

Část A

Společná ustanovení

1. EXPANDIA BANKA, a.s. (dále jen „Banka“) poskytuje bankovní a další služby fyzickým i právnickým osobám (dále jen „Klient“) na základě smluvního vztahu. Smluvní vztah je vyjádřením vůle obou stran, vycházející ze společného zájmu na zajištění peněžních a finančních služeb na základě vzájemné důvěry a s využitím moderních komunikačních prostředků.
2. Banka se zavazuje, že veškerá její činnost pro Klienta je uskutečňována v souladu s platným právním řádem a dále, že veškeré dispozice Klienta a jím určených osob bude vždy provádět s rozumnou opatrností, při níž bude s nejvyšší možnou mírou chránit zájmy Klienta.
3. Banka i Klient si jsou vědomi toho, že používáním moderních komunikačních prostředků se vytváří prostor pro vyšší dostupnost peněžních, finančních a dalších služeb umožňujících aktivní přístup Klienta k účtu a všestrannou podporu ze strany Banky. Předpokladem naplnění společných zájmů je oboustranné a důsledné plnění smluvních ujednání, zejména pak Smlouvy o poskytování bankovních a dalších služeb (dále jen „Smlouvy“) a těchto Všeobecných obchodních podmínek EXPANDIA BANKY, a.s. (dále jen „Obchodní podmínky“).
4. Obchodní podmínky stanoví společná závazná pravidla vzájemných vztahů a stávají se vždy součástí Smlouvy. Banka je oprávněna Obchodní podmínky průběžně novelizovat při splnění podmínek dále uvedených.

Část B

Běžný účet a termínovaný vklad

I. Zřízení a vedení běžného účtu

5. Běžné účty (dále jen „účty“) zřizuje Banka tuzemcům i cizozemcům, fyzickým i právnickým osobám na základě uzavření Smlouvy a v souladu se Smlouvou a Obchodními podmínkami.
6. Banka nezřizuje anonymní účty ani společné účty pro více Klientů. Ke zřízení účtu pro fyzickou osobu je nezbytná způsobilost k právním úkonům a dosažení věku nejméně 15 let. Za nezletilé fyzické osoby jedná jejich zákonný zástupce. Disponovat se zůstatky na účtu může Klient nebo jím určené osoby s oprávněními v rozsahu stanoveném v Podpisovém vzoru. Dodržování povinností zákonného zástupce vyplývajících z občanského zákoníku a zákona o rodině je věcí zákonného zástupce. Právní postavení právnické osoby se zjišťuje z dokladů, z nichž musí být patrný způsob zřízení, den vzniku, název, sídlo, IČO, označení statutárního orgánu a způsob jednání za právnickou osobu.

