

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ A PLATEBNÍ SLUŽBY

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1. Rozsah platnosti a změny

1.1.1. Tyto obchodní podmínky pro vedení účtů a platební služby (dále jen „**Podmínky**“) obsahují pravidla pro vedení Běžných účtů, Spořicíh účtů a Vkladových účtů, včetně podmínek kontokorentu na Běžném účtu, a pravidla platebních služeb poskytovaných Bankou. Poplatky za bankovní služby upravované těmito Podmínkami jsou dále upraveny v Sazebníku pro účty a platební služby (dále jen „**Sazebník**“).

1.1.2. Každou změnu těchto Podmínek a Sazebníku oznámí Banka Klientovi nejpozději dva měsíce před dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to písemně nebo ve formě elektronické komunikace prostřednictvím Internetového Bankovníctví. Pokud Klient změnu neodmítne do dne její účinnosti, platí, že se změnou souhlasí. Na tento důsledek Banka Klienta v oznámení o změně těchto Podmínek nebo Sazebníku zvláště upozorní.

Klient je též oprávněn přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, bezúplatně a s okamžitou platností vypovědět Smlouvu o vedení účtu. Na toto právo Banka Klienta v oznámení o takové změně zvláště upozorní.

1.2. Interpretace a definice pojmů

1.2.1. Tyto Podmínky mají povahu produktových obchodních podmínek (POP) ve smyslu VOP.

1.2.2. Pojmy s velkými počátečními písmeny mají význam uvedený v článku 6. níže, není-li v něm pojem definován pak v Obchodních podmínkách pro debetní platební karty anebo ve VOP, pokud z textu těchto Podmínek nevyplývá jinak.

2. ÚČTY

2.1. Zřízení Účtu

2.1.1. Banka zřizuje a vede pro Klienta Účet podle Smlouvy o vedení účtu. Smlouva o vedení účtu se uzavírá na základě žádosti Klienta o zřízení Účtu; bližší podmínky pro uzavírání Smluv o vedení účtů může stanovit rámcová smlouva o vedení bankovních účtů.

2.1.2. Klient je povinen před zřízením Účtu poskytnout Bance informace o účelu Účtu a další informace požadované Bankou (i) v souladu s obecnými právními předpisy nebo VOP, (ii) pro daňové a účetní účely nebo (iii) další informace důvodně Bankou požadované.

2.1.3. Není-li ve Smlouvě o vedení účtu sjednáno výslovně jinak, neslouží Účet pro podnikatelské účely. Účet nesmí být používán k jinému účelu, než ke kterému byl s Klientem sjednán.

2.1.4. Klientovi poskytuje Banka současně na základě zvláštních Smluv další služby, především služby přímého bankovníctví. K Běžnému účtu Banka vydává platební karty. Podmínky těchto služeb se řídí [Obchodními podmínkami pro přímé bankovníctví] a Obchodními podmínkami pro debetní platební karty.

2.2. Peněžní prostředky na Účtu

S peněžními prostředky na Účtu je oprávněn nakládat Klient, Disponující osoby nebo zákonní zástupci Klienta, kteří Bance náležitě prokážou svoje oprávnění jednat za Klienta.

2.2.1. Jiné osoby, než Disponující osoby nebo zákonní zástupci Klienta, mohou nakládat s peněžními prostředky na Účtu jen na základě zvláštní plné moci udělené Klientem, jehož podpis bude úředně ověřen (úřední ověření podpisu se nevyžaduje, je-li plná moc udělena v Obchodním místě před pracovníkem Banky). Banka může umožnit nakládání s peněžními prostředky na Účtu Zástupci Klienta též na základě souhlasu Klienta uděleného způsobem odpovídajícím charakteru služby poskytované v souvislosti s vedením Účtu. Taková zmocnění neslouží pro opakované nakládání s peněžními prostředky na Účtu, tj. nenahrazuje zmocnění udělená Disponující osobě, a Banka je oprávněna ji pro opakované dispozice s peněžními prostředky odmítnout.

2.2.2. Banka je oprávněna nakládat s peněžními prostředky na Účtu, stanoví-li tak obecný právní předpis nebo Smlouva. Bez souhlasu Klienta je Banka oprávněna odepsat peněžní prostředky v následujících případech:

- k započtení svých splatných pohledávek za Klientem nesplacených ve stanovené lhůtě a dále v rámci zúčtovacího oprávnění Banky, a to též k úhradě splatných úroků, poplatků a nákladů Banky nebo k provedení opravného zúčtování za podmínek stanovených obecnými právními předpisy;
- na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného soudu nebo orgánu státní správy;
- při vrácení neoprávněně vyplacené penze/důchodu, připsaného na Účet Klienta po jeho úmrtí;
- v případě, že byla na Účet připsána částka avizované Platební transakce, která však nebyla Bance uhrazena.

