



UCB91200401123000E550974

## SMLOUVA O UŽÍVÁNÍ PRODUKTŮ PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ CONTRACT TO USE DIRECT BANKING PRODUCTS

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Praha 4, Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 64948242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 3608 (dále jen "Banka")  
a majitel účtu

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Prague 4, Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92. identification No. 64948242, registered in the Commercial Register maintained by the Metropolitan Court in Prague, Part B, entry 3608 ("Bank")  
and Account Holder

Příjmení, jméno, titul / Obchodní firma  
Surname, name, title / Corporate name

RČ / Datum narození / IČO  
Birth No. / Date of birth / Identif. No.

Slovenská elektrizačná prenosová sústava, a.s.

35 829 141

Adresa trvalého pobytu / Sídlo / Permanent address / Registered office

Ulice / Street Mlynské nivy 59/A

Město / City Bratislava

PSČ / ZIP code 824 84

Stát / Country SR

spolu uzavírají tuto smlouvu, jejímž předmětem je využívání vybraných produktů přímého bankovníctví a poskytování bankovních služeb jejich prostřednictvím internetového bankovníctví:

enter into this Contract, the subject-matter of which consists in using direct banking services and their providing via:

**BusinessNet Professional**

Číslo účtu pro účtování poplatků  
Account No. for charging fees

1387865491

Nedílnou součástí této smlouvy jsou Obecné obchodní podmínky Banky (dále jen „Obecné obchodní podmínky“), Produktové obchodní podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví (dále jen „Produktové podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví“), a Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemni klientela (dále jen "Sazebník").

Majitel účtu si je tedy vědom, že vztahy vzniklé z této smlouvy nebo v souvislosti s ní, které nejsou touto smlouvou výslovně upraveny, se řídí Obecnými obchodními podmínkami a Produktovými podmínkami pro poskytování Produktů přímého bankovníctví, a že výše odměn, poplatků a dalších plateb, které je majitel účtu povinen hradit v souvislosti s touto smlouvou, je stanovena v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.

Majitel účtu potvrzuje, že obdržel Obecné obchodní podmínky, Produktové podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví a Sazebník, vše platné ke dni podpisu smlouvy, a že s nimi souhlasí, zavazuje se je dodržovat a případně zabezpečit jejich dodržování jim zmocněnými osobami.

Majitel účtu výslovně přijímá oprávnění Banky Obecné obchodní podmínky, Produktové podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví, Sazebník i podmínky této smlouvy jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v článcích 3 a 8.3 Obecných obchodních podmínek, v článku 1.3 Produktových podmínek pro poskytování Produktů přímého bankovníctví a dále úpravu obsaženou v následujících článcích Obecných obchodních podmínek: 1.1 - vztahy podřízené Obecným obchodním podmínkám, 2.2 - omezení rozsahu poskytovaných služeb, 6.3 - oprávnění Banky odmítnout požadavek klienta, 7.2 - oprávnění Banky postoupit pohledávku nebo smlouvu na třetí osobu, 7.3 - zákaz postoupení Klientem, 7.5 - výpověď smlouvy a její důsledky, 7.6 - odstoupení od smlouvy a jeho důsledky, 9 - Úhrada pohledávek Banky, započtení a promlčení, 12.1 - omezení odpovědnosti Banky, 12.10 - omezení provozu Banky, 13.6 - doručení písemné zasilky a 14 - Rozhodné právo, soudní místo a finanční arbitř, dále úpravu obsaženou v následujícím článku Produktových podmínek pro poskytování Produktů přímého bankovníctví: 1.5 – doručování do aplikace nebo instalace služeb přímého bankovníctví.

Pro tuto smlouvu neplatí bod 1.7 Produktových podmínek pro poskytování Produktů přímého bankovníctví.

Majitel účtu se zavazuje zaplatit Bance za vedení zvláštního účtu a za každou další službu poskytnutou mu Bankou v souvislosti s touto smlouvou bezodkladně po jejím poskytnutí odměnu, poplatek nebo jinou platbu stanovenou pro takovou službu v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.

Tato smlouva se řídí českým právem a nabývá platnosti podpisem oběma stranami. Smluvní strany sjednávají že tato smlouva nabývá účinnosti dnem následujícím po dni zveřejnění této smlouvy v souladu s ust. § 47a ods. 1 Občianskeho zákonníka Slovenskej republiky. Pretože je Klient povinnou osobou ve smyslu zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších predpisov (dále jen „zákon o slobode informácií“), jsou smluvní strany obeznámeny s tím, že tato smlouva a daňové doklady s ní souvisejí budou zveřejněny takovým způsobem, který pro povinné zveřejňované smlouvy, objednávky a faktury ukládá zákon o slobode informácií v ust. § 5a a § 5b.



The integral part of this contract are the General Business Terms and Conditions (the "General Business Terms and Conditions"), the Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products (the "Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products") and the Price list Corporate (the "Price List").

The Account Holder is aware that relations created under or in connection with this Contract that are not expressly governed by this Contract are governed by the General Business Terms and Conditions and the Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products and that the amounts of fees, commissions and other payment which the Account Holder is obliged to pay in connection with this Contract are set out in the Price List unless agreed otherwise.

The Account Holder confirms that he/she has received the General Business Terms and Conditions, the Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products and the Price List, all of them effective as of the day of the entry into this agreement, and that he/she agrees with them and that she/he undertakes to comply with them and ensure that they are complied with by his/her authorized persons.

The Account Holder hereby expressly agrees to the bank's right to amend the General Business Terms and Conditions, the Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products and the Price List unilaterally on terms and in the way set out for these purposes in Sections 3 and 8.3 of the General Business Terms and Conditions in the Section 1.3 of the Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products and expressly agrees to the provisions included in the following sections of the General Business Terms and Conditions: 1.1 – relations governed by the General Business Terms and Conditions, 2.2 – restriction of the extent of services provided, 6.3 – the bank's right to refuse the Client's request, 7.2 – the Bank's right to assign a claim or an agreement to a third party, 7.3 – prohibition of assignment by the Client, 7.5 – termination of the Agreement and its consequences, 7.6 – withdrawal from the Agreement and its consequences, 9 – Payment of the Bank's claims, set-off and statute of limitations, 12.1 – limitation of the Bank's liability, 12.10 – limitation of the Bank's operations, 13.6 – delivery of a written mail and 14 – Governing law, forum and financial arbiter and provision included in the following section of the Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products: 1.5 – delivery to the application or installation direct banking services.

For this Contract, the section 1.7 of Product Business Terms and Conditions for Provision of Direct Banking Products does not apply.

Pro tuto smlouvu neplatí bod 1.7 Produktových obchodních podmínek pro poskytování produktů přímého bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

The Account Holder obligates to pay the Bank fees, commissions and other payment which is stated in the Price List unless agreed otherwise for a special account management and for every other service provided by the Bank in connection with this Contract with no further delays once it is provided.

Statutární orgán / Zástupce právnické osoby / Fyzická osoba podnikající  
Authorized body / Representative of the legal entity / Individual - entrepreneur

Příjmení / Surname

Vach

Jméno / Name

Jaroslav

Titul / Title

Ing., MBA

Funkce / Office

předseda představenstva

Statutární orgán / Zástupce právnické osoby  
Authorized body / Representative of the legal entity

Příjmení / Surname

Riegel

Jméno / Name

Martin

Titul / Title

Mgr.

Funkce / Office

místopředseda představenstva

V / Place Bratislavě

Dne / On

Podpis majitele účtu / Signature of the account holder

V / Place Praze

Dne / On

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  
IČ: 643495242, sídlo: Želiezovce 1325/1, 149 02 Praha 4 - Michle  
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským  
soudem v Praze, v oddíle B, vložka 508 (120)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Záznamy banky / Bank's notes

Totožnost ověřil / Identity verified by:

# OBEČNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Platné od 1. 7. 2018

UniCredit Bank  
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,  
na čem záleží.



# OBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

## UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Platné od 1. 7. 2018

### Obsah

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK	3
2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY	3
3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK	3
4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN	3
5. KLIENTI	4
6. JEDNÁNÍ KLIENTA	4
7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU	4
8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ	5
9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ	5
10. ZAJIŠTĚNÍ	6
11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	6
12. ODPOVĚDNOST	6
13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE	6
14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ	7
15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN	7

## **1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK**

- 1.1** Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“ a „Banka“) platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „Klient“) na straně druhé týkající se bankovních služeb nebo vznikající v souvislosti s bankovními službami a pro všechna jednání o takových smluvních vztazích, a to od okamžiku, kdy se poprvé staly součástí jakékoliv smlouvy mezi Bankou a Klientem, nebylo-li výslovně dohodnuto jinak.
- 1.2** Obecné obchodní podmínky platí do doby úplného vypořádání všech pohledávek vzniklých mezi Bankou a Klientem, a to ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně dle ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
- 1.3** Banka dále vydává, pokud to považuje za účelné, zvláštní obchodní podmínky, které doplňují podmínky stanovené v Obecných obchodních podmínkách nebo některou problematiku upravují odchýlně (dále jen „produktové podmínky“).
- 1.4** Platnost produktových podmínek a postup pro jejich případné změny či doplnění jsou upraveny v příslušných produktových podmínkách.
- 1.5** V rámci smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem týkajícího se konkrétního obchodu nebo služby se v případě rozporu mezi příslušnou smlouvou, příslušnými produktovými podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami použije přednostně úprava obsažená v příslušné smlouvě, poté případná úprava obsažená v příslušných produktových podmínkách a až poté úprava obsažená v Obecných obchodních podmínkách.
- 1.6** Pokud se kterékoli ustanovení Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo konkrétní smlouvy ukáže být nebo se stane neplatným nebo neúčinným nebo se k němu ze zákona nebude přihlížet, nebude tím dotčena platnost, účinnost ani právní bezvadnost zbývajících ustanovení. Klient je v takovém případě povinen bez zbytečného odkladu po obdržení výzvy Banky uzavřít s Bankou dohodu, jejímž obsahem bude nahrazení takového neplatného nebo neúčinného ustanovení nebo ustanovení, k němuž se nepřihlíží, ustanovením, které co možná nejvíce odpovídá smyslu a účelu původního ustanovení.
- 1.7** Klient obdrží Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky na trvalém nosiči dat umožňujícím Klientovi jejich využití po dobu přiměřenou jejich účelu a umožňujícího jejich reprodukci v nezměněné podobě, ledaže se s Bankou dohodl jinak. Klient má právo obdržet Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky též písemně v listinné podobě, pokud by tuto podobu poskytnutí upřednostnil, a to na vyžádání na obchodních místech Banky.
- 1.8** Obecné obchodní podmínky ani produktové podmínky neplatí pro smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem v případě uzavření smluvního vztahu prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky v SR.
- 1.9** Obecné obchodní podmínky jsou platné od 1. července 2018.

