



99010448653

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „Banka“)

a

## Obec / Kraj (dále jen „Klient“)

Název:	Město Jeseník
Sídlo obecního / krajského úřadu:	Masarykovo náměstí 1/16, 790 01 Jeseník
IČO:	00302724

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o revolvingovém úvěru (dále jen „Smlouva“).

## 1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Všeobecné podmínky“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „Úvěrové podmínky“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy. Banka a Klient vylučují uplatnění ustanovení o adhezních smlouvách (tj. § 1799 a § 1800) občanského zákoníku na svůj smluvní vztah založený Smlouvou.

Článek 28 Všeobecných podmínek upravuje potřebné souhlasy Klienta, zejména souhlas se zpracováním Osobních údajů. Klient je oprávněn tyto souhlasy kdykoli písemně odvolat. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

## 2. Úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu Kč 27 000 000,00, slovy Dvacetsedemmiliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: překlenutí časového nesouladu mezi příjmy a výdaji města.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem 35-1140931557/0100, jako municipální úvěr revolvingový v Kč. Banka oznámí Klientovi změnu evidenčního čísla své pohledávky z této Smlouvy do 5 Obchodních dnů od provedení změny.



mp15ok01or15ak125331

**3. Čerpání úvěru**

- 3.1 Klient je oprávněn čerpat Úvěr opakovaně, nejpozději však do **21.1.2016**.
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žadosti.

**4. Cena za úvěr**

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů se nesjednává.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru se nesjednává.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru se nesjednává.
- 4.4 Klient a Banka se dohodli, že cena za změnu podmínek Smlouvy se nesjednává.
- 4.5 Úhrada cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy bude provedena způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy.

**5. Úroková sazba**

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu **1M PRIBOR** a pevné odchylky ve výši **0,31 % p. a.** z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 2,00 procentní body.

**6. Splácení jistiny a úhrada úroků**

- 6.1 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do **22.1.2016**.
- 6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy, a to v Kč.

Úroky z jistiny Úvěru budou hrazeny měsíčně vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti Úvěru.

- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 86-7692800237/0100 v Kč u obchodního místa Banky pobočky Jeseník, Masarykovo nám. 152, Jeseník, PSČ 790 01 (dále jen „Běžný účet“) bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na Běžném účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

**7. Zajištění úvěru**

- 7.1 K dluhům Klienta vůči Bance dle této Smlouvy se zajištění nesjednává.



## 8. Zvláštní ujednání

### 8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je předložení dokladu prokazujícího, že uzavření této Smlouvy bylo zastupitelstvem Klienta řádně schváleno před jejím uzavřením.

### 8.2 Další ujednání

8.2.1 Klient se zavazuje předkládat Bance:

- rozvahu a Výkaz o plnění rozpočtu čtvrtletně, a to vždy do 30 dnů po skončení příslušného čtvrtletí;
- předběžné výkazy v rozsahu rozvahy, Výkazu o plnění rozpočtu a výkazu zisků a ztrát, a to vždy do 90 dnů po skončení účetního období;
- zastupitelstvem schválenou účetní závěrku (tj. rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu), Výkaz o plnění rozpočtu, zprávu auditora (a Závěrečný účet), a to vždy do 10.7. roku následujícího po skončení účetního období;
- zastupitelstvem schválený rozpočet na příští rok včetně rozpočtového výhledu, a to vždy do 31.3. kalendářního roku. Pokud rozpočet nebude do této doby schválen, zavazuje se Klient (i) oznámit tuto skutečnost Bance spolu s uvedením důvodu neschválení rozpočtu a data jeho předpokládaného schválení a (ii) předložit Bance rozpočet bezodkladně po jeho schválení.
- rozpočtové změny do 30 dnů po jejich schválení zastupitelstvem Klienta a střednědobý rozpočtový výhled v případě jeho sestavení

Klient se zavazuje předkládat dokumenty též ve formátu XML.

Tento závazek se považuje za splněný i v případě, že uvedené dokumenty jsou oficiálně zveřejněné a dostupné na webové stránce Klienta.

8.2.2 Klient a Banka se dohodli, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem z této Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zasílání výpisů: elektronicky.

Četnost zasílání výpisů: při pohybu.

### 8.3 Vyloučení aplikace úvěrových podmínek

8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že **článek VIII. odstavec 1 Úvěrových podmínek** se mění následujícím způsobem:

#### Měna splácení, kurzové riziko; zahájení insolvenčního řízení

Klient je povinen splatit Úvěr v termínech a způsobem sjednaným ve Smlouvě a v měně, ve které byl Úvěr poskytnut, a to bez jakéhokoli snížení z důvodu započtení, protinároku či právního jednání s obdobnými účinky. Pokud Banka umožní Klientovi splatit Úvěr v jiné měně, než ve které byl Úvěr poskytnut, nese Klient veškerá kurzová rizika v souvislosti s Úvěrem. Pro přepočtení bude použit Kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den přepočtu, a to pro přepočtení cizí měny na Kč Kurz deviza/valuta nákup a pro přepočtení Kč na cizí měnu Kurz deviza/valuta prodej. Přepočtení cizí měny na jinou cizí měnu bude provedeno přes Kč způsobem uvedeným v předcházející větě tohoto článku Úvěrových podmínek.

Klient a Banka se dohodli, že bez ohledu na sjednání Dne splatnosti uvedeného ve Smlouvě je Úvěr vždy splatný ke dni, kdy nastanou účinky rozhodnutí o úpadku Klienta

8.3.2 Klient a Banka se dohodli, že **článek VIII. odstavec 9 Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.3 Klient a Banka se dohodli, že **článek X. odstavec 2 Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.3.4 Klient a Banka se dohodli, že **článek X. odstavec 4 Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.



mp15ok01or15ak125331

15



- 8.3.5 Klient a Banka se dohodli, že **článek XI. odstavec 1 Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.
- 8.3.6 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIV. Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije, jelikož strany nesjednávají nárok na smluvní pokutu pro případ porušení některé z povinností dle této Smlouvy.
- 8.3.7 Klient a Banka se dohodli, že **článek XV. odstavec 1 Úvěrových podmínek** se mění následujícím způsobem: Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s porušením Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou.
- 8.3.8 Klient a Banka se dohodli, že **článek XIX. odstavec 1 Úvěrových podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije, jelikož Úvěrové podmínky ve znění, v němž jsou součástí této Smlouvy, jsou neměnné po celou dobu trvání právních vztahů mezi Klientem a Bankou na základě této Smlouvy. Klient a Banka se dohodli, že **článek 31. Všeobecných obchodních podmínek** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije, jelikož Všeobecné obchodní podmínky ve znění, v němž jsou součástí této Smlouvy, jsou neměnné po celou dobu trvání právních vztahů mezi Klientem a Bankou na základě této Smlouvy.
- 8.3.9 Klient a Banka se dohodli, že **Sazebník** se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

**9. Závěrečná ustanovení**

- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.  
Adresa pro zaslání Zásilek:  
a) Kontaktní adresa Klienta: Masarykovo náměstí 1/16, 790 01 Jeseník  
b) Adresa Banky: Korporátní divize Střední Morava, Okružní 1300/19, Olomouc, PSČ 779 00
- 9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.4 Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem uzavření.

Klient prohlašuje, že byly splněny podmínky platnosti této Smlouvy předepsané příslušnými právními předpisy upravujícími postavení a činnost Klienta a zákonem o veřejných zakázkách, a zavazuje se nahradit Bance veškerou škodu způsobenou případným nesplněním zákonných podmínek platnosti této Smlouvy. Uzavření této Smlouvy bylo schváleno usnesením zastupitelstva města Jeseník č. 41 přijatým na jeho zasedání konajícím se dne 16.12.2014.

V Jeseníku dne 23.01.2015

Město Jeseník



vlastnoručný podpis

Jméno: Ing. Adam Kalous  
Funkce: starosta

Ve Zlíně dne 23.01.2015

Komerční banka, a.s.

vlastnoručný podpis

Jméno: Ing. Zdeněk Semela  
Funkce: ředitel Korporátní divize

Komerční banka, a. s., se sídlem:

Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054  
ZAPISANÁ V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE, ODĐÍL B, VLOŽKA 1300



**KB**

**Smlouva o revolvingovém úvěru**

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 23.01.2015

Ing. Milena Kudělová  
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Hana Klímová  
Funkce: vedoucí komerční pracovník - Corporate

Předběžná řídicí kontrola	
Příkazce operace :	Správce rozpočtu :
Jméno : Kudělová /	§ 3659 Pol: 5141
Podpis :	Jméno : FRENŠTÁTSKÁ
Datum : 23.1.2015	Podpis :
	Datum : 23.1.2015



mp15ok01or15ak125331



### I. Úvodní ustanovení

1. Tyto úvěrové podmínky Banky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“) představují Produktové podmínky ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek (dále jen „**Všeobecné podmínky**“). Úvěrové podmínky a Všeobecné podmínky tvoří součást Smlouvy a Klient je povinen se s nimi seznámit a dodržovat je.
2. Pojmy s velkým počátečním písmenem jsou v těchto Úvěrových podmínkách užívány ve významu uvedeném v článku XVIII. těchto Úvěrových podmínek.

### II. Formy úvěru

1. Tyto Úvěrové podmínky se vztahují k následujícím formám Úvěru:
  - a) kontokorentní Úvěr;
  - b) krátkodobý Úvěr;
  - c) střednědobý Úvěr;
  - d) dlouhodobý Úvěr;
  - e) revolvingový Úvěr;
  - f) eskontní Úvěr;
  - g) hypoteční Úvěr;
  - h) jiná forma popsaná ve Smlouvě.

### III. Účel úvěru

1. Klient je povinen použít Úvěr výhradně k účelu sjednanému ve Smlouvě. Klient je povinen kdykoli na výzvu Banky prokázat, že Úvěr použil, popřípadě používá, k účelu sjednanému ve Smlouvě.

### IV. Výše úvěru

1. Výše úvěru nebo Limit jsou sjednány ve Smlouvě.
2. Klient čerpá Úvěr v Měně úvěru.
3. Klient je oprávněn čerpat Úvěr do Výše úvěru, popřípadě do výše Limitu.
4. Pokud výše nesplaceného Úvěru z jakéhokoli důvodu přesáhne Výši úvěru, popřípadě Limit, stává se tato část jistiny Úvěru okamžitě splatnou. Do doby, než Klient splatí tuto část jistiny Úvěru, je Banka oprávněna požadovat z této částky úroky z prodlení ve výši stanovené v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

### V. Čerpání úvěru

1. **Čerpání úvěru**  
Klient je oprávněn čerpat Úvěr nejdříve následující Obchodní den poté, co splní Odkládací podmínky čerpání. Klient a Banka se mohou dohodnout, že Úvěr lze čerpat již v Obchodní den, kdy Klient splnil veškeré Odkládací podmínky čerpání. Úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupně. V případě kontokorentního Úvěru a revolvingového Úvěru lze Úvěr čerpat i opakovaně. Úvěr se považuje za poskytnutý odepsáním příslušné částky z prostředků Banky ve prospěch Klienta.
2. **Čerpání kontokorentního úvěru**  
Banka poskytuje Čerpání tím, že umožní Klientovi čerpat prostředky z daného Běžného účtu do debetu, pokud Klient má u Banky vedený Běžný účet v Měně úvěru.
3. **Čerpání krátkodobého, střednědobého, dlouhodobého, revolvingového a hypotečního úvěru**  
Banka poskytuje Čerpání na základě předložené Žádosti, jejíž vzor je připojen ke Smlouvě, nebo na základě Žádosti zaslané Bance prostřednictvím služeb přímého bankovníctví. Klient předloží Bance řádně vyplněnou a podepsanou Žádost vždy nejméně 2 Obchodní dny před požadovaným dnem Čerpání, pokud se Klient a Banka nedohodnou na lhůtě kratší. Předloženou Žádost nelze bez předchozího souhlasu Banky měnit nebo zrušit. Pokud Žádost nesplňuje náležitosti stanovené Smlouvou, Banka Čerpání neposkytne a oznámí tuto skutečnost Klientovi nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti. Způsob Čerpání je stanoven ve Smlouvě.

ke

**4. Čerpání eskontního úvěru**

Banka poskytuje Čerpání tohoto Úvěru za podmínek stanovených Smlouvou. Banka nepřijme k eskontu směnky, které neschválila v Žádosti. Banka není povinna přijmout k eskontu směnku, pokud nesplňuje podmínky stanovené v Obchodních podmínkách Komerční banky, a.s., pro eskont tuzemských směnek, popřípadě v Obchodních podmínkách Komerční banky, a.s., pro eskont zahraničních směnek.

**VI. Odkládací podmínky čerpání****1. První Čerpání je podmíněno tím, že:**

- Klient uhradil Bance cenu za realizaci Úvěru, popřípadě jiný poplatek za sjednání Úvěru uvedený ve Smlouvě;
- Klient poskytl Bance dokumenty prokazující udělení předchozího souhlasu oprávněného orgánu Klienta (např. valná hromada, dozorčí rada, zastupitelstvo obce) k uzavření Smlouvy, pokud takový souhlas vyžadují právní předpisy, popřípadě rozhodnutí jiných osob nebo orgánů veřejné správy příslušné jurisdikce opravňující Klienta uzavřít Smlouvu;
- Klient prokázal Bance poskytnutí zajištění dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou a poskytnutím Úvěru podle Smlouvy;
- Klient poskytl Bance další listiny stanovené ve Smlouvě,

vše ve formě a s obsahem uspokojivým pro Banku, přičemž veškeré dokumenty poskytnuté Bance musí obsahovat požadované náležitosti nebo dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti.

**2. Každé Čerpání je podmíněno tím, že:**

- Klient v Žádosti o čerpání či jiným způsobem písemně potvrdí Bance, že veškerá prohlášení Klienta učiněná ve Smlouvě (včetně prohlášení obsažených v Úvěrových podmínkách) jsou pravdivá, úplná a nezavádějící ke dni doručení Žádosti. V případě Čerpání formou kontokorentního Úvěru je Klient povinen skutečnosti uvedené v předcházející větě písemně potvrdit, pouze pokud jej Banka o takové potvrzení požádá;
- ke dni doručení Žádosti neexistuje ani nehrozí Příklad porušení ani nehrozí, že v důsledku Čerpání vznikne Příklad porušení; a
- Banka ke dni doručení Žádosti obdržela veškeré listiny, které měla podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní obdržet a které mají formu a obsah uspokojivé pro Banku.

**3. Banka není povinna v souvislosti s plněním Odkládacích podmínek čerpání přijmout dokument, o jehož pravosti či správnosti má odůvodněné pochybnosti.****VII. Úročení, změna měny****1. Úročení**

Pokud není uvedeno jinak, je výpočet úroků vyplývajících ze Smlouvy prováděn metodou skutečný počet dnů / 360 dnů s výjimkou měn AUD, GBP a JPY a s výjimkou výpočtu úroků pro kontokorentní Úvěr, pro které platí výpočet metodou skutečný počet dnů / skutečný počet dnů. Kalkulace úroků pro eskont směnek je prováděna metodou skutečný počet dnů / 360 dnů, včetně měn GBP, AUD a JPY. Klient je povinen zaplatit Bance úroky od doby poskytnutí prostředků do doby vrácení poskytnutých prostředků. V případě eskontního Úvěru Klient platí úroky za období ode dne eskontu do platebního dne eskontované směnky. Úroky se počítají ze skutečně čerpaných částek.

**2. Změna pohyblivé sazby**

V případě poruchy trhu definované níže v tomto odstavci je Banka oprávněna změnit konstrukci úrokové sazby z PRIBOR/LIBOR/EURIBOR na náhradní úrokovou sazbu, která vyjadřuje náklady Banky vynaložené na obstarání zdrojů pro financování Úvěru. Náhradní úrokovou sazbou je KRS KB pro kontokorentní úvěry v Kč a RS KB v Měně úvěru pro ostatní úvěry a měny, přičemž minimální výše náhradní úrokové sazby je 0,00000001 % p. a. Za poruchu trhu se považuje taková tržní situace, kdy v daném dni jsou náklady Banky na obstarání zdrojů (depozit) na mezibankovním trhu vyšší, než je příslušná kótovaná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR, nebo je příslušná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótována jako záporná nebo se příslušná hodnota PRIBOR/LIBOR/EURIBOR nekótovává. V případě kontokorentního nebo revolvingového úvěru se za poruchu trhu považuje i taková tržní situace, kdy v daném dni kterákoli z hodnot PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovaných na kratší období je vyšší než kterákoli z hodnot PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovaných na delší období. Banka je oprávněna změnit konstrukci na původní tržní sazbu po skončení doby, po kterou trvala porucha trhu definovaná shora v tomto odstavci 2.

O provedené změně bude Banka Klienta neprodleně písemně informovat.



3. **Úroky z kontokorentního úvěru**  
Banka bude účtovat k tíži Běžného účtu Klienta úroky z vyčerpané jistiny kontokorentního Úvěru měsíčně, a to k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který jsou úroky účtovány. Banka má právo upravit s ohledem na vývoj tržní sazby KRS KB nebo RS KB, pokud je tato sazba sjednána. Po dobu trvání kontokorentního Úvěru platí metoda skutečný počet dnů / skutečný počet dnů i pro výpočet kreditních úroků na Běžném účtu.
4. **Úroky z krátkodobých, střednědobých, dlouhodobých úvěrů**  
Úroky z vyčerpané jistiny Úvěru budou účtovány k tíži Běžného účtu Klienta a budou splatné v termínech dohodnutých ve Smlouvě s tím, že poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti. Klient výslovně souhlasí s právem Banky upravit RS KB pro Měnu úvěru, pokud je tato sjednána, s ohledem na vývoj tržní sazby.
5. **Úroky z revolvingového úvěru**  
Úroky z vyčerpané jistiny revolvingového Úvěru budou účtovány k tíži Běžného účtu Klienta a budou splatné v termínech dohodnutých ve Smlouvě s tím, že poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti. Banka má právo upravit KRS KB nebo RS KB, pokud je tato sazba sjednána, s ohledem na vývoj tržní sazby.
6. **Eskont směnek**  
Banka přičítá výnos z eskontu směnek (tj. směnečné sumy snížené o eskontní provizi a o úroky sjednané ve Smlouvě) na Běžný účet Klienta. Z předčasného zaplacení směnečných částek nebo veškerých dluhů uvedených ve Smlouvě nevzniká Klientovi nárok na vrácení poměrné části úroků. Pro přepočítání měn se při eskontu směnek použije Kurz postupem podle článku VIII. odstavce 1 těchto Úvěrových podmínek.
7. **Úroky z hypotečního úvěru**  
Úroky z vyčerpané jistiny Úvěru budou účtovány k tíži Běžného účtu Klienta a budou splatné v termínech dohodnutých ve Smlouvě.
8. **Snížení úrokové sazby**  
Banka je oprávněna dle vlastního uvážení snížit úrokovou sazbu s okamžitou účinností na dobu jí určenou a je povinna o tom bezodkladně informovat doporučeným dopisem Klienta.
9. **Změna měny – zavedení EURO**  
Jakákoli částka podle Smlouvy uvedená nebo splatná v měně členského státu Evropské unie (dále jen „Národní jednotka měny“) bude automaticky považována za částku uvedenou anebo splatnou v jednotné evropské měně v okamžiku, kdy Národní jednotka měny daného státu bude nahrazena jednotnou evropskou měnou v souladu s platným právem Evropské unie nebo právem příslušného členského státu.

## VIII. Splácení

1. **Měna splácení, kurzové riziko, zahájení insolvenčního řízení**  
Klient je povinen splatit Úvěr v termínech a způsobem sjednaným ve Smlouvě a v měně, ve které byl Úvěr poskytnut, a to bez jakéhokoli snížení z důvodu započtení, protinároku či právního jednání s obdobnými účinky. Pokud Banka umožní Klientovi splatit Úvěr v jiné měně, než ve které byl Úvěr poskytnut, nese Klient veškerá kurzová rizika v souvislosti s Úvěrem. Pro přepočítání bude použit Kurz podle kurzovního listku Banky platného v den přepočtu, a to pro přepočítání cizí měny na Kč Kurz deviza/valuta nákup a pro přepočítání Kč na cizí měnu Kurz deviza/valuta prodej. Přepočítání cizí měny na jinou cizí měnu bude provedeno přes Kč způsobem uvedeným v předcházející větě tohoto článku Úvěrových podmínek.  
Klient a Banka se dohodli, že bez ohledu na sjednání Dne splatnosti uvedeného ve Smlouvě je Úvěr vždy splatný ke dni, kdy nastanou účinky rozhodnutí o úpadku Klienta.  
  
