

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")

za Banku: Ing. Roman Dujíček

Ing. Šafrová Jaroslava

pobočka: Zlín, nám. T. G. Masaryka 4349, PSČ 760 01

a

Vodovody a kanalizace Kroměříž, a.s.

se sídlem: Kroměříž, Kojetínská 3666, PSČ 767 11

IČ: 49451871

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 1147
(dále jen "Klient")

za Klienta: Ing. Ladislav Lejsal, předseda představenstva

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků,
následující

Smlouvu o úvěru č. 1874/12/5626

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.12.2011 (dále jen "VOP") a Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.11.2006 (dále jen "ÚOP"). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP a ÚOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a ÚOP seznámen.

Článek I.**Výše, účel a podmínky čerpání úvěru**

- 1) Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou účelového úvěru do výše úvěrového limitu =**45.000.000,-Kč** (dále jen "Úvěrový limit"). Úvěr může být čerpán **do 31.12.2013**. Banka poskytuje úvěr Klientovi na dofinancování investiční akce "Rekonstrukce a rozšíření úpravny vody v aglomeraci Kroměříž" (dále jen "Projekt").
- 2) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění obecných podmínek čerpání dle ÚOP, a to na základě písemné žádosti Klienta o čerpání úvěru doručené Bance nejpozději 2 pracovní dny před pracovním dnem očekávaného čerpání a po:
 - a) předložení smlouvy o dílo na Projekt, ze které je patrné, že celková cena díla je maximálně =152.000.000,-Kč bez DPH,
 - b) předložení smlouvy o dotaci na Projekt uzavřené mezi Klientem a Ministerstvem životního prostředí České republiky, přičemž výše dotací v součtu bude činit minimálně =112.000.000,-Kč.
- 3) Úvěr bude čerpán po předložení faktur (nikoliv však faktur zálohových), účtů ap. převodem/převody peněžních prostředků z úvěrového účtu, a to:
 - a) ve prospěch účtu Klienta uvedeného v odst. 4) tohoto Článku Smlouvy v případě refundace částek již Klientem uhrazených v souladu s účelem úvěru po doložení, že tyto faktury, účty ap. byly Klientem příslušnému dodavateli/prodávajícímu plně uhrazeny. Refundace je možná: (i) pouze v případě částek (faktur, účtů ap.) uhrazených nad sjednaný podíl vlastních zdrojů Klienta na financování; a současně (ii) jen u faktur (účtů ap.) vystavených a zároveň i uhrazených ne dříve než 6 měsíců před uzavřením Smlouvy,
 - b) v ostatních případech pak ve prospěch účtu příslušného dodavatele Projektu,

- vždy maximálně do výše 100 % závazku vůči dodavateli bez DPH sníženého o výši zaplacených záloh (netýká se refundace).
- 4) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Klientova účtu č. 153119133/0300 vedeného Bankou (dále jen "Účet").

Článek II.

Úročení, splácení a poplatky

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá z referenční úrokové sazby mezibankovního peněžního trhu **PRIBOR 1-měsíční**, a marže (přirážky) v pevné výši **0,75 % p.a.** Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná vždy pro příslušné období fixace. První období fixace začíná prvním pracovním dnem následujícím po dni podpisu Smlouvy a končí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni kalendářního měsíce. Prvním dnem po skončení prvního období fixace počíná běh dalších období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího období fixace a končících vždy v den předcházející poslednímu pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce. Poslední období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru. V případě prodloužení Klienta se splácením trvajícím po dni konečné splatnosti úvěru poslední období fixace pokračuje a trvá do úplného splacení všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy.
- 2) Úrok vypočtený Bankou v souladu s výše uvedenými pravidly se Klient zavazuje platit vždy v poslední pracovní den každého kalendářního měsíce a v den konečné splatnosti úvěru. Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje vrátit v pravidelných splátkách v **poslední pracovní den každého kalendářního měsíce** následovně:

- v roce 2014 ve výši =100.000,-Kč, první splátka je splatná dne 31.1.2014
- v roce 2015 ve výši =200.000,-Kč
- v roce 2016 ve výši =500.000,-Kč
- v roce 2017 ve výši =600.000,-Kč
- v roce 2018 ve výši =1.200.000,-Kč
- od měsíce ledna 2019 do měsíce srpna 2019 ve výši =1.500.000,-Kč
- poslední splátka úvěru ve výši =1.800.000,-Kč je splatná dne 30.9.2019.

Klient a Banka sjednávají, že úroky, splátky úvěru a veškeré další pohledávky Banky ze Smlouvy (včetně poplatků a odměn) Banka inkasuje z Účtu, popř. v souladu s ÚOP i z kteréhokoli účtu Klienta vedeného Bankou. V případě vzniku prodloužení se splácením se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodloužení ve výši 20 % p.a.

- 3) Klient se zavazuje uhradit Bance za ověření podkladů a vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru jednorázový poplatek ve výši =20.000,-Kč a za obstarání úvěru jednorázový poplatek ve výši =0,-Kč. Smluvní strany sjednávají splatnost tohoto poplatku do 5 pracovních dní ode dne podpisu Smlouvy. Klient se rovněž zavazuje hradit za služby a práce spojené s realizací úvěru poplatek v měsíční výši =250,-Kč splatný ke dnům splatnosti úroku.
- 4) Banka a Klient sjednávají, že Klient nebude hradit závazkovou provizi.
- 5) V případě požadavku Klienta na změnu smlouvy bude po vzájemné předchozí dohodě s Bankou uzavřen dodatek ke smlouvě a Banka v tomto případě nebude účtovat poplatek za uzavření dodatku.
- 6) V případě nedočerpání Úvěrového limitu nebude Banka účtovat žádné poplatky či sankce.
- 7) Na snížení nákladů spojených s realizací veřejné zakázky na výběr financující banky poskytne Banka Klientovi technickou asistenci ve formě finanční podpory ve výši =55.000,- Kč, a to převodem peněžních prostředků ve prospěch Účtu. Technická asistence bude poskytnuta do 30 dnů poté, co byly vyčerpány Klientem peněžní prostředky ve výši minimálně 20 % z objemu sjednaného Úvěrového limitu.
- 8) Banka se zavazuje nabídnout Klientovi, pokud by Klient Banku v budoucnu požádal, zajištění úrokové sazby k úvěru na finančním trhu pro celý úvěr či jeho část, případně Banka bude akceptovat zajištění výše úroků třetím subjektem.

Článek III.**Zajištění**

- 1) Smluvní strany sjednávají následující zajištění:
 - a) blankosměnka dle dohody o vyplňovacím právu směnečném č. 1875/12/5626.
- 2) Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se rozumí případy poklesu hodnoty zajištění obsažené v ÚOP.

Článek IV.**Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání**

- 1) Klient prohlašuje, že plní závazky uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná.
- 2) Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje:
 - a) předkládat Bance dokumenty a výkazy v tomto rozsahu a lhůtách:
 - rozvahu a výkaz zisku a ztráty, a to vždy do 30. dne následujícího kalendářního čtvrtletí,
 - ročně výkaz zisku a ztrát a rozvahu nejpozději do 2 měsíců po skončení kalendářního roku sestavené na základě předběžných výsledků,
 - ročně nejpozději do 14 dnů po termínu pro předložení daňového přiznání na příslušný finanční úřad daňové přiznání včetně příloh potvrzené finančním úřadem a zprávu auditora,
 - b) vést u Banky minimálně alespoň jeden běžný účet a bude na tomto účtu případně na jiných svých účtech vedených Bankou udržovat minimálně zůstatek postačující k úhradě peněžitých závazků ze Smlouvy,
 - c) informovat Banku písemnou formou neprodleně, nejpozději však do 14 dní poté o tom, že zřídil účet u jiné banky či peněžního ústavu.
- 3) Vedle případů porušení Smlouvy obsažených v ÚOP je porušením Smlouvy též vznik následující skutečnosti či skutečností:
 - a) porušení kteréhokoli závazku sjednaného v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy,
 - b) ukazatel krytí dluhové služby Klienta, kterým se rozumí podíl (součtu provozního výsledku hospodaření, odpisů dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, zůstatkové ceny prodaného dlouhodobého majetku a materiálu a změny stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období, od kterého jsou odečteny tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu a splatná daň z příjmů za běžnou činnost) a (součtu nákladových úroků + souhrnu všech splátek jistiny dlouhodobých bankovních úvěrů a dlouhodobých závazků) v příslušném období poklesne pod hodnotu 150 %, přičemž rozhodný den je vždy poslední den příslušného kalendářního roku,
 - c) ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta, kterým se rozumí podíl rozdílu mezi výší vlastního kapitálu a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky k rozdílu mezi součtem výše vlastního kapitálu, výše cizích zdrojů a výše časového rozlišení a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky dle rozvahy Klienta vyjádřený v procentech, poklesne pod hodnotu 60 %, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního čtvrtletí,
 - d) ukazatel doby inkasa pohledávek (po odečtení záloh), kterým se rozumí netto výše krátkodobých pohledávek po odečtení poskytnutých záloh dle rozvahy Klienta k součtu výše tržeb za prodej zboží a výše tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb dle výkazu zisku a ztráty Klienta vynásobený počtem dní příslušného účetního období, překročí hodnotu 60 dní, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního čtvrtletí,
 - e) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou pořídil dlouhodobý hmotný majetek (v účetním pojetí dle právních předpisů) a / nebo uzavřel leasingovou smlouvu (smlouvu

- o koupi najaté věci) jako nájemce v souhrnné výši za kalendářní rok přesahující =50.000.000,-Kč,
- f) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou zastavil svůj majetek ve prospěch třetích osob a / nebo umožnil na svém majetku vznik zástavních práv či dalších věcných nebo závazkových práv ve prospěch třetích osob.
- 4) Nastane-li případ porušení Smlouvy je Banka, vedle opatření obsažených v ÚOP, oprávněna přijmout i tato opatření:
- a) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši =50.000,-Kč.

