



## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

### 1. Úvodní a společná ustanovení

- 1.1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky se použijí na veškeré právní a jiné vztahy a transakce mezi Klientem a Bankou. Všeobecné obchodní podmínky jsou součástí každé smlouvy uzavírané mezi Klientem a Bankou, pokud konkrétní smlouva nestanoví jinak. Banka poskytne každému Klientovi na jeho žádost aktuální znění těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 1.2. Bankou se rozumí Všeobecná úverová banka, a.s., se sídlem Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25, Slovenská republika, IČ 31 32 01 55, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném okresním soudem v Bratislavě I v oddílu Sa, vložce 341/B, pokud se příslušné právní a jiné vztahy a transakce týkají její české organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Pobřežní 3, 186 00 Praha 8, Česká republika, IČ 48 55 00 19, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu A, vložce 7735.
- 1.3. Banka vykonává od 1. května 2004 svoji bankovní činnost v České republice na základě tzv. Jednotné evropské bankovní licence, tj. na základě bankovní licence udělené Národní bankou Slovenska jako orgánem bankovního dohledu v domovském státě Banky. Banka je oprávněna na území České republiky vykonávat následující činnosti:
  - a) přijímání vkladů od veřejnosti;
  - b) poskytování úvěrů;
  - c) finanční pronájem (finanční leasing);
  - d) platební styk a zúčtování;
  - e) vydávání a správa platebních prostředků;
  - f) poskytování záruk;
  - g) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta, problematické povolení v oblasti obchodování s devizovými hodnotami:
    1. nástroji peněžního trhu;
    2. peněžními prostředky v cizích měnách;
    3. v oblasti termínovaných obchodů (futures) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů;
    4. s převoditelnými cennými papíry;
  - h) účast na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb;
  - i) poradenství ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie a souvisejících otázkách a poradenství a služby v oblasti fúzí a koupí podniků;
  - j) peněžní makléřství;
  - k) uložení a správa cenných papírů;
  - l) poskytování bankovních informací;



- 1.4. S ohledem na uvedené v odst. 1.3. výše není Banka zapsána v seznamu platebních institucí, registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu, seznamu institucí elektronických peněz ani registru vydavatelů elektronických peněz malého rozsahu, vedených Českou národní bankou. Dohled nad činností Banky v oblasti platebního styku na území České republiky vykonává Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28.
- 1.5. Klientem se rozumí taková osoba, s níž Banka uzavřela smlouvu o jakémkoli bankovním obchodu nebo poskytnutí bankovní služby, a to jak písemně, tak jiným pro banku akceptovatelným, způsobem. Pokud Klient před uzavřením nebo změnou smlouvy s Bankou doložil Bance, že má méně než 10 zaměstnanců a roční obrat nebo bilanční sumu roční rozvahy nejvýše v částce odpovídající 2 000 000 EUR, bude považován za drobného podnikatele. Nedoloží-li Klient Bance uvedené skutečnosti, platí, že Klient drobným podnikatelem není.
- 1.6. Kromě těchto Všeobecných obchodních podmínek může Banka vydat nebo užívat zvláštní obchodní podmínky. Takové zvláštní obchodní podmínky jsou součástí příslušné smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem. Jsou-li ustanovení zvláštních obchodních podmínek v rozporu s Všeobecnými obchodními podmínkami, mají přednost ustanovení zvláštních obchodních podmínek.
- 1.7. Pokud jsou ustanovení některé individuální smlouvy v rozporu s Všeobecnými obchodními podmínkami nebo zvláštními obchodními podmínkami, řídí se taková smlouva ustanoveními uvedenými v individuální smlouvě. Jakákoli záležitost, na níž se nevztahují ustanovení příslušné individuální písemné smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem, nebo zvláštní obchodní podmínky, se řídí těmito Všeobecnými obchodními podmínkami.

## **2. Zřízení a vedení bankovního účtu**

- 2.1. Banka zřizuje a vede Klientům bankovní účty v české měně a/nebo jiných zahraničních měnách, a to na základě smlouvy o vedení běžného účtu, smlouvy o termínovaném vkladu nebo jiné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou (dále jen „**smlouva**“). V případě, že bankovní účet slouží k provádění platebních transakcí (jak je tento pojem definován v odstavci 7.1. níže) jedná se o „**platební účet**“ a smlouva na základě které byl zřízen se považuje za „**smlouvu o platebních službách**“. Před zřízením bankovního účtu je Klient povinen zejména prokázat Bance svou totožnost dle těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 2.2. Banka se zavazuje informovat Klienta o stavu peněžních prostředků na jeho bankovním účtu, a to výpisem z bankovního účtu nebo jinou formou dohodnutou s Klientem. Banka se zavazuje Klientovi poskytnout výpis z účtu nejméně jedenkrát měsíčně.

## **3. Úročení vkladů**

- 3.1. Banka se zavazuje úročit peněžní prostředky Klienta na jeho účtu dle platného Přehledu úrokových sazeb nebo smlouvy. Úroková míra určená ve smlouvě má přednost před platným Přehledem úrokových sazeb. Banka se zavazuje zveřejňovat platný Přehled úrokových sazeb na svých pobočkách a na internetu, přičemž výši konkrétních úrokových sazeb stanoví Banka na základě tržních zvyklostí, současné tržní situace, a s přihlédnutím k povaze obchodu či smluvního vztahu. Platný Přehled úrokových sazeb je neoddělitelnou součástí těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 3.2. V případě, že byla s Klientem uzavřena smlouva o úvěru nebo smlouva o finančním limitu, použije se pro běžné účty Klienta namísto sazby pro „Debit balance“ uvedené v



Přehledu úrokových sazeb publikovaných Bankou sazba označená jako „Úrok z prodlení“ v příslušné smlouvě o úvěru nebo smlouvě o finančním limitu.

- 3.3. Banka odečte srážkovou daň z částky zaplacené na úrocích, stanoví-li tak platné právní předpisy.
- 3.4. Výpočet úroků se provádí na základě skutečného počtu dnů v průběhu období, za které jsou úroky, poplatky a úplaty splatné, a to na základě roku o 360 dnech (příčemž první den se započítává a poslední den se nezapočítává). Pouze v případě výpočtu úroků, poplatků a úplaty u peněžních prostředků v GBP se bere za základ rok o 365 dnech (příčemž rovněž první den se započítává a poslední den se nezapočítává).
- 3.5. Není-li dohodnuto jinak, Banka připíše úroky uvedené ve smlouvě nebo v platném Přehledu úrokových sazeb na účet Klienta vždy k prvnímu pracovnímu dni následujícímu po kalendářním měsíci, ve kterém skončilo příslušné úrokové období.

## 4. Pojištění vkladů

- 4.1. Banka, jako subjekt podnikající na základě bankovní licence vydané Národní bankou Slovenska, je na základě zákona č. 118/1996 Z.z., o ochrane vkladov v platném znění (dále jen "ZOV") povinna se ve stanoveném rozsahu účastnit slovenského systému ochrany vkladů a přispívat do tzv. Fondu ochrany vkladů. Vklady Klientů jsou chráněny v rámci slovenského systému ochrany vkladů. Podmínky pojištění vkladů jsou na internetových stránkách Banky na adrese [www.vub.cz](http://www.vub.cz) a ve všech pobočkách Banky.
- 4.2. Vzhledem k potřebě konkrétního zařazení Klienta – právnické osoby do příslušné kategorie pro účely ochrany vkladů je Klient – právnická osoba v souladu se ZOV povinen alespoň jednou ročně do 15 kalendářních dnů po skončení účetního období, za které Klient sestavuje účetní závěrku, nebo v jiné Bankou stanovené lhůtě Bance oznámit, zda má povinnost provádět ověření účetní závěrky externím auditorem.
- 4.3. Pokud Banka oznámí podle odstavce 4.2. ve stanovené lhůtě neobdrží, bude mít v souladu se ZOV za to, že Klient – právnická osoba nesplňuje kritéria pro ochranu vkladů.
- 4.4. Vklady Klientů – fyzických osob jsou v rámci slovenského systému ochrany vkladů chráněny vždy. Oznamovací povinnost podle odstavce 4.2. se na Klienty – fyzické osoby nevztahuje.