- 2.2.3. Klient výslovně ujednává a souhlasí s tím, že ustanovení § 361 Obchodního zákoníku se nevztahují na žádný smluvní vztah mezi Klientem a Bankou. Právo zápočtu podle tohoto článku může Banka využít i kdykoli po skončení smluvního vztahu s Klientem. Banka je oprávněna provést zápočet svých pohledávek vůči pohledávce Klienta vyplývající ze Smlouvy o vedení účtu i v období od zániku Smlouvy o vedení účtu do zrušení Účtu zřízeného na základě zaniklé Smlouvy o vedení účtu a u fyzické osoby bez ohledu na to, zda se jedná nebo nejedná o podnikatele.
- 2.2.4. Klient se zavazuje disponovat s peněžními prostředky na Účtu pouze do výše Disponibilního zůstatku na Účtu. V případě, že dojde k přečerpání Disponibilního zůstatku na Účtu, je Klient povinen záporný zůstatek na Účtu v tomto rozsahu (dále jen „**Nepovolený debet**“) neprodleně uhradit spolu s úroky ve smyslu odstavce 2.4.4 těchto Podmínek.
- 2.2.5. Pokud Klient neoznámí písemně Bance jinak, má se za to, že je vlastníkem peněžních prostředků složených na Účtu.
- 2.2.6. Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky zřídit ve prospěch třetí osoby zástavní právo k Účtu, peněžním prostředkům na Účtu ani k jiným pohledávkám Klienta za Bankou vzniklých v souvislosti se Smlouvou o vedení účtu nebo s Účtu.
- 2.3. Měna Účtu, konverze**
- 2.3.1. Účty jsou vedeny v českých korunách („CZK“). Banka dále zřizuje a vede Účty v eurech („EUR“), amerických dolarech („USD“) a případně v dalších měnách (v závislosti na aktuální nabídce Banky) jako samostatné Účty. Banka může podmínit zřízení a vedení Účtu v cizí měně existencí, případně současným zřízením Účtu v CZK.
- 2.3.2. Veškeré operace na Účtech se provádějí a zúčtovávají v měně, ve které je veden příslušný Účet. Transakce v jiné měně, než ve které Banka vede Účet, Banka přepočítává do měny, ve které je Účet veden (konverze) dle čl. 13 VOP. Za konverzi je Banka oprávněna účtovat Poplatek podle Sazebníku platného v den provedení konverze. Banka nepřijímá hotovost v cizí měně.
- 2.3.3. Pokud je výsledná částka, která by měla být připsána na Účet nižší, než nejnižší peněžní jednotka měny Účtu, Banka takovou Platební transakci neprovede.
- 2.4. Úročení zůstatku na Účtu**
- 2.4.1. Banka úročí kreditní zůstatek na Účtu platnou úrokovou sazbou uveřejněnou v Oznámení o úrokových sazbách pro daný typ Účtu.
- 2.4.2. Banka připisuje úroky ve prospěch Účtu v měsíčních lhůtách. Úročení peněžních prostředků došlých ve prospěch Účtu začíná běžet v den, kdy byly peněžní prostředky připsány ve prospěch Účtu. Úročení peněžních prostředků odepsaných na vrub Účtu končí v den, který předchází dni odepsání těchto prostředků z Účtu. Úroky jsou splatné následující Obchodní den po jejich připsání, v případě skončení účinnosti Smlouvy o vedení účtu a zrušení Účtu v den jeho zrušení.
- 2.4.3. Při výpočtu úroků dochází k zaokrouhlování na nejmenší jednotku příslušné měny. Je-li vypočtený denní úrok nižší než 0,01 v měně Účtu, je zaokrouhlen směrem dolů na nulu a úrokový výnos není za příslušný den účtován a nezahrne se do připsu úroků na konci příslušného období.
- 2.4.4. V případě vzniku Nepovoleného debetu úročí Banka vzniklý debetní zůstatek sankční úrokovou sazbou uveřejněnou v Oznámení o úrokových sazbách ke dni vzniku Nepovoleného debetu.
- 2.5. Poplatek za vedení Účtu**
- 2.5.1. Za vedení Účtu je Banka oprávněna účtovat měsíční poplatek ve výši stanovené v Sazebníku.
- 2.6. Zúčtování Poplatků**
- 2.6.1. Částku představující úhradu Poplatků a výdajů a nákladů Banky, na jejichž úhradu vznikne Bance právo, odepíše Banka přímo z příslušného Účtu. Plní-li Banka povinnosti vyplývající z obecných právních předpisů (např. výkon rozhodnutí), je povinna odložit úhradu Poplatků, výdajů a nákladů Banky z Účtu až do okamžiku po splnění takové zákonné povinnosti. Zúčtování Poplatků, výdajů a nákladů Banka provede i v případě, že tím na Účtu vznikne debetní zůstatek, tj. částka nekrytá vkladem na Účtu.
- 2.7. Výpisy z Účtu**
- 2.7.1. Banka je povinna informovat Klienta o zůstatku peněžních prostředků na Účtu a obracech za dohodnuté kalendářní období, a to formou výpisu z Účtu předávaného Klientovi sjednaným způsobem. Není-li ve Smlouvě o vedení účtu sjednána výslovně jiná periodicita vyhotovování a doručování výpisu z Účtu, činí toto dohodnuté kalendářní období jeden měsíc.
- 2.7.2. Výpisy z Účtu jsou standardně vyhotovovány v elektronické podobě a jsou zasílány do Klientovy schránky zřízené v rámci služby přímého bankovníctví. Klient a Banka mohou sjednat vyhotovování a doručování výpisů z Účtu i v tištěné podobě. Za vyhotovování a doručování výpisů z Účtu Banka účtuje Klientovi Poplatek v závislosti na formě výpisu a způsobu jeho doručení.
- 2.8. Ukončení Smlouvy o vedení účtu a zrušení Účtu**
- 2.8.1. Výpověď Smlouvy o vedení účtu ze strany Banky je účinná uplynutím dvou (2) měsíců ode dne jejího doručení Klientovi, není-li ve Smlouvě o vedení účtu sjednána nebo v oznámení o výpovědi Bankou stanovena delší výpovědní lhůta.

