

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH  
BUDĚJOVICÍCH**

**Ekonomická fakulta**

**Katedra práva**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Obchodní podnikání**

Bakalářská práce

**Úvěrové smlouvy jako prostředek financování  
podniku**

**Vedoucí bakalářské práce:**

JUDr. Rudolf Hrubý

**Autor:**

Dominika Hrdličková

2013

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
Fakulta ekonomická  
Akademický rok: 2011/2012

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Dominika HRDLIČKOVÁ**  
Osobní číslo: **E10282**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Obchodní podnikání**  
Název tématu: **Úvěrové smlouvy jako prostředek financování podniku**  
Zadávací katedra: **Katedra práva**

### Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

#### Cíl práce:

Cílem této práce je rozbor úvěrových smluv pro podnikatelskou klientelu, jejich návaznost na právní předpisy, případné předpisy ČNB.

#### Metodický postup:

1. Možnosti financování společností se zaměřením na úvěry od bank.
2. Návrh úvěrové smlouvy a rozbor jednotlivých částí.
3. Všeobecné úvěrové podmínky bank jako součástí úvěrových smluv.
4. Právní předpisy, na které se všeobecné úvěrové podmínky odvolávají.
5. Průzkum mezi společnostmi se zaměřením na jejich potřeby financování a s tím související druhy úvěrových smluv.
6. Shrnutí výsledků průzkumu.

#### Rámcová osnova:

1. Úvod, 2. Charakteristika dvou základních subjektů úvěrové smlouvy, 3. Druhy úvěrů podle účelu financování a doby splatnosti, 4. Úvěrová smlouva, podmínky pro poskytování úvěrů, 7. Průzkum mezi společnostmi se zaměřením na jejich potřeby financování, 8. Shrnutí výsledků průzkumu, 9. Závěr, 10. Použitá literatura a zdroje, 11. Přílohy.

Rozsah grafických prací: dle potřeby  
Rozsah pracovní zprávy: 30-40 stran  
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná  
Seznam odborné literatury:


Dvořák, P.: Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty. Praha, Linde a.s., 1999.  
Plíva, S. a kol.: Bankovní obchody. Praha, ASPI, 2009.  
Waterhouse, Price: Základy bankovníctví. Managementpress, Praha, 1996.  
Obchodní zákoník. C. H. Beck, Praha, 2009.  
Eliáš, K. a kolektiv: Občanský zákoník. Velký akademický komentář. Praha, Linde a.s., 2011.  
Zákon o bankách, úplné znění, vydavatelství Poradce, Praha, 1999.  
Výroční zprávy bank.  
Periodika vztahující se k dané problematice.

Vedoucí bakalářské práce: **JUDr. Rudolf Hrubý**  
Katedra práva

Datum zadání bakalářské práce: **8. února 2012**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2013**

  
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.  
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
E.S. (26)  
Studentská 13  
370 05 České Budějovice

  
JUDr. Rudolf Hrubý  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 14. března 2012

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu použité literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích, 30. srpna 2013

.....  
Dominika Hrdličková

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala JUDr. Rudolfovi Hrubému za vedení, poskytování odborných rad, připomínek a podnětů při zpracování této bakalářské práce.

# Obsah

1	Úvod .....	3
2	Charakteristika dvou základních subjektů úvěrové smlouvy (banka a klient) .....	4
2.1	Banka.....	4
2.1.1	Zákon o bankách .....	4
2.1.2	Obchodní banky .....	5
2.1.3	Centrální banka .....	6
2.2	Klient .....	6
2.2.1	Fyzická osoba .....	6
2.2.2	Fyzická osoba podnikatel .....	7
2.2.3	Právnícká osoba .....	7
3	Druhy úvěrů podle účelu financování a doby splatnosti.....	10
3.1	Druhy úvěrů podle účelu financování .....	10
3.1.1	Provozní financování .....	10
3.1.2	Investiční financování.....	11
3.1.3	Nemovitostní financování (Developerské projekty) .....	12
3.1.4	Hypoteční financování.....	12
3.1.5	Ostatní druhy financování.....	12
3.2	Druhy úvěru podle splatnosti.....	13
3.2.1	Krátkodobé úvěry.....	13
3.2.2	Střednědobé úvěry.....	14
3.2.3	Dlouhodobé úvěry.....	14
4	Úvěrová smlouva.....	15
4.1	Určení smluvních stran.....	15
4.2	Předmět úvěrové smlouvy .....	15
4.3	Účel úvěru .....	16
4.4	Podmínky čerpání úvěru .....	16
4.5	Prostředky zajištění závazků klienta.....	16
4.6	Úroková sazba .....	16
4.7	Poplatky a další platby .....	17
4.8	Splácení úvěru .....	17
4.9	Další ustanovení .....	18
4.10	Všeobecná ustanovení .....	18

5	Všeobecné obchodní podmínky.....	19
6	Podmínky pro úvěrové produkty .....	23
6.1	Úvodní ustanovení a definice pojmů .....	23
6.2	Poskytování úvěru.....	23
6.3	Čerpání úvěru.....	23
6.4	Úrok a úplaty související s úvěrem.....	24
6.5	Splácení úvěru a další platby dle smlouvy.....	24
6.6	Poplatky a další platby .....	25
6.7	Povinnosti a součinnost klienta.....	25
6.8	Zajištění závazků klienta.....	26
6.9	Prohlášení a ujištění klienta .....	26
6.10	Závažné skutečnosti a opatření banky .....	27
6.11	Doručování .....	27
6.12	Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů .....	28
7	Průzkum mezi společnostmi se zaměřením na jejich potřeby financování .....	29
7.1	Cíl práce.....	29
7.2	Metodika .....	29
8	Shrnutí výsledků průzkumu.....	31
8.1	Vyhodnocení dotazníku.....	31
8.2	Zhodnocení hypotéz.....	38
9	Závěr.....	40
10	Summary.....	42
11	Seznam literatury .....	43

Seznam grafů a příloh

Přílohy

# 1 Úvod

Mezi hlavní problémy nově vznikajících i stávajících společností lze zahrnout opatření finančních prostředků pro provoz společnosti nebo splnění podnikatelského plánu.

Málokterá společnost má dostatek svým vlastních finančních prostředků, kterými by mohla disponovat pro naplnění svých plánů. V tomto případě společnost vyhledává finanční pomoc v podobě „půjčky“ od finančního zprostředkovatele, nejčastěji se jedná o banku nebo leasingovou společnost. Banky nabízejí pro podnikatele možnosti krátkodobého financování provozu společnosti a dlouhodobé financování, které slouží k financování déletrvajících podnikatelských záměrů a investičních potřeb. Dohodu o poskytnutí finanční pomoci zprostředkovává úvěrová smlouva, která je v této práci detailně rozebrána. Nedílnou součástí každé úvěrové smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky a Podmínky pro úvěrové produkty. Na tyto dokumenty se v některých článcích úvěrová smlouva přímo odvolává a zároveň tyto dokumenty všeobecně upravují práva a povinnosti dlužníka a banky, které vyplývají z právních vztahů mezi nimi v souvislosti s poskytováním bankovních služeb. Zároveň tyto podmínky zahrnují odkazy na právní předpisy, ze kterých vycházejí.

Cílem praktické části práce je zjistit, jaké zdroje používají společnosti pro financování svých provozních potřeb a podnikatelských záměrů, jaké využívají typy úvěrů, s jakou dobou splatnosti, a zároveň zjistit, zda společnosti sledují soulad úvěrových smluv a právních předpisů.



## 2 Charakteristika dvou základních subjektů úvěrové smlouvy (banka a klient)

### 2.1 Banka

České substantivum „banka“ je odvozeno z italského slova „banca“ – které znamená „lavice“, kus nábytku, na kterém vykonávali ve středověku svou činnost peněžoměnci. Činnost bank doznala od doby, kdy se odehrávala na veřejných prostranstvích kolem obyčejných stolů, značných změn. To hlavní ale zůstalo zachováno – banky obchodují s penězi (Waterhouse, 1996).

#### 2.1.1 Zákon o bankách

Podle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách se bankami rozumějí akciové společnosti se sídlem v České republice, které přijímají vklady od veřejnosti a poskytují úvěry a k výkonu činností mají bankovní licenci.

Podle tohoto zákona *Banka může, kromě činností uvedených v odstavci 1 tohoto zákona, vykonávat tyto další činnosti, má-li je povoleny v jí udělené licenci. Těmito činnostmi se rozumí:*

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování, vydávání a správa platebních prostředků, poskytování záruk
- d) otvírání akreditivů
- e) obstarávání inkasa
- f) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu s tím, že v licenci uvede, které hlavní investiční služby a činnosti a doplňkové investiční služby je banka oprávněna poskytovat a ve vztahu ke kterým investičním nástrojům podle zvláštního právního předpisu
- g) finanční makléřství
- h) výkon funkce depozitáře
- i) směnářenská činnost
- j) poskytování bankovních informací
- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem
- l) pronájem bezpečnostních schránek

m) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až m).

Banka nesmí vykonávat jiné podnikatelské činnosti než ty, které má povolené v licenci. Žádost o licenci se předkládá České národní bance. Minimální výše základního kapitálu banky činí 500 000 000 Kč a minimálně v této výši musí být tvořeny peněžitými vklady.

## **2.1.2 Obchodní banky**

### **2.1.2.1 Obecné rysy**

Obchodní banka bývá obvykle charakterizována jako druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty. Toto zprostředkování je založeno zejména na tom, že banky přijímají vklady a z nich na vlastní účet poskytují úvěry. Toto pojetí je v souladu se Směrnicí č. 77/780/EHS, která definuje banku, přesněji řečeno úvěrovou instituci jako „*podnikatelský subjekt, naplní jehož činností je přijímat vklady nebo jiné splatné peněžní prostředky od veřejnosti a poskytovat úvěry na jeho vlastní účet*“.

Chce-li zahraniční banka zřídit pobočku v České republice, musí předložit žádost o povolení působit jako banka České národní bance, která o povolení rozhoduje po dohodě s Ministerstvem financí.

### **2.1.2.2 Druhy bank**

V praxi se setkáváme s konkrétními druhy obchodních bank, jejichž činnost se do značné míry odlišuje. Odlišnost spočívá zejména ve struktuře produktů (obchodů), na které se tyto banky zaměřují, může však vyplývat i z okruhu klientely nebo z cílů, které sledují. Mezi základní druhy bank patří univerzální komerční banky, spořitelny, stavební spořitelny, úvěrová družstva (družstevní záložny), hypoteční banky a investiční banky.

## **2.1.3 Centrální banka**

### **2.1.3.1 Obecné rysy**

Centrální banka má v moderním bankovním systému významné, možno říci až nezastupitelné místo. Centrální bankou v České republice je Česká národní banka, která vznikla 1. ledna 1993 z té doby existující Státní banky Československé federativní republiky.

Podle zákona č. 6/1993 Sb. České národní rady o České národní bance je *Česká národní banka ústřední bankou České republiky a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem a hospodaří samostatně s odbornou péčí s majetkem, který jí byl svěřen státem*. Tento zákon stanovuje cíle centrální banky, její organizaci, nástroje, pravomoci, principy hospodaření apod.

Hlavním cílem činnosti České národní banky je péče o cenovou stabilitu a podporování obecné hospodářské politiky vlády vedoucí k udržitelnému hospodářskému růstu.

### **2.1.3.2 Funkce centrální banky**

V souladu se svým základním posláním plní centrální banka v ekonomice řadu důležitých funkcí. Za nejvýznamnější lze považovat emise hotovostního oběživa, funkce banky pro osobní banky, provádění měnové politiky, funkce banky státu, provádění bankovní regulace a dohledu, zastupování země v mezinárodních finančních a měnových institucích.

## **2.2 Klient**

### **2.2.1 Fyzická osoba**

Fyzická osoba vystupuje jako klient banky např. v případě hypotečních úvěrů nebo spotřebitelských úvěrů. Fyzická osoba prokazuje svoji osobnost občanským průkazem, případně cestovním pasem. V případě uzavření úvěrové smlouvy mezi bankou a klientem – fyzickou osobou se tato smlouva řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb. obchodní zákoník ve znění všech změn a doplňků. Na smluvní vztah založený touto smlouvou se též dají aplikovat příslušná ustanovení zákona č. 190/2004 Sb. o dluhopisech, ve znění změn a doplňků, případně též zákon č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru.

## 2.2.2 Fyzická osoba podnikatel

Fyzická osoba podnikatel podniká na základě registrace své živnosti do živnostenského rejstříku. Registrace probíhá na základě zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.

Živnosti jako jedna z forem podnikání jsou stanoveny živnostenským zákonem. Živnost je definována živnostenským zákonem jako soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku. Pro provozování živnosti musí každý zájemce o podnikání splnit všeobecné podmínky, které mu ukládá živnostenský zákon.

Poskytování úvěrů pro fyzické osoby podnikatele se řídí zákonem č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění pozdějších předpisů, smlouvy o úvěru se uzavírají podle § 711 tohoto zákona. V souladu s § 273 Obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí úvěrové smlouvy Všeobecné obchodní podmínky banky.

## 2.2.3 Právnícká osoba

Právníckou osobou může být akciová společnost, společnost s ručením omezeným, veřejná obchodní společnost, komanditní společnost a družstvo. Tyto společnosti vznikají v souladu se zákonem č. 513/1991 Sb. obchodní zákoník a jsou registrovány v obchodním rejstříku.

**Společnost s ručením omezeným** může být založena fyzickými i právníckými osobami (na základě §105 dokonce jen jednou osobou za podmínek v obchodním zákoníku). Společnost odpovídá za porušení svých závazků veškerým svým majetkem, společník však jen do výše svého nesplaceného vkladu, který je zapsán v obchodním rejstříku. Obchodní firma musí obsahovat označení „společnost s ručením omezeným“, „spol. s r.o.“, nebo „s. r. o.“. Nejvyšším orgánem je jednatel nebo více jednatelů. Každý společník se na základním kapitálu společnosti může účastnit pouze jedním vkladem. Pro jednotlivé společníky může být výše vkladu stanovena rozdílně, ale vždy musí být dělitelná na celé tisíce. Výše základního kapitálu činí nejméně 200 000 Kč.

Podle §154 Obchodního zákoníku je **Akciová společnost** společností, jejíž základní kapitál je rozvržen na určitý počet akcií o určité jmenovité hodnotě a musí obsahovat označení "akciová společnost" nebo zkratku "akc. spol." nebo zkratku "a. s.". Základní kapitál společnosti založené veřejnou nabídkou akcií musí činit alespoň 20 000 000 Kč, základní kapitál společnosti založené bez veřejné nabídky akcií musí činit alespoň

2 000 000 Kč. Společnost může být založena jedním zakladatelem (je-li jím právnická osoba) nebo více zakladateli. Akcií se rozumí cenný papír, se kterým jsou spojena práva akcionáře jako společníka. Společník se podle zákona a stanov společnosti může podílet na jejím řízení, zisku a také na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. V souladu se zvláštním zákonem mohou být akcie vydávány v listinné podobě nebo v zaknihované podobě. Akciová společnost odpovídá za porušení svých závazků celým svým majetkem, akcionáři za závazky společnosti neručí.

**Veřejná obchodní společnost** je společnost, v níž podnikají minimálně dvě osoby a za své závazky ručí celým svým majetkem, a to společně a nerozdílně. Zákon nestanovuje minimální výši základního kapitálu, ale definuje povinnosti společníka splatit svůj vklad ve lhůtě stanovené ve společenské smlouvě. Společník může vložit do společnosti i více vkladů. Každý společník je oprávněn k obchodnímu vedení společnosti a zisk se dělí mezi společníky rovným dílem. Podle §77 obchodního zákoníku musí firma obsahovat označení "veřejná obchodní společnost", to ale může být nahrazeno zkratkou "veř. obch. spol." nebo "v. o. s.". Obsahuje-li firma jméno alespoň jednoho ze společníků, postačí dodatek "a spol."

**Komanditní společnost** je obchodní společnost, kterou zakládají dva nebo více společníků, z nichž jeden nebo více z nich ručí za závazky společnosti do výše svého nespaceného vkladu (tzv. komanditisté) a jeden nebo více společníků ručí celým svým majetkem (tzv. komplementáři). Komanditista je povinen vložit do základního kapitálu vklad ve výši určené společenskou smlouvou, minimálně však 5 000 Kč. Obchodní vedení společnosti přísluší pouze komplementářům. Komplementáři si část zisku na ně připadající rozdělí mezi sebe rovným dílem a komanditisté podle výše splacených vkladů, pokud nevyplývá ze společenské smlouvy něco jiného. Podle §95 firma společnosti musí obsahovat označení "komanditní společnost", postačí však zkratka "kom. spol." nebo "k. s.". Obsahuje-li firma společnosti jméno komanditisty, ručí tento komanditista za závazky společnosti jako komplementář.

**Družstvo** je společenstvím neuzavřeného počtu osob založeným za účelem podnikání nebo zajišťování hospodářských, sociálních anebo jiných potřeb svých členů. Družstvo, které zajišťuje bytové potřeby svých členů, je družstvem bytovým. Podle § 221 firma družstva musí obsahovat označení „družstvo“. Družstvo musí mít minimálně pět členů. To neplatí, jsou-li jeho členy alespoň dvě právnické osoby. Za porušení svých

závazků odpovídá družstvo celým svým majetkem. Členové družstva neručí za závazky družstva.

Poskytování úvěrů pro právnické osoby se řídí zákonem č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník ve znění pozdějších předpisů, smlouvy o úvěru se uzavírají podle § 497-507 tohoto zákona. V souladu s § 273 Obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí úvěrové smlouvy Všeobecné obchodní podmínky banky.

## **3 Druhy úvěrů podle účelu financování a doby splatnosti**

### **3.1 Druhy úvěrů podle účelu financování**

#### **3.1.1 Provozní financování**

Provozní financování zahrnuje úvěry na financování provozních potřeb, které pokrývají celou řadu oblastí spojených s každodenním provozem firmy (financují nákup, výrobu a prodej výrobků). Nejčastěji se můžeme setkat s úvěry na financování oběžných prostředků, tzn. zásob a pohledávek. Z povahy účelu financování se zpravidla jedná o úvěry krátkodobé se splatností do jednoho roku. Mezi základní provozní úvěry patří kontokorentní a revolvingový úvěr.

##### **3.1.1.1 Kontokorentní úvěr**

*Kontokorentní úvěr je dnes ve vyspělých ekonomikách jedním z nejvýznamnějších krátkodobých bankovních úvěrů. Jde o úvěr poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu tak, že zůstatek účtu může přecházet do debetu. Klient může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky (Revenda 2008).*

Z povahy kontokorentního úvěru plyne, že se velmi často mění jeho stav. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána dohodnutým úvěrovým rámcem, který určuje maximálně přístupný debet na kontokorentním účtu. Banka může povolit i určité krátkodobé překročení tohoto rámce, což může znamenat dodatečné (sankční) úrokové náklady.

Tento úvěr slouží především jako finanční rezerva k pokrytí neočekávaných výkyvů ve finančních tocích podniku.

Kontokorentní úvěr je poskytován jako krátkodobý, splatný maximálně do jednoho roku. Kontokorentní úvěr je určen zejména pro financování provozních potřeb.

##### **3.1.1.2 Revolvingový úvěr**

Tento úvěr je určen k financování provozních potřeb podniku, to je zásob, pohledávek do jejich lhůty splatnosti a k překlenutí dočasného nedostatku finančních prostředků. Na rozdíl od kontokorentního úvěru má tento typ úvěru přesně stanovený účel, na co je čerpán. Revolvingový úvěr je poskytován jako krátkodobý úvěr se splatností do jednoho roku.

*Revolvingový úvěr lze charakterizovat jako úvěr, u kterého banka stanovuje maximální výši jeho čerpání, tzv. úvěrový rámec, a termín, k němuž bude úvěr po splnění předem dohodnutých podmínek opět obnoven (Pavelka 2008).*

### **3.1.2 Investiční financování**

Investiční financování můžeme charakterizovat jako financování hmotných, nehmotných a v některých případech i finančních investic podniku.

#### **3.1.2.1 Investiční úvěr**

*Investiční úvěry představují relativně samostatnou skupinu komerčních bankovních úvěrů. Jejich specifika jsou dána tím, že jejich osudy jsou spojeny s životními osudy fixního, respektive hmotného investičního majetku (Pavelka 2008).*

Pro investiční majetek je typické, že:

- se nespotřebuje během jednoho výrobního cyklu, ale na rozdíl od provozního majetku je součástí celé řady výrobních cyklů;
- důsledkem toho se investice (peníze) do něj vložené vracejí postupně.

Investiční úvěry slouží k nákupu, rekonstrukci a výstavbě podnikatelských objektů a komerčních nemovitostí (výstavba nového sídla firmy, administrativní budovy, skladových prostor, výrobní haly) či k nákupu nebo opravě již existujícího obchodu. Může být využit také k nákupu strojů, zařízení nebo dopravních prostředků.

Čerpání úvěru probíhá v zásadě dvěma možnými způsoby – banka může peněžní prostředky zasílat na účet přímo dodavateli investice nebo může na základě předložených dodavatelských faktur, kupních smluv a dalších dokumentů převádět peněžní prostředky přímo na účet podnikatele.

Investiční úvěr může mít krátkodobý, střednědobý nebo dlouhodobý charakter. Úvěry jsou většinou spláceny pravidelnými měsíčními, čtvrtletními či ročními splátkami. Pokud to jeho povaha umožňuje, je tento úvěr zajištěn předmětem investice, případně kombinací ostatních forem zajištění dle povahy obchodního případu. Jedná se o vlastní směnku vystavenou na řad banky, nemovitý nebo movitý majetek, pohledávky, cenné papíry, vklady, ručitelské závazky nebo bankovní záruky.



### **3.1.3 Nemovitostní financování (Developerské projekty)**

Tento typ financování umožňuje investice do nemovitostí, jejichž návratnost je postavena na bázi budoucího cash – flow (např. nájemné, výnosy z prodeje části nemovitosti, např. bytu). Doba splatnosti dosahuje až 15 let a zajištění financování je řešeno prostřednictvím zástavy nemovitosti, případně zástavy pohledávek z budoucích nájmů.

### **3.1.4 Hypoteční financování**

Hypoteční úvěr je určen na financování investic do nemovitostí – nejčastěji na výstavbu, koupi nebo rekonstrukci. Pro tento úvěr je typické, že je:

- zajišťován nemovitostmi (většinou zástavním právem);
- financován ze zdrojů získaných zvláštní formou dluhopisů – hypoteční zástavní listy, které jsou definovány v zákoně o dluhopisech č. 190/2004 Sb. v části o hypotečních zástavních listech (§28 - 32).

Pro tyto úvěry je charakteristická dlouhá doba splatnosti 5 – 20 let. Podmínky poskytování hypotečních úvěrů jsou charakterizovány v zákoně o dluhopisech č. 190/2004 Sb. Jedná se např. o pravidlo, že:

- Podle § 30 pohledávky z hypotečního úvěru nesmí překročit 70% tzv. ceny obvyklé zastavených nemovitostí;
- v okamžiku podpisu úvěrové smlouvy nesmí váznout na nemovitosti dávané do zástavy žádné jiné zástavní právo;
- nemovitosti sloužící jako jištění hypotečních úvěrů nesmí banka použít jako zástavu ke svým jiným obchodním aktivitám.

### **3.1.5 Ostatní druhy financování**

Mezi ostatní druhy financování patří:

Pro provozní financování:

- Faktoring – představuje odkup, financování a správu krátkodobých pohledávek. Při využití faktorinkgu postoupí podnikatel na banku nebo faktoringovou společnost své pohledávky za odběrateli. Většinou se podnikatel v rámcové smlouvě zavazuje postoupit na faktoringovou společnost veškeré pohledávky z obchodního styku. Faktoringová společnost se naopak zavazuje, že na

postoupené pohledávky poskytne klientovi zálohy v sjednané výši (cca 60 až 90% z hodnoty pohledávky) bezprostředně po převzetí všech faktur a postará se o jejich inkaso. Jsou dva druhy faktoringu tzv. regresní a bezregresní. V případě regresního faktoringu nepřebírá faktoringová společnost rizika spojená s tím, že odběratel neuhradí své závazky, a v případě, že se tak stane, převádí pohledávku zpět na podnikatele a ten musí zpět vrátit zálohu. V případě bezregresního faktoringu přebírá faktoringová společnost veškerá rizika plynoucí z případného neplnění závazků odběratele.

Pro investiční financování:

- Leasing – forma financování, kdy se pronajímatel a nájemce dohodnou na pronájmu předmětu leasingu na určitou dobu a za stanovenou odměnu pro pronajímatele. Předmětem financování může být jak věc movitá, tak i nemovitost. Základní typy leasingu jsou finanční leasing, operativní leasing, zpětný leasing.

## **3.2 Druhy úvěru podle splatnosti**

Úvěry se z hlediska lhůt splatnosti mohou pohybovat od jednoho dne do desítek let. Rozhodnutí banky ohledně délky poskytnutého úvěru závisí jednak na faktorech, které jsou spojeny s úvěrem, resp. dlužníkem samotným (účel úvěru a finanční stabilita žadatele), jednak na faktorech, které jsou spojeny s bankou.

Úvěry poskytované na nákup nemovitostí jsou obvykle delší než úvěry poskytované k financování krátkodobých nebo sezónních potřeb.

*Časový horizont úvěru není ani tak významný z pohledu podnikatelského, jako z hlediska řízení likvidity banky, její schopnosti hradit své závazky (Pavelka 2008).*

### **3.2.1 Krátkodobé úvěry**

Za krátkodobé jsou považovány úvěry s dobou splatnosti do jednoho roku. Tyto úvěry slouží především k financování oběžných prostředků, ale i krátkodobých investičních potřeb. Krátkodobé úvěry jsou ekonomickou teorií považovány za úvěry typicky oběhové (předpokládá se, že banka po roční splatnosti financování toto financování obnoví s další roční splatností).

### **3.2.2 Střednědobé úvěry**

Střednědobé úvěry mají dobu splatnosti od jednoho roku do čtyř až pěti let a mají spíše kapitálový charakter. Jedná se převážně o investiční úvěry, případně o úvěry na financování dlouhodobých oběžných aktiv (zásob).

### **3.2.3 Dlouhodobé úvěry**

Dlouhodobé úvěry mají dobu splatnosti od pěti let a jsou považovány za úvěry typicky kapitálového charakteru (dlouhodobé investiční úvěry, hypoteční úvěry a nemovitostní financování).