Klient a Banka sjednávají, že v případě výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách je Úvěr splatný ke dni, ke kterému dojde k ukončení Smlouvy, a to bez ohledu na Den splatnosti nebo Konečný den splatnosti. V takovém případě je Klient povinen provést úhradu při předčasném splacení Úvěru.
2. **Provádění plateb k tíži účtu klienta**  
Klient je povinen zajistit dostatečné množství prostředků na svých účtech u Banky v době splatnosti příslušných úroků, jistiny, spíatek jistiny a dalších peněžitých dluhů Klienta v souladu se Smlouvou. Klient a Banka se dohodli, že Banka je oprávněna zatížit bez příkazu (souhlasu) Klienta jeho účty u Banky platbami uvedenými v předchozí větě, nebude-li dohodnuto jinak. Klient se nezabývá své odpovědnosti za své dluhy ze Smlouvy a ani se jeho dluhy ze Smlouvy nesníží, pokud Banka neprovede danou platbu k tíži některého účtu Klienta u Banky v příslušný Den





splatnosti. Výpis z účetních knih Banky je považován za dostatečný důkaz o dluhu vyplývajícím ze Smlouvy, kromě případu zřejmé chyby.

Jestliže je mezi Klientem a Bankou sjednána automatická úhrada splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z Běžného účtu Klienta a tato úhrada připadá na Obchodní den s výjimkou pondělí, Banka je oprávněna nevydat prostředky Klienta na Běžném účtu do výše příslušné splátky jistiny Úvěru a úroků počínaje 00:00 hod. dne, na který připadá úhrada splátek jistiny Úvěru a úroků. Pokud tato úhrada připadá na pondělí či den, který není Obchodním dnem, Banka je oprávněna nevydat prostředky Klienta na Běžném účtu do výše předmětné splátky jistiny Úvěru a úroků počínaje 00:00 hod. dne, který bezprostředně následuje po posledním Obchodním dni přede dnem, na který připadá úhrada splátek jistiny Úvěru a úroků.

### 3. Pořadí úhrad dluhů

Je-li Klient povinen plnit zároveň několik splatných dluhů ze Smlouvy, případně splatných dluhů z jiných závazkových vztahů vůči Bance, a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech splatných dluhů Klienta vůči Bance, je plnění poskytnuté Klientem použito na úhradu dluhu Klienta vůči Bance určeného podle Pravidel.

### 4. Srážky

Veškeré platby, které Klient uskuteční podle Smlouvy, musí být prosty všech srážek. Pokud právní předpisy ukládají Klientovi srážky z jakékoli takové platby, je Klient povinen zvýšit předmětnou částku tak, aby po odečtení srážek Banka obdržela částku rovnající se té, kterou měla obdržet podle Smlouvy.

### 5. Předčasné nebo opožděné splacení, úroky z prodlení

Klient je oprávněn vrátit Bance poskytnuté peněžní prostředky i předčasně, a to za podmínek stanovených v těchto Úvěrových podmínkách a ve Smlouvě.

Pokud se Klient ocitne v prodlení s vrácením jistiny nebo její splatné části, je povinen počínaje prvním dnem prodlení až do zaplacení platit Bance úroky z prodlení z částky, s jejíž úhradou je v prodlení, ve výši rozdílu mezi sazbou pro úroky z prodlení určenou v příslušném Oznámení o úrokových sazbách a úrokovou sazbou z Úvěru. Banka může požadovat úrok z prodlení z částek, s jejichž úhradou je Klient v prodlení, ve výši určené v příslušném Oznámení o úrokových sazbách, a to počínaje prvním dnem prodlení až do doby zaplacení dlužné částky. Pokud v době prodlení Klienta dojde ke změně sazby úroků z prodlení podle příslušného Oznámení o úrokových sazbách, případně změně úrokové sazby z Úvěru, změní se počínaje dnem účinnosti změny příslušné úrokové sazby i výše úroků z prodlení, které je Klient povinen platit podle tohoto ustanovení. Zaplacením úroků z prodlení není dotčena povinnost Klienta nahradit škodu, která Bance vznikla v důsledku prodlení Klienta. V případě, že Klient uhradí dlužnou částku do 5 kalendářních dnů po její splatnosti, jeho povinnost platit Bance úroky z prodlení zaniká.

### 6. Splácení kontokorentního a revolvingového úvěru

Klient může Bance splácet kontokorentní Úvěr a revolvingový Úvěr kdykoli, nejpozději však do Konečného dne splatnosti. Klient je povinen informovat Banku o svém záměru splatit revolvingový Úvěr nebo jeho část nejpozději 2 Obchodní dny před zamýšleným splacením. Tato informační povinnost Klienta se nevztahuje na případy, kdy Klient splatí revolvingový Úvěr nebo jeho část s využitím elektronických prostředků.

Klient je oprávněn v průběhu Doby čerpání kontokorentní Úvěr a revolvingový Úvěr čerpat i opakovaně. Nesplacená částka kontokorentního Úvěru a revolvingového Úvěru však nesmí přesáhnout Limit.

### 7. Splácení krátkodobého, střednědobého, dlouhodobého a hypotečního úvěru

Klient Bance splatí krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý či hypoteční Úvěr v termínu/ech stanoveném/ých ve Smlouvě.

### 8. Splácení eskontního úvěru

Eskontní Úvěr bude Bance splacen úhradou směnečných částek hlavním směnečným dlužníkem (akceptantem, výstavcem směnky vlastní) v platebních dnech jednotlivých smének. Nedojde-li k úhradě směnky akceptantem nebo v případě směnky vlastní jejím výstavcem, je Banka oprávněna v souladu s Všeobecnými podmínkami provést úhradu směnečné částky z Běžného účtu Klienta. Nebude-li nezaplacená směnka (nebo její část) uhrazena ani z prostředků na Běžném účtu Klienta nebo jiným způsobem, bude Banka oprávněna požadovat po Klientovi úhradu úroků z prodlení (z nesplacené částky) ve výši stanovené v příslušném Oznámení o úrokových sazbách, a to za dobu ode dne následujícího po platebním dni směnky do zaplacení dlužné částky. Banka v tomto případě nevydává směnku/y Klientovi do doby uhrazení dlužné částky Klientem. Banka je dále oprávněna požadovat po Klientovi úhradu všech výloh Banky spojených s inkasem směnky v zahraničí, včetně odměny Banky za inkaso zahraniční směnky a výloh spojených se zasláním zahraniční směnky do zahraničí.

### 9. Předčasné splacení nebo nedočerpání úvěru

10

- 9.1 Pokud není mezi smluvními stranami dohodnuto jinak, je v případě předčasného splacení celé nebo části jistiny Úvěru Klient povinen zaplatit Bance úhradu při předčasném splacení, která se sjednává jako vyšší částka z těchto hodnot: (a) nula (0); a (b) rozdíl mezi Současnou hodnotou původního úvěru a Současnou hodnotou nového úvěru.

Klient je povinen zaplatit Bance výše stanovenou úhradu při předčasném splacení Úvěru také v případě, že Úvěr je splatný přede Dnem splatnosti nebo Konečným dnem splatnosti v důsledku výpovědi Smlouvy z důvodů uvedených ve Všeobecných podmínkách.

- 9.2 Pokud není mezi smluvními stranami dohodnuto jinak, je v případě nedočerpání Úvěru, kterým se rozumí i neuskutečnění žádného Čerpání, Klient povinen zaplatit Bance úhradu při nedočerpání Úvěru, která se stanoví jako vyšší částka z těchto hodnot: (a) nula (0); a (b) rozdíl mezi Současnou hodnotou původního úvěru a Současnou hodnotou nového úvěru.

Pokud dojde k nedočerpání Úvěru o méně než 10% z Výše úvěru a zároveň je původní Doba čerpání maximálně 12 měsíců ode dne uzavření Smlouvy, nebude Banka po Klientovi úhradu při nedočerpání Úvěru požadovat.

- 9.3 Pokud je příslušné Předmětné období kratší nebo rovno 365 dnům v nepřestupném roce a 366 dnům v přestupném roce, bude diskontní sazba pro účely Současné hodnoty původního úvěru a Současné hodnoty nového úvěru k datu předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru stanovena jako sazba:

- PRIBID (Prague Interbank Bid Rate) v případě Úvěru denominovaného v české měně
  - IBOR (EURIBOR, LIBOR apod.) v případě Úvěru denominovaného v cizí měně
- na období příslušného Předmětného období platná 1 Pracovní den před předčasným splacením Úvěru nebo nedočerpáním Úvěru. Nebude-li tato sazba fixována nebo kótována, použije se poslední známá sazba.

Pokud je příslušné Předmětné období delší 365 dnů v nepřestupném roce a 366 dnů v přestupném roce, bude diskontní sazba pro účely Současné hodnoty původního úvěru a Současné hodnoty nového úvěru k datu předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru stanovena jako hodnota swapové sazby "bid" v příslušné měně pro příslušné období, která je kótována na stránkách Reuters – prioritně se použijí kotace ze stránky XXXIRS=ICAP (XXX die ISO kódu dané měny) ve 13:00 hodin 1 Pracovní den před předčasným splacením Úvěru nebo nedočerpáním Úvěru. Nebude-li tato sazba fixována nebo kótována, použije se poslední známá sazba.

## IX. Zajištění

1. Pokud je ve Smlouvě sjednáno, že dluhy Klienta ze Smlouvy související s Úvěrem musí být zajištěny, je Klient povinen poskytnout Bance zajištění svých dluhů ve formě, výši, obsahu a termínech požadovaných Bankou ve Smlouvě a toto zajištění udržovat po celou dobu trvání jakéhokoli dluhu Klienta vůči Bance v souvislosti se Smlouvou.
2. Není-li ve Smlouvě nebo v zajišťovací dokumentaci uvedeno něco jiného, zajišťuje zajištění veškeré dluhy Klienta vůči Bance či pohledávky Banky za Klientem, jež vznikly či mohou vzniknout v souvislosti se Smlouvou.
3. **Prokázání trvání zajištění**  
Klient je povinen kdykoli na požádání Banky bez zbytečného odkladu prokázat, že trvá zajištění v rozsahu stanoveném Smlouvou.
4. **Zhoršení zajištění**  
Pokud zajištění nebo jeho část zanikne, stane se neúčinným, zhorší se nebo bude jakýmkoli jiným způsobem zpochybněno, je Banka, pokud neuplatní postup podle článku XIII. odstavce 3 těchto Úvěrových podmínek, oprávněna vyzvat Klienta k doplnění zajištění nebo k nahrazení takového zajištění jiným odpovídajícím zajištěním ve stanovené lhůtě, jež nesmí být kratší než 10 Obchodních dnů. Pokud Klient nevyhoví ve stanovené lhůtě výzvě Banky, je Banka oprávněna postupovat podle článku XIII. odstavce 3 těchto Úvěrových podmínek. Klient je povinen na výzvu Banky neprodleně doplnit zajištění také v případě, že se v důsledku zhoršení finanční či podnikatelské situace Klienta nebo v důsledku jiných okolností ukáže dosavadní zajištění jako nedostatečné. Pokud Klient nevyhoví ve stanovené lhůtě výzvě Banky podle předcházející věty, je Banka oprávněna postupovat podle článku XIII. odstavce 3 těchto Úvěrových podmínek.
5. Klient se zavazuje, že ve vztahu k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, takový předmět zajištění nepřevéde, nepostoupí, nezczizí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k němu třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky. Klient se zavazuje, že osoba poskytující zajištění rozdílná od Klienta nepřevéde, nepostoupí, nezczizí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k takovému předmětu

10



zajištění třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky.

Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.

Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo osobou poskytující zajištění rozdílnou od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 dnů od doručení písemné výzvy Bance na adresu Klientova obchodního místa.

## X. Povinnosti klienta

- 1. Vedení běžného účtu**

Po dobu existence jakékoli pohledávky Banky vůči Klientovi ze Smlouvy nebo pohledávky se Smlouvou související se Klient zavazuje vést u Banky Běžný účet, ze kterého budou hrazeny splátky jistiny, úroky z Úvěru, ceny, poplatky a další dluhy Klienta vůči Bance vzniklé v souvislosti s poskytnutím Úvěru. Během této doby Klient není oprávněn vypovědět smlouvu o zřízení a vedení Běžného účtu, ani od takové smlouvy odstoupit, ani takovou smlouvu postoupit na jinou osobu ve smyslu občanského zákoníku. Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky zastavit nebo jinak zatížit právy třetích osob své pohledávky za Bankou vyplývající ze smlouvy o zřízení a vedení Běžného účtu ani je postoupit na třetí osobu, s výjimkou postoupení nebo zastavení takových pohledávek ve prospěch Banky.
- 2. Domicilace plateb**

Klient je povinen po dobu účinnosti Smlouvy směřovat na své účty u Banky své pohledávky z obchodního styku, popřípadě další své pohledávky, minimálně v poměru úvěrové angažovanosti Banky u Klienta k celkové úvěrové angažovanosti všech bank u Klienta.
- 3. Rovnocenné postavení**

Klient se zavazuje, že jeho dluhy ze Smlouvy až do jejich úplného zaplacení budou, co do kvality a předmětu poskytnutého zajištění těchto dluhů a pořadí uspokojení, alespoň rovnocenné (pari passu) se všemi jeho ostatními existujícími i budoucími dluhy. To neplatí pro dluhy, jejichž výhodnější pořadí vyplývá z kogentních ustanovení právních předpisů.
- 4. Negativní povinnosti (Negative pledge)**

Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytne ručení, finanční záruku, nepřevede, nezcizí, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje ani neposkytne jako zajištění svůj majetek nebo jakoukoliv jeho část třetí osobě (vyjma Osobám ovládaným SG) a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani tento majetek nezatíží ani neumožní zatížit jiným právem třetí osoby (vyjma Osoby ovládané SG) ani jej nevyčlení do svěřenského fondu. Klient se dále zavazuje, že nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku ani neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takový převod, prodej nebo postoupení majetku Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti přímo vyplývající z jeho předmětu podnikání, pokud se tak děje výlučně za obvyklých tržních podmínek a (ii) zatížení majetku Klienta v souvislosti se zajištěním dluhů Klienta vůči Bance..
- 5. Informace**

Klient se zavazuje předkládat Bance finanční výkazy stanovené Smlouvou, a to ve lhůtách stanovených ve Smlouvě.
- 6. Klient je povinen ve lhůtách stanovených ve Smlouvě Banku písemně informovat o své finanční a hospodářské situaci a poskytovat na vyžádání Bance veškeré další informace týkající se zejména jeho činnosti. Klient je povinen Banku bezodkladně informovat o všech okolnostech, které mají nebo mohou mít negativní vliv na jeho podnikání nebo mohou způsobit podstatné změny v jeho činnosti, nebo ohrožují či mohou ohrozit řádné plnění závazků a povinností Klienta ze Smlouvy.**

Klient je povinen Banku bezodkladně písemně informovat o zahájení, průběhu a skončení trestního stíhání proti němu, o jeho pravomocném odsouzení, či jiném rozhodnutí, kterým byla věc pravomocně skončena, o uložení a výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření. Stejně tak je Klient Banku povinen písemně informovat o

18

skutečnosti, že byl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, pokud se na něj nehledí, jako by nebyl odsouzen. Na žádost Banky je Klient povinen předložit výpis z evidence Rejstříku trestů, či jiný dokument týkající se trestního stíhání. Ve stejném rozsahu je Klient povinen Banku bezodkladně písemně informovat pokud se výše uvedené skutečnosti týkají člena statutárního orgánu či jiné osoby oprávněné jednat jménem Klienta, osoby vykonávající řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení či zaměstnance při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi.

7. Klient se zavazuje Banku bezodkladně písemně informovat o skutečnostech, které jej spojují s dalšími osobami v ekonomicky spjatou skupinu nebo které z něj činí osobu se zvláštním vztahem k Bance ve smyslu z.č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a o změně těchto skutečností.
8. Klient se zavazuje Banku bezodkladně písemně informovat o skutečnosti, že došlo ke změně místa jeho hlavních zájmů ve smyslu Nařízení.
9. **Pojištění**  
Klient se zavazuje, že bude mít po celou dobu účinnosti Smlouvy řádně pojištěn svůj majetek (nebo svá pojistitelná aktiva) a že na žádost Banky předloží doklady o této skutečnosti.
10. **Převod**  
Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepostoupí, nepřevede ani nezatíží právy třetích osob svá práva ani své pohledávky ze Smlouvy ani Smlouvu nepostoupí jako smlouvu ve smyslu občanského zákoníku. Jakékoli postoupení nebo převod práv nebo pohledávek nebo postoupení Smlouvy Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede své povinnosti ani práva či dluhy ze Smlouvy na třetí osobu ani na takovou třetí osobu nepostoupí Smlouvu jako smlouvu ve smyslu občanského zákoníku. Jakýkoli převod těchto povinností nebo práv či dluhů nebo postoupení Smlouvy Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné.
11. **Zničení, převod objektu úvěru**  
Klient je povinen Banku neprodleně písemně informovat, že došlo ke zničení nebo podstatnému poškození Objektu úvěru. Klient je dále povinen Banku předem písemně informovat o rozhodnutí převést Objekt úvěru na jinou osobu. Při převodu Objektu úvěru jiné osobě je Úvěr splatný ke dni uzavření smlouvy o převodu Objektu úvěru.

## **XI. Další ujednání**

1. **Změna podmínek**  
V případě, že změny v příslušných právních předpisech platných v oblasti bankovní, peněžní, finanční a daňové (s výjimkou daně z příjmu) způsobí Bance podstatný nárůst nákladů spojených s poskytováním Úvěru Klientovi, je Banka oprávněna navrhnout změnu Smlouvy reflektující výše uvedené změny. Pokud Klient Bankou navrženou změnu Smlouvy neakceptuje do 30 kalendářních dnů od doručení návrhu, je Banka oprávněna postupovat podle článku XIII. odstavce 3 těchto Úverových podmínek.
2. **Svolení k vykonatelnosti**  
Klient v součinnosti s Bankou zajistí vyhotovení notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti podle příslušných právních předpisů, a to ve vztahu k jakýmkoli pohledávkám Banky vůči Klientovi v souvislosti se Smlouvou, pokud jej o to Banka požádá. Uvedeným zápisem Klient svolí, aby byl nařízen výkon rozhodnutí, jestliže Klient své povinnosti podle Smlouvy řádně a včas nesplní. Banka může požadovat, aby součástí předmětného zápisu bylo i uznání závazků a dluhů Klienta vůči Bance.
3. **Konverze**  
Banka je oprávněna po Konečném dni splatnosti nesplacený Úvěr čerpaný v cizí měně konvertovat do Kč podle Kurzů Banky deviza prodej platného v den přepočtu a žádat od Klienta úhradu takto přepočtené částky v Kč.

## **XII. Prohlášení**

1. Podpisem Smlouvy Klient činí následující prohlášení ke dni uzavření Smlouvy a ke každému dalšímu dni po dni uzavření Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou:
2. **Statut**  
Klient je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení. Stav zápisu Klienta v obchodním rejstříku nebo jiné zákonné evidenci, ve které je Klient registrován v souladu s právními předpisy upravujícími jeho vznik a existenci, odpovídá skutečnosti.

16



3. **Povolení a souhlasy**  
Uzavření Smlouvy, jakož i výkon práv a plnění povinností ze Smlouvy, včetně splácení dluhů ze Smlouvy vůči Bance, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný.
4. **Soulad s existujícími závazky**  
Výkonem práv a povinností ze Smlouvy Klient neporuší své povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných jednání, která Klient učinil, a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob.
5. **Spory**  
Podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostát svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta a takové řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, jiných osob oprávněných jednat za Klienta, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Dále dle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné trestní stíhání osob vykonávajících řídicí, kontrolní činnost nebo rozhodující vliv na řízení Klienta či zaměstnanců Klienta při plnění pracovních úkolů, pokud lze trestný čin přičíst také Klientovi, a takové stíhání nebo řízení ani nehrozí. Klient dále není ve výkonu trestu, ochranného či zajišťovacího opatření, ani nebyl v minulosti pravomocně odsouzen za trestný čin, ledaže se na něj hledí, jako by nebyl odsouzen.
6. **Insolvenční či jiné řízení s obdobnými právními účinky, vyrovnání**  
Podle nejlepšího vědomí Klienta není zahájeno insolvenční řízení, řízení o návrhu Klienta na povolení vyrovnání, nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky, ani není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, který představuje zajištění dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou. V uplynulých třech letech nebyl na majetek Klienta prohlášen konkurz, nebylo přijato rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkurzu pro nedostatek Klientova majetku nebo zrušení konkurzu prohlášeného na majetek Klienta, ani nebylo potvrzeno vyrovnání či přijato jiné rozhodnutí, které má obdobné právní účinky.
7. **Daně**  
Klient řádně uhradil veškeré daně, cla, poplatky a jiné obdobné platby požadované podle platných právních předpisů a nemá vůči příslušným orgánům veřejné správy povinnosti po splatnosti, o nichž by Banku písemně neinformoval.
8. **Vztah k bance**  
Klient není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle § 19 odst. 1 z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
9. **Neexistence případu porušení**  
Neexistují ani nehrozí žádné skutečnosti nebo okolnosti, které představují kterýkoli z Případů porušení.
10. **Likvidace**  
Neprobíhá a podle nejlepšího vědomí Klienta ani nehrozí žádné jednání nebo řízení o zrušení Klienta ani žádné jiné řízení, které by mohlo mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit své povinnosti ze Smlouvy.
11. **Zajištění**  
Veškerá zajišťovací dokumentace je platná, účinná a vymahatelná.
12. **Hlavní zájmy Klienta**  
Klient má soustředěny hlavní zájmy ve smyslu Nařízení Rady Evropského společenství č. 1346/2000, o úpadkovém řízení, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Nařízení“), na území České republiky. Klient je seznámen s tím, že v případě zahájení úpadkového řízení na jeho majetek v jiném členském státě Evropského společenství se bude Banka řídit právním řádem tohoto členského státu v souladu s Nařízením, bez ohledu na český právní řád a ujednání ve Smlouvě.