## **2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY**

- 2.1** Banka uzavírá bankovní obchody na svých obchodních místech (dále jen „obchodní místo Banky“) v prostorách obvyklých k podnikání Banky. Bylo-li to předem sjednáno, Banka dále uzavírá bankovní obchody prostřednictvím sítě Internet, prostřednictvím veřejných telekomunikačních sítí nebo veřejných telekomunikačních sítí mobilních operátorů, případně prostřednictvím svých smluvních partnerů mimo obchodní místa Banky

(dále jen „distribuční kanály“) za podmínek stanovených příslušnými produktovými podmínkami a nebo příslušným smluvním ujednáním.

- 2.2** Na některých obchodních místech Banky (označených např. „UniCredit Bank Expres“) může být rozsah poskytovaných služeb či nabízených produktů omezen nebo některá služba může být zcela vyloučena. Na takový omezený rozsah poskytovaných služeb bude Klient vhodným způsobem upozorněn zejména v prostorách příslušného obchodního místa Banky a/nebo na internetových stránkách Banky. Stejným způsobem může být omezena i nabídka některých distribučních kanálů.

## **3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK**

- 3.1** Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nově ustanovení, a to zejména pokud jde o působnost a platnost Obecných obchodních podmínek a produktových podmínek, rozsah změn Obecných obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, identifikaci a jednání Klienta, jednání Banky, vznik, změnu a zánik smluvního vztahu, pravidla pro realizaci změn Sazebníku odměn za poskytování bankovních služeb (dále jen „Sazebník“), úhradu pohledávek Banky, započtení a promlčení, zajištění, odpovědnost, komunikaci a doručování. Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nově ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Obecných obchodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Obecných obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Obecných obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Obecných obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Obecných obchodních podmínek.
- 3.2** V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Obecnými obchodními podmínkami změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 3.1 Obecných obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Klienta informovat.

## **4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN**

- 4.1** Obecné obchodní podmínky a jiné dokumenty související s bankovními službami poskytovanými Bankou Klientovi mohou být přeloženy do cizích jazyků. Není-li v konkrétním případě dohodnuto jinak, je rozhodnou řečí český jazyk a rozhodným dokument v českém jazyce. Není-li vyhotovena česká verze dokumentu, stanoví rozhodný jazyk Banka.
- 4.2** Pokud se na žádost Klienta vyhotovuje dokument v jiném než českém jazyce, je Klient povinen na žádost Banky bez zbytečného odkladu na vlastní náklady opatřit jeho úředně ověřený překlad do českého jazyka.

## 5. KLIENTI

**5.1** Při uzavírání smluvního vztahu a kdykoli za jeho trvání je Klient povinen Bance předložit dokumentaci a doklady osvědčující vznik a existenci Klienta, resp. prokazující totožnost Klienta.

**5.2** Pokud Klient jedná jako svěřenský správce, je povinen to Bance sdělit a označit svěřenský fond, na jehož účet jedná. Klient je dále povinen předložit na vyžádání Banky i další dokumenty a doklady podle požadavků Banky. Klient je povinen vždy předkládat platné doklady a dokumenty ve formě stanovené Bankou, přičemž výpisy a opisy z příslušných registrů je povinen Bance předkládat ve vyhotovení ne starším než 3 měsíce. V případě pochybností Banky o platnosti předložených dokumentů z důvodu jejich stáří nebo jiných důvodů je Banka oprávněna takový dokument odmítnout.

**5.3** Na základě požadavku Banky Klient zajistí vyhotovení doložky Apostille (dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961) na dokladu, který byl vydán nebo jehož pravost byla ověřena v zahraničí, případně zajistí superlegalizaci tohoto dokladu.

**5.4** Banka není povinna akceptovat doklad vyhotovený v jiném než českém jazyce.

**5.5** Před vstupem do smluvního vztahu, na základě kterého vzniká nebo může vzniknout Klientův peněžní dluh vůči Bance, a kdykoliv v době trvání takového smluvního vztahu je Klient na vyžádání Banky povinen předložit čestné prohlášení o svých příjmech a o svých dlužích vůči státu či jinému subjektu z titulu povinných plateb na základě právního předpisu, ze kterého vyplývá, zda není v prodlení s úhradou daní či poplatků pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, cla a jiných povinných plateb, a dále potvrzení správce daně, správy sociálního zabezpečení, případně jiného příslušného subjektu, o řádném splnění svých splatných dluhů. Prohlášení a potvrzení předkládaná Bance nesmí být starší než 30 dní.

**5.6** Klient vstupující do obchodního vztahu s Bankou je povinen se před uzavřením bankovního obchodu, a kdykoli o to během jeho trvání Banka požádá, podrobit identifikaci a kontrole Klienta. Identifikace a kontrola Klienta je v Bance prováděna zejména na základě zákona o bankách a zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro Banku provádí identifikaci Klienta také osoby spolupracující s Bankou, k čemuž jsou Bankou písemně zmocněny.

**5.7** Klient je povinen Bance písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit skutečnosti, které jej spojují s jinými subjekty v ekonomicky spjatou skupinu ve smyslu příslušných právních předpisů, případně které by z něj činily osobu, která má zvláštní vztah k Bance dle příslušného právního předpisu.

**5.8** Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance změny údajů jí předaných při uzavření smluvní dokumentace či jiném jednání zajišťujícím pohledávky Banky, resp. údajů následně sdělených, a to vždy bez zbytečného odkladu poté, co k takové změně došlo. Zejména je povinen neprodleně Bance oznámit změny svého názvu nebo jména, sídla nebo bydliště, změny ve složení statutárního orgánu a změny osob oprávněných za Klienta jednat.

## 6. JEDNÁNÍ KLIENTA

**6.1** Klient s Bankou jedná buď osobně nebo za něj jedná zástupce.

**6.2** Jedná-li za Klienta zástupce na základě zmocnění, je Banka oprávněna požadovat, aby na plně moci byla pravost podpisu Klienta ověřena úředně nebo aby byla ověřena jiným způsobem akceptovaným v konkrétním případě Bankou a aby rozsah oprávnění byl v plně moci specifikován (zvláštní plná moc).

**6.3** V případě pochybností Banky o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je Banka oprávněna příkazy, pokyny Klienta nebo plnění ve prospěch Klienta odmítnout do doby, kdy jí bude způsob jednání za Klienta hodnověrně prokázán.

**6.4** Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance odvolání, částečné odvolání či jakoukoli změnu zmocnění, na základě kterého jedná Klientův zástupce s Bankou. Banka nenese odpovědnost za důsledky vyvolané Klientovým neoznámením výše uvedených skutečností.

**6.5** Banka je oprávněna nejednat podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud má důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud má důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis. O tom, že nejednala, Banka Klienta bez zbytečného odkladu vyrozumí.

## 7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNIK SMLUVNÍHO VZTAHU

**7.1** Pokud smlouva, Obecné obchodní podmínky nebo příslušné produktové podmínky nestanoví jinak, může smlouva nebo závazek mezi Bankou a Klientem vzniknout, být změněn nebo být zrušen jen písemně, a to v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě. To platí i v případech, kdy písemná forma není vyžadována právními předpisy. Pokud Banka nestanoví nebo nebylo ujednáno jinak, právní jednání v jiné než písemné formě Banku nezavazuje. Banka vylučuje přijetí návrhu na uzavření smlouvy nebo dohody s jakýmkoli dodatkem či odchylkou; odpověď na nabídku s dodatkem či odchylkou se nepovažuje za přijetí nabídky, ale za nový návrh.

**7.2** Klient akceptací Obecných obchodních podmínek souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit jakoukoli svou pohledávku za Klientem i celou smlouvu s Klientem třetí osobě a že Klient při postoupení smlouvy bude oprávněn odmítnout osvobození Banky od jejich povinností, jen pokud by příslušná třetí osoba (postupník) měla mít z postoupené smlouvy vůči Klientovi peněžitý dluh a v okamžiku postoupení byla její schopnost tento dluh splnit menší, než byla schopnost Banky.

**7.3** Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn postoupit žádnou svoji pohledávku za Bankou ani žádnou smlouvu s Bankou.

**7.4** Klient je povinen před zánikem smluvního vztahu zprostit Banku veškerých za něho nebo na jeho příkaz přijatých dluhů a povinností včetně ručení. Pokud takové zproštění nelze realizovat, je Klient povinen poskytnout Bance dostatečnou jistotu.

**7.5** Není-li v Obecných obchodních podmínkách uvedeno jinak nebo s Klientem dohodnuta doba trvání či odlišný způsob zániku smluvního vztahu, jsou Banka i Klient oprávněni písemně i bez uvedení důvodu smlouvu vypovědět s jednoměsíční výpovědní dobou, pokud Banka ve výpovědi nestanoví dobu delší nebo pokud není zákonem stanoveno jinak. Veškeré dosud nesplatené pohledávky Banky se stávají splatnými první pracovní den následující po dni uplynutí výpovědní doby. Pokud Bance v souvislosti s výpovědí smlouvy a ukončením smlouvy na základě této výpovědi vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

**7.6** Banka je oprávněna od smlouvy odstoupit v případě, že Klient poruší své smluvní či zákonné povinnosti. Banka je též oprávněna od smlouvy s Klientem odstoupit, jestliže zjistí jiné závažné skutečnosti, které by mohly podstatným způsobem ohrozit schopnost Klienta splnit své dluhy ze smluvního vztahu s Bankou (např. hrozící zastavení plateb, hrozící úpadek, úpadek, výkon rozhodnutí vedený proti Klientovi apod.), nebo v případě, kdy by s ohledem na osobu Klienta nebo charakter jím prováděných

transakcí podle názoru Banky další trvání smluvního vztahu mohlo ohrozit nebo poškodit její pověst a dobré jméno, nebo pokud se Klient dopustí závažného jednání, v důsledku kterého dojde k narušení důvěry mezi ním a Bankou (vč. poskytnutí nepravdivých prohlášení Bance, nedostatku součinnosti s Bankou apod.). Sdělení o odstoupení od smlouvy musí mít písemnou, případně jinou dohodnutou formu, a musí v něm být uveden důvod odstoupení; smlouva zaniká s účinky do budoucna dnem doručení tohoto sdělení Klientovi, pokud Banka nestanoví ve sdělení o odstoupení jinak. Veškeré dosud nesplacené pohledávky Banky se stávají splatnými pracovní den následující po dni, kdy bylo Klientovi doručeno sdělení o odstoupení, pokud Banka nestanoví jinak. Pokud Bance v souvislosti s odstoupením od smlouvy a ukončením smlouvy na základě tohoto odstoupení vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

- 7.7** Uzavření smlouvy nebo uskutečnění transakce je vázáno na získání potřebných schválení v rámci Banky anebo na podepsání příslušné smluvní dokumentace. Banka si vyhrazuje právo smlouvu neuzavřít, a to v kterékoli fázi jednání, zejména pokud nebudou získána potřebná interní schválení. Důvody neuzavření smlouvy nebo neuskutečnění transakce není Banka povinna Klientovi sdělit.