## 5. Úročení úvěrů

- 5.1. Úrokové sazby pro úvěry poskytované Bankou Klientovi nebo způsob jejich určení je stanoven v příslušné smlouvě o úvěru. Úrokové sazby mohou být stanoveny jako sazby fixní nebo jako sazby pohyblivé. Fixní sazbou se přitom rozumí úroková sazba, jejíž neměnná výše je uvedena v příslušné smlouvě o úvěru. Pohyblivou sazbou se rozumí úroková sazba určená jako součet příslušné Referenční sazby podle měny úvěru a marže ve výši dohodnuté v dané smlouvě o úvěru. Referenčními sazbami se rozumí sazby PRIBOR, EURIBOR, LIBOR stanovené per annum a zjišťované Bankou následujícím způsobem a zaokrouhlené na dvě desetinná místa nahoru:

### 5.1.2. Referenční sazba PRIBOR:

- a) je úroková sazba nabídnutá pro depozita v CZK, která je uvedena na příslušné stránce monitoru Reuters Screen Service (nebo na monitoru případné nástupnické služby) v Kotační den pro období shodné s příslušným Úrokovým obdobím nebo



takovému Úrokovému období nejbližší. Pokud není možno zjistit PRIBOR způsobem uvedeným v tomto odstavci, uplatní se odstavec 5.1.2. písm. b);

- b) pokud nebude možné v příslušný Kodačnický den určit sazbu PRIBOR podle výše uvedeného odstavce 5.1.2. písm. a), bude v takový den PRIBOR určen Bankou jako aritmetický průměr kotací úrokové sazby prodej mezibankovních depozit v CZK pro příslušné Úrokové období a Částku úvěru získaných Bankou v tento Kodačnický den od alespoň tří referenčních bank působících na pražském mezibankovním trhu, vybraných Bankou;
- c) v případě, že se nepodaří PRIBOR stanovit ani postupem dle odstavce 5.1.2. písm. b) , bude se příslušný PRIBOR rovnat PRIBORu zjištěnému v souladu s odstavcem 5.1.2. písm. a) výše v nejbližším předchozím dnu, který byl Bankovním dnem a v němž byl PRIBOR takto zjistitelný;
- d) v případě, že Referenční sazba bude kótována v Kodačnický den nebo bude-li určena Referenční sazba postupem podle odstavců b) nebo c) výše jako *nulová nebo záporná*, tedy rovna nebo nižší než 0, použije se v takovém případě Referenční sazba ve výši 0,00001 % p.a.

#### 5.1.3. Referenční sazba EURIBOR

- a) je úroková sazba nabídnutá pro depozita v EUR, která je uvedena na příslušné stránce monitoru Reuters Screen Service (nebo na monitoru případné nástupnické služby) v Kodačnický den pro období shodné s příslušným Úrokovým obdobím nebo takovému Úrokovému období nejbližší. Pokud není možno EURIBOR zjistit způsobem uvedeným v tomto odstavci, uplatní se níže uvedený odstavec (5.1.3. písm. b));
- b) pokud nebude možné v příslušný Kodačnický den určit sazbu EURIBOR podle výše uvedeného odstavce 5.1.3. písm. a), bude v takový den EURIBOR určen Bankou jako aritmetický průměr kotací úrokové sazby prodej mezibankovních depozit v EUR pro příslušné Úrokové období a Částku úvěru získaných Bankou v tento Kodačnický den od alespoň tří referenčních bank působících na relevantním mezibankovním trhu, vybraných Bankou;
- c) v případě, že se nepodaří EURIBOR stanovit ani postupem dle odstavce 5.1.3. písm. b), bude se příslušný EURIBOR rovnat EURIBORu zjištěnému v souladu s odstavcem 5.1.3. písm. a) výše v nejbližším předchozím dnu, který byl Bankovním dnem a v němž byl EURIBOR takto zjistitelný;
- d) v případě, že Referenční sazba bude kótována v Kodačnický den nebo bude-li určena Referenční sazba postupem podle odstavců b) nebo c) výše jako *nulová nebo záporná*, tedy rovna nebo nižší než 0, použije se v takovém případě Referenční sazba ve výši 0,00001 % p.a.

#### 5.1.4. Referenční sazba LIBOR

- a) je úroková sazba nabídnutá pro depozita v USD, GBP, CHF nebo CAD, která je uvedena na příslušné stránce monitoru "Reuters Screen Service" (nebo na monitoru případné nástupnické služby) v Kodačnický den pro období shodné s příslušným Úrokovým obdobím nebo takovému Úrokovému období nejbližší. Pokud není možno zjistit LIBOR způsobem uvedeným v tomto odstavci, uplatní se odstavec 5.1.4. písm. b);
- b) pokud nebude možné v příslušný Kodačnický den určit sazbu LIBOR podle výše uvedeného odstavce 5.1.4. písm. a), bude v takový den LIBOR určen Bankou jako aritmetický průměr kotací úrokové sazby prodej mezibankovních depozit v USD,



GBP, CHF nebo CAD pro příslušné Úrokové období a Částku úvěru získaných Bankou v tento Kótační den od alespoň tří referenčních bank působících na relevantním mezibankovním trhu, vybraných Bankou;

- c) v případě, že se nepodaří LIBOR stanovit ani postupem dle odstavce 5.1.4. písm. b), bude se příslušný LIBOR rovnat LIBORu zjištěnému v souladu s odstavcem 5.1.4. písm. a) výše v nejbližším předchozím dnu, který byl Bankovním dnem a v němž byl LIBOR takto zjistitelný;
- d) v případě, že Referenční sazba bude kótována v Kótační den nebo bude-li určena Referenční sazba postupem podle odstavců b) nebo c) výše jako nulová nebo záporná, tedy rovna nebo nižší než 0, použije se v takovém případě Referenční sazba ve výši 0,00001 % p.a.

5.1.5. Pro ostatní výše neuvedené měny se úroková sazba bude řídit příslušnými ustanoveními uvedenými v individuální smlouvě mezi Bankou a Klientem.

5.2. Pro účely tohoto článku 5., jakož i článku 6. těchto Všeobecných obchodních podmínek se rozumí:

- 5.2.1. Úrokovým obdobím úrokové období definované v příslušné smlouvě o úvěru, a není-li úrokové období ve smlouvě o úvěru definováno, rozumí se jím v případě čerpání úvěru či jeho části formou kontokorentu kalendářní měsíc, v případě čerpání úvěru či jeho části formou krátkodobých úvěrů (tj. úvěrů s dobou splatnosti nepřesahující 12 měsíců) doba splatnosti příslušného krátkodobého úvěru a v případě čerpání úvěru či jeho části formou střednědobého a dlouhodobého úvěru (tj. úvěru s dobou splatnosti od 12 měsíců) kalendářní rok. Výpočet úroků se provádí na základě skutečného počtu dnů v průběhu období, za které jsou úroky splatné, a to na základě roku o 360 dnech (přičemž první den se započítává, ale poslední den se nezapočítává).
- 5.2.2. Částkou úvěru, není-li v příslušné smlouvě o úvěru stanoveno jinak, se rozumí v případě čerpání úvěru či jeho části formou kontokorentu maximální souhrnná výše úvěru, kterou lze formou kontokorentu dle příslušné smlouvy o úvěru čerpat, a v případě čerpání úvěru či jeho části formou krátkodobých úvěrů, střednědobého a dlouhodobého úvěru částka příslušného krátkodobého, střednědobého a dlouhodobého úvěru.
- 5.2.3. Bankovním dnem je v případě úvěru poskytnutého Bankou Klientovi v CZK den, kdy jsou peněžní ústavy běžně otevřeny pro veřejnost a kdy je možno provádět zúčtování plateb v Praze; v případě úvěru poskytnutého Bankou Klientovi v EUR den, kdy jsou peněžní ústavy běžně otevřeny pro veřejnost v Praze a kdy je možno provádět zúčtování plateb v Praze a kdy je zároveň pro vypořádání plateb otevřen vypořádací systém TARGET ("Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer"); v případě úvěru poskytnutého Bankou Klientovi v jiné měně než CZK a EUR den, kdy jsou peněžní ústavy běžně otevřeny pro veřejnost současně v Praze a v Londýně a v New Yorku.
- 5.2.4. Kótačním dnem ve vztahu k úvěru čerpanému formou kontokorentu je vždy první den příslušného Úrokového období. Kótačním dnem ve vztahu k úvěru čerpanému formou krátkodobých úvěrů, střednědobého a dlouhodobého úvěru je pro první Úrokové období den, který je dva Bankovní dny přede dnem navrhovaného čerpání příslušného úvěru, jak je tento den specifikován v příslušné žádosti Klienta o čerpání takového úvěru, a pro následující Úrokové období den, který je dva Bankovní dny před prvním dnem každého příslušného Úrokového období.
- 5.2.5. Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit úrokové sazby a směnné kurzy, pokud je změna založena na změně referenčních sazeb



nebo směnných kurzů. Změna úrokových sazeb musí být Klientovi oznámena bez zbytečného odkladu způsobem dle těchto Všeobecných obchodních podmínek.