7. Účet se zřizuje na základě písemné Smlouvy, v níž se vždy uvádí označení fyzické a právnické osoby, označení měn, v nichž je účet veden, práva a povinnosti Klienta a Banky, vznik a okolnosti zániku Smlouvy a způsob vzájemného vypořádání, zejm. zůstatků na účtu po jeho zrušení. Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma stranami.
8. K žádosti o uzavření Smlouvy předkládá žadatel, který je:
- fyzickou osobou tuzemcem – občanský průkaz, vojenskou knížku,
 - fyzickou osobou cizozemcem – průkaz o povolení k trvalému pobytu, povolení k dlouhodobému pobytu, cestovní pas,
 - fyzickou osobou podnikatelem – občanský nebo jiný průkaz totožnosti (viz výše), živnostenský list, koncesní listinu, kopie zápisu do zvláštních evidencí (např. samostatně hospodařící rolníci), osvědčení o členství v komoře (advokáti), rozhodnutí o registraci nestátního zdravotnického zařízení ap.
 - právnickou osobou – listiny dokládající právní subjektivitu a oprávnění osob jednajících za právnickou osobu, kterými jsou u
 - obchodní společnosti – výpis z obchodního rejstříku, občanský nebo jiný průkaz totožnosti osob jednajících za právnickou osobu a doklad osvědčující jejich oprávnění jednat,
 - ostatní právnické osoby (sdružení, nadace ap.) např. – stanovy, statut, zakladatelská listina, rozhodnutí zakladatele, výpis z registru sdružení, kopie registrace, usnesení schůze či shomáždění ap.Výše uvedené doklady žadatel předkládá Bance v originále nebo v ověřené kopii.
9. Smlouva se uzavírá v Klientském centru Banky nebo prostřednictvím pošty. Dodatky ke smlouvě je možné uzavírat s využitím vybraného komunikačního prostředku při zachování písemné formy, kterou se rozumí i vytištění dat odeslaných Klientem bance v elektronické podobě. Písemný dodatek ke Smlouvě se zpracovává zejména v případech, kdy dochází ke změně údajů týkajících se právního postavení Klienta a k rozšíření rozsahu měn, v nichž je běžný účet veden. Změna Podpisového vzoru se provádí vždy písemně.
10. Všechny změny údajů uváděných ve smlouvě je Klient povinen do deseti pracovních dnů od vzniku důvodu změny písemně sdělit Bance. Rovněž tak je povinen Bance sdělit údaje týkající se jeho právního postavení, zejména vstup do likvidace, prohlášení konkurzu, povolení vyrovnání apod. Písemným sdělením se pro tyto účely rozumí zaslání poštou s ověřeným podpisem Klienta nebo osobní předání Klientem v Klientském centru Banky. Do doby nahlášení změn považuje Banka za platné údaje jí známé. Za škody způsobené nenahlášením změn odpovídá Klient.
11. Klient je povinen prokazatelným způsobem nahlásit Bance veškeré změny týkající se Podpisového vzoru. Nedohodne-li se Banka s Klientem jinak, nabývají nahlášené změny účinnosti nejpozději počínaje počátkem třetí hodiny po jejich prokazatelném nahlášení Bance. Do té doby považuje Banka dosavadní údaje a údaje v Podpisovém vzoru za správné. Za případné finanční pohledávky vzniklé z důvodu nesplnění oznamovací povinnosti odpovídá Klient.
12. Z cizích měn lze účet zřídit pouze pro cizí měny, k nimž Banka stanovuje a vyhláší úrokové sazby a minimální vklady. Jednotlivé měny musí být při komunikaci s Bankou označeny výhradně příslušnými měnovými kódy (např. USD pro americký dolar, DEM pro německou marku ap.).

13. Banka vydává Klientovi ke zřízenému účtu Elektronický klíč, který slouží ve všech komunikačních prostředcích jako základní autentizační a certifikační prostředek. Klientovi se vydává Elektronický klíč také pro osoby jím oprávněné k dispozicím s účtem.

II. Disponování s běžným účtem

Podpisové vzory

14. Klient předkládá bance svůj Podpisový vzor na formuláři podpisových vzorů Banky. Podpis musí být úředně ověřen nebo proveden před pracovníkem Banky, který zároveň ověří totožnost osoby dle platných osobních dokladů. Za pravost podpisu osob oprávněných Klientem k disponování s účtem odpovídá Klient. Nejedná-li se o právo samostatného podpisu, určí Klient osoby, které společně podepisují na formuláři Společného dispozičního práva. Je-li povinnou součástí Podpisového vzoru i razítko, musí jeho text odpovídat obchodnímu jménu a sídlu. Používá-li se v dalším textu pojmu „Osoby oprávněné“ rozumí se jím Klient a Klientem určené oprávněné osoby.
15. Oprávněné osoby jsou oprávněny plně disponovat s běžným účtem a peněžními prostředky, v souladu se Smlouvou a účelem účtu, pro který byl účet zřízen.
16. Peněžní prostředky uložené na běžných účtech fyzických osob slouží pouze k platbám charakteru osobní potřeby. Tyto účty nemohou být použity k obchodním a podnikatelským účelům.
17. Právnícké osoby a fyzické osoby – podnikatelé své soukromé platby nemohou provádět prostřednictvím svých běžných účtů.
18. Pouze Klient je oprávněn v rámci své plné dispozice s účtem měnit své pokyny pro Banku, týkající se zřízení, zmocnění dalších osob, oprávněných k dispozicím s peněžními prostředky na účtu, rušit tato zmocnění a vypovědět smlouvu. Jakoukoliv změnu v názvu účtu, sídle, stautárním zástupci ap. je Klient povinen bance neprodleně oznámit a náležitě doložit.