B

**13. Pravdivost a úplnost informací a prohlášení**

Veškerá prohlášení Klienta a informace o Klientovi, které byly sděleny nebo budou sděleny Klientem Bance ústně nebo písemně v souvislosti se Smlouvou, jsou a budou ke dni, ke kterému budou doručeny Bance, jakož i ke každému dni následujícímu po dni uzavření Smlouvy, ve všech ohledech pravdivé, úplné a nejsou ani nebudou ke dni, ke kterému budou doručeny Bance, jakož i ke každému dni následujícímu po dni uzavření Smlouvy, zavádějící. Klient prohlašuje, že poskytl Bance veškeré informace a dokumenty potřebné k posouzení jeho finančního a podnikatelského postavení a nezamířel žádné informace, které by mohly mít vliv na rozhodování Banky o tom, zda nebo za jakých podmínek je připravena poskytnout Klientovi Úvěr.

14. Prohlášení podle odstavce 2 (Statut), odstavce 3 (Povolení a souhlasy), pokud jde o schválení v rámci vnitřní organizační struktury Klienta, odstavce 5 (Spory), pokud jde o trestní stíhání osob, jež jsou členy statutárního orgánu Klienta, a odstavce 10 (Likvidace) tohoto článku XII. se nepoužijí, pokud Klientem je fyzická osoba. Prohlášení podle druhé věty odstavce 2 (Statut), odstavce 6 (Insolvenční či jiné řízení s obdobnými právními účinky, vyrovnání), kromě prohlášení týkajících se výkonu rozhodnutí (exekuce) a odstavce 10 (Likvidace) tohoto článku XII. se nepoužijí, pokud Klientem je obec. Prohlášení podle odstavce 12 (Hlavní zájmy Klienta) se nepoužije, pokud Klient nemá soustředěny hlavní zájmy ve smyslu Nařízení v Evropském společenství.

**XIII. Případy porušení**

1. Každá ze skutečností uvedených v tomto článku XIII. odstavec 1 představuje Příklad porušení:

**1.1 Prodlení s úhradou**

Klient se dostane do prodlení s úhradou jakéhokoli peněžitého dluhu vzniklého na základě Smlouvy nebo nezajistí dostatečné prostředky na svém Běžném účtu k úhradě platby, která je splatná podle Smlouvy.

**1.2 Jiný účel**

Klient použije Úvěr na jiný účel než dohodnutý ve Smlouvě.

**1.3 Nesplnění povinnosti**

Klient nesplní jakoukoli povinnost uloženou mu Smlouvou nebo Klient, případně osoba poskytující zajištění, nesplní jakoukoli povinnost uloženou smlouvou, kterou se zřizuje zajištění podle Smlouvy, uzavřenou mezi Klientem anebo poskytovatelem zajištění na straně jedné a Bankou na straně druhé, přitom nejde o jiný Příklad porušení a toto porušení nebude napraveno ani ve lhůtě 10 kalendářních dnů od data, ke kterému byl Klient či poskytovatel zajištění povinen danou povinností splnit.

**1.4 Nepravdivé, neúplné, zavádějící prohlášení**

Jakékoli prohlášení podle Smlouvy nebo zajišťovací dokumentace je nebo se stane nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím, přičemž tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta řádně plnit své povinnosti ze Smlouvy.

**1.5 Nepravdivé, neúplné, neplatné, zavádějící prohlášení, potvrzení, dokument poskytnutý třetí osobou**

Jakýkoli dokument, potvrzení, či jiné prohlášení třetí osoby, včetně poskytovatele zajištění, učiněné nebo vydané v souvislosti se Smlouvou je nebo se stane nepravdivým, neúplným, neplatným nebo zavádějícím a tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta řádně plnit své povinnosti ze Smlouvy.

**1.6 Porušení povinností vůči jiným větitelům**

Klient poruší svou smluvní nebo jinou právní povinnost ve vztahu k jakékoli třetí osobě, nebo povinnost z jiné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou, přičemž takovéto porušení má nebo může mít podle odůvodněného názoru Banky vliv na schopnost Klienta řádně plnit své povinnosti vůči Bance ze Smlouvy.

**1.7 Zhoršení zajištění**

Zajištění dluhů Klienta na základě zajišťovací dokumentace zanikne, zhorší se, je neúčinné nebo je za takové prohlášeno Klientem nebo poskytovatelem zajištění, nebo je takové zajištění jakýmkoli jiným způsobem zpochybněno.

**1.8 Nepříznivý vývoj**

Došlo k nepříznivému vývoji v hospodářské anebo finanční situaci Klienta, který podle odůvodněného názoru Banky může ovlivnit řádné splacení Úvěru.

16

- 1.9 Zrušení, likvidace, přeměna**  
Ovládající osoba či osoby Klienta připravují bez předchozího písemného souhlasu Banky zrušení Klienta s likvidací, přeměnu Klienta některým ze způsobů podle zákona o přeměnách obchodních společností a družstev<sup>1</sup> nebo obdobnou přeměnu podle jiných právních předpisů, převod, nájem nebo pacht celého nebo části obchodního závodu Klienta nebo zřízení zástavního práva k celému nebo části obchodního závodu Klienta, případně vyčlenění obchodního závodu Klienta nebo jeho části do svěřenského fondu nebo transakci, která má obdobné účinky, nebo změnu ovládající osoby, společníka či akcionáře Klienta nebo je rozhodnuto o zrušení Klienta s likvidací.
- 1.10 Insolvenční či jiné řízení s obdobnými právními účinky, výkon rozhodnutí**  
U soudu je zahájeno insolvenční řízení či jiné řízení, které má obdobné právní účinky, nebo je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či osoby poskytující zajištění, který je předmětem zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy nebo jejich části.
- 1.11 Prohlášení konkurzu**  
Na majetek Klienta je prohlášen konkurz, soudem byl zamítnut insolvenční návrh pro nedostatek majetku Klienta jakožto dlužníka.
- 1.12 Úpadek**  
Klient je v úpadku nebo písemně prohlásí, že není schopen řádně plnit své povinnosti.
- 1.13 Další skutečnosti**  
Klient prodá nebo jinak nakládá s celou nebo podstatnou částí svého majetku, pozbude oprávnění k podnikatelské činnosti, kterou v době podpisu Smlouvy vytvářel podstatnou část svých příjmů, nebo se přestane z převážné části zabývat takovou činností.
- 1.14 Úmrtí klienta**  
Klient zemře nebo je prohlášen za mrtvého.
- 1.15 Omezení svéprávnosti**  
Klient je omezen ve svéprávnosti.
- 1.16 Zpráva auditora s výrokem záporným, odmítnutým nebo s výhradou**  
Klient v souladu se Smlouvou předloží zprávu auditora a výrok auditora ve zprávě je s výhradou či je záporný nebo je vyjádření výroku odmítnuto, jestliže auditor není schopný výrok auditora vyjádřit.
- 1.17 Trestní stíhání, odsouzení Klienta**  
Proti Klientovi nebo členům jeho statutárního orgánu bylo zahájeno nebo je vedeno trestní stíhání, Klient byl pravomocně odsouzen pro trestný čin nebo mu byl uložen trest, ochranné či zajišťovací opatření.
- 2. Případy porušení podle odstavce 1.9 (Zrušení, likvidace, přeměna) tohoto článku XIII. se nepoužijí, pokud Klientem je fyzická osoba. Případy porušení podle odstavce 1.9 (Zrušení, likvidace, přeměna), odstavce 1.10 (Insolvenční či jiné řízení s obdobnými právními účinky, výkon rozhodnutí), kromě případu nařízení výkonu rozhodnutí (exekuce), a odstavce 1.11 (Prohlášení konkurzu, povolení vyrovnání) tohoto článku XIII. se nepoužijí, pokud Klientem je obec. Případy porušení podle odstavce 1.14 (Úmrtí klienta) a odstavce 1.15 (Omezení svéprávnosti) se nepoužijí, pokud Klientem je právnická osoba.**
- 3. Banka je oprávněna, pokud nastane Příklad porušení:**
- odstoupit od Smlouvy;
  - prohlásit veškeré dluhy Klienta ze Smlouvy (nebo kteroukoli jejich část) za okamžitě splatné nebo splatné ve lhůtě, kterou Banka stanoví, aniž by zároveň odstoupila od Smlouvy, a žádat jejich splacení;
  - neposkytnout nebo vypovědět další Čerpání Úvěru podle Smlouvy; výpověď nabývá účinnosti dnem jejího doručení Klientovi;
  - vykonat jakékoli zajištění dluhů Klienta vůči Bance vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance, a to v pořadí a způsobem určeným Bankou, ledaže toto pořadí anebo tento způsob je stanoven kogentními ustanoveními právních předpisů;
  - provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou z prostředků na účtech Klienta vedených u Banky. K úhradě podle předcházející věty je Banka oprávněna

<sup>1</sup> z.č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů



použít i prostředky na vkladových účtech nebo vkladech Klienta u Banky, a to i před dohodnutým termínem splatnosti těchto vkladových účtů nebo vkladů. V takovém případě je Banka oprávněna účtovat Klientovi cenu za předčasný výběr a další poplatky v souladu s příslušnou smlouvou o zřízení a vedení vkladového účtu nebo vkladu. Banka je oprávněna provést úhradu dluhů Klienta vůči Bance i z debetního zůstatku do výše limitu sjednaného pro debetní zůstatek na běžných účtech Klienta u Banky;

- f) nevydat prostředky Klienta na účtu do výše veškerých nesplacených dluhů Klienta vůči Bance;
- g) zvýšit úrokovou sazbu způsobem dohodnutým ve Smlouvě;
- h) snížit, popřípadě zrušit Limit kontokorentního nebo revolvingového Úvěru.

Banka je oprávněna podle svého uvážení použít jedno i více z opatření uvedených výše, a to současně nebo postupně.

#### **XIV. Smluvní pokuta**

1. Pokud Klient poruší povinnost podle Smlouvy, která je zajištěna smluvní pokutou, uhradí Bance smluvní pokutu ve sjednané výši.
2. Smluvní pokuta bude splatná 7. Obchodní den po doručení výzvy k zaplacení smluvní pokuty Klientovi. Před uplatněním nároku na smluvní pokutu Banka může poskytnout Klientovi ihůtu k nápravě předmětného porušení, a to i opakovaně.
3. Zaplacením smluvní pokuty není dotčeno právo Banky na náhradu škody způsobené porušením povinnosti zajištěné smluvní pokutou, ani povinnost Klienta předmětnou povinnost splnit, popřípadě povinnost hradit úroky z prodlení.

#### **XV. Náhrada nákladů a výloh**

1. Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s uzavřením, plněním, změnou, ukončením, nebo porušením Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, včetně smluv sjednávajících zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy, jakož i veškeré náklady, které Banka vynaloží na ochranu nebo výkon jakéhokoli práva Banky podle Smlouvy a veškerých smluv uzavřených na základě nebo v souvislosti se Smlouvou, včetně nákladů, které Banka vynaložila na ocenění předmětu zajištění.
2. **Kurzové riziko**  
Klient je povinen nahradit Bance škodu v rozsahu jakékoli majetkové újmy vyplývající z konverze plnění na jinou měnu, pokud Banka obdrží jakoukoli platbu ve vztahu k dluhům Klienta, případně poskytovatele zajištění, podle Smlouvy, zajišťovací dokumentace či jiného dokumentu v souvislosti se Smlouvou nebo pokud je jakýkoli takový dluh vypořádán z jakéhokoli důvodu v měně jiné než je Měna úvěru. Pokud je platba obdržena Bankou po přepočtu na Měnu úvěru za použití Kurzu postupem podle článku VIII. odstavce 1 těchto Úvěrových podmínek nižší, než měla být v Měně úvěru, je Klient povinen uhradit Bance takto vzniklý rozdíl. Současně je povinen uhradit náklady Banky spojené s touto konverzí.
3. **Náhrada škody**  
Banka je oprávněna požadovat po Klientovi náhradu škody (což zahrnuje skutečnou škodu a ušlý zisk), která jí vznikne zejména v důsledku vzniku jakéhokoli Případu porušení.
4. Případné odstoupení od Smlouvy, výpověď Smlouvy ani výpověď dalšího Čerpání nebo zrušení, popřípadě snížení Limitu, se nedotýká nároků Banky podle tohoto článku XV. Tyto nároky trvají i po zániku Smlouvy.

#### **XVI. Započtení**

1. Banka se zavazuje písemně Klienta informovat o započtení vzájemných pohledávek s uvedením pohledávek, kterých se započtení týká.
2. V případě, že jakýkoli kladný zůstatek na jakémkoli účtu Klienta je v jiné měně než dlužná částka na základě Smlouvy, je Banka oprávněna před započtením své pohledávky provést konverzi zůstatku na účtu na Měnu úvěru postupem podle článku VIII. odstavce 1 těchto Úvěrových podmínek.



**XVII. Další ustanovení**

1. Všechny spory vznikající ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní budou rozhodovány s konečnou platností buď Rozhodčím soudem při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky v rozhodčím řízení podle jeho řádu třemi rozhodci nebo obecnými soudy České republiky. Strana, která první podá žalobu či jiným způsobem zahájí řízení, provádí volbu způsobu řešení sporu dle předchozí věty. Tato volba je pak závazná pro obě strany ve vztahu k danému sporu.
2. Klient i Banka na sebe přebírají nebezpečí změny okolností v souvislosti s právy a povinnostmi smluvních stran vzniklými na základě a v souvislosti se Smlouvou. Klient i Banka vylučují uplatnění ustanovení § 1765 odst. 1 a § 1766 občanského zákoníku na svůj smluvní vztah založený Smlouvou. Dohodou obsaženou v tomto odstavci není dotčeno ustanovení článku XI. odstavce 1 těchto Úvěrových podmínek.

**XVIII. Vymezení pojmů**

1. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Úvěrových podmínkách následující význam:

„Aktualizace úrokové sazby“ je aktualizace sazby PRIBOR/LIBOR/EURIBOR Bankou v případech, kdy Konečný den splatnosti následuje po uplynutí Úrokovacího období.

„Banka“ je Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„Bankovní služby“ jsou jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.

„Běžný účet“ je jakýkoli běžný účet Klienta vedený Bankou, přičemž pro konkrétní transakci se použije přednostně běžný účet v té měně, ve které je transakce prováděna, není-li dohodnuto jinak.

„Čerpání“ je poskytnutí Úvěru na základě Smlouvy po splnění Odkládacích podmínek čerpání.

„Den splatnosti“ je den, ke kterému je Klient povinen uhradit určitou částku jistiny, úroků nebo splnit jiný peněžitý dluh vůči Bance podle Smlouvy.

„Doba čerpání“ je doba stanovená ve Smlouvě, po kterou je možné Úvěr čerpat.

„EURIBOR“ je Evropská mezibankovní referenční zápisová sazba. Banka použije pro stanovení úrokové sazby u Úvěrů poskytovaných v EUR tuto sazbu platnou v nebo kolem 11:00 hod. (Bruselského času) 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. Sazba je uveřejňována systémem REUTERS, strana EURIBOR 01, popřípadě na straně ji nahrazující.

„IBOR“ jsou společně PRIBOR, LIBOR, EURIBOR či kterákoli z těchto sazeb.

„Jednající osoba“ je statutární orgán právnické osoby, případně členové statutárního orgánu právnické osoby, kteří jsou oprávněni jednat za právnickou osobu navenek.

„Klient“ je fyzická osoba – podnikatel nebo právnická osoba, která uzavřela s Bankou Smlouvu, na jejímž základě Banka poskytuje takové osobě Úvěr.

„Konečný den splatnosti“ je den, ke kterému musí být vráceny veškeré peněžní prostředky poskytnuté Klientovi Bankou podle Smlouvy a splněny veškeré další povinnosti Klienta na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní.

„Kontokorentní referenční sazba Banky“ nebo „KRS KB“ je úroková sazba pro kontokorentní, popřípadě revolvingový Úvěr v Kč, kterou Banka vydává a upravuje. Aktualizace Kontokorentní referenční sazby Banky je vyhlášována v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

„Kurz“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.

„LIBOR“ je Londýnská mezibankovní referenční zápůjční sazba. Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou v nebo kolem 11:00 hod. (Londýnského času) 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo Aktualizací úrokové sazby. Sazba je uveřejňována systémem REUTERS, strana LIBOR 01, popřípadě na straně ji nahrazující. V případě, že je pro Úvěr sjednána úroková sazba O/N LIBOR, Banka použije pro stanovení úrokové sazby příslušnou sazbu platnou v den Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru sazbu platnou k datu vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovení nebo Aktualizace úrokové sazby.

„Limit“ je nejvyšší možná celková výše jistiny kontokorentního nebo revolvingového Úvěru.

„M“ je měsíc, tj. období, které začíná určitým dnem v daném kalendářním měsíci a končí následující kalendářní měsíc dnem, který má stejné číselné označení jako den, kterým období začalo. Pokud toto období začne dnem, pro který není číselný ekvivalent v kalendářním měsíci, kdy dané období končí, platí, že toto období končí posledním dnem tohoto kalendářního měsíce.

„Měna úvěru“ je měna, ve které je vyjádřena Výše úvěru nebo Limit ve Smlouvě.

„Nařízení“ má význam stanovený v článku XII., odstavci 12 těchto Úvěrových podmínek.

„občanský zákoník“ je z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„O/N“ nebo „D“ je den.

„Obchodní den“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.

„Objekt úvěru“ je movitá nebo nemovitá věc, soubor věcí, popřípadě právo, které Klient pořídil z Úvěru.

„Odkládací podmínky čerpání“ jsou podmínky stanovené v článku VI. těchto Úvěrových podmínek a ve Smlouvě, po jejichž splnění poskytne Banka Klientovi Čerpání.

„Osoba ovládaná SG“ je subjekt, který SG ovládá a který zároveň buď (i) má či nabude majetkovou účast na subjektu se sídlem na území České republiky spočívající v přímém či nepřímém podílu na jeho základním kapitálu nebo (ii) má sídlo na území České republiky. Pokud je takovým subjektem Člen FSKB, je tento subjekt uveden ve výčtu Členů FSKB.

„Oznámení“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu se Všeobecnými podmínkami nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou zejména Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní lístek Banky.

„Oznámení o úrokových sazbách“ je přehled všech úrokových sazeb vkladů a úvěrů a sazeb s nimi souvisejících. Tento přehled není Oznámením.

„Pohyblivá sazba“ je součtem dvou složek, a to (i) Referenční sazby Banky pro příslušnou měnu, nebo Kontokorentní referenční sazby Banky v Kč pro revolvingové či kontokorentní Úvěry v Kč nebo příslušného IBORu a (ii) pevné odchylky.

„Pracovní den“ je den (s výjimkou dnů pracovního klidu, což zahrnuje i soboty a neděle), kdy jsou banky v Praze (a v případě, že Měna úvěru není Kč, i v městě státu, kde leží centrální banka primárně řídící měnovou politiku pro danou měnu) otevřeny pro běžný provoz a kdy se na mezibankovním trhu obchoduje s vklady v příslušné Měně úvěru.

„Pravidla“ jsou Pravidla časového pořadí úhrad pohledávek stanovená Bankou a upravující pořadí plnění splatných dluhů Klienta vůči Bance pro případ, kdy Klient má vůči Bance v určitém okamžiku více splatných dluhů a jim poskytnuté plnění nepostačuje k úhradě všech splatných dluhů Klienta vůči Bance. Pravidla zveřejňuje Banka ve svých obchodních místech nebo na svých internetových stránkách [www.kb.cz](http://www.kb.cz). Změna Pravidel nabývá účinnosti zveřejněním aktuálního znění Pravidel v obchodním místě Banky a na internetových stránkách.

18

**KB****Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele  
a právnické osoby**

„PRIBOR“ je Pražská mezibankovní referenční zápůjční sazba a je uveřejňována systémem REUTERS, strana PRBO pro požadované období, popřípadě na straně ji nahrazující. Banka použije pro stanovení úrokové sazby tuto sazbu platnou 2 Pracovní dny před datem Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru 2 Pracovní dny před datem vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovením nebo aktualizací úrokové sazby. V případě, že je pro Úvěr sjednána úroková sazba O/N PRIBOR, Banka použije pro stanovení úrokové sazby příslušnou sazbu platnou v den Čerpání nebo v případě kontokorentního Úvěru sazbu platnou k datu vzniku nároku na Čerpání, jeho obnovení nebo Aktualizace úrokové sazby.

