

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PPF banky a.s.**ÚVODNÍ USTANOVENÍ**

1. Všeobecné obchodní podmínky PPF banky a.s. stanovují základní pravidla, která jsou uplatňována pro vztahy vznikající mezi PPF bankou a.s. a fyzickou nebo právnickou osobou využívající jejich Bankovních služeb.
2. Tyto VOP jsou vydány na základě a v souladu s ustanovením § 273 obchodního zákoníku č.513/1991 Sb. ve znění pozdějších předpisů, úředního sdělení České národní banky č.31/1994 o vydání Všeobecných obchodních podmínek, kterými se stanoví zásady vedení účtů klientů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech, ve znění pozdějších předpisů, Zákona o platebním styku, Zákona o bankách, Zákona o finančním arbitrovi a vyhlášky České národní banky č. 62/2004 Sb., kterou se stanoví způsob provádění platebního styku mezi bankami, zúčtování na účtech u bank a technické postupy bank při oprávněném zúčtování, ve znění pozdějších předpisů.
3. VOP jsou nedílnou součástí Smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou za předpokladu, že na ně taková Smlouva odkazuje a VOP jsou ke Smlouvě přiloženy, resp. jsou Klientovi známy. Pokud Smlouva nebo KOP obsahují odlišná ustanovení, mají tato přednost před ustanoveními těchto VOP. Obdobně platí, že pokud zvláštní ustanovení těchto VOP obsahují odlišná ustanovení od úvodních nebo obecných ustanovení těchto VOP, mají tato zvláštní ustanovení přednost před obecnými, případně úvodními ustanoveními.
4. **Výklad pojmů.**

Pojmy psané velkým počátečním písmenem mají význam definovaný v tomto odstavci Úvodních ustanovení.

 - a) **Banka** – PPF banka a.s. se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, 160 41, IČ 47116129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834.
 - b) **Bankovní služby** – jsou obchody, služby a produkty Banky, které Banka poskytuje Klientům na základě Smlouvy.
 - c) **Ceník** – znamená Ceník služeb PPF banky a.s., jehož aktuální znění Banka zveřejňuje ve svých Obchodních místech a na Internetových stránkách.
 - d) **Číslo účtu** - se skládá z předčíslí (max. 6 znaků), základního čísla účtu (max. 10 znaků) a identifikačního kódu banky (max. 4 znaky); předčíslí nemusí být v každém čísle účtu obsaženo.
 - e) **ČNB** – Česká národní banka.
 - f) **Disponibilní zůstatek Účtu** – znamená aktuální zůstatek peněžních prostředků na Účtu, případně navýšený o poskytnuté povolené přečerpání (povolený debetní zůstatek) na Účtu a/nebo případně snížený o částku blokovanou na Účtu.

- g) **HB - elektronický platební prostředek Banky, Homebanking**, jehož prostřednictvím je umožněno Oprávněné osobě využívat Bankovní služby (např. vytvářet příkazy k úhradě či inkasu z Účtu, odesílat je do Banky ke zpracování).
- h) **Informování Vhodným způsobem** - způsob informování přiměřený Bankovní službě, doručované informaci nebo dokumentu, např. informace ve výpisu z Účtu, uveřejnění v Obchodních místech, na Internetových stránkách, zaslání elektronickou poštou nebo prostřednictvím HB.
- i) **Internetové stránky** – volně přístupné internetové stránky Banky, tj. www.ppfbanka.cz.
- j) **Klient** – jedná se o fyzickou nebo právnickou osobu, která jedná s Bankou o poskytnutí Bankovní služby, příp. která Bankovní službu již s Bankou uzavřela a dále o Zmocněnou a / nebo Oprávněnou osobu.
- k) **Konkrétní obchodní podmínky (KOP)** – obchodní podmínky vydané Bankou pro jednotlivé druhy Bankovních služeb.
- l) **Majitel účtu** – jedná se o fyzickou nebo právnickou osobu, který má s Bankou uzavřenu Smlouvu o Účtu.
- m) **Obchodní místo** – pracoviště Banky, které poskytuje bankovní služby.
- n) **Oprávněná osoba** - fyzická osoba pověřená Majitelem účtu v Pověření k podepisování k aktivnímu využívání HB, tj. zejména k disponování s prostředky na Účtu
- o) **Podpisové vzory** – je Bankou určený formulář, mající náležitosti plné moci, na kterém jsou Majitelem účtu nebo jím zmocněnou nebo pověřenou osobou zmocněny osoby oprávněné disponovat s peněžními prostředky na Účtu, uvedeny vzorové podpisy těchto osob, rozsah jejich oprávnění, označen způsob disponování s prostředky na Účtu, datum platnosti Podpisových vzorů, případně vzor používaného razítka, použití hesla, popř. jiných ochranných prvků.
- p) **Pracovní den** – znamená den, kdy je otevřena Banka a další banky v České republice a jsou prováděna vypořádání mezibankovních obchodů. Pro platby v jiné měně než v českých korunách je to den, ve kterém jsou otevřeny banky a prováděna vypořádání devizových obchodů v České republice a v hlavním finančním centru pro měnu, v níž jsou platby denominovány.
- q) **Přehled úrokových sazeb** – znamená dokument Přehled úrokových sazeb PPF banky a.s., jehož aktuální znění Banka zveřejňuje na svých Obchodních místech a na Internetových stránkách.
- r) **Smlouva** – znamená ujednání mezi Bankou a Klientem, na jehož základě vzniká jakýkoliv smluvní vztah mezi Bankou a Klientem.
- s) **SWIFT** - je společnost pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci, kterou Banka využívá pro realizaci zahraničního platebního styku.
- t) **Účet** – znamená účet zřízený a vedený Bankou pro Majitele účtu na základě Smlouvy.
- u) **VOP** - Všeobecné obchodní podmínky PPF banky a.s.
- v) **Zákon o finančním arbitrovi** – zákon č. 229/2002 Sb. o finančním arbitrovi ve znění pozdějších předpisů

- w) **ZOOÚ** – zákon o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů č. 101/2000 Sb. ve znění pozdějších předpisů.
 - x) **Zákon o platebním styku** – zákon č. 124/2002 Sb. o převodech peněžních prostředků, elektronických platebních prostředcích a platebních systémech (zákon o platebním styku) ve znění pozdějších předpisů.
 - y) **Zákon o opatření proti legalizaci výnosů** – zákon č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů ve znění pozdějších předpisů.
 - z) **Zákon o bankách** – zákon č. 21/1992 Sb. o bankách ve znění pozdějších předpisů.
 - aa) **Zmocněná osoba** – znamená fyzickou nebo právnickou osobu, která na základě zvláštní písemné plné moci nebo pověření zastupuje Klienta ve vztahu k Bance, a to za podmínek definovaných těmito VOP, a dále osoba zmocněná k disponování s prostředky na Účtu v Podpisových vzorech.
5. Není-li těmito VOP nebo zvláštním ujednáním stanoveno jinak, poskytování Bankovních služeb se řídí a vykládá v souladu s právními předpisy České republiky.

OBECNÁ USTANOVENÍ

A. Prokazování totožnosti

1. Při poskytování jakékoliv Bankovní služby a kdykoliv to Banka v průběhu poskytování Bankovní služby vyžaduje je Klient - fyzická osoba povinen prokázat svou totožnost, nebo Klient – právnická osoba předložit Bance doklady o svém založení a právní existenci, to vše způsobem definovaným v těchto VOP případně způsobem, který vyžaduje konkrétní Bankovní služba.
2. Klient předkládá Bance originál, případně úředně ověřenou kopii následujících dokladů:
 - fyzická osoba – doklad, umožňující identifikaci osoby, tj. platný průkaz totožnosti; osoba, která nabyla zletilosti před dovršením 18-ti let uzavřením manželství, rovněž oddací list;
 - fyzická osoba podnikatel - doklady, umožňující identifikaci osoby, tj. platný průkaz totožnosti a doklad opravňující k provozování podnikatelské činnosti (např. živnostenský list, koncesní listina, oprávnění k příslušné činnosti - např. advokáti, notáři); pokud fyzická osoba podnikatel předkládá úředně ověřený doklad, nesmí být toto ověření starší 3 měsíců;
 - právnická osoba - doklady, umožňující identifikaci osoby, tj. platný průkaz totožnosti osob oprávněných k jednání za právnickou osobu a doklad o právní subjektivitě (např. výpis z obchodního rejstříku, výpis z jiného veřejného registru, zřizovací listinu); předkládaný výpis nesmí být starší 3 měsíců; pokud neobsahuje předkládaný výpis z veřejného registru všechny Bankou požadované údaje k identifikaci právnické osoby, předkládá právnická osoba i další doklady, které takovéto údaje obsahují.
3. Při poskytování Bankovní služby se za platný průkaz totožnosti zpravidla považuje:
 - u tuzemců s českým státním občanstvím - platný občanský průkaz; potvrzení o občanském průkazu vydané příslušným orgánem je Banka oprávněna

považovat za platný průkaz totožnosti pouze při jeho předložení spolu s platným cestovním pasem;