## **6. Splátky úvěrů, změna okolností a zvýšené náklady při poskytnutí úvěru**

- 6.1. Veškeré platby Bance prováděné Klientem v souvislosti s jakýmkoliv úvěrem poskytnutým Klientovi budou provedeny bez srážek nebo odvodů jakýchkoli současných nebo budoucích daní nebo poplatků jakéhokoliv druhu ukládaných, vybíraných, srážených nebo vyměřovaných jakýmkoliv příslušným orgánem, ledaže by takové srážky nebo odvody byly stanoveny zákonem. V takovém případě Klient zaplatí Bance při každé platbě takovou finanční částku navíc, jaká je potřeba, aby po odečtení příslušných srážek nebo odvodů Banka skutečně obdržela takovou částku, kterou by obdržela, pokud by neexistovala povinnost odvádět příslušnou srážku nebo odvod. Klient však nebude povinen platit Bance finanční částku navíc podle předcházející věty, pokud Banka má daňovou povinnost týkající se příslušné platby z jiného důvodu, než z toho, že je věřitelem podle příslušné smlouvy o úvěru, nebo by Banka byla oprávněna obdržet příslušnou platbu bez srážky nebo odvodu, kdyby předepsaným způsobem uplatnila u příslušných daňových orgánů použitelnou výjimku.
- 6.2. Pokud v důsledku mimořádné události v rámci mezibankovního a/nebo finančního trhu nebude Banka schopna poskytnout Klientovi čerpání úvěru za podmínek stanovených příslušnou smlouvou, vyrozumí o tom Banka Klienta bez zbytečného odkladu. Čerpání bude v takovém případě odloženo, a to na základě písemného oznámení Banky zaslaného Klientovi. V takovém případě stanoví Banka den čerpání takového úvěru na nejbližší Bankovní den, kdy bude moci požadované čerpání úvěru poskytnout.
- 6.3. Zjistí-li Banka, že v důsledku změny právních předpisů nebo jejich výkladu nebo v důsledku rozhodnutí správních orgánů nebo nařízení příslušné centrální banky (včetně opatření týkajících se například vytváření povinných rezerv, likvidity bank, omezení a rozložení rizika či jakéhokoliv jiného opatření vztahujícího se k regulaci bankovního sektoru či měny) došlo ke vzniku nebo zvýšení nákladů spojených s poskytnutím úvěru jako celku nebo jeho části, nebo ke snížení jakékoliv úhrady, která byla podle příslušné smlouvy o úvěru poskytnuta Klientem ve prospěch Banky, bude Banka bezodkladně písemně informovat Klienta o příslušných skutečnostech a o výši zvýšení nákladů či snížení úhrady, která byla poskytnuta Klientem podle takové smlouvy o úvěru.
- 6.4. Pokud to bude s přihlédnutím ke všem okolnostem možné, bude Banka o očekávaném zvýšení nákladů nebo snížení úhrad v důsledku skutečností uvedených v předchozím odstavci 6.3. informovat Klienta předem. Klient se v takovém případě může rozhodnout do pěti (5) Bankovních dnů po obdržení oznámení o očekávaném zvýšení nákladů, zda takové zvýšené náklady nebo snížené úhrady v době jejich výskytu uhradí nebo zda příslušný úvěr nebo jeho čerpanou část předčasně splatí. V případě, že Klient ve lhůtě podle předchozí věty písemně neoznámí Bance své rozhodnutí splatit předčasně příslušný úvěr či jeho čerpanou část, nebo v případě, že nebylo možné o vzniku nebo zvýšení nákladů nebo snížení úhrad informovat Klienta předem, je Klient povinen v přiměřené lhůtě stanovené Bankou tyto náklady nebo částku, o kterou byla snížena úhrada, která byla poskytnuta dle příslušné smlouvy o úvěru, uhradit. Náklady zvýšené v souladu s odstavcem 6.3. výše bude Klient povinen platit pouze po dobu trvání důvodů, z nichž k takovému zvýšení nákladů došlo.
- 6.5. Dojde-li k takové změně právních předpisů či jejich výkladu nebo vydá-li soud nebo správní orgán takové rozhodnutí, v jehož důsledku se Banka nebude moci nadále účastnit poskytování úvěru, vyrozumí Banka o této skutečnosti neprodleně Klienta písemným oznámením s náležitým odůvodněním. V takovém případě nebude Banka po



dobu existence některé z uvedených překážek povinna poskytnout Klientovi žádné další prostředky podle příslušné smlouvy o úvěru. Zároveň Banka vyzve Klienta k jednání o řešení vzniklé situace. Pokud se Banka a Klient nedohodnou na žádném řešení do třiceti (30) kalendářních dnů od výzvy Banky k jednání, je Klient nejpozději ve lhůtě následujících šedesáti (60) kalendářních dnů povinen splatit čerpanou částku úvěru včetně příslušenství a poplatků. Pro vyloučení pochybností se sjednává, že ustanovení § 352 odst. 1 a 3 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění, a ustanovení § 353 obchodního zákoníku se nepoužijí.

- 6.6. Nastanou-li některé z okolností uvedených v předchozích odstavcích tohoto článku 6. Všeobecných obchodních podmínek, které mají za následek zvýšení nákladů Klienta nebo zrušení úvěru nebo jeho části, navrhne Banka Klientovi taková opatření, která bude považovat za přiměřená a přijatelná pro Klienta, aby zmírnila důsledky nepříznivých okolností. Pro vyloučení pochybností se sjednává, že Banka nebude povinna navrhnout ani provést žádná opatření, pokud by jejich provedení podle názoru Banky mělo nebo mohlo mít nepříznivý vliv na její podnikání, provoz, finanční situaci nebo by mohlo Bance způsobit podstatné nevýhody, co se týče výdajů, ztrát nebo daňových povinností.
- 6.7. V souvislosti s poskytováním bankovních služeb je Banka oprávněna žádat poskytnutí přiměřeného zajištění či dozajištění svých pohledávek za Klientem, a to i v průběhu poskytování příslušné bankovní služby, zejména pak v případě, kdy dojde k výraznému zhoršení finanční situace Klienta či k zásadní změně v jeho právním postavení. Neposkytnutí takového zajištění či dozajištění může Banka považovat za podstatné porušení smlouvy s Klientem. Banka je oprávněna realizovat zajištění za podmínek stanovených příslušnou smlouvou.

## 7. Platební služby a platební styk

7.1. Banka poskytuje Klientům následující platební služby:

- službu umožňující vložení hotovosti na platební účet Klienta vedený Bankou;
- službu umožňující výplatu hotovosti z platebního účtu Klienta vedeného Bankou;
- provedení převodu peněžních prostředků na pokyn Klienta nebo z podnětu Příjemce na základě souhlasu Klienta uděleného Bance (dále jen „**inkaso**“);
- provedení inkasa, kterým je poskytnut úvěr Klientovi;
- provedení převodu peněžních prostředků, při němž Klient ani příjemce nevyužívají platební účet u Banky;

a to na základě pokynu k provedení vkladu peněžních prostředků na platební účet Klienta, výběru peněžních prostředků z platebního účtu Klienta nebo převodu peněžních prostředků (dále jen „**platební transakce**“) a za podmínek obsažených ve smlouvě o platebních službách uzavřené mezi Bankou a Klientem.

7.2. Pokyn k provedení platební transakce (dále jen „**platební příkaz**“) lze podat v písemné formě na k tomuto účelu určeném formuláři Banky, přičemž Banka akceptuje i jiné podoby platebních příkazů za předpokladu, že údaje na takovém platebním příkazu jsou zcela shodné s údaji na formuláři vydaném Bankou, nebo jiným dohodnutým platebním prostředkem, zejména prostřednictvím elektronického bankovníctví.

