpečnostní limity uvedené v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

## 20. AUTORIZACE A ODVOLÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU

### 20.1 Udělení souhlasu s provedením platební transakce

Souhlas s provedením platebního příkazu (tj. autorizaci platebního příkazu) může Klient udělit některým z následujících způsobů:

- a) písemně – platební příkaz Banka provede, jestliže ověří totožnost Klienta (průkazem totožnosti nebo vzorovým podpisem). Banka nemusí platební příkaz provést, pokud nemá vzorový podpis k dispozici nebo se podpisy neshodují a pokud jí současně nebude jiným způsobem prokázáno, že se jedná o podpis osoby, která je oprávněna souhlas s provedením platebního příkazu udělit;
- b) přes elektronické bankovníctví – použitím biometrických údajů nebo přidělených osobních bezpečnostních prvků (např. zadáním autorizační SMS do aplikace elektronického bankovníctví, přihlášením se do aplikace elektronického bankovníctví pomocí osobních bezpečnostních prvků nebo biometrických údajů a zadáním platebního příkazu v takové aplikaci nebo jiným způsobem použití osobních bezpečnostních prvků, jak je stanoveno v příslušné aplikaci elektronického bankovníctví). Takto může Klient udělit souhlas také s provedením platby, k níž byl Bance platební příkaz předán jinak než přes elektronické bankovníctví (např. z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby);
- c) přes telefonní bankovníctví – ústním vyjádřením souhlasu, při současném ověření totožnosti Klienta nebo jeho zástupce způsobem, který Banka umožňuje; jedná se o tyto způsoby: osobní bezpečnostní prvky, ověření hlasem nebo zahájení hovoru prostřednictvím aplikace Banky;
- d) při použití platební karty:
  - zadáním PIN anebo podpisem dokladu vystaveného výplatním nebo prodejním místem při provedení platby nebo přiložením bezkontaktní karty k příslušnému zařízení nebo kombinací těchto způsobů;
  - při platbě prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu zadáním PIN;
  - při platbě kartou přes internet zadáním údajů uvedených na platební kartě na příslušné internetové stránce, přičemž, pokud je k provedení platby vyžadováno také zadání jednorázově vytvořeného údaje nebo potvrzení v bezpečnostní aplikaci Banky (systém 3D Secure), zadáním údajů na kartě společně s tímto jednorázově vytvořeným údajem nebo potvrzením v bezpečnostní aplikaci Banky;
  - při platbě prováděné z podnětu příjemce sdělením příslušných dat uvedených na platební kartě danému příjemci;
- e) při použití dalších bezkontaktních platebních prostředků (např. bezkontaktní nálepka, bezkontaktní karta v mobilu) – přiložením bezkontaktního platebního prostředku k příslušnému zařízení, případně i dalším způsobem autorizace (PIN, gesto, otisk prstu);
- f) při výběru hotovosti z bankomatu bez použití karty (pokud Banka tuto službu nabízí) zadáním jednorázového a časově omezeného kódu, který Banka poskytne na vyžádání;
- g) v případě inkas také poskytnutím souhlasu příjemci platby, kterému Banka vede účet a se kterým Banka sjednala podmínky provádění inkas v jeho prospěch;
- h) prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu – použitím nebo sdělením Bankou přidělených osobních bezpečnostních prvků anebo použitím nebo sdělením osobních bezpečnostních prvků přidělených poskytovatelem služby nepřímého dání platebního příkazu.