## 4 Úvěrová smlouva

*Smlouvu o úvěru uzavírá banka jako věřitel a klient – příjemce úvěru, dlužník. Jedná se o tzv. absolutní obchod, neboli je upravena dle obchodního zákoníku (§ 487 -507) bez ohledu na to, jaká je povaha zúčastněných stran. Neboli podle této úpravy se řídí jak smlouva o komerčních úvěrech poskytovaných podnikům, tak i spotřební úvěry poskytované fyzickým osobám (Dvořák 1999).*

*Podstatou smlouvy o úvěru je závazek banky, že poskytne dlužníkovi v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a na druhé straně závazek dlužníka vrátit poskytnuté peněžní prostředky a zaplatit úroky (Dvořák 1999).*

Smlouva o úvěru je konsensuální povahy. To znamená, že je uzavřena již dohodou stran, a ne teprve faktickým poskytnutím peněžních prostředků. Tímto se smlouva o úvěru liší od smlouvy o půjčce uzavřené podle občanského zákoníku (§ 657 a 658). Smlouva o půjčce je kontaktem reálným. Vznik půjčky předpokládá nejen dosažení shodných projevů vůle smluvních stran, ale i skutečné odevzdání předmětu půjčky. Další odlišností je, že na rozdíl od smlouvy o půjčce mohou být předmětem úvěru pouze a jenom peněžní prostředky. Smlouva o úvěru požaduje kromě vymezení peněžité částky i určení měny.

Vzor úvěrové smlouvy je uveden v Příloze 1. Smlouva o úvěru se skládá z níže uvedených základních náležitostí.

### 4.1 Určení smluvních stran

Smluvními stranami jsou banka jako věřitel a klient jako příjemce úvěru.

### 4.2 Předmět úvěrové smlouvy

V této části je specifikována výše úvěru a měna, ve které je úvěr poskytnut. Výše úvěru je stanovena individuálně na základě posouzení potřeb a bonity klienta, na základě ratingu klienta. Nejvíce používanými měnami úvěru jsou CZK, EUR a USD. Měna úvěru by měla odpovídat měně tržeb klienta, ze kterého se úvěr splácí. V tomto článku se smlouva odkazuje i na Podmínky pro úvěrové produkty a Všeobecné obchodní podmínky banky, které bývají přílohou smlouvy o úvěru.

### **4.3 Účel úvěru**

Účel úvěru se sjednává pouze u účelově poskytnutých úvěrů (např. investiční úvěr nebo revolvingový úvěr na zásoby a pohledávky z obchodního styku). Pokud je účel úvěru přesně stanoven ve smlouvě, musí dlužník tyto peněžní prostředky použít za tímto účelem. Např. nelze poskytnutý revolvingový úvěr na zásoby použít na financování investičních potřeb. Pokud dlužník použije peněžní prostředky k jinému účelu, než je stanoveno ve smlouvě, je banka oprávněna odstoupit od smlouvy a požadovat okamžité splacení úvěru.

### **4.4 Podmínky čerpání úvěru**

V tomto odstavci banka stanoví podmínky, které klient musí splnit tak, aby mohl úvěr čerpat. Jako podmínka čerpání úvěrů může být u provozních úvěrů (revolvingový úvěr na zásoby, pohledávky) předložení sestavy zásob nebo pohledávek, u investičních úvěrů předložení dokladů prokazujících pořízení a cenu financované investice (faktura, kupní smlouva). Dalším podkladem požadovaným bankou může být list vlastnictví nemovitosti nebo prokázání úhrady části pořizovaných nákladů z vlastních zdrojů klienta.

### **4.5 Prostředky zajištění závazků klienta**

Zajištění úvěru dává bance možnost úhrady úvěru v případě, že dlužník úvěr nesplácí. Nejčastějším zajištěním banky bývá zástava nemovitosti, zástava termínovaného vkladu, zástava pohledávek z obchodního styku, blankosměnka bez avalu nebo s avalem.

### **4.6 Úroková sazba**

Výše a způsob stanovení úrokové sazby udává, kdy a v jaké výši bude dlužník platit úroky. Úroková sazba bývá stanovena v procentech na roční bázi.

Úroková sazba z úvěru může být v úvěrové smlouvě stanovena následujícími způsoby:

- fixní (pevná) úroková sazba je fixní po celou dobu platnosti úvěru. Banka ani klient nemají možnost ji jednostranně změnit;
- pohyblivá úroková sazba se mění během platnosti úvěru.

Pravidla změn úrokových sazeb mohou být koncipována následujícími způsoby:

- *bezprostřední vazba na určitou úrokovou sazbu tak, že ke změnám úrokové sazby z úvěru dochází současně se změnou sazby, na kterou je vázána. Znamená to, že při sjednání úvěrové smlouvy nejsou předem dány termíny přizpůsobování úrokové sazby z úvěru, ale vyplývají ze změn v základě ležící sazby (Revenda 2008). Úrokovou sazbou, na kterou je úročení úvěru vázáno, bývá obvykle samotnou bankou vyhlášená základní sazba, může se však jednat i např. o prime rate (úroková sazba pro nejlepší klienty banky) banky či jinou sazbu v pravomoci dané banky. V tomto případě je však zásadní odlišnost v tom, že tato sazba (a tedy i změny v úrokových sazbách z poskytnutých úvěrů) je mimo vliv banky poskytující úvěr. Takto koncipovaná úroková sazba bývá označována jako floating rate (Dvořák 1999).*
- *vazba na vybranou tržní úrokovou sazbu s předem pevně danými termíny přizpůsobování. Úroková sazba z úvěru se mění v pravidelných intervalech a přizpůsobuje se výši referenční sazby platné na počátku sjednaného intervalu. Referenčními sazbami jsou obvykle tržní úrokové sazby typu PRIBOR, LIBOR, EURIBOR (jde o úrokové sazby určované jako průměrné úrokové sazby z mezibankovního trhu v Londýně, Paříži, Frankfurtu či Praze) atd (Revenda 2008). Takto koncipovaná úroková sazba bývá označována jako variable rate.*
- *za pohyblivý způsob úročení lze označit i způsob, kdy banka sice dohodne pevnou úrokovou sazbu, nicméně si vyhradí právo ji upravovat (oběma směry) během doby splatnosti, pokud dojde k výraznějším změnám v tržních úrokových sazbách (Revenda 2008).*

## **4.7 Poplatky a další platby**

V tomto článku banka stanoví poplatek za zpracování smlouvy (poplatek se hradí po uzavření úvěrové smlouvy), poplatek za správu úvěru (poplatek bývá hrazen na měsíční bázi), rezervační poplatek (poplatek se účtuje za tzv. nedočerpání úvěru u závazně stanoveného úvěrového limitu). Poplatky bývají stanoveny přímo ve smlouvě nebo se ujednání smlouvy odvolává na Ceník banky.

## **4.8 Splácení úvěru**

Dlužník se zavazuje splatit bance poskytnuté peněžní prostředky a zároveň uhradit úroky z poskytnutého úvěru do přesně sjednané doby, tzn. ve smlouvě je sjednána doba

splatnosti úvěru a způsob splácení. Dlužník může vrátit poskytnuté prostředky včetně úroků jednorázově nebo podle splátkového kalendáře. Ve splátkovém kalendáři musí být definovány termíny a výše splátek. Splátkový kalendář může obsahovat pravidelné nebo nepravidelné splátky. Splatnost úvěru bývá standardně do patnácti let (mimo hypoteční úvěry) a měla by odpovídat době životnosti investice.

#### **4.9 Další ustanovení**

Dlužník se zavazuje po celou dobu trvání smlouvy dodržovat povinnosti stanovené úvěrovými podmínkami. Mezi povinnosti klienta patří např. předkládání účetních výkazů, povinnosti související se zajištěním (např. předložení listu vlastnictví se zavkladovaným zástavním právem banky), zpřístupnění zastavené nemovitosti, provedení verifikace ocenění nemovitosti, podmínka vedení platebního styku přes banku, povinnost informovat banku např. o výplatě podílu na zisku, o změně vlastnické struktury klienta a jiné. Smluvní povinnosti klienta bývají výsledkem schvalovacího procesu banky a jsou závislé na hodnocení klienta. Zároveň v této části bývají tzv. závažné skutečnosti. Závažnou skutečností mohou být např. finanční ukazatele, souhlas banky s výplatou podílu na zisku, nepředložení určitých dokumentů, zřízení běžného účtu u jiné banky. Pokud klient tyto závažné skutečnosti poruší, bývá stanovena smluvní pokuta.

#### **4.10 Všeobecná ustanovení**

Nedílnou součástí smlouvy o úvěru bývají Podmínky pro úvěrové produkty a Všeobecné obchodní podmínky banky. Na tyto dokumenty se v některých článcích smlouva přímo odvolává a zároveň tyto dokumenty všeobecně upravují práva a povinnosti dlužníka a banky. Všeobecná ustanovení upravují i zánik úvěrové smlouvy.

Úvěrová smlouva může zaniknout:

- splněním smlouvy, tzn. splacením úvěru včetně úroků;
- dohodou, respektive dodatkem mezi bankou a klientem, kterým se ukončí platnost smlouvy o úvěru;
- odstoupením od smlouvy, kdy banka může odstoupit od smlouvy v případě, kdy dlužník využil peněžní prostředky za jiným účelem, než který byl vymezen ve smlouvě, nebo v případě, že klient je v prodlení se splácením úvěru;
- výpovědí, kterou může podat jedna ze smluvních stran.

## 5 Všeobecné obchodní podmínky

Nedílnou součástí každé úvěrové smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky.

V záležitostech, které nejsou přímo upraveny úvěrovou smlouvou jinak, jsou práva a povinnosti klienta a banky upraveny Všeobecnými obchodními podmínkami banky a zároveň i Podmínkami pro úvěrové produkty. Všeobecné obchodní podmínky stanovují práva a povinnosti banky a klienta vyplývající z právních vztahů mezi nimi v souvislosti s poskytováním bankovních služeb.

V těchto podmínkách jsou zahrnuta veškerá ustanovení smlouvy, která jsou pro všechny klienty stejná a nejsou uvedena ve smlouvě o úvěru.

Tyto podmínky zahrnují ustanovení týkající se všeobecně klientů, vzájemné komunikace banky a klienta, informace o poplatcích, zajištění, vzniku a zániku smluvního vztahu, pojištění vkladu, založení, vedení účtu, skončení účinnosti smlouvy o účtu, úročení, informace o platebních transakcích a zůstatku na účtu, platebních příkazech.

Všeobecné obchodní podmínky zahrnují:

**Úvodní ustanovení**, která zahrnují:

- Základní ujednání ve vztahu banky a klienta.

**Společná ustanovení**, která zahrnují:

- Identifikaci klienta, tzn. prokázání totožnosti či existenci společnosti, její identifikaci, jednání klienta ve vztahu k bance prostřednictvím statutárního zástupce. Klient a banka si stanoví způsob vzájemné komunikace při provádění platebních transakcí či jejich autorizaci.
- Pokyny ke smlouvě, kdy klient je povinen zajistit, aby veškeré pokyny, které předává bance, byly srozumitelné, jednoznačné, čitelné a obsahovaly správné a úplné údaje. Banka je oprávněna požádat předložení pokynu ke smlouvě na jím určeném formuláři, který má stanovené požadované náležitosti a lhůty. Zároveň je domluveno, jakým způsobem budou doručovány zásilky mezi klientem a bankou.
- Tzv. Ostatní ujednání. Ostatní ujednání zahrnují informaci o tom, že klient je oprávněn v případě svých stížností obracet se na tzv. bankovní dohled, kterým je



Česká národní banka. Zároveň ukládá klientovi povinnost informovat banku o veškerých změnách údajů, které jsou uvedeny ve smlouvě nebo v jiných dokumentech. Zejména je klient povinen oznámit bance změnu názvu společnosti, adresy, změnu statutárních orgánů. Mezi další povinnosti klienta patří informovat banku o ukončení své podnikatelské činnosti, zahájení insolventního řízení nebo exekuce. V případě sporu při poskytování platebních služeb mezi klientem a bankou je klient oprávněn se obrátit na Finančního arbitra České republiky. Na všechny bankovní služby se vztahuje bankovní tajemství a banka zaručuje jeho dodržování. Pokud by banka chtěla použít některé údaje o klientovi tak, aby byly zpracovány v rámci finanční skupiny, musí jí k tomu udělit klient písemný souhlas. Tento souhlas vychází ze zákona č. 101/2000 Sb. O ochraně osobních údajů. Banka je oprávněna využívat služeb bankovních a případně i nebankovních registrů. Při používání bankovních registrů postupuje banka v souladu s příslušným právním předpisem a v tomto případě není nutný souhlas klienta. Pokud klient udělí bance zvláštní souhlas, je banka oprávněna využívat i nebankovních registrů.

- Poplatky, které je klient povinen platit ve výši a za podmínek podle příslušného Ceníku určeného smlouvou o úvěru. Klient se zavazuje uhradit bance nad rámec běžných poplatků i náklady, které vzniknou v souvislosti s uzavřením, změnami nebo ukončením smlouvy zejména notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady za správní služby, služby znalců, náklady na vymáhání. Banka odpovídá za škodu, která vznikla v důsledku jednání nebo opomenutí banky při plnění jejích povinností v souvislosti s poskytováním bankovních služeb. Banka může v průběhu trvání smlouvy požadovat po klientovi doplnění zajištění závazků klienta vůči bance. Pokud klient nesplní svoje závazky vůči bance, je banka oprávněna realizovat zajištění, které jí bylo poskytnuto, v souladu se smlouvou o úvěru. Banka má právo započíst si své pohledávky vůči klientovi, a to i v různých měnách z účtů klienta. Smlouva zaniká buď splacením veškerých pohledávek, nebo výpovědí banky, kdy banka může smlouvu vypovědět v důsledku porušení povinností klienta vyplývajících ze smlouvy. V některých případech může banka i odstoupit od smlouvy (např. klient uvede nesprávné a nepravdivé údaje, předloží neplatné nebo pozměněné dokumenty nebo dojde, podle názoru banky, k podstatnému zhoršení majetkové situace klienta).

- Informace o tom, že veškeré pohledávky z vkladů a úroků jsou pojištěny. Informace o pojištění z vkladů jsou k dispozici na obchodních místech banky a jejich veřejných stránkách.
- Zvláštní ustanovení týkající se účtů zahrnují informace, jakým způsobem banka zakládá a vede účty pro klienty a dále jakými způsoby může nakládat klient se svými prostředky pouze do výše disponibilního zůstatku. Součástí smlouvy o účtu je i podpisový vzor a dispoziční právo. Klient může na základě dispozičního práva zmocnit k nakládání s účtem i jinou osobu.
- Informace o platebních transakcích, platebních příkazech, platebních prostředcích a jejich zaúčtování.

**Závěrečná ustanovení, která zahrnují:**

- Právní vztahy mezi klientem a bankou se řídí právním řádem České republiky.
- Všeobecné obchodní podmínky a jejich ustanovení vychází hlavně z těchto právních předpisů:
  - Zákon č.229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí ve znění pozdějších předpisů a zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.

## 6 Podmínky pro úvěrové produkty

Další nedílnou součástí úvěrové smlouvy jsou podmínky pro úvěrové produkty. Podmínky pro úvěrové produkty upravují základní práva a povinnosti banky a klienta při poskytování úvěrů.

Smlouva o úvěru je jednodušší. V základních ustanoveních se odkazuje na podmínky pro úvěrové produkty, které jsou pro všechny klienty banky stejné. Smlouva o úvěru pro každého klienta konkretizuje tyto podmínky, např. stanoví konkrétní podmínky čerpání úvěru, konkrétní úrokovou sazbu, poplatky, splatnost úvěru a povinnosti klienta.

### 6.1 Úvodní ustanovení a definice pojmů

Úvěrové podmínky zahrnují definice základních pojmů např. akreditiv, banka, bankovní produkty, bankovní záruky, PRIBOR, ovládající osoba, ovládaná osoba, úvěr atd. Tyto podmínky přímo navazují na konkrétní smlouvu o úvěru. V některých částech se na ně přímo smlouva o úvěru odkazuje.

### 6.2 Poskytování úvěru

Na základě smlouvy o úvěru se banka zavazuje poskytnout klientovi úvěr v dohodnuté výši podle dohodnutých podmínek. Klient se zavazuje finanční prostředky vyčerpat, bance úvěr splatit a zároveň zaplatit i sjednané úroky (jedná se o tzv. komitovaný úvěr).

Pokud klient a banka uzavřou smlouvu o tzv. nekomitovaném úvěru, banka se v tomto případě nezavazuje poskytnout klientovi finanční prostředky v dohodnuté výši, ale dává klientovi možnost požádat v rámci dohodnutého úvěrového limitu o poskytnutí úvěru. Klient předloží bance vyplněnou žádost o čerpání a banka tuto žádost akceptuje. Tím, že žádost akceptuje, poskytne klientovi požadovaný úvěr.

Úvěrový limit může být použit i pro více bankovních produktů.

### 6.3 Čerpání úvěru

Banka poskytuje úvěr na základě řádně vyplněné a podepsané žádosti. Klient může čerpat pouze v případě, že jsou splněny tzv. podmínky čerpání:

- Má v bance zřízený běžný účet
- V případě účelových úvěrů předloží faktury prokazující, že úvěr bude sloužit pro sjednaný účel

- Poskytne bance veškerá zajištění a další podmínky stanovené ve smlouvě
- Prohlášení a ujištění učiněná ve smlouvě nebo v jakémkoliv dokumentu předkládaném klientem bance jsou pravdivá
- Klient zaplatil bance všechny peněžité závazky, které byly sjednané před čerpáním úvěru

Klient může požádat o čerpání úvěru ve smlouvou stanovené lhůtě pro splnění podmínek čerpání. Pokud nepožádá, zaniká jeho oprávnění čerpat úvěr. Klient čerpá úvěr ve měně, ve které byl úvěr sjednán. Banka poskytne klientovi finanční prostředky připsáním na jeho běžný účet. V některých případech může přímo banka proplatit faktury třetí osobě (dodavateli klienta). Klient je povinen použít peněžní prostředky z úvěru pouze na dohodnutý účel v úvěrové smlouvě.

#### **6.4 Úrok a úplaty související s úvěrem**

Klient je povinen platit z úvěru úrok až do úplného splacení úvěru. Úrok bývá splatný k poslednímu dni dohodnutého úrokového období. Pokud je stanovena pevná roková sazba, úrok se až do doby úplného splacení úvěru nemění. Pokud je stanovena pohyblivá úroková sazba, úroková sazba se mění v závislosti na pohyblivé složce úrokové sazby. Nemění se pouze pevná odchylka.

#### **6.5 Splácení úvěru a další platby dle smlouvy**

Klient je povinen bance splácet úvěr podle dohodnutého splátkového kalendáře, který bývá uveden ve smlouvě. Zároveň se zavazuje zabezpečit dostatek finančních prostředků pro splátky jistiny úvěru, úroku a veškerých poplatků. Pokud klient nezajistí dostatek peněžních prostředků na svém účtu, banka může tento účet debetovat.

Pokud má klient více účtů v různých měnách a nemá dostatek prostředků na účtu v té měně, ve které je poskytnutý úvěr, může banka použít pro úhradu svých pohledávek prostředky ve všech měnách. Pro přepočtení banka použije kurz vyhlášený ČNB.

V případě, že se klient dostane do prodlení se zaplacením jakékoliv částky, může banka získat peněžní prostředky realizací zajištění závazků klienta vůči bance.

Klient je oprávněn předčasně splatit úvěr nebo jeho část, pokud má tuto možnost ustanovenou ve smlouvě. Klient v takovém případě zaplatí poplatek za předčasné splacení. Pokud výše poplatku není stanovena ve smlouvě, rovná se výši nákladů banky spojených s předčasným splacením úvěru. Banka sdělí klientovi tyto náklady.

## **6.6 Poplatky a další platby**

Banka účtuje klientovi tyto poplatky:

### **Poplatek za zpracování smlouvy**

Banka účtuje klientovi poplatek za zpracování smlouvy ve výši, která je uvedena ve smlouvě. Tento poplatek bývá splatný do pěti dnů ode dne podpisu smlouvy, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak.

### **Rezervační poplatek**

Tento poplatek zaplatí klient za rezervaci finančních prostředků, které odpovídají nečerpané části úvěru. Nečerpanou částí úvěru se rozumí rozdíl mezi již poskytnutou částí úvěru a celkovou výší úvěru, která je uvedena ve smlouvě.

### **Poplatek za správu úvěru**

Banka je oprávněna účtovat klientovi poplatek za správu úvěru ve výši, která je uvedena ve smlouvě o úvěru nebo v Ceníku banky. Tento poplatek je vypočten vždy ke konci kalendářního měsíce, pokud není ve smlouvě nebo v Ceníku uvedeno jinak.

### **Další platby, které jsou uvedeny ve smlouvě**

Klient je povinen bance hradit veškeré další platby uvedené ve smlouvě nebo v aktuálním ceníku, a to ve výši a lhůtách uvedených ve smlouvě a v aktuálním Ceníku. Banka je oprávněna kdykoliv během účinnosti smlouvy tyto poplatky upravovat. Jedná se např. o poplatek za provedení ocenění nemovitosti nebo supervizi tohoto ocenění.

## **6.7 Povinnosti a součinnost klienta**

Klient se zavazuje po celou dobu účinnosti smlouvy:

- Nepřestat podnikat v předmětu podnikání, který zabezpečuje splácení úvěru
- Pojistit majetek pojišťovnou akceptovatelnou bankou
- Vést u banky po celou dobu trvání smlouvy běžný účet
- Ihned informovat banku o okolnostech, které by mohly mít za následek prodlení ve splácení, nebo informovat banku v případě, že proti klientovi bude vedeno exekuční řízení
- Neprodleně informovat banku o skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení řádného a včasného splácení úvěru

- Informovat banku o změnách názvu obchodní firmy, místa podnikání, o změně statutárních orgánů
- Informovat banku o otevření účtu v jiné bance
- Informovat banku o tom, že si vezme úvěr či půjčku u jiného peněžního ústavu
- Informovat banku o změnách vlastnické struktury společnosti
- Informovat banku o významných investicích
- Informovat banku o tom, že hrozí insolvenční řízení
- Informovat banku o své finanční situaci
- Poskytovat pravdivé, úplné a nezkreslené informace
- Předkládat bance požadované účetní výkazy, daňové přiznání
- Předkládat bance všechny další dokumenty, které jsou uvedeny ve smlouvě

## **6.8 Zajištění závazků klienta**

Pokud se banka a klient dohodnou, že stávající zajištění je nedostatečné nebo ztratilo hodnotu, může banka po klientovi požadovat dodatečné zajištění. Klient je povinen poskytnout bance na její požádání znalecký posudek nebo ocenění hodnoty zajištění. Zajištění závazků musí trvat až do úplného splacení úvěru. Klient je povinen informovat banku o snížení hodnoty poskytnuté zástavy.

## **6.9 Prohlášení a ujištění klienta**

Klient prohlašuje a ujišťuje banku, že uzavřel smlouvu v souladu se svými pravomocemi a není v rozporu s listinami, na jejichž základě došlo k založení společnosti klienta.

Klient prohlašuje, že bance poskytl veškeré informace k posouzení své finanční, majetkové a podnikatelské situace, dále že nezamlčel žádné skutečnosti, které by mohly mít vliv na rozhodování banky.

Klient prohlašuje, že není v úpadku, v likvidaci ani v konkurzu. Zároveň není proti němu vedeno žádné soudní ani správní řízení.

## 6.10 Závažné skutečnosti a opatření banky

Závažnou skutečností se rozumí některá z níže uvedených skutečností:

- Klient porušil jakoukoliv povinnost sjednanou ve smlouvě
- Došlo ke zhoršení finanční situace klienta a tím je ohrožena i návratnost úvěru
- Klient bez předchozího souhlasu banky podstatným způsobem snížil hodnotu svého majetku zejména tím, že podstatnou část převedl na třetí osobu nebo ji zatížil věcnými právy ve prospěch třetích osob
- Na majetek klienta byl podán návrh na konkurz nebo bylo zahájeno insolvenční řízení, prohlášen konkurz nebo exekuční řízení
- Klient použil úvěr v rozporu s jeho účelem
- U klienta došlo k podstatné změně v předmětu podnikání, bez předchozího souhlasu banky
- Klient nedodrží finanční ukazatele stanovené ve smlouvě
- U klienta došlo bez předešlého souhlasu banky ke změně vlastnické struktury
- Klient uskutečnil bez předchozího souhlasu banky významnou investici
- Klient ukončil běžný účet jednostranným úkonem
- Klient bez předchozího písemného souhlasu banky uzavřel smlouvu o úvěru nebo leasingu s jiným peněžním ústavem
- Klient bez předchozího písemného souhlasu banky uskutečnil jakékoli jednání, kterým by předmět financování zcizil nebo zatížil ve prospěch třetí osoby

V případě, že nastane některá ze závažných skutečností, může banka klientovi odepřít další čerpání úvěru, vypovědět poskytnutí úvěru, požadovat dodatečné zajištění úvěru, odstoupit od smlouvy a požadovat okamžité splacení úvěru, zvýšit úrokovou sazbu, realizovat jakékoli zajištění nebo požadovat po klientovi zaplacení smluvní pokuty.

## 6.11 Doručování

Všechna sdělení nebo jiné zprávy učiněné v souvislosti se smlouvou o úvěru musí být pouze v písemné formě zasílány poštou, faxem, e-mailem na adresy a faxová čísla uvedená ve smlouvě.



## **6.12 Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů**

V souladu s § 38a, odst. 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách je banka oprávněna podat o klientovi informace jiné bance. Obsahem bankovní informace jsou základní informace, resp. identifikační údaje klienta, které vypovídají o jeho bonitě a důvěryhodnosti.

## **7 Průzkum mezi společnostmi se zaměřením na jejich potřeby financování**

### **7.1 Cíl práce**

Hlavním cílem praktické části této práce bylo zjistit, jaké zdroje používají společnosti pro financování svých provozních potřeb a podnikatelských záměrů. Práce se zaměřuje hlavně na financování pomocí cizích zdrojů, tzn. úvěrů od bank, jejich druhů a typů. Průzkum vyhodnocuje i souvislosti využívání jednotlivých typů úvěrů s odvětvím, ve kterém se realizuje předmět podnikání.

Cílem bylo také potvrzení či vyvrácení hypotéz, které byly zvoleny následovně:

- Více než polovina (50%) společností využívá k financování svých podnikatelských záměrů a k fungování společnosti pouze a jenom cizí zdroje (úvěry od bank).
- Převážná část společností (70%) kryje své provozní potřeby (tj. např. nákup zásob, nedostatek finančních prostředků z důvodu dlouhé splatnosti pohledávek, peněžní prostředky na výplatu mezd) cizími zdroji, tzn. úvěrem.
- Téměř 60% společností kryje své investiční potřeby (tj. např. nákup nového stroje, výstavba nové haly, nákup nemovitostí) z velké části úvěrem.
- Společnosti sledují soulad úvěrových smluv a právních předpisů.

### **7.2 Metodika**

Praktická část je tvořena anonymním dotazníkovým šetřením. Otázky v dotazníku byly uspořádány tak, aby co největší část dotázaných mohla jednoduše tyto otázky zodpovědět a tím mohly být potvrzeny nebo vyvráceny výše uvedené hypotézy.

Dotazník zahrnoval 10 otázek. Kompletní dotazník je označen jako Příloha 2.