## **8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ**

- 8.1** Není-li s Klientem dohodnuto jinak, řídí se odměny, poplatky, resp. jiné ceny za poskytnutí služby (dále jen „odměna“) Sazebníkem ve znění platném k okamžiku vzniku příslušného smluvního vztahu, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.
- 8.2** Sazebník je rozdělen na části, které upravují odměny platné pro jednotlivé segmenty klientely Banky. Příslušnost Klienta k segmentu klientely stanovuje Banka.
- 8.3** Banka je oprávněna měnit příslušné části Sazebníku v průběhu trvání smluvního vztahu Klienta a Banky. Pro postup při změně Sazebníku, včetně možnosti Klienta při nesouhlasu s navrhovanou změnou smluvní vztah vypovědět, platí obdobně ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
- 8.4** Klient je kromě odměny povinen na žádost Banky uhradit náklady vynaložené v souvislosti s poskytováním služby, tj. zejména poplatky či náklady jiných tuzemských a zahraničních bank a institucí, platby za právní služby, náklady na komunikaci a poštovné (a to maximálně do výše pořizovací ceny služby), s výjimkou situací, kdy to neumožňuje zákon. Banka je oprávněna vyúčtovat Klientovi vynaložené náklady též souhrnnou, případně paušální částkou, ve výši stanovené dle Sazebníku.
- 8.5** Není-li splatnost odměny, resp. náhrady nákladů vynaložených v souvislosti s poskytováním služby, sjednána, bude stanovena Bankou.
- 8.6** Odměny účtované k tíži účtu, který je veden v měně odlišné od měny, v níž je odměna v Sazebníku stanovena, se přepočítají do měny účtu promptním kurzem Banky „deviza nákup“ platným v den zúčtování odměny.

## **9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMĚČENÍ**

- 9.1** K úhradě svých dluhů vůči Bance je Klient povinen zabezpečit včas a v dostatečné výši peněžní prostředky na svém běžném, případně na jiném dohodnutém účtu. Změní-li se po uzavření smlouvy mezi Bankou a Klientem okolnosti do té míry, že se plnění podle smlouvy stane pro Klienta obtížnější, nemění to nic na jeho povinnosti splnit dluh, nestanoví-li zákon, produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak. Klient na sebe přebírá nebezpečí

změny okolností, a tudíž v případě, kdy dojde ke změně okolností tak podstatné, že změna založí v právech a povinnostech stran zvlášť hrubý nepoměr v neprospěch Klienta, nevznikne Klientovi právo domáhat se vůči Bance obnovení jednání o smlouvě, resp. změny podmínek sjednané smlouvy.

- 9.2** Banka je oprávněna k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance bez dalšího odepsat z Klientova účtu příslušné částky. Pokud Banka vede Klientovi více účtů, může takto odepsat příslušné částky a provést zúčtování na kterémkoli z jeho účtů nebo na více účtech, ať už jsou vedeny pro soukromé nebo podnikatelské účely. V případě, že disponibilní peněžní prostředky nepostačují k úhradě pohledávek Banky za Klientem v plné výši, může Banka zúčtovat rozdíl mezi výší disponibilních peněžních prostředků a výší pohledávek Banky na vrub účtu Klienta s tím, že Klient je povinen tento debetní zůstatek, tj. částku nekrytou vkladem na účtu, okamžitě uhradit. Banka bude Klienta písemně informovat, k úhradě kterých pohledávek a v jaké výši byly příslušné částky odepsány, a o případném debetním zůstatku.
- 9.3** Částky k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance odepisuje Banka z Klientova účtu zpravidla v pořadí podle termínů jejich splatnosti. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků na účtu spolu s dalšími prostředky Klienta poskytnutými Bance na úhradu všech splatných částek, určí bez ohledu na datum splatnosti či případné příkazy Klienta pořadí úhrady Banka, nestanoví-li zákon jinak. Banka neodpovídá za škody na straně Klienta vzniklé v důsledku neprovedených úhrad.
- 9.4** Pokud Klient řádně a včas nesplnil svůj dluh vůči Bance, je Banka dále oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Klientem proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Klienta za Bankou bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
- 9.5** Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek se budou aplikovat i v případě, končí-li konkrétní smluvní vztah mezi Bankou a Klientem nebo je-li dán vážný důvod svědčící pro možnou neschopnost Klienta splatit své dluhy.
- 9.6** Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek není dotčen nárok Banky požadovat bez zbytečného odkladu zaplacení smluvní pokuty, pokud byla v příslušné smluvní dokumentaci uzavřené mezi Bankou a Klientem sjednána a nastaly-li podmínky pro její uložení. Uplatněním nároku na uhrazení smluvní pokuty podle Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo z jakéhokoli smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem není dotčeno právo Banky na náhradu škody vzniklé jí porušením povinnosti, ke které se smluvní pokuta vztahuje.
- 9.7** Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Bankou proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Banky za Klientem bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
- 9.8** Klient je povinen uhradit Bance vedle dlužné částky též její příslušenství včetně náhrady nákladů vynaložených Bankou v souvislosti s vymáháním její pohledávky (např. náhradu nákladů na právní zastoupení, mimosoudní vymáhání, soudní řízení atd.).
- 9.9** Není-li pohledávka zaplacená ve stanoveném nebo dohodnutém termínu, je Banka oprávněna úročit ji namísto sjednaných úroků úroky z prodlení, a to ode dne vzniku prodlení až do dne předcházejícího dni, ve kterém dojde k úplnému splacení dlužné částky. Přitom platí, že nezaplacené úroky se stávají součástí jistiny. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v české měně je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené Českou národní bankou jako lombardní sazba pro českou měnu v průběhu trvání prodlení. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v cizích měnách je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené centrální bankou země příslušné měny jako lombardní nebo jí

odpovídající sazba pro danou měnu v průběhu trvání prodlení. Je-li však pětinašobek takové výše uvedené (lombardní nebo obdobně) sazby nižší než 20% p.a., je Banka oprávněna určit dlužné částky pevnou sazbou úroků z prodlení ve výši 20% p.a. Při výpočtu úroků z prodlení se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání prodlení.

**9.10** Úrok z prodlení je splatný denně. Banka je oprávněna úroky z prodlení kdykoli vyúčtovat v plné výši za celou dobu prodlení.

**9.11** Akceptací Obecných obchodních podmínek Klient souhlasí s tím, že práva Banky ze smluvních vztahů s Klientem nebo s takovými smluvními vztahy související se promlčí ve lhůtě deseti let ode dne, kdy Banka mohla takové právo uplatnit poprvé.

## 10. ZAJIŠTĚNÍ

**10.1** Vyplyvá-li z charakteru poskytované bankovní služby možnost vzniku peněžitého dluhu Klienta vůči Bance, je Banka oprávněna kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu požadovat zajištění, resp. dozajištění, současných, budoucích i podmínečných dluhů Klienta. Klient je povinen opatřit jistotu, resp. dodatečnou jistotu, ve formě, kvalitě a hodnotě stanovených Bankou. Banka je oprávněna požadovat zajištění případných budoucích či podmínečných dluhů Klienta vůči Bance jako podmínku svého plnění ve prospěch Klienta.

**10.2** Klient je povinen kdykoli na žádost Banky opatřit, a to i opakovaně, bez zbytečného odkladu a na vlastní náklady, ocenění jistoty, a to znalcem vybraným ze seznamu vedeného Bankou nebo jiným znalcem, který byl předem Bankou odsouhlasen. Ocenění jistoty může být provedeno též Bankou. Je-li Klient nečinný, je Banka oprávněna provést ocenění jistoty sama nebo jeho provedení na náklady Klienta zajistit. V odůvodněných případech je Banka oprávněna opatřit na náklady Klienta revizní ocenění jistoty. Proveďte-li ocenění jistoty či revizi ocenění Banka, je Klient povinen náklady spojené s vypracováním ocenění jistoty či revize ocenění Bance uhradit.

**10.3** Veškeré náklady, které vzniknou v souvislosti se vznikem, správou, případně realizací jistoty (např. skladné, úschovné, pojistné, zprostředkovatelské provize, náklady soudního řízení), hradí Klient.

## 11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

**11.1** Banka zaručuje zachovávání bankovního tajemství a ochranu zákonem chráněných údajů ve smyslu aktuální právní úpravy a smlouvy s Klientem, a to i po ukončení smluvního vztahu. Klient bere akceptací Obecných obchodních podmínek na vědomí oprávnění i povinnost Banky poskytovat informace v rozsahu a za podmínek stanovených právními předpisy. Nad rámec takto stanovený je Banka oprávněna poskytovat informace v souladu s Obecnými obchodními podmínkami; dále je Banka za podmínek dohodnutých s Klientem oprávněna poskytnout třetím osobám na jejich žádost takové bankovní informace, k jejichž poskytnutí dal Klient souhlas.

**11.2** Detailní informace o zpracování osobních údajů a údajů tvořících bankovní tajemství jsou obsahem dokumentu Poučení o zpracování osobních údajů, který je zveřejněn na webových stránkách Banky.

**11.3** Pravdivost údajů poskytnutých Bance je Klient povinen na její výzvu a ve formě jí požadované kdykoli prokázat. Předáním jakékoli právně významné informace vztahující se k zakládanému či existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou Klient zároveň uděluje Bance svolení k tomu, aby si uváděné údaje vhodným způsobem ověřila.

## 12. ODPOVĚDNOST

**12.1** Nestanoví-li zákon, Obecné obchodní podmínky, případně produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak, odpovídá Banka pouze za skutečnou škodu, kterou způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Za ušlý zisk Banka neodpovídá.

**12.2** V případě neexistence zvláštních ujednání Banka nepřebírá jiné povinnosti, s výjimkou těch, které jsou uvedeny v Obecných obchodních podmínkách, případně produktových podmínkách nebo konkrétním smluvním ujednání nebo které vyplývají z obecně závazných právních předpisů.

**12.3** Banka v případě poskytování služeb prostřednictvím veřejných komunikačních sítí telekomunikačních společností, pošty nebo jiného Bankou nekontrolovaného subjektu neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku zneužití přepravovaných informací, z důvodu chybných procesů, technických závad, poruch systému, protiprávní činnosti či jiných nedostatků a pochybení vzniklých na straně těchto subjektů.

**12.4** Banka neodpovídá za škodu způsobenou protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby (např. byla-li jí předložena padělaná listina nebo byla-li Banka jiným způsobem uvedena v omyl), s výjimkou škody vzniklé v důsledku hrubé nedbalosti Banky.

**12.5** Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a postupů, a to ani kdyby byly činěny s odvoláním na názor Banky, nestanoví-li právní předpis jinak. Banka nenes odpovědnost za podnikání Klienta, ani za účel použití peněžních prostředků.