Elektronický klíč

19. Každé Osobě oprávněné je vydán Elektronický klíč, který slouží k autentizaci (ověření totožnosti) těchto osob a certifikaci (potvrzení obsahu) všech dispozic předávaných Bance, není-li výslovně určeno jinak.
20. Jestliže osoba uvedená na novém Podpisovém vzoru Klienta má již Elektronický klíč v držení, disponuje se všemi účty pomocí jednoho Elektronického klíče a další jí již není vydán.
21. Elektronický klíč předávaný Osobám oprávněným je opatřen čtyřmístným číselným heslem (PIN), které je Osoba oprávněná ihned po převzetí povinna změnit.

22. Osoby oprávněné jsou povinny
- používat Elektronický klíč pouze k účelu ke kterému je určen,
 - zabránit prozrazení PIN třetím osobám.

Banka neodpovídá za škody vzniklé prozrazením PIN.

23. Jestliže dojde ke ztrátě, krádeži, nebo poškození Elektronického klíče, nebo k prozrazení PIN třetím osobám jsou Osoby oprávněné povinny tuto skutečnost neprodleně ohlásit Bance, která zablokuje přístup do informačního systému Banky prostřednictvím tohoto Elektronického klíče. Klient odpovídá za plnění této oznamovací povinnosti. Osoby oprávněné jsou povinny následně po zablokování Elektronického klíče dostavit se do Klientského centra Banky, kde jim po ověření totožnosti, resp. i po vrácení starého Elektronického klíče, bude vydán nový.
24. Při zrušení účtu jsou Osoby oprávněné povinny vrátit Elektronický klíč Bance. Za nevrácení Elektronického klíče je Banka oprávněna účtovat si náklady spojené s jeho pořízením v souladu s platným Ceníkem odměn a poplatků. Výše uvedené neplatí, pokud je Elektronický klíč využíván k autentizaci a certifikaci dispozic k jinému účtu.

Způsoby komunikace

25. Základními komunikačními prostředky mezi Osobami oprávněnými a Bankou jsou:
- Internet,
 - telefax,
 - telefon,
 - pošta,
 - osobní návštěva Klientského centra Banky.
26. Veškeré dispozice Bance předávají Osoby oprávněné způsoby uvedenými v bodě 25.

Digitální podepisování zpráv v síti Internet

27. Komunikaci po síti Internet je možné provádět pomocí digitálního podpisu. Digitálně podepsané dispozice není nutné certifikovat pomocí Elektronického klíče.
28. Bezpečnostní software opatřuje dispozice zasílané do Banky digitálním podpisem. Digitální podpis umožňuje ověření původnosti podepsované dispozice stejně jako vlastnoruční podpis.
29. Digitální podpis generuje osoba oprávněná pomocí bezpečnostního software. Před vygenerováním digitálního podpisu je Osoba oprávněná povinna zkontrolovat obsah podepsované dispozice.