Průzkum byl zaměřen na společnosti v Jihočeském kraji. Celkem bylo osloveno 100 společností, které podnikají v různých odvětvích. Byly osloveny jak společnosti s nižším ročním obrátem (malé firmy), tak i firmy střední a velké. Oslovené společnosti byly vytipovány pomocí webové stránky Firmy.cz. Dotazníky s průvodním dopisem, který zahrnoval informace o bakalářské práci, byly zaslány ekonomickým nebo

finančním ředitelům, případně jednatelům společnosti. Z celkových 100 oslovených společností dotazník vyplnilo a zaslalo zpět 52 oslovených společností.

Pro přehlednější interpretaci byly výsledky 52 vrácených dotazníků zpracovány do grafů s komentářem.

## 8 Shrnutí výsledků průzkumu

### 8.1 Vyhodnocení dotazníku

Graf 1, otázka č. 1



Zdroj: vlastní

V první otázce většina dotázaných, tj. 73% společností konstatovalo, že k financování svých podnikatelských záměrů a k fungování společnosti používají kombinaci cizích (úvěry od bank) a vlastních zdrojů (cash flow). Jednalo se převážně o společnosti z odvětví výroby a stavebnictví. Tato kombinace je charakteristická pro společnosti, které mají převážně dlouhodobá oběžná aktiva, např. pohledávky s dlouhou dobou splatnosti.

Společnosti, které nejvíce používají cizí zdroje, jsou z odvětví stavebnictví a zemědělství. V tomto případě se jedná o 6% dotázaných. Tyto společnosti bývají charakterizovány nedostatkem vlastních prostředků z důvodu např. dlouhé splatnosti svých pohledávek, které jim zpomalují cash flow.

Společnosti, které používají vlastní zdroje, jsou převážně z odvětví služeb. Tyto společnosti bývají charakterizovány rychlou návratností oběžných aktiv, které poté mohou použít na financování vlastních podnikatelských záměrů a fungování společnosti. Vlastní zdroje používá 11% dotázaných.

Graf 2, otázka č. 2



Zdroj: vlastní

Druhá otázka je vlastně podotázkou třetí možné odpovědi u otázky č. 1. Nadpoloviční většina, tj. 55% dotázaných odpovědělo, že při kombinaci cizích a vlastních zdrojů je převážná část zastoupena cizími zdroji. Jedná se pravděpodobně o společnosti, jejichž oblastí podnikání je stavebnictví a zemědělství. Cizí zdroje využívají např. z důvodu sezónnosti výrobního cyklu a z důvodu dlouhodobé splatnosti pohledávek.

Převážnou část vlastních zdrojů uvedlo 32% dotázaných. Jedná se o společnosti z oblasti výroby a obchodu a lze zde předpokládat rychlejší oběh pracovního kapitálu, resp. pohledávek nebo zásob.

Možnost odpovědi 50:50 zvolilo 13% dotázaných. Domnívám se, že v tomto případě záleží na ekonomickém vývoji společnosti.

Graf 3, otázka č. 3



Zdroj: vlastní

V tomto případě je graf velmi vyrovnaný. Zde se domnívám, že nezáleží na druhu odvětví, ve kterém společnost působí, ale na tom, zda investuje. Převážná část společností využívá financování provozních potřeb pro běžnou činnost společnosti. V případě investičních záměrů (pořízení nového stroje, vybudování nové haly, nákup vozového parku) společnosti využívají financování investičních potřeb.

37% dotázaných společností uvedlo, že v případě financování úvěrem využívají úvěry na financování provozních potřeb. Jedná se spíše o společnosti s menším obratem.

Společnosti, které využívají úvěry na financování provozních i investičních potřeb, mají obrat většinou nad 150 mil. Kč. V tomto smyslu odpovědělo také 37% dotázaných.

Financování pouze investičních potřeb využívá 27% dotázaných.

Graf 4, otázka č. 4



Zdroj: vlastní

Pokud společnosti využívají financování provozních potřeb, 87% z nich využívá krátkodobý úvěr výhradně k financování krátkodobých pohledávek nebo závazků vzniklých nákupem zásob.

10% dotázaných společností využívá k financování provozních potřeb střednědobý úvěr se splatností do 5 let. Tento úvěr je pravděpodobně využíván na úhradu závazků vzniklých nákupem zásob s dlouhou dobou obratu.

Jedna z dotázaných společností odpověděla, že v případě financování provozních potřeb úvěrem využívá dlouhodobý úvěr. Jedná se pravděpodobně o chybný údaj, protože pro financování provozních potřeb by se neměly používat dlouhodobé úvěry.

Graf 5, otázka č. 5



Zdroj: vlastní

V případě financování investičních potřeb úvěrem odpovědělo 65% dotázaných, že využívají střednědobý úvěr se splatností do 5 let. Jedná se pravděpodobně o střednědobé investice, které jsou do 5 let návratné, např. pořízení nového stroje, pořízení vozového parku atd.

31% dotázaných odpovědělo, že využívá dlouhodobý úvěr se splatností nad 5 let. Tyto úvěry jsou využívány hlavně pro financování velkých podnikatelských záměrů, jako je např. koupě nemovitosti, výstavba nového provozního areálu, skladové haly atd. Návratnost těchto investic má dlouhodobý charakter.

Pokud společnosti financují své investiční záměry krátkodobým úvěrem, jedná se zřejmě o financování za účelem pořízení hmotného majetku, např. vybavení kanceláří (pořízení počítače). V tomto smyslu odpověděla pouze jedna společnost.

Graf 6, otázka č. 6



Zdroj: vlastní

V otázce č. 6 49% společností odpovědělo, že vždy před uzavřením úvěrové smlouvy jim banka poskytuje návrh smluvní dokumentace. Je zajímavé, že tuto odpověď uváděly hlavně společnosti s obratem nad 150 mil. Kč.

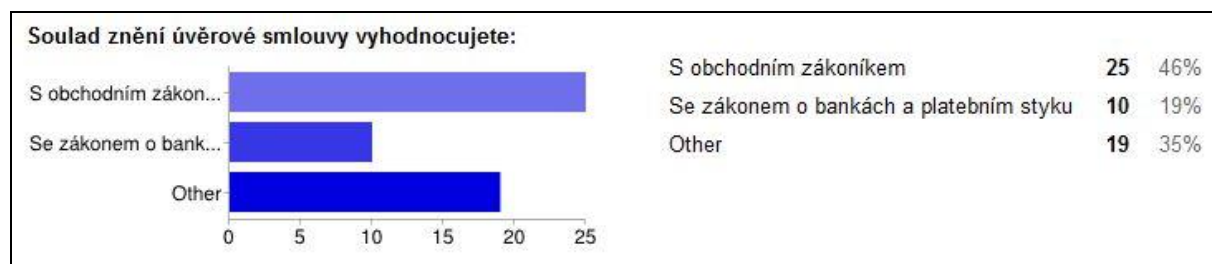
37% společností odpovědělo, že banka jim většinou poskytuje návrh smluvní dokumentace.

2% dotázaných odpovědělo, že banka jim návrh smluvní dokumentace většinou neposkytuje.

12% dotázaných odpovědělo, že jim jejich banka nikdy neposkytuje návrh smluvní dokumentace. Jednalo se převážně o společnosti s ročním obratem do 30 mil. Kč

Z této statistiky vyplývá, že společnostem s obratem do 30 mil. Kč jsou poskytovány tzv. „standardizované“ úvěrové smlouvy. Společnostem s více než 30 mil. Kč ročního obratu banky předkládají ke konzultaci návrh „individuální“ smluvní dokumentace.

Graf 7, otázka č. 7



Zdroj: vlastní

S obchodním zákoníkem vyhodnocuje znění úvěrové smlouvy 46% oslovených společností. Podle dostupných informací jsou smlouvy o úvěru uzavírány podle § 711 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění pozdějších předpisů. Dále v souladu s § 273 Obchodního zákoníku jsou nedílnou součástí úvěrové smlouvy Všeobecné obchodní podmínky banky.

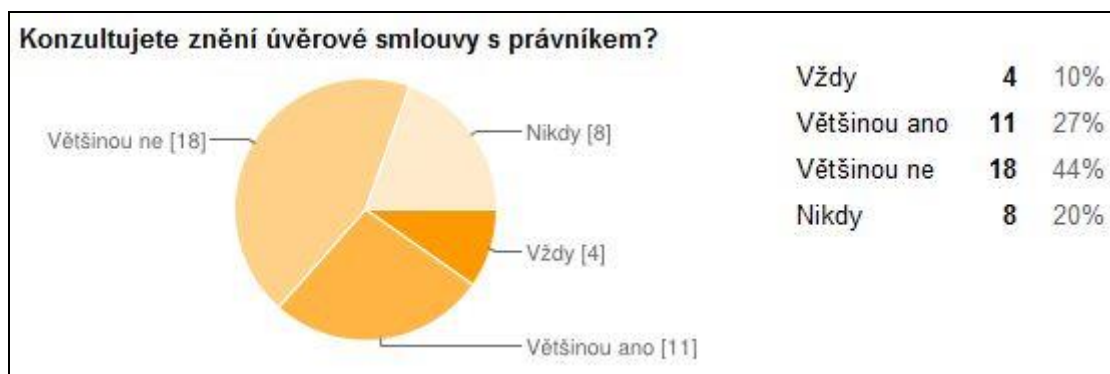
35% dotázaných odpovědělo, že znění úvěrové smlouvy buď nevyhodnocuje s žádným zákonem, nebo pouze konfrontuje se zněním Všeobecných obchodních podmínek nebo Produktových podmínek.

19% dotázaných porovnává znění úvěrové smlouvy se zákonem o bankách a o platebním styku.



Opět vyplývá, že společnosti s vyšším ročním obratem se podrobněji zabývají zněním smluvní dokumentace i po právní stránce.

Graf 8, otázka č. 8



Zdroj: vlastní

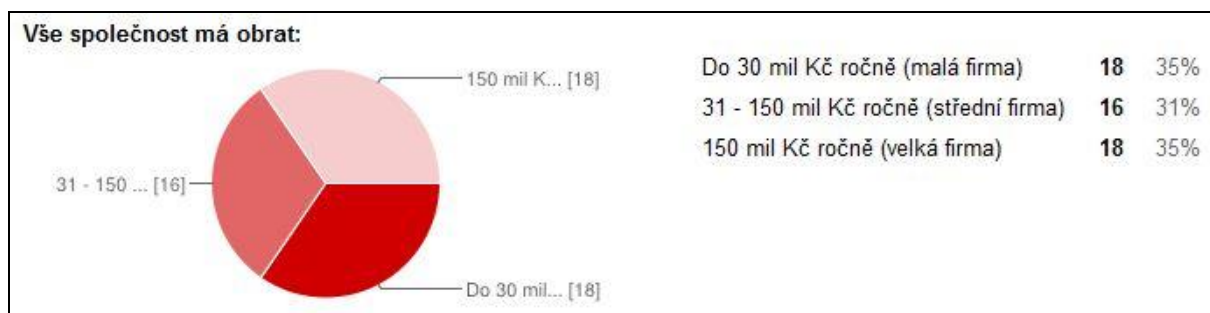
44% dotázaných společností odpovědělo, že většinou nekonzultují úvěrové smlouvy s právníkem. Zajímají je pouze smluvní podmínky.

27% dotázaných odpovědělo, že ve většině případů konzultují znění úvěrové smlouvy s právníkem. Opět se podle provedeného průzkumu jedná o společnosti převážně s ročním obratem nad 30 mil. Kč.

Odpověď „Vždy“ zvolilo 10% dotázaných. Jedná se o společnosti s ročním obratem nad 150 mil Kč.

20% dotázaných nikdy nekonzultuje znění úvěrové smlouvy s právníkem.

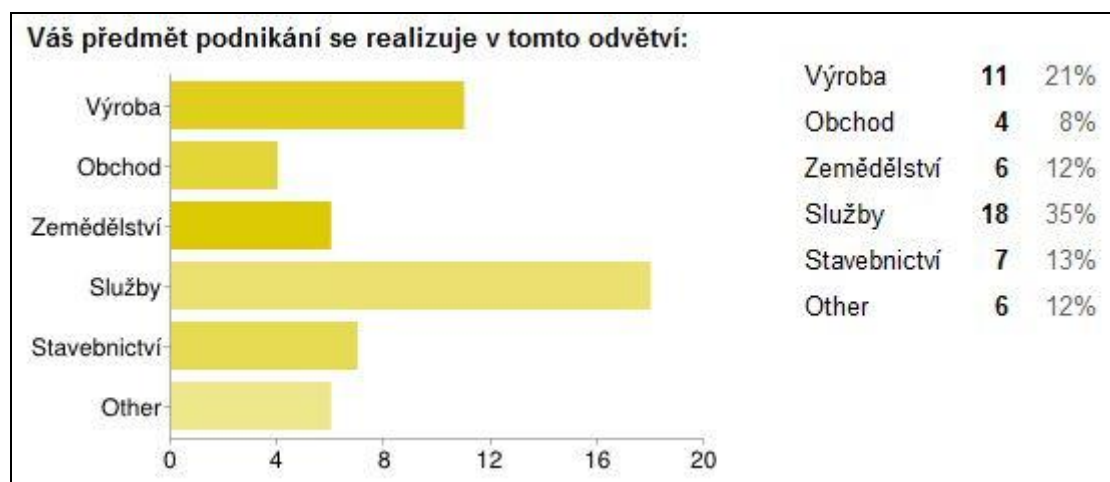
Graf 9, otázka č. 9



Zdroj: vlastní

V tomto průzkumu bylo osloveno celkem 100 společností, z nichž pouze 52 vyplnilo tento dotazník. 35% společností, které na tento dotazník odpověděly, byly společnosti, které mají roční obrat do 30 mil. Kč, a zároveň 35% společností byly společnosti s obratem nad 150 mil. Kč. Obrat od 31 mil. Kč do 150 mil. Kč mělo 31% společností.

Graf 10, otázka č. 10



Zdroj: vlastní

Z oslovených společností 35% realizuje předmět podnikání ve službách, 21% ve výrobě, 13% ve stavebnictví, 12% v zemědělství a 8% v obchodě. 12% dotázaných také zvolilo možnost další, ve které uvedly např. doprava, telekomunikace, zdravotnictví a bytové družstvo.

## 8.2 Zhodnocení hypotéz

### Hypotéza č. 1

*Více než polovina (50%) společností využívá k financování svých podnikatelských záměrů a k fungování společnosti pouze a jenom cizí zdroje (úvěry od bank).*

Průzkum pomocí dotazníků tuto hypotézu na základě otázky č. 1 vyvrátil, protože 73% oslovených společností konstatovalo, že k financování svých podnikatelských záměrů a k fungování společnosti využívají kombinaci jak cizích zdrojů, to je úvěrů od bank, tak vlastních zdrojů, to je cash-flow. Pouze 6% (místo zmiňovaných 50%) oslovených společností odpovědělo, že k fungování společnosti a financování podnikatelských záměrů používá pouze cizí zdroje, to je úvěry od bank. Společnosti, které takto odpověděly, byly převážně z odvětví stavebnictví a zemědělství. Potřeba tohoto financování je pravděpodobně dána velkou sezónností podnikání těchto společností nebo nedostatkem vlastních prostředků z důvodu např. dlouhodobé splatnosti svých pohledávek, které jim zpomalují cash flow.

### Hypotéza č. 2

*Převážná část společností (70%) kryje své provozní potřeby (tj. např. nákup zásob, nedostatek finančních prostředků z důvodu dlouhé splatnosti pohledávek, peněžní prostředky na výplatu mezd) cizími zdroji, tzn. úvěrem.*

Výsledek průzkumu na základě otázky č. 3 ukázal, že 37% oslovených společností financuje své provozní potřeby úvěrem a zároveň nevyužívá žádné úvěry pro financování investičních potřeb. Současně dalších 37% oslovených společností odpovědělo, že používá úvěry na financování jak provozních, tak i investičních potřeb (tzn., že využívají jak provozní úvěry, tak i investiční úvěry). Lze tedy říci, že 74% dotázaných společností odpovědělo, že kryje své provozní potřeby cizími zdroji, tzn. úvěrem.

87% dotázaných na základě otázky č. 4 odpovědělo, že v případě financování provozních potřeb využívají krátkodobý úvěr. Výsledek průzkumu tuto hypotézu potvrdil.

### **Hypotéza č. 3**

*Téměř 60% společností kryje své investiční potřeby (tj. např. nákup nového stroje, výstavba nové haly, nákup nemovitosti) z velké části úvěrem.*

Na základě otázky č. 3 odpovědělo 27% oslovených společností, že využívají cizí zdroje pouze pro financování investičních potřeb. 37% oslovených společností odpovědělo, že cizí zdroje používají jak k financování provozních, tak i investičních potřeb, tzn., že využívají oba druhy úvěrů. Závěrem lze tedy říci, že 64% oslovených společností kryje své investiční potřeby z velké části úvěrem.

Na základě otázky č. 5, 65% dotázaných odpovědělo, že čerpá na tyto potřeby střednědobé úvěry se splatností do 5 let a 31% dotázaných odpovědělo, že využívá dlouhodobé úvěry se splatností nad 5 let.

Výsledky průzkumu tuto hypotézu potvrdily.

### **Hypotéza č. 4**

*Společnosti sledují soulad úvěrových smluv a právních předpisů.*

35% dotázaných společností odpovědělo na základě otázky č. 7, že znění smlouvy nevyhodnocují s žádným právním předpisem, pouze jej případně konfrontují se zněním Všeobecných obchodních podmínek a Produktových podmínek. 46% oslovených společností odpovědělo, že sledují soulad úvěrové smlouvy s Obchodním zákoníkem a 19% dotázaných odpovědělo, že porovnávají znění úvěrové smlouvy se Zákonem o bankách a o platebním styku. Lze tedy říci, že společnosti sledují soulad úvěrových smluv a právních předpisů a tuto hypotézu tímto potvrdit.

## 9 Závěr

Hlavním cílem této bakalářské práce byl rozbor úvěrových smluv pro podnikatelskou klientelu a jejich návaznost na právní předpisy. Hlavním cílem praktické části bylo zjistit, jaké zdroje financování používají společnosti pro financování svých provozních a investičních potřeb a podnikatelských záměrů. Práce se zaměřuje hlavně na financování pomocí cizích zdrojů, tzn. úvěrů od bank, jejich druhů a typů.

V úvodu teoretické části jsou charakterizovány dva základní subjekty úvěrové smlouvy, tzn. společnost a banka, které vstupují do smluvního vztahu. Dále jsou pak popsány druhy úvěrů podle účelu financování a doby splatnosti. Nejpodstatnější částí teoretické části této bakalářské práce je rozbor úvěrové smlouvy a s ní související Všeobecné obchodní podmínky a Podmínky pro úvěrové produkty, na které se tato smlouva odvolává. Pro rozbor úvěrových smluv byly použity smlouvy dvou bank. Celkově lze říci, že smlouvy jsou v hlavních částech velmi podobné z důvodu jejich návaznosti na právní předpisy. Odlišnosti vyplývají pravděpodobně z metodiky každé jednotlivé banky.

Analýza potřeb financování společností probíhala pomocí dotazníkového šetření, ve kterém bylo osloveno 100 společností, z nichž 52 tento dotazník vyplnilo. Odpovědi respondentů byly vyhodnoceny, následně znázorněny do grafů a poté použity pro potvrzení či zamítnutí stanovených hypotéz. Tento cíl byl naplněn v praktické části, hlavní poznatky ale přinesla část teoretická.

Základní informací, kterou se podařilo získat, je, že společnosti nejvíce používají pro financování svých provozních potřeb a podnikatelských záměrů kombinaci cizích a vlastních zdrojů. Při využívání kombinace těchto zdrojů převažují cizí zdroje (úvěry) nad vlastními zdroji (cash flow).

Menší procento společností využívá úvěry pouze k financování investičních potřeb (např. pro pořízení nového stroje, vybudování nové haly, nákup vozového parku). Provozní potřeby financují z vlastních zdrojů.

Nejvíce společností buď využívá k financování provozních potřeb pouze provozní úvěry, investice provádí z vlastních zdrojů nebo využívá kombinaci jak provozních, tak i investičních úvěrů. Společnosti, které využívají současně úvěry na financování provozních i investičních potřeb, jsou zařazeny mezi tzv. střední a větší firmy s obrátem nad 150 mil. Kč.

V případě poskytování provozních úvěrů se nejvíce využívají krátkodobé úvěry a v případě poskytování investičních úvěrů se používají střednědobé a dlouhodobé úvěry. Krátkodobé úvěry souvisejí s financováním oběžných aktiv. Splatnost střednědobých a dlouhodobých úvěrů je závislá na návratnosti pořizované investice.

Třetina společností si nevyhodnocuje znění úvěrové smlouvy s žádnými zákony. Zbývající část společností se podrobněji zabývá zněním smluvní dokumentace i po právní stránce a vyhodnocují si ustanovení smlouvy jak s Obchodním zákoníkem tak někdy i se Zákonem o bankách a o platebním styku.

Převážná část společností nekonzultuje znění úvěrové smlouvy s právníkem. Zajímají je pouze smluvní podmínky a reálnost jejich splnění. Velké společnosti s ročním obratem nad 150 mil. Kč konzultují úvěrové smlouvy s právníky.

Z těchto závěrů i vyplývá, že využívání kombinace financování vlastními a cizími zdroji je závislé na odvětví, ve kterém společnosti podnikají, dále je závislé na sezónnosti výroby nebo na době obratu pohledávek a zásob.

Závěrem lze říci, že pokud společnosti využívají financování pomocí cizích zdrojů, to je úvěrů od bank, převážná část z nich si spíše vyhodnocuje možnosti splnění jednotlivých podmínek úvěrové smlouvy než její soulad a návaznost na právní předpisy. Opírají se o skutečnost, že návrh smluvní dokumentace je vypracován na straně banky právním oddělením a že základní znění této smlouvy je vždy v souladu se zákony, na které se smlouva odvolává. Důležitější jsou pro společnosti konkrétní podmínky např. čerpání úvěru, zajištění, poplatky, úroková sazba atd. Jedná se spíše o malé společnosti. Ostatní společnosti, nejvíce velké společnosti, se zajímají i o soulad smluvních podmínek s právními předpisy. Využívají i služeb právníků.

## **10 Summary**

The main objective of this bachelor thesis was to analyse loan agreements for entrepreneurs and to examine their compliance with legal regulations. The main objective of the practical part was to ascertain what financing sources are used by companies for the financing of their operational and investment needs and business plans. The thesis is focused particularly on the financing from external sources, i.e. bank loans, their sorts and types.

The introduction of the theoretical part characterizes two basic parties to loan agreements, namely the company and the bank that enter into a contractual relation. It also describes the sorts of loans according to the financing purpose and the maturity period. The most important section of the theoretical part of this bachelor thesis is the analysis of a loan agreement and the related General Commercial Conditions and Product Conditions to which the agreement refers.

The analysis focused on companies had the form of a questionnaire survey where 100 companies were contacted and 52 of them answered this questionnaire. The responses of the respondents were processed, represented in charts and used for confirming or disconfirming the raised hypotheses. This objective was achieved in the practical part but the main findings were brought in the theoretical part.

In conclusion it is possible to state that a prevailing part of the companies that use financing from external sources, i.e. bank loans, assesses their ability to meet individual conditions of the loan agreement rather than the compliance and relation of the loan agreement with legal regulations. The companies rely on the fact that draft contractual documents are drawn up by the legal department of the bank and that the basic wording of the agreement always complies with the laws to which the agreement refers. The companies pay attention rather to the particular conditions of loan drawing, securing, fees, interest rate, etc.

### **Key words:**

Bank, client, loan, loan agreement, financing, legal regulations, laws

## 11 Seznam literatury

DVOŘÁK, Pavel. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1. vyd. Praha: Linde, 1999, 475 s. ISBN 80-720-1141-3.

*Základy bankovníctví. Překl. z angl. Price Waterhouse 1994*. 1.vyd. Praha: Management Press, 1996, 195 s. ISBN 80-859-4302-6.

PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008, iv, 279 s. ISBN 978-80-7265-140-5.

REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Vyd. 4. Praha: Management Press, 2008, 627 s. ISBN 978-80-7261-132-4.

*Zásady řízení úvěrů Přel. V. Navrátil a J. Vedlich*. 1.vyd. Praha: Management Press, 1999, 110 s. ISBN 80-859-4391-3.

PLÍVA, Stanislav. *Bankovní obchody*. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2009, 220 s. ISBN 978-807-3574-338.

ŠTENGLOVÁ, Ivana, Stanislav PLÍVA a Miloš TOMSA. *obchodní zákoník: komentář*. 12. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2009, xxii, 1375 p. ISBN 80-740-0055-9.

ELIÁŠ, Karel. *Občanský zákoník: velký akademický komentář : úplný text zákona s komentářem, judikaturou a literaturou podle stavu k 1.4.2008*. Praha: Linde, 2008, 1391 s. *Zákony - komentáře* (Linde). ISBN 978-807-2016-877.



POLIDAR, Vojtěch. Management bank a bankovních obchodů. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999, 450 s. ISBN 80-861-1911-4.

### **Internetové zdroje**

Katalog firem a institucí [online]. [cit. 2012-08-06]. Dostupné z: <http://www.firmy.cz/>

Všeobecné obchodní podmínky [online]. [cit. 2013-04-22]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/attachements/pdf/obecne-dokumenty/vseobecne-obchodni-podminky.pdf>

Produktové podmínky [online]. [cit. 2013-08-06]. Dostupné z: <http://www.rb.cz/osobni-finance/hypoteky/dokumenty-ke-stazeni/obchodni-podminky-a-uverova-dokumentace/>

### **Legislativní zdroje**

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách

Směrnice č. 77/780/EHS o úvěrových institucích

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech

### **Další zdroje**

Interní materiály banky

Konzultace s pracovníky banky

## **Seznam grafů a příloh**

### **Seznam grafů**

Graf 1, otázka č. 1 .....	31
Graf 2, otázka č. 2 .....	32
Graf 3, otázka č. 3 .....	32
Graf 4, otázka č. 4 .....	33
Graf 5, otázka č. 5 .....	34
Graf 6, otázka č. 6 .....	34
Graf 7, otázka č. 7 .....	35
Graf 8, otázka č. 8 .....	36
Graf 9, otázka č. 9 .....	36
Graf 10, otázka č. 10 .....	37

### **Seznam příloh**

Příloha 1: Úvěrová smlouva .....	46
Příloha 2: Dotazník .....	51
Příloha 3: Všeobecné obchodní podmínky .....	53

# Přílohy

## Příloha 1: Úvěrová smlouva



### SMLOUVA O INVESTIČNÍM ÚVĚRU

reg. číslo [číslo]



[redacted]  
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl [redacted], vložka [redacted]

(dále jen „Banka“)  
na straně jedné

a

[Klient],  
se sídlem [adresa], IČ [IČ], [zapsaný/á v obchodním rejstříku vedeném [soud], oddíl [oddíl], vložka [vložka],]  
[pan/i [jméno a příjmení] ],  
nar. [datum narození], bytem [bydliště] / podnikající pod jménem [podnikání pod jménem], místem podnikání [místo podnikání], IČ [IČ], zapsaný/á [v registru ekonomických subjektů ] / [v obchodním rejstříku vedeném [soud], oddíl [písmeno], vložka [číslo] ]

(dále jen „Klient“)  
na straně druhé

uzavírají

podle ustanovení § 497 a násl. Obchodního zákoníku č. 513/1991 Sb., v platném znění

(dále jen „Obchodní zákoník“)

tuto

**Smlouvu o investičním úvěru**

(dále jen „Smlouva“)

**Článek I.**

**Předmět Smlouvy**

1. Banka poskytne v souladu s podmínkami této Smlouvy Klientovi investiční úvěr do maximální celkové výše: [částka] [měna] [v této Smlouvě též jen „Úvěr“].]