- u tuzemců s cizím státním občanstvím - platný průkaz o povolení k pobytu pro cizince se zápisem trvalého pobytu na území České republiky a další doklad potvrzující jeho totožnost a umožňující jeho identifikaci (např. platný cestovní pas), případně cestovní pas s vyznačením povolení trvalého pobytu
 - u cizomců platný identifikační průkaz (např. cestovní pas) a další doklad potvrzující jeho totožnost a umožňující jeho identifikaci – přednostně doklad s fotografií.
4. Banka je v případech, kdy jí taková povinnost vyplývá z platných právních předpisů, případně z opatření ČNB, oprávněna a zároveň povinna:
 - identifikovat (i) Klienta, kterému poskytuje Bankovní službu, (ii) osoby, které jsou Klientem zmocněny ke konkrétnímu jednání souvisejícímu s poskytovanou Bankovní službou, jako jsou zejména osoby oprávněné disponovat s prostředky na Účtu nebo osoby oprávněné předávat příkazy k úhradě nebo přebírat výpisy z Účtu
 - vyžádat si od Klienta další informace, zejména o původu peněžních prostředků Klienta.
 5. Identifikací se rozumí:
 - a) **u fyzické osoby** - zjištění jejího jména a příjmení, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo pokud není rodné číslo přiděleno data narození, místa narození, pohlaví, trvalého nebo jiného pobytu, jejich ověření z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti a ověření čísla a doby platnosti průkazu totožnosti a orgánu nebo státu, který jej vydal; jde-li o fyzickou osobu provozující podnikatelskou činnost, též zjištění její obchodní firmy, odlišujícího dodatku nebo dalšího označení a identifikačního čísla;
 - b) **u právnické osoby** - zjištění obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla, identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí, zjištění jména, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla, pokud není rodné číslo přiděleno data narození, místa narození a trvalého nebo jiného pobytu osob, které jsou jejím statutárním orgánem, dále zjištění většinového společníka nebo ovládací osoby a identifikace fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu; je-li statutárním orgánem právnická osoba, zjištění její obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla a identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí a zjištění identifikačních údajů osob, které jsou jejím statutárním orgánem a identifikace fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu.
 6. Identifikaci na žádost Banky, nebo Klienta může provést notář, krajský úřad nebo obecní úřad obce s rozšířenou působností. Pokud se jedná o identifikaci ze zahraničí, tato může být provedena pouze notářem.
 7. Získané identifikační údaje Banka eviduje způsobem určeným platnými právními předpisy.
 8. Banka neodpovídá za pravost, úplnost, platnost a věcnou správnost předložených dokumentů, nepřevzme-li

Strana 2 (celkem 12)

výslovně tuto odpovědnost. U dokumentů předkládaných v jiném než českém jazyce, je Banka oprávněna požadovat předložení úředně ověřeného překladu předkládaných dokumentů. Banka neodpovídá za opožděné provedení Bankovní služby v důsledku překladu obdrženého dokumentu.

9. Na všechny informace, týkající se Klienta, jeho Účtu a poskytnutých Bankovních služeb se vztahuje bankovní tajemství.

B. Osobní údaje

1. Klient souhlasí se zpracováním svých osobních údajů v souladu s příslušnými ustanoveními ZOOÚ, prováděným Bankou nebo zpracovatelem, se kterým Banka uzavřela, případně uzavře v budoucnu smlouvu o zpracování osobních údajů podle § 6 ZOOÚ, a to v rozsahu nezbytném k plnění Zákona o bankách, zejména pokud jde o povinnost uplatňovat systém řízení rizik, dodržovat zásady obezřetného podnikání, a to po dobu, po kterou mu bude poskytována byť i jediná Bankovní služba.
2. Klient dále souhlasí se zpracováním osobních údajů, které Banka nezbytně potřebuje k posouzení, zda bude poskytnuta Bankovní služba, zejména osobních údajů, které je Banka povinna zpracovávat na základě platných právních předpisů, případně předpisů vydaných ČNB, kterými je Banka povinna se řídit, jako jsou informace o tom, že jde o osobu politicky exponovanou, státní příslušnost, údaje získané z dokladu totožnosti a/nebo pořízení fotokopie dokladu totožnosti.
3. Banka jako správce osobních údajů je oprávněna uzavřít příslušnou smlouvu se zpracovatelem (dále jen "Poskytovatel služeb") podle ustanovení § 6 ZOOÚ. Klient souhlasí s poskytováním osobních údajů třetím stranám, které zabezpečují služby tvořící nedílnou součást příslušné Bankovní služby.
4. Klient je oprávněn výše uvedený souhlas kdykoliv bez udání důvodu písemně odvolat.
5. Klient souhlasí s uchováním a archivací osobních údajů, a to po dobu trvání smluvního vztahu na základě kterého je poskytována Bankovní služba a následně po dobu danou platnými zákony.
6. Majitel účtu souhlasí s podáváním informací o jeho bankovním spojení bankám a orgánům spojů z důvodů správného umístění plateb.

C. Změny údajů

1. Klient je povinen neprodleně Banku informovat o veškerých změnách údajů poskytnutých Bance v souvislosti s jakoukoli Bankovní službou. Zejména je Klient povinen oznámit Bance změnu svého jména a příjmení, respektive obchodní firmy či názvu, adresy trvalého pobytu, resp. sídla, změnu statutárního orgánu, jeho složení a / nebo změnu osob oprávněných jednat jménem Klienta a dále změnu osobních údajů, změnu ve skutečnosti, zda je Klient politicky exponovanou osobou, změnu telefonního, faxového čísla, změnu e-mailové a kontaktní poštovní adresy.
2. Klient je povinen doložit změnu, která je evidována, příslušnými doklady. Banka není povinna brát zřetel na oznámení Klienta, které není dle Banky dostatečně

doloženo průkaznými doklady o hlášené změně (např. průkaz totožnosti, výpis z obchodního či jiného rejstříku, usnesení valné hromady doložené potvrzením o podání návrhu na zápis změny k příslušnému rejstříkovému soudu atp.). Klient je povinen předložit Bance neprodleně výpis z příslušné evidence, který potvrzuje provedení změny, případně doklad o zamítnutí provedení této změny. Pokud rejstříkový soud zamítne návrh na povolení zápisu osoby, která je oprávněna právnickou osobu zavazovat jako její statutární orgán, považuje se její volba nebo jmenování od počátku za neplatné a Klient je povinen učinit příslušné změny ve smluvních dokumentech. Banka neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi v důsledku porušení této povinnosti.

3. Klient je dále povinen Bance neprodleně oznámit a doložit skutečnosti, které by mohly mít vliv na plnění práv a povinností Klienta či Banky ze Smluv 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.

D. Ztráta dokladů

1. Klient je povinen oznámit Bance bez zbytečného prodlení ztrátu či odcizení dokumentů vztahujících se ke Smlouvě a poskytnutým Bankovním službám, dokumentů či jiných předmětů sloužících k identifikaci a/nebo autentizaci Klienta nebo Zmocněných a Oprávněných osob, zejména osobních dokladů či razítka Klienta, elektronických identifikačních prostředků, platební karty a šekové knížky. Banka neodpovídá za škody vzniklé zneužitím těchto dokladů do obdržení zprávy o jejich ztrátě nebo odcizení.