30. Bezpečnostní software pro šifrování zpráv obdrží Osoba oprávněná v Bance, nebo jí bude na základě žádosti zaslán do vlatních rukou poštou. Pomocí softwaru Osoba oprávněná vygeneruje svůj veřejný a privátní klíč.
31. Veřejný klíč banky předá Banka Osobě oprávněné společně s bezpečnostním softwarem.
32. Svůj veřejný klíč doručí Osoba oprávněná v elektronické formě do Banky. Po doručení veřejného klíče Osoby oprávněné jej Banka vytiskne a Osoba oprávněná potvrdí jeho správnost svým podpisem a autentizačním kódem. Potvrdí-li Osoba oprávněná správnost jeho veřejného klíče, provede Banka aktivaci přístupu Osoby oprávněné do Banky pomocí takto schváleného veřejného klíče Osoby oprávněné.
33. Privátní klíč je v držení Osob oprávněných a tyto jsou povinny jej chránit před prozrazením třetí osobě. Za plnění povinností při kódování zpráv ostatními Osobami oprávněnými nese plnou odpovědnost Klient.
34. Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku prozrazení privátního klíče třetí osobě.
35. Bezpečnostní software může používat každá Osoba oprávněná, vygenerovaný veřejný a privátní klíč jsou nepřenositelné.
36. V případě podezření, že došlo k vyzrazení privátního klíče Osoby oprávněné, má Osoba oprávněná možnost odvolat jeho platnost libovolným komunikačním prostředkem podle bodu 25. s autentizací Elektronickým klíčem. Poté Osoba oprávněná vygeneruje nový veřejný a privátní klíč výše popsáním způsobem.
37. Veřejný a privátní klíč Osob oprávněných jsou platné ode dne odsouhlasení veřejného klíče podle bodu 32. do dne určeného při generování klíčů. Před koncem jejich platnosti si Osoby oprávněné vygenerují nový veřejný a privátní klíč způsobem popsáním výše. Po skončení platnosti veřejného a privátního klíče nebudou mít Osoby oprávněné pomocí těchto klíčů umožněn přístup do Klientského systému Banky.
38. Banka se zavazuje sdělit Osobám oprávněným den konce platnosti svého veřejného klíče nejméně jeden měsíc předem, vždy při přihlášení do klientského systému banky. Banka se zavazuje umístit svůj veřejný klíč na své stránce na síti Internet, kde je Osobám oprávněným k dispozici.
39. V zájmu bezpečné komunikace mezi bankou a Osobou oprávněnou pomocí šifrovaných zpráv je Osoba oprávněná povinna zejména:
 - používat bezpečnostní software pouze k účelu, ke kterému je určen,
 - chránit svůj privátní klíč před zneužitím, zejména neprozrazovat přístupové heslo,
 - chránit počítač, na kterém je instalován bezpečnostní software, před zavlečením počítačových virů a jiným zločinným softwarem,
 - ověřit podle ověřovací značky pravost veřejného klíče Banky, kterou Banka sdělí klientovi na požádání telefonicky, nebo i jiným vhodným způsobem. Zjistí-li klient nesrovnalost, nesmí používat ve styku s Bankou bezpečnostní software a neprodleně informuje Banku.

Předávání dispozic pomocí SMS zpráv

- 39a. Banka umožňuje Osobám oprávněným předávat dispozice pomocí SMS zpráv z mobilního telefonu.
- 39b. Osoby oprávněné mají možnost požádat o přiřazení čísla svého mobilního telefonu ke svému dispozičnímu právu. Při certifikaci a autentizaci dispozic předávaných pomocí mobilního telefonu není v tomto případě nutné používat Klientské číslo, ale pouze certifikační, resp. autentizační kód.
- 39c. Osoba oprávněná, jejíž mobilní telefon je opatřen SIM Toolkit kartou, má možnost předávat Bance dispozice k účtu bez použití Elektronického klíče. Pro tuto službu předává Osoba oprávněná Bance žádost o nastavení služby GSM-SMS, kde uvede telefonní číslo a číslo SIM Toolkit karty svého mobilního telefonu. Na základě této žádosti zašle banka Osobě oprávněné v bezpečnostní obálce osmimístný bezpečnostní kód (dále jen EB PUK), pro aktivaci této služby na mobilním telefonu.
- 39e. EB PUK slouží k aktivaci služeb Banky v mobilním telefonu. Po zvolení EXPANDIA v menu mobilního telefonu je nutné zadat EB PUK, poté je nutné zvolit čtyřmístný identifikační kód (dále jen EB PIN), který bude Osoba oprávněná používat vždy při přihlášení do menu EXPANDIA.
- 39f. Osoba oprávněná je povinna zabránit prozrazení a zneužití EB PUK a EB PIN třetím osobám. Banka neodpovídá za škody vzniklé prozrazením EB PUK a EB PIN.

