

## PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO BĚŽNÉ ÚČTY A PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ EQUA BANK A.S. PRO FYZICKÉ OSOBY PODNIKATELE A PRÁVNICKÉ OSOBY

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1. Produktové obchodní podmínky pro běžné účty a přímé bankovníctví Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „PP BU PB“) upravují pravidla pro poskytování běžných Účtů a Přímého bankovníctví v souladu se Smlouvou, Sazebníkem, Podmínkami platebního styku Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby a VOP, jichž jsou nedílnou součástí, a v návaznosti na tyto dokumenty.
- 1.2. Každou změnu PP BU PB oznámí Banka Klientovi nejpozději dva (2) měsíce přede dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to písemně, e-mailem nebo prostřednictvím služby Přímého bankovníctví. Klient je oprávněn nejpozději přede dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, změnu PP BU PB písemně odmítnout a příslušnou Smlouvu vypovědět s okamžitou účinností ke dni doručení výpovědi Bance. Pokud Klient změnu písemně odmítne, ale výpověď nepodá, bude Banka považovat takového odmítnutí za návrh dohody o ukončení Smlouvy ke dni předcházejícímu účinnosti změn, přičemž v takovém případě Banka k tomuto dni ukončí veškeré služby, kterých se navrhovaná změna týká. Pokud Klient změnu do dne stanoveného výše neodmítne, platí, že se změnou souhlasí. Na tento důsledek Banka Klienta zvláště upozorní v oznámení o změně PP BU PB.
- 1.3. Ke změnám PP BU PB Banka přistoupí vždy jen v odůvodněných případech a v nezbytném rozsahu (např. legislativní či regulatorní změny), které mají vliv na fungování Banky či součinnost Klienta nebo zefektivnění procesů souvisejících s poskytováním Bankovních služeb.
- 1.4. Pojmy nebo slovní spojení těchto PP BU PB začínající velkými písmeny mají význam definovaný ve VOP, případně význam definovaný v jednotlivých ustanoveních těchto PP BU PB nebo v Podmínkách platebního styku Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.

### 2. BĚŽNÉ ÚČTY

#### 2.1. OBECNÉ PODMÍNKY PRO ZŘÍZENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU

- 2.1.1. Banka zřizuje běžný Účet na základě Rámcové smlouvy od doby a v měně dohodnuté v Rámcové smlouvě a k podnikatelským účelům. Banka uzavírá Rámcovou smlouvu na základě Žádosti Klienta. Banka je oprávněna Žádost Klienta zamítnout, přičemž Klienta o takovém kroku informuje.
- 2.1.2. Banka nezřizuje anonymní běžné Účty. Banka dále nezřizuje a nevede běžné Účty, které představují pohledávku z vkladu se zvláštním režimem podle § 41f Zákona o bankách.
- 2.1.3. Banka zřizuje a vede běžné Účty v českých korunách (CZK), v eurech (EUR), v amerických dolarech (USD) a případně v dalších měnách, které Banka Uveřejňuje, a to jako samostatné běžné Účty.
- 2.1.4. Pro účely složení peněžitých vkladů může Banka rovněž zřídit zvláštní Účet obchodním korporacím, jimž příslušné právní předpisy předepisují, aby jejich základní kapitál či částka představující zvýšení základního kapitálu byly složeny před podáním návrhu na zápis příslušné obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V takovém případě Klient Bance předá originál či ověřenou kopii řádně podepsané společenské smlouvy, resp. notářského zápisu, potvrzující založení příslušné obchodní korporace či navýšení základního kapitálu. Ve společenské smlouvě nebo notářském zápisu o založení obchodní korporace či navýšení základního kapitálu musí být uvedena přesná výše a měnová jednotka uloženého základního kapitálu či částky představující jeho navýšení. Poté, co Banka od Klienta obdrží vklad představující základní kapitál či částku navýšení základního kapitálu obchodní korporace, vystaví Klientovi potvrzení o složení základního kapitálu či složení částky k navýšení základního kapitálu. Peněžní prostředky mohou být uloženy na Účtu pouze do okamžiku zápisu nově vzniklé obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V případě, že obchodní korporace či nová výše základního kapitálu do obchodního rejstříku zapsána nebude, vrátí Banka peněžní prostředky složené na Účtu Klientovi a Účet uzavře. Poté, co Klient Bance prokáže vznik obchodní korporace, převede Banka Účet na podmínky běžného Účtu, případně vyplatí peněžní prostředky z takového Účtu Klientovi. Pokud není písemně dohodnuto jinak, nevstupuje Banka jako správce vkladů a Klientem se do vzniku obchodní korporace rozumí správce vkladů ve smyslu ustanovení § 18 a násl. Zákona o obchodních korporacích. Vlastnické právo ke vkladům nebo jejich částem, splaceným před vznikem obchodní korporace, popřípadě jiná práva k těmto vkladům na takovém Účtu, přecházejí na obchodní korporaci okamžikem jejího vzniku.
- 2.1.5. Banka přidělí každému běžnému Účtu číslo, které bude s Klientem používat při vzájemné komunikaci ohledně příslušného běžného Účtu. Pokud tak stanoví právní předpis nebo ze závažných provozních důvodů je Banka oprávněna číslo běžného Účtu jednostranně změnit, nelze-li v takovém případě postupovat jinak. O takovém kroku Banka Klienta písemně informuje v dostatečném předstihu.
- 2.1.6. Před zřízením běžného Účtu je Banka oprávněna požadovat od Klienta informace o účelu běžného Účtu a další informace požadované (i) v souladu s obecnými právními předpisy nebo VOP a/nebo (ii) pro daňové a účetní účely.
- 2.1.7. Banka je oprávněna stanovit při zřizování běžného Účtu minimální výši zůstatku. O takové skutečnosti, je-li požadována, Banka Klienta informuje v Úrokovém lístku.