Článek V.

Závěrečná ustanovení

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 2) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu. Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace

Ve Zlíně dne 26.9.2012

Československá obchodní banka, a. s.

Ing. Roman Dujíček Ing. Šafrová Jaroslava

.....
Banka

Vodovody a kanalizace Kroměříž, a.s.

Ing. Ladislav Lejsal, předseda představenstva

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Vodovody a kanalizace Kroměříž, a.s.
Kojetínská 3666
767 11 Kroměříž

PROHLÁŠENÍ
o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace

Klient **Vodovody a kanalizace Kroměříž, a.s.**
se sídlem: Kroměříž, Kojetínská 3666, PSČ 767 11
IČ: 49451871
zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně oddíl B, vložka 1147
(dále jen "**Klient**")
zastoupený: Ing. Ladislavem Lejsalem, předsedou představenstva

výslovně prohlašuje, že

- 1) poskytl finanční, zboží nebo jiné úvěry či půjčky (kromě krátkodobých obchodních úvěrů vyplývajících z běžných dodávek zboží nebo služeb v rámci předmětu podnikání Klienta a nejvýše v obvyklém rozsahu a lhůtách splatnosti) pouze následujícím třetím osobám:

druh úvěru/půjčky	komu poskytnuto IČ/RČ obchodní firma/jméno a příjmení	výše úvěru/půjčky celkem	konečná splatnost

- 2) za závazky Klienta poskytly zajištění pouze následující třetí osoby:

druh zajištění	poskytnuto kým obchodní firma/jméno a příjmení /IČ/RČ	výše závazku celkem	ukončení platnosti

- 3) nemá závazky po splatnosti vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům) a nemá závazky po splatnosti vůči svým ostatním věřitelům, které by měly negativní vliv na schopnost Klienta dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy, s výjimkou níže uvedených závazků:

obchodní firma/jméno příjmení/ jiné označení věřitele	IČ/RČ	výše závazku po splatnosti celkem	dobu prodloužení

- 4) není proti němu vedeno nebo nehrozí soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho podnikatelskou činnost nebo mohl mít negativní vliv na jeho schopnost dostát platebním závazkům vyplývajícím ze Smlouvy a není mu známo, že by takovéto řízení bylo vedeno nebo hrozilo třetím osobám, které zajišťují pohledávky Banky vůči Klientovi nebo bylo vedeno nebo hrozilo třetím osobám, za které poskytl Klient jakékoliv zajištění jejich závazků, vše s výjimkou níže uvedených řízení:

obchodní firma/jméno příjmení/ jiné označení protistrany/IČ/RČ	řízení vedeno/hrozí vůči Klientovi/třetí osobě (uvést)	celková výše částky, která je předmětem řízení	druh řízení – soudní/rozhodčí/jiné

- 5) neposkytl zajištění za závazky třetích osob a jeho majetek není zatížen zástavními a/nebo jinými věcnými právy zřízenými ve prospěch třetích osob, s výjimkou níže uvedeného zajištění a zřízených věcných práv:

druh poskytnutého zajištění nebo zřízeného práva	sjednáno/umožněn vznik zajištění ve prospěch koho – obchodní firma/jméno a příjmení/IČ/RČ	celková hodnota zajišťovaných závazků	splatnost zajišťovaných závazků

*) V případě negativního stanoviska se uvede – ne, nemám, nejsou, apod.

**) Zde se vyplní výše úvěrového limitu pro KTK, RVG a závazkové limity a pro účelové úvěry aktuální výše nesplaceného zůstatku úvěru

- 6) nečerpá úvěry, půjčky ani finanční výpomoci od jiných bank, peněžních ústavů a/nebo třetích subjektů s výjimkou níže uvedených úvěrů, půjček a finančních výpomocí:

druh půjčky/úvěru/finanční výpomoci	poskytnuto kým – obchodní firma/jméno a příjmení/IČ/RČ	Výše úvěru **	splatnost poskytnutého úvěru/půjčky/finanční výpomoci
IÚ – dlouhodobý – investice rok 2006	KB, a.s./45317054	5 035 200,- Kč	09/2016
IÚ – dlouhodobý – investice rok 2008	KB, a.s./45317054	7 849 600,- Kč	02/2016
IÚ – dlouhodobý – investice rok 2009	KB, a.s./45317054	10 505 000,- Kč	12/2014
IÚ – dlouhodobý – ČOV Chropyně	ČS, a.s./45244782	19 462 000,- Kč	12/2017

- 7) má postavení ovládající a/nebo ovládané osoby ve smyslu ustanovení § 66a obchodního zákoníku pouze ve vztahu vůči následujícím třetím osobám:

obchodní firma/jméno a příjmení	IČ/RČ	tvoří koncern/netvoří koncern ve smyslu § 66a odst. 7 obchodního zákoníku	Klient je osobou ovládanou/ovládající

- 8) má více než 10% majetkovou účast na základním kapitálu anebo disponuje více než 10% podílem na hlasovacích právech následujících třetích osob:

obchodní firma	IČ	výše podílu v %

- 9) (vyplní pouze obchodní společnosti a družstva) jednotliví členové statutárních orgánů či dozorčí rady nebo osoby, které se podílejí na řízení Klienta jinak než jako členové statutárního orgánu nebo dozorčí rady, jsou současně členy statutárních orgánů či dozorčí rady nebo osobami, které se podílejí na řízení jinak než jako členové statutárního orgánu nebo dozorčí rady, následujících třetích osob:

jméno a příjmení RČ a jeho funkce	obchodní firma a IČ třetí osoby

- 10) (vyplní pouze obchodní společnosti) jeho hlavními společníky (s podílem více než 10 % na jeho základním kapitálu a/nebo hlasovacích právech) jsou následující třetí osoby:

obchodní firma/jméno a příjmení	IČ/RČ	výše podílu v %
Město Kroměříž	00287351	46 %

- 11) (vyplní pouze obchodní společnosti) jeho hlavní společníci uvedení v odst. 10) tohoto prohlášení mají majetkový podíl vyšší než 10 % na základním kapitálu anebo disponují více než 10% podílem na hlasovacích právech v následujících třetích osobách:

obchodní firma/jméno a příjmení společníků	IČO a obchodní firma třetí osoby, ve které mají podíl	výše podílu v %

přičemž mu nejsou známy skutečnosti či okolnosti, které by získání takového vztahu vůči dalším subjektům měly či mohly vyvolat;

*) V případě negativního stanoviska se uvede – ne, nemám, nejsou, apod.

**) Zde se vyplní výše úvěrového limitu pro KTK, RVG a závazkové limity a pro účelové úvěry aktuální výše nesplaceného zůstatku úvěru

- 12) **(vyplní pouze obchodní společnosti)** uzavřel ovládací smlouvu ve smyslu § 190b obchodního zákoníku a/nebo uzavřel smlouvu o převodu zisku ve smyslu § 190a obchodního zákoníku pouze s následujícími třetími osobami:

obchodní firma/jméno a příjmení	IČ/RČ	Klient uzavřel ovládací smlouvu/ smlouvu o převodu zisku	Klient je osobou řízenou/řídící

Klient prohlašuje, že údaje uvedené v tomto Prohlášení jsou pravdivé, aktuální a úplné.

Ve Zlíně dne 26. 9. 2012

Vodovody a kanalizace Kroměříž, a.s.
Ing. Ladislav Lejsal, předseda představenstva

.....
Klient
Ověření podpisu/totožnosti

Vodovody a kanalizace Kroměříž, a.s.
Kojetínská 3606
767 11 Kroměříž

*) V případě negativního stanoviska se uvede – ne, nemám, nejsou, apod.