Předávání dispozic pomocí hesla

- 39g. Vybrané druhy dispozic je možné předávat Bance v síti Internet pomocí Klientského čísla a přístupového hesla.
- 39h. První přístupové heslo vygeneruje Banka a předá jej resp. zašle, v uzavřené obálce Osobě oprávněné, I či Klientovi. První heslo slouží pouze k prvotnímu přihlášení na stránku eBanky do sítě Internet, poté je Osoba oprávněná povinna jej ihned změnit.
- 39i. Dispozice předávané Bance pomocí hesla nebudou provedeny, pokud jejich výše překročí limit stanovený Bankou. Limit pro tyto transakce je vyhlášován v platném Ceníku.
- 39j. Osoba oprávněná je povinna chránit své heslo před prozrazením třetím osobám,. Banka neodpovídá za škody vzniklé v důsledku prozrazení hesla třetí osobě.
- 39k. Jestliže má Osoba oprávněná podezření, že došlo k vyrazení hesla, je povinna ihned změnit heslo přímo v síti Internet, nebo odvolat platnost hesla telefonicky pomocí návodné otázky, nebo autentizace Elektronickým klíčem.
- 39l. V případě, že Osoba oprávněná odvolá platnost hesla s použitím návodné otázky, zašle Banka nové první heslo na adresu Osoby opávněné.

III. Vybrané služby k běžnému účtu

Termínované vklady

40. Banka provede Klientovi jednorázové a revolvingové (automaticky obnovované) termínované vklady (dále jen „TV“) k běžnému účtu na pevně stanovenou dobu a částku. Minimální vklad termínovaného vkladu je stanoven v Ceníku.
41. Úročení TV počíná dnem určeným v dispozici Osoby oprávněné a končí dnem předcházejícím dni ukončení TV. Pro úročení TV se rok počítá 365 dnů v roce.
42. Aktuální úrokové a sankční sazby jsou uvedeny v aktuálně platném Oznámení o úrokových sazbách EXPANDIA BANKY, a. s. (dále jen Oznámení).
43. Úrokové sazby jsou stanoveny jako pevné, nebo pohyblivé u každého TV při jeho založení, a to na základě dispozice Osoby oprávněné. Pevné sazby platné v den založení vkladu jsou neměnné po celou dobu jeho trvání, resp. po celou dobu trvání jednoho cyklu. Pohyblivé sazby je Banka oprávněna měnit.
- 43a. Banka může s Klientem sjednat na základě jeho požadavku termínované vklady nad určitý limit v CZK i cizích měnách a sjednat na dohodnutou dobu individuální úrokové sazby. Minimální částky pro CZK i cizí měny jsou uváděny v aktuálně platném Oznámení. Sjednávání individuálních úrokových sazeb probíhá po telefonu, který je opatřen nahrávacím zařízením.
44. Je-li sjednaná doba trvání TV jiná než některá z délek trvání uvedených v Oznámení, jsou sazby vypočteny váženým průměrem sazeb přiřazených k nejbližší delší a nejbližší kratší době trvání TV.
45. Při předčasném výběru vkladu, nebo jeho části je Banka oprávněna účtovat k tíži Klienta sankci, která je určena roční procentní sazbou a je počítána za počet dnů, který činí rozdíl mezi sjednanou dobou TV a skutečnou dobou jeho trvání.
46. Při předčasném výběru je v den ukončení vkladu, nebo jeho části, zúčtován ve prospěch běžného účtu i úrok z vybírané částky za období od posledního úročení, resp. od založení vkladu do dne výběru.
47. Jistina TV, nebo její část bude po jeho ukončení, resp. po částečném výběru, k dispozici na běžném účtu.