- 2.1.8. O zřízení dalšího běžného Účtu Klient žádá prostřednictvím služby Přímého bankovníctví, prostřednictvím Klientského centra nebo na Obchodním místě. Banka následně zasílá Klientovi Potvrzení o zřízení Účtu.
- 2.1.9. Banka je oprávněna další běžný Účet nezřídit, a to s ohledem na maximální počet běžných Účtů zřizovaných pro jednoho Klienta v dané měně anebo z jiných důvodů.
- 2.1.10. Banka je oprávněna podmínit zřízení běžného Účtu v cizí měně zřízením dalšího běžného Účtu v měně CZK.

## 2.2. NAKLÁDÁNÍ S BĚŽNÝM ÚČTEM A PROSTŘEDKY NA BĚŽNÉM ÚČTU

- 2.2.1. Nakládat s běžným Účtem je oprávněn pouze Klient, resp. Zástupce. Nakládáním s běžným Účtem se rozumí zřízení a zrušení běžného Účtu, případně blokace běžného Účtu.
- 2.2.2. Nakládat s peněžními prostředky na běžném Účtu je oprávněn Statutární zástupce, případně Disponent stanovený Klientem, a to do výše Disponibilního zůstatku. V případě nepovoleného přečerpání Disponibilního zůstatku na běžném Účtu je Klient povinen výši tohoto nepovoleného přečerpání neprodleně uhradit.
- 2.2.3. Nakládáním s peněžními prostředky na běžném Účtu se rozumí vklad hotovosti na Účet prostřednictvím Bankomatu Banky, výběr hotovosti z Účtu prostřednictvím Bankomatu, bezhotovostní Platební příkazy tuzemské a zahraniční, jednorázové a trvalé, s dnešním nebo budoucím datem splatnosti, standardní, okamžité nebo expresní (prioritní) či Svolení k inkasu.
- 2.2.4. Oprávnění nakládat s peněžními prostředky na běžném Účtu je umožněno prostřednictvím Bankomatu, prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví a/nebo prostřednictvím IB na Obchodním místě.
- 2.2.5. Banka je oprávněna nakládat s peněžními prostředky na běžném Účtu Klienta, resp. odepsat peněžní prostředky bez souhlasu Klienta, stanoví-li tak obecně závazný právní předpis nebo Smlouva, v následujících případech:
- (a) k započtení svých splatných i nesplatných 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;
  - (b) na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného soudu nebo orgánu státní správy;
  - (c) v případě, že byla na běžný Účet připsána částka avizované Platební transakce, která však nebyla Bance uhrazena.
- 2.2.6. Statutární zástupce a Disponent je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na běžném Účtu prostřednictvím Karty.