**) Zde se vyplní výše úvěrového limitu pro KTK, RVG a závazkové limity a pro účelové úvěry aktuální výše nesplaceného zůstatku úvěru

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY ČSOB



SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

1. Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) vydává Všeobecné obchodní podmínky ČSOB (dále jen „VOP“) v souladu s ustanovením § 273 zák. č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku a v souladu se zákonem o platebním styku, v platném znění (dále jen „ZOPS“). Právní vztahy mezi ČSOB a právnickou nebo fyzickou osobou při poskytování služeb, produktů a uzavírání bankovních obchodů v rámci předmětu činnosti ČSOB (dále společně též „bankovní služby“) se řídí právem České republiky (dále jen „ČR“).
2. VOP se vztahují na všechny smluvní vztahy mezi ČSOB a právnickou nebo fyzickou osobou, již ČSOB poskytuje bankovní služby (dále jen „Klient“), včetně osob, které jednájí jménem Klienta nebo na jeho účet. VOP se stávají součástí každé smlouvy uzavřené mezi ČSOB a Klientem a určují část jejího obsahu, nestanoví-li tato smlouva jinak.
3. Na VOP navazují samostatné obchodní podmínky pro vybrané produkty a služby poskytované ČSOB (dále jen produktové podmínky), a pokud obsahují odlišnou úpravu od VOP, použije se přednostně úprava obsažená v produktových podmínkách. Platební služby ve smyslu ZOPS poskytuje ČSOB na základě samostatných smluv o účtech, o platebních prostředcích, o provádění hotovostního platebního styku, příp. dalších smluv, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb. Součástí smluv mohou být rovněž příslušné produktové podmínky. Smlouvy o účtech, smlouvy o platebních prostředcích, smlouvy o provádění hotovostního platebního styku, příp. další smlouvy, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb, produktové podmínky a VOP jednotlivě i společně tvoří smlouvu o platebních službách ve smyslu ZOPS (dále též „rámcová smlouva“). Smlouvy o platebních službách jsou uzavírány na dobu neurčitou, v českém jazyce, není-li mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak. Při uzavírání smluvního vztahu ČSOB poskytuje Klientům informace vyžadované ZOPS, v průběhu trvání smluvního vztahu ČSOB zpřístupňuje Klientům informace vyžadované ZOPS, nedohodnou-li se smluvní strany jinak. Na uzavření smluvního vztahu s ČSOB není právní nárok.
4. ČSOB je povinna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat Klienta nebo osobu jednájící jeho jménem nebo na jeho účet a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo osoby jednájící jeho jménem nebo na jeho účet) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB povinna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat doplnění identifikačních údajů Klienta, předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod Klienta je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod Klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.

ZŘIZOVÁNÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTŮ

5. ČSOB zřizuje a vede běžné a vkladové účty (dále též „účty“) v českých korunách (dále jen „CZK“) a ve vybraných cizích měnách na základě smlouvy o účtu uzavřené formou požadovanou zákonem mezi ČSOB a majitelem účtu – fyzickou nebo právnickou osobou (dále jen „Majitel účtu“). S účtem je oprávněn nakládat jen Majitel účtu. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu a sepsané formou požadovanou zákonem. Za nakládání s účtem se považují veškeré právní úkony, které směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu.
6. V rámci své nabídky produktů a služeb ČSOB zřizuje účty pro:
 - a) fyzické osoby – účty pro osobní/nepodnikatelské účely,
 - b) fyzické osoby podnikatele – účty pro podnikatelskou činnost,
 - c) právnické osoby (obchodní společnosti a družstva) – účty pro podnikatelskou činnost,
 - d) ostatní právnické osoby (např. obce, příspěvkové a neziskové organizace, spolky, nadace apod.) – účty pro jinou než podnikatelskou činnost.
7. Účty, které ČSOB zřizuje podle bodu 6a), nejsou určeny k podnikání; účty zřízené podle bodu 6b) nejsou určené pro soukromé účely.
8. Pokud není ve smlouvě o účtu stanoveno jinak, tvoří název účtu u fyzických osob jejich příjmení a jméno, u právnických osob obchodní firma / název a u fyzických osob podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku obchodní firma. ČSOB nezfikuje anonymní účty a účty pro více osob.
9. Při uzavírání smlouvy o účtu předkládá Klient zpravidla následující doklady:
 - a) fyzická osoba tuzemec – občanský průkaz,
 - b) fyzická osoba cizozemec – průkaz totožnosti, popřípadě další doklady dle požadavku ČSOB,
 - c) fyzická osoba podnikatel – doklad o oprávnění k podnikání a občanský průkaz (popř. průkaz totožnosti v případě cizozemce),
 - d) právnická osoba – originál nebo ověřenou kopii dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, doložení ovládající osoby a skutečného majitele právnické osoby nebo vyplněné Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby (uvezené na www.csob.cz) v případě, že skutečný majitel právnické osoby není zřejmý z dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, aktuální doklad o způsobu jednání statutárního orgánu a další doklad (doklady)

dle požadavku ČSOB; fyzická osoba jednající jménem právnické osoby je povinna předložit doklady podle bodu 9a) nebo 9b).

ČSOB je oprávněna vyžadovat další doklady pro vybrané typy operací, především při poskytování úvěrů.

10. Pro zřízení účtu za účelem složení peněžitých vkladů do základního kapitálu založené obchodní společnosti nebo družstva předkládá Klient jeden z následujících dokumentů: společenskou smlouvu, zakladatelskou smlouvu, zakladatelskou listinu, ve kterých je uveden správce vkladu, nebo notářský zápis z ustavující schůze družstva. Práva ke vkladům přecházejí na společnost (družstvo) dnem jejího vzniku.
11. ČSOB stanoví pro zřízení účtu základní minimální vklad. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimálnímu vkladu pro konkrétní účet a zároveň ve výši postačující k úhradě poplatků souvisejících s poskytovanými produkty a službami za aktuální období, pokud není smluvně ujednáno jinak.
12. Majitel účtu je oprávněn dávat ČSOB platební příkaz k provedení platební transakce (dále též „nakládat s peněžními prostředky na účtu“). Majitel účtu nakládá s peněžními prostředky na účtu v souladu s příslušnými právními předpisy, se smluvním ujednáním, VOP a příslušnými produktovými podmínkami. S peněžními prostředky na účtu jsou kromě Majitele účtu oprávněny nakládat jen osoby, které k tomu Majitel účtu zmocnil (dále jen „Disponent/Disponenti“). V takovém případě podepíše Majitel účtu před pracovníkem ČSOB dokument Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech/ s cennými papíry na majetkových účtech (dále jen Zmocnění), ve kterém uvede Disponenty a určí formu a způsob nakládání s peněžními prostředky. Disponenti mohou nakládat s peněžními prostředky na účtu dle rozhodnutí Majitele účtu písemnou formou nebo prostřednictvím služeb ČSOB Elektronického bankovníctví, včetně platebních karet. Platební karty vydá ČSOB Disponentům na základě zvláštního smluvního ujednání s majitelem účtu.
13. Klient uvede vzor podpisu, dle kterého je ověřována autorizace písemných platebních příkazů dle bodu 29 VOP a výběry hotovostí, na příslušném tiskopisu (dále jen podpisový vzor). Klient může používat nejvýše dva podpisové vzory; jeden podpisový vzor může používat jako majitel účtu a jeden podpisový vzor může používat jako disponent. ČSOB doporučuje Klientům, aby se jejich podpisové vzory odlišovaly od běžného způsobu podepisování používaného v obchodním styku mezi Klientem a ČSOB. Nový podpisový vzor lze použít pro ověření autorizace písemných platebních příkazů a výběry hotovostí od 16 hod. následujícího pracovního dne po jeho vyhotovení v ČSOB.
14. Majitel účtu může Zmocnění odvolat a může udělit nové Zmocnění, tzn. může odvolat Disponenty, ustanovit nové Disponenty a rovněž může změnit rozsah jejich zmocnění. Odvolání Zmocnění je účinné okamžitě, jestliže je učiní majitel účtu osobně v pobočce ČSOB; není-li odvolání Zmocnění učiněno osobně, je účinné druhý pracovní den následující po doručení odvolání Zmocnění do ČSOB.

Nové Zmocnění nebo změna Zmocnění je účinná okamžitě.