**12.6** Banka neodpovídá za škodu vzniklou tím, že nejednala podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud měla důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud měla důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis.

**12.7** Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že jí Klient včas neoznámil zánik práva zástupce za něho jednat.

**12.8** Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že se včas nedozvěděla o Klientově omezení svéprávnosti či o jiných omezeních oprávnění Klienta nebo osob oprávněných za Klienta právně jednat.

**12.9** Banka není povinna poučit Klienta, nestanoví-li jí tuto povinnost právní předpis, o kurzovém riziku ani o jiných možných důsledcích jím prováděných finančních operací nebo dalších bankovních obchodů či o hodnotě předmětů předaných Bance k úschově. Ani v těchto případech Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a zvolených postupů.

**12.10** Banka je oprávněna z důvodů hodných zřetele omezit nebo uzavřít na dobu nezbytně nutnou svůj provoz a neodpovídá za případné škody tím Klientovi způsobené.

## 13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE

**13.1** Klient a Banka vzájemně komunikují osobně, písemně (v elektronické podobě nebo v listinné podobě) nebo telefonicky. Pokud Obecné obchodní podmínky, příslušné produktové nebo smlouva nestanoví jinak, pro vzájemnou právně významnou komunikaci mezi Klientem a Bankou platí povinnost písemné formy, přičemž

a) Klient tak činí v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě, a to na Bankou určené adresy; a

b) Banka tak činí v elektronické podobě, a to na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, nebo v listinné podobě, a to na adresu podle ust. 13.5 Obecných obchodních podmínek.



- 13.2** Veškeré písemnosti včetně příkazů a jiné zásilky způsobil k poštovní přepravě (dále též jen „zásilka“) se mezi Bankou a Klientem zasílají prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, případně jiným obdobným způsobem. Banka je oprávněna zvolit i jiné způsoby doručování.
- 13.3** Má-li být Banka informována o některé skutečnosti předem, je Klient povinen podat Bance odpovídající informaci nejméně 30 dní před rozhodnou událostí, je-li to podle okolností možné; jinak bez zbytečného odkladu po zjištění, že taková skutečnost nastane. Má-li být Banka informována následně, potom je třeba informaci podat bezodkladně po zjištění příslušných skutečností.
- 13.4** Banka je oprávněna podle svého nejlepšího uvážení odesílat ceny způsobem obvyklým v bankovníctví, pojištěné či nepojištěné, doporučenou zásilkou nebo s udáním nižší hodnoty, pokud Klient nedal jiný příkaz. Šeky k zúčtování se zasílají obvykle poštou v obyčejné zásilce, ostatní nepojištěné šeky a směnky v doporučené zásilce. Rizika spojená s možnou ztrátou, zničením či zneužitím zásilky nese Klient.
- 13.5** Banka zasílá zásilky na adresu uvedenou ve smlouvě jako sídlo (bydliště) Klienta, pokud jí Klient nesdělí kontaktní adresu, na kterou mu má veškeré zásilky zasílat.
- 13.6** Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb jsou došlé (i) jejich osobním převzetím, (ii) jejich vhozením do poštovní schránky Klienta, (iii) vhozením oznámení o uložení zásilky u provozovatele poštovních služeb do poštovní schránky Klienta nebo (iv) jejich dodáním Klientovi jiným obdobným způsobem, při kterém měl Klient objektivní příležitost se s obsahem zásilky seznámit. Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, jejichž dojití bylo Klientem vědomě zmařeno, platí za došlé Klientovi dnem vrácení takových zásilek provozovatelem poštovních služeb Bance; za vědomé zmaření se výslovně považuje zejména porušení povinnosti Klienta oznámit Bance změnu příslušné adresy.
- 13.7** Zásilky Banky odeslané prostřednictvím komunikačních prostředků (např. fax) nebo formou elektronickou či jiným obdobným způsobem se mají za došlé dnem jejich odeslání.
- 13.8** Zásilky pro Klienta uložené na základě dohody s Klientem na příslušném obchodním místě Banky jsou došlé dnem jejich vyzvednutí; jinak se mají za došlé 10. pracovním dnem následujícím po dni, v němž byly pro Klienta na příslušném obchodním místě Banky uloženy.
- 13.9** Klient je povinen případnou zjištěnou závadu uplatnit u Banky písemně či jinou Bankou akceptovanou formou bez zbytečného odkladu po doručení listiny, ze které reklamovaná skutečnost vyplývá, či obdržení sdělení jinou formou, nejpozději však do 3 měsíců od vzniku závady. Jestliže Klient ve stanovené lhůtě závady nereklamuje, má se za to, že se sdělenými údaji souhlasí.
- 13.10** V případech, kdy se podle konkrétní smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem nebo podle Obecných obchodních podmínek vyžaduje ověření totožnosti osoby, resp. úřední ověření pravosti jejího podpisu, může Banka ověřit totožnost osoby též sama, nebo může namísto úředního ověření pravosti jejího podpisu uznat jiné ověření učiněné ve formě a osobami akceptovanými Bankou.
- 13.11** Pokud není stanoveno jinak, zpřístupňuje Banka Klientovi informace, včetně aktuálního znění Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek a Sazebníku na své internetové adrese.
- 13.12** Znění změn a doplňků nebo úplné znění novelizovaných Obecných obchodních podmínek je Banka oprávněna Klientovi poskytnout písemně v elektronické podobě, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, pokud Klient výslovně nepožádá o poskytování takových písemností ze strany Banky v listinné podobě.
- 13.13** Ust. 13.12 Obecných obchodních podmínek se použije obdobně
- v případě poskytování informace o změně Obecných obchodních podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit;
  - v případě změny Sazebníku podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek;
  - v případě poskytování znění změn a doplňků nebo úplného znění novelizovaných produktových podmínek;
  - v případě poskytování informace o změně produktových podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit.
- 14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ**
- 14.1** Není-li v konkrétním smluvním ujednání dohodnuto jinak, smluvní vztah mezi Bankou a Klientem a jakékoli mimosmluvní vztahy vznikající v souvislosti s ním se řídí českým právem; pro případné spory jsou příslušné české soudy.
- 14.2** Pro řešení sporů mezi Bankou a Klientem je místně příslušný obecný soud Banky, pokud právní předpis nestanoví jinak.
- 14.3** V případném sporu mezi Bankou a Klientem, je-li spotřebitelem ve smyslu příslušného zákona, který se nepodaří vyřešit smírnou cestou, se může Klient obrátit na finančního arbitra. Příslušnost finančního arbitra je upravena zákonem o finančním arbitrovi č. 229/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, a do jeho působnosti spadají spory ve věcech:
- poskytování platebních služeb,
  - nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo jiného úvěru, zápůjčky, či obdobné finanční služby,
  - nabízení investic do fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu,
  - nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění, vystupuje-li Banka jako pojišťovací zprostředkovatel,
  - provádění směnářského obchodu,
  - nabízení, poskytování nebo zprostředkování stavebního spoření, vystupuje-li Banka jako zprostředkovatel stavebního spoření,
  - poskytování investičních služeb, vystupuje-li Banka jako obchodník s cennými papíry.
- 14.4** Kontaktní údaje finančního arbitra jsou následující: Adresa: Kancelář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1. Internetová adresa: <http://www.finarbitr.cz>. ID datové schránky: qr9ab9x.
- 14.5** Ve věcech, v nichž není dána působnost finančního arbitra, je subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů Česká obchodní inspekce nebo jiný subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu.
- 15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN**
- 15.1** Jsou-li ve smlouvě, produktových podmínkách nebo v Obecných obchodních podmínkách odkazy na jakékoli limity v české měně a nevyplývá-li z kontextu jinak, platí stanovené limity analogicky i pro cizí měny s tím, že pro přepočtení ekvivalentní částky limitu pro cizí měnu je rozhodující kurz střed Banky platný v den uskutečnění příslušné transakce nebo v den, ke kterému Banka posuzuje splnění stanoveného limitu.

- 15.2** Je-li měnou obchodního případu česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice. Je-li měnou obchodního případu jiná než česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice a kdy banky v zemi příslušně cizí měny obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v této zemi, resp. v případě měny euro den, kdy je otevřen systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer).
- 15.3** Zavedení měny euro jako národní měny v České republice a s tím související změny referenčních sazeb kótovaných na finančních trzích nebudou mít za následek zánik povinnosti Klienta plnit jeho dluh vůči Bance pro nemožnost plnění smlouvy, ani jej tyto změny neopravňují k jednostranné změně nebo k ukončení smluvního vztahu.
- 15.4** Pro provádění konverze peněžních prostředků Bankou pro Klienta, není-li dohodnuto jinak, platí následující pravidla:
- a)** provádí-li Banka konverzi z cizí měny do české měny, bude přepočít proveden promptním kurzem Banky „deviza nákup“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta nákup“ (kurz „pokladna“ pro vklad cizoměnové hotovosti na účet vedený v české měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
  - b)** provádí-li Banka konverzi z české měny do cizí měny, bude přepočít proveden promptním kurzem Banky „deviza prodej“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta prodej“ (pro výběr cizoměnové hotovosti z účtu vedeného v jiné měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
  - c)** provádí-li Banka konverzi peněžních prostředků z jedné cizí měny do jiné (nákup, resp. prodej deviz/valut), bude přepočít proveden promptním křížovým kurzem měn stanoveným Bankou na základě kurzů definovaných v ust. 15.4 písm. a) a b) Obecných obchodních podmínek;
  - d)** promptní kurz je kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den účinnosti příkazu k převodu, resp. v okamžiku provedení této transakce.
- 15.5** Kurzovní lístek je zveřejňován na internetových stránkách a v provozních prostorách obchodních míst Banky.

PRODUKTOVÉ  
OBCHODNÍ PODMÍNKY  
PRO POSKYTOVÁNÍ  
PRODUKTŮ PŘÍMÉHO  
BANKOVNICTVÍ  
UNICREDIT BANK  
CZECH REPUBLIC  
AND SLOVAKIA, A.S.

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ 64948242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608 (dále též jen „Banka“) poskytuje svým klientům (dále jen „Klienti“) produkty přímého bankovníctví, v jejichž rámci lze při využívání vybraných bankovních služeb komunikovat s Bankou sjednaným způsobem buď prostřednictvím sítě Internet, veřejných telekomunikačních sítí, sítí mobilních operátorů nebo prostřednictvím videa (dále jen „Produkty přímého bankovníctví“).

Tyto Produktové obchodní podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. stanovují závazná pravidla pro vztahy mezi Bankou a Klientem v souvislosti s poskytováním Produktů přímého bankovníctví.

Produktové obchodní podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., jsou účinné od 1. ledna 2015 a v plném rozsahu ruší a nahrazují Produktové obchodní podmínky pro poskytování Produktů přímého bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Účinné od 1. 1. 2014.