2. Smluvní strany se dohodly na uzavření Smlouvy dle písmene [(i) / (ii)] článku III.1 Úvěrových podmínek.
3. Pokud není uvedeno v této Smlouvě jinak, mají pojmy použité v této Smlouvě a v ní nevysvětlené stejný význam, jako mají v Úvěrových podmínkách.
4. Běžným účtem se pro účely této Smlouvy a Úvěrových podmínek rozumí účet č. [číslo] (v této Smlouvě též jen „Běžný účet“).

#### **Článek II.** **Účel Úvěru**

1. ....

#### **Článek III.** **Čerpání Úvěru**

1. Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze do výše Úvěru uvedené v článku I. odst. 1 této Smlouvy.
2. Lhůta pro čerpání končí [[uplynutím lhůty [[počet dnů] dnů] / [[počet měsíců] měsíců] po uzavření této Smlouvy] / [datum]].

#### **Článek IV.** **Podmínky čerpání Úvěru**

1. Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze tehdy, budou-li splněny všechny Podmínky čerpání [včetně následujících Podmínek čerpání:
  - (a) [určete další podmínky]
  - (b) [určete další podmínky]

#### **Článek V.** **Prostředky zajištění závazků Klienta**

1. Zajištění závazků Klienta vyplývajících z této Smlouvy bylo sjednáno takto: [Bez zajištění].
  - (a) [doplňte popis zajištění]
  - (b) [doplňte popis zajištění]

#### **Článek VI.** **Úroková sazba**

1. Pro Úvěr poskytnutý dle této Smlouvy sjednávají smluvní strany úrokovou sazbu jako [pevnou ve výši [sazba] p.a.] / [pohyblivou konstruovanou jako součet [[Referenční sazby Banky] / [sazby PRIBOR] / [sazby LIBOR v EUR] / [sazby LIBOR v USD] [sazby EURIBOR] / [sazby BOR] / [sazby POR - ~~nutno z katalogu doplnit definici sazby POR~~] / [Základní sazby pro podnikatelské Úvěry] / [Kontokorentní sazby Banky v [CZK / EUR / USD]] / [sazby "prodej" pro depozita v měně, v níž byl Úvěr poskytnut]] pro dané Úrokové období + pevné odchylky ve výši [výše odchylky - marže] v procentech p.a.].
2. [doplňte z katalogu definici Úrokového období]

3. Úrok se vypočítává na základě roku o [doplňte 360 (pro MIDAS) / 365 (pro TS)] dnech a skutečného počtu kalendářních dnů uplynulých v příslušném Úrokovém období, resp. jeho příslušné části.
4. [doplňte z katalogu splatnost úroků při fixní úrokové sazbě]

**Článek VII.**  
**Poplatky a další platby**

1. [doplňte z katalogu]
2. [doplňte z katalogu]
3. [doplňte z katalogu]

**Článek VIII.**  
**Splacení Úvěru**

1. Klient se zavazuje splatit Bance Úvěr (tj. vrátit Bance poskytnuté peněžní prostředky) a uhradit úroky z poskytnutého Úvěru tak, jak je sjednáno dále v této Smlouvě.
2. [doplňte z katalogu způsob splácení]
3. Dnem konečné splatnosti je [datum].
4. Splacené částky čerpání nemohou být Klientem opětovně čerpány.

**Článek IX.**  
**Další ustanovení**

1. Klient se zavazuje po celou dobu trvání Smlouvy dodržovat povinnosti stanovené Úvěrovými podmínkami.
2. Další povinnosti Klienta: [Nebyly sjednány.]
  - (a) [doplňte z katalogu, případně jiné povinnosti]
  - (b) [doplňte z katalogu, případně jiné povinnosti]
3. Výjimky z Úvěrových podmínek: [Nebyly sjednány.]
  - (a) [doplňte z katalogu, případně jiné výjimky]
  - (b) [doplňte z katalogu, případně jiné výjimky]
4. Lhůta dle odstavce VIII.1 písmene (y) Úvěrových podmínek: [měsíčně / čtvrtletně / pololetně / ročně / doplňte jiné určení], a to nejpozději do [30 / jiný počet dnů] dnů po ukončení každého kalendářního [měsíce / čtvrtletí / pololetí / roku / doplňte jiné určení].
5. Klient prohlašuje a ujišťuje Banku vedle skutečností uvedených v článku XII. Úvěrových podmínek o tom, že:
  - (a) rozhodnutím valné hromady Klienta, případně rozhodnutím jediného společníka nebo akcionáře Klienta, podle ust. § 196a Obchodního zákoníku byl vysloven předchozí souhlas se zřízením zajištění poskytnutého třetími osobami pro zajištění pohledávek vyplývajících z této Smlouvy, je-li předchozí souhlas podle zákona vyžadován.

- (b) že zajistil vyhotovení posudku znalce jmenovaného soudem podle ust. § 196a Obchodního zákoníku, je-li vyhotovení posudku znalce podle zákona vyžadováno.
- (c) [doplňte z katalogu]
6. Závažnou skutečností se vedle skutečností uvedených v článku XIII.1 Úvěrových podmínek rozumí následující skutečnosti: [Nebyly sjednány.]
- (a) [doplňte z katalogu]
- (b) [doplňte z katalogu]

### **Článek X. Všeobecná ustanovení**

1. Korespondenční místa:
- |   |   |
|---|---|
| <p><u>Klient:</u><br/>[Klient]<br/>[adresa]<br/>Kontaktní osoba:       [[jméno]<br/>Telefon:               [číslo]<br/>Fax:                     [číslo]</p> | <p><u>Banka:</u><br/>[adresa]<br/>Kontaktní osoba:       [[jméno]<br/>Telefon:               [číslo]<br/>Fax:                     [číslo]</p> |
|---|---|
2. Tato Smlouva se vyhotovuje ve [dvou/jiný počet] stejnopisech, z nichž každý má právní sílu originálu. [Klient a Banka obdrží po jednom stejnopisu/jiný počet.]
3. Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti okamžikem jejího podpisu oběma smluvními stranami. Veškerá ustanovení této Smlouvy zůstávají v plném rozsahu v účinnosti až do úplného splacení všech peněžitých závazků Klienta z této Smlouvy, nejméně však do Dne konečné splatnosti. Klient není oprávněn vypovědět poskytnutí Úvěru podle této Smlouvy, vypovědět tuto Smlouvu ani tuto Smlouvu jinak jednostranně ukončit.
4. V záležitostech, jež nejsou v této Smlouvě upraveny jinak, jsou práva a povinnosti Klienta a Banky upraveny Podmínkami pro úvěrové produkty (v této Smlouvě též jen „Úvěrové podmínky“) a Všeobecnými obchodními podmínkami Banky (v této Smlouvě též jen „Všeobecné obchodní podmínky“). Úvěrové podmínky ve znění platném ke dni podpisu této Smlouvy tvoří přílohu č. 1 této Smlouvy. Všeobecné obchodní podmínky ve znění platném ke dni podpisu této Smlouvy tvoří přílohu č. 2 této Smlouvy. Klient podpisem této Smlouvy potvrzuje, že se s obsahem Úvěrových podmínek a Všeobecných obchodních podmínek seznámil a souhlasí s nimi.
5. Případné změny a doplňky této Smlouvy mohou být provedeny písemně se souhlasem obou smluvních stran a tato Smlouva může být zrušena pouze písemně, ovšem s výjimkou změn v obsahu těch práv a povinností, které jsou určeny odkazem na Ceník a Přehled úrokových sazeb. Ceníkem ve smyslu této Smlouvy a Úvěrových podmínek se přitom rozumí [Ceník produktů a služeb pro velké podniky / Ceník produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby ] (v této Smlouvě též jen „Ceník“).

V ..... dne .....

V ..... dne .....

Banka

[redacted]

Klient

[firma, jméno a příjmení Klienta]

.....  
Jméno:  
Funkce:

.....  
Jméno :  
Funkce :

.....  
Jméno  
Funkce:

Přílohy:

1. Podmínky pro úvěrové produkty
2. Všeobecné obchodní podmínky
3. Žádost o čerpání
- [4. Splátkový kalendář]

## Příloha 2: Dotazník

Dobrý den,

jmenuji se Dominika Hrdličková a jsem studentkou Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích. Ráda bych Vás požádala o vyplnění dotazníku. Tento dotazník slouží ke sběru dat, která budou použita pouze jako zdroj informací pro bakalářskou práci na téma Úvěrové smlouvy jako prostředek financování podniku. Dotazník je zcela anonymní a zabere Vám 2-3 minuty.

1. K financování Vašich podnikatelských záměrů a fungování společnosti používáte:
  - Vlastní zdroje
  - Cizí zdroje (úvěry od bank)
  - Kombinace cizích a vlastních zdrojů
2. Kombinace cizích a vlastních zdrojů se skládá z:
  - 50:50
  - Převážná část vlastních zdrojů
  - Převážná část cizích zdrojů
3. V případě financování úvěrem využíváte úvěry na:
  - Financování provozních potřeb
  - Financování investičních potřeb
  - Financování provozních i investičních potřeb
4. V případě financování provozních potřeb úvěrem využíváte:
  - Krátkodobý úvěr
  - Střednědobý úvěr (splatnost 5 let)
  - Dlouhodobý úvěr nad 5 let
5. V případě financování investičních potřeb úvěrem využíváte:
  - Krátkodobý úvěr
  - Střednědobý úvěr (splatnost 5 let)
  - Dlouhodobý úvěr nad 5 let
6. Poskytuje Vám banka návrh smluvní dokumentace (úvěrovou smlouvu) před jejím uzavřením?



- Vždy
  - Většinou ano
  - Většinou ne
  - Nikdy
7. Soulad znění úvěrové smlouvy vyhodnocujete:
- S obchodním zákoníkem
  - Se zákonem o bankách a platebním styku
  - Jiné: .....
8. Konzultujete znění úvěrové smlouvy s právníkem?
- Vždy
  - Většinou ano
  - Většinou ne
  - Nikdy
9. Vše společnost má obrát:
- Do 30 mil. Kč ročně (malá firma)
  - 31 - 150 mil. Kč ročně (střední firma)
  - 150 mil. Kč ročně (velká firma)
10. Váš předmět podnikání se realizuje v tomto odvětví:
- Výroba
  - Obchod
  - Zemědělství
  - Služby
  - Stavebnictví
  - Jiné: .....

## Příloha 3: Všeobecné obchodní podmínky

### VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



#### I. Úvodní ustanovení

##### 1. Základní ujednání

- 1.1. VOP stanovují práva a povinnosti Banky a Klienta vyplývající z právních vztahů mezi nimi v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb. VOP jsou nedílnou součástí každé Smlouvy mezi Bankou a Klientem a určují část jejich obsahu, nestanoví-li Smlouva jinak. Pojmy vysvětlené ve VOP mají stejný význam i v jiných dokumentech, zejména ve Smlouvách, Technických podmínkách, Produktových podmínkách, pokud není sjednáno jinak.
- 1.2. K vybraným Bankovním službám vydává Banka samostatné Produktové podmínky, případně Technické podmínky. V případě rozporu mezi VOP a Produktovými podmínkami nebo VOP a Technickými podmínkami je rozhodný text Produktových podmínek a/nebo Technických podmínek. V případě rozporu mezi Smlouvou a VOP a/nebo Produktovými podmínkami a/nebo Technickými podmínkami je rozhodný text Smlouvy. V případě rozporu mezi Produktovými podmínkami a Technickými podmínkami je rozhodný text Produktových podmínek.
- 1.3. Pokud VOP, Produktové podmínky, Technické podmínky nebo Smlouva či jiný dokument obsahující závaznou dohodu Banky a Klienta zahrnují takové ujednání s Klientem, jehož obsah je regulován právními předpisy a v těchto právních předpisech dojde ke změně, která není zapracována ve vyjmenovaných dokumentech, přičemž ujednání v těchto dokumentech zahrnuté již není s ustanoveními právního předpisu slučitelné, budou se Banka i Klient řídit aktualizovaným právním předpisem.
- 1.4. V případě pochybnosti o správném porozumění textu Smlouvy, VOP, Produktových podmínek, Technických podmínek nebo jakýchkoliv dalších dokumentů vztahujících se k Bankovním službám je Klient oprávněn kontaktovat Banku způsobem uvedenými ve VOP se žádostí o výklad příslušného dokumentu. Banka takové žádosti vyhovějí bez zbytečného odkladu.
- 1.5. Banka je oprávněna kdykoliv navrhnout Klientovi změnu VOP, Produktových podmínek a Technických podmínek, a to zejména z důvodu zvyšování kvality Bankovních služeb, plnění zákonem stanovené povinnosti obezřetného výkonu činnosti Banky a povinnosti chránit zájmy vkladatelů, zohlednění praxe uplatňované na relevantním trhu, vývoje a změn právních předpisů a vývoje obchodní politiky Banky. Banka však není povinna Klienta o důvodech navrhovaných změn informovat. Banka je dále v souladu se Zákonem o platebním styku oprávněna navrhnout Klientovi změnu kterékoli Smlouvy, která je podle Zákonu o platebním styku považována za rámcovou smlouvu; v takovém případě se pro ujednání o změně takové Smlouvy obdobně použijí ustanovení VOP týkající se změn VOP.
- 1.6. V případě, že Banka navrhne změny VOP nebo Technických podmínek Klientovi, který není Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, je povinna tak učinit Vhodným způsobem nejpozději třicet (30) kalendářních dnů před účinností změn uvedených dokumentů. Banka je oprávněna navrhnout změny uvedených dokumentů i tak, že na navrhované změny upozorní Klienta, který není Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, odkazem na zdroj, kde je možno se s navrhovanými změnami seznámit. Pokud Klient navrhované změny neodmítne ve lhůtě třiceti (30) kalendářních dnů ode dne, v němž mu byly změny navrženy, platí, že s navrhovanými změnami souhlasí.
- 1.7. Banka je povinna navrhnout změny VOP nebo Technických podmínek Klientovi, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, Vhodným způsobem na Trvalém nosiči dat nejpozději dva (2) měsíce před účinností změn uvedených dokumentů.
- 1.8. Jestliže byly splněny podmínky dále specifikované pod písmeny (a) až (d) v tomto odstavci 1.8. VOP, platí, že Klient, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, návrh změny dokumentů uvedených v odstavci 1.7. VOP přijal: (a) Banka navrhla Klientovi změnu dokumentů uvedených v odstavci 1.7. VOP na Trvalém nosiči dat nejpozději dva (2) měsíce před účinností změn uvedených dokumentů, (b) Klient návrh na změnu dokumentů uvedených v odstavci 1.7. VOP neodmítl podle odstavce 1.9. VOP, (c) Banka v návrhu na změnu dokumentů uvedených v odstavci 1.7. VOP Klienta o následcích splnění podmínek podle tohoto odstavce 1.8. VOP informovala a (d) Banka v návrhu na změnu dokumentů uvedených v odstavci 1.7. VOP informovala Klienta o jeho právu vypovědět podle odstavce 1.10. VOP Smlouvu, již jsou dokumenty podle odstavce 1.7. VOP součástí.
- 1.9. Nesouhlasí-li Klient, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, s návrhem změn VOP nebo Technických podmínek, je oprávněn přede dnem, v němž mají změny VOP nebo Technické podmínky nabýt účinnosti, návrh změn učiněný Bankou písemně odmítnout.
- 1.10. Jestliže Klient, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, návrh změn VOP nebo Technických podmínek odmítne podle odstavce 1.9. VOP, je oprávněn přede dnem, v němž mají změny VOP nebo Technických podmínek nabýt účinnosti, Smlouvu o Platebních službách, které se změny týkají, písemně vypovědět. Výpověď je účinná dnem, kdy byla doručena Banke.
- 1.11. Při změně Produktových podmínek, které jsou součástí Smlouvy o Platebních službách, se použijí ustanovení odstavců 1.6. až 1.10. těchto VOP obdobně.
- 1.12. Banka je oprávněna navrhnout změny Produktových podmínek, které nejsou součástí Smlouvy o Platebních službách, Klientovi Vhodným způsobem nejpozději třicet (30) kalendářních dnů před účinností změny Produktových podmínek. Banka je oprávněna navrhnout změny Produktových podmínek podle předchozí věty i tak, že na navrhované změny upozorní Klienta odkazem na zdroj, kde je možno se s navrhovanými změnami seznámit. Pokud Klient navrhované změny neodmítne ve lhůtě 30 kalendářních dnů ode dne, v němž mu byly změny navrženy, platí, že s navrhovanými změnami souhlasí.
- 1.13. V případě zavedení nové Bankovní služby má Banka právo zveřejnit podmínky poskytování takové nové Bankovní služby až v den, od něhož je taková nová Bankovní služba poskytována, a to Vhodným způsobem.

## II. Společná ustanovení

### 2. Identifikace Klienta

2.1. Banka je oprávněna požadovat prokázání totožnosti či existence Klienta. Toto právo je zachováno, i když proběhla i jiná identifikace osoby. Klient - fyzická osoba prokazuje totožnost platným průkazem totožnosti, který byl vydán státním orgánem, z něhož lze ověřit podobu osoby, její jméno a příjmení, případně všechna jména a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, státní občanství a případně další identifikační údaje. Klient - právnická osoba prokazuje svou existenci platným výpisem z rejstříku, v němž je evidován, nebo jiným vhodným dokladem; osoba jednající jeho jménem prokazuje své oprávnění k jednání. Předkládané doklady musí být podle své povahy v originále nebo úředně ověřené kopii.

2.2. Banka je oprávněna dle typu poskytované Bankovní služby vyžadovat i další doklady kromě výše uvedených, např. povolení k pobytu, další doklad totožnosti, předložení dokladů osvědčujících osobu skutečného majitele a vlastnickou strukturu Klienta, který je právnickou osobou, doklady k obchodním aktivitám Klienta včetně příslušného povolení k podnikatelské činnosti a dalších. Banka je rovněž oprávněna od Klienta vyžadovat informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu a prokázání původu Prostředků. Pokud Banka nebude schopna na základě předložených dokladů Klienta řádně identifikovat, je oprávněna uzavření Smlouvy odmítnout. Banka v takovém případě nenes odpovědnost za škodu či újmu, která Klientovi v této souvislosti vznikla.

2.3. Klient souhlasí s tím, aby Banka za účelem jeho řádné identifikace pořizovala fotokopie dokladů, kterými vůči Bance Klient prokazuje svoji totožnost či existenci. Fotokopie dokladů budou uchovány v Bance nejdéle po dobu, po kterou má Banka zákonnou povinnost uchovávat dokumentaci o Bankovních službách poskytnutých Klientovi. Klient bere na vědomí, že je oprávněn odmítnout pořizování fotokopii dokladů, kterými Bance prokazuje svoji totožnost.

2.4. Banka je oprávněna na základě standardů, k jejichž plnění se zavázala, převzít identifikaci Klienta jinou bankou či pobočkou zahraniční banky.

2.5. Klient se zavazuje informovat Banku v případě, že vykonává významnou veřejnou funkci s celostátní působností, že vykonává obdobné funkce v orgánech Evropské unie nebo v jiných mezinárodních organizacích nebo je k takové osobě v blízkém vztahu dle ustanovení zvláštního právního předpisu včetně případných změn v průběhu trvání smluvního vztahu.

### 3. Klient

3.1. Ověření Klienta jako autora Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě může být provedeno zejména pomocí Elektronického identifikačního prostředku uvedeného v Produktových nebo Technických podmínkách nebo pomocí Podpisového vzoru.

3.2. Klient ve vztahu k Bance jedná a činí právní úkony osobně či prostřednictvím svého statutárního orgánu, nebo za něho jedná zástupce. Zástupce je povinen řádně prokázat Bance své oprávnění k jednání za Klienta a podrobit se identifikaci stejně jako Klient. Pokud zástupce jedná za Klienta na základě plné moci, musí své oprávnění k zastupování Klienta Bance prokázat písemnou

plnou mocí udělenou Klientem, na níž je podpis Klienta úředně ověřen. Úřední ověření podpisu Klienta se nevyžaduje, je-li plná moc udělena před pracovníkem Banky. Majitel účtu bere na vědomí, že Banka je v případě zastoupení Majitele účtu povinna vyžadovat k nakládání s Účtem (t.j. k právním úkonům směřujícím k uzavření, změně či ukončení Smlouvy o Účtu včetně zřízení, změny a zrušení Podpisového vzoru), zvláštní plnou moc, na níž je podpis Majitele účtu úředně ověřen; úřední ověření podpisu Majitele účtu se nevyžaduje, je-li plná moc udělena před pracovníkem Banky. Banka je vždy oprávněna požadovat předložení zvláštní plné moci i v případě, že ji nevyžaduje právní předpis. Banka je oprávněna odmítnout úkon činěný zástupcem Klienta nebo odmítnout zástupci Klienta poskytnout součinnost, pokud předložená plná moc či okolnosti, za kterých je Bance plná moc předložena, či jednání zástupce Klienta vzbuzuje důvodné pochybnosti o tom, zda byla předložená plná moc Klientem udělena či zda udělení zmocnění stále trvá.

3.3. Banka je oprávněna stanovit, jaké doklady osvědčující změnu ve způsobu jednání Klienta či o změně jiných skutečnostech, které je Banka povinna zjišťovat a sledovat (např. osobu skutečného majitele Klienta, který je právnickou osobou), musí být Bance předloženy.

3.4. Za Drobného podnikatele bude Klient považován jen tehdy, pokud Bance doloží, že má méně než deset (10) zaměstnanců a současně činí jeho roční obrat nebo bilanční suma roční rozvahy nejvýše částku odpovídající dvěma milionům (2 000 000) EUR. Splnění podmínek podle předchozí věty Banka posuzuje ke dni uzavření Smlouvy o Platebních službách nebo ke dni uzavření dohody o změně Smlouvy o Platebních službách, jestliže účelem takové dohody je výlučně zohlednění změny v plnění podmínek podle předchozí věty. Jestliže Klient na výzvu Banky nedoloží Bance do pěti (5) Bankovních pracovních dnů ode dne doručení takové výzvy splnění podmínek podle první věty tohoto odstavce 3.4. VOP, platí, že Drobným podnikatelem není. Uzavřením každé Smlouvy o Platebních službách s Bankou Klient prohlašuje, že byl před uzavřením takové Smlouvy o Platebních službách Bankou vyzván, aby Bance doložil, že je Drobným podnikatelem. Pokud Klient, který je Bankou považován za Drobného podnikatele, přestane splňovat podmínky uvedené v první větě tohoto odstavce 3.4. VOP, zavazuje se takovou skutečnost Bance písemně oznámit bez zbytečného odkladu poté, co Klient přestane takové podmínky splňovat. Jakmile Klient přestal splňovat podmínky podle první věty tohoto odstavce 3.4. VOP a není-li Spotřebitelem, ztrácí nárok na práva přiznávaná Drobným podnikatelům podle Zákona o platebním styku, Smlouvy, těchto VOP, Technických podmínek a Produktových podmínek.