 - a) V případě, že již existuje platný podpisový vzor disponenta uvedený na tiskopisu Osobní údaje a nedochází k vyhotovení nového podpisového vzoru, resp. ke změně stávajícího podpisového vzoru, jsou Zmocnění a podpisový vzor způsobilé k ověřování okamžitě.
 - b) Dochází-li k vyhotovení nového podpisového vzoru/změně podpisového vzoru disponenta, či ke změně osobních identifikačních údajů disponenta na tiskopisu Osobní údaje, platí nový podpisový vzor od 16 hodin následujícího pracovního dne.
15. Disponent je oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na účtu, ověření aktuálního zůstatku na účtu, ověření pohybu a stavu peněžních prostředků na účtu, k doručování písemných dispozic ČSOB a k vyzvedávání výpisů z účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li tato určena do vlastních rukou Majitele účtu. Všechna ostatní práva související s vedením účtu, která vyplývají ze smlouvy o účtu, má pouze Majitel účtu, není-li produktovými podmínkami stanoveno jinak.
16. Majitel účtu může ve výjimečných případech k jednorázovému úkonu při nakládání s peněžními prostředky na účtu zmocnit třetí osobu formou udělení speciální plné moci, ve které bude konkrétní úkon zmocněnce při nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele účtu výslovně uveden. Podpis Majitele účtu na plné moci musí být úředně ověřen, ledaže by plná moc byla podepsána před pracovníkem ČSOB. ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc pro jednorázový úkon byla předložena pobočce ČSOB, ve které má být tento jednorázový úkon uskutečněn, až pět bankovních pracovních dní před požadovaným termínem provedení jednorázového úkonu.
17. Majitel účtu a Disponent zodpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost svých údajů předávaných ČSOB v souladu s právními předpisy. Tyto skutečnosti stvrzuje Majitel účtu a Disponent svým podpisem na příslušném tiskopisu před pracovníkem ČSOB. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních úkonech Majitele účtu, které Majitel účtu nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB.
18. Majitel účtu je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit ČSOB všechny změny údajů požadovaných při uzavření smluvního vztahu a změnu údajů doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá v souladu s právními předpisy. Majitel účtu je povinen na výzvu ČSOB kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu doplnit identifikační údaje, které bude ČSOB požadovat, a totéž je povinen zabezpečit i u Disponentů a v případě právnické osoby i u ovládající osoby a u skutečného majitele této právnické osoby. Neoznámení těchto změn a údajů či nedoplnění identifikačních údajů považuje ČSOB za porušení smluvních podmínek s ČSOB.
19. Bez příkazu Majitele účtu je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
 - c) provádí-li zúčtování poplatků za bankovní a související služby podle Sazebníku,
 - d) z důvodu opravného zúčtování ČSOB, jiné banky nebo spořitelního a úvěrního družstva,
 - e) k úhradě plateb uskutečněných ČSOB za Majitele účtu na základě použití šeků, bankovních platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků,
 - f) provádí-li srážku daně podle právních předpisů,
 - g) při zajišťování zákonných povinností ČSOB v rámci exekučního řízení (dále též „exekuce“),
 - h) v dalších případech stanovených právními předpisy, VOP nebo konkrétní smlouvou uzavřenou s Majitelem účtu,
 - i) v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků před zrušením účtu
 - j) z důvodu vrácení částky autorizované inkasní platební transakce na účet poskytovatele plátce na základě jeho žádosti
 - k) pokud nebyla splněna podmínka připsání částky převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na účet ČSOB vedený u korespondentské banky.

20. ČSOB je oprávněna provést započtení svých splatných i nesplatných pohledávek, které má vůči Klientovi a které vznikly v souvislosti s vedením jeho účtů nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti splatné i nesplatné pohledávce Klienta vůči ČSOB, která vznikla Klientovi v souvislosti s vedením jeho účtů nebo z jiného důvodu. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn ani postoupit svá práva či pohledávky za ČSOB ani zastavit pohledávky za ČSOB vyplývající ze smlouvy o účtu.
21. Majitel účtu a ČSOB jsou oprávněni písemně vypovědět smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu bez uvedení důvodu s výpovědní lhůtou stanovenou v příslušných produktových podmínkách nebo sjednanou ve smlouvě.
22. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že do 10 pracovních dnů od zřízení účtu nebyl na účet vložen alespoň základní minimální vklad. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit též v případě závažného porušení smluvní povinnosti ze strany Majitele účtu nebo Disponenta. Nepovolený debetní zůstatek účtu je považován za závažné porušení povinnosti ze smlouvy o účtu.
23. Zanikne-li smlouva o účtu, ČSOB vypořádá pohledávky a závazky týkající se účtu a účet zruší. Při zrušení účtu naloží ČSOB se zůstatkem peněžních prostředků zrušeného účtu podle písemné dispozice Majitele účtu. Neurčí-li Majitel účtu, jak má být se zůstatkem účtu naloženo, ČSOB zruší účet a zůstatek účtu eviduje bez úročení do doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně.
24. ČSOB umožňuje v souladu s právními předpisy bezhotovostní převod důchodu ve prospěch účtu zřízeného podle bodu 6a).
25. Při úmrtí Majitele účtu postupuje ČSOB v souladu s příslušnými právními předpisy a dle dispozic Majitele účtu, pokud je pro případ úmrtí ČSOB sdělil.
26. ČSOB je oprávněna odepsat z účtu Majitele účtu peněžní prostředky poukázané na účet po úmrtí oprávněné osoby (příjemce důchodu) na základě pokynu orgánu sociálního zabezpečení, který je oprávněn provádět výplatu důchodové dávky podle právních předpisů České republiky. Obdobně může ČSOB postupovat i v případě sociálních dávek poukázaných ze zahraničí, jestliže se tak s Majitelem účtu dohodne.

PLATEBNÍ TRANSAKCE

27. Při provádění platebních transakcí postupuje ČSOB v souladu s právními předpisy. K provádění převodů peněžních prostředků (platebního styku) jsou určeny především běžné účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách, vkladové účty jsou určeny především k ukládání peněžních prostředků. Platba v CZK z jiné tuzemské banky došlá do ČSOB 7 kalendářních dnů před dispoziční lhůtou je připsána na vkladový účet v den splatnosti vkladu. Platba došla do ČSOB dříve než 7 kalendářních dnů před dispoziční lhůtou vkladového účtu je vrácena zpět na účet plátce. K tíži a ve prospěch vkladového účtu nelze provádět platby do/ze zahraničí a v cizí měně do/z tuzemska.

28. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě platebního příkazu, který dává na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo platebními prostředky (elektronickými distribučními kanály a platebními kartami) v souladu s příslušnými smluvními ujednáními, do výše použitelného zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. S peněžními prostředky na účtu je Klient oprávněn nakládat také prostřednictvím soukromých šeků, které musí být vystaveny pouze na schválených tiskopisech soukromých šeků, které ČSOB vydala k účtu Klienta. (Zásady pro vydávání tiskopisů soukromých šeků ČSOB a přijímání šeků vystavených na těchto tiskopisech k bezhotovostnímu nebo hotovostnímu zúčtování se řídí samostatnými obchodními podmínkami).

29. ČSOB provádí pouze autorizované platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal Klient souhlas.

Udělením souhlasu Klienta s platební transakcí (resp. autorizací platební transakce) se rozumí:

- platební transakce na základě písemného platebního příkazu – podpis Klienta v souladu s podpisovým vzorem a/nebo uvedení jiného smluvně sjednaného nebo ČSOB stanoveného způsobu autorizace,
- platební transakce prováděné platebními/vkladovými kartami – zadání PIN při výběru či vkladu peněz za použití ATM (bankomatu), zadání PIN nebo vlastnoruční podpis držitele platební karty, případně kombinace obou metod dle typu a druhu platební karty při bezhotovostních platbách u obchodníků, nebo zadání čísla virtuální či klasické platební karty nebo ochranného trojčíslí karty Card Security Code (CSC), Card Verification Value (CVV), Card Verification Code (CVC), které je analogií PINu při bezhotovostní platbě na internetu a tzv. MO/TO operace,
- platební transakce prováděné prostřednictvím elektronických distribučních kanálů – zadání autorizačních prvků uvedených v podmínkách pro příslušnou službu ČSOB Elektronického bankovníctví.

Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s relevantními informacemi k této platební transakci.

30. ČSOB provede platební transakci, jsou-li současně splněny následující podmínky:

- vyplnění platebního příkazu v souladu s VOP, a produktovými podmínkami,
- předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
- zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce na účtu Klienta, včetně příslušných poplatků,
- splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

31. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný Klient. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebních příkazů, které i/ nebo nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými ČSOB ve VOP a v příslušných produktových podmínkách a/nebo i/ nesplňují jiné podmínky stanovené pro jejich provedení. V tomto případě ČSOB neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením. Informaci o neprovedení platebních příkazů ČSOB Klientovi zpřístupní dohodnutým způsobem.

32. ČSOB provádí pouze platební příkazy doručené/předané do ČSOB způsobem stanoveným v příslušných produktových podmínkách nebo dohodnutým s ČSOB.

33. ČSOB přijímá vklady hotovostí ve prospěch účtů v CZK a ve vybraných cizích měnách v celé síti poboček ČSOB. Vklady a výplaty hotovostí v cizí měně jsou prováděny pouze v měnách uvedených v kurzovním lístku ČSOB ve valutové části.

34. Podmínky a lhůty pro provádění vkladů a výplat hotovostí jsou stanoveny v příslušných produktových podmínkách.

35. Ustanovení týkající se platebních transakcí se nevztahují na dokumentární platby (akreditivy, inkasa, záruky), směnky a šeky, pro které platí zvláštní podmínky.

KONVERZNÍ/SMĚNNÉ OPERACE

Konverzní/směnné operace jedné měny do jiné měny provádí ČSOB kurzem podle kurzovního listku ČSOB platného v den provedení platebního příkazu, resp. v okamžiku provedení této operace. Pokud protihodnota v CZK převyšuje limit stanovený ČSOB (tj. 1,5 mil. CZK nebo protihodnota v cizí měně), použije ČSOB kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu. V případě podstatných výkyvů kurzů na mezibankovním devizovém trhu je ČSOB oprávněna změnit kurzovní listek ČSOB i v průběhu pracovního dne. ČSOB je oprávněna stanovit v Sazebníku limit pro počet konverzních/směnných operací mezi účty téhož Klienta. Překročí-li Klient stanovený limit počtu konverzních/směnných operací, je ČSOB oprávněna zablokovat Klientovi platební prostředek, kterým dával dispoziční k provedení konverzní/směnné operace.

36.