### 20.2 Odvolání platebního příkazu či souhlasu s jeho provedením

Platební příkaz, případně souhlas s jeho provedením, lze odvolat, dokud ho Banka nepřijme. Souhlas s inkasem a trvalý příkaz lze odvolat do konce provozní doby dne, který předchází požadovanému dni odepsání peněz z účtu Klienta (u inkas v eurech v rámci Evropského hospodářského prostoru lze souhlas odvolat ve lhůtách uvedených v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky). Platební příkaz s odloženou splatností nemůže Klient odvolat po uplynutí provozní doby, která bezprostředně předchází dni, v němž je platební příkaz přijat. Platební příkaz, který Klient dává Bance prostřednictvím příjemce, nemůže odvolat poté, co jej Klient předal příjemci. Nepřímo daný platební příkaz nelze odvolat poté, co jej Klient předal poskytovateli služby nepřímého dání platebního příkazu, ať již je tímto poskytovatelem Banka, nebo jiná osoba.

Pokud Banka umožní odvolání platebního příkazu i po uplynutí lhůty pro jeho odvolání, Banka nezaručuje, že

platební transakci bude možné vždy zrušit a peněžní prostředky Klientovi vrátit. V těchto případech může Banka účtovat cenu podle svého ceníku a poplatky třetích stran, včetně nákladů Banky vzniklých z rozdílů měnových kurzů, a to i když se platební transakci nepodaří zrušit.

### **20.3 Vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce**

Klient nemá právo na vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce (tj. u inkasa).

## **21. PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ**

### **21.1 Přijetí platebního příkazu**

Platební příkaz se považuje za přijatý v okamžiku, kdy jej Banka obdrží. Pokud však má být platební příkaz proveden až po splnění určitých podmínek nebo na konci určitého období, považuje se platební příkaz za přijatý až tímto okamžikem. Pokud tento okamžik nastane mimo provozní dobu Banky, považuje se platební příkaz za přijatý ke zpracování na začátku provozní doby následujícího pracovního dne.

Jestliže Banka obdrží platební příkaz, pro jehož provedení nejsou k dispozici dostatečné peněžní prostředky, považuje se tento příkaz za přijatý okamžikem, kdy budou peněžní prostředky potřebné k jeho provedení k dispozici. Pokud však nebudou peněžní prostředky k dispozici nejpozději do konce lhůty pro opakované zúčtování podle článku 22.4, provedení takového platebního příkazu Banka odmítne.

Pokud je platební příkaz podán mimo provozní dobu Banky, přijme jej Banka ke zpracování na začátku provozní doby dalšího pracovního dne. Vymezení pracovních dnů a provozních dob je v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

### **21.2 Lhůty pro provedení platebního příkazu**

Lhůty k provedení platebního příkazu se počítají od okamžiku jeho přijetí. Tyto lhůty jsou uvedeny v Informaci České spořitelny, a.s., k platebním službám – Firemní a korporátní klientela, která je k dispozici na internetových stránkách Banky nebo v obchodních místech Banky.

Lhůty k provedení platebního příkazu mohou být též ovlivněny státními svátky v České republice nebo v zahraničí a způsobem předání platebního příkazu. Konečné připsání platby ve prospěch účtu příjemce je závislé též na lhůtách zpracování a provozní době banky příjemce. Informace o provedení platebního příkazu se na příslušném platebním účtu objeví nejpozději následující pracovní den po jeho provedení.

### **21.3 Pozdržení zahraničních plateb a v cizích měnách v ČR**

U plateb zahraničního platebního styku provádí Banka kontrolu úplnosti údajů o plátcí a příjemci. Pokud budou údaje o plátcí nebo příjemci na platebním příkazu neúplné, může dojít ke zdržení platby z důvodu dodatečného zjišťování údajů anebo i k vrácení platby zahraničnímu poskytovateli platebních služeb. Toto zdržení se nepočítá do lhůt pro provedení platby.

### **21.4 Srážka z částky platební transakce**

Banka může z částky platební transakce odečíst svou cenu za provedení platební transakce, a to i před jejím připsáním na účet Klienta.

### **21.5 Informace o platebních transakcích a platebních službách**

Banka není povinna poskytovat ani zpřístupňovat Klientovi informace o provedených platebních transakcích; Klient obdrží informace o platebních transakcích prostřednictvím výpisu, který Banka dle dohody s Klientem k příslušnému účtu vytváří.