## 2.3. ÚROČENÍ

- 2.3.1. Banka úročí kreditní zůstatek na běžném Účtu úrokovou sazbou, uveřejněnou v Úrokovém lístku a aktuálně platnou pro daný typ běžného Účtu.
- 2.3.2. Výpočet úroků se provádí z denního zůstatku na běžném Účtu za příslušné časové období na základě skutečného počtu dní a roku o tři sta šedesát pět (365) dnech. Úroky jsou vypočteny na dvě (2) desetinná místa a jsou zúčtovány měsíčně ve prospěch nebo na vrub běžného Účtu Klienta vždy k poslednímu dni v kalendářním měsíci. Je-li vypočtený denní úrok nižší než částka 0,01 v měně běžného Účtu, není v příslušném období zaúčtován.
- 2.3.3. Úrok podléhá zdanění v souladu s právními předpisy platnými ke dni, kdy je příslušný úrok připsán. Úročení peněžních prostředků na běžném Účtu začíná běžet dnem jejich připsání na běžný Účet a končí dnem předcházejícím odepsání peněžních prostředků z běžného Účtu. V případě zrušení běžného Účtu jsou úroky splatné v den jeho zrušení.

## 2.4. POPLATKY

- 2.4.1. Banka je oprávněna účtovat měsíční Poplatek za vedení běžného Účtu a ostatní Poplatky související s poskytováním Bankovních služeb, a to ve výši a způsobem stanoveným v Sazebníku.
- 2.4.2. Částka dalších Poplatků, výdajů či nákladů Banky, které Banka nárokuje, se zúčtuje z příslušného běžného Účtu Klienta, a to i v případě, že by touto Platební transakcí vznikl nepovolený debet. Netýká se to případů, kdy je Banka dle obecných právních předpisů (např. výkon rozhodnutí) povinna odložit úhradu Poplatků (a dalších svých pohledávek) až do okamžiku splnění takové zákonné povinnosti.
- 2.4.3. Banka je oprávněna neúčtovat Poplatek za vedení běžného Účtu v případě, že je Klient ve výpovědní lhůtě, a v dalších případech podle svého uvážení.
- 2.4.4. Pokud bude zaúčtování Poplatku vázáno na splnění podmínky Kreditního obratu nebo průměrného zůstatku na běžném Účtu, bude pro výpočet takového Poplatku rozhodující období od posledního kalendářního dne předcházejícího měsíce do předposledního kalendářního dne aktuálního měsíce. Výše Kreditního obratu nebo průměrného zůstatku bude uvedena v aktuálním platném Sazebníku, příp. písemně dohodnuta mezi Bankou a Klientem.
- 2.4.5. Klient je oprávněn změnit variantu běžného Účtu; změna varianty běžného Účtu, provedená v rámci kalendářního měsíce, bude účinná od prvního dne následujícího měsíce. Bude-li v průběhu měsíce provedeno vícero změn, platí poslední provedená změna.