## 1. ÚVOD

**1.1** Banka poskytuje Produkty přímého bankovníctví k vybraným bankovním službám za podmínek stanovených právními předpisy, Obecnými obchodními podmínkami UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně podle ust. 3 těchto obecných obchodních podmínek (dále jen „Obecné obchodní podmínky“), Produktovými obchodními podmínkami pro poskytování Produktů přímého bankovníctví UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Produktové podmínky PB“), Sazebníkem odměn za poskytování bankovních služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Sazebník“), a případně další smluvní dokumentací podle druhu sjednaného Produktu přímého bankovníctví.

**1.2** Banka je oprávněna Produktové podmínky PB změnit nebo do nich doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o komunikaci Banky s Klientem, podmínky pro Uživatele, blokování Produktů přímého bankovníctví, technických a bezpečnostních požadavků pro používání Produktů přímého bankovníctví a odpovědnosti za škodu, rozsah změn Produktových podmínek PB a pravidla pro realizaci těchto změn. Banka je oprávněna Produktové podmínky PB změnit nebo do nich doplnit nové ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Produktových podmínek PB Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Produktových podmínek PB nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah písemně vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navržené novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient návrh Banky neodmítne, stává se nové znění Produktových podmínek PB závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedení v příslušné novelizaci Produktových podmínek PB jako den nabytí platnosti nového znění Produktových podmínek PB.

**1.3** V případě, že se práva a povinnosti stran upravené Produktovými podmínkami PB změni přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 1.2. O takové změně bude Banka Klienta informovat.

**1.4** Příslušné sjednané Produkty přímého bankovníctví, pokud je to možné technicky, mohou být použity jako prostředek komunikace na dálku mezi Klientem a Bankou, popř. Klientem a třetí stranou, např. ke sjednávání smluv o finančních službách uzavíraných na dálku (včetně jejich změn). Při sjednávání smluv na dálku prostřednictvím Produktu přímého bankovníctví je autorizace pomocí personalizovaného bezpečnostního prvku (viz kap. 5.1) ekvivalentní podpisu klienta na papírovém nosiči.

**1.5** Prostředí příslušné aplikace Produktů přímého bankovníctví se považuje za korespondenční adresu Klienta. Banka je oprávněna, za splnění dalších zákonných podmínek, na tuto adresu Klientovi poskytovat informace, zasílat návrhy smluv a jejich změn, atd. Informace a dokumenty zaslané Bankou se považují za doručené dnem, kdy jsou doručeny do schránky příslušné aplikace nebo instalace služeb přímého bankovníctví.

**1.6** Banka informuje Klienta prostřednictvím Produktů přímého bankovníctví o zůstatcích prostředků na účtech a o provedených transakcích. Uživatel Produktů přímého bankovníctví (dále jen „Uživatel“) je povinen průběžně kontrolovat, zda zprávy o zúčtování odpovídají zadaným příkazům a zda zadané příkazy byly Bankou provedeny či odmítnuty. Zjištěné závady v zúčtování nebo jiné nesrovnalosti je povinen oznámit Bance bez zbytečného odkladu. Pokud Uživatel neuplatnil reklamaci nejpozději do 30 dnů ode dne jejich zobrazení v Produktu přímého bankovníctví, aniž by mu v tom bránilo objektivní nepřekonatelné překážky, platí, že reklamaci neuplatnil bez zbytečného odkladu.

**1.7** Banka může Klientovi zpřístupnit všechny aktuálně nabízené Produkty přímého bankovníctví a může k těmto Produktům připojit všechny jeho aktuálně i v budoucnu otevřené účty, platební karty a další produkty Banky. Banka umožní Klientovi změnit sadu připojených účtů k jednotlivým Produktům přímého bankovníctví, úroveň oprávnění a výši limitů. Výčet Produktů přímého bankovníctví, úroveň oprávnění a platebních limitů, jakož i výčet bankovních produktů, které je možné do Produktů přímého bankovníctví připojit, je uveden v Přehledu služeb a parametrů přímého bankovníctví, které Banka průběžně aktualizuje.

## 2. UŽIVATEL PRODUKTU PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ

**2.1** Uživatelem Produktů přímého bankovníctví se pro účely Produktových podmínek PB rozumí Klient, pokud sám využívá Produkty přímého bankovníctví, a dále každá fyzická osoba, které Klient udělil zmocnění využívat na účet Klienta vybrané bankovní produkty a služby prostřednictvím Produktů přímého bankovníctví.

**2.2** Zmocněním Uživatele dává Klient – majitel účtu – Bance souhlas k tomu, aby Uživateli poskytovala veškeré informace, které by jinak podléhaly bankovnímu tajemství, a dále k tomu, aby v zastoupení Klienta přijímal písemnosti, které mu Banka v souladu s čl. 1.6 zašle. Informace a dokumenty zaslané Bankou se považují za doručené Klientovi dnem, kdy jsou podle čl. 1.6 doručeny Uživateli.

**2.3** Uživatel přijetím tohoto zmocnění vyjadřuje svůj souhlas se správností uvedených údajů a zároveň vyjadřuje svůj závazek řídit se Obecnými obchodními podmínkami a Produktovými podmínkami PB.

**2.4** Zmocnění Uživatele k využívání Produktu přímého bankovníctví pozbývá platnosti mj.:

- a) písemným odvoláním zmocnění Klientem nebo
- b) písemnou výpovědí zmocnění Uživatelem

doručenou Bance. Přístup Uživatele k bankovním službám bude zrušen nejpozději od konce následujícího pracovního dne po dni doručení sdělení Klienta či příkazu Uživatele k zániku zmocnění, pokud v něm nebude stanoven den pozdější.

### 3. BLOKOVÁNÍ PRODUKTŮ PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ

- 3.1 Poruší-li Klient závažným způsobem nebo opakovaně povinnosti vyplývající pro něj ze smluvního vztahu s Bankou, je Banka oprávněna příslušný Produkt přímého bankovníctví dočasně zablokovat.
- 3.2 Banka může zablokovat přístup k Produktu přímého bankovníctví při podezření na jeho neautorizované nebo podvodné použití.
- 3.3 Banka je dále oprávněna zablokovat přístup k Produktu přímého bankovníctví v případě zvýšeného rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr poskytnutý Bankou.
- 3.4 Jakmile pominou důvody zablokování, Banka blokaci zruší.
- 3.5 Blokáce nabývá účinnosti dnem rozhodnutí Banky.
- 3.6 Banka informuje Klienta o provedení blokáce učiněné z podnětu Banky před jejím provedením, případně neprodleně po jejím provedení vhodným způsobem.

### 4. TECHNICKÉ POŽADAVKY PRO POSKYTOVÁNÍ PRODUKTŮ PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ

- 4.1 Banka uvádí v Přehledu služeb a parametrů přímého bankovníctví (dále jen „Parametry“) požadavky na technické vybavení Uživatelů pro používání jednotlivých Produktů přímého bankovníctví, jakož i bankovní služby a související lhůty, které lze prostřednictvím těchto Produktů přímého bankovníctví využívat. Aktuálně platné Parametry jsou zveřejněny na webových stránkách Banky a na požádání jsou k dispozici také na pobočkách Banky.
- 4.2 Banka může přerušit nebo omezit používání Produktu přímého bankovníctví na dobu nezbytně nutnou k údržbě nebo k zpracování dat.

### 5. BEZPEČNOST PRODUKTŮ PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ

- 5.1 Při použití Produktů přímého bankovníctví je Uživatel povinen prokázat se Bankou požadovanými personalizovanými bezpečnostními prvky, které mu Banka předá.
- 5.2 Úkony provedené při řádném použití personalizovaných bezpečnostních prvků se považují za úkony provedené Uživatelem. Výslovně se sjednává, že platební transakce se v takovém případě považují za autorizované. V případě, že to příslušný Produkt přímého bankovníctví u konkrétního typu platební transakce umožňuje, považuje se po úspěšném přihlášení do příslušného Produktu přímého bankovníctví za autorizaci transakce i stisk tlačítka pro odeslání platby.
- 5.3 Uživatel je povinen přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu svých personalizovaných bezpečnostních prvků.
- 5.4 Personalizované bezpečnostní prvky identifikují příslušného Uživatele a jsou nepřenositelné. Uživatel odpovídá v plném rozsahu za škodu, která vznikne v důsledku ztráty, odcizení nebo zneužití personalizovaných bezpečnostních prvků.
- 5.5 Poskytnutí personalizovaných bezpečnostních prvků může být Bankou zpoplatněno dle Sazebníku.
- 5.6 V případě zneužití nebo podezření ze zneužití Produktu přímého bankovníctví nebo při ztrátě nebo odcizení personalizovaných bezpečnostních prvků je Uživatel povinen o této skutečnosti neprodleně informovat Banku. Uživatel odpovídá za škodu vzniklou v důsledku porušení této povinnosti.
- 5.7 Banka uvádí na svých webových stránkách a na svých obchodních místech informace o způsobu, jímž má Uživatel oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Produktu přímého bankovníctví.

### 6. NĚKTERÁ USTANOVENÍ O ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU

- 6.1 Uživatel odpovídá za všechny škody, které Bance nebo třetím osobám vzniknou např. v důsledku přenesení počítačového nebo mobilního viru ze zařízení Klienta, zmocnění osoby či jimi použitého zařízení třetí osoby.
- 6.2 Uživatel bere na vědomí, že Banka nenese odpovědnost za kompatibilitu bankovní aplikace s jiným aplikačním vybavením mobilního telefonu. Banka neodpovídá za poškození a poruchy či ztrátu funkčnosti mobilního telefonu, a aplikačního vybavení mobilního telefonu vzniklé v důsledku toho, že mobilní telefon byl poškozený nebo měl jiné vady, nespĺňoval vlastností uváděné výrobcem nebo obsahoval aplikační vybavení neslučitelné s bankovní aplikací. Tím není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek.
- 6.3 Pokud je Uživateli prostřednictvím příslušné služby přímého bankovníctví zprostředkováno nahlížení na informace o produktech poskytovaných Uživateli třetími stranami, neodpovídá Banka za správnost nebo dostupnost takových informací. Tím není dotčena úprava vyloučení či omezení odpovědnosti Banky dle Obecných obchodních podmínek.

### 7. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 7.1 Smluvní strany jsou oprávněny smlouvu o užívání produktů přímého bankovníctví kdykoliv písemně vypovědět. Vypoví-li smlouvu Klient, končí její platnost první bankovní den následující po dni doručení výpovědi Bance nebo jiný pozdější den uvedený ve výpovědi; v případě výpovědi ze strany Banky končí platnost smlouvy dva měsíce ode dne, kdy byla výpověď doručena Klientovi.
- 7.2 Smlouva o užívání produktů přímého bankovníctví zaniká nejpozději dnem, kdy byl ukončen smluvní vztah ohledně posledního produktu, k němuž měl Klient přístup prostřednictvím Produktu přímého bankovníctví.