37. Dispoziční Klienta ke konverzní/směnné operaci musí obsahovat označení měny účtu plátce a příjemce a označení měny částky převodu (pokud není měna označena, rozumí se CZK).
38. Informace o směnných kurzech (kurzovní listek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a rovněž jsou uveřejněny na www.csob.cz. U převodu s konverzí mezi účty jednoho klienta předávaného ČSOB prostřednictvím elektronických distribučních kanálů je klientovi informace o směnném kurzu zpřístupněna příslušným elektronickým distribučním kanálem..

LHŮTY

39. ČSOB provádí platební transakce ve lhůtách, vyplývajících ze ZOPS. Pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí je rozhodující den/hodina předání platebního příkazu do ČSOB a jeho forma (pisemná nebo platebním prostředkem).
40. Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou ČSOB, nebo na dobu po uplynutí lhůty stanovené ČSOB pro určité typy platebních transakcí, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku provozní doby ČSOB následujícího pracovního dne.
41. Lhůty a doba pro předání platebního příkazu, stanovené ČSOB, jsou uvedeny v příslušných produktových podmínkách, není-li mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak.
42. ČSOB připsá částku převodu ve prospěch účtu Klienta poté, kdy byla připsána ve prospěch účtu ČSOB a kdy ČSOB obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci, není-li v produktových podmínkách uvedeno či mezi ČSOB a Klientem dohodnuto jinak.
43. Lhůty vyplývající ze ZOPS mohou být prodlouženy v případě, že ČSOB postupuje dle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

VÝPISY, REKLAMACE, BLOKACE

44. O provedení platebních transakcí na účtu je Majitel účtu informován prostřednictvím výpisu z účtu. Výpisy z účtu jsou Majiteli účtu zpřístupňovány způsobem a v intervalech sjednaných ve smlouvě o účtu. ČSOB standardně zpřístupňuje výpisy z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby ČSOB elektronické bankovníctví.
45. Majitel účtu je povinen na výpisu z účtu neprodleně zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení platebních transakcí. Pokud Majitel účtu zjistí nesrovnalosti v zúčtování, popř. nezúčtování proveditelných platebních příkazů, je povinen oznámit závady a uplatnit požadavky na jejich odstranění bez zbytečného odkladu poté, kdy se dozvěděl o vzniku závady, nejpozději ve lhůtě, vyplývající z příslušných právních předpisů.
46. V případě, že je sjednán způsob zpřístupňování výpisů z účtu „pisemně poštou“ a Majitel účtu neoznámí ČSOB změnu adresy, na kterou mu jsou výpisy z účtu zasílány, je ČSOB oprávněna na základě opakovaného vrácení zásilky Českou poštou, s. p., pozastavit zasílání výpisů z účtu. V takovém případě platí, že ČSOB výpisy z účtu Majiteli účtu zpřístupnila.
47. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec. Jestliže je mezi ČSOB a Majitelem účtu sjednáno zpřístupňování výpisů z účtu pouze elektronickou formou, je tato informace Klientovi dostupná pouze v elektronické formě, prostřednictvím příslušné služby ČSOB elektronického bankovníctví, kterou Klient využívá. V případě, kdy je sjednáno osobní vyzvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu po skončení kalendářního roku písemnou informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. Po uplynutí 3 měsíců po skončení kalendářního roku je ČSOB oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat. ČSOB je oprávněna v průběhu trvání smluvního vztahu změnit osobní vyzvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB na standardní zpřístupňování výpisu z účtu poštou nebo elektronicky prostřednictvím služby ČSOB elektronické bankovníctví.
48. Klient je povinen neprodleně oznámit ČSOB všechny skutečnosti související s poskytovanými bankovními službami, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení nebo ke vzniku škody ČSOB.
49. ČSOB přijímá a vyřizuje reklamace a stížnosti Klientů v souladu s Reklamačním řádem ČSOB, který je zpřístupněn v pobočkách ČSOB a na www.csob.cz.
50. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu Majitele účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší než výše pohledávky (peněžních prostředků) postižené exekucí či jiným zákonným řízením, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky ve výši odpovídající pohledávce (peněžním prostředkům) postižené exekucí či jiným zákonným řízením na zvláštní účet, kde jsou blokovány. Úročení peněžních prostředků převedených na zvláštní účet zůstává beze změny. Nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele ve výši přesahující blokovanou částku není omezeno. Je-li vedena exekuce na pohledávku z vkladového účtu, stane se vklad, popř. část vkladu, ve výši odpovídající pohledávce postižené exekucí splatný dnem doručení vyrozumění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.

CENY A POPLATKY

51. ČSOB je oprávněna za poskytované bankovní služby vybírat poplatky podle Sazebníku, platného v den zúčtování poplatku. Aktuální znění Sazebníku je k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.
52. V případě, kdy poskytnutí služby vyžaduje předložení dalších podkladů a Klient souhlasí s jejich obstaráním, je ČSOB oprávněna požadovat od Klienta úhradu i takto vynaložených nákladů.

ÚROKY, DANĚ, POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

53. Peněžní prostředky na účtu Klienta jsou úročeny v souladu s úrokovými sazbami ČSOB a pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou nastaveny ČSOB pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou uvedeny v Oznámení Československé obchodní banky, a.s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč nebo v Oznámení Československé obchodní banky, a.s. o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů a Klientovi jsou k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.
54. Výnosy (úroky, prémie, výhry, popř. jiné výnosy) podléhají v ČR zdanění v souladu s právními předpisy, pokud mezinárodní smlouvy, jimiž je ČR vázána, nestanoví jinak.
55. Pojištěnými vklady jsou vklady včetně úroků vedené v souladu s právními předpisy.

VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

56. Komunikace mezi ČSOB a Klienty se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, a to následujícími způsoby:
 - a) osobně návštěvou pobočky ČSOB,
 - b) telefonicky,
 - c) písemně,
 - d) elektronicky,
 - e) prostřednictvím Klientského centra.
57. Písemnosti doručované poštou zasílá ČSOB na adresu bydliště, sídla společnosti / místa podnikání, uvedené v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky ČSOB a PO BOX. ČSOB zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou.
58. Pokud je písemnost zasílána ČSOB jako obyčejná zásilka, považuje se za doručenu 5. pracovní den po odeslání.
59. Pokud svým jednáním nebo opomenutím Klient zmařil doručení písemnosti a písemnost bude Českou poštou, s. p., vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne.
60. Písemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poštou, jsou v ČSOB oprávněni vyzvedávat Klient, resp. Majitel účtu, Disponent a jiné osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem ČSOB, nebo osoby, které se prokáží plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta.
61. Písemnosti Klienta jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny do kterékoliv pobočky ČSOB.
62. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat po Klientovi úřední překlad předložených dokumentů, provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

63. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. ČSOB zachovává důvěrnost těchto informací i po ukončení smluvního vztahu s Klientem. ČSOB poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s Klientem.
64. ČSOB zpracovává osobní údaje fyzických osob, tj. osob, které s ČSOB hodlají uzavřít smluvní vztah, osob, které s ČSOB uzavřely smluvní vztah, osob zmocněných k nakládání s peněžními prostředky na účtu, osob zajišťujících pohledávky ČSOB a statutárních orgánů a členů statutárních orgánů právnických osob, ovládající osoby a skutečných majitelů právnické osoby (dále také „subjektu/ů údajů“) za účely stanovenými právními předpisy, dále za účelem jednání o poskytnutí bankovní služby, plnění smluvních závazků ČSOB, zajištění činností a služeb souvisejících s poskytováním příslušné bankovní služby a její funkcionalitou (např. příprava a distribuce služby, zpracování, autorizace a zúčtování platebních transakcí, vyřizování reklamací či případný monitoring platebních transakcí), ochrany zájmů a práv ČSOB, oprávněného zveřejňování osobních údajů fyzických osob, nabízení obchodu a služeb a v rámci souhlasu fyzických osob, a to v rozsahu osobních údajů předaných ČSOB fyzickou osobou, již se osobní údaje týkají, případně jinou osobou v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Osobní údaje fyzických osob jsou zpracovávány automatizovaně i manuálně a mohou být zpřístupněny zaměstnancům ČSOB, zpracovatelům nebo třetím stranám, s nimiž má ČSOB uzavřenu smlouvu o zpracování osobních údajů a které zabezpečují činnosti a služby tvořící nedílnou, popř. volitelnou součást ze strany ČSOB poskytovaných služeb, případně další fyzické osobě podle zákona o ochraně osobních údajů, osobám dle souhlasu subjektu údajů a osobám oprávněným na základě právních předpisů.
65. Poskytnutí osobních údajů osob, které s ČSOB hodlají uzavřít smluvní vztah v rozsahu žádaném ČSOB, je dobrovolné, nicméně ze strany ČSOB je jejich poskytnutí podmínkou uzavření smluvního vztahu.
66. Požádá-li subjekt údajů ČSOB o informaci o zpracování svých osobních údajů, ČSOB je v souladu se zákonem na ochranu osobních údajů povinna mu tuto informaci bez zbytečného odkladu předat. Obsahem informace je vždy sdělení o:
 - a) účelu zpracování osobních údajů,
 - b) osobních údajích, případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji,