- 2.8.2. Smrtí Klienta Smlouva o vedení účtu nezaniká. Banka pokračuje s poskytováním Bankovních služeb (včetně provádění platebních transakcí) v nezměněném rozsahu, s výjimkou těch služeb, jež měly být podle Smlouvy o vedení účtu prováděny pouze za Klientova života. Nezanikají ani práva Disponujících osob k Účtu. Po skončení dědického řízení Banka naloží s Účtem v souladu s rozhodnutím soudu o dědictví. Pokud soud neurčí dědice, který vstupuje do všech práv a povinností zemřelého Klienta vyplývajících ze Smlouvy o vedení účtu, nebo určí-li soud více než jednoho takového dědice, zaniká Smlouva o vedení účtu vyplacením všech peněžních prostředků vedených na Účtu dědicům, nejpozději však ke konci kalendářního měsíce, v němž bylo Bance doručeno pravomocné rozhodnutí soudu o dědictví.
- 2.8.3. Účet se zrušuje zánikem Smlouvy o vedení účtu. Nevede-li Banka po zrušení Účtu pro Klienta Běžný účet, vede vzniklou pohledávku Klienta ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení. Banka má nárok na úhradu nákladů spojených s evidencí zůstatku peněžních prostředků.
- 2.8.4. Klient je povinen vrátit Bance bez zbytečného odkladu po zrušení Účtu z podnětu Banky k němu vydané Platební prostředky, zejména platební karty, které nepoužívá k disponování s jiným Účtem.

3. KONTOKORENT NA BĚŽNÉM ÚČTU

3.1. Zřízení Kontokorentu

- 3.1.1. Ke Smlouvě o vedení běžného účtu v CZK mohou Banka a Klient sjednat smlouvu o kontokorentu na Běžném účtu (dále jen „**Smlouva o kontokorentu**“), jíž se Banka zavazuje poskytnout Klientovi úvěr ve formě možnosti přečerpání zůstatku na Běžném účtu (dále jen „**Kontokorent**“).
- 3.1.2. Smlouva o kontokorentu se sjednává jako závislá na Smlouvě o vedení účtu, k němuž byl Kontokorent zřízen s tím, že zánik Smlouvy o vedení účtu má za následek zánik Smlouvy o kontokorentu. Zánikem Smlouvy o kontokorentu není Smlouva o vedení účtu dotčena.
- 3.1.3. Neobsahuje-li Smlouva o kontokorentu jiné ujednání, lze Kontokorent čerpat až po jeho Aktivaci. Klient může provést Aktivaci Kontokorentu nejdříve první (1.) Obchodní den čtvrtého (4.) kalendářního měsíce po uzavření Smlouvy o vedení běžného účtu.
- 3.1.4. Čerpání Kontokorentu může být ve Smlouvě o kontokorentu podmíněno dosažením nebo zachováním určité výše Kreditního příjmu na Běžném účtu, k němuž se Kontokorent zřizuje. V takovém případě může Klient provést Aktivaci Kontokorentu nejdříve, když je tato podmínka splněna.

3.2. Výše Kontokorentu

- 3.2.1. Byl-li k Běžnému účtu zřízen Kontokorent, zvyšuje se Disponibilní zůstatek účtu o částku odpovídající aktuální výši Kontokorentu.
- 3.2.2. Nestanoví-li Smlouva o vedení účtu jinak, činí minimální výše Kontokorentu 5.000,- Kč a maximální výše Kontokorentu 150.000,- Kč, přičemž počáteční aktuální výše Kontokorentu odpovídá jeho minimální výši, a to až do okamžiku, než je případně Bankou změněna podle odstavce 3.2.3.
- 3.2.3. Banka je oprávněna jednostranně měnit aktuální výši Kontokorentu, a to v rozmezí jeho minimální a maximální výše, mimo jiné též v závislosti na vývoji Očištěného kreditního příjmu na relevantním Běžném účtu. O snížení Kontokorentu informuje Banka Klienta v přiměřeném předstihu před účinností změny vhodným způsobem, především prostřednictvím služby přímého bankovníctví. Ke zvýšení Kontokorentu se vyžaduje předchozí souhlas Klienta.

3.3. Čerpání a splatnost Kontokorentu

- 3.3.1. Čerpá-li Klient Kontokorent (tj. výše účetního zůstatku Běžného účtu začne vykazovat debetní zůstatek) musí Běžný účet nejpozději do 90 ti kalendářních dnů od dne prvního čerpání Kontokorentu (doba splatnosti Kontokorentu) opět vykazovat nulový či kreditní aktuální zůstatek ke konci alespoň jednoho (1) Obchodního dne; poté je Klient oprávněn opět čerpat Kontokorent v jeho plné aktuální výši a doba splatnosti Kontokorentu počne běžet znova ode dne, kdy bude Klient opětovně čerpat Kontokorent.
- 3.3.2. Doba splatnosti Kontokorentu může Banka kdykoli po dobu, po níž je Kontokorent zřízen, jednostranně prodloužit, a to až na 365 kalendářních dnů. O prodloužení doby splatnosti Kontokorentu informuje Banka Klienta vhodným způsobem, především prostřednictvím služby přímého bankovníctví.
- 3.3.3. Pokud bude Běžný účet po uplynutí doby splatnosti Kontokorentu vykazovat debetní zůstatek, bude celý tento debetní zůstatek považován za Nepovolený debet.
- 3.3.4. Dojde-li k zániku Smlouvy o kontokorentu, stává se vyčerpaná částka Kontokorentu splatnou ke dni zániku Smlouvy o kontokorentu.