## 2.5. ZÚČTOVÁNÍ POPLATKŮ A PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ, ZPRÁVY O ZÚČTOVÁNÍ

- 2.5.1. Veškeré Platební transakce na běžných Účtech se provádějí a účtují v měně, ve které je veden příslušný běžný Účet. Platební transakce v jiné měně Banka přepočítává do měny, ve které je veden běžný Účet. Za konverzi je Banka oprávněna účtovat Poplatek. V případě, že se jedná o zúčtování Poplatků z Účtu v jiné měně, než je Poplatek, přepočítává Banka Poplatek na vrub takového běžného Účtu kurzem nákup.
- 2.5.2. Pokud je výsledná částka, která by měla být připsána na běžný Účet, nižší než nejnižší peněžní jednotka měny běžného Účtu, Banka takovou Platební transakci neprovede.
- 2.5.3. Banka informuje Klienta o zůstatku peněžních prostředků na běžném Účtu, obratech na běžném Účtu, všech Platebních transakcích, jakož i o veškerých naúčtovaných Poplatcích, a to formou výpisu z běžného Účtu, předávaného Klientovi sjednaným způsobem vždy za dohodnuté kalendářní období. Není-li dohodnuto jinak, činí dohodnuté období jeden (1) měsíc.
- 2.5.4. Výpisy z běžného Účtu jsou standardně generovány v elektronické podobě a jsou zpřístupněny v IB Klienta. Klient a Banka mohou sjednat vyhotovení a doručení výpisu z běžného Účtu i v tištěné podobě. Za vyhotovení a doručení výpisu z běžného Účtu Banka Klientovi účtuje Poplatek v závislosti na jeho frekvenci a distribuci.

## 2.6. UKONČENÍ SMLOUVY O VEDENÍ BĚŽNÉHO ÚČTU A JEHO ZRUŠENÍ

- 2.6.1. Výpověď Rámcové smlouvy ze strany Banky je účinná uplynutím dvou (2) měsíců ode dne jejího doručení Klientovi, není-li v Rámcové smlouvě sjednána nebo v oznámení o výpovědi Bankou stanovena delší výpovědní lhůta. Výpověď Rámcové smlouvy ze strany Klienta je účinná uplynutím jednoho (1) měsíce ode dne jejího doručení Bance, není-li těmito PP BU PB stanoveno jinak.
- 2.6.2. Běžný Účet je zrušen zánikem Rámcové smlouvy. Nevede-li Banka Klientovi po zrušení běžného Účtu jiný běžný Účet, vede vzniklou pohledávku Klienta nebo pohledávku za Klientem ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení.
- 2.6.3. Po zrušení běžného Účtu je Klient povinen vrátit Bance Platební prostředky bez zbytečného odkladu.

## 3. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

### 3.1. OBECNÉ PODMÍNKY

- 3.1.1. Služby Přímého bankovníctví jsou zřízeny a poskytovány na základě Rámcové smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem.
- 3.1.2. **Disponentský model** stanovuje způsob jednání/zastupování Klienta ve vztahu k Bance pro poskytování Bankovních služeb, zejména pro nakládání s Účty a s prostředky na nich, Stanovený způsob zastupování Klienta vůči Bance v rámci Disponentského modelu je forma plné moci, kterou udělují Statutární zástupci při založení Klienta. Stanovený způsob zastupování Klienta nemusí odpovídat způsobu stanovenému v předloženém dokladu o podnikání. Tuto plnou moc mohou Statutární zástupci kdykoli změnit a nahradit novou plnou mocí, která musí být podepsaná dle aktuálně platného dokladu, opravňujícího Klienta k podnikání. Disponentský model zahrnuje dvě základní pravidla: **Nefinanční pravidlo a Finanční pravidlo**.
- 3.1.3. **Nefinanční pravidlo** stanovuje způsob jednání/zastupování Klienta vůči Bance prostřednictvím přímého bankovníctví i na pobočce Banky – Žádosti o produkt, Žádosti o přidání Disponenta, Žádosti o vydání Karty, stanovení Finančních pravidel atd. Stanovený způsob zastupování Klienta v rámci Nefinančního pravidla vůči Bance je forma plné moci, kterou udělují Statutární zástupci při založení Klienta. Nefinanční pravidlo platí pouze pro Statutární zástupce Klienta a nemusí odpovídat způsobu stanovenému v předloženém dokladu o podnikání. Tuto plnou moc mohou Statutární zástupci kdykoli změnit a nahradit novou plnou mocí, která musí být podepsaná dle aktuálně platného dokladu, opravňujícího Klienta k podnikání. Pokud společnost Klienta, v rámci Nefinančního pravidla, zastupuje pouze jeden (1) Statutární zástupce nebo každý Statutární zástupce samostatně, může zadat i autorizovat Platební příkaz, i když nemá nastavené Finanční pravidlo. Pokud společnost Klienta zastupuje v rámci Nefinančního pravidla více Statutárních zástupců a mají nastavené Nefinanční pravidlo dva (2) a více společně a současně nebudou mít nastavené Finanční pravidlo, pak jeden Statutární zástupce Platební příkaz zadá včetně jeho autorizace a druhý/další Statutární zástupce Platební příkaz potvrdí autorizací.
- 3.1.4. **Finanční pravidlo** stanovuje způsob nakládání s finančními prostředky na Účtech Klienta. Finanční pravidlo je nastavováno pro Statutární zástupce i pro Disponenty, a to pro každý jednotlivý Účet. Každý Statutární zástupce i Disponent může mít nastavené jiné Finanční pravidlo, stejně tak mohou mít nastavena různá Finanční pravidla pro jednotlivé Účty. V případě autorizace Platebního příkazu může být tento Platební příkaz autorizován/schválen osobou s dostatečným limitem pro schvalování (v rámci Finančního pravidla) nebo dle Nefinančního pravidla. Finanční pravidlo u Statutárních zástupců, kteří mají nastavené Nefinanční pravidlo pro dva (2) a více společně, slouží k autorizaci Platebních příkazů.
- 3.1.5. Na základě Klientem nastavených práv jsou Disponenti oprávněni přistupovat k Účtům.
- 3.1.6. Klient je oprávněn kdykoliv zrušit oprávnění Disponenta ke službám Přímého bankovníctví. Toto oprávnění je vždy potřeba autorizovat dle Klientem nastaveného Nefinančního pravidla.