## **22. POSTUP PŘI NEPROVEDENÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU**

### **22.1 Neprovedení platebního příkazu**

Banka neprovede platební příkaz, jestliže nejsou splněny všechny podmínky pro jeho přijetí uvedené v článku 18.3. Pokud Banka obdrží hromadný platební příkaz, ale všechny položky nebude možné provést pro nedostatek peněžních prostředků, Banka provede pouze část hromadného platebního příkazu, přičemž může určit pořadí jednotlivých plateb a zbývající může odmítnout. Stejně může Banka postupovat, pokud obdrží více platebních příkazů, u kterých nastal stejný okamžik přijetí.

Platební příkaz, který byl dán nepřímo prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu, může Banka odmítnout také v případě:

- a) podezření na neoprávněné nebo podvodné použití platebního prostředku nebo osobních bezpečnostních prvků;
- b) kdy byl platební příkaz nepřímo dán prostřednictvím osoby, která není oprávněna poskytovat službu nepřímého dání platebního příkazu;
- c) kdy poskytovatel nepřímého dání platebního příkazu Bance neosvědčil svoji totožnost v souladu se zákonem.

O odmítnutí nepřímo daného platebního příkazu Banka informuje Klienta předem nebo bez zbytečného odkladu po odmítnutí.

## 22.2 Informace o neprovedení platebního příkazu v českých korunách v rámci ČR

Informaci o neprovedení platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného u přepážky (v tomto případě Banka zasílá firemním klientům i písemné oznámení, pokud jsme se na tom dohodli, kromě případu neprovedení platby pro nedostatek prostředků na účtu);
- v obchodním místě Banky v případě příkazu předaného prostřednictvím bankomatu nebo platbomatu;
- na telefonní lince 956 777 956, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking;
- na telefonní lince 956 777 888, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking;
- na telefonní lince 956 711 711, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace MultiCash.

## 22.3 Informace o neprovedení platebního příkazu v cizí měně nebo do zahraničí

Informaci o neprovedení příkazu Banka Klientovi zpřístupní:

- v obchodním místě Banky v případě, že se jedná o příkaz předaný u přepážky;
- na telefonní lince 956 777 956, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking;
- na telefonní lince 956 777 888, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking;
- na telefonní lince 956 711 711, pokud se jedná o příkaz předaný prostřednictvím aplikace MultiCash.

Je-li Klient firemním klientem, o odmítnutí platebního příkazu Banka informuje Klienta také pomocí avíza o neprovedení úhrady, které je předáváno následujícími způsoby:

- u příkazu podaného u přepážky v obchodním místě Banky je avízo zasláno Bankou na sjednanou adresu. Pokud tato adresa není dohodnuta, pošle ho Banka na některou z adres vedených u účtu. Pokud je mezi Bankou a Klientem sjednáno přebírání oznámení nebo výpisů osobně v obchodním místě Banky, předá Banka avízo Klientovi při návštěvě obchodního místa;
- u příkazu podaného prostřednictvím papírového formuláře v obchodním místě Banky může Banka informovat Klienta i prostřednictvím SMS zprávy. Pokud o takovou službu má Klient zájem, uvede do určeného pole na tiskopise platebního příkazu číslo svého mobilního telefonu;
- u příkazu podaného prostřednictvím aplikace SERVIS 24 Internetbanking nebo BUSINESS 24 Internetbanking zašle Banka avízo formou, kterou si Klient zvolí při zadávání příkazu. Současně bude kdykoli k nahlédnutí v přehledu avíz.

O neprovedení platebního příkazu podaného prostřednictvím aplikace MultiCash Banka informuje Klienty (Klienty MultiCash v případě verze MultiCash 3.2.) také prostřednictvím statusu transakce.