Sazebník odměn  
za poskytování  
bankovních služeb  
Část firemní klientela  
UniCredit Bank  
Czech Republic  
and Slovakia, a.s.

Platí od 18. 8. 2020

Banka pro všechno,  
na čem záleží.



# Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Platí od 18. 8. 2020

## Obsah

### 1. Účty a depozita

- 1.1. Běžný účet
- 1.2. Jistotní účet
- 1.3. Zvláštní účet
- 1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách
- 1.5. Terminované vklady a depozitní směnky
- 1.6. Ostatní služby
- 1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat
- 1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

### 2. Hotovostní operace

- 2.1. Vklady hotovosti na účty
- 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)
- 2.3. Prodej a nákup valut
- 2.4. Zpracování hotovosti
- 2.5. Ostatní hotovostní operace

### 3. Přímé bankovníctví

- 3.1. Zaslání informací
- 3.2. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví
- 3.3. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou
- 3.4. Smart Banking – mobilní bankovníctví
- 3.5. Přímé bankovníctví – společné poplatky

### 4. Elektronické bankovníctví

- 4.1. Eltrans
- 4.2. MultiCash
- 4.3. EuropeanGate Executing
- 4.4. EuropeanGate Forwarding
- 4.5. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

### 5. Tuzemský platební styk

- 5.1. Příchozí platby
- 5.2. Odchozí platby
- 5.3. Inkasa
- 5.4. Trvalé příkazy
- 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku
- 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

### 6. Zahraniční platební styk

- 6.1. Příchozí platby
- 6.2. Odchozí platby
- 6.3. SEPA inkasa
- 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)
- 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

### 7. Šeky

- 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí
- 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR
- 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR
- 7.4. Vystavení šeků
- 7.5. Cestovní šeky

### 8. Cash Pooling

- 8.1. Lokální Cash Pooling
- 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)
- 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)
- 8.4. Target Balancing
- 8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

### 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

- 9.1. MT940 Odesílání
- 9.2. MT942 Odesílání
- 9.3. camt.053 Odesílání
- 9.4. camt.052 Odesílání
- 9.5. MT940 Přijímání
- 9.6. MT942 Přijímání
- 9.7. MT101 Executing
- 9.8. MT101 Forwarding
- 9.9. SWIFT FIN / FileACT

### 10. Cenné papíry a podílové fondy

- 10.1. Akcie a dluhopisy
- 10.2. Podílové fondy
- 10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

### 11. Debetní karty

- 11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank
  - 11.1.1. Vydání/vedení karty
  - 11.1.2. Transakce kartou
  - 11.1.3. Ostatní poplatky
- 11.2. Doplnkové služby k debetním kartám
  - 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě
  - 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplnkové cestovní pojištění ke kartě
  - 11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení
  - 11.2.4. Priority Pass

### 12. Úvěrové obchody

### 13. Bankovní záruky

### 14. Dokumentární akreditivy

- 14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy
- 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

### 15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek

### 16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

### 17. Bezpečnostní schránky

- 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek
- 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

### 18. Ostatní služby

## 1. Účty a depozita

### 1.1. Běžný účet

Otevření běžného účtu	bez poplatku
Vedení běžného účtu	590 Kč měsíčně
Zrušení účtu	bez poplatku
Odstoupení od smlouvy o vedení účtu z podnětu banky	500 Kč
Výpis z účtu prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Výpis z účtu zaslaný poštou (v rámci ČR)	100 Kč
Výpis z účtu zaslaný poštou (do zahraničí)	150 Kč
Výpis z účtu k osobnímu převzetí	200 Kč
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – běžný rok	300 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – minulý rok	600 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – starší než 2 roky	1 000 Kč/výpis

### 1.2. Jistotní účet

Otevření jistotního účtu	individuálně
Vypracování dodatku ke smlouvě o jistotním účtu	individuálně

### 1.3. Zvláštní účet

Založení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	individuálně
Změna zvláštního účtu pro složení základního kapitálu na běžný účet	bez poplatku
Zrušení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	1 500 Kč
Založení a vedení zvláštního účtu dle požadavku zákona (herní jistota, recyklace, sanace, apod.)	individuálně

### 1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách

Otevření účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách	individuálně
Vedení účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách	individuálně

### 1.5. Termínované vklady a depozitní směnky

Založení a vedení vkladového účtu pro termínované vklady	bez poplatku
Otevření termínovaného vkladu	bez poplatku
Vystavení depozitní směnky	bez poplatku
Poplatek za předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu	individuálně

### 1.6. Ostatní služby

Zavedení nebo změna hesla k běžnému účtu	500 Kč
Změna dispozice na podpisovém vzoru k účtu na návrh klienta	300 Kč/disponent
Blokace a odblokování účtu	bez poplatku
Vinkulace vkladu na účtu	500 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu dopisem	100 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu elektronicky (BusinessNet Professional)	bez poplatku
Oznámení o vzniku nepovoleného debetního zůstatku	100 Kč
Upomínka (při nesplnění smluvních podmínek) / výzva k úhradě závazku	800 Kč
Upomínka před soudní žalobou	1 000 Kč

### 1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat

Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. nižší než 50 mil. Kč	bez poplatku
Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. vyšší než 50 mil. Kč	0,2 %*

\*Poplatek z přírůstku vkladů je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem vkladů klienta ke dni 31. 12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku vkladů klienta za období od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Celkový objem vkladů klienta tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12. daného roku.

### 1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

Poplatek z vkladů klienta do stanoveného objemu včetně v příslušné měně	bez poplatku
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CZK za objem nad 100 mil. CZK	0,5 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně EUR za objem nad 100 000 EUR	0,5 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CHF za objem nad 100 000 CHF	0,5 % p. a.*

\*Poplatek z nadlimitních vkladů klienta je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi denním zůstatkem klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Denní zůstatek tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách v příslušné měně na konci dne. Poplatek je počítán na denní bázi, je účtován měsíčně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu následujícího měsíce.

## 2. Hotovostní operace

### 2.1. Vklady hotovosti na účty

Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč	0,1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč provedený třetí osobou	0,1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti v cizí měně na účet ve stejné měně	1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti na účet v jiné měně	1 %, min. 150 Kč
Vklad mincí v cizí měně na účet	10 %

### 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě clientského šeku)

Výběr hotovosti v Kč z účtu vedeného v Kč	150 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu ve stejné měně	1 %, min. 150 Kč
Výběr hotovosti z účtu v jiné měně	1 %, min. 150 Kč
Výběr mincí	30 Kč + 10 % z částky
Neuskutečněný výběr objednané hotovosti	0,5 %, min. 1 000 Kč, max. 5 000 Kč
Neohlášený výběr hotovosti nad 500 000 Kč	1 000 Kč

### 2.3. Prodej a nákup valut

Prodej valut	bez poplatku
Nákup valut	bez poplatku

### 2.4. Zpracování hotovosti

Zpracování neroztříděné hotovosti	1 500 Kč/1 mil.
Svoz a zpracování hotovosti	individuálně
Příprava hotovosti bezpečnostní agenturou (mimo Banku)	individuálně
Manipulativní směna mincí	individuálně

### 2.5. Ostatní hotovostní operace

Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč	5 % z přijaté částky převyšující nominální hodnoty, min. 150 Kč
Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad 100 ks bankovek či mincí příslušné nominální hodnoty, min. 150 Kč	10 % z přijaté částky převyšující nominální hodnoty, min. 150 Kč

\*Banka neprovádí manipulativní směnu hotovosti v cizích měnách.

## 3. Přímé bankovníctví

### 3.1. Zaslání informací – notifikace

Zřízení produktu	1 000 Kč/notifikace
Zaslání SMS zprávy	2,90 Kč
Zaslání e-mailové zprávy	bez poplatku
Zrušení produktu	bez poplatku



### 3.2. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví

Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění	3 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	390 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

### 3.3. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou

Poznámka: Produkt lze zřídit pouze k produktu BusinessNet Professional.

Zřízení produktu	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	200 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku
Nastavení digitálního certifikátu pro jednoho uživatele	300 Kč
Blokace digitálního certifikátu uživatele	bez poplatku
Odblokování digitálního certifikátu uživatele	300 Kč

### 3.4. Smart Banking – mobilní bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu*	140 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

\*V případě zřízení produktu internetové bankovníctví BusinessNet Professional bez poplatku.

### 3.5. Přímé bankovníctví – společné poplatky

Předání a inicializace bezpečnostního klíče	1 000 Kč
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Přifazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu)	300 Kč
Změna nastavení práv uživatele k účtům	300 Kč
Blokace přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Odblokování přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod., prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
SMS klíč – nastavení a inicializace	250 Kč
SMS klíč – používání (odeslání SMS)	1,50 Kč
Uvolnění a administrace profilu uživatele internetového bankovníctví pro mezinárodní použití	1 000 Kč

## 4. Elektronické bankovníctví

### 4.1. Eltrans

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	5 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Připojení účtů k EB Eltrans jiného klienta	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	800 Kč měsíčně
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	800 Kč měsíčně
Vydání nové obálky s hesly pro stávajícího uživatele	300 Kč
Vydání certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Obnovení certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
Vytvoření nestandardní šablony pro import z účetního programu	15 000 Kč + DPH

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.2. MultiCash

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	10 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Moduly platebního styku pro jednu zemi	bez poplatku
Zavedení služby elektronického platebního styku pro další zemi	5 000 Kč

Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč měsíčně
Připojení účtů k EB MultiCash jiného klienta na základě zmocnění	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	200 Kč měsíčně

\*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

### 4.3. EuropeanGate Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

### 4.4. EuropeanGate Forwarding

Zřízení produktu pro jednu zemi	10 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	500 Kč/účet měsíčně

### 4.5. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem externího dodavatele	přeúčtování nákladů banky + DPH
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Přifazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu)	300 Kč
Zablokování/odblokování přístupu uživatele	300 Kč
Změna nastavení práv uživatele k účtům	300 Kč

## 5. Tuzemský platební styk

(Za platby tuzemského platebního styku jsou považovány platby v měně Kč v rámci České republiky z účtu/na účty vedené v měně Kč)

### 5.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	6 Kč
Expresní platba z jiné banky	6 Kč
Platba v rámci banky*	6 Kč

### 5.2. Odchozí platby

Standardní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
Platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Standardní platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč

### 5.3. Inkasa

Příchozí platba z jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Příchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	6 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	6 Kč
Žádost o inkaso předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč

Žádost o inkaso v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku

#### 5.4. Trvalé příkazy

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovníctví	bez poplatku
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	6 Kč

#### 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku

Přesměrování plateb	1 000 Kč/účet/měsíc
Avizování platby	500 Kč
Změna nebo oprava platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Zrušení platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Žádost o opravu/vrácení provedené úhrady	500 Kč
Kumulované platby – zadání, změna, zrušení	1 500 Kč/účet

#### 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

Výše provize je stanovena pro každého klienta individuálně a je přímo závislá na obratu prostřednictvím platebních karet a počtu instalovaných platebních terminálů.