7.3. Platební transakci lze provést, jsou-li Bance poskytnuty údaje potřebné pro řádné provedení transakce. Povinnou náležitostí platebního příkazu je zejména uvedení částky platební transakce, bankovní spojení příkazce a příjemce, tedy údaje jednoznačně



identifikující číslo účtu a kód banky a jméno (název) příkazce a příjemce, pokud je vyžadováno pro prováděný typ transakce. Platební příkaz musí být čitelný; při ručním vyplnění musí být platební příkaz vyplněn modrou propisovací tužkou a hůlkovým písmem, při strojovém vyplnění písmenou černé barvy o velikosti min. 10.

- 7.4. Okamžikem přijetí platebního příkazu je okamžik, kdy Banka obdrží platební příkaz přímo od Klienta nebo z podnětu příjemce. Má-li být platební transakce provedena až v určitý okamžik, tj. v okamžik, kdy budou splněny určité podmínky, nebo na konci určitého období (dále jen „**odložená splatnost platebního příkazu**“), považuje se za okamžik přijetí platebního příkazu takto stanovený okamžik. Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou Banky, nebo na dobu po okamžiku stanoveném v Pravidlech pro zpracování plateb (dále jen „**okamžik blízko konce pracovního dne**“), platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby Banky. Provozní doba Banky a okamžik blízko konce pracovní doby jsou stanoveny v Pravidlech pro zpracování plateb.
- 7.5. K přijetí platebního příkazu Bankou však nedojde, pokud Banka oprávněně odmítne provést platební příkaz. K odmítnutí provedení platebního příkazu dojde zejména pokud:
- platební příkaz nemá všechny povinné náležitosti,
  - podpisy nebo jiné identifikační kódy uvedené na platebním příkazu neodpovídají podpisům provedeným na podpisovém vzoru, nebo jiným identifikačním kódům, jež má Banka k dispozici, nebo
  - by provedením platební transakce mohlo dojít k porušení příslušných právních předpisů.
- 7.6. Pokud v den splatnosti platebního příkazu nebude na platebním účtu, z něhož má být platební transakce uskutečněna, dostatek peněžních prostředků, Banka se pokusí provést platební příkaz ve lhůtě stanovené v Pravidlech pro zpracování plateb (tzv. recyklace), přičemž každý následující začátek provozní doby Banky během doby recyklace platebního příkazu se považuje za nový okamžik přijetí platebního příkazu. Není-li možné platební příkaz provést v době recyklace platebního příkazu z důvodu nedostatku peněžních prostředků na platebním účtu, je Banka oprávněna odmítnout provést platební příkaz.
- 7.7. Je-li to možné, Banka neprodleně oznámí Klientovi odmítnutí provedení platebního příkazu, jakož i důvody odmítnutí provedení platebního příkazu a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí provedení platebního příkazu.
- 7.8. Platební příkaz může Klient až do okamžiku jeho přijetí Bankou (odst. 7.4. výše) odvolat písemným oznámením o odvolání platebního příkazu. Po okamžiku přijetí platebního příkazu Bankou lze platební příkaz odvolat pouze při splnění následujících podmínek:
- Banka obdrží písemné oznámení o odvolání platebního příkazu Klienta před provedením platební transakce;
  - Klient zaplatí poplatek za odvolání platebního příkazu ve výši stanovené v aktuálně platném Sazebníku Banky;
  - odvolání platebního příkazu písemně odsouhlasil příjemce částky platební transakce, dochází-li k odvolání inkasa po skončení pracovního dne předcházejícího dni dohodnutému mezi Klientem a příjemcem pro odepsání peněžních prostředků z platebního účtu Klienta.





- 7.9. Banka provede platební transakci v níže uvedených lhůtách, s výjimkou případů, kdy bude na základě právního předpisu povinna lhůtu prodloužit. Případně-li však okamžik přijetí platebního příkazu Bankou nebo okamžik připsání částky platební transakce na účet Banky na dobu, která není provozní dobou Banky nebo dobou zpracování plateb dle Pravidel pro zpracování plateb, platí, že k přijetí nebo připsání došlo na začátku následující provozní doby Banky.
- 7.10. V případě převodu peněžních prostředků z platebního účtu Klienta, Banka zajistí, aby peněžní prostředky byly připsány na účet poskytovatele příjemce:
- a) v případě platební transakce na území České republiky v české měně nejpozději do konce následujícího pracovního dne po dni přijetí platebního příkazu. Pokud však taková transakce zahrnuje směnu jiné měny na českou měnu platí lhůta o jeden pracovní den delší;
  - b) v případě platební transakce v měně EUR nejpozději do 3 pracovních dní ode dne přijetí platebního příkazu;
  - c) v případě jiných platebních transakcí nejpozději do 4 pracovních dní ode dne přijetí platebního příkazu;
- příčemž lhůta uvedená pod písmeny b) a c) začíná běžet dnem následujícím po dni, kdy nastal okamžik přijetí platebního příkazu.
- 7.11. V případě převodu peněžních prostředků ve prospěch platebního účtu Klienta, Banka zajistí, aby peněžní prostředky byly připsány na platební účet Klienta neprodleně poté, kdy byly peněžní prostředky připsány na účet Banky, nebo jedná-li se o platební transakci v měně jiného než členského státu EHP (a Švýcarska) nebo o účet vedený v měně jiného než členského státu EHP (a Švýcarska), do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byly připsány na účet Banky.
- 7.12. Odstavce 7.10. a 7.11. výše neplatí v případě platební transakce v rámci Banky na území České republiky v české měně. V tomto případě Banka zajistí, aby byly peněžní prostředky připsány na platební účet příjemce nejpozději na konci dne, v němž nastal okamžik přijetí platebního příkazu.
- 7.13. Odstavce 7.10, 7.11. a 7.12. výše neplatí, dochází-li ke vkladu hotovosti na platební účet Klienta. Banka připiše peněžní prostředky na platební účet Klienta vedený v měně členského státu EHP nebo Švýcarska neprodleně po okamžiku jejich přijetí. Banka připiše peněžní prostředky na platební účet Klienta vedený v měně jiného než členského státu EHP nebo Švýcarska neprodleně po okamžiku jejich přijetí.
- 7.14. Výběry z platebního účtu Klienta nebo vklady na platební účet Klienta v hotovosti je možné uskutečňovat pouze v české měně a měně EUR. V ostatních měnách Banka poskytuje pouze bezhotovostní platební styk. V případě platebních transakcí (vkladů a výběrů) v hotovosti v objemu nad 300.000,- Kč (resp. ekvivalentu této částky v měně EUR) Banka požaduje nahlášení této platební transakce minimálně 48 hodin předem. V případě nenahlášení je Banka oprávněna odmítnout provedení takové hotovostní platební transakce.
- 7.15. Pokud hodnota vkladu při hotovostní platební transakci přesáhne částku 1.000,- EUR (nebo její ekvivalent v českých korunách), je Klient povinen prokázat řádně svou totožnost. Při výběru v hotovosti je Klient povinen řádně prokázat svou totožnost vždy. Jestliže není totožnost Klienta prokázána v souladu s těmito Všeobecnými obchodními podmínkami, Banka může odmítnout hotovostní operaci provést.
- 7.16. V případě, že hotovostní nebo bezhotovostní operace přesahuje hodnotu 15.000 EUR (resp. její ekvivalent v jiné měně), je Banka oprávněna požadovat, aby Klient kromě



prokázání totožnosti také doložil původ peněz, které jsou předmětem operace. Pokud tak Klient neučiní, je Banka oprávněna postupovat v souladu s příslušným právním předpisem.