„Produktové podmínky“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„Předmětné období“ je ve vztahu ke každé platbě z Úvěru období od data předčasného splacení Úvěru nebo nedočerpání Úvěru

- (i) do Dne splatnosti jednotlivé splátky Úvěru, pokud nastane dříve než skutečnosti v bodě (ii) nebo (iii);
- (ii) do konce platnosti dohodnuté úrokové sazby (pro Úvěry s pevnou úrokovou sazbou);
- (iii) do dne nejbližší Aktualizace úrokové sazby (pro Úvěry s pohyblivou úrokovou sazbou).

„Případ porušení“ je kterýkoli případ či situace popsána v článku XIII. odstavec 1 Úvěrových podmínek nebo případ či situace za Případ porušení označená ve Smlouvě.

„Referenční sazba Banky“ nebo „RS KB“ je úroková sazba pro Úvěry, kterou Banka vydává a upravuje. Aktualizace Referenční sazby Banky je vyhlášována v příslušném Oznámení o úrokových sazbách.

„Sazebník“ je přehled všech Bankou stanovených poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby nebo s nimi souvisejících, který Banka vydává a upravuje. Sazebník je k dispozici v obchodních místech Banky a ve zkrácené podobě též na internetových stránkách Banky.

„Smlouva“ je smlouva, kterou se Banka zavazuje poskytnout za dohodnutých podmínek Klientovi Úvěr, jejíž součástí jsou Všeobecné podmínky a tyto Úvěrové podmínky.

„Současná hodnota nového úvěru“ je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které Banka obdrží po předčasném splacení Úvěru.

„Současná hodnota původního úvěru“ je současná hodnota (present value) všech plateb z Úvěru, které by Banka obdržela dle původně sjednaných podmínek za dobu jednotlivých Předmětných období.

„Úrokovací období“ je období, na které byla stanovena sazba PRIBOR/LIBOR/EURIBOR pro Úvěr.

„Úvěr“ jsou peněžní prostředky, které Banka poskytuje Klientovi na sjednanou dobu a do sjednané výše za podmínek uvedených ve Smlouvě.

„Výše úvěru“ je maximální výše Úvěru uvedená ve Smlouvě.

„W“ je týden.

„Zmocněnec“ je fyzická nebo právnická osoba, kterou Klient zmocnil plnou mocí, aby jej zastupovala ve vztahu k Bance v rozsahu stanoveném touto plnou mocí nebo která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

„Žádost“ je žádost Klienta o Čerpání předložená Klientem Bance ve formě a se všemi obsahovými náležitostmi dohodnutými ve Smlouvě. Žádost Klienta – právnické osoby, předložená prostřednictvím služeb přímého bankovníctví, bude Bankou akceptována pouze za podmínky, že bude učiněna Jednající osobou nebo Zmocněncem oprávněným žádat o čerpání Úvěru.

2. Pro Smlouvy, na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku, platí následující výkladová pravidla:

„dluh“ znamená závazek nebo povinnost k plnění z příslušného závazku;

„doba splatnosti“ znamená lhůtu splatnosti;

10

**KB****Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby**

„obchodní závod“ znamená podnik;

„pacht obchodního závodu“ znamená nájem podniku;

„právní jednání“ znamená právní úkon;

„výpovědní doba“ znamená výpovědní lhůtu;

„zajištění dluhů“ znamená zajištění Úvěru nebo zajištění pohledávek Banky za Klientem;

„zápůjčka“ znamená půjčku.

**XIX. Závěrečná ustanovení**

1. Banka je oprávněna tyto Úvěrové podmínky průběžně měnit způsobem uvedeným ve Všeobecných podmínkách.
2. Tyto Úvěrové podmínky ruší a nahrazují Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby účinné od 1.1.2012
3. Tyto Úvěrové podmínky nabývají účinnosti dne 1.1.2014

V Jeseníku dne 23.01.2015

Město Jeseník



vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Adam Kalous  
Funkce: starosta

Ve Zlíně dne 23.01.2015

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Zdeněk Semela  
Funkce: ředitel Korporátní divize

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 23.01.2015

Ing. Milena Kudělová  
bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Hana Klimová  
Funkce: vedoucí komerční pracovník - Corporate



Komerční banka, a.s., vydává tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“), které stanovují základní pravidla obchodních vztahů mezi ní a jejími Klienty a dále upravují vzájemná práva a povinnosti Klienta a Banky při zřizování, vedení a rušení Účtů a při poskytování dalších Bankovních služeb, základní pravidla pro zajištění dluhů Klienta a úhradu pohledávek Banky, souhlasy Klienta s předáváním Osobních údajů Klienta a informací, které jsou předmětem bankovního tajemství, pravidla odpovědnosti Klienta a Banky za plnění povinností ze Smluv a za škodu, a dále postup při provádění změn VOP.

## Článek 1. Úvodní ustanovení

- 1.1** Komerční banka, a.s., je právnická osoba zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1380 a vykonávající činnost na základě bankovní licence udělené jí podle příslušných právních předpisů.  
Základní informace o Banke:  
sídlo: Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07,  
IČO: 45317054,  
číselný kód: 0100,  
znakový kód: KOMB,  
BIC / SWIFT kód: KOMBCZPPXXX  
(pro 8místnou variantu: KOMBCZPP).
- 1.2** Banka poskytuje Bankovní služby v Klientově obchodním místě, v Obchodních dnech a v provozních hodinách, pokud nebude sjednáno nebo Bankou stanoveno jinak.
- 1.3** Činnost Banky podléhá dohledu ze strany České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
- 1.4** Banka nemá povinnost vstoupit do smluvního vztahu s Klientem za účelem poskytnutí požadované Bankovní služby. Banka je oprávněna vázat poskytování Bankovních služeb na předložení potřebných dokumentů a informací.

## Článek 2. Smluvní dokumentace

- 2.1** Výčet Smluvních dokumentů. Kromě VOP vydává Banka Produktové podmínky, které upravují podmínky poskytování vybraných Bankovních služeb. Další podmínky a informace o poskytování Bankovních služeb včetně platebního styku jsou uvedeny v příslušných Oznámeních. Ceny za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími jsou stanoveny v Sazebníku VOP, Produktové podmínky pro příslušnou Bankovní službu, Oznámení pro příslušnou Bankovní službu a Sazebník (v rozsahu relevantním k příslušné Bankovní službě) tvoří část obsahu Smlouvy (dále jen „Smluvní dokumenty“). Smluvní dokumenty v aktuálním znění uveřejňuje Banka na svých internetových stránkách nebo jsou k dispozici v obchodních místech Banky.
- 2.2** Podpisem Smlouvy nebo jejího dodatku Klient stvrzuje, že se seznámil se zněním Smluvních dokumentů, přijímá je a souhlasí s tím, že se bude řídit jejich ustanoveními. Podpisem Smlouvy nebo jejího dodatku Klient rovněž uděluje příslušné souhlasy v rozsahu článků 2.5, 3.3, 4.1, 5.8, 8.9, 10.3, 14.9, 17.4, 25.1, 28. a 30.3 VOP. V případě, kdy k uzavření Smlouvy dojde v období mezi dnem, kdy Banka zpřístupnila návrh změny některého ze Smluvních dokumentů a navrhovaným dnem jeho účinnosti dle článku 31 VOP, považuje se za nedílnou součást Smlouvy takový Smluvní dokument platný a účinný ke dni uzavření Smlouvy do dne bezprostředně předcházejícího navrženému dni účinnosti změn daného Smluvního dokumentu ve znění navrhovaných změn od navrženého data jeho účinnosti.
- 2.3** Systematika Smluvních dokumentů. Ujednání Smlouvy odchylná od kteréhokoliv ze Smluvních dokumentů mají přednost před ustanoveními takového Smluvního dokumentu. Odchylná ustanovení Produktových podmínek mají přednost před ustanoveními VOP, Oznámení a Sazebníku. Ustanovení Oznámení a Sazebníku mají přednost před odchylnými ustanoveními VOP.
- 2.4** Klient se zavazuje, že osoby které jménem nebo za Klienta přijímají Bankovní služby nebo se podílejí na jejich přijímání, budou vždy řádně seznámeny s příslušnou Smlouvou, Smluvními dokumenty a dalšími dokumenty, které se k dané Bankovní službě vztahují.
- 2.5** Povinné zveřejňování Smluv. Klient je povinen zveřejnit Smlouvu, která dle názoru Banky splní podmínky pro povinné zveřejňování smluv podle příslušného zákona<sup>1</sup>, a to ve lhůtě a způsobem tímto zákonem uvedeným. Pokud Klient nesplní tuto povinnost, souhlasí s tím, že Banka takovou Smlouvu sama zveřejní způsobem, který jí příslušný zákon umožňuje.

## Článek 3. Identifikace klienta a předkládání dokumentů

- 3.1** Identifikace osob. Před poskytnutím Bankovní služby, jakož i kdykoli v průběhu jejího poskytování, je Banka oprávněna žádat předložení identifikačních dokladů, dalších dokumentů a informací nutných k poskytnutí Bankovní služby a k řádné identifikaci a kontrole Klienta, osob oprávněných jednat jménem nebo za Klienta, a Skutečného majitele a dále k určení, zda Klient, Skutečný majitel Klienta nebo osoba oprávněná jednat jménem nebo za Klienta je či není Politicky exponovanou osobou, a zda Klient nebo Skutečný majitel Klienta je či není U.S. osobou, a to v souladu s právními předpisy a zásadami obezřetného podnikání Banky. Banka je oprávněna stanovit pravidla pro identifikaci jednotlivých osob, jakož i rozsah informací a dokumentů, které je Klient povinen předložit za účelem identifikace a poskytnutí jednotlivých Bankovních služeb. Banka je v rámci plnění svých povinností vyplývajících z právních předpisů<sup>2</sup> oprávněna provádět identifikaci a kontrolu výše uvedených osob, plnit svou informační povinnost, zjišťovat a zpracovávat údaje o účastnících Bankovní služby, vést evidenci takto získaných údajů, to vše v souladu se smluvními ujednáními a právními předpisy.<sup>3</sup>
- 3.2** Ověření zahraničních listin. Banka je oprávněna vyžadovat, aby listiny vystavené v zahraničí byly v souladu s příslušnou právní úpravou opatřeny Apostolní doložkou nebo superlegalizovány.
- 3.3** Pořízení kopií dokumentů. Banka je oprávněna v souladu s právními předpisy pořídit si pro vlastní potřebu kopie předložených dokumentů a tyto uchovávat. Banka je dále oprávněna pořídit si a uchovávat jakýkoli autentický (písemný, zvukový či elektronický) záznam o komunikaci s Klientem, Skutečným majitelem, osobami oprávněnými jednat jménem nebo za Klienta, včetně evidence a záznamu telefonických hovorů. Pokud právní předpis nestanoví jinak, Klient, Skutečný majitel, osoby jednající jménem nebo za Klienta souhlasí s pořízením záznamu, s jeho uchováním a s tím, že takovýto záznam může být v případě potřeby využit jako důkazní prostředek. Banka není povinna takovýto záznam uvedeným osobám poskytnout, pokud právní předpis nestanoví jinak.

<sup>1</sup> zejména z. č. 211/2000 Z.z., o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií), v znění neskorších predpisov

<sup>2</sup> zejména z. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

<sup>3</sup> zejména z. č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 4. Informační povinnost

- 4.1 Informační povinnost Banky.** Je-li Smlouva uzavírána mimo obchodní prostory Banky, Klient souhlasí s tím, aby mu Banka poskytovala informace ve smyslu § 1828 občanského zákoníku<sup>4</sup> na svých internetových stránkách.
- 4.2 Informační povinnost Klienta.** V zájmu zabezpečení řádného poskytování Bankovní služby je Klient povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o:
- změně identifikačních údajů,
  - jakýchkoli dalších změnách či skutečnostech, které mohou mít vliv na poskytování Bankovních služeb a na schopnost Klienta dostát povinnostem vůči Bance,
  - změně údajů týkajících se Klienta, osoby jednající jménem nebo za Klienta a Skutečného majitele,
  - jakékoli skutečnosti, která z Klienta může činit Osobu se zvláštním vztahem k Bance,
  - změně skutečností určujících status Klienta jako Politicky exponované osoby nebo U.S. osoby,
  - skutečnostech, které mají nebo mohou mít zásadní vliv na právní postavení Klienta (například vstup do likvidace, zahájení insolvenčního řízení, zavedení nucené správy, omezení svéprávnosti a podobně),
  - skutečnostech, které mají nebo mohou mít zásadní vliv na právní postavení osob jednajících jménem nebo za Klienta nebo na Skutečného majitele, jsou-li Klientovi známy,
  - ztrátě dokumentů zásadního významu v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, jakož i dokladů identifikujících Klienta nebo osoby jednající jménem nebo za Klienta.
- 4.3** Klient je dále povinen Banku bez zbytečného odkladu po zjištění informovat o ztrátě, odcizení nebo zneužití platebních karet či jiných Platebních prostředků, hesel, kódů a podobně, které Klient obdržel v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb. Pokud Klient nesplnil tuto informační povinnost vůči Bance do 3 Obchodních dnů po té, co se o ztrátě, odcizení nebo zneužití Platebního prostředku dozvěděl nebo mohl dozvědět, aniž by mu v tom bránilý důvody hodné zvláštního zřetele, platí, že neoznámil výše uvedenou skutečnost bez zbytečného odkladu po zjištění.
- 4.4** Na žádost Banky je Klient povinen prokázat a doložit původ a zdroj peněžních prostředků, jakož i sdělit Bance veškeré informace a prokázat skutečnosti, které je Banka v souladu s právními předpisy povinna zjišťovat, včetně doložení účelu a povahy zamýšlené nebo prováděné transakce. Klient je dále povinen Bance sdělit a prokázat údaje a skutečnosti, které může Banka požadovat pro určení statusu Klienta – mikropodnikatele, daňové, účetní či jiné účely, např. jméno, příjmení, název, obchodní firmu, trvalý pobyt, bydliště, sídlo, datum a místo narození, IČO, daňové identifikační číslo, údaje o daňovém domociu, obratu, počtu zaměstnanců apod.
- 4.5 Pravost a správnost předkládaných dokumentů.** Banka jedná v důvěře v pravost a v obsah předložených identifikačních dokladů, dalších dokumentů a poskytnutých informací. Banka není povinna přijmout dokument, o jehož pravosti či správnosti má odůvodněné pochybnosti.

## Článek 5. Jednání klienta a banky

- 5.1 Způsob jednání Klienta.** Klient jedná ve vztahu k Bance buď osobně, nebo prostřednictvím Jednající osoby nebo prostřednictvím Zmocněnce, není-li ve VOP podmínkách stanoveno, že za Klienta v uvedeném rozsahu mohou jednat i jiné osoby, a to v souladu s právními předpisy a v dohodnuté formě. Banka je oprávněna stanovit, že některá jednání vůči Bance je Klient povinen učinit osobně (v případě Klienta – právnické osoby prostřednictvím Jednající osoby). Pokud je členem statutárního orgánu Klienta, který je právnickou osobou, jiná právnická osoba, zastupuje tohoto člena statutárního orgánu Klienta vůči Bance buď (i) pouze fyzická osoba, která byla zmocněna touto právnickou osobou, aby jí ve statutárním orgánu Klienta zastupovala, a to na základě předložené plné moci opravňující k takovému jednání, nebo (ii) člen statutárního orgánu této jiné právnické osoby, je-li jím fyzická osoba. Na plnou moc dle předchozí věty se uplatní ustanovení článku 5.3 VOP.
- 5.2** V zájmu zabezpečení řádného poskytování Bankovních služeb může Banka ověřit oprávnění osoby jednající jménem nebo za Klienta nebo odmítnout či pozdržet plnění jakéhokoliv příkazu či žádosti do doby, než bude Banka považovat za nepochybné, že daná osoba je skutečně oprávněna jménem nebo za Klienta v dané věci jednat. Banka je oprávněna odmítnout či pozdržet plnění jakéhokoliv příkazu či žádosti v případě, že jí nebudou předloženy všechny dokumenty (zejména souhlasy, schválení, čestná prohlášení) podle kteréhokoliv Smluvního dokumentu a Smlouvy nebo nezbytné pro poskytnutí Bankovní služby podle právních předpisů nebo nebudou-li tyto dokumenty obsahovat požadované náležitosti či dostatečně prokazovat příslušné skutečnosti.
- 5.3 Náležitosti plných mocí.** Plná moc udělená Klientem Zmocněnci musí být určitá, řádně podepsaná Klientem a přijatá Zmocněncem, pokud právní předpis nestanoví pro platnost plné moci zvláštní formu (např. formu notářského zápisu). Podpis Klienta na plné moci musí být učiněn před zaměstnancem Banky anebo musí být úředně ověřen.
- 5.4 Způsob jednání Banky.** Banka jedná prostřednictvím svých zaměstnanců či třetích osob, které jsou k předmětnému jednání řádně zmocněné či jejichž oprávnění jednat jménem nebo za Banku vyplývá z právních předpisů. Tam, kde to bude Banka považovat za vhodné, je oprávněna nahradit podpis osob oprávněných jednat za Banku tištěnými nebo mechanickými prostředky, zejména v případě hromadné korespondence s Klienty nebo v případě korespondence, která je Bankou generována automaticky.
- 5.5 Ověření podpisu.** Podpis Klienta nebo osob jednajících jménem či za Klienta na dokumentech, kterými dochází ke vzniku, změně nebo zániku smluvního vztahu s Bankou, jakož i na odmítnutí změny VOP či jiného Smluvního dokumentu dle článku 31 VOP, musí být učiněn před zaměstnancem Banky nebo musí být úředně ověřen, pokud v konkrétním případě Banka neakceptuje jiný způsob ověření (např. prostřednictvím služby přímého bankovníctví). Banka je oprávněna určit dokumenty, které je třeba podepsat v souladu s Podpisovým vzorem.
- 5.6 Nezpůsobilost právně jednat.** Pokud se v očekávání vlastní nezpůsobilosti Klient rozhodne projevit vůli k tomu, aby jeho záležitosti byly spravovány určitým způsobem nebo aby je spravovala určitá osoba, a týkají-li se takové záležitosti jednání s Bankou, musí Klient takovou vůli projevit výhradně ve formě veřejné listiny a souhlasit s tím, že Banka není povinna akceptovat jinou formu.
- 5.7** Osoba jednající jménem nebo za Klienta je povinna při tomto jednání vůči Bance dodržovat veškerá omezení a podmínky pro jeho zastupování, jež pro ni vyplývají z příslušných právních předpisů, z rozhodnutí soudu či jiných státních orgánů nebo pokynů Klienta. V případě porušení těchto omezení nebo podmínek je tato osoba povinna nahradit Bance škodu, která jí vznikne v důsledku tohoto porušení.
- 5.8** Byl-li Klient omezen ve své svéprávnosti, je povinen předložit Bance bez zbytečného odkladu (i) výpis z registru obyvatel osvědčující jeho opětovnou plnou svéprávnost nebo, není-li to možné, pak (ii) čestné prohlášení o tom, že je již plně svéprávný. Klient je povinen nahradit Bance škodu, která jí vznikla v důsledku porušení povinnosti Klienta dle tohoto ustanovení, popř. v důsledku nepravdivosti čestného prohlášení.

## Článek 6. Vzájemná komunikace

<sup>4</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 6.1 **Způsoby komunikace.** Klient a Banka se mohou dohodnout na vzájemné komunikaci elektronickými prostředky.
- 6.2 Při každém telefonickém kontaktu mezi Bankou a Klientem se Klient i Banka identifikují dohodnutým způsobem či způsobem nevzbuzujícím pochybnost o totožnosti osoby, která příslušnou komunikaci činí.
- 6.3 Při vzájemné komunikaci Klient používá formuláře Banky, pokud se Banka s Klientem nedohodne jinak nebo pokud Banka neakceptuje jiný způsob komunikace.
- 6.4 **Jazyk komunikace.** Komunikace mezi Bankou a Klientem v rámci smluvního vztahu probíhá v českém jazyce, nebude-li dohodnuto jinak. Banka není povinná přijmout dokument v jiném než v českém jazyce. Banka je oprávněna žádat předložení úředního překladu cizojazyčného dokumentu do českého jazyka. V případě dokumentů, které jsou vyhotoveny i v jiných jazykových verzích, je vždy rozhodující česká verze, nebude-li dohodnuto jinak.
- 6.5 **Místo komunikace.** Vzájemná komunikace mezi Klientem a Bankou probíhá prostřednictvím Klientova obchodního místa, pokud nebude Bankou stanoveno nebo s Klientem dohodnuto jinak. Tímto způsobem Klient plní také svou informační povinnost.