- c) povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů,
- d) příjemci, případně kategoriích příjemců. ČSOB má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace. Povinnost ČSOB poskytnout informace subjektu údajů upravenou v § 12 zákona o ochraně osobních údajů může za ČSOB plnit zpracovatel.
67. Každý subjekt údajů, který zjistí nebo se domnívá, že ČSOB nebo konkrétní zpracovatel osobních údajů, s kterým má ČSOB uzavřenu smlouvu v souladu s § 6 zákona o ochraně osobních údajů, provádí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života subjektu údajů nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může:
- požádat ČSOB nebo konkrétního zpracovatele o vysvětlení,
 - požadovat, aby ČSOB nebo konkrétní zpracovatel odstranil takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů. Je-li žádost subjektu údajů shledána oprávněnou, ČSOB nebo konkrétní zpracovatel odstraní neoprávněné údaje. Nevyhoví-li ČSOB nebo konkrétní zpracovatel žádosti subjektu údajů, má subjekt údajů právo obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů. Výše popsaný postup nevylučuje, aby se subjekt údajů obrátil se svým podnětem na Úřad pro ochranu osobních údajů přímo. Pokud vznikla v důsledku zpracování osobních údajů subjektu údajů jiná než majetková újma, postupuje se při uplatňování jejího nároku podle zvláštního zákona.
68. Subjekt údajů ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, souhlasí s tím, aby:
- ČSOB předávala identifikační osobní údaje Klienta uvedené ve Smlouvě (tj. v žádosti Klienta o uzavření smlouvy s ČSOB nebo v již uzavřených smlouvách Klienta s ČSOB), popř. uvedené ve zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu, a to včetně rodného čísla Klienta, osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi Klientem a ČSOB došlo k uzavření, případně neuzavření Smlouvy, osobní údaje vypovídající o finančních závazcích Klienta, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout vůči ČSOB v souvislosti se Smlouvou, a o plnění těchto závazků ze strany Klienta, osobní údaje vypovídající o zajištění závazků Klienta souvisejících se Smlouvou, případně další osobní údaje, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti Klienta a které Klient sdělil či sdělí ČSOB nebo které ČSOB získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním Smlouvy, v případě, že se jedná o úvěrového Klienta nebo o Klienta, který porušil své povinnosti ze smlouvy o účtu, provozovateli registru klientských informací (provozovatel registru klientských informací je uveden v dokumentu Informační memorandum Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (pro klienty bank) – dále jen „Informační memorandum“, k dalšímu shromažďování, zpracovávání a uchovávání v rámci takového registru,
 - provozovatel registru klientských informací výše uvedené osobní údaje Klienta (ve formě informačního souboru) zpřístupnil všem oprávněným uživatelům registru klientských informací (oprávnění uživatelé registru klientských informací jsou uvedeni v Informačním minimu pro úvěrové klienty), kteří budou mít odpovídající souhlas Klienta nebo kteří k tomu budou oprávněni v souladu se zákonem,
 - všichni oprávnění uživatelé registru klientských informací, kterým byly zpřístupněny výše uvedené osobní údaje Klienta, tyto zpracovávají, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovávají,
 - ČSOB výše uvedené osobní údaje Klienta předávala (i) osobám, které ČSOB ovládá, dále (ii) osobám ovládajícím ČSOB a (iii) osobám ovládaným některou z osob, které ovládají ČSOB, zejména pak společností Hypoteční banka, a.s. (IČ 135 84 324), ČSOB Factoring, a.s. (IČ 457 94 278), ČSOB Leasing, a.s. (IČ 639 98 980), Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (IČ 492 41 397), ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (IČ 455 34 306) a Československá obchodní banka, a.s. (IČ 36 854 140) (dále jen „osoba propojená s ČSOB“ nebo „osoby propojené s ČSOB“), přičemž pojmy ovládat, osoba ovládající, osoba ovládaná mají význam vymezený v § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a aby tyto společnosti uvedené osobní údaje Klienta zpracovávaly za účely uvedenými v těchto VOP, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovávají; seznam osob propojených s ČSOB je uveden na www.csob.cz v rámci pravidelně zveřejňovaných informací.
 - osoby propojené s ČSOB předávaly ČSOB osobní údaje Klienta vypovídající o jeho Smluvních vztazích s každou z těchto společností a aby ČSOB tyto osobní údaje zpracovávala za účely uvedenými v těchto VOP, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovává,
 - ČSOB získala informace o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti subjektu údajů, které jsou nutné pro posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru, a to z databází provozovatele registru klientských informací a sdružení SOLUS,
 - ČSOB z telefonických hovorů s Klientem pořizovala a uchovávala zvukový záznam. Tyto zvukové záznamy, které ČSOB bezpečným způsobem archivuje v elektronické podobě, slouží ke zvyšování kvality poskytovaných služeb a ochraně oprávněných zájmů Klienta i ČSOB.
69. Účelem zpracování osobních údajů Klienta na základě tohoto souhlasu jsou kromě účelů uvedených výše:
- evidenční účely,
 - vytvoření souboru informací vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti Klienta,
 - zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob propojených s ČSOB o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti Klienta,
 - umožnění, a to i opakovaného, posuzování bonity, platební morálky a důvěryhodnosti Klienta ze strany oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob propojených s ČSOB,
 - aktualizace osobních údajů Klienta předávaných ČSOB osobám propojeným s ČSOB,
 - nabízení obchodu a služeb ze strany ČSOB a osob propojených s ČSOB, popř. provádění obchodů, a to i elektronickými prostředky.
70. Klient uděluje tento souhlas na dobu trvání smluvních vztahů s ČSOB a na dobu dalších deseti let od splnění veškerých finančních závazků Klienta z uzavřených smluv, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak. Před poskytnutím tohoto souhlasu se Klient seznámil s platným zněním dokumentu „Informační memorandum“, jehož obsahem je základní charakteristika fungování registru klientských informací, včetně popisu jeho struktury, identifikace provozovatele registru klientských informací, seznamu oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob, které jsou oprávněny se účastnit na zpracování osobních údajů v rámci registru klientských informací, poučení o právech Klienta v souvislosti se

zpracováním jeho osobních údajů v rámci registru klientských informací, a Klient byl informován, že aktuální znění informačního dokumentu „Informační memorandum“ je zveřejněno na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a internetových stránkách CBCB.

71. Klient tímto výslovně uděluje souhlas a současně zmocňuje ČSOB k tomu, aby jím poskytnuté osobní údaje v rozsahu: jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, adresa a IČ v případě porušení smluvní povinnosti Klientem, jejímž následkem je existence peněžní pohledávky ČSOB za Klientem ve výši dvou splátek nebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOB za Klientem déle jak 30 dnů po splatnosti, tyto osobní údaje včetně rodného čísla zpracovávala za účelem informování o porušení smluvní povinnosti Klientem včetně rozsahu a povahy tohoto porušení, následné platební morálce Klienta, a za účelem ochrany práv ČSOB předávala za výše uvedenými účely k dalšímu zpracování sdružení SOLUS, zájmovému sdružení právnických osob, IČ 69346925 (dále jen „SOLUS“), které vede databázi osob (dlužníků), které porušily smluvní závazek řádně platit za poskytnutou finanční službu (tj. úvěr, leasing, pojištění, kreditní karty, prodej na splátky apod.), případně jeho právnímu nástupci. Klient souhlasí s tím, aby SOLUS při zpracování jeho osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Klient souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje včetně rodného čísla SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely. Tento souhlas je Klientem poskytován od data platnosti smlouvy a dále po dobu tří let po datu úhrady posledního finančního závazku vůči ČSOB. Aktuální seznam členů sdružení SOLUS je uveden na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle ČSOB.
72. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech, s jejich souhlasem, třetím subjektům, na jejich vyžádání, bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhladnění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
73. Za účelem správného zúčtování plateb v rámci tuzemského platebního styku sděluje ČSOB v souladu s právními předpisy bankovní spojení Klienta ostatním převádějícím institucím v ČR a orgánům spojů v ČR, kterým navíc sděluje zasilací adresu Klienta.
74. V případě Klienta, který je právnickou osobou, se osobními údaji Klienta rozumí údaje o Klientovi obsahově odpovídající příslušným osobním údajům dle bodu 68, písm. a) VOP.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