Je-li Klient korporátním klientem, o případném neprovedení příkazu podaného u přepážky, prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 Internetbanking nebo prostřednictvím aplikace MultiCash informuje Banka Klienta také telefonicky nebo jinou individuálně sjednanou cestou.

## 22.4 Opakované zúčtování platebního příkazu

V případě, že na platebním účtu nebude v den splatnosti platebního příkazu dostatek peněžních prostředků k jeho provedení, provede Banka opakované zúčtování příkazu k platbě nebo inkasu takto:

Typ převodu	Opakované zúčtování
<b>Platební příkazy v českých korunách na účty v českých bankách</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den zadání.</li><li>U inkasních plateb z účtů firemní klientely probíhá opakování následující 4 kalendářní dny po obdržení žádosti o inkaso.</li><li>U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování následujících 10 pracovních dnů po dni splatnosti.</li><li>U inkasních plateb z účtů korporátní klientely probíhá opakování následující 3 pracovní dny po obdržení žádosti o inkaso.</li></ul>
<b>Platební příkazy do zahraničí a v cizích měnách v ČR</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>U příkazů z účtů firemní klientely probíhá opakování pouze v den přijetí platebního příkazu.</li><li>U příkazů z účtů korporátní klientely probíhá opakování 10 pracovních dnů po dni splatnosti příkazu.</li></ul>

Při opakovaném zúčtování platby provede Banka příkaz s datem splatnosti ke dni zpracování. K přepočtu se použije směnný kurz platný v čase zpracování. Po uplynutí dohodnuté lhůty platební příkaz nebude proveden, Klient jej však může zadat znovu. Opakované zúčtování se neprovádí u platebních příkazů provedených prostřednictvím platební karty v prodejném místě (u obchodníka). Některé platební příkazy zadané prostřednictvím karty (např. na samoobslužných čerpacích stanicích) může Banka provést i částečně, tj. do výše zůstatku na účtu.

## 23. ŘEŠENÍ NESPRÁVNĚ PROVEDENÝCH NEBO NEAUTORIZOVANÝCH PATEBNÍCH TRANSAKČÍ

### 23.1 Náprava nesprávně provedené platební transakce

Pokud nebude platba z účtu řádně a včas připsána na účet banky příjemce, zajistí Banka její dodatečné řádné provedení a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba provedena řádně a včas. Do doby, než bude dodatečně provedená platba připsána na účet banky příjemce, je Klient oprávněn platbu zrušit a Banka účet neprodleně uvede do původního stavu. V případě nepřímého dání platebního příkazu Banka poskytne Klientovi plnění, za které Bance odpovídá v souvislosti s nesprávně provedenou platební transakcí poskytovatel služby nepřímého dání platebního příkazu, jen za podmínky, že Banka příslušnou částku od poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu obdrží.

Pokud Banka obdrží platbu ve prospěch účtu Klienta a nepřipíše ji na tento účet řádně a včas, zajistí její dodatečné řádné připsání a uvedení účtu do stavu, jako kdyby byla platba připsána řádně a včas.

Jestliže je Klient příjemcem platby, která byla provedena z jeho podnětu (například inkaso), odpovídá Banka za správné a včasné předání příkazu k jejímu provedení bance plátce. Pokud je Klient plátcem platby, která byla provedena z podnětu příjemce (například inkaso), odpovídá Banka za její řádné a včasné provedení za předpokladu, že platební příkaz obdrží od banky příjemce též řádně a včas.

Bez ohledu na to, zda Banka za nesprávně provedenou transakci odpovídá, či nikoli, vyvine na žádost Klienta veškeré možné úsilí k vyhledání platební transakce. O výsledku šetření bude Banka Klienta vhodným způsobem informovat.