## Článek 7. Příkazy a žádosti Klienta

- 7.1 **Podmínky provedení příkazů a žádostí.** V zájmu zabezpečení řádného poskytování Bankovních služeb Banka provede pouze takové příkazy a vyřídí takové žádosti, které jsou úplné, srozumitelné, jednoznačné, formálně správné a učiněné v souladu s dohodnutými podmínkami. Banka je oprávněna odmítnout příkaz, který není vyplněn čitelně nebo je v něm škrtnuto nebo opravováno. Banka je oprávněna neprovést příkaz nebo požadovaný úkon, brání-li jí v tom závažné provozní nebo technické důvody. V takovém případě bude Banka hledat pro Klienta přijatelné řešení. Banka je oprávněna neprovést příkaz nebo požadovaný úkon, pokud by provedení takového příkazu nebo úkonu bylo v rozporu s příslušnými právními předpisy. Banka je dále oprávněna pozastavit provedení příkazu či zpracování žádosti, případně tyto odmítnout, pokud existuje odůvodněná obava, že Klient nebude schopen dostát svým povinnostem vůči Bance, či v případě existence neuhrazených pohledávek Banky za Klientem po splatnosti.
- 7.2 **Příkazy a žádosti Klienta nesmí být vyhotovovány obyčejnou tužkou.** Není-li dohodnuto jinak, podpis na příkazu musí být podle Podpisového vzoru a způsobu nakládání s prostředky na Účtu dohodnutého mezi Klientem a Bankou. Pokud Klient podle způsobu podepisování dohodnutého s Bankou používá na příkazech a žádostech také razítko, nesmí se podpis(y) s razítkem překrývat. Otisk razítka na příkazu nebo žádosti musí vždy přesně odpovídat otisku, který byl Klientem k danému účtu určen. Banka je oprávněna příkazy podepsané v rozporu s tímto článkem neprovést. Banka není povinná provést příkaz jen na základě jeho fotokopie.
- 7.3 **Identifikace a prokázání totožnosti.** Banka je ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>5</sup> oprávněna provést identifikaci nebo požádat o prokázání totožnosti každou osobu předkládající příkaz nebo žádost či skládající nebo vybrající hotovost bez ohledu na výši částky, která má být zúčtována.
- 7.4 **Změna a zrušení příkazu.** Není-li sjednáno jinak, může Klient změnit či odvolat svůj příkaz nebo žádost pouze po dohodě s Bankou a není-li to vyloučeno právními předpisy.
- 7.5 **Rozhodným dnem pozbývají účinnosti jakékoliv příkazy či žádosti učiněné Klientem, pokud právní předpis nestanoví jinak.**

## Článek 8. Doručování zásilek

- 8.1 **Doručování Klientovi.** Doručování Zásilek provádí Banka buď na Kontaktní adresu nebo prostřednictvím služeb přímého bankovníctví (včetně Expressní linky Plus), kterou si Klient zřídil, nebo jiným dohodnutým způsobem. Pokud se Klient s Bankou nedohodne jinak, považuje se za Kontaktní adresu u Klienta – spotřebitele adresa jeho trvalého pobytu a u ostatních Klientů adresa jejich sídla.
- 8.2 Banka je oprávněna určit Zásilku, kterou je třeba vždy doručit Klientovi na jeho Kontaktní adresu, a to bez ohledu na jiné způsoby doručování sjednané ve Smlouvě. Klientovi, který není spotřebitelem, je Banka oprávněna doručit Zásilku do jeho sídla, je-li odlišné od jeho Kontaktní adresy. Za odeslání Zásilek je Banka oprávněna účtovat poplatky v souladu se Sazebníkem Banky.
- 8.3 **Doručování Bance.** Pokud Banka neoznámí Klientovi jinou svou kontaktní adresu nebo ve Smlouvě nedohodne s Klientem doručování Bance jiným způsobem, musí být Zásilky určené Bance doručovány do Klientova obchodního místa.
- 8.4 **Způsob doručování.** Zásilky je možné doručovat osobně, poštou, kurýrní službou nebo jiným dohodnutým způsobem umožňujícím přepravu nebo přenos a prokazatelné doručení Zásilek. Klient se s Bankou může též dohodnout, že Zásilky budou doručovány faxem nebo prostřednictvím elektronické pošty. Banka se může s Klientem dohodnout na doručování Zásilek prostřednictvím Zmocněnce pro doručování.
- 8.5 **Okamžik doručení.** Zásilky doručované Bankou na Kontaktní adresu do vlastních rukou Klienta nebo s dodejkou jsou považovány za doručené okamžikem jejich převzetí. Zmaří-li Klient doručení Zásilky, je za den doručení považován den vrácení Zásilky Bance, a to i tehdy, když se Klient o uložení Zásilky nedozvěděl. Bez ohledu na výše uvedené jsou tyto Zásilky považovány za doručené nejpozději 10. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí. Klient zmaří doručení Zásilky, jestliže Zásilku odmítne převzít nebo si Zásilku nevyzvedne v náhradní lhůtě nebo se Zásilka vrátí Bance jako nedoručitelná na Kontaktní adresu.
- 8.6 **Ostatní Zásilky Klientovi se považují za doručené 3. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky či 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí.** To však neplatí v případě, pokud se Banka dozví o doručení Zásilky před uplynutím této doby.
- 8.7 Aniž by bylo dotčeno ustanovení článku 8.2 VOP, Klient se s Bankou může dohodnout, že některé Zásilky určené Klientovi budou předávány do Klientova obchodního místa k osobnímu odběru Klientem. Takovéto Zásilky se považují za doručené okamžikem jejich uložení v Klientově obchodním místě, nebude-li dohodnuto jinak. V případě, že takovéto Zásilky nebudou vyzvednuty po dobu delší než 6 měsíců, je Banka oprávněna tyto Zásilky zničit.
- 8.8 Zásilky poskytované prostřednictvím služeb přímého bankovníctví se považují za doručené okamžikem jejich umístění a zobrazení v příslušné službě. Zásilky zaslané faxem se pak považují za doručené okamžikem potvrzení úspěšného odeslání generovaného přístrojem odesílatele. Zásilky zaslané prostřednictvím elektronické pošty se pak považují za doručené okamžikem oznámení o jejich přijetí serverem příjemce, nebude-li pro příslušnou Bankovní službu nebo v souvislosti s ní stanoveno jinak.
- 8.9 **Postup Banky při vrácení Zásilek.** Pokud bude Zásilka opakovaně (tj. alespoň dvakrát) vrácena z důvodu zmaření jejího doručení Klientem, Klient souhlasí s tím, že je Banka oprávněna změnit způsob doručování všech dalších Zásilek na osobní odběr v Klientově obchodním místě, případně na doručení na adresu trvalého pobytu Klienta – spotřebitele, resp. na adresu sídla u ostatních Klientů, pokud je tato adresa odlišná od Kontaktní adresy. Tím však nejsou dotčena ustanovení článků 8.5 a 8.6 VOP.

## Článek 9. Vznik smluvního vztahu

<sup>5</sup> zejména z č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

18

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 9.1 Banka a Klient vstupují do smluvních vztahů na základě vzájemné dohody o podmínkách poskytování požadované Bankovní služby. Písemnou formu Smlouvy je nutné dodržet v případě, pokud tak vyžadují právní předpisy, či v případech, kdy písemnou formu požaduje buď Klient nebo Banka. Není-li ve Smlouvě stanoveno jinak, je Smlouva uzavírána na dobu neurčitou. Podpisem Smlouvy se rozumí i takové formy souhlasu se zněním Smlouvy, které jsou stanoveny dohodou Klienta a Banky nebo příslušnými právními předpisy (např. elektronický podpis nebo souhlas projevovaný v průběhu telefonické komunikace, podpis zachycený v elektronickém formátu PDF daného dokumentu).
- 9.2 Smlouva je uzavřena až po dosažení shody o všech jejích náležitostech. Přijetí nabídky Banky učiněné Klientovi nesmí obsahovat žádné dodatky, výhrady, omezení, odchylky, ani jiné změny, ani nesmí odkazovat na jiné obchodní podmínky než na VOP nebo příslušné Produktové podmínky. Je-li Smlouva uzavřena v jiné formě než písemně, platí tato Smlouva za uzavřenou pouze s obsahem, na kterém se strany dohodly nebo který Banka Klientovi písemně potvrdila ve svém potvrzení. Není-li ve Smlouvě dohodnuto jinak, Klient i Banka na sebe přebírají nebezpečí změny okolností v souvislosti s právy a povinnostmi smluvních stran vzniklými na základě a v souvislosti se Smlouvou. Klient a Banka vylučují uplatnění ustanovení § 1785 odst. 1 a § 1786 občanského zákoníku<sup>6</sup> na svůj smluvní vztah založený Smlouvou.

## Článek 10. Zánik smluvního vztahu

- 10.1 **Odstoupení Banky.** Banka je oprávněna od Smlouvy odstoupit v případě, kdy Klient závažným způsobem poruší své smluvní povinnosti či své zákonné povinnosti související s Bankovními službami nebo pokud Banka zjistí jiné zásadní skutečnosti, v důsledku kterých je vážně ohrožena schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům. Banka je rovněž oprávněna od Smlouvy odstoupit v důsledku jednání Klienta, kterým byla narušena vzájemná důvěra mezi Klientem a Bankou. Odstoupením od Smlouvy daná Smlouva zaniká, a to okamžikem doručení oznámení o odstoupení Klientovi v souladu s článkem 8 VOP nebo v jiné lhůtě stanovené Bankou. Nesplacené dluhy Klienta se stávají splatnými první Obchodní den následující po doručení oznámení o odstoupení Klientovi, neuvěde-li Banka pozdější termín.
- 10.2 **Vzájemné vypořádání.** Pokud není dohodnuto jinak, jsou Banka a Klient po ukončení smluvního vztahu povinni vzájemně vypořádat své pohledávky a dluhy existující ke dni zániku Smlouvy. Banka v takovém případě vrací poměrnou část ceny, poplatku nebo jiné úhrady za Bankovní služby pouze tehdy, kdy je tak výslovně stanoveno právním předpisem nebo Smlouvou. Po ukončení smluvního vztahu je Klient povinen vrátit Bance, ve lhůtách stanovených Bankou, jakékoli svěřené předměty, platební karty, nepoužité šeky, šekové knížky či jiné tiskopisy, kartu optického klíče či jiné prostředky, které Banka či třetí osoba Klientovi předaly v souvislosti s poskytováním Bankovní služby. Odstoupením od Smlouvy se závazky Klienta a Banky ze Smlouvy ruší ke dni účinnosti odstoupení.
- 10.3 **Promlčení.** Všude tam, kde to neodporuje právním předpisům, Klient souhlasí s tím, že veškerá práva a pohledávky Banky za Klientem se promlčují ve lhůtě patnácti let, a tam, kde se pro daný právní vztah použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>7</sup>, ve lhůtě deseti let ode dne, kdy mohla být Bankou vykonána/uplatněna poprvé.
- 10.4 **Mobilita klientů.** Na základě Kodexu ČBA „Mobilita klientů – postup při změně banky“ umožňuje Banka přechod Klienta do jiné banky za podmínek uvedených v tomto Kodexu. Banka se zavázala tento Kodex dodržovat a řídit se jím.

## Článek 11. Zřízení a vedení účtů

- 11.1 Banka zřizuje a vede účty v měnách, ke kterým vyhláší úrokové sazby, a to na základě uzavření písemné smlouvy o zřízení a vedení účtu, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 11.2 **Identifikace účtu.** Každému účtu Banka přidělí Jedinečný identifikátor, který Banka i Klient uvádí při vzájemné komunikaci týkající se daného účtu. Pokud tak stanoví právní předpis, úřední sdělení, opatření či oznámení České národní banky nebo v případě závažných provozních důvodů, v důsledku kterých Banka nebude schopna postupovat jiným způsobem, je Banka oprávněna Jedinečný identifikátor jednostranně změnit. O této skutečnosti Banka Klienta písemně informuje v přiměřené lhůtě před zamýšlenou změnou a v případě, že ke změně Jedinečného identifikátoru dochází z provozních důvodů na straně Banky, postupuje se v souladu s článkem 31 VOP. Banka nenese náklady Klienta spojené se změnou čísla účtu ani se na nich nepodílí. Součástí identifikace účtu je jeho název, který musí obsahovat jméno a příjmení Klienta nebo název či obchodní firmu Klienta. Banka nezřizuje anonymní účty či účty více osob, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.
- 11.3 **Minimální vklad a zůstatek.** Klient je povinen vložit na Účet minimální vklad alespoň ve výši a ve lhůtě stanovené Bankou pro jednotlivé typy účtů a udržovat na účtu Bankou stanovený minimální zůstatek. Výše minimálního vkladu a výše minimálního zůstatku je stanovena v Oznámení.
- 11.4 Klient je povinen udržovat na účtu dostatek prostředků ke krytí předpokládaných plateb a svých dluhů vůči Bance.
- 11.5 **Způsob využití účtu.** Klient je povinen sdělit Bance informace o tom, zda Účet bude sloužit pro účely podnikání Klienta či nikoli. Účty určené pro Klienty – spotřebitele jsou určeny pro osobní (nepodnikatelské) potřeby Klientů – spotřebitelů, účty určené pro fyzické osoby – podnikatele slouží pro podnikatelskou činnost Klientů a účty zřízené pro právnické osoby jsou určeny pro podnikatelské nebo jiné účely Klientů. Klient nesmí Účet používat k jinému než sjednanému účelu.
- 11.6 **Balíček služeb.** K vybraným typům účtů poskytuje Banka balíček služeb, v rámci kterého nabízí produkty a služby uvedené v Sazebníku pro daný typ účtu.
- 11.7 **Oznámení o provádění platebního styku.** Další podmínky a informace týkající se účtů a provádění platebního styku, zejména služby zahraničního a tuzemského hotovostního i bezhotovostního platebního styku poskytované na účtech včetně šeků, a lhůty pro provádění platebního styku, jsou uvedeny v Oznámení o provádění platebního styku.

## Článek 12. Rušení účtů

- 12.1 **Důvody zániku smlouvy.** Důvodem zániku smlouvy o zřízení a vedení účtu je zejména výpověď Klienta dle článku 12.2 nebo Banky dle článku 18.3, odstoupení dle čl. 10.1 nebo Rozhodný den dle článku 12.5.
- 12.2 **Vypovězení smlouvy Klientem.** Pokud není mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak, je Klient oprávněn vypovědět smlouvu o zřízení a vedení účtu s výpovědní dobou 10 kalendářních dnů. Pokud byla k účtu vystavena platební karta, činí výpovědní doba 30 kalendářních dnů. Výpovědní doba počíná běžet dnem doručení výpovědi do Klientova obchodního místa. Vypovídá-li Klient smlouvu o zřízení a vedení účtu postupem dle Kodexu ČBA „Mobilita klientů – postup při změně banky“, výpovědní doba počíná běžet ode dne uvedeného v žádosti o změnu banky.
- 12.3 **Vypořádání.** Pokud Klient učiní úkon vedoucí k zániku smlouvy o zřízení a vedení účtu, je povinen dát Bance zároveň pokyn ohledně nakládání s případným zůstatkem prostředků na účtu ke dni skončení smluvního vztahu. Po zániku smlouvy o zřízení a vedení účtu Banka Účet zruší. To neplatí, pokud jsou prostředky na takovém účtu účelově vázány ve prospěch třetí osoby, na uplynutí sjednané lhůty nebo

<sup>6</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>7</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů



# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

splnění jiné podmínky a tato třetí osoba neudělila písemné přivolení nebo k uvedenému dni neuplynula sjednaná lhůta či nebyla splněna jiná podmínka k uvolnění prostředků. V takovém případě Banka prostředky z tohoto Účtu nevyplátí a Účet nezruší až do splnění výše uvedených podmínek. V případě zániku smlouvy o zřízení a vedení Účtu Banka Účet zruší, pokud se nejedná o případ uvedený v předchozí větě.

- 12.4 Příkazy a žádosti týkající se nakládání s prostředky na Účtu budou Bankou zrušeny k datu zrušení Účtu, pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak. Nejpозději k datu zrušení Účtu Banka ukončí poskytování Bankovních služeb, které jsou na předmětný Účet vázány. Banka oznámí Klientovi skutečnost, že byl Účet zrušen, včetně data, ke kterému byl zrušen, pouze v případě, že Banka Smlouvu vypoví nebo od Smlouvy odstoupí.**
- 12.5 Důsledky úmrtí Klienta.** Smrtí majitele účtu smlouva o zřízení a vedení Účtu nezaniká. Smlouva o zřízení a vedení Účtu zaniká druhým Obchodním dnem následujícím po Rozhodném dni, pokud je k Rozhodnému dni na Účtu debetní zůstatek či zůstatek roven nule. Smlouva zaniká též v případě, že na Účtu vznikne debetní zůstatek nebo zůstatek roven nule kdykoli po Rozhodném dni, a to vždy druhým Obchodním dnem po vzniku debetního zůstatku či zůstatku rovného nule. Ústanovení předchozích vět se nepoužijí, pokud debetní zůstatek na Účtu vznikl v důsledku povoleného debetu či kontokorentního úvěru poskytnutých fyzické osobě – podnikateli.

## Článek 13. Debet na účtu

- 13.1 Zřízení povoleného debetu.** Banka se může s Klientem dohodnout na zřízení povoleného debetu na Účtu. Práva a povinnosti Banky a Klienta se budou řídit příslušnou Smlouvou a příslušnými právními předpisy týkajícími se smlouvy o úvěru.
- 13.2 Důsledky nepovoleného debetu.** V případě vzniku nepovoleného debetu na Účtu je Klient povinen, bez ohledu na důvod vzniku nepovoleného debetu, neprodleně uhradit Bance veškeré dlužné částky, včetně příslušenství. Nepovolený debet nezaniká, pokud v den, kdy jsou veškeré dlužné částky Bance uhrazeny, nepovolený debet na Účtu opět vznikne.
- 13.3 Banka je oprávněna úročit nepovolený debet na Účtu úrokem z nepovoleného debetu. Výše úroku z nepovoleného debetu bude určena v souladu s Oznámením o úrokových sazbách. Výše úrokové sazby, kterou se úročí nepovolený debet, může být po dobu trvání nepovoleného debetu měněna způsobem uvedeným ve VOP.**
- 13.4 Po dobu trvání nepovoleného debetu na Účtu Klienta je Banka oprávněna zřídit zvláštní (vnitřní) účet pohledávky z nepovoleného debetu, na kterém provede pohledávku z nepovoleného debetu, včetně příslušenství a úročit jej dále úrokem z prodlení. Výše úroku z prodlení bude určena v souladu s Oznámením o úrokových sazbách. Výše úroku z prodlení, kterou se úročí nepovolený debet, může být po dobu trvání nepovoleného debetu měněna způsobem uvedeným ve VOP.**
- 13.5 Úrok z prodlení i úrok z nepovoleného debetu jsou splatné okamžikem, kdy na ně Bance vznikne nárok. Banka je oprávněna tyto sankční úroky snížit, a to na dobu a s účinností, kterou stanoví. O této skutečnosti Banka Klienta informuje.**
- 13.6 Banka informuje Klienta o aktuální výši úrokové sazby, kterou se úročí nepovolený debet, a o aktuální výši úroků z prodlení, sankčních a poplatcích v souladu s právními předpisy a podle VOP.**
- 13.7 Výrazný nepovolený debet.** V případě, že dojde k výraznému nepovolenému debetu, tj. nepovolenému debetu na Účtu Klienta trvajícím déle než jeden měsíc, Banka zašle Klientovi způsobem sjednaným ve Smlouvě informaci vyžadovanou právními předpisy. Banka je dále oprávněna odstoupit od Smlouvy, na základě které je Účet veden, i od Smlouvy, na základě které byl povolený debet poskytnut.