### 4. Vzájemná komunikace Banky a Klienta

4.1. Klient a Banka budou používat k vzájemné komunikaci komunikační kanály uvedené v těchto VOP nebo v Produktových podmínkách nebo Technických podmínkách Banky. Banka je oprávněna pro oslovení Klienta využít jakýkoliv údaj, který Klient Bance předal anebo který je zjištělý z veřejně přístupných zdrojů. Při komunikaci mezi Klientem a Bankou navzájem (zejména při plnění informačních povinností podle Zákona o platebním styku), při provádění Platebních transakcí či jejich autorizaci, při provádění autentizace Klienta či Banky apod. jsou užívány sjednané Platební prostředky, Elektronické identifikační prostředky, Personalizované bezpečnostní prvky a další nástroje a údaje. Klient je zejména povinen zabránit:

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



- a. užívání Platebních prostředků a Elektronických identifikačních prostředků třetími osobami,
  - b. poskytnutí a zpřístupnění Platebních prostředků a Elektronických identifikačních prostředků a údajů o nich, v nich nebo na nich uvedených třetími osobám,
  - c. poskytnutí, zpřístupnění nebo odtajnění Personalizovaných bezpečnostních prvků třetími osobám,
  - d. poskytnutí, zpřístupnění a odtajnění dalších, výše neuvedených prostředků a údajů, s jejichž pomocí je možno provádět či autorizovat Platební transakce či provádět identifikaci nebo autentizaci Klienta nebo Banky, třetími osobám.
- 4.2. Komunikace s Bankou v souvislosti s konkrétní Bankovní službou může být omezena na vybrané komunikační kanály.
- 4.3. Komunikují-li Klient a Banka prostřednictvím telefonu či jinými elektronickými prostředky, zejména prostřednictvím Elektronického kanálu, jsou obě strany oprávněny pořizovat záznam takové komunikace, takový záznam zpracovávat, uchovávat a používat, a to po dobu, po kterou to považují za potřebné pro ochranu svých práv. Banka je oprávněna zaznamenávat veškeré činnosti Klienta v systémech Banky nebo za použití systémů Banky a takové záznamy zpracovávat, uchovávat a používat, a to po dobu, po kterou to považuje za potřebné pro ochranu svých práv. Banka i Klient jsou oprávněni používat všechny výše uvedené záznamy zejména jako důkazní prostředek v případných sporech mezi Klientem a Bankou a také při reklamaci Klienta. Banka není povinna předávat své záznamy Klientovi.
- 4.4. Klient souhlasí s tím, že jej Banka může oslovovat prostřednictvím podrobností jeho elektronického kontaktu (včetně zaslání sms či mms zpráv) kterýkoliv kalendářní den v době od 7:30 - 22:00 hodin (omezení neplatí pro zprávy zasláné prostřednictvím elektronického kontaktu pro elektronickou poštu), a to zejména z důvodu předání odpovědi na Klientův dotaz, reklamaci, s oznámeními a výzvami Banky, s upozorněními na povinnosti Klienta a s obchodními sděleními, pokud s obchodními sděleními Klient nevyjádřil nesouhlas. V situaci, kdy se jedná o podezření na ohrožení Prostředků Klienta, nebo kdykoliv poté, co Klient porušil své závazky vyplývající z jakékoliv Smlouvy, může Banka Klienta telefonicky kontaktovat i mimo tyto určené hodiny.
- 4.5. Klient souhlasí s tím, že Banka může užívat pro účely uvedené v odstavci 4.4. těchto VOP jakékoliv telefonní číslo a e-mailovou adresu Klienta, které Klient Bance sdělil, a za účelem identifikace Klienta v rámci vzájemné komunikace rovněž rodné číslo a datum narození Klienta, nebo jejich část, a to po dobu trvání jakékoliv Smlouvy a dále po dobu 3 let od skončení účinnosti poslední Smlouvy.
- 4.6. Majitel účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, a Banka se dohodli, že Informace podle zákona o platebním styku bude Banka poskytovat či zpřístupňovat Majiteli účtu, není-li sjednáno jinak, takto:
- a) Majiteli účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem a který má k Účtu zřízeno internetové bankovníctví či obdobnou službu přímého bankovníctví, bude Banka poskytovat či zpřístupňovat Informace podle zákona o platebním styku a návrhy změn VOP, Ceníku, Technických podmínek a/nebo Produktových podmínek, jež jsou součástí Smlouvy o Platebních službách, prostřednictvím takového internetového bankovníctví či obdobné služby přímého bankovníctví.
  - b) Majiteli účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem a který nemá k Účtu zřízeno internetové bankovníctví či obdobnou službu přímého bankovníctví, bude Banka poskytovat či zpřístupňovat Informace podle zákona o platebním styku a návrhy změn VOP, Ceníku, Technických podmínek a/nebo Produktových podmínek, jež jsou součástí Smlouvy o Platebních službách, prostřednictvím Obchodního místa, které vede Účet, jehož se příslušná Informace podle zákona o platebním styku týká, není-li sjednáno jinak. Majitel účtu a Banka souhlasí s tím, že doručovací adresou pro poskytování Informací podle zákona o platebním styku a návrhy změn VOP, Ceníku, Technických podmínek a/nebo Produktových podmínek je Obchodní místo, které vede Účet, jehož se příslušná Informace podle zákona o platebním styku týká.
- 4.7. Majiteli účtu, který není Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, bude Banka zpřístupňovat či poskytovat Informace podle zákona o platebním styku a návrhy změn VOP, Ceníku, Technických podmínek a/nebo Produktových podmínek, jež jsou součástí Smlouvy o Platebních službách, buď způsobem podle písmen a) nebo b) odstavce 4.6. VOP, nebo jiným Vhodným způsobem.
- 4.8. Všude tam, kde Zákon o platebním styku umožňuje dohodu mezi Majitelem účtu a Bankou zvolit, zda bude příslušná Informace podle zákona o platebním styku Majiteli účtu poskytnuta, anebo zpřístupněna, dohodli se Majitel účtu a Banka na tom, že bude Banka Informace podle zákona o platebním styku Majiteli účtu toliko zpřístupňovat. Majitel účtu a Banka se výslovně dohodli, že Informace podle zákona o platebním styku ve smyslu odstavce 2 § 90 a odstavce 2 § 91 Zákona o platebním styku bude Banka Majiteli účtu toliko zpřístupňovat.
- 4.9. Poskytování nebo zpřístupňování jakýchkoliv Informací podle zákona o platebním styku či plnění jakýchkoliv povinností podle Zákona o platebním styku, které je Banka povinna poskytovat, zpřístupňovat či plnit jen vůči Spotřebitelům a Drobným podnikatelům, vůči Klientovi, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, se nepovažuje za přiznání statutu Spotřebitele ani Drobného podnikatele takovému Klientovi a Banka je kdykoliv oprávněna poskytování nebo zpřístupňování takových informací či plnění takových povinností vůči uvedeným Klientům přerušit či zastavit.
- ### 5. Pokyny a Pokyny ke smlouvě
- 5.1. Náležitosti Pokynu a Pokynu ke smlouvě
- 5.1.1. Klient je povinen zajistit, aby veškeré Pokyny a Pokyny ke smlouvě předávané Bance byly srozumitelné, jednoznačné, čitelné a obsahovaly správné a úplné údaje. Pokyny předávané Bance v písemné formě musí být Klientem podepsány a nesmí být vypsány obyčejnou tužkou, přepisovány, mazány a škrtnuty, nesmí být poškozené a nečitelné. V případě nesplnění těchto podmínek nebo v případě, že vyzval jednání Klienta u Banky pochybnosti o správnosti nebo pravosti Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě, je Banka oprávněna Pokyny nebo Pokyny ke smlouvě nepřijmout a vrátit je jako neproveditelné, přičemž neodpovídá za případné škody vzniklé jejich neprovedením. Pokud není v jiných ustanoveních VOP stanoveno pro Platební příkazy jinak, použijí se ustanovení tohoto článku 5. VOP také pro Platební příkazy.
- 5.2. Zákonné a platné Pokyny a Pokyny ke smlouvě
- 5.2.1. Klient předává Bance v souvislosti s Bankovní službou Pokyny a Pokyny ke smlouvě na základě vlastního rozhodnutí, k němuž dospěl sám, případně na základě porady s vlastním odborným poradcem. Banka není mandátářem, komisionářem, příkazníkem nebo poradcem, pokud v tomto smyslu není stranou Smlouvy.

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



Banka inspirovaná klienty

- 5.2.2. Klient je povinen zajistit, aby jeho Pokyny a Pokyny ke smlouvě byly v souladu s právními předpisy. Banka není povinna akceptovat jednání uskutečněné způsobem důvodně vyvolávajícím pochybnost o oprávněnosti, věcné správnosti nebo platnosti Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě. Pokud se Banka může z Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě domnívat, že by jeho provedením porušila právní předpisy, má právo provedení takového Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě odmítnout nebo může požadovat před provedením Pokynu a Pokynu ke smlouvě předložení dokladů prokazujících účel požadovaného Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě. Banka je dále oprávněna odmítnout provedení Pokynu a Pokynu ke smlouvě, pokud by tím porušila pravidla obezřetnosti nebo by provedení Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě vedlo k neúměrnému riziku pro Banku. Banka pak nenesie odpovědnost za případné škody vzniklé neprovedením nebo opožděným provedením Pokynu a Pokynu ke smlouvě. O této skutečnosti bude Banka Klienta Informovat Vhodným způsobem. Tímto ustanovením není dotčeno ustanovení čl. 13.1. těchto VOP.
- 5.3. Forma Pokynu a Pokynu ke smlouvě
- 5.3.1. Banka je oprávněna žádat předložení Pokynu nebo Pokynu ke smlouvě na jí určeném formuláři a jí definovanou formou s jí stanovenými náležitostmi.
- 5.4. lhůta pro provedení Pokynu a Pokynu ke smlouvě
- 5.4.1. Banka provede Klientem bezchybně zadaný Pokyn v přiměřené lhůtě podle charakteru poskytované Bankovní služby a v souladu s Technickými podmínkami, obchodní praxí a právními předpisy.
- 5.4.2. Banka si vyhrazuje právo na stanovení výjimečných podmínek při přijímání Pokynů nebo Pokynu ke smlouvě. Informaci o těchto podmínkách Banka uveřejní Vhodným způsobem.
- 5.4.3. Banka je oprávněna přiměřeně prodloužit lhůtu pro provedení Pokynu v případě plnění povinností Banky podle zvláštních právních předpisů.
- 5.5. Zrušení a změna Pokynu
- 5.5.1. Klient je oprávněn změnit nebo zrušit pouze Pokyn, který ještě nebyl na straně Banky proveden, nebo nebyly učiněny kroky, které vedou k jeho provedení a které Banka již nemůže zrušit.
- 5.6. Podpis Pokynu a Pokynu ke smlouvě
- 5.6.1. Veškeré Pokyny a Pokyny ke smlouvě předávané Bance Klientem musí být podepsány či jinak autorizovány v souladu se Smlouvou, těmito VOP, Produktovými podmínkami, Technickými podmínkami a právními předpisy, v závislosti na druhu Pokynu a Pokynu ke smlouvě. Banka je oprávněna vyžadovat, aby byl Pokyn či Pokyn ke smlouvě vyhotoven v určitém jazyku, aby byl Pokyn či Pokyn ke smlouvě podepsán určitou osobou a/nebo aby byl podpisy na Pokynu či Pokynu ke smlouvě úředně ověřeny; pro ověření podpisu platí odstavec 6.4. VOP obdobně.
6. Listiny
- 6.1. K přijetí Pokynů může Banka v určitých situacích vyžadovat předložení Listin, které zpravidla doplňují Klientův Pokyn.
- 6.2. Bankou požadované Listiny musí být předloženy v originále či v úředně ověřené kopii, pokud není Bankou stanoveno jinak. Banka je oprávněna si Klientem předloženou Listinu nebo její kopii zhotovenou Bankou ponechat. Banka je oprávněna vyžadovat, aby byla Listina podepsána určitou osobou a/nebo aby byly podpisy na Listině úředně ověřeny.
- 6.3. U cizojazyčných Listin (s výjimkou slovenštiny) je Klient povinen předat Bance spolu s originálem i jejich úřední překlad do českého jazyka, pokud není stanoveno Bankou v daném případě jinak. Pro Banku je pak závazný výhradně český překlad Listiny a není povinna zkoumat, zda tento odpovídá původní jazykové verzi.
- 6.4. Předložil-li Klient Bance Listinu vydanou, potvrzenou nebo obsahující ověření cizozemským úřadem, cizozemským subjektem či cizozemským notářem, je Banka oprávněna požadovat vyšší ověření Listiny (apostillou nebo tzv. superlegalizací). Klient je povinen předložit Bance na její žádost Listinu opatřenou apostillou nebo superlegalizací, a to i v případě, že takové ověření není dle mezinárodních smluv, jimiž je Česká republika vázána, vyžadováno. Klient je povinen před vystavením, potvrzením či ověřením Listiny, Pokynu či Pokynu ke smlouvě v zahraničí konzultovat s Bankou, v jaké podobě a s jakým potvrzením či ověřením budou Listina, Pokyn či Pokyn ke smlouvě učiněné v zahraničí akceptovány Bankou.
- 6.5. Použitelnost předkládaných Listin může být ze strany Banky omezena s ohledem na jejich stáří. Výpisy z příslušných rejstříků a evidencí nesmí být starší tří (3) měsíců.
- 6.6. Klient je povinen předkládat Bance jen takové Listiny, u nichž před jejich předložením Bance prověřil jejich pravost a obsahovou i formální úplnost a správnost. Banka neodpovídá za škodu způsobenou nedostatkem v pravosti a obsahové i formální úplnosti a správnosti předložených Listin.
7. Doručování Zásilek
- 7.1. Pokud není dohodnuto s Klientem jinak, adresuje Klient Zásilky Bance na adresu Banky uveřejněnou na Veřejných stránkách.
- 7.2. Banka doručuje Zásilky adresované Klientovi nebo Klientem určeným osobám způsobem dohodnutým mezi Klientem a Bankou. V případě, že k dohodě nedojde, Banka doručuje Zásilky způsobem, který sama určí. Klient nese odpovědnost za veškerá rizika vyplývající ze způsobu doručení Zásilky navrhového výslovně Klientem.
- 7.3. Banka doručuje Zásilky adresované Klientovi zpravidla na Klientem určený kontakt (např. Obchodní místo, kontaktní poštovní adresa, e-mailová adresa, mobilní telefon). V případech upravených příslušným právním předpisem volí Banka způsob doručení Zásilky v souladu s tímto právním předpisem.
- 7.4. Pokud Klient Banku informuje, že je Klientem určený kontakt již neaktuální, nebo se Banka o takové skutečnosti dozví jiným věrohodným způsobem, má Banka právo příslušný kontakt nadále nepoužívat a pozastavit zaslání Zásilek na tento kontakt. V takovém případě budou Klientovi příslušné Zásilky předány na vyzvání v přiměřené lhůtě v Obchodním místě, které poskytují příslušnou Bankovní službu.
- 7.5. Pokud Banka nebo Klient zjistí jakékoliv nedostatky v Zásilce, jsou obě strany povinny se neprodleně informovat a odstranit příslušný nedostatek.
- 7.6. V případě doručování Zásilek na adresu (např. prostřednictvím držitele poštovní licence nebo kurýrem) je Klient povinen zajistit doručitelnost Zásilky na udanou adresu viditelným umístěním listovní schránky, která musí být zřetelně označena jménem a příjmením, obchodní firmou či názvem Klienta.

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



- 7.7. Poplatky za doručení Zásilek se zpravidla řídí Ceníkem. Pokud není poplatek uveden v Ceníku, je Klient povinen zaplatit Bance náklady Banky vzniklé v souvislosti s doručováním Zásilky.
- 7.8. Písemná sdělení v listinné podobě doručuje Banka prostřednictvím: a) držitele poštovní licence (pošty); nebo b) jiného doručovatele (kurýrní služby), obchodního či jiného zástupce Banky nebo zaměstnance Banky; nebo c) Obchodního místa. Jakákoliv Zásilka doručovaná podle písmene a) nebo b) dle předchozí věty, kterou Klient nepřevzal, se považuje za doručenu okamžikem vrácení Zásilky Bance. Zásilka doručovaná prostřednictvím Obchodního místa se považuje za doručenu uložení na Obchodním místě. Zvláštní ustanovení týkající se doručování výpovědí Smlouvy a oznámení o odstoupení od Smlouvy nejsou tímto odstavcem 7.8. VOP jakkoliv dotčena.
- 7.9. Fax
- 7.9.1. Pokyny a Pokyny ke smlouvě zadávané faxem zasílá Klient na faxové číslo, které Banka uveřejňuje na Veřejných stránkách nebo je uvedeno v dohodě o faxové komunikaci uzavřené mezi Klientem a Bankou.
- 7.9.2. Faxová zpráva Banky se považuje za doručenu Klientovi okamžikem vytištění potvrzení o doručení, které je iniciováno zařízením příjemce a vytištěno na zařízení Banky.
- 7.10. Elektronické doručení
- 7.10.1. Písemné sdělení Banky v elektronické formě se považuje za doručené vložení zprávy do Elektronického kanálu. Banka je oprávněna vyžadovat od Klienta písemné potvrzení přijetí elektronických zpráv.
- 8. Ostatní ujednání**
- 8.1. Bankovní dohled
- 8.1.1. Činnost Banky včetně poskytování Platebních služeb Bankou podléhá v souladu se zvláštními právními předpisy 2, 7 dohledu ČNB, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03. Klient je oprávněn obracet se na ČNB se svými podněty a stížnostmi.
- 8.2. Trvalá adresa a další kontakty
- 8.2.1. Banka eviduje u Klienta vedle Trvalé adresy i další poštovní adresu (je-li rozdílná od Trvalé adresy), na které je možno Klienta kontaktovat, a další kontakty jako jsou telefonní čísla, e-mailové adresy a faxová čísla.
- 8.2.2. Pro zavedení nebo změnu Trvalé adresy Banka od Klienta vyžaduje vždy doložení uvedených údajů dostatečným průkazným dokumentem (např. průkaz totožnosti, výpis z obchodního rejstříku).
- 8.3. Změna údajů týkajících se Klienta
- 8.3.1. Klient je povinen Banku do deseti (10) kalendářních dnů informovat o veškerých změnách údajů uvedených ve Smlouvě nebo v dokumentech se Smlouvou souvisejících a/nebo o změně údajů jinak předaných Klientem Bance. Zejména je Klient povinen oznámit Bance změny svého jména a příjmení, resp. obchodní firmy či názvu, adresu trvalého pobytu, resp. sídla, změny statutárního orgánu, jeho složení a/nebo změny osob oprávněných jednat jménem Klienta, změnu průkazu totožnosti či kteréhokoliv údaje zapsaného o Klientovi v něm uvedeného, změnu kteréhokoliv údaje zapsaného o Klientovi v příslušném rejstříku, změnu osoby skutečného majitele Klienta a dále změnu telefonního čísla, faxového čísla, e-mailové a kontaktní poštovní adresy.
- 8.3.2. Klient je dále povinen Bance neprodleně oznámit a doložit skutečnosti, které by mohly mít vliv na plnění práv a povinností Klienta či Banky ze Smlouvy, a to zejména ukončení Klientovy podnikatelské činnosti, vstup Klienta do likvidace, zahájení insolvenčního řízení, exekuce či výkonu rozhodnutí na majetek Klienta, přeměnu Klienta či změnu právní formy Klienta.
- 8.3.3. Na žádost Banky je Klient povinen doložit danou změnu příslušnými doklady. Banka není povinna brát zřetel na oznámení Klienta, které není dle Banky dostatečně doloženo průkaznými doklady o hlášené změně.
- 8.4. Ztráta dokladů
- 8.4.1. Klient je povinen oznámit Bance bez zbytečného odkladu ztrátu či odcizení dokumentů vztahujících se ke Smlouvě a dokumentů či jiných předmětů sloužících k identifikaci a/nebo autentizaci Klienta, zejména osobních dokladů či rozřadka Klienta.
- 8.5. Reklama
- 8.5.1. Reklamae Klientů využívaje Banka v souladu s Reklamačním řádem, který je přístupný na Veřejných stránkách.
- 8.6. Finanční arbit
- 8.6.1. Vznikne-li mezi Klientem a Bankou spor při poskytování Platebních služeb, pokud je jinak k rozhodnutí tohoto sporu dána pravomoc českého soudu, je Klient oprávněn obrátit se dle příslušného právního předpisu<sup>1</sup> na Finančního arbitra České republiky, se sídlem Washingtonova 25, 110 00 Praha 1.
- 8.6.2. Finanční arbit je též příslušný k rozhodování sporů mezi Bankou nebo zprostředkovatelem a Klientem, který je Spotřebitelem, při nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, pokud je jinak k rozhodnutí tohoto sporu dána pravomoc českého soudu.
- 8.7. Bankovní tajemství, využití osobních údajů
- 8.7.1. Na všechny Bankovní služby se vztahuje bankovní tajemství. Banka zaručuje Klientovi jeho dodržování v souladu s příslušnými právními předpisy<sup>2</sup>.
- 8.7.2. Klient souhlasí s tím, že veškeré údaje týkající se Klienta nebo jeho dceřiné nebo mateřské společnosti, které se Banka dozví v rámci poskytování Bankovních služeb Klientovi (zejména pak bilanční údaje a další údaje potřebné k posouzení rizika), mohou být zpracovávány s využitím výpočetní techniky a dále sděleny a zpracovávány jak v rámci vnitřní struktury Banky, tak i členům Finanční skupiny Raiffeisen, a to zejména akcionářům, subjektům, s nimiž tvoří konsolidovaný celek, a osobám ovládajícím Banku ve smyslu příslušného právního předpisu<sup>3</sup>, a to především pro účely ochrany rizik Banky, dále mimo jiné pro účely výkaznictví, pro účely auditu a vnitřní kontroly, dále orgánům rakouského finančního a bankovního dohledu, jakož i subjektům, které se společně nebo převzetím rizika podílejí nebo se hodlají podílet na obchodech Banky s Klientem, a dále v rozsahu nezbytném pro rozhodnutí případného zájemce jako budoucího postupníka v souvislosti s postoupením pohledávky Banky budoucímu postupníkovi a v nezbytném rozsahu právním zástupcům a subjektům, s nimiž Banka spolupracuje při vymáhání pohledávek. Údaje mohou být dále sděleny osobám, kterým jsou pohledávky Banky za Klientem poskytovány jako zajištění, a dále osobám, které hodlají s Bankou uzavřít smlouvu, jejímž obsahem je zajištění úvěrového rizika Banky, plynoucího ze Smlouvy s Klientem. Údaje mohou být dále sděleny oprávněně třetí straně ve smyslu zvláštních právních předpisů. Pro účely tohoto odstavce se dceřinou společností rozumí ovládaná osoba a mateřskou společností ovládající osoba ve smyslu právního předpisu, na něž je výše v tomto odstavci 8.7.2. VOP odkazováno.
- 8.8. Za předpokladu, že Klient výslovně písemně nevyjádřil svůj nesouhlas s níže v tomto odstavci 8.8. VOP uvedeným zpracováním osobních údajů a/nebo neodvolal písemně svůj souhlas s tímto



## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



zpracováním, souhlasí Klient s tím, aby Banka jako správce ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, zpracovávala jeho osobní údaje, které získá v souvislosti se svojí činností, a to v následujícím rozsahu: jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, adresa, e-mailová adresa, telefonní číslo, profese, pohlaví a věk, v případě fyzických osob podnikatelů též IČ a místo podnikání, druh a charakter využívaných Bankovních služeb, včetně způsobu a rozsahu jejich využívání, a předávala tyto údaje spolupracujícím subjektům Banky. Tyto údaje budou použity Bankou nebo spolupracujícími subjekty Banky pro následující účely: a) informování Klienta o produktech a službách Banky a spolupracujících subjektů a oslovování Klienta s nabídkami produktů a služeb Banky a spolupracujících subjektů, a to i prostřednictvím elektronických kontaktů ve smyslu příslušného právního předpisu<sup>4</sup> (tzv. šířením obchodních sdělení); b) zjišťování spokojenosti se stávajícími Bankovními službami využívanými Klientem, včetně dotazování prostřednictvím elektronických kontaktů ve smyslu příslušného právního předpisu<sup>4</sup>. Seznam spolupracujících subjektů je k dispozici v sídle Banky a na veřejných stránkách. Klient bere na vědomí, že Banka má právo seznam spolupracujících subjektů aktualizovat. Udělení tohoto souhlasu je účinné po dobu trvání Smlouvy a dále 1 rok po ukončení Smlouvy.

- 8.9. Banka je oprávněna poskytovat informace o výši, stavu splácení (včetně případného prodloužení splácení) a strukturně pohledávek Banky vůči Klientovi, vzniklých z jakékoliv Smlouvy, třetím osobám, které poskytují zajištění takových pohledávek, kterým Banka pohledávky postoupila, které se zavazují splácet nebo které přistoupí k závazku Klienta pohledávky splatit, nebo s nimiž Banka jedná o úkonech uvedených výše v tomto odstavci 8.9. VOP.
- 8.10. Úvěrové registry
- 8.10.1. Banka je oprávněna využívat služeb Bankovních a případně Nebankovních registrů.
- 8.10.2. Při využívání Bankovního registru postupuje Banka v souladu s příslušným právním předpisem, a v takovém případě není nutný souhlas Klienta.
- 8.10.3. V případě, že Klient udělil Bance zvláštní souhlas, je Banka oprávněna využívat i Nebankovních registrů, a to v rozsahu a za podmínek vyplývajících z tohoto zvláštního souhlasu.
- 8.11. Banka není povinna nabízet a poskytovat veškeré Bankovní služby na všech Obchodních místech. Banka je oprávněna vybrané Bankovní služby nabízet a poskytovat jen na určených Obchodních místech nebo prostřednictvím určitých komunikačních kanálů nebo osob. O omezeních podle předchozí věty informuje Banka Klienty oznámením zveřejněným Vhodným způsobem.

### 9. Poplatky, úhrada nákladů

- 9.1. Klient je povinen platit Bance poplatky ve výši a za podmínek podle příslušného Ceníku určeného Smlouvou. V případě Účtů může být také Ceník, který určuje poplatky za poskytování Bankovních služeb souvisejících s příslušným Účtem, a poplatky za provádění Platebních transakcí na Účtu, určen odkazem v internetovém bankovním zřízení k příslušnému Účtu. Nelze-li druh Ceníku z jakéhokoliv důvodu určit, je Klient, který vystupuje vůči Bance v roli Spotřebitele, povinen platit Bance poplatky ve výši a za podmínek podle Ceníku produktů a služeb pro soukromé osoby a ostatní Klienti jsou pak povinni platit poplatky ve výši a za podmínek podle Ceníku produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby. Banka účtuje za poskytované Bankovní služby poplatky v souladu s Ceníkem platným v době

poskytování zpoplatňované Bankovní služby, není-li dohodnuto jinak. Pokud je odlišná výše poplatku stanovena ve Smlouvě a v Ceníku, použijí se ustanovení Smlouvy.