3.4. Úročení Kontokorentu

- 3.4.1. Banka úročí záporný účetní zůstatek na Běžném účtu vzniklý v důsledku čerpání Kontokorentu (povolený debet) platnou úrokovou sazbou ve výši uveřejněné v Oznámení o úrokových sazbách, přičemž úroky přirůstají denně a jsou účtovány měsíčně. Banka informuje Klienta o každé změně úrokové sazby v přiměřeném předstihu před nabytím její účinnosti vhodným způsobem, především prostřednictvím služby přímého bankovníctví.
- 3.4.2. Částku představující úhradu Poplatků, výdajů, nákladů a úroků odepíše Banka přímo z příslušného Běžného účtu v měsíčních intervalech, a to i v případě, kdy v důsledku takového postupu dojde ke vzniku Nepovoleného debetu.

3.5. Neumožnění čerpání a zrušení Kontokorentu

- 3.5.1. Banka je oprávněna jednostranně ukončit oprávnění čerpat Kontokorent, pokud by umožnění takového čerpání bylo z objektivních důvodů v rozporu s její povinností postupovat při poskytování bankovních služeb obezřetně, především (i) pokud nastane některý z Případů porušení ve smyslu VOP, (ii) pokud je zpřístupnění Kontokorentu nepřiměřené finančním poměrům Klienta, jak se Bance jeví z jí dostupných informací, nebo (iii) pokud se Banka odůvodněně domnívá, že zpřístupnění Kontokorentu představuje porušení obecných právních předpisů či jiných závazných opatření. Ukončí-li Banka oprávnění čerpat Kontokorent, snižuje se Disponibilní zůstatek účtu o aktuální výši nevyčerpaného Kontokorentu a další čerpání Kontokorentu již Banka neumožní. Banka své rozhodnutí ukončit oprávnění čerpat Kontokorent vhodným způsobem oznámí Klientovi nejdříve bez zbytečného odkladu poté, co jej realizovala.
- 3.5.2. Banka je oprávněna vypovědět Smlouvu o kontokorentu s výpovědní lhůtou o délce dvou (2) měsíců počínající běžet ode dne doručení oznámení o výpovědi Klientovi.
- 3.5.3. Klient je oprávněn odstoupit od Smlouvy o kontokorentu i bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření; nebyly-li mu před jejím uzavřením poskytnuty informace v rozsahu vyžadovaném zvláštním zákonem upravujícím podmínky spotřebitelských úvěrů, pak ve lhůtě 14 dnů od dne, kdy mu byly Bankou tyto informace dodatečně poskytnuty. Odstoupí-li Klient od Smlouvy o kontokorentu podle tohoto odstavce, musí nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání oznámení o odstoupení Bance splatit čerpanou část Kontokorentu a Klientův Běžný účet musí opět vykazovat nulový či kreditní Účetní zůstatek; po uplynutí této lhůty se debetní zůstatek na Běžném účtu považuje za Nepovolený debet. Bance vzniká oprávnění požadovat úhradu úroku ve výši, na kterou by jí vznikl nárok, pokud by k odstoupení od Smlouvy o kontokorentu nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl Kontokorent čerpán, do dne, kdy je splacen. Banka je dále oprávněna požadovat náhradu nevratných poplatků zaplacených Bankou orgánům veřejné správy nebo jiným osobám pověřeným výkonem veřejné správy.
- 3.5.4. Kontokorent se zrušuje k okamžiku zániku Smlouvy o kontokorentu. Je-li Kontokorent zrušen, jsou vyčerpané peněžní prostředky a případné úroky splatné v maximálně 24 měsíčních splátkách. Banka informuje Klienta o době splatnosti vhodným způsobem, především prostřednictvím služby přímého bankovníctví. Dlužná částka (tj. vyčerpané peněžní prostředky spolu s případnými přirostlými úroky) je dále úročena úrokovou sazbou ve výši uveřejněné v Oznámení o úrokových sazbách. Úroky v tomto případě přirůstají denně, jsou účtovány měsíčně a jsou splatné spolu s každou jednotlivou splátkou.

4. TERMÍNOVANÝ VKLAD

4.1. Účet termínovaného vkladu

- 4.1.1. Banka zřídí Účet termínovaného vkladu na základě Smlouvy o termínovaném vkladu, pokud Klient nejdříve současně se Smlouvou o termínovaném vkladu uzavře s Bankou Smlouvu o vedení běžného účtu vedeném ve stejné měně, jako má být veden Účet termínovaného vkladu. Na Účet termínovaného vkladu se použijí obdobně ustanovení o Účtech články 0 až 2.3 a 2.5 až 2.8 s výjimkou odstavců 2.1.1 a 2.4.2 těchto Podmínek.
- 4.1.2. Složením peněžních prostředků na Účet termínovaného vkladu přenechává Klient Bance tyto peněžní prostředky na sjednanou dobu (dále jen „**Termínovaný vklad**“), přičemž není oprávněn s těmito prostředky nakládat před jejím uplynutím.
- 4.1.3. Termínovaný vklad lze zřídit pouze na doby trvání uveřejněné Bankou v Oznámení o úrokových sazbách.
- 4.1.4. Účet termínovaného vkladu se zřizuje:
- na dobu určitou odpovídající délce jednorázového Termínovaného vkladu; nebo
 - na dobu neurčitou, pokud bylo dohodnuto automatické opakování Termínovaného vkladu.
- 4.1.5. Minimální částka vkladu pro zřízení Účtu termínovaného vkladu a minimální zůstatek pro zachování Termínovaného vkladu odpovídá minimální hranici nejnižšího pásma uveřejněného v Oznámení o úrokových sazbách ke dni zřízení Účtu termínovaného vkladu.
- 4.1.6. Ve vztahu ke Vkladovému účtu poskytuje Banka omezený rozsah platebních služeb, především nejsou přípustné jiné Platební transakce, než je bezhotovostní složení peněžních prostředků na Účet termínovaného vkladu a Platební transakce uvedené v odstavci 4.3.4 těchto Podmínek.