## 3.2. ZALOŽENÍ SLUŽBY PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ, ZMĚNA A ZRUŠENÍ

- 3.2.1. Uživatelem může být pouze fyzická osoba.
- 3.2.2. Uživatel má jeden přístup ke všem Účtům, ke kterým má dispoziční právo, udělené Klientem.
- 3.2.3. Uživatel je povinen vytvořit si po prvním přihlášení své vlastní Heslo, případně si může nastavit jiné Přihlašovací číslo než to, které mu bylo Bankou přiděleno.
- 3.2.4. Klient má možnost měnit způsob distribuce, frekvenci a adresu zasílání výpisů v IB. Autorizace probíhá pomocí Autorizačního SMS kódu, zaslaného Klientovi dle nefinančního pravidla, které je stanoveno v Disponentském modelu a popř. i dodatečnou autorizací v podobě opětovného zadání Hesla.
- 3.2.5. Klient má možnost přidat, změnit nebo odebrat přístupové oprávnění k Účtům všem Disponentům na základě Žadosti, kterou podá na Obchodním místě nebo prostřednictvím Přímém bankovníctví. Postup Banka Uveřejňuje.
- 3.2.6. Klient může Uživateli nastavit přístupy k jednotlivým Účtům, individuální limity pro zadávání a autorizaci Platebních příkazů či Trvalých příkazů a Svolení k inkasu.
- 3.2.7. Pro plné využití služeb Klientského centra Uživatel prostřednictvím IB aktivuje TB, kde si vytvoří Heslo a Autorizační PIN kód. TB je aktivní po potvrzení Autorizačním SMS kódem, zaslaným Uživateli Bankou.
- 3.2.8. Pokud Banka obdrží hodnověrnou informaci o úmrtí Uživatele, je oprávněna zablokovat nebo zrušit přístup do služby Přímého bankovníctví.

## 3.3. TECHNICKÉ POŽADAVKY

- 3.3.1. Pro správné nastavení a fungování IB je Uživatel povinen použít technologické prostředky s parametry, které Banka Uveřejňuje.

## 4. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 4.1. Klient souhlasí s obsahem těchto PP BU PB a zavazuje se je dodržovat.
- 4.2. Tyto PP BU PB nabývají účinností dnem **19. dubna 2021**.