- 9.2. Ceník Banka zveřejňuje Vhodným způsobem. V Ceníku jsou stanoveny také podmínky, za kterých Banka nebude účtovat poplatky za některé Bankovní služby.
- 9.3. Banka je oprávněna podmínit uzavření Smlouvy a nebo poskytnutí Bankovní služby zaplacením poplatku nebo jeho části.
- 9.4. Klient se zavazuje poplatky uvedené v Ceníku uhradit bez zbytečného odkladu a v předepsané výši. Banka má právo zúčtovat poplatek i v případě, že tím na Účtu Klienta vznikne Nepovolený záporný zůstatek.
- 9.5. Výše poplatků za poskytnutí některých Bankovních služeb nemusí být v Ceníku uvedena v konečné výši, a to s ohledem na poplatky podle ceníků jiných bank a institucí spolupracujících na poskytnutí Bankovní služby.
- 9.6. Banka je oprávněna měnit výši poplatků především s přihlédnutím k aktuální situaci na finančních trzích, na trhu bankovních služeb a zejména s ohledem na vývoj inflace. Pro změnu Ceníku ohledně poplatků za poskytování Platebních služeb platí obdobně ustanovení odstavců 1.6. až 1.10. těchto VOP; pro změnu Ceníku ohledně ostatních poplatků platí ustanovení odstavce 9.9. těchto VOP.
- 9.7. V případě zavedení nové Bankovní služby má Banka právo doplnit poplatky týkající se takové nové Bankovní služby do Ceníku kdykoliv a je oprávněna zveřejnit poplatky týkající se takové nové Bankovní služby až v den, od něhož je nová Bankovní služba poskytována, a to Vhodným způsobem. Doplnění Ceníku podle tohoto odstavce 9.7. VOP není změnou Ceníku, k níž je potřeba souhlasu Klienta.
- 9.8. Úpravy textu Ceníku, které nemění podmínky pro placení poplatků a neznamenají změnu výše poplatku, má Banka právo provést kdykoliv a bez oznámení této úpravy Klientovi.
- 9.9. Informaci o změně Ceníku, pokud se taková změna netýká poplatků za poskytování Platebních služeb, je Banka povinna zveřejnit Vhodným způsobem nejpozději třicet (30) kalendářních dní před její účinností. Nesouhlasí-li Klient se změnou Ceníku, je oprávněn do třiceti (30) kalendářních dnů ode dne, kdy mu byla tato změna oznámena, Smlouvou, která byla uzavřena přede dnem zveřejnění informace o změně Ceníku a k níž se vztahují měněné poplatky, písemně vypovědět. Vypověď nabývá účinnosti dnem, kdy byla doručena Bance. Pokud do třiceti (30) kalendářních dnů od oznámení změny Ceníku Klient Smlouvou nevypoví, má se za to, že se změnou souhlasí.
- 9.10. Pokud není dohodnuto v Ceníku, VOP, Produktových podmínkách, Technických podmínkách nebo Smlouvě jinak, účtují se paušální poplatky nebo poplatky za provedení Pokynu, Pokynu ke smlouvě nebo poskytnutí Bankovní služby vždy ke konci příslušného období, za které jsou účtovány. Je-li poplatek za poskytnutí Bankovní služby stanoven pevnou částkou za určité období a takové období neuplynulo před skončením účinnosti Smlouvy, je Banka povinna vrátit Klientovi poměrnou část dříve zaplaceného poplatku jen tehdy, pokud se jedná o poplatek za poskytnutí Platební služby a Klientem je Spotřebitel nebo Drobný podnikatel.
- 9.11. U vybraných Bankovních služeb Banka zaúčtuje poplatky v okamžiku provedení Pokynu nebo poskytnutí Bankovní služby nebo bez zbytečného prodloužení po jejich provedení.
- 9.12. Klient se zavazuje uhradit Bance nad rámec běžných poplatků náklady, které vzniknou v souvislosti s uzavřením, změnami nebo ukončením Smlouvy, zejména notářské, soudní, správní a jiné poplatky, náklady za nadstandardní dokumentaci, náklady za právní služby, služby znalců a daňových a ekonomických poradců, překladatelů, tlumočnicků, náklady na vymáhání včetně

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



- soudního poplatku a nadstandardní náklady za komunikační prostředky. Klient nese veškeré náklady vznikající mu při plnění jeho závazků a uplatňování jeho práv ze Smlouvy.
- 9.13. Dle příslušného právního předpisu jsou poplatky za finanční služby osvobozeny od DPH. Pokud je Klientovi poskytnuta Bankovní služba, za jejíž poskytnutí poplatek od DPH osvobozen není, je to u tohoto poplatku v Ceníku výslovně uvedeno. Banka vydá v takovém případě Klientovi na jeho žádost daňový doklad.
- 9.14. V případě Platební transakce mimo EHP je Banka oprávněna, nikoliv však povinná, poskytovat Klientovi informace o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance, ve smyslu písmene g) § 82 Zákona o platebním styku a písmene b) § 89 Zákona o platebním styku.
- 9.15. Pokud Smlouva o Účtu, která je současně Smlouvou o Platebních službách, v důsledku její výpovědi Majitelem účtu, který je současně Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, trvala kratší dobu než jeden rok, nebo pokud Smlouvu o Účtu vypoví Majitel účtu, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, je Banka oprávněna účtovat takovému Majiteli účtu za ukončení Smlouvy o Účtu výpovědi poplatek stanovený aktuálním Ceníkem; nárok Banky na poplatky související s předčasným výběrem Prostředků z Účtu tím není jakkoliv dotčen. Banka je dále oprávněna účtovat Klientovi, který není Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, poplatky za zpřístupnění či poskytnutí Informací podle zákona o platebním styku a za zablokování Platebního prostředku z podnětu Klienta či Banky podle Zákona o platebním styku. Banka je dále oprávněna účtovat Klientovi poplatky za častější či doplňující zpřístupnění či poskytnutí Informací, než je vyžadováno podle Zákona o platebním styku. Banka je oprávněna účtovat poplatky za poskytnutí nebo zpřístupnění Informací podle § 105 Zákona o platebním styku a poplatky za odvolání Platebního příkazu podle § 106 Zákona o platebním styku.
- 9.16. Majitel účtu souhlasí s tím, že Banka je oprávněna poplatek za poskytnutí Platební služby odečíst od Prostředků, které mají být v rámci Platební transakce připsány na Účet Majitele účtu.
- 9.17. Banka je oprávněna za vrácení Prostředků ve smyslu odstavce 2. § 119 Zákona o platebním styku účtovat Majiteli účtu poplatek dle platného Ceníku.
- 9.18. Banka je oprávněna účtovat Majiteli účtu v případě, že to Zákon o platebním styku nezakazuje, poplatek za poskytnutí či zpřístupnění Informací podle zákona o platebním styku, a to ve výši podle aktuálního Ceníku.
- 9.19. Informace o poplatcích za Platební služby jsou Majiteli účtu zpřístupňovány výpisem z Účtu.
- 10. Odpovědnost**
- 10.1. Klient je povinen plnit veškeré závazky vůči Bance v dohodnuté lhůtě, jinak bez zbytečného odkladu.
- 10.2. Klient odpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost údajů týkajících se jeho osoby. Banka neodpovídá za škody, které Banka či Klient utrpí v důsledku neprovedení včasného oznámení o změně těchto údajů či v důsledku nedostatečného doložení takové změny. Pokud není kogentními ustanoveními právních předpisů stanoveno jinak, Banka nenese odpovědnost za případné zneužití ztracených či odcizených dokumentů či jiných předmětů, dokladů, Platebních prostředků a Elektronických identifikačních prostředků a případnou vzniklou škodu.
- 10.3. Klient je povinen řídit se při využívání Bankovních služeb bezpečnostními pokyny stanovenými v těchto VOP, Produktových podmínkách, Technických podmínkách, Smlouvě, a to včetně pokynů a upozornění zveřejněných Bankou Vhodným způsobem.
- 10.4. Banka odpovídá za škodu, která vznikla v důsledku jednání nebo opomenutí Banky při plnění jejich povinností v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, pokud neprokáže, že porušení povinností na straně Banky bylo způsobeno okolností vylučující odpovědnost, nebo že za takové jednání nemůže být odpovědná podle právních předpisů, VOP, Produktových podmínek, Technických podmínek, Smlouvy nebo obchodních zvyklostí.
- 10.5. Banka neodpovídá za škody způsobené Klientovi především v důsledku situací a událostí, které nastaly nezávisle na vůli Banky a které Banka nemůže ovlivnit, jako např. důsledky působení vyšší moci, důsledky rozhodnutí orgánů státní moci a důsledky jednání třetích osob v souladu s právními předpisy. Banka neodpovídá za přerušení provozu v důsledku situací uvedených v tomto ustanovení. Banka neodpovídá Klientovi za škodu, která mu vznikla neprovedením Platební transakce z důvodu aplikace právního předpisu nebo individuálního právního aktu, jenž jsou pro Banku závaznými, nebo z důvodu jiného opatření, a to i jiného státu či mezinárodní organizace, přičemž zejména za účelem předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo z důvodu uplatňování mezinárodních sankcí za účelem udržení nebo obnovy míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu.
- 10.6. Banka též neodpovídá za škodu, která by byla způsobena jednáním Banky, které ji ukládají příslušné právní předpisy.
- 10.7. Banka neodpovídá za důsledky událostí, které má pod kontrolou Klient a jež může ovlivnit Klient, za důsledky plnění Pokynů Klienta a za důsledky neplnění či opožděného plnění závazků Klienta vzniklých na základě Smlouvy.
- 10.8. Není-li kogentními ustanoveními právních předpisů stanoveno jinak, Banka neodpovídá za škody způsobené napodobením podpisů Klienta nebo jeho zástupce či Disponenta nebo paděláním razítek Klienta nebo jeho zástupce či Disponenta nebo neoprávněným použitím Elektronického identifikačního prostředku, Platebního prostředku nebo faxového kódu. Pokud Banka zjistí, že byl Elektronický identifikační prostředek nebo Platební prostředek použit jinou osobou než oprávněným držitelem, má právo Elektronický identifikační prostředek nebo Platební prostředek okamžitě zablokovat (a zaúčtovat poplatky související s touto blokáci, pokud to není v rozporu se Zákonem o platebním styku), a to zejména na Účtu, k nimž je Elektronický identifikační prostředek či Platební prostředek používán.
- 10.9. Nepravdivost jakéhokoliv prohlášení podle těchto VOP, Smlouvy, Technických podmínek či Produktových podmínek je považována za podstatné porušení Smlouvy.
- 10.10. Banka a Klient, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, se dohodli, že ztrátu z neautorizované Platební transakce podle § 116 Zákona o platebním styku nese v plném rozsahu Klient.
- 10.11. Banka a Klient, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, se dohodli, že se na vztahy mezi nimi nepoužijí ustanovení § 116 až 118 a § 120, odstavec 1 Zákona o platebním styku.
- 10.12. Banka a Klient se ohledně Platebních transakcí mimo EHP dohodli, že se na vztahy mezi nimi nepoužijí ustanovení § 117, odstavec 2 až 5 a odstavce 6, věta poslední, a § 118 Zákona o platebním styku.
- 10.13. Pokud Klient kteroukoliv povinností uvedenou v odstavci 4.1. VOP pod písmeny a. až d. poruší, považuje se takové porušení za podstatné porušení Smlouvy a za hrubou nedbalost Klienta, nejde-li o úmysl Klienta. V případě porušení povinností Klienta podle předchozí věty z hrubé nedbalosti či dokonce úmyslně, nese Klient ztrátu, kterou utrpěl v důsledku takového porušení, v plném rozsahu.



## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



### 11. Zajištění

- 11.1. Banka může v průběhu trvání Smlouvy požadovat po Klientovi poskytnutí zajištění, resp. doplnění zajištění závazků Klienta vůči Bance. V takovém případě je Banka oprávněna požadovat po Klientovi nejen zajištění jeho závazků současných, nýbrž i případných závazků budoucích, a Klient má povinnost poskytnout zajištění v podobě a rozsahu požadovaném Bankou.
- 11.2. Banka je oprávněna požadovat zřízení nebo doplnění zajištění závazků Klienta vůči Bance jako podmínku svého plnění nebo pokračování v plnění ve prospěch Klienta.
- 11.3. Klient je povinen na žádost Banky opatřit ocenění předmětu zajištění osobou určenou nebo schválenou Bankou.
- 11.4. Nesplní-li Klient svoje závazky vůči Bance tak, jak to vyplývá ze Smlouvy, je Banka oprávněna realizovat zajištění, které jí bylo poskytnuto, a to v souladu se Smlouvou a platnými právními předpisy.
- 11.5. Pokud lze očekávat vznik pohledávky Banky za Klientem po skončení účinnosti Smlouvy, je Banka oprávněna až po dobu čtyřiceti pěti (45) dnů ode dne skončení účinnosti Smlouvy zadržet jako jistotu Prostředky, které by jinak byla povinna vypláti Klientovi, a to v takové výši, která je přiměřená očekávané výši takové pohledávky. Jestliže do doby vyplacení takových Prostředků Klientovi Banka zjistí pohledávku za Klientem, je oprávněna takovou pohledávku uhradit ze zadržovaných Prostředků, k čemuž jí Klient výslovně opravňuje.

### 12. Započtení, pořadí splácení pohledávek, postoupení

- 12.1. Banka má právo započíst své pohledávky vůči Klientovi nezávisle na tom, v jaké měně jsou vedeny, zda jsou splatné nebo na základě jakého právního důvodu vznikly. Banka je oprávněna započíst i své pohledávky za Klientem, které jsou promlčeny. Výslovně platí, že Banka může k započtení použít i nesplacené pohledávky Klienta či pohledávky Klienta z vkladů, z vkladových, běžných a jiných obdobných Účtů. Znějí-li vzájemné pohledávky na různé měny, jsou započitatelné tehdy, jsou-li takové měny volně směnitelné, přičemž pro přepočtení pohledávek je rozhodující platný směnný kurz stanovený Bankou v Kurzovním listku pro den, kdy Banka započtení provedla.
- 12.2. Banka má právo kdykoliv a bez předchozího oznámení Klientovi inkasovat z jakéhokoliv Účtu vedeného pro Klienta Bankou Prostředky za účelem úhrady splatného i nesplaceného peněžitého závazku Klienta vůči Bance. Banka je oprávněna inkasovat Prostředky i k úhradě svých pohledávek za Klientem, které jsou promlčeny. Výslovně platí, že Banka může inkasovat Prostředky z vkladů, vkladových, běžných a jiných obdobných Účtů. Znějí-li vzájemné pohledávky na různé měny, lze je způsobem podle tohoto odstavce 12.2. VOP uhradit tehdy, jsou-li takové měny volně směnitelné, přičemž pro rozsah uhrazení je rozhodující platný kurz stanovený Bankou v Kurzovním listku pro den, kdy Banka Prostředky inkasuje. Banka je dále oprávněna, má-li Klient vůči Bance splatný peněžitý závazek, kdykoliv a bez předchozího oznámení Klientovi učinit splatnými Prostředky na kterémkoli Účtu Klienta. Klient Banku k úkonům popsaným v tomto odstavci 12.2. VOP výslovně opravňuje.
- 12.3. Má-li Banka za Klientem více splatných pohledávek, budou Prostředky, které Banka obdrží či inkasuje od Klienta, jakékoliv třetí osoby nebo které Banka získá z výtěžku realizace zajištění, použity k úhradě splatných pohledávek Banky za Klientem v pořadí určeném Bankou.
- 12.4. Klient souhlasí s postoupením pohledávek Banky za Klientem, včetně postoupení podle zahraničního práva.

- 12.5. V případě prodlení Klienta s plněním jeho povinností podle Smlouvy je Banka oprávněna přičítat příslušenství pohledávky, poplatky, smluvní pokuty a náklady Banky k jistině.
- 12.6. Pokud není mezi stranami sjednáno jinak, je každá pohledávka Banky vůči Klientovi splatná v okamžiku jejího vzniku, aniž je třeba Klienta k zaplacení pohledávky vyzývat.
- 12.7. Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky zříditi ve prospěch třetí osoby zástavní právo k pohledávkám Klienta za Bankou, včetně pohledávek z jakýchkoliv vkladů, ani jakékoliv pohledávky vůči Bance postoupit.

### 13. Vznik smluvního vztahu

- 13.1. Banka poskytuje Bankovní služby na základě Smlouvy. Na poskytnutí Bankovní služby není právní nárok. Banka je oprávněna odmítnout zájemce o poskytnutí Bankovní služby a není povinná informovat takového zájemce o důvodech odmítnutí, pokud není kogentními ustanoveními právních předpisů stanoveno jinak. Banka je oprávněna stanovit, že Smlouvou nemůže za Klienta uzavřít jeho zástupce.
- 13.2. Smlouva mezi Bankou a Klientem vzniká na základě vzájemné dohody o podmínkách poskytnutí Bankovní služby. Na základě písemné Smlouvy vzniká smluvní vztah v případě, že to alespoň jedna ze smluvních stran požaduje nebo je písemná forma podmínkou vzniku smluvního vztahu podle příslušných právních předpisů. Klient, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, je návrhem Smlouvy o Platebních službách vázán, i když mu nebyly poskytnuty Informace podle zákona o platebním styku. Klientům, kteří nejsou Spotřebiteli ani Drobnými podnikateli, není Banka před uzavřením Smlouvy o Platebních službách povinná poskytovat informace podle § 79 až 85 Zákona o platebním styku.
- 13.3. V případě, že podmínky Smlouvy jsou vázány na údaj, jenž je vyhlášován třetí osobou, a v průběhu trvání Smlouvy přestane být tento údaj vyhlášován, pak budou podmínky Smlouvy nadále vázány na údaj, který původní údaj nahrazuje nebo svou povahou původnímu údaji nejbližší odpovídá. O této změně Banka Klienta informuje Vhodným způsobem.
- 13.4. Banka a Klient společně prohlašují, že Banka Klientovi v dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy o Platebních službách poskytla brožuru „Co byste měli vědět o platebním styku“ obsahující zejména informace podle § 80 až 85 Zákona o platebním styku. Klient prohlašuje, že se s informacemi v brožuře podle předchozí věty seznámil a považuje je za určitě a srozumitelné. Klient dále bere na vědomí, že důležité informace týkající se poskytování Platebních služeb jsou také obsaženy ve Smlouvě, příslušných Produktových podmínkách, Technických podmínkách a těchto VOP.
- 13.5. Klient podepsáním či odsouhlasením každé Smlouvy prohlašuje, že se před podepsáním či odsouhlasením takové Smlouvy seznámil se všemi informacemi a ustanoveními obsaženými v takové Smlouvě a v dokumentech, na něž Smlouva odkazuje, že jim porozuměl a souhlasí s nimi. Podpisem Smlouvy Klient potvrzuje, že údaje, které jsou o něm ve Smlouvě zaznamenány, jsou pravdivé. Majitel účtu je povinen seznámit se všemi informacemi a ustanoveními podle první věty tohoto odstavce 13.5. VOP všechny jím určené Disponenty, a to v dostatečném předstihu před tím, než jim dispozici práva udělí. Jestliže Smlouvou uzavírá za Klienta zástupce, činí takový zástupce podepsáním či odsouhlasením Smlouvy prohlášením rovněž jménem Klienta podle první a druhé věty tohoto odstavce 13.5. VOP.
- 13.6. Není-li sjednáno jinak, uzavírá se Smlouva mezi Klientem a Bankou na dobu neurčitou.

**14. Zánik smluvního vztahu**

- 14.1. Skončením účinnosti Smlouvy se veškeré nesplacené pohledávky Banky vzniklé na základě takové Smlouvy stávají splatnými. Skončením účinnosti Smlouvy z jakéhokoliv důvodu nezanikají pohledávky Banky za Klientem a takové pohledávky se úročí úrokem z prodlení stanoveným v Přehledu úrokových sazeb. Skončením účinnosti Smlouvy nezaniká povinnost Klienta vrátit Bance veškeré movité věci, Platební prostředky, Elektronické identifikační prostředky a dokumenty, o nichž tak stanovila Smlouva, a dále nezaniká právo Banky uplatnit vůči Klientovi nárok na smluvní pokuty za nesplnění povinností uvedených v této větě. Tento odstavec 14.1. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy.
- 14.2. Výpověď Banky nabývá účinnosti ke konci měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena Klientovi, pokud není kogentními ustanoveními zákona, Smlouvou, Produktovými podmínkami nebo ve zvláštních ustanoveních těchto VOP stanoveno jinak.
- 14.3. V případě, že Banka vypoví Smlouvu s Klientem v důsledku porušení povinností Klienta vyplývajících ze Smlouvy, nabývá výpověď účinnosti ke dni, kdy se Banka dozví o doručení výpovědi Klientovi.
- 14.4. Banka může od Smlouvy odstoupit v případech stanovených ve Smlouvě, Produktových podmínkách, zvláštních ustanoveních těchto VOP, právních předpisech a v případě Klientova podstatného porušení povinností, zejména uvedl-li Klient nesprávné nebo nepravdivé údaje nebo předložil neplatné či pozměněné dokumenty či dojde-li podle názoru Banky k podstatnému zhoršení majetkové situace Klienta nebo Klient nedoplní nebo neposkytne požadované zajištění. Banka je oprávněna odstoupit od Smlouvy také v případě jednání Klienta, které by mohlo ohrozit nebo poškodit pověst Banky. Odmišle-li Klient Bankou navržené změny Produktových podmínek, Technických podmínek, VOP nebo Ceníku, a to zcela či jen částečně, může Banka odstoupit od Smlouvy, již se odmítnuté změny týkají.
- 14.5. Poruší-li Klient podstatným způsobem VOP, Produktové podmínky, Technické podmínky nebo Smlouvu (např. Účet vykazuje Nepovolený záporný zůstatek, Klient zpřístupnil platební kartu nebo Elektronické identifikační prostředky jiné osobě, Klient nesdělil Bance změnu údajů ve stanovené lhůtě) nebo dopustí-li se Klient jednání, které vykazuje znaky trestného činu a/nebo které je způsobilo způsobit Bance škodu, je Banka oprávněna odstoupit od kterékoli ze Smluv, které má s tímto Klientem uzavřeny.
- 14.6. Změní-li se podstatným způsobem okolnosti, za nichž byla Smlouva uzavřena (zejména zhorší-li se podstatným způsobem majetková či příjmová situace Klienta, Klient převezme více závazků, než je s přihlédnutím k okolnostem schopen plnit, statutární orgány Klienta nebo zástupci Klienta předkládají Bance vědomě protichůdné Pokyny či Pokyny ke smlouvě, Klient učiní vůči Bance úkon, který důvodně vzbuzuje pochybnost o počtých úmyslech Klienta), je Banka oprávněna nepokračovat či nezažít plnění takové Smlouvy. Banka je v případě uvedeném v předchozí větě dále oprávněna odstoupit od takové Smlouvy.
- 14.7. V případě odstoupení od Smlouvy Bankou z jakéhokoliv důvodu zasílá Banka Klientovi oznámení o odstoupení od Smlouvy v písemné podobě. Účinky odstoupení od Smlouvy pak nastávají v den, kdy se Banka dozví o doručení oznámení o odstoupení Klientovi.

**15. Pojištění vkladů**

- 15.1. Pojištěny jsou veškeré pohledávky z vkladů včetně úroků vedených v české měně nebo v cizí měně, evidovaných jako kreditní zůstatky na účtech či vkladních knížkách nebo potvrzených vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem, nejde-li o pohledávky uvedené v odstavci 15.2. VOP.
- 15.2. Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů bank, zahraničních bank, finančních institucí, zdravotních pojišťoven a státních fondů. Pojištěny nejsou pohledávky z vkladů, které je banka oprávněna zčásti zahrnout do svého kapitálu (podřízený dluh).
- 15.3. Informace o pojištění vkladů jsou k dispozici na Obchodních místech Banky a na Veřejných stránkách.

**16. Zvláštní ustanovení týkající se Účtu**

- 16.1. Založení Účtu
  - 16.1.1. Banka zakládá a vede pro Klienty Účty na základě Smlouvy o Účtu. Banka nezakládá a nevede anonymní Účty ani společné Účty pro více Majitelů účtu. Součástí každé Smlouvy o Účtu jsou vždy též Technické podmínky.
  - 16.1.2. Majitel účtu je povinen poskytnout Bance při založení Účtu informace o účelu zřizovaného Účtu a informace požadované Bankou pro daňové a účetní účely nebo další informace odůvodněně požadované Bankou v souladu s právními předpisy. Účty založené a vedené pro Spotřebitele jsou určeny pouze pro osobní, nepodnikatelské účely Klientů. Účty založené a vedené pro jiné fyzické osoby, než jsou Spotřebitelé, jsou určeny pouze pro podnikatelské účely Klientů. Účty založené pro právnické osoby jsou určeny pouze pro podnikatelské účely Klientů nebo účely, pro něž byly tyto právnické osoby založeny.
  - 16.1.3. Bude-li uzavřena Smlouva o vydání Elektronického identifikačního prostředku nebo o vydání Platebního prostředku přede dnem účinnosti Smlouvy o Účtu, k němuž se Elektronický identifikační prostředek či Platební prostředek vztahuje, je Klient oprávněn takový Elektronický identifikační prostředek či Platební prostředek užívat až od okamžiku účinnosti příslušné Smlouvy o Účtu.
- 16.2. Vedení Účtu
  - 16.2.1. S Prostředky na Účtu může Klient nakládat pouze v souladu s právními předpisy, 3, 7, těmito VOP, Produktovými podmínkami, Technickými podmínkami a Smlouvou. Jde-li o nakládání s Prostředky na Účtu nezletilého či osoby, jejíž způsobilost k právním úkonům byla omezena či která byla způsobilost k právním úkonům zbavena, a není-li takové nakládání s Prostředky běžnou záležitostí, je k takovému nakládání s Prostředky třeba souhlasu soudu. S Prostředky na Účtu jsou oprávněni nakládat Disponenti zmocnění k tomu Majitelem účtu v Podpisovém vzoru nebo jinou formou plné moci nebo oprávnění k tomu Majitelem účtu na základě zvláštní Smlouvy uzavřené mezi Bankou a Majitelem účtu.
  - 16.2.2. Klient se zavazuje disponovat s Prostředky pouze do výše Disponibilního zůstatku na Účtu. Klient se zavazuje zajistit, aby nedošlo k překročení Disponibilního zůstatku. V případě, že Účet vykazuje Nepovolený záporný zůstatek, je Klient povinen tento dluh neprodleně uhradit spolu s úroky z prodlení.
  - 16.2.3. Dokud Majitel účtu neoznámí písemně Bance jinak, má se za to, že je věřitelem pohledávek evidovaných na Účtu.
  - 16.2.4. Banka odepisuje Prostředky z Účtu v souladu s Pokyny Klienta. Banka je oprávněna odečíst ze zůstatku Účtu za trvání Smlouvy o běžném Účtu i po skončení její účinnosti veškeré své peněžité nároky vyplývající ze Smluv a právních předpisů a provést vypořádání Platebních příkazů k převodu Prostředků z běžného Účtu.