## Článek 14. Nakládání s prostředky na účtu

- 14.1 Nakládání s prostředky na Účtu Klientem.** Není-li sjednáno jinak, nakládat s prostředky na Účtu Klienta mohou Oprávněná osoba s použitím Podpisového vzoru, který je platný pro příslušný Účet, a Zmocněnec. Způsob a rozsah nakládání s prostředky na Účtu může být sjednán v příslušné Smlouvě nebo jiným způsobem, na kterém se Klient a Banka dohodnou. Banka je oprávněna zrušit Podpisový vzor, pokud jí Klient nepochybně prokáže, že daná Oprávněná osoba již není oprávněna za Klienta nebo jeho jménem jednat.
- 14.2 Pokud Klient výslovně nestanoví jinak, může Oprávněná osoba nakládat s prostředky na Účtu samostatně. Zmocněnec ani Oprávněná osoba (odlišná od Klienta) nemohou udělovat zmocnění k nakládání s prostředky na Účtu Klienta dalším osobám.**
- 14.3 Pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak, jsou Podpisový vzor, zmocnění Zmocněnce či jakékoli změny nebo zrušení těchto dokumentů pro Banku závazné od prvního Obchodního dne následujícího po dni, kdy je Banka od Klienta obdržela. Banka provádí Příkazy na základě Dokumentů, které jsou pro Banku závazné v okamžiku zpracování příslušného Příkazu, tedy bez ohledu na to, kdy byl příslušný Příkaz Bance doručen.**
- 14.4 Pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak, je Klient oprávněn vybírat z nově zřízeného Účtu volně prostředky v hotovosti nebo je převádět bezhotovostním převodem nejdříve první Obchodní den následující po Obchodním dni, kdy Banka Účet zřídila.**
- 14.5 Klient je oprávněn nakládat s prostředky na Účtu formou výběru hotovosti nebo převodem na jiný účet pouze do výše volných prostředků na tomto Účtu, případně snížených o výši minimálního zůstatku, byl-li Bankou pro daný Účet stanoven.**
- 14.6 Banka je oprávněna omezit nakládání s prostředky na Účtu Klienta v souladu s právními předpisy. Právo na výplatu peněžních prostředků podle zvláštního právního předpisu z Účtu, ke kterému má Klient omezeno právo nakládat s peněžními prostředky<sup>8</sup>, může uplatnit pouze Klient – spotřebitel, a to osobně a v Klientově obchodním místě.**
- 14.7 V případě, že byla vydána karta optického klíče a dohodnutý způsob použití karty optického klíče se liší od jinak dohodnutých podmínek, bude dohodnutý způsob použití karty optického klíče považován za rozhodující.**
- 14.8 Oprávnění nakládat s prostředky na Účtu Klienta prostřednictvím platebních karet, telefonického a přímého bankovníctví se řídí příslušnými Produktovými podmínkami.**
- 14.9 Nakládání s prostředky na Účtu Bankou.** Banka je oprávněna nakládat s prostředky na Účtu, stanoví-li tak právní předpis nebo Smlouva. Klient souhlasí s tím, že Banka má právo odeslat z jeho Účtu u Banky prostředky za účelem:
- úhrady splatných úroků;
  - realizace opravného zúčtování v důsledku vlastního chybného zúčtování nebo chybného zúčtování jiné banky ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>9</sup>;
  - provedení pravomocného a vykonatelného rozhodnutí oprávněného orgánu, případně v jiných případech stanovených právními předpisy;
  - úhrady všech cen, poplatků a výloh v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, zejména úhrady částek výloh šekovníka nebo inkasní banky spojených s jakýmkoli šekem, cestovním šekem nebo peněžní poukázkou, které Klient Bance předložil, nebo poplatky Banky, jiných bank a případně i jiných osob zúčastněných na operacích platebního styku;
  - úhrady částky šeku, cestovního šeku nebo peněžní poukázky již proplacených Bankou v případě jejich následného neproplacení

<sup>8</sup> § 304b z. č. 99/1983 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů

<sup>9</sup> z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

13

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

šekovníkem nebo inkasní bankou;

- f) úhrady pohledávek Banky (včetně výloh šekovníka nebo inkasní banky) vzniklých následně po připsání částky šeku, cestovního šeku nebo peněžní poukázky na Účet Klienta, pokud Klient nedodržel podmínky stanovené smlouvou upravující povinnosti pro proplácení šeků, cestovních šeků nebo peněžních poukázek, případně pokud se dodatečně zjistí, že Klient převzal padělaný nebo pozměněný šek, cestovní šek nebo peněžní poukázku;
  - 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<sup>10</sup>, nebo
  - j) úhrady jakékoli jiné splatné pohledávky Banky za Klientem, a to i promlčené.
- 14.10 Pokud není stanoveno jinak, je Banka oprávněna odepsat prostředky z Účtu Klienta i v případě, že na Účtu vznikne v důsledku takové operace debetní zůstatek.
- 14.11 Banka je dále oprávněna provést na vrub Účtu platby na základě jednorázových písemných Příkazů k úhradě v případě, že na Účtu vznikl nepovolený debet v důsledku překročení lhůty pro čerpání prostředků z povoleného debetu až do výše původně stanoveného limitu povoleného debetu.

## Článek 15. Zprávy o zúčtování

- 15.1 **Forma a způsob doručování.** Banka informuje Klienta o zůstatku prostředků na Účtu a o provedených transakcích zprávou o zúčtování. Zpráva o zúčtování má formu tištěných výpisů z Účtu, pokud není ve VOP stanoveno nebo mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak. Lhůty a způsob doručování budou individuálně dohodnuty mezi Klientem a Bankou. Banka je oprávněna několik zpráv o zúčtování zaslat Klientovi jednou Zásilkou.
- 15.2 Klient a Banka mohou sjednat četnost a způsob zaslání zpráv o zúčtování do Klientova obchodního místa nebo prostřednictvím sjednané Bankovní služby (např. přímého bankovníctví), která to umožňuje, a to za podmínek platných pro tuto Bankovní službu. V případě sjednání elektronických výpisů budou zprávy o zúčtování Klientovi doručovány elektronicky prostřednictvím příslušné Bankovní služby. V případě jejího zrušení budou Klientovi doručovány zprávy o zúčtování v tištěné (papírové) podobě, a to při zachování četnosti sjednané pro elektronické zprávy o zúčtování. V případě zaslání tištěných (papírových) zpráv o zúčtování budou tyto Klientovi doručovány způsobem sjednaným pro doručování ostatních Zásilek. Ustanovení tohoto článku se uplatní též na oznámení Banky Klientovi o výši pohledávky ze Smlouvy, na základě níž Banka poskytla Klientovi úvěr.
- 15.3 O zůstatku na Účtu ke konci kalendářního roku Banka vždy informuje Klienta výpisem z Účtu doručeným Klientovi po skončení kalendářního roku způsobem dohodnutým ve Smlouvě s Klientem. Další potvrzení o zůstatku na Účtu Klienta ke konci kalendářního roku Banka zasílá pouze na základě žádosti Klienta, a to způsobem sjednaným pro doručování zpráv o zúčtování.
- 15.4 **Kontrola zpráv o zúčtování.** Klient je povinen bez zbytečného odkladu po doručení zprávy o zúčtování zkontrolovat, zda jsou zúčtované transakce autorizované a správně provedené.

## Článek 16. Úroky a zdanění

- 16.1 Banka úročí zůstatek prostředků na Účtu roční úrokovou sazbou. Zúčtování úroků Banka provádí měsíčně, není-li s Klientem dohodnuto jinak. Úroková sazba a další informace týkající se úročení a zdanění výnosu na Účtu jsou stanoveny ve Smlouvě nebo v Oznámení o úrokových sazbách.
- 16.2 **Způsob určení úrokové sazby.** Výši úrokové sazby Banka stanoví v návaznosti na úrokové sazby vyhlášené Českou národní bankou, s přihlédnutím k vývoji peněžního trhu, obchodní politice Banky a postupům pro řízení finančních rizik.
- 16.3 Pro určení výše úrokové sazby je rozhodující sazba určená pro daný Účet v Oznámení o úrokových sazbách účinném v den zřízení Účtu. Banka je oprávněna měnit výši úrokové sazby jednostranně v závislosti na vývoji trhu, nákladech Banky na své financování a dalších objektivních skutečnostech. Za trvání Smlouvy se nová výše úrokové sazby uplatní na všechny existující Účty, včetně jejich debetních zůstatků, ode dne účinnosti změny příslušného Oznámení o úrokových sazbách, pokud není v Oznámení o úrokových sazbách stanoveno pozdější datum účinnosti změny úrokové sazby. Změna v Oznámení o úrokových sazbách nabývá účinnosti okamžikem vyhlášení nového znění Oznámení o úrokových sazbách na internetových stránkách Banky, pokud není v Oznámení o úrokových sazbách stanoveno jinak.
- 16.4 **Úročicí schéma.** Pro úročení zůstatků Účtů v Kč a ve všech cizích měnách (kromě AUD, GBP, JPY a PLN) se používá úročicí schéma: rok = 360 dnů / měsíc = 30 dnů. Pro AUD, GBP, JPY a PLN se používá úročicí schéma: rok = 365 (příp. 366) dnů / měsíc = skutečný počet dnů v měsíci, není-li ve Smlouvě nebo Produktových podmínkách stanoveno jinak.
- 16.5 **Úročení kreditního zůstatku.** Úročení kreditního zůstatku na Účtu počíná dnem připsání prostředků na Účet Klienta a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu, u vkladových Účtů pak dnem předcházejícím dni splatnosti vkladu. Banka počítá a připsuje úroky v měně Účtu. Úroky z kreditního zůstatku na Účtu jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hrají.
- 16.6 **Úročení debetního zůstatku.** Úročení debetního zůstatku na Účtu počíná dnem vzniku debetu a končí dnem předcházejícím dni jeho vyrovnání. V případě zahájení insolvenčního řízení dle insolvenčního zákona<sup>11</sup> je Banka oprávněna ode dne zahájení insolvenčního řízení nepočítat úroky z debetního zůstatku a neúčtovat ceny. Úroky z povoleného debetního zůstatku na Účtu jsou splatné vždy poslední den kalendářního měsíce, za který se hrají.
- 16.7 **Zdaňování úroku.** Úrok je zdaňován podle právních předpisů platných ke dni připsání úroku na Účet Klienta. Klient je povinen Banku neprodleně informovat o tom, že není skutečným vlastníkem úroků na svém Účtu.
- 16.8 V případě výplaty prostředků z Účtu Klienta a dalších případech, stanovených právními předpisy, Banka provede srážku nebo zajištění daně v souladu s právními předpisy.

## Článek 17. Platební služby

- 17.1 Informační povinnosti Banky. Banka poskytuje Klientům Platební služby na základě Smluv o Platebních službách. V rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku<sup>12</sup> mají kvalifikovaní klienti zvláštní práva, o kterých je Banka informuje. V souvislosti s poskytováním Platebních služeb Banka poskytne kvalifikovanému klientovi v průběhu smluvního vztahu na jeho žádost zdarma informace o Bance, poskytované

<sup>10</sup> z. č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

<sup>11</sup> z. č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ve znění pozdějších předpisů

<sup>12</sup> z. č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

16

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Platební službě, o způsobu komunikace s Bankou, o Smlouvě o Platebních službách uzavřené s Bankou, o povinnostech a odpovědnosti Banky a Klienta, v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku. U Transakcí mimo EHP Banka však není povinná poskytnout Kvalifikovanému klientovi informace o maximální lhůtě pro provedení a údaj o úplatě za provedení Platební služby před jejím poskytnutím ani před uzavřením Smlouvy.

- 17.2 Banka poskytuje Kvalifikovaným klientům zprávy o zúčtování k jejich Platebním Účtům v souladu se zákonem o platebním styku jednou měsíčně zdarma prostřednictvím Expresní linky Plus, a to všem Kvalifikovaným klientům, kteří si jí v souladu s příslušnými Produktovými podmínkami zřídili a sjednali poskytování Elektronických výpisů. Expresní linka Plus se zřizuje na základě písemné Smlouvy o poskytování Expresní linky Plus uzavřené mezi Kvalifikovaným klientem a Bankou.
- 17.3 Prostřednictvím Expresní linky Plus Banka poskytuje kromě zpráv o zúčtování i další informace k Platebním Účtům, zejména:
- informace o odmítnutí Příkazu;
  - návrhy změn Produktových podmínek, VOP, Oznámení, Sazebníku a Smlouvy;
  - další informace související s Platebními službami v souladu se zákonem o platebním styku.
- 17.4 Kvalifikovaný klient a Banka se mohou dohodnout na jiném způsobu (nebo jiné frekvenci) poskytování zpráv o zúčtování k Platebním Účtům, který může být zpoplatněn dle Sazebníku. Pokud si Kvalifikovaný klient Expresní linku Plus v souladu s příslušnými Produktovými podmínkami nezřídí a nesjedná poskytování Elektronických výpisů, platí, že souhlasí s poskytováním zpráv o zúčtování ke svým Platebním Účtům jiným způsobem.
- 17.5 **Status Mikropodnikatele.** Uzavřením Smlouvy o Platebních službách nebo jejího dodatku Klient – podnikatel potvrzuje, že byl Bankou vyzván, aby jí doložil, zda splňuje podmínky pro přiznání statusu mikropodnikatele uvedené v definici „Klient – mikropodnikatel“ v článku 36 VOP. Kvalifikovaný klient dále podpisem Smlouvy o Platebních službách potvrzuje, že mu byly v dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy o Platebních službách poskytnuty informace o Bance, poskytované Platební službě, o způsobu komunikace s Bankou, o předmětné Smlouvě, o povinnostech a odpovědnosti Banky a Kvalifikovaného klienta, a to v rozsahu stanoveném zákonem o platebním styku.
- 17.6 Klient – mikropodnikatel je povinen bez zbytečného odkladu oznámit písemně Bance, že přestal splňovat podmínky pro přiznání statusu Klienta – mikropodnikatele uvedené v definici „Klient – mikropodnikatel“ v článku 36 VOP.
- 17.7 Banka je oprávněna v průběhu trvání Smlouvy o Platebních službách vyzvat Klienta – mikropodnikatele, aby ve stanovené přiměřené lhůtě dostatečným způsobem doložil, případně prohlásil, že splňuje podmínky pro přiznání statusu Klienta – mikropodnikatele uvedené v definici v článku 36 VOP. Pokud tak Klient – mikropodnikatel ve stanovené lhůtě neučiní, bude Banka v souladu se zákonem o platebním styku považovat podmínky pro přiznání statusu mikropodnikatele za nesplněné. Za účelem zohlednění této změny má Banka právo navrhnout Klientovi – mikropodnikateli dodatek ke všem Smlouvám o Platebních službách, které má s Bankou uzavřené. Pokud Klient – mikropodnikatel tento návrh dodatku Banky ve lhůtě dvou měsíců po uplynutí lhůty stanovené Bankou k doložení splnění podmínek pro přiznání statusu Klienta – mikropodnikatele písemně neodmítne, ztrácí tento Klient status mikropodnikatele s účinností od prvního dne třetího kalendářního měsíce následujícího po uplynutí lhůty k doložení splnění podmínek pro přiznání statusu Klienta – mikropodnikatele. V případě, že Klient – mikropodnikatel akceptuje návrh Banky na změnu Smlouvy o Platebních službách, ztrácí status Klienta – mikropodnikatele s účinností ode dne určeného v návrhu Banky. Na návrh Banky na změnu statusu Klienta – mikropodnikatele se dále použijí ustanovení článku 31 VOP včetně práva Klienta – mikropodnikatele v případě nesouhlasu s návrhem Banky vypovědět všechny Smlouvy o Platebních službách s okamžitou účinností a bezúplatně přede dnem, kdy má navrhovaná změna statusu nabytí účinnosti.
- 17.8 Klient je v průběhu trvání Smlouvy o Platebních službách oprávněn požádat Banku o změnu statusu na Klienta – mikropodnikatele. Musí však Bance v obchodním místě Banky, které vede některý jeho Účet nebo poskytuje Platební služby, doložit, že splňuje podmínky pro přiznání statusu Klienta – mikropodnikatele, uvedené v definici v článku 36 VOP. Klient má rovněž právo požádat Banku o zrušení statusu Klienta – mikropodnikatele. Ke změně statusu dochází uzavřením dodatku ke Smlouvě o Platebních službách s účinností ode dne určeného v dodatku.

## Článek 18. Ukončení smlouvy o platebních službách

- 18.1 Vypovězení smlouvy Kvalifikovaným klientem. Kvalifikovaný klient je oprávněn vypovědět Smlouvu o Platebních službách kdykoli (i v případě, že byla uzavřena na dobu určitou). Vypovědní doba činí 30 kalendářních dnů a počíná běžet okamžikem jejího doručení do Klientova obchodního místa. Pro ukončení Smlouvy o zřízení a vedení Účtu Klientem se použije ustanovení článku 12.2 VOP. Banka je oprávněna zpoplatnit výpověď Smlouvy o Platebních službách částkou stanovenou v Sazebníku v případě, že Klient vypověděl Smlouvu o Platebních službách podle tohoto článku 18.1 tak, že zanikne dříve než 1 rok po jejím uzavření.
- 18.2 Vypovězení smlouvy jiným než Kvalifikovaným klientem. Klient, který není Kvalifikovaným klientem, je oprávněn vypovědět Smlouvu o Platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou kdykoli, přičemž výpovědní doba činí 3 měsíce a počíná běžet okamžikem jejího doručení do Klientova obchodního místa. Tím nejsou dotčena ustanovení článku 12.2 VOP.
- 18.3 Vypovězení smlouvy Bankou. Banka je oprávněna Smlouvu o Platebních službách uzavřenou na dobu neurčitou vypovědět kdykoli, a to i bez udání důvodu. U Kvalifikovaných klientů činí výpovědní doba 2 měsíce, nestanoví-li Banka ve výpovědi dobu delší, a počíná běžet okamžikem doručení výpovědi Klientovi. U ostatních Klientů činí výpovědní doba 30 kalendářních dnů, nestanoví-li Banka ve výpovědi dobu delší, a počíná běžet okamžikem doručení výpovědi Klientovi. Tím nejsou dotčena ustanovení článku 31.7 VOP.

## Článek 19. Dokumentární platby a záruky

- 19.1 Banka může provést příkaz k obstarání dokumentárního inkasa či příkaz ke změně dokumentárního inkasa předaný jí Klientem. Smlouva o obstarání dokumentárního inkasa mezi Klientem a Bankou bude uzavřena konkludentně v okamžiku provedení příkazu Bankou, nikoli předáním příkazu k obstarání dokumentárního inkasa či příkazu ke změně dokumentárního inkasa Klientem Bance.
- 19.2 Za správnost instrukcí uvedených v příkazu k obstarání dokumentárního inkasa či příkazu ke změně dokumentárního inkasa zodpovídá Klient.
- 19.3 Podpis Klienta uvedený na příkazu k obstarání dokumentárního inkasa či příkazu ke změně dokumentárního inkasa ověřuje Banka dle Podpisového vzoru Klienta k Účtu, který Klient na příkaz uvede.
- 19.4 Banka je oprávněna oznámit (avizovat) Klientovi vystavení finanční (bankovní) záruky v jeho prospěch jinou osobou, případně změnu finanční (bankovní) záruky, a tuto Bankovní službu zpoplatnit dle Sazebníku.
- 19.5 Je-li ve prospěch Klienta vystaven exportní dokumentární akreditiv, je Banka oprávněna ověřit podpis Klienta na průvodním dopise k předkládaným dokumentům obsahujícím číslo účtu, na který má být provedeno plnění z akreditivu, a to podle Podpisového vzoru k některému z jeho Účtů u Banky. Pokud podpis Klienta nesouhlasí s Podpisovým vzorem, je Banka oprávněna plnění z akreditivu neprovést a dohodnout s Klientem další postup.

## Článek 20. Šeky

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- 20.1 Klient je oprávněn dát Bance příkaz k vystavení bankovního šeku v cizí měně nebo v Kč. Bankovní šek může být vystaven ve prospěch příjemce uvedeného na příkazu (tj. na řad) nebo na doručitele, po splnění stanovených podmínek. Banka je oprávněna stanovit měny, ve kterých vystavuje bankovní šeky.
- 20.2 Příkazem k inkasu šeku žádá majitel šeku, cestovního šeku nebo peněžní poukázky Banku o jejich okamžitě propištění, případně zprostředkování jejich inkasa. Výhradně Banka je oprávněna rozhodnout o způsobu zpracování šeku. Banka zpracovává šeky vystavené na měny uvedené v kurzovním lístku Banky. V případě předložení šeku na jinou měnu je Banka oprávněna stanovit náhradní měnu pro zpracování šeku.
- 20.3 Klient je oprávněn dát Bance příkaz formou soukromého šeku Banky, aby k tíži jeho účtu zaplatila určitou částku ve prospěch osoby uvedené na šeku (tj. příjemce šeku). O vydání soukromého šeku Banky musí Klient požádat písemnou formou. Šeky mohou být vydány osobě jednající jménem nebo za Klienta. Držitel šeků je musí uchovávat odděleně od svého průkazu totožnosti a je povinen je chránit před ztrátou, poškozením a zneužitím.
- 20.4 Banka neodpovídá za škody vzniklé propištěním ztraceného, odcizeného, padělaného nebo pozměněného šeku, cestovního šeku nebo peněžní poukázky.
- 20.5 Banka si vyhrazuje právo pozastavit propištění šeku, cestovního šeku nebo peněžní poukázky do doby jejich ověření u vystavující nebo propištějící banky.
- 20.6 Smlouvu týkající se šeků, cestovních šeků a peněžních poukázek může Klient i Banka vypovědět s výpovědní dobou 30 kalendářních dnů. Výpovědní doba počíná běžet prvním dnem následujícím po doručení písemné výpovědi.
- 20.7 Na tuzemské soukromé i bankovní šeky a právní vztahy z nich vyplývající se vedle příslušných právních předpisů<sup>13</sup> vztahují i Všeobecné obchodní podmínky České národní banky v části, která se týká šeků.
- 20.8 Další podmínky a informace týkající se šeků jsou uvedeny v Oznámení o provádění platebního styku.

## Článek 21. Prodej a nákup peněžních prostředků v cizí měně

- 21.1 **Bezhotovostní platby.** Banka prodává Klientovi peněžní prostředky v cizí měně v bezhotovostní formě za české koruny Kurzem „deviza prodej“ a nakupuje je od Klienta za české koruny Kurzem „deviza nákup“.
- 21.2 **Hotovost.** V případě nákupu hotovosti v cizí měně od Klienta za Kč Banka použije Kurz „valuta nákup“, při prodeji hotovosti v cizí měně Klientovi za Kč Banka použije Kurz „valuta prodej“.
- 21.3 Přepočítání mezi cizími měnami bude provedeno přes české koruny postupem uvedeným v článcích 21.1 a 21.2 VOP.
- 21.4 Kurzy jsou uvedeny v kurzovním lístku Banky, který je Banka oprávněna jednostranně měnit. Změny Kurzů jsou účinné od jejich vyhlášení a uveřejnění Bankou a nejsou Klientovi předem oznamovány.