75. Orgánem dohledu nad činností ČSOB v oblasti poskytování platebních služeb je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
76. Klient je oprávněn podat stížnost orgánu dohledu.
77. Se spory, které vzniknou mezi ČSOB a Klienty při provádění platebních transakcí, se Klienti mohou obracet na finančního arbitra. Právo Klientů obrátit se na soud tím není dotčeno.
78. ČSOB se zavázala dodržovat standard České bankovní asociace (dále jen ČBA) č. 22 "Mobilita klientů – postup při změně banky". Tento standard formuluje závazné principy a pravidla pro postup při změně banky, která usnadňují Klientům přechod z jedné banky do druhé. Dále standard ČBA č. 18/2005 "Zásady poskytování předmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení" a standard ČBA č. 19/2005 "Chování mezi bankami a klienty".
79. ČSOB neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na vůli ČSOB, které nemůže odvrátit nebo překonat a které jí brání ve splnění její povinnosti. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost, učiní ČSOB opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu očekávat.
80. Klient je povinen neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti, platebních instrumentů uvedených v příslušných produktových podmínkách a platebních prostředků, které využívá na základě smluvních ujednání s ČSOB, včetně ztráty bezpečnostních prvků k těmto platebním prostředkům. V těchto případech lze provést na žádost Klienta omezení výběru z účtu (např. blokáce prostředků na účtu, blokáce platební karty). Odpovědnost ČSOB a Klienta za škody vzniklé v důsledku zneužití průkazu totožnosti, platebních instrumentů a platebních prostředků, je upravena v příslušných produktových podmínkách.
81. V případě úmrtí Klienta, kterému byl poskytnut úvěr, je ČSOB oprávněna zastavit čerpání úvěru.
82. ČSOB je oprávněna navrhnout změnu VOP a produktových podmínek. ČSOB seznamuje Klienta s návrhem změny VOP a produktových podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz. Nejpozději 2 měsíce předem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje ČSOB Klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Pokud Klient návrh na změnu neodmítí, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne předem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět s okamžitou účinností smlouvy, které jsou návrhem na změnu dotčeny, popř. všechny smlouvy, které tvoří rámcovou smlouvu.
83. VOP se nevztahují na produkty a služby poskytované ČSOB v distribuční síti Poštovní spořitelny.
84. Pokud jsou VOP přeloženy do cizích jazyků, je rozhodný jazyk český.
85. VOP nabývají účinnosti dnem 1. 12. 2011 a nahrazují VOP ze dne 1. 4. 2011.

VYSVĚTLENÍ POJMŮ

Klient	Fyzická nebo právnická osoba, a) které ČSOB poskytuje své služby na smluvním základě, b) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah k poskytování bankovních služeb, c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu osoby, která je s ČSOB ve smluvním vztahu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.
Majitel účtu	Fyzická nebo právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.
Disponent	Osoba, kterou Majitel účtu zmocní k nakládání s peněžními prostředky.
Tuzemec	Fyzická osoba s trvalým pobytem v tuzemsku nebo právnická osoba se sídlem v tuzemsku.
Cizozemec	Fyzická nebo právnická osoba, která nemá trvalý pobyt nebo sídlo v tuzemsku.
Platební příkaz	Pokyn Klienta daný ČSOB, jímž žádá o provedení platební transakce.
Platební transakce	Vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.
Platební prostředek	Zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi ČSOB a Klientem, které jsou vztaženy k osobě Klienta a kterými Klient dává platební příkaz (např. platební karta, služba ČSOB Linka 24, ČSOB Mobil 24, ČSOB InternetBanking 24 apod.).
Platební služba	Služba umožňující vklad peněžních prostředků na účet a výběr peněžních prostředků z účtu, převod peněžních prostředků z podnětu plátce, převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli (inkaso), převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků.
Poskytovatel	Poskytovatelem platební služby (dále jen „poskytovatel“) se rozumí ČSOB, ČNB, jiné tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelní a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, a to za podmínek stanovených ZOPS.
Plátce	Klient, z jehož platebního účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce.
Příjemce	Klient, na jehož platební účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici.
Bankovní informace	Informace obsahují identifikační údaje Klienta (jméno, příjmení, adresa trvalého nebo dalšího pobytu, obchodní firma / název, sídlo, IČO, datum zápisu do zákonem určeného rejstříku, údaje o členech statutárního orgánu, výše základního kapitálu, předmět podnikání/činnosti), dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní informace o účtech (je-li účet aktivní a zda jsou zůstatky na účtu kreditní, bez uvedení výše zůstatku), vyjádření ČSOB k úvěrům a závazkům Klienta vůči ČSOB (hodnocení, zda jsou úvěry spláceny řádně a včas, bez uvedení výše a typu úvěru), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.

Úvodní ustanovení

1. Úvěrové obchodní podmínky ČSOB vydává Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 1-Nové Město, PSČ 115 20, Na Příkopě 854/14, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46 (dále jen "Banka") v souladu s ustanoveními právních předpisů, zejména § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku v platném znění.
2. ÚOP se stávají součástí smlouvy o úvěru, úvěrové lince, případně smlouvy o poskytnutí dalších bankovních produktů (dále jen "Smlouva") uzavírané mezi Bankou a klientem - právnickou nebo fyzickou osobou (dále jen "Klient"), ÚOP určují některé části obsahu Smlouvy a doplňují ji. Dalšími bankovními produkty se pro účely ÚOP rozumí především bankovní záruky, akreditivy aj. platební či zajišťovací instrumenty (dále jen "Instrument"), dále pak závazkové limity, limity pro zálohové proplácení šeků a devizové operace apod. (dále jen "Limit"), a to vždy pokud je v příslušné Smlouvě sjednáno, že ÚOP jsou její součástí.

Výše, účel a podmínky čerpání

3. Banka po splnění podmínek stanovených Smlouvou otevře/vystaví příslušný Instrument, umožní čerpání Limitu, či v případě úvěrů poskytne Klientovi peněžní prostředky do výše Úvěrového limitu sjednaného ve Smlouvě, pokud:
 - a) Smlouva byla ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti,
 - b) nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v bodu 16. ÚOP a /nebo ve Smlouvě,
 - c) byl doložen vznik zajištění v souladu se zákonem a Smlouvou a byly splněny další specifické podmínky čerpání úvěru/Limitu nebo otevření/vystavení příslušného Instrumentu sjednané ve Smlouvě.
4. Banka není povinna Klientovi umožnit čerpání úvěru či Limitu a otevřít/vystavit Instrumenty na základě Smlouvy v případě, že výše uvedené obecné podmínky i specifické podmínky čerpání úvěru/Limitu či otevření/vystavení příslušného Instrumentu uvedené ve Smlouvě nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některé z podmínek v okamžiku čerpání úvěru/Limitu nebo otevření/vystavení příslušného Instrumentu za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky).
5. Pokud je ve Smlouvě sjednáno účelové čerpání úvěru či Limitu, může být čerpání pouze v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě. Banka je oprávněna posuzovat účelovost každého dílčího čerpání úvěru a Limitu a může odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo a Bankou odsouhlaseno anebo kde vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného (či kteréhokoliv dřívějšího) čerpání dle výše uvedených obecných podmínek čerpání a podmínek Smlouvy.

Úročení a splácení, poplatky

6. Vyčerpaný a nesplacený úvěr je úročen úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě. Není-li možné stanovit způsobem sjednaným ve Smlouvě úrokovou sazbu z důvodu neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného období fixace, resp. dílčího úvěrového období, a marže (přirážky) v pevné výši sjednané ve Smlouvě. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z úrokové sazby ve výši kotované Bankou a marže (přirážky) v pevné výši uvedené ve Smlouvě. (V případě fixních sazeb, kdy není výše marže ve Smlouvě uvedena, bude v obou případech použita marže ve výši obsažené v příslušné fixní sazbě sjednané mezi Bankou a Klientem). Klient se zavazuje takto stanovenou úrokovou sazbu Bance uhradit nebo předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky).
7. Banka je oprávněna ve sjednaných dnech splatnosti inkasovat příslušnou splátku a/nebo dlužnou částku ve výši sjednané ve Smlouvě nebo ze Smlouvy vyplývající z účtu/účtů Klienta, uvedených ve Smlouvě. Klient je povinen vytvářet ke dnům splatnosti dostatečné krytí peněžními prostředky na příslušném účtu, případně-li den splatnosti na jiný než pracovní den posouvá se splatnost na nejbližší následující pracovní den.
8. V případě, že peněžní prostředky vedené na příslušném účtu nebudou v den splatnosti postačovat k úhradě splatné částky, je Banka oprávněna inkasovat příslušnou částku i z kteréhokoliv dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. Pokud v den splatnosti neuhradí Klient jakoukoli splatnou částku podle Smlouvy v plné výši, je Banka oprávněna stanovit k úhradě které pohledávky Banky, resp. kterých částí pohledávek Banky bude částečná splátka použita (tj. jistiny, úroků, úroků z prodlení, poplatků, provizí, výloh aj.).
9. Z částek, s jejichž splacením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splácení jistiny, úhrady poplatků, odměn a provizí nebo plnění jakéhokoliv jiného peněžitého závazku podle Smlouvy, je Banka oprávněna účtovat Klientovi úrok z prodlení ve výši sjednané ve Smlouvě. Splátky jistiny úvěru po dni splatnosti budou nadále úročeny úrokovou

- sazbou sjednanou ve Smlouvě a k ní navíc sjednanou sazbou úroku z prodlení. Pohledávky vyplývající z Limitů a Instrumentů, poplatky a jiné částky neuhrazené ve dnech splatnosti budou úročeny jen sazbou úroku z prodlení. Úrok z neuhrazené jistiny v prodlení a úrok z prodlení je splatný ihned.
10. Úrok i úrok z prodlení bude vypočítáván a účtován na bázi rok o 360 dnech (365 dnů pro GBP) a měsíc o skutečném počtu dní a v případě anuitních splátek na bázi rok o 360 dnech a měsíc o počtu 30 dní. Pokud je v ujednání o úročení odkazováno na sazbu *IBOR, rozumí se jí referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě Kč, BRIBOR - SKK, EURIBOR - EUR a LIBOR v případě USD, GBP, CHF a dalších měn) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních médiích, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného dílčího úvěrového období, období fixace, či jiného časového období (jak jsou tato období sjednána ve Smlouvě).
11. Není-li v případě úvěrů a úvěrových linek ve Smlouvě sjednáno jinak, může Klient splatit jistinu úvěru i s úroky i dříve mimořádnou splátkou po vzájemné předchozí dohodě s Bankou, přičemž Banka je oprávněna za předčasné splacení úvěru účtovat poplatek, jehož výše a splatnost bude sjednána v dohodě o mimořádné splátce. Předčasné splacení úvěru nemůže být opětovně čerpán.
12. Banka je vedle poplatků, odměn a provizí sjednaných ve Smlouvě oprávněna účtovat Klientovi za své služby poplatky a odměny v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Zajištění