4.1.7. Klient s Bankou mohou dohodnout, že Termínovaný vklad bude k poslednímu dni doby jeho trvání (dále jen „**Den opakování vkladu**“) automaticky opakován s tím, že v takovém případě se má za to, že od tohoto dne byl Termínový vklad opětovně složen na Účet termínovaného vkladu, a to na stejné období, na jaké byl původně uložen (dále jen „**Opakovaný Termínovaný vklad**“). Dnem opakování vkladu je i den, který není Obchodním dnem.

4.2. Úročení

4.2.1. Banka úročí Termínovaný vklad úrokovou sazbou ve výši uveřejněné v Oznámení o úrokových sazbách platnou ke Dni počátku vkladu. V případě Opakovaného Termínovaného vkladu je následně Termínovaný vklad úročen úrokem ve výši odpovídající úrokové sazbě uveřejněné v Oznámení o úrokových sazbách ke každému Dni opakování vkladu.

4.2.2. Úroky přirůstají denně a počítají se ze skutečného počtu dnů trvání Termínovaného vkladu v měně Účtu termínovaného vkladu. Úrokové období u Termínovaných vkladů s dobou trvání do jednoho (1) roku včetně počíná Dnem počátku vkladu a jeho délka se rovná době trvání Termínovaného vkladu. Úrokové období u vkladů s dobou trvání nad jeden (1) rok počíná Dnem počátku vkladu a jeho délka se rovná jednomu (1) roku.

4.2.3. V případě Termínovaných vkladů s dobou trvání do jednoho (1) roku včetně přispisuje Banka Úroky snížené o případnou daň ke konci úrokového období na Účet termínovaného vkladu, přičemž připsané úroky jsou splatné spolu s Termínovaným vkladem. Jde-li o Termínovaný vklad s dobou trvání nad jeden (1) rok, přispisuje Banka Úroky snížené o případnou daň na Účet termínovaného vkladu v ročním intervalu, přičemž dochází k navýšení Termínovaného vkladu o tuto částku (tzv. kapitalizace); Klient může namísto toho ve Smlouvě o termínovaném vkladu sjednat, že úroky budou připsány ve prospěch Běžného účtu uvedeného ve Smlouvě (v takovém případě k navýšení Termínovaného vkladu nedochází). Pokud takový postup nebude možný, budou úroky připsány k jistině Termínovaného vkladu.

4.2.4. Opakovaný Termínovaný vklad bude vždy navýšen ke Dni opakování vkladu o úroky připsané Bankou snížené o případnou daň ke konci úrokového období ve prospěch Účtu termínovaného vkladu podle předchozího odstavce. U Opakovaných Termínovaných vkladů může Klient namísto toho ve Smlouvě o termínovaném vkladu sjednat, že úroky budou připsány ve prospěch Běžného účtu uvedeného ve Smlouvě i v případě, že jde o Opakovaný Termínovaný vklad s dobou trvání kratší jak jeden (1) rok. Pokud takový postup nebude možný, budou úroky připsány k jistině Termínovaného vkladu.

4.3. Splatnost Termínovaného vkladu

4.3.1. Termínovaný vklad je splatný ke dni jeho splatnosti, kterým je u jednorázových vkladů poslední den doby trvání Termínovaného vkladu a u Opakovaných Termínovaných vkladů v den splatnosti stanovený podle odstavce 4.3.3 těchto Podmínek. Dnem splatnosti je i den, který není Obchodním dnem. Případně-li splatnost Termínovaného vkladu na den, který není Obchodním dnem, jsou prostředky Klientovi k dispozici následující Obchodní den.

4.3.2. Klient je oprávněn v průběhu trvání Termínovaného vkladu požádat o jeho předčasné splacení; předčasná splatnost Termínovaného vkladu nastane nejpozději k prvnímu Obchodnímu dnu následujícímu po dni doručení takové žádosti Bance. V případě předčasného splacení Termínovaného vkladu Banka vypočte úrokový výnos z Termínovaného vkladu ke dni předčasného výběru. Úrokový výnos z Termínovaného vkladu je na Účet termínovaného vkladu připsán v souladu se sjednanými podmínkami. Poplatek za předčasný výběr se hradí zatížením V Účtu termínovaného vkladu Klienta ke dni předčasného výběru.

4.3.3. Doručí-li Klient Bance nejméně jeden (1) Obchodní den přede Dnem opakování vkladu žádost o jeho splacení, Termínovaný vklad se již automaticky neopakuje a je splatný k poslednímu dni svého trvání (tj. k poslednímu Dni opakování vkladu).

4.3.4. Po dni splatnosti Termínovaného vkladu nebudou již peněžní prostředky na Účtu termínovaného vkladu úročeny, přičemž zůstatek na Účtu termínovaného vkladu bude v souladu s dispozicí Klienta převeden na Běžný účet vedený ve stejné měně.

5. PLATEBNÍ SLUŽBY

5.1. Obecně

5.1.1. Tento oddíl Podmínek obsahuje obecná pravidla pro poskytování platebních služeb. Banka poskytuje platební služby vždy na základě platebního příkazu, který byl podán v souladu s požadavky těchto Podmínek, přičemž postupy, jimiž dává Klient Platební příkaz, jsou dále upraveny v Podmínkách pro debetní platební karty a v Podmínkách pro poskytování Služeb přímého a telefonického bankovníctví.