E. Pohledávky za Klientem a poplatky za poskytnuté Bankovní služby

2. Odměny, náhrady a poplatky (dále jen „poplatky“) za poskytované Bankovní služby účtuje Banka dle platného Ceníku a to v době poskytnutí Bankovní služby nebo měsíčně k poslednímu dni měsíce, ve kterém důvod k účtování poplatků vznikl, a to na vrub Účtu. Je-li poslední den měsíce nepracovním dnem, poplatky Banka účtuje k nejbližšímu předchozímu Pracovnímu dni.
3. Banka je oprávněna inkasovat z Účtu poplatky a hradit veškeré své pohledávky za Klientem, a to bez ohledu na to, zda částka je kryta volnými prostředky na Účtu, a to před ostatními platbami Majitele účtu.
4. Za služby v Ceníku neuvedené, jsou poplatky sjednány ve Smlouvě, případně dohodou s Klientem. Rovněž může být sjednána individuální výše poplatků za Bankovní služby, případně termín jejich účtování na vrub Účtu.
5. Klient výslovně prohlašuje, a souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započíst jakékoli své splatné i promlčené, Klientem řádně a včas neuhrazené peněžité pohledávky z jakýchkoli smluvních vztahů uzavřených s Bankou vůči pohledávkám Klienta za Bankou, bez ohledu na to, zda jsou tyto pohledávky Klienta splatné či nikoliv, a to z kteréhokoliv Účtu Klienta vedeného Bankou.
6. Klient není oprávněn započíst jakékoli pohledávky proti pohledávkám Banky vyplývajícím ze Smlouvy, VOP,

KOP či jakékoli jiné smlouvy ani uplatnit zadržovací právo.

F. Bankovní služba

1. Banka poskytuje Bankovní služby na základě Smlouvy. Na poskytnutí Bankovní služby není právní nárok. Banka si vyhrazuje právo odmítnout žádost o poskytnutí Bankovní služby zejména v případech, kdy by poskytnutím Bankovní služby mohlo dojít k porušení platných právních předpisů včetně opatření ČNB nebo se lze důvodně domnívat, že by došlo ke střetu zájmů mezi Bankou a Klientem nebo mezi Klienty Banky.
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.

G. Daně

3. Banka provádí srážky daní z příjmů ve výši stanovené platnými právními předpisy České republiky, vyjma případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění, kterou je Česká republika vázána, stanoví jinak. To, že se příslušná mezinárodní smlouva na Klienta vztahuje, Klient dokládá předložením svého daňového domicilu, tj. originálem, případně úředně ověřenou kopií potvrzení vystaveným daňovým orgánem státu, ve kterém má Klient trvalou adresu nebo sídlo.

H. Pojištění vkladů

1. Pohledávky z vkladů na Účtu v české nebo cizí měně včetně úroků jsou pojištěny v souladu se Zákonem o bankách. Systém pojištění vkladů se nevztahuje na směnky a jiné cenné papíry.
2. Podrobné informace o pojištění vkladů jsou k dispozici na Obchodních místech Banky a na Internetových stránkách Banky.
3. Pokud je vlastníkem peněžních prostředků na Účtu osoba odlišná od Majitele účtu, náhrada za pojištěnou pohledávku z vkladu se poskytuje skutečnému vlastníkovvi. Majitel účtu je však povinen tuto skutečnost oznámit Bance při založení Účtu, resp. při nejbližší dispozici s již existujícím Účtem. Majitel účtu je povinen poskytnout Bance identifikační údaje o skutečném vlastníkovvi peněžních prostředků na Účtu v rozsahu stanoveném zákonem.
4. Dokud Majitel účtu neoznámí písemně Bance jinak, má se za to, že je vlastníkem peněžních prostředků uložených na Účtu.

I. Správce vkladu

1. Zřizuje-li Banka Účet pro splacení peněžitých vkladů na název zakládané společnosti před jejím zápisem do obchodního či jiného rejstříku, požaduje od osob oprávněných za tuto společnost jednat (dále jen „správce vkladu“) jako doklad platnou, úředně ověřenou společenskou smlouvu nebo zakladatelskou smlouvu případně listinu, prohlášení Klienta, že peněžní prostředky byly složeny za účelem splacení vkladu před vznikem právnické osoby, popřípadě další doklady prokazující založení právnické osoby a jednajících osob (např. u nadací závět, nadační listina). Výše a měna

vkladu musí být uvedena v zakladatelské nebo společenské smlouvě nebo listině. Banka vydá správci vkladu potvrzení o složení peněžitého vkladu po připsání příslušné částky na Účet. K Účtu přijímá Banka Podpisové vzory, ve kterých je uveden jako osoba zmocněná disponovat s peněžními prostředky na Účtu pouze správce vkladu. Se splacenými vklady na takto založeném Účtu nelze disponovat dříve, než bude společnost zapsána do obchodního či jiného rejstříku, ledaže bude prokázáno, že jde o úhradu zřizovacích výdajů anebo o vrácení vkladů upisovatelům. Poplatky za poskytnuté Bankovní služby za období od zřízení Účtu účtuje Banka až po zápisu společnosti do obchodního či jiného rejstříku.

ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ

I. ÚČTY

A. Zřízení Účtu

1. Banka zřizuje Účet tuzemcům i cizozemcům, právnickým osobám i zletilým fyzickým osobám na základě uzavření Smlouvy o Účtu, v souladu se Smlouvou o Účtu a VOP případně KOP. Banka nezřizuje anonymní Účty ani společné Účty pro více Majitelů účtu.
2. Majitel účtu je povinen poskytnout Bance při založení Účtu informace o účelu zřizovaného Účtu a informace požadované Bankou pro daňové a účetní účely, případně další informace odůvodněně požadované Bankou v souladu s právními předpisy. Účty založené a vedené pro fyzické osoby – nepodnikatele, jsou určeny pouze pro osobní, nepodnikatelské účely. Účty založené a vedené pro fyzické osoby – podnikatele, jsou určeny pouze pro podnikatelské účely. Účty založené pro právnické osoby jsou určeny pouze pro podnikatelské účely nebo účely pro něž byly tyto právnické osoby založeny.
3. Banka zřizuje a vede Účty v české měně a v cizích měnách uvedených v Ceníku, případně v jiných měnách, dle dohody mezi Bankou a Klientem. Všechny operace se provádějí v měně Účtu.
4. Banka je oprávněna při zřizování Účtu stanovit minimální výši základního vkladu, případně stanovit minimální výši zůstatku Účtu.

B. Nakládání s Účtem, disponování s prostředky na Účtu

1. Nakládáním s Účtem se rozumí jeho zřízení, zmocnění oprávněných osob k disponování s peněžními prostředky na Účtu, omezení disponování s peněžními prostředky na Účtu, blokáce peněžních prostředků, případně jejich vinkulace a ukončení Smlouvy.
2. Nakládat s Účtem je oprávněn pouze Majitel účtu. Jiná osoba než Majitel účtu je oprávněna nakládat s Účtem jen na základě zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, na níž je jeho podpis úředně ověřen. Úřední ověření podpisu není Bankou vyžadováno v případě, kdy je výše uvedená plná moc udělena před zaměstnancem Banky.
3. S prostředky na Účtu jsou oprávněny disponovat pouze osoby zmocněné Majitelem účtu v Podpisových vzorech, případně dalších dokumentech Banky. Podpisy Majitele účtu, osob oprávněných disponovat s prostředky na Účtu, musí být úředně ověřeny nebo provedeny před

Strana 4 (celkem 12)

zaměstnancem Banky. Pokud dojde ke změně osob oprávněných disponovat s prostředky na Účtu je Majitel účtu povinen předat Bance změnu zmocnění.

4. S prostředky na Účtu lze disponovat pouze do výše Disponibilního zůstatku na Účtu. V případě že Účet vykazuje nepovolený debetní zůstatek, je Majitel účtu povinen dlužnou částku neprodleně uhradit.
5. Banka je oprávněna omezit disponování s peněžními prostředky na Účtu z vlastního podnětu, pokud tento postup vyplývá z zákonných obecně závazných právních předpisů nebo pokud to odpovídá těmto VOP, případně dalším Smlouvám nebo podmínkám uzavřeným mezi Bankou a Klientem.
6. Banka odepisuje prostředky na Účtu na základě pokynu Klienta. Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky z Účtu z vlastního podnětu na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí soudu nebo příslušného správního orgánu.