Jednorázový TV

48. Jednorázový TV je uzavírán na pevnou dobu trvání, po jejímž skončení se jistina automaticky převádí ve prospěch běžného účtu.

49. Úrokový výnos z jednorázového TV bude připisován dle dispozice Osob oprávněných ve prospěch běžného účtu v den splatnosti vkladu, nebo měsíčně – počítáno od založení vkladu. Je-li doba trvání jednorázového TV kratší než jeden měsíc je úrokový výnos připisován vždy v den splatnosti vkladu.

Revolvingový TV

50. Revolvingový TV je uzavírán na pevnou dobu trvání a pevnou částku. Neobdrží-li Banka nejpozději v den splatnosti TV dispozici Osob oprávněných o zrušení TV, obnoví se TV automaticky na stejnou dobu s aktuálně platnou úrokovou sazbou.
51. Osoby oprávněné jsou oprávněny měnit jistinu revolvingového TV bez sankce v den splatnosti.
52. Úrokový výnos z revolvingového TV bude připisován dle dispozice Osob oprávněných vždy v den automatického obnovení vkladu ve prospěch běžného účtu, nebo k jistině vkladu.

Inteligentní revolvingový TV

53. Inteligentní revolvingový TV je uzavírán na základě dispozice Osoby oprávněné ve které stanoví mimo pevné doby trvání a pevné částky i požadovaný zůstatek běžného účtu v příslušné měně.
54. Neobdrží-li Banka dispozici o změně jistiny, provede úpravu výše jistiny tak, aby běžný účet v příslušné měně vykazoval požadovaný zůstatek. Tzn., že v případě, kdy zůstatek běžného účtu v příslušné měně je menší, Banka o danou část sníží jistinu, resp. Banka jistinu zvýší o část zůstatku na běžném účtu, o kterou převyšuje požadovaný zůstatek.
55. Úrokový výnos z revolvingového TV bude připisován vždy v den automatického obnovení vkladu ve prospěch termínovaného vkladu.

Povolení záporného zůstatku

56. Banka umožňuje Osobám oprávněným zadat povolení záporného zůstatku na běžném účtu pro konkrétní měnu, za který Klient ručí sumou termínovaných vkladů vedených k jeho běžnému účtu v této měně.
57. Při čerpání povoleného záporného zůstatku se automaticky blokují TV, nebo jejich část odpovídající výši záporného zůstatku.
58. Banka si vyhrazuje právo omezit maximální výši povoleného záporného zůstatku a poměr mezi výší záporného zůstatku a vinkulovanými prostředky na TV. Tyto údaje jsou uvedeny v platném Ceníku.
59. Při splatnosti vinkulovaného TV se nejdříve uhradí debetní zůstatek na běžném účtu.

Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva

60. Banka umožňuje zavést platbu Soustředěného inkasa plateb obyvatelstva (SIPO) z účtů fyzických osob.
61. Osoby oprávněné při zavedení plateb SIPO z účtu stanoví limit pro maximální platbu SIPO. Bude-li předpis platby vyšší než tento limit nebude SIPO zúčtováno na vrub účtu.
62. Platby zavedené do 18. dne v měsíci (pokud tento den připadne na den pracovního volna, pak do předchozího pracovního dne) budou poprvé provedeny následující kalendářní měsíc, platby zavedené po tomto datu budou poprvé provedeny druhý následující měsíc.
63. Platby SIPO budou zúčtovány vždy 13. dne kalendářního měsíce. Klient se zavazuje zajistit zůstatek na účtu v CZK k tomuto dni nejméně ve výši limitu stanoveného podle bodu 61, a to nad rámec minimálního vkladu na účtu.
64. Bude-li účet opakovaně po zúčtování SIPO vykazovat nepovolený debetní zůstatek, má Banka právo vyřadit platby SIPO na účtu ze zpracování a dále neprovádět jejich účtování.
65. Platby SIPO vyřazené Osobami oprávněnými z dalšího zpracování do 18. dne v měsíci (pokud tento den připadne na den pracovního volna, pak do předchozího pracovního dne) se již neprovedou, platby vyřazené po tomto datu se provedou ještě následující kalendářní měsíc.