5.1.2. Další podrobné podmínky provádění platebních služeb (zejména definice náležitostí platebních příkazů, vymezení Lhůt pro provádění platebního styku apod.) jsou obsaženy v Technických podmínkách pro platební styk (dále jen „**Technické podmínky**“), které Banka uveřejní.

5.2. Platební příkaz

5.2.1. Klient je oprávněn podat Platební příkaz. Platební příkaz může obsahovat též pokyn, aby Banka k určitému datu opakovaně převáděla stejnou částku ve prospěch stejného Platebního účtu příjemce (trvalý příkaz k úhradě).

- 5.2.2. Platební příkaz musí být Bance zadán výhradně některým ze zvláště pro tento případ sjednaných způsobů a musí být určitý, srozumitelný, úplný, správný a musí splňovat ostatní podmínky stanovené obecnými právními předpisy, těmito Podmínkami, Technickými podmínkami, Obchodními podmínkami pro debetní platební karty nebo Smlouvou. Banka není povinna ověřovat správnost, přesnost ani úplnost údajů, za jejichž uvedení odpovídá Klient.
- 5.2.3. Podává-li Klient Platební příkaz, musí být splněny alespoň tyto podmínky:
- je-li Platební příkaz zadán prostřednictvím některé služby přímého bankovníctví, musí tak být učiněno za využití Bezpečnostních údajů a s řádnou identifikací jednatelky osoby;
 - v případě, že je Platební příkaz zadáván s použitím Platební karty, musí být splněny podmínky stanovené v Obchodních podmínkách pro debetní platební karty.
- 5.2.4. Podává-li Platební příkaz příjemce platby, musí být splněny alespoň tyto podmínky:
- s inkasem musí Klient vždy udělit souhlas Bance, přičemž pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak, musí být součástí každého souhlasu Klienta s inkasem stanovení limitu, tj. stanovení maximální částky, která je Klientem očekávána, že bude v průběhu stanoveného období (např. kalendářního měsíce) odepsána z jeho Platebního účtu na základě jeho souhlasu s inkasem; souhlas s inkasem udělený Klientem příjemci nebo tomu, kdo poskytuje platební služby příjemci, je vůči Bance neúčinný;
 - v případě Kartové transakce z podnětu příjemce, objednával-li Držitel Platební karty služby nebo zboží a příjemce požaduje úhradu ceny za službu nebo zboží prostřednictvím Kartové transakce, musí Držitel Platební karty vyjádřit souhlas s úhradou ceny, a tudíž s provedením Kartové transakce, a to sdělením příslušných dat obsažených na Platební Kartě příjemci za účelem zadání Platebního příkazu.
- 5.2.5. Jménem Klienta může podat Platební příkaz též osoba oprávněná nakládat s prostředky na Účtu nebo s Termínovaným vkladem, a to a za podmínek podle Smlouvy. Ustanovení tohoto článku o Klientovi se pak uplatní obdobně i ve vztahu k takové osobě.
- ### 5.3. Přijetí Platebního příkazu
- 5.3.1. Platební příkaz se považuje Bankou za přijatý v okamžiku, kdy je Bance doručen. V případě, že má být Platební příkaz Bankou proveden až v okamžiku, kdy dojde ke splnění určitých podmínek, nebo na konci určitého období (budoucí splatnost Platebního příkazu), považuje se za okamžik přijetí Platebního příkazu až takto určený pozdější okamžik.
- 5.3.2. Jestliže Banka obdrží Platební příkaz, pro jehož realizaci nejsou v okamžiku, kdy byl Bance doručen, k dispozici dostatečné peněžní prostředky, které mají být podle Smlouvy použity na jeho provedení, platí, že jeho provedení nastane okamžikem, kdy budou Bance k dispozici peněžní prostředky potřebné k jeho provedení, nejpozději však musí být peněžní prostředky potřebné pro jeho provedení Bance k dispozici ve Lhůtě pro provádění platebního styku stanovené v Technických podmínkách v rámci Obchodního dne, kdy byl Platební příkaz Bance doručen. Marným uplynutím této lhůty dojde k odmítnutí provedení takového Platebního příkazu.
- 5.3.3. Banka vymezí Lhůtu pro provádění platebního styku ve vztahu k jednotlivým způsobům, kterými jí může být Platební příkaz předán či doručen, a k jednotlivým formám specifických podmínek provedení Platebních transakcí v Technických podmínkách. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, po skončení lhůty definované v Technických podmínkách, platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následujícího Obchodního dne.
- ### 5.4. Odmítnutí Platebního příkazu
- 5.4.1. Nejsou-li splněny požadavky podle odstavců 5.2.2 až 5.2.4 těchto Podmínek (neautorizovaná Platební transakce), Banka Platební transakci neprovede a Platební příkaz odmítne.
- 5.4.2. Banka je dále oprávněna odmítnout Platební příkaz, pokud
- na Platebním účtu nejsou v souladu s podmínkami tohoto Platebního účtu k dispozici dostatečné peněžní prostředky pro provedení platebního příkazu, a to ani po uplynutí lhůty ve smyslu odstavce 5.3.2 těchto Podmínek; v případě většího počtu Platebních příkazů, u nichž by nastal stejný okamžik přijetí, je Banka z důvodu nedostatku peněžních prostředků pro provedení všech takových platebních příkazů oprávněna určit, v jakém pořadí a které Platební příkazy provede a ostatní odmítnout;
 - Platební příkaz je vázán na jinou podmínku, než je pouhé odložení k určitému dni;
 - Platební příkaz nesplní požadavky vyplývající z Technických podmínek nebo ze Smlouvy; nebo
 - provedení Platebního příkazu by bylo v rozporu s obecnými právními předpisy.
- 5.4.3. Informaci o odmítnutí platebního příkazu Banka Klientovi zpřístupní způsoby uvedenými v Technických podmínkách.
- 5.4.4. Pokud v případě provádění Platební transakce vzniknou Bance dodatečné náklady v důsledku poplatků nebo výloh účtovaných jiným poskytovatelem platebních služeb, je Banka oprávněna tyto dodatečné náklady účtovat Klientovi. To neplatí v případě, že dodatečné náklady vznikly v důsledku nesprávně provedené Platební transakce, za kterou odpovídá Banka.
- 5.4.5. Spočívá-li Platební transakce v převodu peněžních prostředků na Platební účet Klienta, je Banka oprávněna odečíst Poplatky z převáděné částky před jejím připsáním na Platební účet Klienta.