C. Úročení Účtu

1. Banka a Majitel účtu se na základě těchto VOP, které jsou nedílnou součástí Smlouvy, dohodli, že Banka bude Účet úročit roční úrokovou sazbou (p. a.), kterou bude stanovovat na základě svých obchodních podmínek a v závislosti na vývoji úrokových sazeb finančních trhů. Úrokové sazby jsou vyhlášovány v Přehledu úrokových sazeb.
2. Úročení zůstatku Účtu počíná dnem připsání prostředků na Účet a končí dnem předcházejícím odepsání prostředků z Účtu.
3. Výpočet úroků se provádí z denních kreditních a debetních zůstatků Účtu za příslušné časové období na základě skutečného počtu dní a roku o 360 dnech. Úroky jsou vypočteny na 2 desetinná místa a jsou zúčtovány ve prospěch nebo na vrub Účtu měsíčně vždy k poslednímu dni v měsíci. Je-li denní úrok nižší než hodnota 0,01 v měně Účtu, je zaokrouhlen směrem dolů a není na Účtu zaúčtován.
4. V případě nepovoleného přečerpání Disponibilního zůstatku na Účtu, úročí Banka vzniklý debetní zůstatek sankční úrokovou sazbou dle Přehledu úrokových sazeb.
5. Bankou může být s Majitelem účtu sjednáno individuální úročení Účtu, případně termín účtování úroků a to v příslušné Smlouvě, případně dohodou s Majitelem účtu.

D. Výpisy z Účtu.

1. O stavu peněžních prostředků na Účtu, jakož i o provedení transakcí informuje Banka Majitele účtu „Výpisem z účtu“ (dále jen „Výpis“) ve frekvenci a způsobem sjednaným ve Smlouvě o účtu, případně i telefonicky po sdělení sjednaného hesla a čísla Účtu. Pokud jsou Výpisy předávány osobně, je možné je předat Majiteli účtu, Zmocněné osobě nebo osobám, které Majitel účtu k jejich převzetí zmocnil v Podpisových vzorech.
2. Pokud se Výpisy zasílané na adresu Majitele účtu opakovaně vrací jako nedoručitelné, je Banka oprávněna změnit frekvenci Výpisů či způsob jejich předávání. Pokud si Majitel účtu Výpisy určené k osobnímu

vyzvednutí děle než 2 měsíce nevyzvedne, je Banka oprávněna je zaslat poštou na adresu Majitele účtu, a to na jeho náklady.

3. Na Výpisu k 31.12. běžného roku zasílá Banka Majiteli účtu výzvu k odsouhlasení zůstatku, případně zasílá Oznámení o zůstatku vkladu k 31.12. Pokud se Majitel účtu do 30-ti dnů k zůstatku nevyjádří, je Banka oprávněna považovat sdělený zůstatek pro účely inventarizace za schválený.
4. Majitel účtu je povinen po převzetí Výpisu zkontrolovat správnost účtování a případnou nesrovnalost neprodleně oznámit Bance, nejpozději však do 3 měsíců od vzniku závady. Po této lhůtě nemá Majitel účtu nárok na náhradu případné škody vzniklé uplatněním požadavku na odstranění závady po stanovené lhůtě.

E. Zrušení Účtu, zánik Smlouvy o Účtu Výpověď Smlouvy o Účtu

1. Majitel účtu může Smlouvu o Účtu kdykoli písemně vypovědět, a to i když byla uzavřena na dobu určitou. Výpověď je účinná dnem jejího doručení Bance, pokud není Majitelem účtu ve výpovědi stanoveno pozdější datum nebo pokud není ve Smlouvě o Účtu dohodnuta jiná výpovědní lhůta. Za písemnou výpověď Banka považuje i předání Příkazu ke zrušení Účtu. V případě, kdy byla k Účtu poskytnuta další Bankovní služba nebo služby, je výpověď účinná dnem ukončení poslední Bankovní služby poskytované Bankou.
2. Banka může Smlouvu o Účtu písemně vypovědět ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena Majiteli účtu, pokud není ve Smlouvě o Účtu dohodnuta jiná výpovědní lhůta.
3. Pokud Banka vypoví Smlouvu o Účtu proto, že Majitel účtu porušil podstatným způsobem povinnosti ze Smlouvy o Účtu, zaniká Smlouva o Účtu dnem doručení výpovědi Majiteli účtu. Výpověď musí být v tomto případě podána jako doporučená zásilka na adresu uvedenou ve Smlouvě o Účtu. Pokud adresát výpovědi nepřevzme nebo výpověď nebylo možno doručit, účinky doručení nastávají v den, v němž držitel poštovní licence vrátil výpověď Bance.
4. Za podstatné porušení povinností ze Smlouvy o Účtu Banka považuje zejména:
 - nedodržení podmínek, stanovených ve Smlouvě o Účtu, VOP, KOP;
 - uvedení nepravdivých údajů;
 - nepovolený debetní zůstatek na Účtu;
 - odmítl-li Majitel účtu nebo jím zmocněná osoba sdělit údaje o původu peněžních prostředků nebo další údaje, které je Banka povinna zjišťovat v souladu se Zákonem o opatření proti legalizaci výnosů, případně v souladu s příslušnými opatřeními ČNB;
 - dozví-li se Banka hodnověrným způsobem o zániku oprávnění k podnikatelské činnosti, byla-li Smlouva o Účtu na jeho základě uzavřena;
5. Banka je oprávněna ve výpovědní lhůtě zablokovat část peněžních prostředků na Účtu, a to ve výši předpokládaných debetních úroků, nákladů spojených s vypořádáním Účtu a odměn dle platného Ceníku.

Dohoda

1. Majitel účtu a Banka mohou ukončit Smlouvu o Účtu k sjednanému datu též písemnou dohodou.

Uplynutí doby

1. Pokud byla Smlouva o Účtu sjednána na dobu určitou, účinnost Smlouvy o Účtu zaniká uplynutím sjednané doby.

Zrušení Účtu a vypořádání pohledávek

1. Před zrušením Účtu jsou Majitel účtu a Banka povinni vypořádat své vzájemné pohledávky a závazky vztahující se k Účtu, případně vyplývající z konkrétní Bankovní služby související s Účtem.
2. Před zrušením Účtu vrátí Majitel účtu Bance způsobem dohodnutým konkrétní Smlouvou nebo KOP všechny platné šekové knížky a platební karty, které byly k Účtu vydány. Banka zruší veškeré Bankovní služby související s Účtem.
3. Při zrušení Účtu ze strany Banky je Majiteli účtu zasíláno Oznámení o zrušení účtu, se sdělením, ke kterému dni byl Účet zrušen.
4. Majitel účtu souhlasí s tím, že Banka před zrušením Účtu započte veškeré své splatné pohledávky za Majitelem účtu, jakož i další úhrady předvídané těmito VOP.
5. Případné platby došlé ve prospěch Účtu po jeho zrušení vrátí Banka plátcí.

Jiné vypořádání zůstatku

1. Jestliže v příslušné Smlouvě o Účtu není sjednán způsob vypořádání zůstatku na Účtu, Majitel účtu Bance nesdělí, jak má být se zůstatkem na Účtu naloženo po zrušení Účtu, případně si zůstatek v Bance nevyzvedne v hotovosti, je Banka povinna tento zůstatek na Účtu dále vést v evidenci bez dalšího úročení, a to až do uplynutí promlčecí lhůty pro výplatu peněžních prostředků s tím, že za první den běhu promlčecí lhůty se považuje den ukončení smluvního vztahu.

Úmrtí Majitele účtu

1. Smrtí Majitele účtu Smlouva o účtu nezaniká. Banka pokračuje v přijímání peněžních prostředků na Účet a ve výplatách a platbách z Účtu na základě příkazů, které jí dal Majitel účtu a osoby jím zmocněné.
2. Jestliže se Banka hodnověrně dozví, že Majitel účtu zemřel, zastaví následujícím dnem ty výplaty a platby z Účtu, u kterých Majitel účtu stanovil, že po jeho smrti nemá Banka ve výplatách a platbách pokračovat.
3. Plná moc udělená Majitelem účtu k nakládání s peněžními prostředky na Účtu jeho smrtí nezaniká, pokud z jejího obsahu nevyplývá, že má trvat pouze za života Majitele účtu.
4. Je-li Bance prokázáno, že byl ustanoven správce dědictví, který je oprávněn spravovat Účet zemřelého Majitele účtu, má práva a povinnosti Majitele účtu a Banka se řídí jeho příkazy.
5. 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 vypořádání dědictví.

6. Smlouva o Účtu zaniká a Banka zruší Účet, dozví-li se hodnověrným způsobem, že došlo k zániku Majitele účtu – právnické osoby bez právního nástupce.
7. Banka je oprávněna si v případě úmrtí Majitele účtu hradit poplatky související s vedením Účtu, jakož i další úhrady předvídané těmito VOP.

II. BANKOVNÍ SLUŽBY

A. Běžné účty

běžný korunový a běžný cizoměnový účet, ke kterým je možné sjednat související služby.