- 7.17. Klient je povinen používat platební prostředek v souladu se smlouvou o platebních službách. Zejména je povinen okamžitě poté, co obdrží platební prostředek, přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků, a bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
- 7.18. Banka odpovídá za neautorizovanou platební transakci s výjimkou případů, kdy nese ztrátu z neautorizované platební transakce Klient.
- 7.19. Klient nese ztrátu z neautorizované platební transakce
- do částky odpovídající 150 EUR, je-li spotřebitelem nebo drobným podnikatelem, nebo v plném rozsahu, není-li spotřebitelem nebo drobným podnikatelem, pokud tato ztráta byla způsobena použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku a vznikla před oznámením odcizení nebo zneužití platebního prostředku Bance, nebo zneužitím platebního prostředku v případě, že Klient nezajistil ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků
  - v plném rozsahu, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil jakoukoli z povinností stanovených v odstavci 7.17. výše.
- 7.20. Banka odpovídá Klientovi jako plátcí částky platební transakce za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže Banka prokáže, že odpovědnost nese poskytovatel příjemce, tj. že částka platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele příjemce. V případě odpovědnosti na straně Banky bude Klient o této skutečnosti neprodleně informován a pokud Klient Bance do 2 pracovních dní nesdělí, že netrvá na provedení platební transakce, Banka zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce, jinak uvede platební účet Klienta do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platebního příkazu nedošlo nebo dá částku nesprávně provedeného platebního příkazu k dispozici Klientovi, pokud uvedení platebního účtu do uvedeného stavu nepřichází v úvahu. Dále Banka odpovídá Klientovi jako příjemci částky platební transakce za nesprávně provedenou platební transakci v případě, že za nesprávně provedenou platební transakci neodpovídá poskytovatel plátce. Uvedené však neplatí v případě platební transakce z podnětu příjemce, jestliže poskytovatel příjemce nesplnil povinnost řádně a včas předat platební příkaz poskytovateli plátce. Odpovědností Banky za nesprávně provedenou platební transakci není vyloučena odpovědnost Banky za škodu nebo bezdůvodné obohacení. V případě pochybení Banky, Banka učiní veškeré možné kroky k odstranění následků pochybení, a to na své náklady.
- 7.21. Klient, který je spotřebitelem nebo drobným podnikatelem, je povinen oznámit Bance neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, nejpozději však do 13 (třinácti) měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu. Klient, který není spotřebitelem nebo drobným podnikatelem, je povinen oznámit Bance neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozví, nejpozději však do 2 (dvou) měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu. Neoznámí-li Klient Bance neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci v uvedené lhůtě, ačkoli Banka splnila svoji oznamovací povinnost, práva Klienta a z nich vyplývající povinnosti Banky zaniknou.

- 7.22. Klient, který je spotřebitelem nebo drobným podnikatelem, je oprávněn do 2 (dvou) měsíců ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho platebního účtu, požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce, jestliže v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a částka platební transakce převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem. Klient však nemůže namítat neočekávanou změnu směnného kurzu za předpokladu, že byl použit dohodnutý referenční směnný kurz.
- 7.23. Právo na vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce podle předchozího odstavce Klient nemá, pokud není spotřebitelem nebo drobným podnikatelem, nebo pokud souhlas s platební transakcí Klient udělal přímo Bance a tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce platební transakce byla Klientovi Bankou, poskytovatelem příjemce nebo příjemcem písemně oznámena nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu.
- 7.24. Klient je povinen poskytnout Bance veškeré informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce.
- 7.25. Banka do 10 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta a doložení splnění podmínek pro vrácení částky platební transakce částku platební transakce vrátí, nebo její vrácení odmítne a sdělí plátcí důvody odmítnutí včetně informace o způsobu mimosoudního řešení sporů mezi Klientem a Bankou a o možnosti Klienta podat stížnost orgánu dohledu.
- 7.26. Jestliže splnění povinnosti na straně Klienta nebo Banky předpokládaná v tomto článku 7. zabrání okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli povinné strany a jejíž následky nemohla povinná strana odvrátit, neodpovídá povinná strana za nesplnění takové povinnosti.
- 7.27. V případě, že Banka při tuzemské platební transakci nezúčtuje částku v české měně nebo nepoužije bankovní spojení v souladu s platebním příkazem Klienta a způsobí tím chybu v zúčtování částky nebo v bankovním spojení, provede opravu takové chyby opravným zúčtováním v souladu s právními předpisy. Banka je oprávněna provést opravné zúčtování bez odkladu ihned po zjištění chybného zúčtování odepsáním částky z účtu neoprávněného příjemce, nejpozději však do tří měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování (t.j. data chybného odepsání částky z účtu Klienta). Banka je oprávněna provést opravné zúčtování rovněž na základě žádosti jiné banky, pokud je Klient neoprávněným příjemcem platby chybně zúčtované žádající bankou. V takovém případě je Banka oprávněna do tří měsíců od vzniku chyby v zúčtování odepsat z účtu Klienta částku ve výši opravného zúčtování a přepočítat úroky tak, aby byl na účtu zachycen stav, jako by chybně zúčtovanou platbu Klient neobdržel. V případě opravy svého vlastního chybného zúčtování, Banka uhradí Klientovi ztrátu odpovídající úrokům, které by narostly z peněžních prostředků na účtu za období, po které tyto peněžní prostředky nebyly Klientovi k dispozici. Banka v souladu s právními předpisy neprovede opravné zúčtování, byla-li chyba způsobena správným zúčtováním platebního příkazu chybně vystaveného Klientem.
- 7.28. Banka uzavírá s Klientem smlouvu o platebních službách na dobu neurčitou, pokud smlouva o platebních službách nestanoví, že je uzavřena na dobu určitou, nebo nevyplývá-li z povahy vztahu, že se jedná o smlouvu o jednorázové platební transakci. Právní vztahy ze smlouvy o platebních službách mezi Bankou a Klientem se řídí českým právním řádem.
- 7.29. Klient je oprávněn kdykoli během platnosti smlouvy o platebních službách Banku požádat o informace ohledně obsahu smlouvy o platebních službách s Bankou. Banka



Klientovi požadované informace poskytne nejpozději do 10 pracovních dnů od doručení písemné žádosti Klienta Bance.

- 7.30. Banka je oprávněna navrhnout změnu smlouvy o platebních službách, přičemž takový návrh Banka předloží Klientovi nejpozději 2 měsíce před dnem účinnosti změny smlouvy o platebních službách. Neodmítne-li Klient návrh změny smlouvy o platebních službách před navrženým dnem účinnosti změny o platebních službách, platí, že návrh na změnu smlouvy o platebních službách přijal. Odmítne-li Klient změnu smlouvy o platebních službách, má právo smlouvu přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, bezúplatně a s okamžitou účinností vypovědět. Výpovědní lhůta počíná běžet dnem doručení písemné výpovědi Bance.
- 7.31. Klient je oprávněn kdykoli smlouvu o platebních službách písemně a bezúplatně vypovědět, přičemž v takovém případě smlouva o platebních službách zaniká uplynutím měsíční výpovědní doby. Banka je oprávněna smlouvu o platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou vypovědět, přičemž v takovém případě smlouva o platebních službách zaniká uplynutím dvouměsíční výpovědní doby.
- 7.32. Šeky Banka přebírá od Klientů pouze k nezávaznému inkasu. Jejich hodnota je proplacena majiteli šeku až po uhrazení šeku zahraniční bankou a může být snížena o poplatek příslušné zahraniční banky. Výplata šeku v cizí měně bude přepočítána Bankou dle právě platného směnného kursu Banky uvedeného v Kurzovním lístku. Šeky Banka vyplácí jen jejich majitelům v případě, že je lze jako majitele šeku ověřit. Majitel šeku je osoba, na kterou je šek vystavený, nebo převedený a která dostatečně prokáže svoji totožnost. Šeky přebíráme k nezávaznému inkasu pouze od Klientů naší Banky.
- 7.33. Banka je oprávněna blokovat platební prostředky, které byly Klientovi vydány, v případě, že (i) existují důvody vyplývající z objektivních příčin souvisejících s bezpečností platebních prostředků nebo systémů přístupných prostřednictvím platebních prostředků, (ii) existuje podezření z neoprávněného a podvodného použití platebních prostředků, (iii) podstatného zvýšení rizika, že Klient není schopen splnit finanční závazky vůči Bance související s používáním platebního prostředků, (iv) bude dán důvod pro blokaci peněžních prostředků dle článku Disponování Banky s prostředky na účtu Klienta. O této skutečnosti bude Banka informovat Klienta telefonicky, a to v souladu s příslušnými právními předpisy. Jestliže byl platební prostředek blokován na žádost Klienta nebo na žádost oprávněných osob, Banka zabezpečí okamžité odblokování platebního prostředků po skončení důvodů blokování.
- 7.34. Jestliže v důsledku jakékoli transakce dojde na kterémkoliv účtu Klienta k překročení použitelného zůstatku (Nepovolené přečerpání), je Klient povinen okamžitě vyrovnat Nepovolené přečerpání a obnovit kladný zůstatek na příslušném účtu. Banka má právo upozornit Klienta telefonicky, e-mailem nebo dopisem na potřebu vyrovnání Nepovoleného přečerpání na účtu Klienta v rámci určité časové lhůty a zpoplatnit takovéto úkony. Banka je oprávněna účtovat si úroky z prodlení z částky Nepovoleného přečerpání a poplatky stanovené ze strany Banky ode dne vzniku Nepovoleného přečerpání v souladu s příslušným Sazebníkem a Úrokovými sazbami. Jestliže není stanoveno dohodou jinak, Banka si uplatní úroky z Nepovoleného přečerpání jednou za měsíc, a to k poslednímu kalendářnímu dni. Pokud Klient nevyrovná Nepovolené přečerpání na účtu nejpozději do jednoho (1) měsíce od vzniku Nepovoleného přečerpání, (i) pohledávka Banky vyplývající z Nepovoleného přečerpání se stane okamžitě splatnou, (ii) Banka bude oprávněna uspokojit svou pohledávku z dohodnutého zajištění, a (iii) zároveň má Banka právo zrušit smlouvu.