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



Banka inspirovaná klienty

Banka je oprávněna odepsat Prostředky i bez souhlasu Majitele účtu ze všech jeho Účtů založených a vedených Bankou, a to i za cenu vzniku Nepovoleného záporného zůstatku na Účtu, zejména v následujících případech:

- a) z titulu započtení nebo inkasa veškerých pohledávek Banky za Majitelem účtu, zejména vzniklých v souvislosti s poskytováním Bankovních služeb, které nebyly řádně a včas zaplacené, vzniklých z titulu bezdůvodného obohacení nebo z důvodu vzniku škody;
  - b) jestliže se jedná o opravné zúčtování Bankou a/nebo jinou bankou či spořitelním a úvěrním družstvem dle obecně závazných právních předpisů<sup>2</sup>;
  - c) na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí soudu a/nebo jiného oprávněného orgánu;
  - d) k úhradě poplatků za poskytnuté služby a skutečných nákladů Banky i jiných tuzemských i zahraničních bank a spořitelních a úvěrních družstev za poskytnuté služby;
  - e) k úhradě všech nezbytných poplatků placených třetím osobám v souvislosti s prováděním Platebních transakcí a zúčtováním na Účtu;
  - f) k uplatnění daně z úroků dle příslušných právních předpisů;
  - g) k úhradě splatných úroků z prodlení a/nebo smluvních pokut;
  - h) při neproplacení šeku jinou bankou, přestože částka šeku byla již Klientovi vyplacena Bankou, nebo při stornu šeku jinou bankou, přestože částka šeku byla již Klientovi vyplacena Bankou; v tomto případě má Banka právo zaúčtovat i poplatky spojené se stornem šeku;
  - i) při neoprávněně zúčtované výplatě důchodu na vyžádání příslušného orgánu až do výše Disponibilního zůstatku na Účtu;
  - j) k vrácení Prostředků z Účtu Příjemce, které Plátce požaduje vrátit podle § 103 Zákona o platebním styku;
  - k) k vrácení plateb připsaných na Účet, kdy takový převod Prostředků na Účet nebyl kryt odpovídající platbou na účet Banky nebo předáním odpovídající částky Bance v hotovosti, anebo pokud byla platba na Účet provedena na základě omylu Banky či podvodného jednání;
  - l) k vrácení Prostředků Bance v případě, kdy byly ve prospěch Účtu složeny Prostředky v hotovosti, přičemž po připsání Prostředků na takový Účet bylo zjištěno, že hotovost byla padělaná nebo nestandardně poškozena ve smyslu příslušných právních předpisů<sup>2</sup>.
- 16.2.5. Majitel účtu se zavazuje udržovat na Účtu takový Disponibilní zůstatek, aby bylo možno ve lhůtách splatnosti provést z Účtu veškeré Platební příkazy a odepsat poplatky a další peněžité nároky Banky.
- 16.2.6. Podpisový vzor je součástí Smlouvy o Účtu. Ke zřízení, změně či zrušení Podpisového vzoru je oprávněn Majitel účtu, jiná osoba pak jen na základě zvláštní plné moci s úředně ověřeným podpisem Majitele účtu nebo podpisem Majitele účtu učiněným před pracovníkem Banky. Podpisový vzor musí být podepsán také Disponentem. V Podpisovém vzoru může být určeno, že Disponent může nakládat s Prostředky na Účtu jen společně s jiným Disponentem nebo Disponenty. Podpisový vzor může obsahovat také zmocnění Disponenta k nakládání s Účtem samotným a nebo další zmocnění udělená Majitelem účtu Disponentovi.
- 16.2.7. Kromě případů upravených obecně závaznými právními předpisy je Banka dále oprávněna zablokovat Prostředky na Účtu (to znamená, že Banka je oprávněna neumožnit Majiteli účtu ani Disponentům nakládat s Prostředky na Účtu a že v důsledku blokáce dojde ke snížení Disponibilního zůstatku o blokovanou částku) v těchto případech:
- a) existují důvodné pochybnosti Banky, zda nakládáním s Prostředky na Účtu Majiteli účtu, Bance či jiné osobě nevznikne škoda;
  - b) Banka se dozví o pořízení Platebního příkazu, po jehož přijetí by mělo dojít k odepsání Prostředků z Účtu. V tomto případě je Banka oprávněna zablokovat Prostředky na Účtu do předpokládané výše částky Platební transakce;
  - c) existují vzájemné závazky Banky a Klienta, přičemž Banka je připravena svůj závazek splnit nebo jej již splnila a Klient nikoliv; Banka je za těchto okolností oprávněna zablokovat Prostředky na Účtu do předpokládané nebo sjednané výše Klientova závazku. V případě, že Banka splnila svůj závazek převést na Účet Klienta Prostředky, ale Klient dosud svůj závazek nesplnil, je Banka oprávněna až do splnění závazku Klientem blokovat na Účtu Prostředky poukázané Bankou;
  - d) existují důvodné pochybnosti Banky, že Klient nebude schopen splácet své závazky vůči Bance; nebo
  - e) existuje podezření, že bankovky či mince, které Banka přijala a jejichž hodnotu připsala na Účet, nejsou pravé či jsou nestandardně poškozené. V tomto případě je Banka oprávněna zablokovat Prostředky na Účtu do výše hodnoty bankovek či mincí, u nichž existuje podezření podle předchozí věty;
  - f) na Účtu není dostatek Prostředků k provedení opravného zúčtování<sup>2</sup>, přičemž Banka je oprávněna blokovat Prostředky na Účtu do dne, kdy na takový Účet dojdou Prostředky ve výši nesprávně zúčtované částky, nejdéle však tři měsíce ode dne vzniku chyby v zúčtování. V den, kdy na Účet Klienta dojdou Prostředky v příslušné výši, nebo následující Bankovní pracovní den Banka nesprávně zúčtovanou částku odepíše z Účtu a poukáže ji bance, která způsobila chybu v zúčtování. Není-li k poslednímu dni lhůty podle předchozí věty tohoto písmene f) odstavce 16.2.7. VOP na Účtu evidována celá nesprávně zúčtovaná částka, odepíše Banka i částku nižší odpovídající Disponibilnímu zůstatku Účtu a poukáže ji bance, která způsobila chybu v zúčtování.
- 16.3. Skončení účinnosti Smlouvy o Účtu
- 16.3.1. Banka je oprávněna vypovědět Smlouvu o Účtu, která je Smlouvou o Platebních službách a která je uzavřena s Majitelem účtu, který je Spořitelem nebo Drobným podnikatelem, bez udání důvodu. Výpověď Smlouvy o Účtu ze strany Banky podle předchozí věty má vždy písemnou podobu a je účinná uplynutím dvou (2) měsíců ode dne doručení výpovědi Klientovi, není-li ve výpovědi uvedena delší výpovědní lhůta. Banka je oprávněna bez udání důvodu vypovědět Smlouvu o Účtu, která není Smlouvou o Platebních službách, nebo Smlouvou o Účtu, která sice je Smlouvou o Platebních službách, ale je uzavřena s Majitelem účtu, který není Spořitelem ani Drobným podnikatelem, a to bez ohledu na to, zda byla taková Smlouva o Účtu uzavřena na dobu určitou, nebo neurčitou. Výpověď Smlouvy o Účtu ze strany Banky podle předchozí věty má vždy písemnou podobu a je účinná okamžikem, kdy se Banka dozví o doručení výpovědi Klientovi, není-li ve výpovědi uvedena delší výpovědní lhůta, anebo, nepodaří-li se Klientovi výpověď doručit, je výpověď účinná okamžikem, kdy se záсила obsahující výpověď vrátí Bance. Toto ustanovení odstavce 16.3.1. VOP se použije obdobně na výpověď všech dalších typů Smluv, které se považují za Smlouvu o Platebních službách.
- 16.3.2. Majitel účtu má právo vypovědět Smlouvu o Účtu kdykoliv a bez udání důvodu. Výpověď Smlouvy o Účtu musí mít vždy písemnou podobu a je účinná uplynutím 14 dnů ode dne jejího doručení Bance; pokud Majitel účtu určí ve výpovědi pozdější datum její účinnosti, je výpověď účinná až k takovému datu. Tímto ustanovením není dotčeno ustanovení odstavce 1.10. VOP.

- 16.3.3. Klient je povinen vrátit Bance nejpozději v den skončení účinnosti Smlouvy o Účtu Bankou vydané Platební prostředky a Elektronické identifikační prostředky, zejména platební karty, které nepoužívá k disponování s jiným Účtem či Prostředky na jiném Účtu. Banka provede ke dni skončení účinnosti Smlouvy o Účtu blokaci Platebních prostředků a Elektronických identifikačních prostředků. V případě odstoupení od Smlouvy o Účtu ze strany Banky či v případě výpovědi Smlouvy o Účtu ze strany Banky, která má okamžité účinky, provede Banka ke dni skončení účinnosti Smlouvy o Účtu blokaci Platebních prostředků a Elektronických identifikačních prostředků; v takovém případě je Klient povinen vrátit Bance Platební prostředky a Elektronické identifikační prostředky do pěti (5) Bankovních pracovních dnů ode dne skončení účinnosti Smlouvy. Náklady spojené s blokací je Banka oprávněna zúčtovat na vrub zůstatku Účtu při jeho vypořádání i do Nepovoleného záporného zůstatku. Tím není dotčena povinnost Klienta Platební prostředky a Elektronické identifikační prostředky vrátit Bance ani není dotčeno oprávnění Banky účtovat poplatky za jejich nevrácení. Za vrácení Platebních prostředků a Elektronických identifikačních prostředků je odpovědný Majitel účtu. Tento odstavce 16.3.3. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy o Účtu.
- 16.3.4. Případné pohledávky Banky vyplývající ze Smlouvy o Účtu ani jiné pohledávky Banky evidované na Účtu nezanikají se skončením účinnosti Smlouvy o takovém Účtu ani uplynutím lhůty k zúčtování Platebních transakcí realizovaných před skončením účinnosti Smlouvy o Účtu. Pokud existuje z jakéhokoliv důvodu ke dni skončení účinnosti Smlouvy o Účtu na Účtu záporný zůstatek, stává se veškerý takový záporný zůstatek splatným nejpozději okamžikem skončení účinnosti Smlouvy o Účtu. Okamžikem skončení účinnosti Smlouvy o Účtu ztrácí Majitel účtu, Disponenti a jiné třetí osoby mající příslušný souhlas Majitel účtu právo čerpat z Účtu nebo prostřednictvím Účtu Prostředky. Banka je oprávněna po skončení účinnosti Smlouvy o Účtu zúčtovat proti zůstatku zrušeného Účtu také všechny pohledávky, které Bance vznikly použitím Platebních prostředků vztahujících se k Účtu a které nebyly Bankou zúčtovány do skončení účinnosti Smlouvy o Účtu; takové pohledávky se stávají splatnými nejpozději okamžikem zúčtování na vrub zůstatku zrušeného Účtu. Tento odstavce 16.3.4. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy o Účtu.
- 16.3.5. V případě, že v okamžiku skončení Smlouvy o Účtu je zůstatek takového Účtu kladný, Banka ze zůstatku odečte nároky Banky a provede vypořádání Platebních transakcí. V případě Viceměnových účtů po vypořádání vzájemných závazků a pohledávek podle předchozí věty Banka převede zůstatek všech měnových složek na hlavní měnovou složku Účtu, přičemž pro směnu měn použije kurzy vyhlášené Bankou v Kurzovním listku. Následně Banka poukáže zbylé Prostředky do 45 dnů ode dne skončení účinnosti Smlouvy o Účtu v souladu s Pokynem Majitele účtu, a to na jeden určený účet vedený bankou či pobočkou zahraniční banky působící na území České republiky, nebo na jeden určený účet vedený spořitelním a úvěrním družstvem působícím na území České republiky, anebo ve stejné lhůtě umožní výběr zbylých Prostředků Majiteli účtu v hotovosti. Pokud by v důsledku vypořádání podle první věty tohoto odstavce vznikla pohledávka Banky za Majitelem účtu, postupuje se obdobně podle odstavce 16.3.4. VOP. Tento odstavce 16.3.5. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy o Účtu.
- 16.3.6. Pokud není sjednáno jinak, končí vždy spolu s účinností Smlouvy o Účtu také účinnost všech Smluv, na jejichž základě byl Klient oprávněn čerpat Prostředky z takového Účtu, užívat Platební prostředky a Elektronické identifikační prostředky vztahující se k takovému Účtu a nakládat s takovým Účtem. Upravují-li takové Smlouvy čerpání Prostředků z takového Účtu, užívání Platebních prostředků či Elektronických identifikačních prostředků k takovému Účtu nebo nakládání s takovým Účtem jen částečně, končí účinnost takových Smluv jen v předmětné části.
- 16.4. Úmrtí Majitele účtu
- 16.4.1. Smrtí Majitele účtu Smlouva o Účtu nezaniká. Banka pokračuje v provádění Platebních transakcí s výjimkou těch, jež měly být prováděny pouze za života Majitele účtu. Nezanikají ani práva Disponentů, ledaže byla omezena na dobu života Majitele účtu. To neplatí pro práva Disponentů vzniklá před 1. 1. 2005 – ta jsou pro prokázání smrti Majitele účtu ukončena, ledaže si Majitel účtu výslovně přál, aby taková práva trvala i po jeho smrti. Ostatní dohody vztahující se k Účtu zůstávají i nadále v platnosti, ledaže z jejich obsahu vyplývá omezení na dobu života Majitele 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 Majitele účtu vyplývajících ze Smlouvy o Účtu, nebo určí-li soud více než jednoho dědice, který vstupuje do všech práv a povinností zemřelého Majitele účtu vyplývajících ze Smlouvy o Účtu, zaniká taková Smlouva o Účtu vyplácením všech Prostředků z Účtu, nejpozději však ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž bylo Bance doručeno pravomocné rozhodnutí soudu o určení dědiců. Určí-li soud více než jednoho dědice vstupujícího do všech práv a povinností zemřelého Majitele účtu vyplývajících ze Smlouvy o Účtu, jsou všichni taková dědicové povinni činit jakékoliv úkony vůči Bance společně.
- 16.4.2. Smlouva o Účtu zaniká a Banka zruší Účet, dozví-li se hodnověrným způsobem, že došlo k zániku Majitele účtu – právnické osoby bez právního nástupce.
- 17. Úročení, směnné kurzy a zdanění**
- 17.1. Není-li stanoveno jinak, Klient je povinen platit Bance (zejména v případě úvěru poskytnutého Bankou Klientovi) nebo Banka bude platit Klientovi (zejména v případě uložení Prostředků Klienta u Banky) úrok vypočtený za použití úrokové sazby stanovené v Přehledu úrokových sazeb. Banka je oprávněna úrokové sazby a podmínky pro jejich použití uvedené v Přehledu úrokových sazeb kdykoliv jednostranně a bez předchozího oznámení Klientovi měnit, a to zvláště v souvislosti s vývojem na finančních trzích a s přihlédnutím k obchodní politice Banky. Pro úročení zůstatku běžných či spořicíh Účtů se použijí ustanovení odstavce 17.9. VOP.
- 17.2. Banka poskytuje úvěry v rámci své podnikatelské činnosti, Banka a Klient proto prohlašují, že úmyslem smluvních stran při uzavření jakékoliv Smlouvy, na jejímž základě má dojít k poskytnutí úvěru Bankou Klientovi, je vždy také sjednání úrokové sazby, kterou bude úvěr až do jeho splacení úročen. Pro případ, že by ve Smlouvě podle předchozí věty z jakéhokoliv důvodu nebyla sjednána žádná úroková sazba nebo by taková úroková sazba byla neurčitá, nezjistitelná nebo by byla by uvedena v nulové výši, zavazuje se Klient platit Bance z úvěru úrok vypočtený za použití úrokové sazby, za niž Banka úvěry za obdobných podmínek, v daném čase a vůči stejnému segmentu Klientů poskytuje.
- 17.3. Banka při výpočtu úroků vychází ze skutečné délky kalendářního roku, tedy tři sta šedesát pět (365), resp. tři sta šedesát šest (366) dní skutečného počtu dní. U vybraných úvěrových Bankovních služeb vychází úročení z délky kalendářního roku tři sta šedesát (360) dní skutečného počtu dní případně počtu dní v měsíci třicet (30) a měsíců v roce dvanáct (12).
- 17.4. Pokud není mezi Bankou a Klientem stanoveno jinak, jsou úroky počítány Bankou průběžně s tím, že úroky jsou zúčtovány vždy až na konci příslušného období. Není-li stanoveno jinak, je obdobím pro zúčtování úroků kalendářní měsíc.



## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



Banka inspirovaná klienty

- 17.5. Při výpočtu úroků dochází k zaokrouhlování na nejmenší jednotku příslušné měny. Je-li vypočtený denní úrok nižší než pět tisícin (0,005) v měně Účtu, je zaokrouhlen směrem dolů na nulu a úrokový výnos není za příslušný den účtován a nezahrne se do přípisu úroků na konci příslušného období.
- 17.6. V případě prodlení s úhradou jakéhokoliv peněžitého závazku vůči Bance nebo při přečerpání povoleného limitu úvěru nebo při Nepovoleném záporném zůstatku na Účtu má Banka právo určit dlužnou částku sazbou úroku z prodlení po celou dobu až do uhrazení závazku Klientem. Úročení úrokem z prodlení začíná prvním dnem prodlení nebo prvním dnem vzniku Nepovoleného záporného zůstatku. Banka je v tomto případě oprávněna připsávat úrok z prodlení, poplatky za vedení Účtu a veškeré náklady spojené s vymáháním dlužných částek k jistě. Aktuální sazba úroku z prodlení, který je Klient povinen platit, je uvedena v Přehledu úrokových sazeb. Tento odstavce 17.6. VOP je platný a účinný i po skončení účinnosti Smlouvy.
- 17.7. Banka provádí srážky daně v souladu s platnými právními předpisy<sup>8</sup> a se zřetelem k daňovému domicilu Klienta a typu Účtu. Úrokový výnos je zdaňován podle platných právních předpisů, mezinárodních smluv a dohod platných v době připsání úroků.
- 17.8. Majitel účtu je povinen poskytnout Bance dostatek informací nezbytných pro poskytnutí správného Účtu pro správu konkrétního typu Prostředků. Při porušení této povinnosti nese Majitel účtu plnou odpovědnost za rizika plynoucí z nesprávného uplatnění srážkové daně vůči jeho osobě.
- 17.9. Zvláštní ustanovení pro Úročení zůstatku běžných Účtů
- 17.9.1. Majitel účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, a Banka se dohodli, že v případě kladného zůstatku Prostředků na běžném Účtu (zůstatek Prostředků na běžném Účtu je vyšší než nula) nebude takový zůstatek Prostředků na běžném Účtu úročen (úroková sazba je rovna nule).
- 17.9.2. Majitel účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, a Banka se dále dohodli, že záporný zůstatek na běžném Účtu (na běžném Účtu je evidována pohledávka Banky za Majitelem účtu) bude po celou dobu existence takového záporného zůstatku na běžném Účtu úročen úrokovou sazbou vypočtenou jako jednodenní PRIBOR publikovaný ČNB pro den, v němž záporný zůstatek na běžném Účtu vznikl, plus 31 procentních bodů a Majitel účtu je povinen úrok vypočtený za použití takové úrokové sazby Bance zaplatit.
- 17.9.3. Banka je oprávněna publikovat v Přehledu úrokových sazeb i takové úrokové sazby pro úročení kladných a záporných zůstatků na běžném Účtu, které Banka jednostranně určí podle aktuální situace na finančním trhu, a podmínky pro použití takových úrokových sazeb.
- 17.9.4. Banka je povinna úročit kladné a záporné zůstatky na běžném Účtu Majitele účtu, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, úrokovými sazbami jednostranně určenými Bankou podle odstavce 17.9.3 VOP.
- 17.9.5. Majitel účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, a Banka se dohodli, že pokud je použitelná úroková sazba jednostranně určená Bankou podle odstavce 17.9.3 VOP pro takového Majitele účtu výhodnější než úroková sazba sjednaná v odstavcích 17.9.1 nebo 17.9.2 VOP, je Banka povinna úročit kladné a záporné zůstatky na běžném Účtu takovou použitelnou úrokovou sazbou jednostranně určenou Bankou. Za výhodnější úrokovou sazbu pro Majitele účtu se považuje v případě kladného zůstatku Prostředků na běžném Účtu úroková sazba, která je vyšší než úroková sazba sjednaná v odstavci 17.9.1 VOP, a v případě záporného zůstatku na běžném Účtu úroková sazba, která je nižší než úroková sazba sjednaná v odstavci 17.9.2 VOP.
- 17.9.6. Pravidla pro úročení zůstatku běžného Účtu podle odstavce 17.9. VOP se obdobně použijí pro úročení zůstatku spořicího Účtu a případně dalších Účtů, které jsou podle Zákona o platebním styku považovány za platební účty.
- 17.9.7. Úročení kladného zůstatku Prostředků na Účtu počíná dnem připsání Prostředků na Účet (na výpisu z Účtu Klienta je tento den označován jako valuta). Banka připsuje ve prospěch Účtu úroky v měně, ve které je Účet veden.
- 17.10. Směnné kurzy
- 17.10.1. Banka provádí směny měn za použití směnných kurzů stanovených v Kurzovním listku, není-li mezi Bankou a Klientem sjednáno jinakou formou jinak. Kurzovní listek Banka zpřístupňuje Klientům prostřednictvím Veřejných stránek a Obchodních míst.
- 17.10.2. Banka je oprávněna vyhlášovat v Kurzovním listku směnné kurzy, které jsou stanoveny Bankou na základě aktuální situace na devizovém trhu, a podmínky pro použití takových směnných kurzů. Banka je oprávněna na základě aktuální situace na devizovém trhu jednostranně a bez předchozího oznámení změnit Kurzovní listek a bez zbytečného odkladu změny Vhodným způsobem zveřejnit. Směnné kurzy obsažené v Kurzovním listku jsou pro účely Smluv o Platebních službách referenčními směnnými kurzy, které je Banka povinna zveřejnit nejpozději bezprostředně předtím, než je konkrétní směna měn prováděna. Není-li sjednáno jinak, rovná se směnný kurz používaný Bankou pro konkrétní směnu měn referenčnímu směnnému kurzu obsaženému v aktuálním Kurzovním listku. Banka prodává Klientovi Prostředky v cizí měně v hotovosti podle Kurzovního listku valutovým kurzem „prodej“ a nakupuje hotovost v cizí měně valutovým kurzem „nákup“. Banka prodává Klientovi Prostředky v cizí měně bezhotovostně podle Kurzovního listku devizovým kurzem „prodej“ a nakupuje Prostředky v cizí měně bezhotovostně devizovým kurzem „nákup“. Banka vždy pro přepočítání použije směnný kurz podle Kurzovního listku účinného v okamžiku zpracování prodeje či nákupu Prostředků Bankou.
18. Informace o Platebních transakcích a zůstatku
- 18.1. Banka pravidelně jednou měsíčně informuje Majitele účtu v souladu s příslušným právním předpisem<sup>7</sup>, zejména s odstavcem 2 § 90 a s odstavcem 2 § 91 Zákona o platebním styku, o Platebních transakcích na Účtu a zůstatku Prostředků na Účtu prostřednictvím výpisu z Účtu. Majitel účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, jsou výpisy z Účtu podle předchozí věty a v souladu s odstavcem 4.6 VOP vyhotovovány a zpřístupňovány zdarma. Klient, který není Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, je povinen platit Bance poplatek za výpis z Účtu ve výši stanovené aktuálním Ceníkem. Na základě dohody mezi Bankou a Majitelem účtu Banka zpřístupňuje výpisy z Účtu také v jiné formě, jiným způsobem a v jiných lhůtách.
- 18.2. Banka si vyhrazuje právo stanovit u některých Účtů neměnnou formu a periodu zaslání výpisu.
- 18.3. Majitel účtu je povinen bez zbytečného odkladu od obdržení jakéhokoliv výpisu z Účtu zkontrolovat v takovém výpisu z Účtu všechny údaje, zejména správnost vyúčtování poplatků, zůstatek Prostředků na příslušném Účtu, autorizaci a správnost provedení Platebních transakcí. Majitel účtu je povinen v případě, že kontrolou podle předchozí věty zjistí neautorizovanou či nesprávně provedenou Platební transakci, oznámit Bance takovou nesprávnost bez zbytečného odkladu po zpřístupnění výpisu z Účtu, nejpozději však do třinácti (13) měsíců ode dne odesání Prostředků z Účtu. Majitel účtu, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, je povinen oznámit Bance neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl. Majitel účtu je dále povinen

- v případě, že kontrolou podle první věty tohoto odstavce 18.3. VOP zjistí jinou nesprávnost než neautorizovanou či nesprávně provedenou Platební transakci, oznámí takovou nesprávnost Bance bez zbytečného odkladu po poskytnutí výpisu z Účtu. Majitel účtu je oprávněn provést jakékoliv oznámení podle tohoto odstavce 18.3. VOP jakýmkoliv vhodným způsobem, který co nejdříve povede k předání oznámení Bance, a to zejména způsobem pro oznámení ztráty či odcizení Platebního prostředku. Pokud Majitel účtu neoznámí nesprávnost ve výpisu z Účtu ve lhůtách uvedených v tomto odstavci 18.3. VOP výše, práva Majitele účtu a povinnosti Banky týkající se nesprávně provedené nebo neautorizované Platební transakce zanikají; údaje uvedené ve výpisu z Účtu se pak považují Majitelem účtu za schválené. Poskytne-li Banka Majiteli účtu nebo jsou-li mu zpřístupněny údaje o jakékoliv Platební transakci jiným způsobem než výpisem z Účtu, platí výše uvedená ustanovení tohoto odstavce 18.3. VOP obdobně. Banka a Majitel účtu výslovně sjednávají, že jednou schválené údaje o Platebních transakcích nelze dodatečně považovat za nesprávné.
- 18.4. Banka informuje výpisem Majitele účtu v souladu s příslušným právním předpisem<sup>3</sup> o zůstatku Prostředků na Účtu, který není veden na základě Smlouvy o Platebních službách, evidovanému k 31.12. každého kalendářního roku. Majitel účtu je povinen předat Bance ve lhůtě čtrnácti (14) kalendářních dnů po obdržení výpisu podle předchozí věty proti takovému výpisu své námitky. Neobdrželi-li Banka od Majitele účtu v uvedené lhůtě námitky, považuje se zůstatek Prostředků na Účtu za schválený Majitelem účtu.
- 18.5. Informace o poplatcích za Platební služby a o směnných kurzech jsou Majiteli účtu zpřístupňovány výpisem z Účtu.
- 18.6. Klientům, kteří nejsou Spotřebiteli ani Drobnými podnikateli, není Banka před uzavřením Smlouvy o Platebních službách povinna poskytovat informace podle § 86 až 93 Zákona o platebním styku.
- 18.7. Banka zpřístupňuje Majiteli účtu informace o odmítnutí provedení Platebního příkazu na Obchodním místě, kde je Účet Platce veden, a to ve zvláštním dokumentu Banky. Za zpřístupnění informací podle předchozí věty je Banka oprávněna Klientovi účtovat poplatek podle platného Ceníku.
- 19. Platební transakce, Platební příkaz, Platební prostředek a zúčtování**
- 19.1. Platební transakce lze provádět hotovostní a bezhotovostní formou. Každá Platební transakce musí být autorizována. Klient je povinen každou Platební transakci autorizovat způsobem dohodnutým s Bankou. Za autorizaci Platební transakce se považuje každý úkon Klienta, kterým Klient vyjadřuje souhlas s provedením Platební transakce. Banka na požádání Klienta dohodnutým způsobem potvrdí převzetí Platebního příkazu předaného Bance na papírovém nosiči, případně vystaví potvrzení o provedení Platebního příkazu předaného Bance, nicméně Banka není povinna vyhovět žádosti Klienta před tím, než bude platba na základě takového Platebního příkazu skutečně odeslána z Banky. Banka má právo účtovat za Bankovní službu podle předchozí věty poplatek dle platného Ceníku.
- 19.2. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není Provozní dobou Banky, platí, že k přijetí Platebního příkazu došlo na začátku následující Provozní doby Banky. Banka přiřadí každé Platební transakci jedinečný kód transakce. Klient je povinen při jednání s Bankou o konkrétní Platební transakci vždy označit takovou Platební transakci Bankou přiřazeným kódem transakce.
- 19.3. Disponent je povinen plnit stejné povinnosti jako Majitel účtu, není-li to vyloučeno povahou takové povinnosti nebo není-li dohodnuto mezi Majitelem účtu a Bankou jinak. Majitel účtu odpovídá za plnění nebo neplnění povinností Disponentů, zejména za nedodržování VOP, Produktových podmínek, Technických podmínek, Smlouvy a právních předpisů. Majitel účtu je povinen zajistit, aby Disponenti byli vždy řádně seznámeni s těmito VOP, Produktovými podmínkami, Technickými podmínkami, Smlouvou a dalšími dokumenty, které se k Účtu vztahují. Pokyny Disponenta jsou považovány za Pokyny Majitele účtu. Bez ohledu na jiná ustanovení VOP platí, že Disponent je oprávněn kdykoliv a s okamžitými účinky zrušit svůj Podpisový vzor či jiné své dispoziční právo k nakládání s Prostředky založené jakýmkoliv jiným způsobem.
- 19.4. K přijetí Platebního příkazu Bankou dojde v souladu se Zákonem o platebním styku. Banka provede Platební příkaz jen v případě, že Platební příkaz bude předán Bance sjednaným způsobem a ve sjednaném formátu a jsou splněny všechny podmínky k provedení Platebního příkazu stanovené Smlouvou, VOP, Technickými podmínkami, Bankou a právními předpisy, zejména je-li zajištěno krytí částky převodu, Bance byly předány všechny nezbytné údaje a podklady k provedení Platebního příkazu a Platební transakce, která má být na základě Platebního příkazu provedena byla řádně autorizována. Podmínkou pro provedení jakéhokoliv Platebního příkazu je fungování platebního systému Banky a u Platebního příkazu směřujícího Prostředky mimo Banku dále fungování mezibankovního platebního systému a platebního systému poskytovatele Platebních služeb Příjemce. Klient se zavazuje předkládat Bance jen Platební příkazy, které vyplní svobodně, v souladu se svými potřebami a u nichž ověřil správnost údajů v Platebním příkazu uvedených. Platební transakce je správně provedena co do osoby Příjemce, je-li provedena v souladu s jeho Jedinečným identifikačním číslem. V případě, že u vícero Platebních příkazů k převodu Prostředků z jednoho Účtu nastane okamžik přijetí ve stejný den, je Banka oprávněna určit pořadí provedení těchto Platebních příkazů nezávisle na pořadí autorizace či předání jednotlivých Platebních příkazů Bance; totéž platí u hromadných Platebních příkazů. Pro změnu nebo zrušení Platebního příkazu platí zejména ustanovení Zákona o platebním styku a Technické podmínky.
- 19.5. Nejsou-li splněny podmínky pro provedení Platebního příkazu nebo stanovili tak zvláštní právní předpis, Banka odmítne Platební příkaz provést. Informace o odmítnutí provedení Platebního příkazu a případně o důvodech pro jeho odmítnutí a postupu pro nápravu chyb zpřístupní Banka Majiteli účtu způsobem dohodnutým mezi Bankou a Majitelem účtu v odstavci 18.7. VOP. Banka není povinna provést Platební příkaz, pokud u okamžiku, kdy by mělo dojít k provedení Platebního příkazu, není na Účtu, z něhož mají být Prostředky odesány, Disponibilní zůstatek v příslušné měně ke krytí Platebního příkazu a/nebo poplatků s ním spojených. Banka je před provedením Zahraniční platební transakce oprávněna požadovat po Klientovi informace a dokumenty dokládající dodržování příslušných právních předpisů a Klient je povinen žádosti Banky vyhovět a doručit Bance požadované informace a dokumenty bez zbytečného odkladu po doručení výzvy Banky; při nesplnění povinností uvedených v části věty před středníkem Klientem je Banka oprávněna odmítnout provedení Zahraniční platební transakce a Banka v tomto případě neodpovídá za případnou škodu.
- 19.6. Udělí-li Klient třetí osobě souhlas s provedením inkasa z Účtu, je povinen oznámit bez zbytečného odkladu takovou skutečnost