13. Řádné splacení pohledávek a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek, vyplývajících ze Smlouvy (včetně případných dodatků ke Smlouvě) a s ní souvisejících je zajišťováno způsobem sjednaným ve Smlouvě.
14. V případě, že hodnota zajištění poklesne nebo ztratí na ceně, je Klient povinen doplnit zajištění na původní hodnotu zajišťovacích instrumentů sjednaných ve Smlouvě, a to ve lhůtě do 30 dnů od doručení výzvy Banky. Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se dále rozumí tyto skutečnosti:
- a) zajištění poskytnuté Klientem nebo třetí osobou je nebo se stane neplatným, neúčinným, nevynutitelným, nevykonatelným či nedobytným,
 - b) zajištění bylo poskytnuto na základě nepřesných, neúplných či mylných údajů,
 - c) zřízení zástavních, věcných nebo jiných práv k předmětu zástavy ve prospěch třetích osob,

Závazky Klienta

15. Klient je po celou dobu trvání Smlouvy, tj. až do úplného splnění všech závazků ze Smlouvy vyplývajících, povinen:
- a) mít k dispozici veškerá povolení, vyjádření a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování činnosti Klienta, přičemž veškerá tato rozhodnutí a vyjádření musí být platná, účinná, nesmí být porušována a nesmí existovat důvodná obava, že některé z těchto rozhodnutí a vyjádření bude napadeno právními prostředky nebo že dojde k jeho porušení, změně, odnětí nebo zrušení;
 - b) zajistit aby plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy nebylo v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
 - c) zajistit aby údaje uvedené v Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace, jehož kopie tvoří Přílohu Smlouvy (dále jen "Prohlášení"), byly pravdivé, aktuální a úplné a informovat Banku písemnou formou neprodleně, nejpozději však do 14 dní poté o tom, že došlo ke změnám skutečností uvedených v Prohlášení;
 - d) zajistit rovné a spravedlivé postavení Banky se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména neupřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením závazků Bance a neposkytovat žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy;
 - e) používat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy, resp. čerpat Limit pouze k účelu uvedenému ve Smlouvě a nepoužívat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy na financování politických stran, nezákonných nebo společensky nepřijatelných činností (např. provoz kasin, heren, výroba či obchodování s omamnými a psychotropními látkami, zbraněmi, municí, vojenskou výzbrojí a výstrojí a souvisejícími technologiemi);
 - f) informovat Banku písemnou formou o tom, že zastavil svůj majetek nebo jeho část nebo umožnil vznik zástavních či jiných práv na svém majetku, a to neprodleně, nejpozději však do 14 dní po uzavření příslušné smlouvy nebo do 14 dní poté, co se o zřízení práva dozvěděl nebo mohl dozvědět;
 - g) udržovat svůj majetek řádně pojištěn;
 - h) neprodleně informovat Banku písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodcích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít negativní vliv na jeho schopnost dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy a o organizačních, právních a dalších změnách, které mohou ohrozit včasné splacení podle Smlouvy (např. prodej podniku či jeho části, změna předmětu podnikání, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti, v případě právnických osob též odstěpení některých organizačních částí Klienta, sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna, převzetí, snížení základního kapitálu, v případě obcí též sloučení obcí, připojení k jiné obci, oddělení částí obce, záměru být členem svazku obcí, či o záměru založit nebo zřídit právnické osoby obcí, vše dle příslušných ustanovení zákona o obcích), a to v časovém předstihu, pokud jsou Klientovi tyto změny předem známy;
 - i) dostavit se na písemnou výzvu Banky nejpozději do 30 dnů od odeslání výzvy k sepsání dohody o uznání svého závazku vůči Bance vyplývajícího ze Smlouvy, a to v rozsahu dlužné jistiny a příslušenství, přičemž tato dohoda o uznání závazku sepsaná formou notářského zápisu (na náklady Klienta) bude obsahovat svolení Klienta k přímé vykonatelnosti takto uznaného závazku;

- j) v případě změny právních předpisů, která bude pro Banku představovat při dalším trvání smluvního vztahu zvýšené či dodatečné náklady nebo snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých Klientovi nebo snížení jakékoliv částky splatné podle Smlouvy, to vše oproti stavu ke dni podpisu Smlouvy, a v případě, že Banka tyto náklady či částky písemně specifikuje, uhradit Bankou specifikované zvýšené náklady a částky (nebo v případě úvěru předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru), a to do 30 dnů ode dne doručení Bankou specifikovaných zvýšených nákladů a částek.

Porušení Smlouvy a oprávnění Banky

16. Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v bodu 17. ÚOP, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností a/nebo nastane některá z následujících skutečností a/nebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena:
- a) podmínky, které jsou sjednány pro čerpání úvěru a/nebo Limitu a/nebo otevření/vystavení Instrumentu jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy;
 - b) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv částky vyplývající ze Smlouvy po dobu delší než 5 pracovních dní anebo Klient neplní povinnosti, které pro něj vyplývají z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou, zejména neplní své peněžité závazky vyplývající z těchto smluv;
 - c) prohlášení Klienta učiněná ve Smlouvě a/nebo v Prohlášení a/nebo údaje uvedené v dokumentech předložených Bance se ukáží jako nepravdivé, neúplné nebo nepřesné;
 - d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v bodu 15. ÚOP a/nebo závazek uvedený ve Smlouvě, přičemž u závazků předkládat Bance dokumenty a výkazy se jedná o porušení opakované a/ nebo toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než 20 dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných závazků písemně vyzvala;
 - e) peněžní prostředky na jakémkoliv účtu Klienta vedeném u Banky jsou předmětem exekuce nebo výkonu rozhodnutí anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem nedobrovolné veřejné dražby, exekuce nebo výkonu rozhodnutí;
 - f) vůči Klientovi nebo vůči osobě, která Klienta ovládá nebo kterou Klient ovládá, anebo subjektu, jehož závazky Klient zajišťuje, je vedeno řízení o konkurzu, vyrovnání, či jakékoliv jiné řízení z důvodu platební nevůle, neschopnosti či předlužení, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci;
 - g) Klient se dostane do prodlení s plněním svých zákonných závazků vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům), zdravotním pojišťovnám nebo vůči jiným bankám, peněžním ústavům či finančním institucím;
 - h) dojde bez předchozí písemné informace Klienta Bance ve smyslu bodu 15. písmeno h) ÚOP k organizačním a právním změnám či k jiným skutečnostem (zejména změna stavu popsaného v Prohlášení a/nebo podstatné zhoršení ekonomické a finanční situace Klienta), které mohou ohrozit včasné splacení dle Smlouvy nebo kteroukoli z těchto změn či skutečností bude Banka považovat za ohrožující plnění smluvních podmínek sjednaných ve Smlouvě;
 - i) Klient nedoplnil zajištění dle bodu 14. ÚOP ve lhůtě, kterou mu Banka určila a způsobem, který Banka vyžaduje v souladu se Smlouvou;
 - j) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou prodal, převedl, vložil do majetku jiných obchodních společností nebo se jinak zbavil podstatné části svého majetku (netýká se oběžných aktiv v účetním pojetí dle právních předpisů za podmínek obvyklých v obchodním styku).
17. Banka je oprávněna kdykoli poté, co dle bodu 16. ÚOP nastane některá ze skutečností nebo dojde k případu porušení závazků či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, písemným oznámením odeslaným Klientovi:
- a) omezit nebo zastavit čerpání úvěru a/nebo Limitu stanoveného Smlouvou; a/nebo
 - b) prohlásit, že všechny pohledávky Banky z poskytnutého úvěru nebo jejich část se stávají splatnými, přičemž Klient je povinen uhradit své závazky vůči Bance ke dni v prohlášení uvedenému a smluvní vztah končí úplným splacením všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy; a/nebo
 - c) provést blokaci veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti závazků Klienta, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto závazků Klienta a/nebo k vytvoření peněžního krytí na účtu Banky jako peněžité jistoty - kauce na úhradu v budoucnu splatných závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to do výše těchto závazků Klienta, přičemž v takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Klientovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby; a/nebo
- Oprávnění uvedená v tomto bodě ÚOP nevylučují ani neomezuji použití dalších specifických oprávnění sjednaných ve Smlouvě a oprávnění, která Bance náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s Klientem.
- d) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši sjednané ve Smlouvě.

Závěrečná ustanovení

18. ÚOP nabývají účinnosti dnem 1.11.2006.