## Článek 22. Reklamáce

- 22.1 Reklamáce se vyřizují podle reklamačního řádu Banky. Pokud nebude v reklamačním řádu uvedeno jinak či pokud nedojde k jiné dohodě, Klient uplatňuje své reklamáce či požadavky v Klientově obchodním místě.

## Článek 23. Ombudsman

- 23.1 V případě, kdy se jedná o opakovanou reklamací, která nebyla vyřešena ke spokojenosti Klienta v rámci reklamačního řízení dle reklamačního řádu Banky a pravidel pro řešení stížností, se Klient může obrátit na nezávislého ombudsmana.
- 23.2 Činnost ombudsmana se řídí Chartou ombudsmana, která je k dispozici v obchodních místech Banky nebo na jejich internetových stránkách.

## Článek 24. Ceny bankovních služeb a úhrada nákladů

- 24.1 **Výše ceny.** Klient je povinen platit Bance ceny a další úhrady za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími, které Banka účtuje v souladu se Sazebníkem účinným v době poskytnutí dané Bankovní služby nebo provedení úkonu, pokud se Klient s Bankou nedohodne jinak. Klient je povinen platit účtované ceny řádně a včas, případně udržovat na Účtu dostatek volných prostředků ke krytí těchto cen ke dni jejich splatnosti. Banka je oprávněna vázat poskytnutí Bankovní služby na zaplacení ceny nebo její částí.
- 24.2 **Způsob úhrady ceny.** Nebude-li výslovně sjednáno jinak, je Banka oprávněna odepsat částku odpovídající ceně nebo jiné úhradě za poskytované Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami souvisejícími z Účtu Klienta, k němuž nebo v souvislosti s nímž jsou Bankovní služby poskytnuty, jinak z jakéhokoli jiného Účtu Klienta vedeného u Banky, a to v termínech určených Bankou. Ceny a další úhrady jsou splatné k poslednímu dni období, za které se účtují. Ceny se účtují v měně Bankovní služby nebo v měně, ve které je veden Účet, pokud nebude sjednáno jinak.
- 24.3 **Náklady.** Klient uhradí Bance náklady a výdaje, které odůvodněně vynaložila v souvislosti s poskytnutím příslušné Bankovní služby nebo úkonu s ní souvisejícího či v souvislosti s plněním své povinnosti vyplývající z právních předpisů, a to i v případě, že takové náklady a výdaje, případně jejich výše nejsou předem známy. Banka vždy postupuje tak, aby vynaložené náklady byly minimální.

## Článek 25. Úhrada pohledávek banky, úroky z prodlení

- 25.1 **Započtení.** Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst splatnou peněžitou pohledávku Banky za Klientem proti jakékoli peněžité pohledávce Klienta za Bankou bez ohledu na měnu pohledávky a právní vztah, ze kterého vyplývá. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst své pohledávky i proti takovým pohledávkám Klienta, které nejsou dosud splatné, které nelze postihnout výkonem rozhodnutí, které nelze uplatnit před soudem anebo které jsou promlčené. Za účelem započtení je Banka oprávněna provést konverzi jedné měny do druhé za použití příslušného Kurzu Banky v souladu s článkem 21 VOP.
- 25.2 **Úroky z prodlení.** V případě prodlení Klienta s úhradou splatných pohledávek Banky je Banka oprávněna Klientovi účtovat úroky z prodlení ve výši stanovené v Oznámení o úrokových sazbách. Úhrada úroků z prodlení a případných dalších sankčních plateb, zejména smluvní pokuty, nemá vliv na náhradu případné škody vzniklé Bance, jakož i na úhradu nákladů spojených s vymáháním pohledávky.
- 25.3 **Plnění třetí osobou.** Banka je oprávněna i bez souhlasu Klienta přijmout plnění nabídnuté třetí osobou za účelem splnění závazku Klienta vůči Bance, a to včetně částečného plnění.

<sup>13</sup> zejména z č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový, ve znění pozdějších předpisů

18

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## Článek 26. Postoupení a zástava

- 26.1 Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky není Klient oprávněn postoupit (včetně zajišťovacího postoupení pohledávky či práva) nebo zastavit své pohledávky za Bankou, (včetně pohledávek ze smlouvy o zřízení a vedení Účtu), případně postoupit Smlouvu nebo její část nebo práva a povinnosti z ní vyplývající.
- 26.2 Omezení uvedené v předchozím článku 26.1 neplatí pro postoupení (včetně zajišťovacího postoupení pohledávky či práva) pohledávek Klienta za Bankou na Banku a na zastavení těchto pohledávek ve prospěch Banky a dále na zákonem předvídané postoupení pohledávek na základě odkazu zůstavitele z dědice obtíženého odkazem (Klienta) na odkazovníka.
- 26.3 Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit Smlouvu na třetí osobu.

## Článek 27. Pojištění vkladů

- 27.1 Vklady Klientů v Bance jsou pojištěny v souladu s právními předpisy<sup>14</sup>. Pojištěny nejsou vklady složené finančními institucemi, zdravotními pojišťovnami a státními fondy. Systém pojištění pohledávek z vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry. Podrobné informace o pojištění vkladů a vztahu k jednotlivým Bankovním službám jsou Bankou uveřejňovány a jsou rovněž k dispozici v obchodních místech a případně též na internetových stránkách Banky.

## Článek 28. Bankovní tajemství, ochrana osobních údajů a souhlas klientů

- 28.1 **Bankovní tajemství a výjimky z něj.** Na všechny Bankovní služby se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. Zprávy o záležitostech, které jsou předmětem bankovního tajemství, podá Banka bez souhlasu Klienta pouze v případech a v rozsahu vyplývajícím z právních předpisů. Klient souhlasí s tím, aby Banka sdělovala informace o zůstatku prostředků a cenných papírů stejně jako o provedených transakcích ve smyslu příslušné Smlouvy Oprávněné osobě zmocněné k nakládání a prostředky, cennými papíry nebo k provádění či uzavírání transakcí. Klient dále souhlasí s tím, aby Banka sdělovala veškeré informace o své zajištěné pohledávce za Klientem osobám poskytujícím zajištění dané pohledávky.
- 28.2 **Zpracování údajů na základě zákona.** Banka je povinna pro účely Bankovních služeb zjišťovat a zpracovávat údaje o Klientech a dalších osobách, včetně Osobních údajů, potřebné k tomu, aby bylo možné Bankovní službu uskutečnit bez nepřiměřených právních a věcných rizik pro Banku. V případě, že Klient odmítne takové údaje Bance poskytnout, je Banka oprávněna odmítnout poskytnutí požadované Bankovní služby Klientovi.
- 28.3 **Souhlas se zpracováním údajů.** Klient souhlasí s tím, aby jeho Osobní údaje v případě Klienta – fyzické osoby, případně údaje o Klientovi – právnické osobě (včetně údajů charakterizujících Klientovu bonitu a důvěryhodnost a příslušných podkladů pro jejich vyhodnocení, například účetní výkazy Klienta), byly zpracovávány Správcem, rozumí se i vzájemně předávány mezi Správcí, za účelem zkvalitnění péče o Klienta, provádění Marketingových činností, informování ostatních Správců o bonitě a důvěryhodnosti Klienta a analyzování těchto údajů. Klient souhlasí s tím, aby Správce zpracovával jeho Osobní údaje v případě Klienta – fyzické osoby, případně údaje o Klientovi – právnické osobě, za účelem a v rozsahu shora uvedeném po dobu od udělení tohoto souhlasu do uplynutí 4 let od ukončení posledního smluvního nebo jiného právního vztahu mezi ním a kterýmkoli ze Správců. Tento souhlas se zpracováním údajů, udělený zejména v souladu se zákony č. 21/1992 Sb., č. 89/2012 Sb., č. 480/2004 Sb.<sup>15</sup>, v případě Klienta – fyzické osoby i v souladu s platným zákonem č. 101/2000 Sb., ve znění pozdějších předpisů, je dobrovolný a Klient je oprávněn jej kdykoli odvolat ve vztahu k jakémukoli Správci. Odvolání souhlasu musí být vůči Bance učiněno písemně.
- 28.4 **Rodné číslo a kopie průkazů totožnosti.** Pokud právní předpis nestanoví jinak, platí, že Klient – fyzická osoba výslovně souhlasí s tím, aby Banka zpracovávala jeho rodné číslo a požadovala kopie jeho průkazů totožnosti za účelem jednání o smluvním vztahu a plnění Smlouvy.
- 28.5 **Rozsah a účel zpracování Osobních údajů.** Osobní údaje o Klientovi Správce zpracovává v rozsahu, v jakém je Klient poskytl v souvislosti se žádostí o smluvní či jiný právní vztah nebo v souvislosti s jakýmkoli smluvním či jiným právním vztahem uzavřeným mezi ním a Správcem nebo v rozsahu v jakém je Správce shromáždil v souladu s platnými právními předpisy jinak. Takto shromážděné Osobní údaje Správce zpracovává za následujícími účely:
- účely obsažené v rámci souhlasu Klienta,
  - jednání o smluvním vztahu,
  - plnění Smlouvy,
  - ochrana životně důležitých zájmů Klienta,
  - oprávněné zveřejňování osobních údajů,
  - ochrana práv Správce, příjemce nebo jiných dotčených osob,
  - archivnictví vedené na základě zákona,
  - nabízení obchodu nebo služeb,
  - předávání jména, příjmení a adresy Klienta za účelem nabízení obchodu a služeb v souladu s právními předpisy.
  - Poskytnutí Osobních údajů je dobrovolné, pokud právní předpis nestanoví jinak.
- 28.6 **Práva Klienta při zpracování osobních údajů.** Pokud Klient písemně požádá Správce, má právo v souladu s platnou právní úpravou na poskytnutí informace o osobních údajích o něm zpracovávaných, účelu a povaze zpracování osobních údajů, o příjemcích osobních údajů a Správcích. Klient je dále oprávněn požádat Správce o opravu osobních údajů, zjistí-li, že některým Správcem zpracovávané osobní údaje neodpovídají skutečnosti. Pokud Klient zjistí nebo se domnívá, že Správce provádí zpracování jeho osobních údajů v rozporu s ochranou soukromého a osobního života Klienta nebo v rozporu s právními předpisy, je oprávněn požadovat po Správci vysvětlení, případně je oprávněn požadovat, aby Správce odstranil takto vzniklý závadný stav. Bez ohledu na předcházející ustanovení tohoto článku 28.7 má Klient právo obrátit se v případě porušení povinností Správce na Úřad pro ochranu osobních údajů se žádostí o zajištění opatření k nápravě.
- 28.7 **Jiné zpracování údajů na základě právních předpisů.** Banka je oprávněna v souladu s právními předpisy zpracovávat údaje o Klientovi, například:
- v rámci mezibankovního informačního systému,
  - k využití těchto informací osobami spolupracujícími s Bankou v rámci plnění úkolů Bankou nebo poskytování služeb Bance,
  - za účelem vymáhání pohledávek, realizaci zajištění nebo jiného uplatnění pohledávek za Klientem v řízení před soudem, rozhodcem, správním úřadem nebo v jiném řízení,

<sup>14</sup> např. z. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

<sup>15</sup> ve znění pozdějších předpisů

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

- d) za účelem postoupení pohledávky za Klientem na třetí osobu,
- e) za účelem informování poskytovatelů zajištění zejména o aktuální výši zajišťovaného dluhu, pokud to není v rozporu s právními předpisy.

## Článek 29. Odpovědnost banky

- 29.1** Banka odpovídá Klientovi za řádné a včasné plnění svých povinností ze Smluv. Povinnost Banky je splněna včas, jestliže je splněna ve lhůtách stanovených právními předpisy, Smlouvou, nebo jinak ve lhůtách přiměřených povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a postupům bank. Banka odpovídá Klientovi za škodu, jež mu byla způsobena porušením jejich povinností ze Smluv.
- 29.2** Banka neodpovídá Klientovi za škodu když:
- a) škoda byla způsobena protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby,
  - b) škoda byla způsobena porušením povinností osob jednajících jménem či za Klienta dle Smlouvy,
  - c) škoda byla způsobena postupem Banky v souladu s příkazy a žádostmi Klienta nebo jí Klient utrpěl v důsledku svých vlastních obchodních či jiných rozhodnutí,
  - d) škoda byla způsobena tím, že Banka jednala v souladu se Smlouvou, nebo tím, že Klient porušil Smlouvu,
  - e) porušení povinností Banky bylo způsobeno jednáním Klienta nebo nedostatkem součinnosti ze strany Klienta,
  - f) porušení dané povinnosti bylo způsobeno mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky nebo okolnostmi vylučujícími odpovědnost tam, kde se pro daný právní vztah použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>16</sup>.
- Ze mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky nebo za okolností vylučujících odpovědnost se považují zejména vyšší moc, včetně přírodních událostí, terorismus, války, občanské nepokoje, stávky, výluky, opatření institucí užívaných Bankou v platebním styku, českých i zahraničních státních orgánů, soudů a jiné překážky, které nastaly nezávisle na vůli Banky a které Banka v době vzniku závazku nemohla rozumně předvídat.
- 29.3** Odpovědnost Banky za neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce je uvedena v Oznámení o provádění platebního styku nebo v Produktových podmínkách k příslušnému Platebnímu prostředku.

## Článek 30. Zajištění

- 30.1** V souvislosti s poskytováním Bankovní služby je Banka oprávněna žádat poskytnutí přiměřeného zajištění či dozajištění dluhů Klienta vůči Bance, 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.
- 30.2** Banka je oprávněna realizovat zajištění za podmínek stanovených příslušnou Smlouvou.
- 30.3** Klient se zavazuje, že ve vztahu k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, takový předmět zajištění nepřevede, nepostoupí, nezcedí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k němu třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky. Klient se zavazuje, že osoba poskytující zajištění rozdílná od Klienta nepřevede, nepostoupí, nezcedí ani jinak neumožní nabytí jakéhokoliv věcného práva k takovému předmětu zajištění třetí osobě ani ho nevyčlení do svěřenského fondu ani ho neposkytne jako jistotu ve prospěch osoby rozdílné od Banky bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 30.4** Bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází zajišťovaný dluh na nabyvatele předmětu zajištění.
- 30.5** Je-li po převodu vlastnického práva k předmětu zajištění Banka Klientem nebo osobou poskytující zajištění rozdílnou od Klienta písemně vyzvána, aby přijala nabyvatele předmětu zajištění jako nového dlužníka namísto Klienta, je Banka oprávněna se k takové písemné výzvě vyjádřit ve lhůtě 30 kalendářních dnů od doručení písemné výzvy Bance na adresu Klientova obchodního místa.

## Článek 31. Změna smlouvy

- 31.1** **Právo navrhnout změny.** Banka je oprávněna navrhnout změny VOP zejména v návaznosti na změny právních předpisů, v zájmu zlepšení kvality poskytovaných Bankovních služeb Klientům a s ohledem na obchodní cíle Banky. Postup podle článku 31 VOP platí i pro změnu Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku a pro jiné změny Smlouvy navrhované Bankou, pokud Smlouva nestanoví jinak.
- 31.2** **Informace o navrhované změně.** Banka Klientovi poskytne informace o navrhované změně VOP nejméně 2 měsíce před navrhovaným dnem účinnosti navrhovaných změn, včetně informace o navrhovaném dni účinnosti, a to způsobem dále uvedeným.
- 31.3** O změně VOP ve vztahu k Platebním službám poskytne Banka Kvalifikovaným klientům informace, včetně navrhovaného znění VOP, prostřednictvím Expresní linky Plus nebo jiným dohodnutým způsobem (např. prostřednictvím jiné služby přímého bankovníctví nebo jejich zasláním na Kontaktní adresu).
- 31.4** Ve všech ostatních případech, na které se neuplatní článek 31.3 VOP, Banka informuje o návrhu změny VOP ve zprávě o zúčtování či jiným vhodným způsobem, a to včetně informace o navrhovaném dni účinnosti. Klient je povinen se s navrhovaným zněním seznámit. Banka je povinna mít navrhované znění VOP k dispozici v obchodních místech Banky a vyvěsit je na internetových stránkách Banky. Banka může poskytnout informace o navrhované změně včetně navrhovaného znění VOP i jinými prostředky komunikace sjednanými s Klientem.
- 31.5** **Účinnost a odmítnutí změny u Platebních služeb.** Pokud Klient písemně neodmítne navrhovanou změnu VOP ve vztahu k Platebním službám nejpozději v Obchodní den před navrhovaným dnem účinnosti, platí, že navrhovanou změnu VOP přijal s účinností ode dne účinnosti navrženého Bankou. Změny VOP se týkají jak nových, tak dříve poskytovaných Bankovních služeb, pokud Banka nestanoví ve VOP jinak.
- 31.6** Pokud Kvalifikovaný klient písemně odmítne návrh na změnu VOP ve vztahu k Platebním službám, je oprávněn bezúplatně vypovědět Smlouvu s okamžitou účinností. Výpověď musí být doručena Bance přede dnem, kdy má navrhovaná změna nabýt účinnosti. Pokud Kvalifikovaný klient návrh na změnu VOP písemně odmítne, ale Smlouvu o Platebních službách nevypoví, platí, že Banka smlouvu vypovědí v den, kdy Kvalifikovanému klientovi poskytla informace o navrhované změně, přičemž výpovědní doba činí 2 měsíce.
- 31.7** Pokud Klient, který není Kvalifikovaným klientem, písemně odmítne návrh na změnu VOP ve vztahu k Platebním službám, Klient i Banka mají právo vypovědět Smlouvu. Výpovědní doba počíná běžet dnem doručení výpovědi druhé straně, přičemž skončí ke dni účinnosti změny VOP. Výpověď musí být doručena druhé smluvní straně přede dnem, kdy má navrhovaná změna nabýt účinnosti.
- 31.8** **Účinnost a odmítnutí změny u jiných Bankovních služeb.** Pokud Klient nesouhlasí s navrhovanou změnou VOP ve vztahu k jiným než

<sup>16</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

13

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Platebním službám, je povinen odmítnout návrh na takovou změnu, a to písemným oznámením o jejím odmítnutí doručeným Bance nejpozději 30 kalendářních dnů před navrhovaným dnem účinnosti takové změny. Banka je následně oprávněna ve lhůtě 15 kalendářních dnů od doručení tohoto odmítnutí Klientovi sdělit, že se ve vztahu k němu použije VOP platné před navrhovanou změnou. Jestliže tak Banka neučiní, vzniká Klientovi právo vypovědět závazek ze Smlouvy, a to ve lhůtě 15 kalendářních dnů od uplynutí lhůty pro sdělení Banky podle předchozí věty. Výpovědní doba v takovém případě činí 1 měsíc a počíná běžet doručením výpovědi Bance. Jestliže Klient navrhovanou změnu neodmítne nebo navrhovanou změnu odmítne, ale nevyužije vzniklé právo závazek ze Smlouvy výše uvedeným způsobem vypovědět, platí, že navrhovanou změnu VOP přijal s účinností ode dne účinnosti navrženého Bankou.

- 31.9 Forma odmítnutí a výpovědi.** Výpověď a oznámení o odmítnutí navrhovaných změn učiněné Klientem podle článků 31.6 až 31.8 VOP musí mít písemnou formu, podpis Klienta na nich musí být úředně ověřen nebo učiněn před zaměstnancem Banky (neakceptuje-li Banka jiný způsob ověření) a musí být doručeny Bance dle článku 8 VOP.
- 31.10 Omezení práva odmítnout změnu.** V případě změny VOP má Klient právo odmítnout navrhovanou změnu a případně vypovědět Smlouvu pouze, pokud se navrhovaná změna přímo týká Bankovní služby poskytované Klientovi na základě této Smlouvy
- 31.11 Podstatné zvýšení ceny.** Klient - spotřebitel je při podstatném zvýšení ceny za poskytované Bankovní služby oprávněn toto zvýšení odmítnout. Pro odmítnutí a odstoupení Klienta od Smlouvy platí obdobně postup dle článků 31.8, 31.9 a 31.10 VOP.
- 31.12 Změny s okamžitou účinností.** Banka a Klient se odchýlně od článků 31.1 až 31.11 VOP dohodli, že je Banka oprávněna provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu:
- a) VOP, Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku, je-li tato změna výhradně ve prospěch Klienta,
  - b) obchodního názvu Bankovní služby, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran vyplývající ze Smlouvy,
  - c) údajů, které jsou čistě informačního charakteru a nejsou určeny dohodou smluvních stran (např. sídlo Banky, obchodní firma Členů finanční skupiny Banky).
- O změnách dle tohoto článku informuje Banka Klienta způsobem dle článku 31.4 VOP.
- 31.13 Vliv na souhlas se zpracováním Osobních údajů.** Změna VOP nemá vliv na případné výslovné odvolání či odmítnutí souhlasu se zpracováním Osobních údajů, které Klient učinil před účinností předmětné změny.