### 23.2 Náprava neautorizované platební transakce

Jestliže dojde k provedení platební transakce bez souhlasu Klienta, provede Banka její zúčtování ve prospěch účtu Klienta nejpozději do konce následujícího pracovního dne poté, co se o takové neautorizované platební transakci dozví, a nebude-li to možné, vyplatí příslušnou částku Klientovi v hotovosti (to neplatí v případě podezření na podvodné jednání Klienta). Neautorizovanou platební transakci Banka napraví i v případě, že daný platební příkaz obdržela od poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu.

Za neautorizovanou platební transakci odpovídá Klient v následujících případech:

- ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku, případně jeho zneužitím; v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši, a to do okamžiku, kdy takovou skutečnost Bance oznámil; v případě kartových transakcí je však Klientova odpovědnost za kartové transakce, škody a náklady, vyplývající ze zneužití ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku ve lhůtě 48 hodin před okamžikem oznámení takové skutečnosti Bance, omezena maximálně částkou 50 EUR; v případě zneužití karty, při němž byl použit PIN, nebo v případě, že Klient jednal podvodně, v rozporu se smluvním ujednáním či právními předpisy, odpovídá za všechny kartové transakce, škody a náklady v plné výši;
- ztráta byla způsobena podvodným jednáním Klienta nebo tím, že při používání platebního prostředku Klientem byla úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušena povinnost používat platební prostředek v souladu se sjednanými podmínkami, zejména povinnost přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu osobních bezpečnostních prvků platebního prostředku nebo povinnost bez zbytečného odkladu oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku; v tomto případě nese Klient ztrátu v plné výši. Neúmyslné porušení bezpečnostních pravidel pro používání platebních prostředků uvedených zejména v článku 11. a 14. je porušením povinnosti používat platební prostředky v souladu se sjednanými podmínkami z hrubé nedbalosti.

Ztrátu však Banka uhradí Klientovi i ve výše uvedených případech, pokud Klient nejednal podvodně a

- ztráta, odcizení nebo zneužití platebního prostředku byla způsobena jednáním Banky, nebo
- ztráta vznikla poté, co byla Bance oznámena ztráta, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku, nebo
- Banka nezajistila, aby měl Klient k dispozici vhodné prostředky umožňující mu kdykoli ztrátu, odcizení, zneužití nebo neoprávněné použití platebního prostředku oznámit Bance, nebo
- Banka porušila povinnost požadovat silné ověření Klienta.

Ztrátu Banka Klientovi neuhradí, pokud ztrátu, odcizení nebo zneužití platebního prostředku Klient nemohl zjistit před provedením neautorizované platební transakce, a to ani v případě, že Klient nejednal podvodně.

### 23.3 Lhůta pro uplatnění reklamace nesprávně provedené či neautorizované platební transakce

Klient je povinen uplatnit reklamaci vůči Bance z důvodu neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 75 dnů ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu a v případě kartové transakce do 75 dnů ode dne použití karty, jinak zaniknou práva Klienta vůči Bance související s neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakcí.

Při uplatnění reklamace je Klient povinen předložit doklady vztahující se k reklamované platební transakci a osvědčující jeho tvrzení.

I v případech, kdy Banka není povinna napravit reklamovanou platební transakci, Banka vynaloží přiměřené úsilí k tomu, aby peněžní prostředky z takové platební transakce byly vráceny. V takovém případě však má Banka právo požadovat za vrácení peněžních prostředků úhradu v souladu s jejím ceníkem.

#### **23.4 Nesprávný jedinečný identifikátor**

Jedinečným identifikátorem příjemce je číslo platebního účtu příjemce a identifikační kód jeho banky. Za uvedení nesprávného jedinečného identifikátoru příjemce odpovídá Klient, a to platí i tehdy, jestliže uvede i další údaje o příjemci. Pokud plátce nebo příjemce uvedl nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, vyvine Banka veškeré úsilí, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny Klientovi. Na základě písemné žádosti Klienta mu Banka poskytne všechny údaje, které bude mít, aby mohl uplatnit své právo na vrácení peněz vůči jejich příjemci. Banka je oprávněna za pomoc při vrácení peněžních prostředků účtovat cenu podle svého aktuálního ceníku.