1. Běžný účet - pro fyzickou osobu, fyzickou osobu podnikatele a právnickou osobu
2. Účet úschovy u notáře a advokáta - Účet pro uložení peněžních prostředků přijatých do úschovy od klienta Majitele účtu; pro každého klienta Majitele účtu je zřízen samostatný Účet.
3. Účet pro konkursního / insolvenčního správce - Účet pro uložení peněžních prostředků získaných do majetkové podstaty úpadce; pro každého úpadce je zřízen samostatný Účet.

B. Výplata důchodu poukazem na běžný účet

1. Banka umožňuje provádět výplatu důchodů na osobní běžný účet v CZK.
2. Žádost o zařízení výplaty důchodu od České správy sociálního zabezpečení nebo jiného orgánu sociálního zabezpečení poukazem na běžný účet může uplatnit pro svou osobu Majitel účtu a jeho prostřednictvím a s jeho souhlasem i jeho manžel (manželka). Žádost na požádání Majitele účtu Banka potvrdí na předepsaném formuláři.
3. Neoprávněně provedené zúčtování důchodu vrací Banka na vyžádání bez souhlasu Majitele účtu až do výše disponibilního zůstatku na osobním běžném účtu.

C. Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva (SIPO)

1. Banka umožňuje provádět platby SIPO z osobních běžných účtů na základě platebního příkazu „Bezhotovostní úhrada SIPO“.
2. Povinné náležitosti platebního příkazu „Bezhotovostní úhrada SIPO“:
 - jméno a příjmení (název) klienta
 - kód změny
 - spojové číslo plátce
 - číslo účtu Klienta
 - měsíc a rok, od kdy bude úhrada SIPO prováděna.
3. Příkazy pro zavedení, změnu nebo zrušení platby SIPO předané Bance nejpozději do 22. kalendářního dne v měsíci, budou provedeny následující kalendářní měsíc, příkazy předané po tomto datu, budou poprvé provedeny druhý následující měsíc.
4. Banka platbu SIPO zúčtuje v souladu s platebním příkazem zpravidla 9 - 10 den v měsíci. Podmínkou pro

realizaci platebního příkazu je dostatečný disponibilní zůstatek na běžném účtu.

5. Pro platbu SIPO může Klient stanovit maximální limit úhrady. V případě předpisu úhrady vyšší částky než je stanovený limit, Banka úhradu předpisu platby SIPO neprovede.
6. Banka má povinnost pokusit se provést úhradu předpisů SIPO, které nebyly uhrazeny v prvním termínu účtování plateb z důvodu nedostatečného disponibilního zůstatku na účtu plátce, ještě v dalším termínu. Na základě této povinnosti Banka provede nejpozději 19. den v měsíci druhé zúčtování platby SIPO. Pokud nedostatek peněžních prostředků trvá, vyřadí Banka po uplynutí této lhůty příkaz ze zpracování. O této skutečnosti informuje Banka Klienta písemně, spolu s výpisem z běžného účtu.
7. Banka neodpovídá za škody vzniklé Majiteli účtu neprovedením platby SIPO z důvodu nedostatečného disponibilního zůstatku na běžném účtu, nebo předpisu úhrady vyšší částky než je stanovený limit platby.
8. Pokud není platba SIPO z výše uvedených důvodů Bankou uhrazena, Česká pošta Klientovi zašle platbu SIPO k provedení jednorázové hotovostní úhrady za předepsané období.
9. Klientům, kteří platí SIPO bezhotovostně, zasílá Česká pošta měsíčně „Rozpis bezhotovostní platby SIPO“ jako informaci o druzích a výši jednotlivých plateb zahrnutých do SIPO.
10. V případě, že je k běžnému účtu sjednáno SIPO, může Majitel účtu vypovědět Smlouvu o účtu až poté, co zruší bezhotovostní úhradu poplatků SIPO a tato změna proběhne v termínu dle bodu 3 této kapitoly.

D. Poštovní poukázka

1. Banka přijímá tiskopis České pošty "Poštovní poukázka A" předepsané Majitelem účtu vedeného Bankou pro vklad hotovosti maximálně do výše ekvivalentu 1 000,- EUR (úhrada správních pokut, poplatků apod.).
2. K provedení vkladu hotovosti nad částku v ekvivalentu 1 000,- EUR, musí být vystaven na základě údajů poštovní poukázky vkladový doklad Banky.
3. K provedení bezhotovostní platby musí být vystaven příkaz k úhradě (pokud je příkaz předtištěn na rubu poukázky, lze jej použít).
4. Banka nevydává poštovní poukázky pro vklad hotovosti na poštu. Pokud Klient chce využívat poukázky pro vklady na poštu ve prospěch běžného účtu vedeného Bankou, musí si zajistit tisk poukázek, Banka na žádost Klienta potvrdí správnost údajů na objednavce tisku poštovních poukázek.

E. Šek Banky k výplatě hotovosti

1. Banka vydává šekové knížky k výplatě hotovosti z běžného účtu na pokladně Banky.
2. Šeková knížka je vydána na základě žádosti Majitele účtu nebo Zmocněné osoby.
3. Podmínky této Bankovní služby jsou uvedeny v Podmínkách pro soukromé šeky PPF banky a.s..

F. Předávání platebních příkazů faxem

1. Služba je poskytována na základě žádosti Majitele účtu nebo Zmocněné osoby.
2. Banka potvrzuje akceptaci žádosti předáním tabulky číselných kódů určených pro faxovou komunikaci Klienta s Bankou.
3. Platební příkazy, které jsou Bance doručeny faxem, musí být opatřeny kromě podpisu dle Podpisových vzorů i číselným kódem v posloupnosti dle předané tabulky číselných kódů.
4. V případě, že Klient uvede na platební příkaz nesprávný číselný kód, případně není opatřen podpisem dle Podpisového vzoru, považuje Banka takový platební příkaz za neplatný a neprovede ho. Banka o této skutečnosti Klienta informuje.

G. Platební karty

1. Banka vydává debetní platební karty jako elektronický platební prostředek k běžnému účtu v korunách českých; podmínky této Bankovní služby jsou stanoveny v Obchodních podmínkách PPF banky a.s., pro platební karty.

H. Homebanking

1. Prostředek k elektronické komunikaci mezi Bankou a Klientem pro realizaci bezhotovostního platebního styku. Podmínky této Bankovní služby jsou stanoveny v Obchodních podmínkách PPF banky a.s., pro využívání služeb homebankingu.

I. Termínované vklady

Zřízení a vedení termínovaného vkladu

1. Banka zřizuje termínovaný vklad jako depozitní obchod na pevně stanovenou výši vkladu a dobu uložení na základě Smlouvy o termínovaném vkladu

- ke vkladovému účtu
- k běžnému účtu vedenému Bankou.

2. Termínovaný vklad může být veden jako:

- jednorázový depozitní obchod - na pevně stanovený termín a částku, s jednorázovou splatností vkladu (dále jen „TV“) jednorázový depozitní obchod může být veden ke vkladovému účtu nebo k běžnému účtu.
- revolvingový depozitní obchod - na periodu s automatickým obnovením původního termínu (dále jen „RTV“); revolvingový depozitní obchod může být veden pouze ke vkladovému účtu

3. Vkladový účet je určen pro vložení počátečního vkladu, připsání vkladu po splatnosti, pro splatnost jednotlivé periody depozitního obchodu. Počáteční vklad na vkladový účet lze vložit v hotovosti nebo bezhotovostním převodem.

Úročení termínovaného vkladu

4. Banka a Majitel účtu se na základě těchto VOP, které jsou nedílnou součástí Smlouvy dohodli, že Banka bude termínovaný vklad úročit roční úrokovou sazbou (p. a.), kterou stanovuje na základě svých obchodních podmínek, a v závislosti na vývoji úrokových sazeb finančních trhů. Úrokové sazby jsou vyhlášovány v Přehledu úrokových sazeb.

5. Úroková sazba je stanovena jako pevná při založení a je neměnná po celou dobu trvání TV, případně po celou dobu trvání jedné periody RTV.
6. Úročení TV počíná dnem počátku TV, případně dnem počátku jednotlivé periody RTV a končí dnem předcházejícím splatnosti TV nebo periody RTV.
7. Minimální výše termínovaného vkladu a doby uložení jsou uvedeny v Ceníku.