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



Banka inspirovaná Klienty

- Bance a současně předat Bance Jedinečný identifikátor Příjemce a všechny další informace tak, aby Banka mohla případný Platební příkaz k inkasu řádně provést. Pokud Klient povinnost podle předchozí věty nesplní a právo třetí osoby provádět inkaso z Účtu nebude Bance prokázáno jiným, Bankou určeným způsobem, Banka Platební příkaz k inkasu neprovede.
- 19.7. Majitel účtu, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, a Banka se dohodli, že o vrácení Prostředků odespaných z jeho Účtu ve smyslu odst. 1. § 103 Zákona o platebním styku může žádat jen Majitel účtu osobně (Majitel účtu není oprávněn se nechat zastupovat). V případě žádosti podle předchozí věty je Majitel účtu povinen spolu se žádostí předat Bance všechny informace a doklady prokazující, že byly splněny podmínky pro vrácení Prostředků stanovené v odstavci 1. § 103 Zákona o platebním styku. Pokud Majitel účtu takové informace a dokumenty Bance nepředloží nebo takové informace a dokumenty nebudou oprávněnost žádosti dostatečně prokazovat, Banka vrácení Prostředků na Účet odmítne. Banka a Klient, který je Spotřebitelem nebo Drobným podnikatelem, se ve smyslu odstavce 2. § 103 Zákona o platebním styku dohodli, že Klient není oprávněn žádat o vrácení Prostředků podle § 103 Zákona o platebním styku, jestliže:
- Klient udělil souhlas s Platební transakcí provedenou z podnětu Příjemce přímo Bance a zároveň
  - tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce Platební transakce byla Klientovi poskytnuta či zpřístupněna Bankou nebo Příjemcem dohodnutým způsobem nejméně 4 (čtyři) týdny před okamžikem přijetí Platebního příkazu; pokud bude informací podle části věty před sifedníkem poskytovat či zpřístupňovat Banka, Banka a Klient se dohodli, že informace o přesné částce Platební transakce je Banka oprávněna Klientovi zpřístupňovat nebo poskytovat jakýmkoliv způsobem, který je mezi nimi sjednán pro předávání Informací podle zákona o platebním styku.
- Majitel účtu, který není Spotřebitelem ani Drobným podnikatelem, není oprávněn žádat podle § 103 Zákona o platebním styku o vrácení Prostředků odespaných z jeho Účtu.
- 19.8. Banka neprovede Platební příkaz, brání-li jí v tom právní předpis nebo individuální právní akt závazný pro Banku vydaný příslušným orgánem.
- 19.9. Klient není oprávněn odvolat souhlas s jakoukoliv Platební transakcí, při níž Banka vystupuje jako Příjemce, takový Klient jako Pláče a jejímž provedením dochází k úhradě jakékoliv pohledávky Banky za Klientem nebo za osobou, v jejích prospěch poskytl Klient zajištění. Banka a Klient se výslovně dohodli, že se ustanovení odstavců 1. až 6. § 106 Zákona o platebním styku nepoužijí na Platební transakce, jimiž dochází k plnění závazků Klienta vůči Bance zejména na základě úvěrových Smluv, případně z důvodu vzniku Nepovoleného záporného zůstatku na Účtu Klienta. Klient není oprávněn odvolat souhlas s Platební transakcí podle tohoto odstavce 19.9. VOP od okamžiku, kdy dojde k uzavření příslušné Smlouvy, na jejímž základě nebo v souvislosti s níž může pohledávka vzniknout, zejména úvěrové Smlouvy, Smlouvy o Účtu a Smlouvy o poskytnutí zajištění.
- 19.10. Další podmínky a informace týkající se provádění Platebních transakcí včetně Platebních transakcí hotovostních, jejich jednotlivých forem a lhůty k jejich provádění jsou uvedeny zejména v Technických podmínkách.
- 19.11. Banka je oprávněna zablokovat Platební prostředek z důvodu:
- bezpečnosti takového Platebního prostředku, zejména při podezření na neautorizované nebo podvodné použití Platebního prostředku a při důvodném podezření Banky, že Klient porušuje jakoukoliv povinnost při ochraně Platebních prostředků, Elektronických identifikačních prostředků či Personalizovaných bezpečnostních prvků, nebo
  - významného zvýšení rizika, že Pláče nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím tohoto Platebního prostředku.
- Banka dále Platební prostředek zablokuje na žádost Klienta.
- 19.12. Uvedením či sjednáním limitu Prostředků, do něž lze Platební příkaz podaný Příjemcem nebo Platební příkaz podaný Pláčem prostřednictvím Příjemce provést, Klient prohlašuje, že očekává provedení Platebního příkazu až do výše takového limitu. Klient je povinen v případě, že se jím očekávaná výše limitu pro provádění Platebního příkazu podle předchozí věty změní (a to zejména tehdy, jestliže se očekávaná částka sníží), oznámit bez zbytečného odkladu takovou změnu Bance, a to jakýmkoliv způsobem, kterým bude takové oznámení co nejdříve doručeno Bance. Spolu s oznámením podle předchozí věty je Klient povinen sdělit Bance nový limit Prostředků pro provedení Platebního příkazu; Banka je poté oprávněna změnit limit Prostředků pro provedení Platebního příkazu v souladu se sdělením Klienta. Akceptuje-li Banka souhlas s prováděním Platebního příkazu podaného Příjemcem nebo Platebního příkazu podaného Pláčem prostřednictvím Příjemce bez uvedení limitu Prostředků pro provedení Platebního příkazu, považuje se jakákoliv částka Prostředků vyplacená na základě takového souhlasu za očekávanou Klientem.
- 19.13. Před předáním Platebního příkazu Bance je Klient povinen zjistit, zda neexistuje překážka, pro niž by převáděné Prostředky nebyly převedeny na účet Příjemce, a pro případ, že by takovou překážku zjistil, je povinen bez zbytečného odkladu o takové překážce informovat Banku. Klient zejména bere na vědomí, že Platební transakce v amerických dolarech jsou prováděny přes korespondenční banky ve Spojených státech amerických, které jsou povinny zadržet a nevrátit jakékoliv Prostředky převáděné do zemí a ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb; Klient je povinen předávat Bance jen takové Platební příkazy k převodům amerických dolarů, které nesměřují do zemí či ve prospěch účtů osob, vůči nimž Spojené státy americké uplatňují sankce, embargo či jinou formu omezení plateb, a to zejména na webových stránkách [www.treas.gov/ofac](http://www.treas.gov/ofac). V případě plateb v jakékoliv měně do zemí a ve prospěch osob, vůči nimž jsou uplatňovány sankce, embargo či jiné omezení plateb ze strany Organizace spojených národů, Evropské unie či jiných mezinárodních organizací a států, platí ustanovení tohoto odstavce obdobně.

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



### III. Závěrečná ustanovení

#### 20. Rozhodné právo

- 20.1. Právní vztahy vzniklé mezi Klientem a Bankou se řídí právním řádem České republiky, není-li dohodnuto jinak.

#### 21. Jazyková závaznost

- 21.1. VOP, Produktové podmínky, Technické podmínky a Smlouva jsou závazné v české verzi, pokud Smlouva nestanoví jinak.

#### 22. Oddělitelnost

- 22.1. Bude-li některé ustanovení těchto VOP nebo jeho kterákoliv část (dále jen „Ustanovení VOP“) shledáno neplatným, neúčinným či nevymahatelným, nemá taková skutečnost žádný vliv na platnost, účinnost či vymahatelnost ostatních Ustanovení VOP. V takovém případě se na právní vztahy, na něž dopadalo nebo mělo dopadat takové neplatné, neúčinné či nevymahatelné Ustanovení VOP, použijí ta ustanovení příslušných právních předpisů, která nejvýstižněji odpovídají úmyslu stran vyplývajícímu z takového neplatného, neúčinného či nevymahatelného Ustanovení VOP.

#### 23. Přechodná ustanovení a účinnost

- 23.1. Tyto VOP jsou účinné od 1. 3. 2012 a nahrazují Všeobecné obchodní podmínky Raiffeisenbank a.s. účinné od 31. 10. 2009. Ustanoveními těchto VOP se řídí i veškeré právní vztahy mezi Bankou a Klientem vzniklé před nabytím účinnosti těchto VOP.
- 23.2. Tyto VOP nahrazují Všeobecné obchodní podmínky eBanky, a.s.; jakýkoliv odkaz na Všeobecné obchodní podmínky eBanky, a.s., se považuje za odkaz na tyto VOP. Právní vztahy, které vznikly v minulosti mezi eBankou a Klientem, které se týkají spořicí Účtů, termínovaných vkladů, produktů klientského dealingu a běžných Účtů a které byly původně upraveny ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek eBanky, a.s., účinnými do 6. 7. 2008, a to jejich článkem 21. Spořicí účet, článkem 23. Termínovaný vklad, článkem 32. Produkty Klientského dealingu a jejich ustanoveními týkajícími se účtů v článcích 19.1.1., 19.1.3., 19.1.4., 19.1.5., 19.1.8., 19.1.10., 19.1.11., 19.2.1., 19.2.2., 19.2.5., 19.2.7., 19.3.7., 20.3., 20.4., 20.5. a 20.9., se pro Smlouvy uzavřené před 7. 7. 2008 řídí těmito VOP, Technickými

podmínkami a Produktovými podmínkami k vedení účtů a vkladů. Právní vztahy mezi Bankou a Klientem týkající se Účtů, upravené původně ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek Raiffeisenbank a.s. účinných do 6. 7. 2008, a to články III.1.2, III.1.3, III.1.5 a III.1.12, se pro Smlouvy uzavřené před 7. 7. 2008 řídí těmito VOP, Technickými podmínkami a Produktovými podmínkami k vedení účtů a vkladů.

- 23.3. Klientovi, který je Spotřebitelem či Drobným podnikatelem a má sjednánu s Bankou frekvenci zaslání výpisů z Účtu delší než jeden měsíc, nebo mu dokonce na základě Smlouvy nebyly zaslány výpisy z Účtu vůbec, bude Banka počínaje výpisem z Účtu za měsíc listopad 2009 zpřístupňovat výpis z Účtu jednou měsíčně, nebude-li dohodnuta kratší lhůta.
- 23.4. Číslice psané v textu VOP horním indexem představují odkaz na níže uvedené právní předpisy:
- 1 zejména zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů.
  - 2 zejména zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
  - 3 zejména zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
  - 4 zákon č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
  - 5 zejména zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
  - 6 zejména zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů.
  - 7 zejména zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
  - 8 zejména zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
  - 9 zejména zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí a o změně zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů.



## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



### IV. Vymezení pojmů

**Banka** znamená Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, IČ 49240901, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2051, a pro účely Smluv vzniklých před 7. 7. 2008 tento pojem zahrnuje i společnost eBanka.

**Bankovní pracovní den** znamená pracovní den, kdy je většina Obchodních míst obvykle otevřena za účelem poskytování Bankovních služeb Klientům; pro účely provádění Platebních transakcí jsou Bankovní pracovní dny vymezeny v Informacích ke lhůtám v platebním styku.

**Bankovní služba** znamená jakýkoliv obchod, úkon, službu nebo produkt poskytovaný Bankou nebo na jejížž poskytování se Banka účastní.

**Bankovní registr** znamená registr provozovaný společností CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 21, PSČ 117 19, IČ 26199696, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 6735.

**Ceník** znamená jakýkoliv dokument či jeho dodatek (bez ohledu na jeho název) vydaný Bankou v listinné, elektronické či jiné formě a stanovící poplatky za poskytnutí příslušných Bankovních služeb a případně podmínky pro použití takových poplatků.

**Česká pošta** znamená Česká pošta, s.p., se sídlem Praha 1, Politických vězňů 909/4, PSČ 225 99, IČ: 47114983, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7565.

**ČNB** znamená Česká národní banka. Disponent znamená osoba starší 15 let oprávněná Majitelem účtu k nakládání s Prostředky na Účtu, a to v rozsahu uvedeném na Podpisovém vzoru nebo stanoveném jiným způsobem.

**Disponibilní zůstatek** znamená aktuální zůstatek Prostředků na Účtu, případně zvýšený o částku dosud nečerpaného úvěru ve formě možnosti přečerpaní (jinak také povolený debet nebo kontokorent) na Účtu a/nebo případně snížený o částku blokovanou na Účtu zejména v důsledku plnění zákonné povinnosti či Pokynu Klienta.

**DPH** znamená daň z přidané hodnoty.

**Drobný podnikatel** znamená podnikatele (bez ohledu na to, zda se jedná o fyzickou či právnickou osobu), který má méně než deset (10) zaměstnanců a roční obrát nebo bilanční sumu roční rozvahy nejvýše v částce odpovídající dvěma milionům (2.000.000) EUR.

**eBanka** znamená eBanka, a.s., se sídlem Na Příkopě 19, 117 19 Praha 1, IČ 00562246, jejíž obchodní jméno přešlo v důsledku fúze sloučením na Banku.

**Elektronická schránka** znamená elektronická schránka v aplikaci internetového bankovníctví Banky a v aplikaci eKomunikátor sloužící pro vzájemnou komunikaci mezi Klientem a Bankou.

**Elektronický kanál** znamená zejména elektronická pošta (e-mail), SMS zpráva a Elektronická schránka.

**Elektronické identifikační prostředky** znamená veškeré typy prostředků pro vytváření elektronického podpisu nebo ověření autora Pokynu a Pokynu ke smlouvě, blíže vymezené v Produktových podmínkách.

**Finanční skupina Raiffeisen** znamená Raiffeisen Bank International AG, RB Prag Beteiligungs GmbH, Raiffeisenlandesbank Niederösterreich - Wien AG, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Raiffeisen Bausparkasse GmbH, Raiffeisen stavební spořitelna, a.s., Raiffeisen-Leasing, s.r.o., Raiffeisen-Leasing Real Estate, s.r.o., UNIQA pojišťovna, a.s., Czech Real Estate Fund B.V., Real – Treuhand Reality a.s. a dceřiné společnosti všech uvedených subjektů a případně další společnosti, o kterých tak rozhodne představenstvo Banky. Aktuální seznam subjektů Finanční skupiny Raiffeisen Banka zveřejňuje Vhodným způsobem.

**Hotovostní platební transakce** znamená vklad Prostředků v hotovosti na pokladně Obchodního místa, výběr Prostředků v hotovosti na pokladně Obchodního místa, výběr Prostředků v hotovosti debetní nebo kreditní kartou či vklad Prostředků v hotovosti na Účet prostřednictvím bankomatu a na vybraných Obchodních místech prostřednictvím služby Cash Advance a u vybraných obchodních partnerů Banky prostřednictvím služby Cash Back, případně další Platební transakce označené jako hotovostní v Produktových podmínkách a výběr Prostředků hotovosti prostřednictvím výběrního poukazu.

**Informace ke lhůtám v platebním styku** znamená

dokument „Informace ke lhůtám v platebním styku Raiffeisenbank a.s.“, který je nedílnou součástí Technických podmínek a jehož obsah představuje dohodu Banky a Klienta o lhůtách pro provádění Platebních transakcí ve smyslu odstavce 1 § 108 Zákona o platebním styku.

**Informace podle zákona o platebním styku** znamená jakékoliv informace poskytované či zpřístupňované Bankou Klientovi podle Zákona o platebním styku, včetně informací o Platebních transakcích v souladu s odstavcem 2 § 90 a s odstavcem 2 § 91 Zákona o platebním styku a včetně ostatních informací o Platebních transakcích, informací podle odstavce 2 § 94 Zákona o platebním styku, informací o změnách základních směnných kurzů a základních úrokových sazeb, informací o Platebních příkazech, informací o zablokování Platebního prostředku a jeho důvodech a informací o odmítnutí provést Platební příkaz, a to bez ohledu na to, zda jsou obsaženy ve výpisu z Účtu či jinde.

**Jedinečný identifikátor** znamená číslo Účtu nebo účtu u jiné banky, a to ve formátu IBAN plus BIC a pro tuzemské platby také v národním formátu skládajícím se z identifikátoru účtu a kódu platebního styku. Jedinečný identifikátor Platebního prostředku je blíže specifikován v Produktových podmínkách.

**Jednoměnové účty** znamená všechny jiné Účty, než které jsou zahrnuty mezi Víceměnové účty. **Klient** znamená jakéhokoliv Spotřebitele, jinou fyzickou osobu, která není Spotřebitelem, nebo právnickou osobu vstupující do jednání s Bankou s cílem získat Bankovní službu nebo v souvislosti se získáním Bankovní služby, resp. které/mu již byla Bankovní služba poskytnuta.

**Kurzovní listek** znamená dokument zveřejňovaný Bankou Vhodným způsobem, v němž jsou uvedeny směnné kurzy měn používané Bankou zejména pro provádění Zahraničních platebních transakcí a směnné úrokové sazby.

**Listina** znamená písemný dokument vydaný jiným subjektem než Bankou (např. úřad, notář).

**Majitel účtu** znamená Klient, který uzavírá s Bankou Smlouvu o Účtu nebo který již uzavřel s Bankou Smlouvu o Účtu, na jejímž základě byl Účet založen, a na jehož jméno je Účet veden; pro účely stanovení práv a povinností mezi Bankou a Klientem po skončení účinnosti Smlouvy o Účtu se za Majitele účtu považuje i bývalý Majitel účtu.

**Měna zemí EHP** znamená BGN, CZK, EUR, CHF (zákonná měna v Lichtenštejnsku), DKK, GBP, HUF, ISK, ITL, LVL, NOK, PLN, RON, SEK.

**Nebankovní registr** znamená registr, jehož se účastní i jiné subjekty než banky a který slouží k posouzení bonity a důvěryhodnosti Klienta a k ochraně práv Banky (např. registr SO-LUS a Nebankovní registr klientských informací).

**Nepovolený záporný zůstatek** znamená pohledávku Banky za Majitelem účtu, která vznikla čerpáním většího množství Prostředků z Účtu, než je aktuální Disponibilní zůstatek takového Účtu; Nepovoleným záporným zůstatkem je vždy také každá pohledávka Banky za Klientem vzniklá ze Smlouvy o Účtu a začítovaná až po skončení účinnosti takové Smlouvy o Účtu.

**Obchodní místo** znamená pracoviště Banky, které poskytuje Bankovní služby.

**Personalizované bezpečnostní prvky** znamená hesla, kódy, čísla, kombinace čísel, písmen a/nebo znaků, Podpisové vzory, PINy, certifikáty nebo jiné údaje a datové soubory, jejichž užitím je možno omezit či zamezit neoprávněnému, neautorizovanému či podvodnému užítí Platebních prostředků nebo provedení neoprávněné, neautorizované či podvodné Platební transakce.

**Pevná úroková sazba** znamená pevně stanovená výše úrokové sazby na dobu, která bylo dohodnuta mezi Klientem a Bankou.

**Plátce** znamená osobu, z jejíhož účtu mají být odeslány Prostředky k provedení Platební transakce nebo která dává k dispozici Prostředky k provedení Platební transakce.

**Platební prostředek** znamená zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi Bankou a Klientem, které jsou vztaheny k osobě Klienta a kterými Klient dává Platební příkaz.

**Platební příkaz** znamená Pokyn, jímž Plátce nebo Příjemce žádá Banku o provedení Platební transakce.

**Platební služba** znamená Bankovní službu považovanou za platební službu podle Zákona o platebním styku.

**Platební transakce** znamená vložení Prostředků na Účet, výběr Prostředků z Účtu a převod Prostředků, ledaže se nejedná o Platební službu.

**Platební transakce mimo EHP**

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY



znamená Platební transakci, při níž dochází k převodu Prostředků ze státu nebo do státu, který není státem Evropského hospodářského prostoru, nebo Platební transakce, která je prováděna v měně, jež není měnou státu Evropského hospodářského prostoru. **Podpisový vzor** znamená formulář (i elektronický), na kterém Majitel účtu určuje Disponenta a rozsah jeho oprávnění pro nakládání s Prostředky na Účtu. V Podpisovém vzoru může být dále sjednáno právo Disponenta nakládat s Účtem samotným, případně mohou být Majitelem účtu udělena Disponentovi další práva. **Pohyblivá úroková sazba** znamená zpravidla součet příslušné referenční sazby pro dané období a pevné odchylky dohodnuté mezi Klientem a Bankou. **Pokyn** znamená jednání Klienta ve vztahu k Bance, které není Pokynem ke smlouvě a které spočívá v nakládání s Prostředky (např. Platební příkaz) nebo jakýkoli jiný úkon Klienta související s poskytováním Bankovních služeb, který není Pokynem ke smlouvě. **Pokyn ke smlouvě** znamená písemný projev vůle Klienta směřující k uzavření, změně či ukončení Smlouvy, který může být učiněn mimo jiné za pomoci Bankou vydaného Elektronického identifikačního prostředku za podmínek stanovených Bankou pro příslušnou Bankovní službu a příslušný Elektronický identifikační prostředek. **Produktové podmínky** znamenají obchodní podmínky Banky, které nejsou VOP a upravují poskytování Bankovních služeb, a to bez ohledu na název takových obchodních podmínek. **Prostředky** znamenají peníze v jakékoliv formě nebo měně, zejména bankovky a mince, bezhotovostní peníze a elektronické peníze. **Provozní doba** znamená část Bankovního pracovního dne, kdy Banka provádějící Platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této Platební transakce; okamžiky blízko konce Provozní doby jsou pro účely určení Bankovního pracovního dne, v němž došlo k přijetí Platebního příkazu, vymezeny v Informacích ke lhůtám platebního styku. **Přehled úrokových sazeb** znamená aktuálně platný přehled o úrokových sazbách Raiffeisenbank a.s., který Banka zveřejňuje Vhodným způsobem. **Příjemce** znamená osobu, na jejíž účet mají být podle Platebního příkazu připsány Prostředky nebo které mají být podle Platebního příkazu dány Prostředky k dispozici. **Reklamační řád** znamená aktuálně platný Reklamační řád Raiffeisenbank a.s., který Banka zveřejňuje Vhodným způsobem. **Smlouva** znamená jakékoliv ujednání mezi Bankou a Klientem, na jehož základě vzniká, mění se nebo se ruší jakýkoliv smluvní vztah mezi Bankou a Klientem. Součástí Smlouvy jsou

vždy také obchodní podmínky, na něž taková Smlouva odkazuje. **Spotřebitel** znamená každou fyzickou osobu, která s Bankou uzavírá Smlouvu nebo s ní jinak jedná mimo rámec své podnikatelské činnosti anebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání. **Technické podmínky** znamenají obchodní podmínky Banky upravující zejména podmínky pro provádění Platebních transakcí a vystavování a přijímání šeků. **Trvalá adresa** znamená adresa trvalého bydliště nebo trvalého pobytu (jde-li o Spotřebitele), adresa místa podnikání (jde-li o fyzickou osobu, která není Spotřebitelem) a adresa sídla (jde-li o právnickou osobu). **Trvalý nosič dat** znamená jakýkoliv předmět nebo systém, které umožňují uchování informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a které umožňují reprodukci těchto informací v nezměněné podobě. **Tuzemská platební transakce** znamená Platební transakce prováděná na základě Platebního příkazu k převodu Prostředků v CZK a zahrnující bezhotovostní převod výlučně v rámci České republiky. **Účet** znamená účet založený a vedený Bankou Majiteli účtu na základě Smlouvy; za Účet se nepovažuje technický nebo vnitřní účet Banky či úvěrový účet. **Veřejné stránky** znamenají volně přístupné internetové stránky Banky, tj. [www.rb.cz](http://www.rb.cz). **Vhodným způsobem** znamená způsob informování přiměřený příslušné Bankovní službě nebo doručovanému dokumentu, např. uveřejněním v Obchodních místech, na Veřejných stránkách nebo zasláním prostřednictvím Elektronického kanálu. **Viceměnové účty** znamená Účty, u nichž lze pod jedním Jedinečným identifikátorem vést více měnových složek (například Účty s cenovým programem eKonto či Podnikatelské eKonto). **VOP** znamená Všeobecné obchodní podmínky Raiffeisenbank a.s., které Banka zveřejňuje Vhodným způsobem. **Zahraniční platební transakce** znamená Platební transakce, která není Tuzemskou platební transakcí. **Zákon o platebním styku** znamená zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů. **Zásilka** znamená zásilka, zpráva, Prostředky, dokumenty nebo elektronické soubory a zahrnuje i Pokyn nebo Pokyn ke smlouvě doručovaný Klientem Bance. **Země EHP** znamená Belgie, Bulharsko, Česká republika, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Irsko, Island, Itálie, Kypr, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemí, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Švédsko a Velká Británie.