#### **23.5 Dokládací povinnost Banky**

V případě, že Klient Bance sdělí, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že byla provedena nesprávně, Banka není povinna doložit, že byl platební příkaz dán, že byla platební transakce správně zaznamenána a zaúčtována. Banka není povinna dokládat, že platební transakce nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.

#### **23.6 Opravné zúčtování**

Jestliže v bezhotovostním platebním styku v rámci České republiky v české měně Banka nezúčtuje částku nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobí tím chybu v zúčtování, je povinna ji opravit opravným zúčtováním a uvést tak zúčtování do souladu s příkazem Klienta.

## **24. SLUŽBA NEPŘÍMÉHO DÁNÍ PLATEBNÍHO PŘÍKAZU A SLUŽBA INFORMOVÁNÍ O PLATEBNÍM ÚČTU**

#### **24.1 Služba nepřímého dání platebního příkazu**

Na základě této služby Banky může Klient jejím prostřednictvím dát platební příkaz i ve vztahu ke svému platebnímu účtu, který nevede Banka, pokud je daný účet přístupný prostřednictvím internetu. Tuto službu bude Banka poskytovat prostřednictvím svých vybraných aplikací elektronického bankovníctví a jejich prostřednictvím Klient může také udělit souhlas, aby údaje o něm, s výjimkou osobních bezpečnostních prvků, Banka poskytla příjemci dané platební transakce. Souhlas k nepřímému dání platebního příkazu a k provedení platby může Klient Bance udělit tak, že poskytne Bance své osobní bezpečnostní prvky, které Klientovi přidělil subjekt, který vede jeho účet, ze kterého má být daná platební transakce provedena. Osobní bezpečnostní prvky Klienta Banka nepoužije k žádnému jinému účelu než k nepřímému dání platebního příkazu Klienta.

#### **24.2 Služba informování o platebním účtu**

Na základě této služby Banka pro Klienta zpracuje nejen informace o platebních účtech, které vede Banka, ale i informace o platebních účtech Klienta u jiných subjektů, pokud jsou uvedené účty přístupné prostřednictvím internetu. Klient tak může získat ucelený přehled o všech svých platebních účtech vedených u různých subjektů nejen v ČR, ale v rámci celé EU. Tuto službu Banka bude poskytovat prostřednictvím svých vybraných aplikací elektronického bankovníctví a jejich prostřednictvím Klient může také udělit souhlas, aby si Banka údaje o jeho platebních účtech vyžádala od subjektů, které je vedou.

#### **24.3 Služby třetích stran obdobné službě nepřímého dání platebního příkazu nebo službě informování o platebním účtu**

Pokud bude Klient chtít ve vztahu k účtům, které nejsou platebními účty, využívat služby třetích stran, které jsou obdobné službě nepřímého dání platebního příkazu, nebo obdobné službě informování o platebním účtu, musí Bance předem oznámit svůj souhlas s takovou službou. Při využívání takové služby musí Klient dodržovat stejná pravidla (např. pravidla pro udělení souhlasu s provedením platby, bezpečnostní pravidla), jako v případě využití služby nepřímého dání platebního příkazu, nebo služby informování o platebním účtu poskytované třetí stranou.

## **ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

### **25. ÚČINNOST**

Od 1. 1. 2014 tyto VOP nahrazují ve vztahu ke Klientovi, který je podnikatelem nebo právnickou osobou, Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s., ze dne 15. 7. 2002 ve znění pozdějších změn a Sdělení České spořitelny, a.s., k platebním službám a účtům – Firemní a komerční klientela. Toto znění VOP je účinné od 31. 10. 2018.