7.35. V případě platebních transakcí prováděných v rámci zahraničního platebního styku smluvní strany využívají zákonné možnosti sjednat pro tyto typy platebních transakcí zvláštní pravidla. S ohledem na uvedené Banka neposkytuje informace o maximální lhůtě pro provedení platebního příkazu a není povinna poskytnout údaje o celkové úplatě za provedení platební transakce. Klient je oprávněn zvolit jakoukoliv poplatkovou metodu obvyklou pro způsob účtování cen a poplatků v zahraničním platebním styku. To znamená, že v případě některých platebních transakcí nemusí být, s ohledem na zvolený způsob poplatkové metody, dodrženo pravidlo převodu celé částky platební transakce a z částky platební transakce mohou být sraženy ceny nebo poplatky jiných bank.

## 8. Smluvní vztahy mezi Klientem a Bankou

- 8.1. Klient je oprávněn započíst vůči Bance jen ty své pohledávky, které jsou splatné, znějí na tutéž měnu a které nejsou promlčené, za předpokladu, že tyto pohledávky byly uznány co do důvodu a výše pravomocným rozhodnutím soudu, rozhodčího orgánu nebo jiného orgánu, nebo byly uznány Bankou. Klient zároveň může započíst své pohledávky jen vůči splatným pohledávkám Banky. Banka je oprávněna započíst své pohledávky vůči Klientovi bez ohledu na to, zda jsou nebo nejsou tyto pohledávky splatné, promlčené a bez ohledu na to, jaký je právní titul těchto pohledávek nebo na jakou měnu zní, na jakékoli pohledávky Klienta vůči Bance (ať jsou či nejsou splatné, včetně pohledávek Klienta, týkajících se finančních prostředků na bankovním účtu vedeném Bankou, u nichž splatnost nemusí nastat). S tímto započtením ze strany Banky proti pohledávkám Klienta za Bankou jakéhokoliv druhu Klient souhlasí. Pro účely takového započtení Bankou se nepoužije ustanovení § 361 obchodního zákoníku.
- 8.2. V případě nutnosti je Banka pro účely započtení oprávněna převádět částky z jedné měny do druhé dle právě platného směnného kurzu střed Banky, uvedeného v Kurzovním lístku. V případě převodu z jedné zahraniční měny do jiné bude postupováno tak, že nejdříve bude příslušná zahraniční měna převedena do CZK a poté z CZK do druhé zahraniční měny, to vše dle právě platného směnného kurzu Banky, uvedeného v Kurzovním lístku.
- 8.3. Podpisem smlouvy s Bankou, ke které se vztahují tyto Všeobecné obchodní podmínky, Klient v souladu s § 401 obchodního zákoníku prohlašuje, že promlčecí doba pro veškeré pohledávky Banky vůči Klientovi se prodlužuje na deset (10) let. Pro počátek běhu promlčecí doby platí příslušná ustanovení právních předpisů.
- 8.4. Klient souhlasí s tím, že veškeré pohledávky Banky vůči Klientovi mohou být Bankou postoupeny třetí straně, pokud není ve smlouvě uzavřené mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak. Klient bude o postoupení pohledávek Bankou informován.
- 8.5. Při ukončení platnosti jakékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem, nebo je-li takových smluv více a nebyla-li dříve ukončena smlouva o vedení příslušného účtu, při celkovém ukončení obchodních vztahů mezi Bankou a Klientem nabývá splatnosti debetní zůstatek na účtu Klienta vedeném Bankou.
- 8.6. Pokud ze smlouvy, nebo z příslušných zákonných ustanovení nevyplývá něco jiného, je Banka oprávněna vypovědět jakýkoli smluvní vztah s Klientem ve lhůtě třiceti (30) dnů. Banka je dále oprávněna s okamžitou účinností odstoupit od jakéhokoliv ujednání s Klientem v případě podstatného porušení takovéto dohody Klientem. Banka může toto právo uplatnit zejména, jestliže
  - a) Klient uvedl Banku v omyl zkreslením skutečností, nepravdivým prohlášením, neoznámením informací, zanedbáním povinností nebo jinak,
  - b) Klient zkreslil skutečnosti, týkající se jeho finanční situace, nebo



- c) finanční situace Klienta se značně zhoršuje nebo je ohrožena.
- 8.7. V případě, že Klient řádně nezaplatil Bance jakoukoli dlužnou částku v den splatnosti takové dlužné částky, zaplatí Bance úrok z prodlení, který bude narůstat na veškerých dlužných, řádně nesplacených částkách, a to ode dne splatnosti takové dlužné částky (včetně tohoto dne) až do dne úplného splacení dlužné částky Bance (tento den úplného splacení se nezapočítává). Úrok z prodlení se vypočítá na denní bázi. Nestanoví-li smlouva mezi Bankou a Klientem jinak, sazba úroku z prodlení bude odpovídat základní roční úrokové sazbě stanovené pro daný smluvní vztah mezi Bankou a Klientem (referenční sazba), zvýšené o procentní úrokovou sazbu stanovenou v Přehledu úrokových sazeb Banky. Ke dni vydání těchto Všeobecných obchodních podmínek je sazba úroku z prodlení stanovena jako referenční sazba + 15% z dlužné částky. Stejná úroková sazba se uplatní v případě, že bude ukončena platnost jakékoli smlouvy mezi Bankou a Klientem (včetně případu odstoupení od smlouvy), avšak Klient v příslušné lhůtě nesplatí pohledávku Banky, která se v důsledku takového ukončení stala splatnou.
- 8.8. Pokud Banka obdrží od Klienta platby v částce nižší, než je hodnota všech aktuálně splatných pohledávek Banky, pak platí, že platby budou použity na splnění pohledávek Banky v následujícím pořadí: (i) úroky z prodlení a smluvní pokuty; (ii) smluvní úroky a další příslušenství pohledávek a (iii) jistina pohledávek a veškeré další dlužné částky; to vše, neurčí-li Banka jinak.
- 8.9. Banka je oprávněna disponovat s prostředky na účtu Klienta, stanoví-li tak právní předpis nebo příslušná smlouva. Klient souhlasí s tím, že Banka má právo odepsat z jeho účtu vedeného u Banky prostředky za účelem:
- (a) úhrady splatných úroků;
  - (b) srážky daně podle právních předpisů;
  - (c) realizace opravného zúčtování v důsledku vlastního chybného zúčtování nebo chybného zúčtování jiné banky ve smyslu příslušných právních předpisů;
  - (d) provedení pravomocného a vykonatelného rozhodnutí oprávněného orgánu, případně v jiných případech stanovených právními předpisy;
  - (e) úhrady všech cen, poplatků a výloh v souvislosti s poskytováním bankovních služeb;
  - (f) úhrady pohledávek Banky;
  - (g) úhrady připsané platby ze zahraničí, pokud odesílající bankou nebylo zajištěno krytí/převedení prostředků ve prospěch Banky;
  - (h) vrácení důchodů a jiných zákonem stanovených dávek (pouze však do výše kreditního zůstatku na účtu), pokud na jejich vyplacení příjemci platby zanikl nárok a plátce o vrácení takto bezdůvodně poukázané platby výslovně požádal;
  - (i) vrácení částky inkasa připsané na účet Klienta, kterou plátce požaduje vrátit v souladu se zákonem o platebním styku; a/nebo
  - (j) úhrady jakékoliv jiné splatné pohledávky Banky za Klientem.