5.5. Odvolání Platebního příkazu

- 5.5.1. Klient není oprávněn odvolat Platební příkaz v rámci Banky a Platební příkaz s prioritou expresní a svůj souhlas s jejich provedením po okamžiku jeho přijetí Bankou. Klient je oprávněn odvolat Standardní Platební příkaz do konce Lhůty pro provádění platebního styku Obchodního dne, ve kterém byl zadán. Je-li Platební příkaz předán Bance z podnětu nebo prostřednictvím příjemce platby, pak Klient, který je plátcem, není oprávněn odvolat svůj souhlas s provedením takové Platební transakce poté, co předal Platební příkaz nebo udělil souhlas s takovým Platebním příkazem příjemci.
- 5.5.2. V případě trvalých Platebních příkazů k úhradě nebo trvale vyjádřeného souhlasu s prováděním inkasa platí, že Klient je oprávněn, ve vztahu k dosud neprovedeným Platebním transakcím, odvolat Platební příkaz nebo svůj souhlas s provedením Platební transakce, přestože již došlo k přijetí takového Platebního příkazu Bankou. Klient však není oprávněn odvolat trvalý Platební příkaz k úhradě nebo inkasu nebo trvale vyjádřený souhlas s prováděním inkasa ve vztahu k Platebním transakcím již provedeným a ve vztahu k Platebním transakcím, které mají být teprve provedeny, tak může učinit pouze do konce Lhůty pro provádění platebního styku Obchodního dne, ve kterém má být příslušná Platební transakce provedena.
- 5.5.3. V případě, že Klient odvolá Platební příkaz nebo souhlas s jeho provedením poté, co uplynula lhůta pro možnost jeho odvolání dle tohoto článku Podmínek a Banka mu toto odvolání umožní, je Klient povinen uhradit Poplatky a výlohy Banky a výlohy dalších poskytovatelů platebních služeb spojených s vrácením úhrady, popř. i náklady vzniklé z kurzovních rozdílů. Pokud je zrušení Platebního příkazu vázáno na vrácení peněžních prostředků, budou Klientovi vráceny až po jejich obdržení Bankou. Banka si vyhrazuje právo nevyhovět žádosti Klienta o odvolání Platebního příkazu nebo souhlasu s jeho provedením dle tohoto odstavce.
- 5.5.4. Klient, který je plátcem, je oprávněn do osmi (8) týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho Platebního účtu, požadovat vrácení částky Platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, jestliže v okamžiku vydání souhlasu s Platební transakcí nebyla stanovena přesná částka Platební transakce a současně pokud částka Platební transakce převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem, to však neplatí pro případy změny směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi Klientem a Bankou. Klient a Banka se dohodli, že toto pravidlo se nepoužije, jestliže souhlas s Platební transakcí udělil Klient přímo Bance a zároveň tam, kde informace o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytovatelem nebo příjemcem poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem nejméně čtyři (4) týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu. Klient je povinen poskytnout Bance informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny výše uvedené podmínky. Banka do deseti (10) Obchodních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta částku platební transakce vrátí, nebo její vrácení odmítne a sdělí Klientovi důvody odmítnutí. Důvodem pro nevrácení částky Platební transakce Bankou může být také skutečnost, že Klient neposkytl požadované informace a doklady nebo Banka v této lhůtě neobdržela od příjemce nebo od poskytovatele příjemce Klientem požadovanou částku Platební transakce.
- 5.5.5. Klient, který je příjemcem, na jehož Platební účet byly připsány peněžní prostředky v rámci Platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, je povinen poskytnout Bance na základě její výzvy informace a doklady nutné k posouzení otázky, jestli byly splněny podmínky pro vrácení částky dle tohoto článku. Klient, který je příjemcem, na jehož Platební účet byly připsány peněžní prostředky v rámci platební transakce provedené z podnětu nebo prostřednictvím příjemce, souhlasí s tím, aby Banka odepsala z tohoto Platebního účtu nebo z kteréhokoliv jeho jiného Platebního účtu peněžní prostředky, které Banka vrátila nebo chce vrátit plátcí nebo poskytovateli plátce. Nebude-li na žádném Platebním účtu Klienta dostatek peněžních prostředků, Banka vyzve Klienta, aby v přiměřené lhůtě uhradil chybějící peněžní prostředky. Pokud tak Klient neučiní, je Banka oprávněna zúčtovat peněžní prostředky na vrub Platebního účtu Klienta i když v důsledku tohoto zúčtování vznikne na Platebním účtu Klienta debetní zůstatek. Takový debetní zůstatek je nepovoleným debetním zůstatkem na Platebním účtu a Banka je oprávněna účtovat Klientovi úroky ve výši stanovené v Technických podmínkách platných v den vzniku debetního zůstatku.