Provize je strhávána z každé transakce.

Zřízení služby e-commerce	4 600 Kč
Měsíční poplatek za službu e-commerce	190 Kč měsíčně / za každou měnu / webovou bránu
Výpis z transakcí uskutečněných prostřednictvím platebního terminálu zasláný poštou	100 Kč
Poplatek za každý platební terminál v majetku banky, na kterém nebude dosaženo minimálního povinného obratu prostřednictvím platebních karet pro daný měsíc	159 Kč měsíčně

Výše uvedené poplatky již zahrnují zúčtování účetní položky a náklady na mezibankovní platby prostřednictvím clearingového centra ČNB.

\*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

## 6. Zahraniční platební styk

#### 6.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Standardní platba v rámci banky*	bez poplatku
SEPA platba z jiné banky	6 Kč
SEPA platba v rámci banky*	6 Kč

#### 6.2. Odchozí platby

Standardní platba	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně	250 Kč
Platba v rámci banky*	30 Kč
Příplatek k platbě předané na papírovém nosiči	300 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč

Expresní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní SEPA platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní SEPA platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč
NON-STP** příplatek k platbě	500 Kč
Příplatek k platbě v případě zadání řízení poplatků „OUR****“	800 Kč

#### 6.3. SEPA inkasa

Příchozí SEPA platba z jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso	6 Kč
Příchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso*	6 Kč
Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso	6 Kč
Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso*	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Souhlas se SEPA inkasem – zadání, změna, zrušení	150 Kč
Aktivace účtu pro SEPA inkaso	zdarma
Deaktivace účtu pro SEPA inkaso	150 Kč
Zřízení produktu SEPA inkaso – příjemce	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu SEPA inkaso – příjemce	100 Kč měsíčně

#### 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovníctví	30 Kč
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	30 Kč
Odchozí platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně na základě trvalého příkazu	250 Kč
Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	6 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	250 Kč

#### 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

Přesměrování plateb	individuálně
Odeslání zůstatku rušeného účtu do jiné banky	1 000 Kč
Odeslání zůstatku rušeného účtu v rámci banky*	30 Kč
Avízo	500 Kč
Žádost o opravu / vrácení provedené úhrady	500 Kč + výlohy ostatních bank
Zrušení platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Připsání vrácené úhrady	500 Kč
Proveření / potvrzení provedené platby	500 Kč + výlohy ostatních bank

SEPA platba je každá platba v měně EUR splňující následující náležitosti:  
 – obsahuje správně zadaný IBAN (International Bank Account Number = mezinárodní číslo účtu) příjemce,  
 – řízení poplatků „SHA“ (shared = poplatky odesílající banky hradí plátce, poplatky přijímající banky hradí příjemce),  
 – neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování.  
 – je prováděna pouze mezi bankami zapojenými do SEPA systému a v rámci prostoru, který tvoří členské státy EHP a další země, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům (např. Švýcarsko, Monako a San Marino).  
 SEPA inkaso Banka poskytuje pouze k EUR účtu.

\*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

\*\*NON-STP příplatek je aplikován ke každé zahraniční platbě s výjimkou šeků v případě, že:  
 – se jedná o platby, u nichž je vyžadován IBAN příjemce (např. platby v rámci EU a EHP) nebo název příjemce, příp. jiný povinný údaj, požadovaný bankou příjemce, resp. korespondenční bankou a přitom tento údaj nebude uveden nebo nebude uveden správně,  
 – se jedná o platby, u nichž je vyžadován BIC (tzn. SWIFTová adresa) banky příjemce, a přitom nebude BIC banky příjemce uveden (netýká se SEPA plateb) nebo nebude uveden správně (včetně SEPA plateb),  
 – u plateb v rámci EHP a v měně země EHP zadá klient řízení poplatků „BEN“ (řízení poplatků bude Bankou změněno na „SHA“)  
 – bude zadán požadavek na zvláštní způsob zpracování; takovým požadavkem rozumíme použití (i) jiného než bankou definovaného kódového slova nebo (ii) použití kódového slova, na jehož základě je příkaz zpracován jako NON-STP platba či (iii) zadání kódového slova v aplikaci přímého či elektronického bankovníctví v jiném než předepsaném formátu. Bankou definovaná kódová slova, která nezpůsobují aplikaci NON-STP příplatku, jsou: /RATE/, /VALUE/, /AVIZO/, /CHQB/, /ABA/ a /KS/, /VS/, /SS/ (pouze pro převody v Kč v rámci České republiky).

\*\*\*Tento poplatek pro odchozí platby s řízením poplatků „OUR“ pokrývá poplatky požadované bankou příjemce.

## 7. Šeky

### 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí

Inkaso šeku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč + výlohy zahraničních bank
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Ověření šeku u vystavující/proplácející banky	500 Kč + výlohy zahraničních bank

### 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR

Zahraniční bankovní šeky v Kč a cizí měně splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky (šeková knížka UniCredit Bank) předložené k proplacení na přepážce UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Klientské šeky v Kč a v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v zahraničí a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Upozornění na vystavení nekrytého klientského šeku	500 Kč

### 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR

Inkaso bankovních a klientských šeků v Kč	300 Kč + výlohy tuzemských bank
Inkaso bankovních a klientských šeků v cizí měně splatných v tuzemsku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy UniCredit Bank + výlohy zahraničních bank

### 7.4. Vystavení šeků\*

Vystavení souboru klientských šeků s 25 kusy předtisku	200 Kč
Vystavení souboru klientských šeků s 5 kusy předtisku	50 Kč
Zaslání souboru klientských šeků poštou nebo kurýrní službou	reálné výlohy banky
Blokace nebo odvolání klientského šeku	200 Kč za každou žádost

\*Bankovní ani cestovní šeky banka nevystavuje.

### 7.5. Cestovní šeky

Nákup šeků s výplatou v hotovosti v Kč	2 %, min. 150 Kč
Připsání na účet	1 %, min. Kč 300, max. 3 000 Kč

## 8. Cash Pooling

### 8.1. Lokální Cash Pooling

(v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., mezi účty vedenými v České republice)

Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – hlavní (master) účet	4 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – podřízený účet	2 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – hlavní (master) účet	10 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – podřízený účet	2 000 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Poolingová transakce	3 Kč
Měsíční poplatek	300 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

### 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

### 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

### 8.4. Target Balancing

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

### 8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

Otevření stínového účtu	2 500 Kč
Úprava vlastností stínového účtu	2 500 Kč
Měsíční poplatek – vedení stínového účtu	300 Kč
Měsíční poplatek – vypořádání úroků	1 000 Kč
Zrušení stínového účtu	2 500 Kč

## 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

### 9.1. MT940 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

### 9.2. MT942 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

### 9.3. camt.053 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

#### 9.4. camt.052 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

#### 9.5. MT940 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

#### 9.6. MT942 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

#### 9.7. MT101 Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Zpracování zprávy MT101	bez poplatku

#### 9.8. MT101 Forwarding

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Odeslání zprávy MT101	bez poplatku

#### 9.9. SWIFT FIN / FileACT

Zřízení produktu (implementace, výměna klíčů, testování)	individuálně
Poplatek za užívání produktu	2 700 Kč měsíčně
Testování jednoho typu formátu platebního souboru nebo výpisu	13 500 Kč
Poplatek za změny v nastavení produktu	1 350 Kč
Registrace pro službu MA-CUG ve SWIFT	32 400 Kč
Služby spojené s dohledáváním plateb	1 350 Kč/každá započatá hodina

## 10. Cenné papíry a podílové fondy

### 10.1. Akcie a dluhopisy

Zahraniční akcie – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu na burze či OTC	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje na burze	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje OTC	1,5 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – úpis nově emitovaných instrumentů	individuálně dle prodejního prospektu
Akcie, obchodované na Burze cenných papírů Praha – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu	0,8 % z objemu transakce, min. 3 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – nákup	1,0 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – prodej před splatností	0,35 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč

Poznámka: Odměna UniCredit Bank zahrnuje již náklady burzy/brokera. Odměna UniCredit Bank nezahrnuje náklady a poplatky, které UniCredit Bank platí třetím osobám a jsou nad rámec nákladů burzy/brokera; k uvedeným poplatkům se řadí např. případná aplikovaná daň z transakcí (Francie, Itálie, apod.) či Stamp duty (např. Velká Británie). Dojde-li vzhledem k úzkým tržním poměrům k částečnému vypořádání, bude každé dílčí vypořádání vyúčtováno samostatně.

### 10.2. Podílové fondy

#### Produkty podílových fondů skupiny Amundi

##### Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je UniCredit Bank:

– nákup, výměna a bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi	dle platného ceníku
– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi*	bez poplatku

– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů

##### Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je Amundi\*\*:

– výměna, bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi

– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi

– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů

##### Žádosti podílníků ostatních finančních poradců\*\*:

– přechod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi

– výměna podílových listů fondu Credit Suisse český otevřený podílový fond

\*Pro přechod a převod produktů skupiny Amundi v rámci úschovy poskytované ze strany UniCredit Bank se uplatní poplatky uvedené níže v tomto sazebníku

\*\*Podmínkou přijetí žádosti je poskytnutí informací ze strany podílníka dostatečných k tomu, aby UniCredit Bank mohla splnit své regulační povinnosti

Pro vyloučení pochybností se konstatuje, že od podílníků, jejichž finančním poradcem není UniCredit Bank, nebude přijata žádost k jiné než výše uvedené operaci, pokud UniCredit Bank nestanoví jinak.

##### Ostatní podílové fondy

Nákup a zpětný odkup podílových listů

max. do výše dle statutu fondu

Poznámka: K výše uvedeným transakčním odměnám se připočítávají náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám.

### 10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

Odměna za vedení klientského účtu cenných papírů u UniCredit Bank

– držení podílů sběrného dluhopisu v rámci dluhopisového programu UniCredit Bank\*

– držení podílů sběrného certifikátu v rámci nabídkového programu UniCredit Bank\*

– Lucemburské fondy a fondy České rodiny fondů skupiny Amundi\*

– tuzemské cenné papíry evidované u CDCP\* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH

– zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy\* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH

– ostatní cenné papíry\* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH

Proplacení splatných cenných papírů z účtu cenných papírů

Převod/přesun cenných papírů (za jeden titul)

– převod CP ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí)

– převod CP ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání)

– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí)

– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání)

Přechod cenných papírů (za jeden titul) (dodání/přijetí)\*\*

Zřízení účtu majitele cenných papírů v CDCP\*\*

Výpis aktuálního stavu na účtu v CDCP\*\*

Další služby CDCP\*\*

\*Výchozí hodnota pro kalkulaci odměny je počítána zásadně z odhadované hodnoty držení investičních nástrojů k utlumu kalendářního čtvrtletí (případně k datu ukončení smlouvy) bez ohledu na datum nabytí investice (tj. čtvrtletní sazba 0,05%, min. CZK 75,-). Odměna je inkasována vždy ke každému 15. dni měsíce následujícího po ukončení čtvrtletí, případně alikvótně při ukončení smlouvy.