## **9. Prokazování totožnosti**

- 9.1. Prokázání totožnosti fyzické osoby se děje předložením pasu nebo občanského průkazu. Je-li fyzická osoba podnikatelem, prokazuje svou totožnost předložením pasu nebo občanského průkazu a živnostenským listem, příp. jiným dokumentem dokládajícím její podnikatelské oprávnění.
- 9.2. Prokázání totožnosti právnické osoby se děje předložením originálu nebo ověřené kopie výpisu z obchodního rejstříku nebo z jiného podobného rejstříku ne staršího 30 dnů, a prokázáním totožnosti fyzické osoby jednající jménem Klienta. V případě, že osoba jednající jménem Klienta nebude statutárním orgánem Klienta, je zapotřebí předložit i plnou moc opravňující k jednání za Klienta. V odůvodněných případech je Banka oprávněna požadovat předložení aktuálního výpisu z obchodního nebo z jiného podobného rejstříku.
- 9.3. Banka může požadovat předložení dalších dokumentů dokládajících totožnost Klienta, pokud to vyžaduje zákon nebo je-li to nutné pro provedení zamýšleného obchodu nebo zajištění jeho bezpečnosti. Banka může odmítnout poskytnutí požadovaných služeb, jestliže Klient neprokázal stanoveným způsobem svou totožnost.
- 9.4. Klient je povinen Bance bez zbytečného odkladu oznámit případnou ztrátu průkazu totožnosti. Banka neodpovídá za případné zneužití průkazů totožnosti.

## **10. Vzájemná komunikace, podávání pokynů**

- 10.1. Uzavírat smlouvy, činit úkony směřující k jejich změně nebo zániku, vyhotovovat podpisové vzory a podpisové vzory měnit, jakož i činit jiné úkony směřující k nakládání s účtem je oprávněn pouze a výhradně majitel účtu. Jiná osoba než majitel účtu je oprávněna nakládat s účtem jen na základě zvláštní plné moci udělené majitelem účtu, kde podpis majitele účtu bude úředně ověřen. Majitel účtu může dále až do odvolání zmocnit jinou osobu k dispozici s finančními prostředky na účtu za předpokladu, že Bance předloží řádně a úplně vyplněný podpisový vzor takové osoby na příslušném formuláři Banky a prokáže její totožnost způsobem uvedeným v článku 8. těchto Všeobecných obchodních podmínek. Jestliže má Banka jakékoli pochybnosti ohledně řádného pověření osoby jednající jménem Klienta, může Banka odmítnout poskytnutí požadované služby nebo provedení příkazů a pokynů.
- 10.2. Veškerá závazná komunikace mezi Klientem a Bankou probíhá písemnou formou. Písemná forma je nutná zejména pro jakákoli ujednání, dohody nebo pokyny, které zakládají nebo mohou založit práva a/nebo povinnosti pro Klienta a/nebo pro Banku.
- 10.3. Jsou-li Bankou vyžadovány dokumenty nebo listiny a pokud individuální smlouva uzavřená mezi Klientem a Bankou nestanoví jinak, je Klient povinen předkládat tyto dokumenty v originále nebo úředně ověřené kopii, a v případě zahraničního ověření superlegalizované nebo opatřené apostilou, pokud nevyplývá něco jiného z mezinárodní smlouvy, kterou je Česká republika vázána, nebo platného právního předpisu.
- 10.4. Dokumenty pro prokázání skutečností Bance musí být v jazyce českém, nebo opatřené úředně ověřeným překladem. Pokud není ujednáno jinak, může být komunikace mezi Bankou a Klientem prováděna v anglickém a českém jazyce.
- 10.5. Podpis na pokynu pro Banku musí být buď učiněn před pracovníkem Banky nebo musí být úředně ověřen. Podává-li Klient Bance platební příkaz, postačí, pokud je podpis učiněn oprávněnou osobou v souladu s podpisovým vzorem. Podpisový vzor zůstává v platnosti až do té doby, než Banka od Klienta obdrží písemné oznámení, týkající se odejmutí nebo zrušení podpisového práva, nebo do té doby, kdy bude Bance Klientem



předložen nový podpisový vzor. V případě, že Banka hodnověrným způsobem zjistí (zejména na základě výpisu z obchodního rejstříku), že osoba zmocněná Klientem k dispozici s účtem či finančními prostředky na účtu již nevykonává u Klienta funkci, na základě které byla k dispozici s účtem či finančními prostředky na účtu zmocněna, je Banka oprávněna odmítnout poskytnutí požadované služby nebo provedení příkazů a pokynů zadaných takovou osobou, a to až do doby, kdy jí platnost příslušného podpisového vzoru ze strany Klienta bude potvrzena. Před uskutečněním pokynu je Klient povinen na požádání prokázat svou totožnost.

- 10.6. Banka má za účelem provádění pokynů Klienta právo dle svého vlastního uvážení a s přihlédnutím k jeho potřebám a zájmům zajišťovat své služby prostřednictvím třetích stran.
- 10.7. Banka a Klient se navzájem neprodleně vyrozumí o jakémkoliv vývoji událostí, skutečností, opomenutí nebo omylu, jež jsou důležité pro jejich vzájemný vztah, a bez odkladu zodpoví veškeré dotazy vznesené v dané záležitosti druhou stranou. Klient oznámí Bance svou adresu a číslo telefonu, telefaxu a dálnopisu, na něž si přeje, aby mu byla zasílána korespondence. Klient se zavazuje neprodleně Bance oznámit jakoukoli změnu výše uvedených údajů.
- 10.8. Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o nesouladu mezi jeho příkazy a písemným potvrzením, které Banka vystavila nebo sdělila Klientovi po provedení Klientova příkazu. V případě, že Klient neupozorní Banku na nesoulad mezi jeho příkazem a potvrzením Banky nejpozději do 3 dnů poté, co od Banky potvrzení obdržel, nenese Banka odpovědnost za jakékoli škody vyplývající nebo vzniklé v souvislosti s takovým nesouladem, bez ohledu na to, zda by jinak byla či mohla být za takový nesoulad byť i částečně odpovědna.
- 10.9. Banka pořizuje nahrávky telefonických hovorů. Cílem nahrávání je zlepšení služeb v oblasti úvěrových a treasury produktů. Telefonické hovory mohou být nahrávány a zpracovávány nejen Bankou, ale v rámci outsourcingu i společnostmi Dial Telecom, a.s., IČO 28175493, se sídlem Křížíkova 36a/237, Karlín, Praha 8, zapsaná v OR Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 12529. Nahrané a zpracované údaje však budou sloužit pouze potřebám Banky a nebudou zpřístupněny žádným dalším subjektům. Telefonické hovory budou nahrávány po dobu poskytování bankovních služeb Klientovi a uchovávány po dobu 1 roku od uskutečněního telefonického hovoru. Poskytnutí souhlasu s nahráváním telefonických hovorů je založeno na dobrovolné bázi. Klient má právo na přístup k osobním údajům, které byly nahráváním zaznamenány. Nahrávané osobní údaje jsou chráněny zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění.

## **11. Elektronické bankovníctví**

- 11.1. Pokud Klient s Bankou uzavře za tímto účelem zvláštní smlouvu, Banka může Klientovi poskytovat služby a Klient využívat možnosti podávat platební příkazy též v elektronické formě (dále jen "Elektronické bankovníctví").
- 11.2. Právní vztahy mezi Klientem a Bankou při poskytování služeb Elektronického bankovníctví se řídí:
  - a) Zvláštní smlouvou o užívání Elektronického bankovníctví;
  - b) Zvláštními obchodními podmínkami pro Elektronické bankovníctví;
  - c) Těmito Všeobecnými obchodními podmínkami.



11.3. Užívání Elektronického bankovníctví je zpoplatněno v souladu s platným Sazebníkem Banky.

## **12. Poplatky za bankovní služby**

- 12.1. Banka je oprávněna požadovat za poskytnuté bankovní služby poplatky ve výši stanovené v Sazebníku, platného v den poskytnutí bankovní služby. Výši bankovních poplatků uvedených v Sazebníku je Banka oprávněna aktualizovat. Každá aktualizace bude Klientovi oznámena. Platné znění Sazebníku je k dispozici na internetových stránkách Banky na adrese [www.vub.cz](http://www.vub.cz) a ve všech pobočkách Banky. Poplatek sjednaný s Klientem individuálně má přednost před platným Sazebníkem.
- 12.2. Pokud Klient po oznámení změny Sazebníku nadále přijímá služby poskytované Bankou, má se za to, že změnu přijal, a změna Sazebníku se stává závaznou, a to s účinností ode dne určeného v novelizovaném Sazebníku.
- 12.3. Pokud Klient nesouhlasí se změnami Sazebníku a nedohodne-li se s Bankou jinak, je Banka oprávněna vypovědět kterýkoli změnou Sazebníku dotčený smluvní vztah.
- 12.4. Platný Sazebník určující odměnu Banky za poskytované služby je neoddělitelnou součástí těchto Všeobecných obchodních podmínek.
- 12.5. Poplatky, úplaty a jiné výdaje se inkasují v měně, v níž je veden účet, ke kterému se vztahují. Banka může na základě vlastního uvážení inkasovat výše uvedené poplatky v českých korunách.