5.6. Hotovostní transakce

- 5.6.1. Klient může provádět hotovostní operace, jejichž výčet je uveden v Technických podmínkách, a pouze v měnách, pro které jsou Bankou stanovovány valutové kurzy.

5.7. Reklamae Platebních transakcí

- 5.7.1. Klient je povinen uplatnit reklamaci vůči Bance z důvodu neautorizované nebo nesprávně provedené Platební transakce bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do třinácti (13) měsíců ode dne připsání nebo odepsání peněžních prostředků z/na Platebním účtu, jinak zaniknou práva Klienta vůči Bance související s neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakcí.
- 5.7.2. Při uplatnění reklamae je Klient povinen poskytnout Bance součinnost k řešení vzniklé situace a předložit dostupné doklady vztahující se k reklamované Platební transakci a osvědčující toto jeho tvrzení.
- 5.7.3. Pokud Platební transakce reklamovaná z podnětu Klienta (ať již jako plátce nebo příjemce platby) byla provedena nesprávně, Banka, bez ohledu na to, jestli za nesprávně provedenou transakci odpovídá, či nikoliv, na žádost Klienta vyvine veškeré možné úsilí vedoucí k vyhledání Platební transakce, resp. ke zjištění průběhu jejího zpracování. O výsledku šetření Banka informuje Klienta.

6. POJMY

6.1.1. Pojmy s velkými počátečními písmeny mají následující význam, pokud z textu těchto POP nevyplývá jinak:

Aktivace - žádost Klienta o umožnění čerpání Kontokorentu řádně doručená Bance

Bankomat – znamená samoobslužné zařízení, které Držitelům těch typů karet, jejichž ochranná známka je na bankomatu vyznačena, vyplácí nebo přijímá peněžní hotovost v místní měně (možnost volby vkladu hotovosti je ovlivněna typem bankomatu) a poskytuje další služby podle nabídky bankomatu a typu karty. K použití je nutné zadání PIN.

Běžný účet – Účet označený ve Smlouvě o vedení účtu jako běžný

Den opakování vkladu – má význam uvedený v odstavci 4.1.7 těchto Podmínek

Den počátku vkladu - den, kdy byly peněžní prostředky ve výši Termínového vkladu připsány na Účet termínovaného vkladu, popř. jiný pozdější den určený ve Smlouvě o termínovaném vkladu

Disponibilní zůstatek – znamená volné peněžní prostředky na Účtu Klienta, resp. Účetní zůstatek navýšený o výši kontokorentu a snížený o částky, které snižují Účetní zůstatek (rezervace, vinkulace, zákazy, minimální zůstatek)

Disponent- znamená osobu, která je na základě pokynu Klienta oprávněna disponovat s peněžními prostředky na Účtu a které Banka udělí samostatné oprávnění přístupu k účtu prostřednictvím služby přímého bankovníctví nebo již je na žádost Klienta vydána Dodatková karta k Účtu Klienta podle Obchodních podmínek pro debetní platební karty.

Jedinečný identifikátor – kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí

Platební karta - znamená debetní platební kartu vydanou Bankou

Kartová transakce - znamená Platební transakci, která byla provedena na základě Platebního příkazu zadaného prostřednictvím Platební Karty

Kreditní příjem - má význam uvedený ve VOP

Nepovolený debet - má význam uvedený v čl. 2.2.5 těchto Podmínek

Obchodní den - je den, kdy poskytovatel plátce a poskytovatel příjemce provádějící platební transakce obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení transakce

Opakovaný Termínovaný vklad - má význam uvedený v odstavci 4.1.7 těchto Podmínek

Platební prostředek - personalizované zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem a uživatelem, kterým uživatel dává Platební příkazy

Platební příkaz - pokyn k provedení Platební transakce

Platební transakce - rozumí se pohyb Peněžních prostředků na Platebním účtu, spojený s platebním stykem - převod Peněžních prostředků, platba kartou a výběr Peněžních prostředků z bankomatu

Platební účet - účet, který slouží k provádění Platebních transakcí, vedený bankou nebo jiným poskytovatelem platebních služeb; Banka vede následující Platební účty: Běžný účet a Spořicí účet

Sazebník - znamená Sazebník pro účty a platební služby

Smlouva o vedení účtu - znamená smlouvu uzavřenou mezi Bankou a Klientem, kterou se Banka zavazuje zřídit konkrétní Účet ve smyslu § 708 a násl. Obchodního zákoníku

Smlouva o vedení běžného účtu - znamená Smlouvu o vedení účtu, kterou se banka zavazuje zřídit Běžný účet

Smlouva o termínovém vkladu - znamená smlouvu o vedení Účtu termínovaného vkladu uzavřenou mezi Bankou a Klientem, kterou se ve smyslu § 716 a násl. Obchodního zákoníku Banka zavazuje zřídit Účet termínovaného vkladu

Spořicí účet - Účet označený ve Smlouvě o vedení účtu jako spořicí

Termínovaný vklad - má význam uvedený v čl. 4.1.1 těchto Podmínek

Technické podmínky - má význam uvedený v čl. 5.1.2 těchto Podmínek

Účet – znamená jakýkoli účet zřízený a vedený Bankou pro Klienta na základě Smlouvy o vedení účtu podle § 708 a násl. Obchodního zákoníku

Účetní zůstatek – znamená zůstatek, ve kterém nejsou zohledněny rezervace, blokace, vinkulace, zákazy, minimální zůstatek, a částka povoleného kontokorentu, s výjimkou nezaúčtovaných operací