Disponování s vkladem

8. Banka přispívá úroky a termínovaný vklad v den splatnosti způsobem a na účet sjednaný ve Smlouvě o termínovaném vkladu. Pokud den splatnosti není Pracovním dnem, je termínovaný vklad na účet připsán první následující Pracovní den.
9. Klient může v den splatnosti vkladu disponovat s peněžními prostředky na účtu, na který byl termínovaný vklad připsán.
10. V případě navýšení RTV bezhotovostním převodem na vkladový účet z účtu vedeného v jiném peněžním ústavu, musí být peněžní prostředky na vkladový účet připsány nejpozději v den splatnosti předcházející periody RTV. Pokud budou peněžní prostředky na vkladový účet připsány po tomto dni, nebudou zahrnuty do aktuální periody depozitního obchodu a do doby ukončení další periody úročení.

Zprávy o zúčtování

11. O provedení termínovaného vkladu informuje Banka Majitele účtu tiskopisem „Konfirmace termínovaného vkladu“, kterou Banka potvrzuje provedení depozitního obchodu.
12. Konfirmace termínovaného vkladu s uvedením čísla každého depozitního obchodu je při zahájení termínovaného vkladu předávána spolu s výpisem z Účtu, ke kterému byl depozitní obchod zřízen.
13. Ve Výpisu z Účtu, ke kterému byl depozitní obchod zřízen, Banka informuje Majitele účtu o všech transakcích provedených na Účtu v souvislosti s uzavřeným depozitním obchodem.

Ukončení termínovaného vkladu

14. Majitel účtu není oprávněn nakládat s termínovaným vkladem před dnem splatnosti termínovaného vkladu.
15. Na zrušení termínovaného vkladu před sjednaným dnem splatnosti nemá Majitel účtu právní nárok. Stejně tak, pokud bude učiněna výpověď smlouvy o termínovaném vkladu, neskončí výpovědní lhůta před sjednaným dnem splatnosti termínovaného vkladu.
16. Na základě žádosti může Banka povolit předčasné ukončení termínovaného vkladu. Písemnou žádost podává Majitel účtu nejpozději 3 Pracovní dny před požadovaným dnem předčasného ukončení.
17. Při předčasném ukončení termínovaného vkladu je Banka oprávněna účtovat sankční poplatek.
18. Obě smluvní strany mají právo zrušit, případně pozastavit další automatické obnovování RTV.
19. Pokud zůstatek na vkladovém účtu klesne pod částku minimální výše pro zřízení termínovaného vkladu, jedná

se o tzv. rozvazovací podmínku a dnem poklesu zůstatku Smlouva o termínovaném vkladu pozbývá platnosti a účinnosti.

J. Ostatní Bankovní služby

- Individuální depozitní vklady
- Obchodování s investičními nástroji
- Dokumentární akreditivy
- Depozitní směnky
- případně další Bankovní služby.

V. PLATEBNÍ STYK A ZÚČTOVÁNÍ

A. Provádění platebního styku

1. S prostředky na Účtu disponuje osoba zmocněná v Podpisových vzorech, případně jiných dokumentech Banky formou hotovostních nebo bezhotovostních plateb.
2. Klient předkládá Bance příkazy k bezhotovostnímu zúčtování formou písemných příkazů nebo formou elektronického přenosu dat.
3. Písemné příkazy lze předkládat na tiskopisech vydaných Bankou, případně na jiných tiskopisech, které jsou pro Banku akceptovatelné, tj. obsahují všechny povinné náležitosti.
4. Písemné platební příkazy může Klient předávat Bance v Obchodních místech Banky, zasílat faxem, pokud má tuto službu s Bankou sjednanu, popř. zasílat poštou. Pokud je platební příkaz doručen poštou nebo jej doručí do Banky osoba, která není Majitelem účtu, není Zmocněnou osobou a není ani zplnomocněna k podávání příkazů k zúčtování, je Banka oprávněna ověřit platnost příkazu u Majitele účtu nebo u osob oprávněných disponovat s Účtem, případně platební příkaz nepřijmout.
5. Platební příkazy předané Bance na papírových nosičích musí být čitelné, opatřené podpisy, razítky, popř. jinými ochrannými prvky stanovenými v Podpisových vzorech. Banka neodpovídá za škodu v případě padělání či zneužití podpisů, razítek a jiných ochranných prvků, pokud jí tato skutečnost nebyla známa.
6. V platebním příkazu nesmí být škrtnáno nebo přepisováno v povinných náležitostech, nesmí být vyplněn obyčejnou tužkou, černou barvou, Bance nesmí být předložena pouze kopie platebního příkazu.
7. Příkaz, který neobsahuje povinné náležitosti, příkaz, na kterém jsou povinné náležitosti přepisovány nebo měněny, Banka nepřijme, případně neprovede a Majiteli účtu písemně oznámí důvod neprovedení platby. Banka pak v případě prodlení s placením nenesie odpovědnost za škodu způsobenou Majiteli účtu.
8. V případě podezření Banky, že se jedná o příkaz nestandardní nebo který vykazuje znaky neobvyklého obchodu, Klient souhlasí, že Banka provede tento příkaz až po ověření správnosti, pravosti a pravdivosti údajů uvedených v předloženém příkazu.
9. Klient je povinen předložit Bance doklady prokazující účel platby, pokud jej o to Banka požádá.

10. V oblasti tuzemského platebního styku je Banka oprávněna provést i bez souhlasu Majitele účtu opravné účtování vlastního chybného zúčtování nebo chybného zúčtování jiné banky do 3 měsíců od vzniku chyby. Dnem vzniku chyby se rozumí den chybného odepsání z účtu plátce. V průběhu těchto 3 měsíců je Banka oprávněna provádět opravné zúčtování bez ohledu na to, zda je částka opravného zúčtování kryta volnými peněžními prostředky na Účtu.

B. Bezhotovostní platební styk

1. Platebními prostředky bezhotovostního platebního styku jsou pro účely těchto VOP:

tuzemský platební příkaz

- Příkaz k úhradě - jednotlivý nebo hromadný příkaz k zúčtování v CZK v tuzemsku a příkaz k zúčtování v CZK v rámci Banky.
- Trvalý příkaz k úhradě - příkaz k zúčtování v CZK v tuzemsku a příkaz k zúčtování v CZK v rámci Banky, pro pravidelně se opakující převody pro stejného příjemce splatné v určitém termínu a v určité výši.
- Příkaz k inkasu - příkaz k zúčtování v CZK v tuzemsku a příkaz k zúčtování v CZK v rámci Banky.
- Trvalý příkaz k zúčtování výzev k inkasu - souhlas Klienta s inkasem z Účtu, jedná se o opakující se převody pro stejného příjemce, které nejsou omezeny časovou lhůtou, mohou však být limitovány výší převáděné částky.

zahraniční platební příkaz

- Příkaz k úhradě - příkaz k zúčtování v CZK i cizí měně, jehož příjemce má veden účet v zahraničí, nebo i příkaz v cizí měně do jiné banky v tuzemsku

vnitrobankovní převod v cizí měně

- Příkaz k úhradě - příkaz k zúčtování mezi dvěma účty vedenými v Bance v Kč nebo v cizí měně, kdy alespoň jeden z účtů je cizoměnový.

2. Tuzemský platební příkaz obsahuje:

povinné náležitosti:

- bankovní spojení, tj. číslo účtu plátce včetně identifikačního kódu banky
- bankovní spojení, tj. číslo účtu příjemce včetně identifikačního kódu banky
- numericky vyjádřenou částku v Kč, u hromadného příkazu také celkovou částku,
- podpis, příp. otisk razítka nebo jiné ochranné prvky dle Podpisových vzorů, elektronický podpis nebo jiný kód zajišťující identifikaci příkazce
- konstantní symbol, který vyjadřuje charakter platby, jestliže

a) tak stanoví zvláštní právní předpis

b) se jedná o platbu, která je příjmem nebo výdajem státního rozpočtu

nepovinné náležitosti:

- datum splatnosti
- variabilní symbol
- specifický symbol
- konstantní symbol (pokud není povinným údajem)

- datum vystavení
- místo vystavení
- textová zpráva pro příjemce (libovolný text v délce max. 140 znaků)

Konstantní, variabilní a specifický symbol jsou vždy číselné údaje umožňující identifikaci platby, obsahující nejvýše 10 znaků bez pomlček a lomítek, případně jiných nečíselných údajů.