## **13. Reklamacce, odpovědnost za škodu, řešení sporů**

- 13.1. Klient je povinen veškeré reklamacce a stížnosti podávat písemnou formou nebo osobně na příslušné pobočce Banky v úředních hodinách Banky. O každé reklamaci učiněné Klientem osobně na příslušné pobočce Banky bude sepsán zápis, který bude předložen Klientovi k podpisu za účelem verifikace obsahu jeho stížnosti.
- 13.2. Klient má možnost podat stížnost na činnost Banky u orgánů dohledu uvedených v odstavcích 1.3. a 1.4. výše.
- 13.3. Banka nese odpovědnost za škodu způsobenou neprovedením nebo nesprávným provedením pokynu Klienta pouze za předpokladu, že je pokyn Klienta činěn v souladu s právními předpisy a smlouvou uzavřenou s Bankou.
- 13.4. Banka není odpovědná za jakékoli ztráty nebo škody vyplývající z jednání Klienta nebo kterékoli třetí strany, ať už uskutečněného konáním či opomenutím. Banka není odpovědná za jakékoli ztráty nebo škody vyplývající z provádění příkazů nebo pokynů Klienta.
- 13.5. Banka není odpovědná za škody nebo ztráty vzniklé v důsledku přerušení její činnosti následkem působení vyšší moci, občanských nepokojů, války, přírodních katastrof nebo v důsledku jakýchkoli událostí vytvořených orgány státní moci v České republice nebo v zahraničí, které Banka nemůže ovlivnit.
- 13.6. Klient (ve smyslu ustanovení § 725 – 728 obchodního zákoníku) prohlašuje, že Bance nahradí jakékoli škody nebo ztráty vzniklé v důsledku činnosti Banky na podkladě jakéhokoli sdělení nebo pokynu, předaného Klientem Bance.
- 13.7. Případné spory mezi Klientem a Bankou budou řešeny obecnými soudy České republiky. Jestliže výše částky, která je předmětem sporu, vyjádřena v eurech



nepřesahuje částku 50 000, je k rozhodování sporů z platebního styku příslušný též Finanční arbitr České republiky, se sídlem Praha 1, Washingtonova 25.

## **14. Bankovní tajemství, ochrana informací, ochrana osobních údajů**

- 14.1. Banka se zavazuje sdělovat jakékoli informace o Klientovi a jeho obchodech, pouze pokud jí bude udělen písemný souhlas Klienta nebo pokud k tomu bude povinna na základě zákona.
- 14.2. Podpisem smlouvy s Bankou Klient souhlasí se zpracováním jeho osobních údajů ve smyslu § 5, odst. 2 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů ve znění pozdějších předpisů, za účelem poskytování bankovních služeb, řízení provozu a rizik, vnitřní kontroly a výkaznictví Banky, a to až do konce období uvedeného v článku 15. odstavci 1. těchto Všeobecných obchodních podmínek, přičemž dále opravňuje Banku k tomu, aby poskytovala osobní údaje dalším subjektům, a to i zahraničním, za účelem nabízení obchodu a služeb.
- 14.3. Nehledě na předchozí ustanovení, Klient tímto opravňuje Banku k tomu, aby seznamovala členy skupiny Všeobecné úverové banky (tj. Všeobecnou úverovou banku, a.s. a osoby přímo či nepřímo ovládající Všeobecnou úverovou banku, a.s. a/nebo osoby přímo nebo nepřímo ovládané Všeobecnou úverovou bankou, a.s. a/nebo osoby přímo nebo nepřímo ovládané stejnou osobou přímo nebo nepřímo ovládající Všeobecnou úverovou banku, a.s.), jakož i zmocněnce, právní, daňové a jiné poradce těchto osob s informacemi týkajícími se Klienta, které jsou jinak předmětem bankovního tajemství, obchodního tajemství nebo ochrany osobních údajů. Kromě toho je Banka oprávněna takové informace předávat i jiným osobám v souvislosti s realizací práv ze smluvních vztahů mezi Klientem a Bankou, postoupením pohledávek Banky za Klientem, a dále i jiným bankám v rámci mezibankovního informačního systému.
- 14.4. Banka provádí z příkazu Klienta jeho mezinárodní platební převody prostřednictvím sítě společnosti Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (dále jen "SWIFT"), která v současnosti jakožto jediná poskytuje služby v takovém celosvětovém rozsahu, který umožňuje Bance poskytovat Klientům globální platební služby. Všechna data z provedených finančních transakcí jsou z důvodu zajištění plynulosti plateb dočasně ukládána v identické podobě současně na několik serverů v operačních střediscích společnosti SWIFT v Evropě a USA. Klient tímto bere na vědomí, že jeho osobní údaje uváděné při mezinárodních platebních transakcích (jméno, případně adresa, číslo účtu, částka, případně účel platby) se mohou stát v souladu s právními předpisy USA součástí informací sdělovaných společností SWIFT americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu.
- 14.5. Za obchodní tajemství ve smyslu § 17 obchodního zákoníku, se považuje veškerá komunikace a informace poskytované Bankou Klientovi v rámci vzájemných smluvních vztahů nebo dalších ujednání. Klient se zavazuje, že takové informace nezveřejní ani je neužije v rozporu s jejich účelem pro své potřeby.
- 14.6. Klient je povinen vyhovět požadavku Banky na poskytnutí dokumentů, informací nebo jakékoli jiné formy spolupráce, které mohou mít význam pro stávající nebo budoucí smluvní vztahy, vyjma případu, kdy takový požadavek Banky bude zcela zjevně neopodstatněný.

## **15. Závěrečná ustanovení**



- 15.1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky zůstávají v platnosti v průběhu období od ukončení platnosti smlouvy mezi Bankou a Klientem nebo jejich veškerých obchodních vztahů, až do okamžiku konečného vyrovnání všech účtů, zůstatků a sporů mezi Bankou a Klientem.
- 15.2. Banka je oprávněna tyto Všeobecné obchodní podmínky měnit. Změna Všeobecných obchodních podmínek představuje změnu smlouvy mezi Klientem a Bankou, a proto bude postupováno způsobem uvedeným v odst. 7.30. výše. Aktuální platné znění Všeobecných obchodních podmínek, Přehled úrokových sazeb a Kurzovní lístek a Sazebník je k dispozici na internetových stránkách Banky (tyto stránky se aktuálně nacházejí na adrese [www.vub.cz](http://www.vub.cz)) a ve všech pobočkách Banky.
- 15.3. Jsou-li tyto Všeobecné obchodní podmínky, pokyny Klienta nebo jakékoli jiné dokumenty vyhotoveny kromě češtiny také v jiném jazyce, je rozhodující české znění.
- 15.4. Klient a Banka se zavazují učinit vše pro to, aby veškeré spory mezi nimi vznikající byly vyřešeny smírnou cestou. V případě nemožnosti smírného urovnání bude spor předložen příslušnému soudu České republiky.
- 15.5. V souladu s ustanovením § 262, odst. 1 obchodního zákoníku se Banka a Klient dohodli, že právní vztahy mezi Bankou a Klientem se budou řídit obchodním zákoníkem.
- 15.6. V případě, že by některé z ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek bylo jakýmkoliv soudem nebo příslušným státním orgánem shledáno jako neplatné nebo neúčinné, neplatnost nebo neúčinnost takového ustanovení nebude mít vliv na ostatní ustanovení těchto Všeobecných obchodních podmínek a všechna ustanovení, kterých se taková neplatnost nebo neúčinnost nebude týkat, zůstanou zcela platná a účinná.
- 15.7. Tyto Všeobecné obchodní podmínky nabývají účinnosti dne 1. února 2013, a tímto dnem nahrazují předchozí všeobecné obchodní podmínky.