UniCredit Bank vyvinula maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty, přičemž vycházela z cen poskytnutých třetími osobami – depozitáři a jinými relevantními poskytovateli dat na trhu. Ceny poskytnuté třetími osobami jsou buď označeny jako ceny tržní nebo jako odhad jejich hodnoty. Případně je místo ceny, zpravidla pokud tržní hodnota nebo odhad hodnoty držení investičních nástrojů není k dispozici, použita nominální hodnota držení investičních nástrojů nebo technický údaj 0,000001. V případě, že držení investičních nástrojů jsou ze strany CDCP uvedeny na seznamu emisí, za které se nepočítá poplatek za vedení cenných papírů, použije se zásadně technický údaj 0,000001.

Jakkoli UniCredit Bank považuje zdroje za důvěryhodné a informace z těchto zdrojů poskytuje v dobré víře, nemůže se zaručit a nepřijímá tedy odpovědnost za jejich aktuálnost, úplnost a správnost a nepřijímá proto za tyto údaje jakoukoli odpovědnost. Použité hodnoty a ceny nepředstavují nabídku ke koupi či prodeji těchto investičních nástrojů.

\*\*Příplatek pro klienty, kteří nemají v UniCredit Bank vedeno některé z kont, činí 200 Kč.

CDCP: Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Poznámka: Kromě výše uvedených odměn UniCredit Bank za poskytování služeb v rámci úschovy/správy jsou klientem hrazeny náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám, zejména poplatky CDCP.

## 11. Debetní karty

### 11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank

#### 11.1.1. Vydání/vedení karty

Visa Business Professional	2 500 Kč ročně
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	3 500 Kč ročně
Expresní vydání nové karty a PIN (do 2 dnů)	650 Kč
Expresní převydání karty nebo PIN (do 2 dnů)	650 Kč

#### 11.1.2. Transakce kartou

Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí	bez poplatku
Výběr hotovosti kartou:	
– z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí	5 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR	30 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v zahraničí	30 Kč
– Cash Advance – výběr hotovosti na přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
– Cash back – výběr hotovosti při platbě kartou v obchodech v ČR	bez poplatku
Vklady hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR	bez poplatku

#### 11.1.3. Ostatní poplatky

Aktivace karty před jejím prvním použitím	bez poplatku
Blokace platební karty	bez poplatku
Vydání duplikátu karty	200 Kč
Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business, MasterCard Business témuž držitelé karty s původní platností	200 Kč
Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business Gold, MasterCard Business Gold, MasterCard Gold Charge témuž držitelé karty s původní platností	bez poplatku
Opětovné vydání PIN	100 Kč
Změna limitu čerpání ke kartě	100 Kč
Změna připojeného účtu ke kartě	100 Kč
Speciální výpis transakcí debetní kartou k účtu zasláný poštou	30 Kč
Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí:	
– běžný a minulý rok	50 Kč
– předcházející roky	300 Kč
Výpis transakcí debetní kartou:	
– zasláný poštou (v rámci ČR)	50 Kč
– zasláný poštou (do zahraničí)	80 Kč
– k osobnímu převzetí	90 Kč
– elektronický (prostřednictvím internetového bankovníctví)	bez poplatku
Vydání náhradní karty v zahraničí	3 000 Kč
Poskytnutí peněžité pomoci v zahraničí	1 000 Kč
Neoprávněná reklamáce	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Obstarání dokumentace ke kartové transakci na základě požadavku klienta	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
Odeslání vydané karty do zahraničí	podle skutečných nákladů

### 11.2. Doplnkové služby k debetním kartám

#### 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě

Visa Business Professional	bez poplatku
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	bez poplatku

#### 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplnkové cestovní pojištění ke kartě (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic)

Visa Business Professional	65 Kč měsíčně
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	70 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

#### 11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení

Basic – pojistné plnění 30 000 Kč	30 Kč měsíčně
Plus – pojistné plnění 50 000 Kč	40 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

#### 11.2.4. Priority Pass

Ke kartám Visa Business Professional, Visa Business Premium, Visa/Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	500 Kč ročně
Vydání náhradní karty	200 Kč
Použití karty Priority Pass	USD 32/vstup

## 12. Úvěrové obchody

Úroky z úvěru, provize a další platby jsou stanoveny individuálně v příslušné smlouvě o úvěru.

Sazba úroků z prodlení je stanovena v Obecných obchodních podmínkách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v platném znění.

Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí\* 0,2 % z výše úvěru, min. 5 500 Kč

\*Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti (dle typu a velikosti), která zajišťuje pohledávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí.

## 13. Bankovní záruky

Vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky – standardní text min. 3 000 Kč

Příprava textu/vystavení bankovní záruky/příslibu (nestandardní text)\* min. 5 000 Kč

\*i v případě nevystavení bankovní záruky

Popl. za expresní vystavení stand. záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)\*\* min. 5 000 Kč

\*\*dle dohody s klientem

Popl. za expresní vystavení dodatku k záruční listině/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)\*\* min. 5 000 Kč

\*\*dle dohody s klientem

Záruční provize za vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky\*\*\* % p. a. riziková přírážka dle bonity klienta účtovaná předem za příslušné období, min. 4 000 Kč ročně

\*\*\*v případě navýšení či prodloužení záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky je účtována záruční provize v souladu se sazbami za vystavení

Změna podmínek záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky 2 000 Kč

Avizování bankovní záruky příjemci bankovní záruky/registrace bankovní záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti 2 000 Kč

Avizování změny příjemci bankovní záruky/registrace změny záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti 2 000 Kč

Uplatnění bankovní záruky/plnění z bankovní záruky za každou žádost/plnění 0,3 %, min. Kč 3 000

Předčasné ukončení bankovní záruky 2 000 Kč

Ověření podpisů na bankovní záruce/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření autenticity bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření výstavce (bankovní/nebankovní subjekt), jakékoli jiné ověření požadované klientem (plus příslušné náklady na SWIFT/kurýra/poštovné) 500 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

## 14. Dokumentární akreditivy

### 14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy

Avizování	0,1 %, min. 1 500 Kč
Předavízo	1 500 Kč
Potvrzení/odložení splatnosti u potvrzených akreditivů*	individuálně
<i>*v případě navýšení částky či prodloužení platnosti akreditivu je účtován poplatek v souladu se sazbou za potvrzení</i>	
Kontrola odložené splatnosti u nepotvrzených akreditivů	2 000 Kč
Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
<i>**za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn</i>	
Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
Postoupení výnosu z akreditivu	3 000 Kč
Převod akreditivu	0,3 %, min. 3 000 Kč
Předkontrola dokumentů	individuálně
Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby</i>	

### 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

Poplatek za otevření dokumentárního akreditivu	4 000 Kč
Akreditivní provize za otevření dokumentárního akreditivu/ odloženou splatnost*	% p.a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná za příslušné období, min. 1 000 Kč kvartálně za každé započaté 3 měsíce
<i>*v případě navýšení či prodloužení dokumentárního akreditivu je účtována akreditivní provize v souladu se sazbami za otevření</i>	
Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
Vydání dokladů bez placení	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
<i>**za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn</i>	
Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
Uvolnění zboží***	1 500 Kč
<i>***pokud je zboží adresováno na adresu banky/k dispozici banky</i>	
Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
<i>Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby</i>	

## 15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek (exportní, importní, tuzemská)

Zpracování inkasa*	0,3 %, min. 1 500 Kč
<i>*i pokud nebude využito, nebo budou neproplacené dokumenty, kvitance či směnky vráceny předkládající straně</i>	
Vydání dokladů bez placení/vrácení neproplacených dokladů předkládající straně/vydání vrácených neproplacených dokladů	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna, za každou změnu	1 000 Kč
Správa, úschova směnky	500 Kč
Uvolnění zboží**	1 500 Kč
<i>**pokud je zboží adresováno na adresu banky / k dispozici banky</i>	
Zprostředkování protestu	2 000 Kč + případné výlohy spojené s protestem směnky

Poštovné tuzemsko – jednorázově

150 Kč

*Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.*

## 16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

Admin. poplatek/nestandardní zpracování/posouzení/ odstoupení od smlouvy před vystavením bankovní záruky/ otevření akreditivu	min. 2 000 Kč
Poplatek za uložení a správu neproplacených dokumentů déle než 1 měsíc	1 000 Kč za každý měsíc
Reklamacce, urgencye, upomínky*	250 Kč + příslušné náklady na SWIFT
<i>*účtováno od 3. urgencye, reklamacce, upomínky včetně</i>	
Poplatek za platbu/převod výnosu do třetí banky	1 500 Kč

## 17. Bezpečnostní schránky

### 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek

– rozměr schránky do 10 000 cm <sup>3</sup>	2 500 Kč + DPH
– rozměr schránky do 15 000 cm <sup>3</sup>	3 750 Kč + DPH
– rozměr schránky do 20 000 cm <sup>3</sup>	5 000 Kč + DPH
– rozměr schránky do 25 000 cm <sup>3</sup>	6 250 Kč + DPH
– rozměr schránky do 35 000 cm <sup>3</sup>	7 500 Kč + DPH
– rozměr schránky nad 35 000 cm <sup>3</sup>	10 000 Kč + DPH

### 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

Kauce za zapůjčení klíče/klíčů	2 000 Kč
--------------------------------	----------

## 18. Ostatní služby

Obstarání bankovní nebo hospodářské informace	1 000 Kč + DPH
<i>Kromě poplatku jsou klientovi přeúčtovány veškeré reálné výlohy banky spojené s obstaráním informace.</i>	
Poskytnutí bankovní informace o klientovi	individuálně
Poskytnutí informací pro potřeby auditorských firem	2 000 Kč + DPH
Potvrzení vystavené na žádost klienta	individuálně
Faxová zpráva zasláná na vyžádání klienta	60 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení kopie bankovního dokladu:	
– doklad do 2 let	100 Kč za stránku + DPH
– doklad starší než 2 roky	300 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení informace o zpracování osobních údajů klienta:	
– první vyhotovení informace v aktuálním roce	bez poplatku
– druhé a další vyhotovení informace v aktuálním roce	100 Kč
Přijímání platebních příkazů na základě faxové dohody	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek
Zvláštní služby požadované klienty nebo dodatečné práce nezaviněné bankou	max. 200 Kč/15 minut
<i>(V případě, že služby nejsou součástí finančních činností, banka účtuje DPH.)</i>	

Tento Sazebník poplatků se neuplatní pro smluvní vztahy mezi klientem a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v případě uzavření smlouvy s UniCredit Bank Slovakia, a.s. anebo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky ve Slovenské republice.