3. Zahraniční platební příkaz obsahuje:

povinné náležitosti:

- bankovní spojení, tj. číslo účtu plátce včetně identifikačního kódu banky
- měnu účtu plátce
- bankovní spojení, tj. IBAN nebo číslo účtu příjemce; IBAN (International Bank Account Number) je číslo účtu příjemce v mezinárodním formátu a především u plateb v EUR v rámci zemí Evropského hospodářského prostoru je IBAN povinný údaj
- jméno/název a adresa příjemce
- SWIFT kód (tzv. BIC) banky příjemce (8 nebo 11 alfanumerických znaků) – u plateb v EUR v rámci zemí Evropského hospodářského prostoru je BIC povinný údaj
- přesný a nezkrácený název a adresa banky příjemce
- numericky vyjádřenou částku
- slovy vyjádřenou částku
- označení měny
- určení úhrady poplatků:
SHA – plátce hradí výlohy své banky, výlohy ostatních bank hradí příjemce platby,
OUR – veškeré výlohy všech bank hradí plátce,
BEN – veškeré výlohy všech bank hradí příjemce platby. u plateb v EUR v rámci Evropského hospodářského prostoru se doporučuje použít variantu poplatků SHA
- podpis, příp. otisk razítka nebo jiné ochranné prvky dle Podpisových vzorů, elektronický podpis nebo jiný kód zajišťující identifikaci příkazce
- na vyžádání banky musí být příkaz doplněn o přílohu prokazující účel úhrady

nepovinné náležitosti:

- datum splatnosti
- datum vystavení
- doplňující informace k bankovnímu spojení, např. rozšířená identifikace banky příjemce (BLZ, ABA, Sort code), korespondenční banka pro příslušnou měnu apod.
- textová zpráva pro příjemce úhrady (max. 140 alfanumerických znaků).

Banka je oprávněna určit způsob provedení převodu a použít korespondenční vztahy dle vlastního výběru, pokud klient neuvedl na platebním příkaze jinak.

4. Příkaz pro vnitrobankovní převod v cizí měně obsahuje:

povinné náležitosti:

- bankovní spojení, tj. číslo účtu plátce včetně identifikačního kódu banky
- bankovní spojení, tj. číslo účtu příjemce včetně identifikačního kódu banky
- numericky vyjádřenou částku
- označení měny

- podpis, příp. otisk razítka nebo jiné ochranné prvky dle Podpisových vzorů, elektronický podpis nebo jiný kód zajišťující identifikaci příkazce

nepovinné náležitosti:

- datum splatnosti
 - datum vystavení
 - textová zpráva pro příjemce úhrady (max. 140 alfanumerických znaků).
5. Veškeré náležitosti uvedené Klientem na příkazech k zúčtování Banka zpracuje a uvede na Výpise, případně dalších dokumentech identifikujících platbu.

C. Podmínky v bezhotovostním platebním a zúčtovacím styku

1. Účinnost příkazu

- účinnost platebního příkazu nastává v den splatnosti příkazu, jestliže má Klient na Účtu dostatek Disponibilních prostředků, byla dodržena ustanovení těchto VOP, v příkaze jsou uvedeny všechny povinné náležitosti, jeho správnost a platnost byla Bankou ověřena a byl Bance doručen ve lhůtách dle ustanovení těchto VOP

2. Splatnost příkazu

- splatnost příkazu je Pracovní den, kdy jsou odepsány prostředky z účtu plátce, pokud nastala i účinnost příkazu
- pokud není datum splatnosti na příkaze uvedeno, je za den splatnosti považován den doručení příkazu Bance
- pokud je na příkaze uvedeno datum splatnosti, případně pokud je datum splatnosti platby z trvalého příkazu k úhradě v nepracovní den, je příkaz proveden následující pracovní den

3. Předání a provedení příkazu

- standardní příkaz v rámci tuzemského platebního styku Banka provede – odepíše z účtu plátce v den účinnosti příkazu a nejpozději následující Pracovní den předá zúčtovacímu centru, tj. na účet banky příjemce
- expresní příkaz v rámci tuzemského platebního styku Banka provede - odepíše z účtu plátce a předá zúčtovacímu centru tj. na účet banky příjemce i účet příjemce v den účinnosti příkazu k převodu
- odepsání peněžních prostředků z Účtu plátce a jejich připsání na účet příjemce se z hlediska počítání lhůt považují za samostatná účtování
- připsání peněžních prostředků ve prospěch Účtu příjemce – Klienta Banky je provedeno nejpozději následující Pracovní den po dni, kdy byla částka připsána ve prospěch účtu Banky a kdy Banka obdržela podklady nutné k zaúčtování částky převodu příjemci
- připsání expresní platby v rámci tuzemského platebního styku je provedeno v den, kdy byla částka připsána ve prospěch účtu Banky
- v případě odchozí platby s konverzí Banka použije k přepočtu aktuální kurz Banky deviza prodej
- v případě příchozí platby s konverzí Banka použije k přepočtu aktuální kurz Banky deviza nákup
- platby k zúčtování mezi Účty vedenými v Bance v rámci tuzemského platebního styku nesmí být uvedeny na hromadném příkazu k úhradě společně s platbami na účet příjemce v jiné bance
- hromadný příkaz k úhradě v rámci tuzemského platebního styku je proveden jako soubor jednotlivých

příkazů; není-li Disponibilní zůstatek na Účtu v dostatečné výši, zúčtují se pouze položky hromadného příkazu do výše Disponibilního zůstatku

- tuzemské platební příkazy jsou Bankou v případě nedostatku finančních prostředků evidovány po dobu třiceti kalendářních dnů po dni splatnosti; Klient je o této skutečnosti Bankou informován; pokud nedostatek peněžních prostředků trvá, vyřadí Banka po uplynutí této lhůty příkaz ze zpracování
- zahraniční platební příkazy a příkazy pro vnitrobankovní převod v cizí měně jsou Bankou v případě nedostatku finančních prostředků vyřazeny ze zpracování. Klient je o této skutečnosti Bankou informován
- Banka neodpovídá za škody vzniklé Majiteli účtu neprovedením příkazu k úhradě z důvodu neúplnosti nebo neplatnosti příkazu a nedostatečného Disponibilního zůstatku na Účtu.
- předkládá-li Klient Bance příkaz k inkasu ve prospěch Účtu, Banka nezkontroluje při převzetí jeho oprávněnost; oprávněnost použití inkasní formy placení ověřuje banka plátce; pokud je žádost o inkaso bankou plátce odmítnuta, Klient je o této skutečnosti Bankou informován; inkasní forma placení je přípustná pouze mezi účty vedenými v CZK v rámci ČR
- Banka zúčtuje přijaté žádosti k inkasu na vrub Účtu pouze v případě, kdy je na Účtu plátce povolena inkasní forma placení, částka příkazu k inkasu je v rámci povoleného limitu a na Účtu je dostatečný disponibilní zůstatek; pokud v den splatnosti není na Účtu dostatečný disponibilní zůstatek, je Banka oprávněna zúčtovat příkaz k inkasu na vrub Účtu i po tomto datu, nejpozději však pět pracovních dnů ode dne splatnosti, je-li datum splatnosti uvedeno, nebo ode dne obdržení žádosti k inkasu; pokud ani pátý pracovní den po datu splatnosti není na Účtu dostatečný disponibilní zůstatek, Banka příkaz k inkasu neprovede a informuje o této skutečnosti banku příjemce.
- Bankou přijaté příkazy k úhradě předané na papírovém nosiči i elektronicky lze zrušit pouze tehdy, pokud ještě nebyly Bankou zpracovány. Žádost o zrušení plateb je nutno doručit Bance písemnou formou. Žádost podaná Bance faxem nebo elektronicky musí být následně do 3 Pracovních dnů doručena v listinné podobě do Banky a podepsána v souladu s platnými Podpisovými vzory k Účtu
- žádost o zrušení plateb z příkazů předaných elektronicky musí být podepsána Oprávněnou osobou
- na žádost Klienta Banka poskytne Klientovi informace umožňující identifikaci příslušné platby.

4. Platební příkazy prováděné prostřednictvím sítě SWIFT Banka provádí z příkazu Klienta jeho mezinárodní platební převody na účet příjemce u jeho banky prostřednictvím v Belgii registrované Společnosti pro celosvětovou mezibankovní finanční telekomunikaci (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – SWIFT). Klient bere na vědomí, a souhlasí, že údaje uváděné při mezinárodních platebních transakcích se mohou stát součástí informací sdělovaných společností SWIFT americkému ministerstvu financí pro účely boje proti terorismu.