## Článek 32. Uveřejňování a poskytování informací

- 32.1** VOP, Produktové podmínky, Oznámení, Sazebník a kurzovní lístek Banka uveřejňuje v obchodních místech a na internetových stránkách Banky. Na internetových stránkách Banky mohou být uveřejněny pouze části Sazebníku.

## Článek 33. Rozhodné právo a řešení sporů

- 33.1** Právní vztahy mezi Bankou a Klientem se řídí právním řádem České republiky. Pro účely Smluv, na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>17</sup> platí, že se právní vztahy mezi Klientem a Bankou řídí obchodním zákoníkem<sup>18</sup>.
- 33.2** Klient i Banka vynaloží maximální úsilí k tomu, aby jakékoli sporné záležitosti vyřešili smírnou cestou, s přihlédnutím k oprávněným zájmům Klienta i Banky. Není-li mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak, jsou k řešení sporů příslušné soudy České republiky.
- 33.3** V zákonem stanovených případech (např. spory z platebního styku nebo ze spotřebitelských úvěrů) se může Klient obrátit na finančního arbitra za podmínek stanovených příslušným právním předpisem.<sup>19</sup> Právo Klienta obrátit se na soud tímto není dotčeno.
- 33.4** V případě porušení právních povinností vyplývajících ze Smlouvy nebo právních předpisů ze strany Banky má Klient právo podat stížnost na postup Banky u orgánu dohledu uvedeném v čl. 1.3 VOP.

## Článek 34. Přejícná ustanovení

- 34.1** Pro Smlouvy na které se použije právní úprava platná před účinností občanského zákoníku<sup>20</sup> platí, že Kontaktní adresou Klienta je adresa uvedená v příslušné Smlouvě, ve smlouvě související s poskytovanou Bankovní službou nebo Klientem Bance jinak písemně oznámena jako adresa pro doručování.

## Článek 35. Oddělitelnost ustanovení

- 35.1** Pokud se nějaký článek Smlouvy, Produktových podmínek, VOP, Oznámení nebo Sazebníku stane neplatným, neúčinným nebo nevynutitelným nebo bude v rozporu s platnými právními předpisy, platí, že je plně oddělitelný od ostatních článků daného dokumentu, a tedy ostatní články Smlouvy, Produktových podmínek, VOP, Oznámení nebo Sazebníku zůstávají nadále v plné platnosti a účinnosti.

## Článek 36. Vymezení pojmů a vykladová pravidla

- 36.1** Pojmy s velkým počátečním písmenem mají ve VOP následující význam:
- „Apostilní doložka“ je doložka o ověření apostilou ve smyslu haagské Úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin ze dne 5. října 1961, zveřejněné ve sdělení Ministerstva zahraničních věcí č. 45/1999 Sb.
  - „Banka“ je Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1380.
  - „Bankovní služby“ jsou jakékoli bankovní obchody, služby a produkty poskytované Bankou na základě bankovní licence Banky, včetně investičních služeb poskytovaných Bankou jako obchodníkem s cennými papíry.
  - „ČBA“ je Česká bankovní asociace.
  - „Člen finanční skupiny Banky“ nebo „Člen FSKB“ je Komerční pojišťovna, a.s., IČO: 63998017; Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČO: 60192852; KB Penzijní společnost, a.s., IČO: 61860018; ESSOX s.r.o., IČO: 26764652, Factoring KB, a.s., IČO: 25148290 a další subjekty, v nichž Banka má či nabude majetkovou účast spočívající v přímém či nepřímém podílu na jejich základním kapitálu.
  - „Elektronické výplasy“ jsou zprávy o zúčtování, kterými Banka informuje Klienta o provedených transakcích a o zůstatku na příslušném Účtu,

<sup>17</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>18</sup> § 261 a § 262 odst. 1 z.č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů

<sup>19</sup> z. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů

<sup>20</sup> z. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

18

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

a to v elektronickém formátu PDF, doručované Klientovi prostřednictvím Expresní linky Plus nebo jiným dohodnutým způsobem.

„Expresní linka Plus“ je služba poskytovaná Bankou umožňující Klientovi získávat informace o Platebních službách a využívat další služby stanovené v Produktových podmínkách k této službě prostřednictvím sítě Internet.

„Jedinečný Identifikátor“ je bankovní spojení ve formátu IBAN (příp. číslo účtu) a BIC anebo v tuzemském platebním styku ve formátu čísla účtu a kódu banky.

„Jednající osoba“ je statutární orgán právnické osoby, případně členové statutárního orgánu právnické osoby, kteří jsou oprávněni jednat za právnickou osobu navenek.

„Klient“ je jakákoliv osoba, která využívá Bankovní služby, případně žádá o poskytnutí Bankovních služeb.

„Klient – mikropodnikatel“ je drobný podnikatel podle zákona o platebním styku, tj. právnická osoba – podnikatel nebo fyzická osoba – podnikatel, (a) který při uzavření Smlouvy dostatečným způsobem doloží, (i) že má méně než 10 zaměstnanců v hlavním pracovním poměru<sup>21</sup> a zároveň (ii) roční obrat nebo bilanční sumu roční rozvahy nejvýše v částce odpovídající částce 2 000 000 EUR<sup>22</sup> nebo v případě, že od vzniku Klienta nebo zahájení jeho podnikání uplynulo méně než jedno účetní období, prohlásí, že očekávaný roční obrat nebo bilanční suma roční rozvahy za první účetní období nepřesáhne uvedenou částku nebo (b) který splní výše uvedené podmínky v době uzavření dodatku ke Smlouvě za účelem zohlednění změn v plnění výše uvedených podmínek pro přiznání statusu Klienta – mikropodnikatele. Banka je přitom oprávněna považovat splnění výše uvedených podmínek za neprokázané, pokud Klient Bance na její výzvu nedoloží, že výše uvedené podmínky k danému datu splňuje. (Viz článek 17.7 VOP.)

„Klient – spotřebitel“ je fyzická osoba, která při uzavírání a plnění Smlouvy nejedná v rámci své podnikatelské činnosti anebo v rámci samostatného výkonu svého povolání, případně osoba, která žádá o poskytnutí Bankovní služby.

„Klientovo obchodní místo“ je obchodní místo Banky, které vede Klientovi Účet.

„Kontaktní adresa“ je adresa sjednaná ve Smlouvě nebo v jiné smlouvě související s poskytovanými Bankovními službami, nebo adresa, kterou Klient sdělil Bance pro účely doručování Zásilek. Kontaktní adresou je též P.O. BOX.

„Kurz“ je směnný kurz vyhlášený Bankou.

„Kvalifikovaný klient“ je Klient – mikropodnikatel nebo Klient – spotřebitel v souvislosti s poskytováním Platebních služeb.

„Marketingová činnost“ je soubor činností, jejichž účelem je informování Klientů o produktech a službách Správce, předkládání nabídky k jejich objednání, zprostředkování či pořízení a vyhodnocování příslušných údajů k těmto účelům, a to i prostřednictvím elektronických prostředků.

„Obchodní den“ je den, na který nepřipadá sobota, neděle, státní svátek ani ostatní svátky ve smyslu příslušných právních předpisů a ve který je Banka otevřena pro poskytování Bankovních služeb, a zároveň jsou jiné instituce, které se účastní poskytnutí Bankovní služby nebo na kterých je poskytnutí Bankovní služby závislé, otevřeny pro poskytování příslušných služeb.

„Oprávněná osoba“ je osoba uvedená na Podpisovém vzoru Klienta.

„Osoba se zvláštním vztahem k Bance“ je osoba uvedená v § 19 z. č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

„Osoba ovládaná SG“ je subjekt, který SG ovládá a který zároveň buď (i) má či nabude majetkovou účast na subjektu se sídlem na území České republiky spočívající v přímém či nepřímém podílu na jeho základním kapitálu, nebo (ii) má sídlo na území České republiky. Pokud je takovým subjektem Člen FSKB, je tento subjekt uveden ve výčtu Členů FSKB.

„Osobní údaje“ jsou jméno, příjmení, adresa, datum narození, rodné číslo, kontaktní spojení, údaje charakterizující Klientovu bonitu a důvěryhodnost, včetně příslušných podkladů pro jejich vyhodnocení, například účetní výkazy Klienta. Osobní údaje neobsahují citlivé osobní údaje dle z. č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

„Oznámení“ jsou sdělení, ve kterých jsou v souladu s VOP nebo příslušnými Produktovými podmínkami stanoveny další podmínky a technické aspekty poskytování Bankovních služeb. Oznámením nejsou Oznámení o úrokových sazbách a kurzovní lístek Banky.

„Oznámení o provádění platebního styku“ je Oznámením, v němž jsou stanoveny podmínky poskytování služeb platebního styku, zejména lhůty pro provádění platebních transakcí.

„Oznámení o úrokových sazbách“ je přehled všech úrokových sazeb vkladů a úvěrů a sazeb s nimi souvisejících. Tento přehled není Oznámením.

„Platební prostředek“ je zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které se týkají Klienta a kterými Klient dává platební příkaz. Platebním prostředkem není zejména Příkaz doručený Bance v papírové podobě.

„Platební služby“ jsou Bankovní služby, které jsou platebními službami ve smyslu zákona o platebním styku (např. úhrady z Platebních účtů, vydávání Platebních prostředků a vklady hotovosti na Platební účty).

„Platební Účet“ je Účet, který je platebním účtem ve smyslu zákona o platebním styku, tj. účet, který slouží k provádění platebních transakcí.

„Podpisový vzor“ je Bankou akceptovaný vzor podpisu Oprávněné osoby, obsahující grafickou podobu jména nebo grafickou podobu jména spolu s dalším ochranným prvkem, sloužící k její identifikaci pro účely nakládání s prostředky na Účtu či za účelem podání žádosti o poskytnutí Bankovní služby či k provedení jiného dohodnutého úkonu souvisejícího s Bankovní službou. Podpisový vzor musí mít náležitosti plné moci.

„Politicky exponovaná osoba“ je fyzická osoba, která zastává významnou veřejnou funkci s celostátní působností nebo se jedná o osobu blízkou k této osobě. Politická exponovanost osoby trvá po dobu výkonu funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce.

„Produktové podmínky“ jsou podmínky Banky upravující poskytování jednotlivých Bankovních služeb.

„Příkaz“ je platební příkaz, tj. pokyn Klienta, jímž Banku žádá o provedení platební transakce.

„Rozhodný den“ je den, kdy se Banka hodnověrným způsobem dozví o úmrtí klienta nebo o jeho prohlášení za nezvěstného, tj. den, kdy jsou Klientovu obchodnímu místu Banky doručeny průkazné doklady o skutečnosti, že Klient zemřel nebo byl prohlášen za mrtvého nebo nezvěstného (např. úmrtí list, přípis soudu nebo notáře provádějícího dědické řízení, rozhodnutí soudu s doložkou právní moci o prohlášení Klienta za mrtvého nebo nezvěstného).

„Sazebník“ je přehled všech poplatků, ostatních cen a jiných plateb za Bankovní služby a za úkony s Bankovními službami související.

„SG“ je Société Générale SA, B 552 120 222, se sídlem 29, Boulevard Haussmann, 75009 Paříž, Francie.

„Skutečný majitel“ je fyzická osoba, která vykonává rozhodující vliv na řízení nebo provozování podnikatele nebo disponuje více než 25% hlasovacích práv podnikatele nebo jednájí ve shodě s jinými fyzickými osobami, které disponují více než 25% hlasovacích práv podnikatele nebo která je příjemcem výnosů z činnosti podnikatele nebo jiná osoba, která splňuje znaky skutečného majitele ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu<sup>23</sup>. Banka je v odůvodněných případech oprávněna při zjišťování Skutečného majitele považovat za určující i nižší procento hlasovacích práv.

„Smlouva“ je smlouva o poskytnutí Bankovní služby uzavřená mezi Klientem a Bankou.

„Smlouva o Platebních službách“ je jakákoliv Smlouva, bez ohledu na její označení, jejímž předmětem je poskytování Platebních služeb

<sup>21</sup> doklad nesmí být starší než 2 měsíce

<sup>22</sup> pro přepočtení se použije devizový kurz ČNB platný v poslední den relevantního účetního období

<sup>23</sup> z. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

le



# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

(např. smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, smlouva o vydání a užívání platební karty).

„Správce“ je SG, Banka, Členové FSKB a Osoby ovládané SG a Investiční kapitálová společnost KB, a.s., IČO: 60196769.

„Transakce mimo EHP“ jsou platební transakce (i) z nebo do státu, který není členem Evropského hospodářského prostoru, nebo (ii) v měnách, které nejsou měnou státu Evropského hospodářského prostoru.

„Účet“ je běžný, spořicí nebo termínovaný účet Klienta vedený Bankou.

„U.S. osoba“ je

- 1) fyzická osoba, která má státní občanství Spojených států amerických (dále jen jako „USA“) a/nebo je rezidentem USA. Rezident USA je definován v daňových předpisech USD, a to ke dni účinnosti VOP jako osoba, která
  - je držitelem zelené karty (bez ohledu na státní občanství kterékoli jiné země) a/nebo
  - splňuje tzv. test významné přítomnosti v USA, tj. v USA je fyzicky přítomna alespoň 31 dní během aktuálního roku a 183 dní během období 3 let, do kterých se započítává rok aktuální a dva předcházející roky. Do tohoto počtu se započítávají všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA v aktuálním roce, včetně 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce bezprostředně předcházejícím aktuálnímu roku a 1/8 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce předcházejícím roku aktuální,
- 2) právnická osoba, která má sídlo v USA (korporace se sídlem v USA, osoba typu partnership se sídlem v USA nebo trust, pokud nad ním mohou soudy USA vykonávat dohled a pokud jedna či více U.S. osob má pod kontrolou všechna důležitá rozhodnutí v trustu (tj. trust ovládá).

„Zásilky“ jsou zprávy (včetně zpráv o zúčtování), písemnosti a jiná korespondence či jiné zásilky mezi Bankou a Klientem související s poskytováním Bankovních služeb.

„Zmocněnec“ je fyzická nebo právnická osoba, kterou Klient zmocnil plnou mocí, aby jej zastupovala ve vztahu k Bance v rozsahu stanoveném touto plnou mocí, nebo která je zmocněna zastupovat Klienta na základě právního předpisu nebo rozhodnutí soudu.

36.2 Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu VOP a Smlouvy následující pravidla:

- a) odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu [www.kb.cz](http://www.kb.cz), případně na jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb;
- b) odkazy ve Smlouvě nebo jiných dokumentech na články VOP nebo jiných dokumentů uvedené římskými číslicemi znamenají odkazy na stejné číslo článku příslušného dokumentu uvedené arabskými číslicemi;
- c) Smlouvou se rozumí Smlouva včetně všech jejích nedílných součástí, zejména včetně VOP, příslušných Produktových podmínek, Oznámení a Sazebníku;
- d) pojmem „příkaz“ se rozumí jak Příkaz, tak případně i jiný pokyn Klienta Bance;
- e) platební transakcí se rozumí vklad peněžních prostředků na Účet nebo výběr peněžních prostředků z Účtu nebo bezhotovostní převod peněžních prostředků z Účtu nebo na Účet;
- f) kontrolou Klienta se pro účely článku 3.1 VOP rozumí kontrola Klienta ve smyslu zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která zahrnuje získání informací o účelu transakce, průběžné sledování obchodního vztahu a Klientem, zjišťování Skutečného majitele a přezkoumání zdrojů peněžních prostředků;
- g) poštou se rozumí provozovatel poštovních služeb;
- h) osobami jednajícími jménem či za Klienta se rozumí Zmocněnec, Jednající osoba a Oprávněná osoba.
- i) obchodními místy Banky se rozumí organizační útvary Banky, v nichž jsou poskytovány Bankovní služby, označované zejména jako pobočky nebo obchodní divize.

## Článek 37. Zrušovací ustanovení

37.1 Tyto VOP ruší a nahrazují VOP účinné od 1. 1. 2014. Tyto VOP dále ruší a nahrazují následující Produktové podmínky účinné od 1.1.2014:

- Podmínky k balíčku MůjÚčet,
- Podmínky ke KB Start kontu,
- Podmínky k A-kontu KB,
- Podmínky k běžnému účtu v rámci TOP nabídky,
- Podmínky k Expreskontu KB,
- Podmínky k Ideal kontu,
- Podmínky k Perfekt kontu,
- Podmínky k Extra kontu,
- Podmínky k Premium kontu
- Podmínky k balíčku Komplet,
- Podmínky k Modrému kontu,
- Podmínky k Modrému kontu Plus,
- Podmínky k Profi účtu.

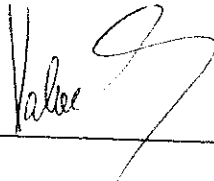
37.2 Tyto VOP nabývají účinnosti dne 19. 11. 2014. Souhlas Klienta dle článku 28 těchto VOP je účinný pouze ve vztahu ke Klientovi, který smluvní vztah nebo dodatek k existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou, jejichž nedílnou součástí jsou tyto VOP uzavře, nejdříve v den účinnosti těchto VOP. Pro Klienta, který podepsal, odmítl podepsat či odvolal obdobný souhlas již dříve, zůstává právní režim souhlasu jím uděleného, odmítnutého či odvolaného změnou VOP nedotčen.

18

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

V Jeseníku dne 23.01.2015

Město Jeseník

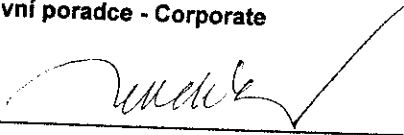


vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Adam Kalous  
Funkce: starosta

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 23.01.2015

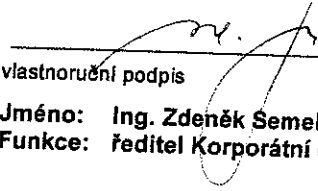
Ing. Milena Kudělová  
bankovní poradce - Corporate



vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

Ve Zlíně dne 23.01.2015

Komerční banka, a.s.



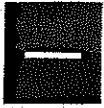
vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Zdeněk Semela  
Funkce: ředitel Korporátní divize



vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Hana Klímová  
Funkce: vedoucí komerční pracovník - Corporate

**KB**

## PRAVIDLA ČASOVÉHO POŘADÍ ÚHRAD POHLEDÁVEK

Pohledávky Komerční banky, a.s. (dále jen „Banka“) za klientem se hradí podle následujících pravidel:

- úroky a jistina nebo její části se hradí podle smlouvy o úvěru;
- úroky z prodlení z částek po splatnosti se vyměřují denně a úhrada se provádí zpravidla měsíčně;
- poplatky a ceny za bankovní služby podle Sazebníku Banky, případně pohledávky z dalších jednorázově účtovaných poplatků a cen, včetně smluvní pokuty, pokud je ve smlouvě sjednána, se hradí nejpozději den po vzniku nároku Banky na jejich úhradu. Pohledávky Banky z opakovaně účtovaných poplatků a cen za poskytnuté služby se hradí měsíčně.

Pohledávky Banky vzniklé v rámci jednoho smluvního vztahu (např. smlouva o úvěru) se hradí v pořadí:

- úroky;
- jistina podle příslušné smlouvy;
- úroky z prodlení z částek po splatnosti, na které vznikl Bance nárok po 1. 1. 2001;
- poplatky a ceny za poskytnuté bankovní služby, které jsou klientovi účtovány opakovaně;
- poplatky a ceny za jednorázové bankovní služby (např. smluvní pokuta, pokud je ve smlouvě sjednána, poplatek za předčasné splacení úvěru, zaslání upomínky, apod.);
- úroky z prodlení z částek po splatnosti, na které vznikl Bance nárok před 1. 1. 2001;
- další úhrady, včetně případné pohledávky Banky na náhradu škody.

Je-li klient povinen plnit Bance zároveň několik splatných dluhů a poskytnuté plnění nestačí na splnění všech splatných dluhů klienta vůči Bance, je plnění poskytnuté klientem použito na úhradu pohledávek Banky v následujícím pořadí:

- úroky;
- jistina podle příslušné smlouvy;
- úroky z prodlení z částek po splatnosti, na které vznikl Bance nárok po 1. 1. 2001;
- poplatky a ceny za poskytnuté bankovní služby, které jsou klientovi účtovány opakovaně;
- poplatky a ceny za jednorázové bankovní služby (např. smluvní pokuta, pokud je ve smlouvě sjednána, poplatek za předčasné splacení úvěru, zaslání upomínky, apod.);
- úroky z prodlení z částek po splatnosti, na které vznikl Bance nárok před 1. 1. 2001;
- další úhrady, včetně případné pohledávky Banky na náhradu škody.

Pokud plnění poskytnuté klientem Bance nestačí k úhradě všech splatných pohledávek Banky určitého druhu, uspokojí se tyto pohledávky v pořadí podle své splatnosti, a to počínaje pohledávkou, která se stala nejdříve splatnou.

Klient a Banka se mohou dohodnout na jiných pravidlech úhrady dluhů klienta vůči Bance. Právo spotřebitele určit, který závazek má být přednostně uhrazen, tím není dotčeno.