Ve vztahu ke smlouvám o bankovních službách uzavřeným před 1. 1. 2014 a na které se vztahují tyto VOP, se Klient a Banka dohodli, že práva a povinnosti z těchto smluv se od 1. 1. 2014 řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Přílohou těchto VOP je Informace České spořitelny, a.s. k platebním službám – Firemní a korporátní klientela.

Smlouvy, na které se vztahují tyto obchodní podmínky, se řídí právem České republiky a soudní spory z nich rozhodují obecné soudy České republiky.

## INFORMACE O BANCE

### **Česká spořitelna, a.s.**

sídlo Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ: 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171

IČO: 45244782

DIČ: CZ 699001261

Česká spořitelna, a.s. je uvedena v seznamu regulovaných subjektů finančního trhu (seznam bank a poboček zahraničních bank), který vede Česká národní banka (dostupný na [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)).

### **Kontaktní údaje:**

Informační linka Banky: 800 207 207

Pro volání ze zahraničí +420 956 777 956

E-mail: [csas@csas.cz](mailto:csas@csas.cz)

Internetové stránky: <https://www.csas.cz/cs/korporace>

### **Ombudsman Finanční skupiny České spořitelny:**

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, [ombudsman@csas.cz](mailto:ombudsman@csas.cz), tel. 956 717 718

Kód Banky pro účely platebního styku: 0800

BIC/SWIFT kód Banky: GIBACZPX

Telex: 121010 spdb c, 121624 spdb c, 121605 spdb c

Reuters: SPOPSp.PR

### **Orgán dohledu:**

Česká národní banka, sídlo Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

### **Hlavní předmět podnikání:**

Poskytování bankovních služeb na základě bankovní licence podle zákona č. 21/1992 Sb.,

o bankách, která obsahuje také oprávnění poskytovat investiční služby podle zákona č. 256/2004 Sb.,

o podnikání na kapitálovém trhu.

**Podpisy smlouvy o jistotním běžném účtu č. JBÚ/1020/18/LCD**

V(e) Ostravě dne 26. září 2018

**Česká spořitelna, a.s.**

Titul, jméno, příjmení Ing. Eva Běláňová  
Funkce Bankovní poradce ME Senior  
Regionální korporátní centrum Ostrava  
\_\_\_\_\_ podpis

Titul, jméno, příjmení Ing. Jana Mačková  
Funkce Bankovní poradce SE Senior  
Regionální korporátní centrum Ostrava  
\_\_\_\_\_ podpis

V(e) Brně dne 26. září 2018

**Investmanagement s.r.o.**

Titul, jméno, příjmení Mgr. Tomáš Zítka  
Funkce jednatel  
\_\_\_\_\_ podpis

V(e) Brně dne 26. září 2018

**Brněnské komunikace a.s.**

Titul, jméno, příjmení Richard Mrázek  
Funkce Předseda představenstva  
\_\_\_\_\_ podpis

Titul, jméno, příjmení Mgr. Filip Leder  
Funkce Místopředseda představenstva  
\_\_\_\_\_ podpis

V(e) Brně dne 26. září 2018

**Statutární město Brno**

Titul, jméno, příjmení Ing. Petr Vokřál  
Funkce Primátor  
\_\_\_\_\_ podpis

Čas posledního podpisu: \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ hod.

V(e) Brně dne 26. září 2018

Potvrzuji, že s výjimkou případných podpisů ověřených notářem nebo jinou oprávněnou osobou každá z výše uvedených osob podepsala tento dokument přede mnou a že jsem podle předloženého průkazu totožnosti ověřil(a) její totožnost. Pokud některá z výše uvedených osob tento dokument přede mnou nepodepsala a její podpis nebyl ověřen notářem nebo jinou oprávněnou osobou, potvrzuji, že jsem ověřil(a) její podpis pomocí vzorového podpisu, který má Banka k dispozici.

Ing. Jana Mačková, bankovní poradce SE Senior  
\_\_\_\_\_  
Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka Banky a jeho podpis