5. Lhůty předání a zpracování příkazu

Banka provede úhrady z Účtu na základě platných platebních příkazů v den účinnosti platebního příkazu.

a) tuzemský platební příkaz

Příkaz předaný na papírovém nosiči

- **Standardní příkaz k úhradě na účet příjemce v jiné bance**
 - doručený nejpozději 1 pracovní den před dnem splatnosti bude proveden v den splatnosti
 - doručený v den splatnosti, bude proveden, pokud je to technicky možné v den splatnosti, nejpozději následující Pracovní den
- **Expresní příkaz k úhradě na účet příjemce v jiné bance**
 - doručený po předchozí dohodě s Bankou nejpozději do 12.00 hod v den splatnosti bude proveden v den splatnosti
- **Příkaz k úhradě na účet příjemce vedený Bankou**
 - doručený nejpozději v den splatnosti, bude proveden v den splatnosti
 - **Trvalý příkaz k úhradě (nový příkaz, změna, zrušení)**
 - doručený nejpozději 1 Pracovní den před dnem splatnosti první platby bude proveden v den splatnosti
 - doručený nejpozději 1 Pracovní den před dnem účinnosti změny nebo zrušení bude změna nebo zrušení provedeno v den účinnosti.
- **Příkaz k inkasu**
 - doručený nejdříve 30 dnů a nejpozději 1 Pracovní den před dnem splatnosti bude proveden v den splatnosti.
- **Trvalý příkaz k zúčtování výzev k inkasu (nový příkaz, změna, zrušení)**
 - doručený nejpozději 1 Pracovní den před dnem splatnosti první platby, bude proveden v den splatnosti
 - doručený nejpozději 1 Pracovní den před dnem účinnosti změny nebo zrušení bude změna nebo zrušení provedeno v den účinnosti.

Příkaz předaný elektronicky

- **Standardní příkaz k úhradě na účet příjemce v jiné bance**
 - doručený v Pracovní den nejpozději do 18.00 hod. v den splatnosti, bude proveden v den splatnosti
 - doručený v Pracovní den po 18.00 hod. v den splatnosti, nebo v nepracovní den, bude proveden následující Pracovní den.
- **Expresní příkaz k úhradě na účet příjemce v jiné bance**
 - doručený v Pracovní den po předchozí dohodě s Bankou nejpozději do 12.00 hod v den splatnosti bude proveden v den splatnosti
- **Příkaz k úhradě na účet příjemce vedený v Bance**
 - doručený v Pracovní den nejpozději do 18.00 hod. v den splatnosti, bude proveden v den splatnosti
- **Příkaz k inkasu**
 - doručený v Pracovní den nejpozději do 12.00 hod v den splatnosti, bude proveden v den splatnosti.

b) zahraniční platební příkaz a vnitrobankovní převod v cizí měně

- **Příkaz předaný na papírovém nosiči**
 - doručený nejpozději do 11.00 hod. v den splatnosti, bude proveden v den splatnosti
- **Příkaz předaný elektronicky**
 - doručený nejpozději do 13.00 hod. v den splatnosti, bude proveden v den splatnosti

Pro vybrané měny a typy plateb mohou být stanoveny odlišné lhůty předání příkazu bance. Tyto lhůty jsou uvedeny v Ceníku.

D. Hotovostní platební styk

1. Klient může provádět platby v hotovosti v provozních hodinách na pokladnách v Obchodních místech Banky po předložení řádně vyplněného dokladu
 - složením hotovosti k převodu peněžních prostředků ve prospěch účtu příjemce vedeného Bankou vkladovým dokladem Banky;
 - složením hotovosti k převodu peněžních prostředků ve prospěch účtu příjemce vedeného Bankou do výše v ekvivalentu 1 000,- EUR Poštovní poukázkou „A“ předepsanou Majitelem účtu vedeného Bankou
 - výběrem hotovosti prostřednictvím výběrního dokladu Banky;
 - soukromým šekem Banky vystaveným k výplatě částky v hotovosti.
2. K provedení výběru hotovosti v jakékoli výši a u všech hotovostních operací nad částku v ekvivalentu 1 000,- EUR vyžaduje Banka prokázání totožnosti Klienta, požadujícího provedení hotovostní operace. Identifikační údaje Klienta si Banka zaznamenává.
3. Výběr hotovosti může být proveden až do výše disponibilního zůstatku Účtu. U částky převyšující 100.000,- Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně je Klient povinen nahlásit výběr nejméně jeden Pracovní den před dnem výběru. Při výběru hotovosti nad 500.000,- Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně nahlásí Klient svůj požadavek tři Pracovní dny před dnem výběru, přičemž vždy předkládá výčetku s požadovanou skladbou hotovosti.
4. Banka nakupuje a prodává peněžní prostředky znející na měny uvedené v kurzovním listku Banky zveřejněném v Obchodních místech Banky v souladu s platnými právními normami nebo všeobecnými bankovními zvyklostmi. Banka může stanovit omezení nebo individuální pravidla pro nákup a prodej určitých měn. Tato skutečnost je zveřejněna v Obchodních místech Banky.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Banka je oprávněna odmítnout uzavření Bankovní služby zejména v případech, kdy by poskytnutím Bankovní služby mohlo dojít k porušení platných právních předpisů včetně opatření ČNB nebo se lze důvodně domnívat, že by došlo ke střetu zájmů mezi Bankou a Klientem nebo mezi Klienty Banky.
2. Klient souhlasí se zasíláním dokumentů, včetně dokumentů smluvních, vztahujících se k Bankovním službám formou nezabezpečené e-mailové komunikace.
3. U písemností zasílaných do vlastních rukou je přípustné náhradní doručení. To znamená, že pokud se zásilka vrátí jako nedoručená (Klient nebyl zastížen, nepřevzal, nevyzvedl si zásilku ve lhůtě stanovené poštovním úřadem, je z důvodu neplatné adresy nedoručitelná nebo se nepodaří doručit zásilku na adresu sídla uvedeného v obchodním či jiném rejstříku), den vrácení nedoručené zásilky Bance se považuje za den doručení.

4. Pokud Klient poruší závažným způsobem podmínky kterékoli ze smluv uzavřených mezi Bankou a Klientem, je Banka oprávněna odstoupit od všech Smluv, které má s tímto Klientem ke dni porušení této povinnosti uzavřeny, a to s účinností ode dne uvedeného v odůvodněném oznámení Banky o odstoupení od Smlouvy.
5. Jestliže Klient neúspěšně reklamoval provedenou platební operaci nebo se u Banky neúspěšně domáhal jiné nápravy týkající se převodu peněžních prostředků, má právo obrátit se na finančního arbitra, který dle Zákona o finančním arbitrovi, rozhoduje spory mezi
 - institucemi, které provádějí převody peněžních prostředků a jejich klienty
 - vydavateli elektronických platebních prostředků a jejich držitelé při vydávání a užívání elektronických platebních prostředků
6. Banka je oprávněna jednostranně měnit VOP, KOP, Ceník a Přehled úrokových sazeb.
7. VOP, KOP a Ceník:
 - Banka je povinna o změně informovat Klienta Vhodným způsobem nejpozději 30 dnů před nabytím účinnosti nových VOP, KOP a Ceníku.
 - Pokud Klient do nabytí účinnosti nového znění nevysloví písemný nesouhlas s novým zněním a přijímá dále Bankovní služby Banky, je zavázán řídit se novým zněním.

V případě, kdy je Bankou provedena změna Ceníku doplněním služby, nebo položky za Bankovní službu, která dosud nebyla Bankou poskytována, Banka Klienta o novém znění informuje Vhodným způsobem nejpozději ke dni platnosti a účinnosti nového znění.

8. Přehled úrokových sazeb:

- Banka o novém znění informuje Klienta Vhodným způsobem nejpozději ke dni platnosti a účinnosti nového znění.
 - V případě, kdy je Bankou provedena změna Ceníku doplněním služby, nebo položky za Bankovní službu, která dosud nebyla Bankou poskytována, Banka Klienta o novém znění informuje Vhodným způsobem nejpozději ke dni platnosti a účinnosti nového znění.
9. Banka je oprávněna nahrávat a evidovat telefonické hovory týkající se poskytování Bankovních služeb a uchovávat je pro vyřízení případných reklamací. Banka je dále oprávněna monitorovat Obchodní místa pomocí kamerových systémů a tyto záznamy uchovávat po dobu nezbytně nutnou.
 10. Tyto VOP nabývají platnosti dnem 1.6.2009, účinnosti dnem 1.7.2009 a k tomuto dni se ruší stávající Všeobecné obchodní podmínky Banky účinné od 1.9.2007.