Výplata důchodů

66. Banka umožňuje provádět výplatu důchodů na běžný účet fyzických osob.
67. Klientem musí být příjemce důchodu, jeho zákonný zástupce, nebo zvláštní příjemce (podle § 10 a 118 zákona č. 582/1991 Sb., v platném znění). Tuto skutečnost Banka na požádání Osob oprávněných potvrdí na formuláři České správy sociálního zabezpečení (dále jen ČSSZ).
68. Neoprávněně zúčtované výplaty důchodů vrací Banka na vyžádání ČSSZ až do výše disponibilního zůstatku účtu bez povinnosti souhlasu majitele s takovou dispozicí.

Poštovní poukázka AV

69. Poštovní poukázka vzoru AV je určena ke složení hotovosti na poště ve prospěch účtu vedeného u peněžního ústavu. Poukázky vzoru AV předávají klienti svým partnerům k úhradě svých pohledávek.
70. Tento vzor poštovní poukázky je určen pouze k hotovostní platbě na poště. Banka nepřijímá poštovní poukázku jako platební prostředek. V případě, že Osoby oprávněné požadují úhradu bezhotovostním způsobem z běžného účtu, jsou povinny vystavit na základě údajů z poštovní poukázky příkaz k úhradě.

Elektronický platební styk

70a. Banka umožňuje Osobám oprávněným hradit zboží objednané ve virtuálních obchodních domech v síti Internet formou odkazu na obrazovku pro platební příkaz, je-li firma provozující virtuální obchodní dům klientem Banky.

70b. Banka v tomto případě informuje příjemce platby formou avíza:

- o připravované platbě v jeho prospěch,
- o zrušení, nebo změně připravované platby v jeho prospěch.

70c. Avízo obsahuje:

- číslo účtu plátce,
- číslo účtu příjemce,
- částku a měnu,
- datum splatnosti,
- informaci, zda se jedná o zadání nebo zrušení platebního příkazu.

eKreditiv

70d. Banka umožňuje Osobám oprávněným použít při platbách za zboží a služby u vybraných prodejců službu eKreditiv. Tzn. při objednání zboží se potřebná částka na účtu Klienta zablokuje. K převodu na účet obchodníka dojde po uplynutí lhůty stanovené pro vrácení zboží. Tato lhůta počíná běžet okamžikem, kdy Banka obdrží od obchodníka informaci o dodání zboží, resp. služeb.

70e. Délka lhůty pro vrácení zboží je uvedena vždy na dokumentaci přiložené ke zboží.

70f. Pokud osoba oprávněná s úhradou platby nesouhlasí, oznámí tuto skutečnost Bance, která si vyžádá doklad o doručení zboží či služeb od obchodníka. Pokud obchodník není schopen dokladovat doručení zboží do 30 dnů, bude provedeno strono platby. V případě sporu mezi obchodníkem a Klientem týkajícího se kvality, typu, dodacích lhůt ap., vyčká Banka na výsledek reklamačního příp. i soudního řízení. Po tuto dobu jsou peněžní prostředky blokovány na účtu Klienta.

Část C

Platební styk a zúčtování

Bezhotovostní platební styk a zúčtování

71. Banka odepisuje peněžní prostředky z účtu na základě příkazu Osob oprávněných. Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky bez souhlasu Klienta v těchto případech:
- k započtení veškerých svých splatných pohledávek za Klientem nesplacených ve lhůtě,
 - jestliže se jedná o opravu chybného zúčtování pořizující banky,
 - na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného orgánu,
 - k úhradě odměn a skutečných výloh za poskytnuté služby,
 - k úhradě splatných debetních úroků
72. Příkazy k zúčtování pro tuzemský platební styk v CZK mají tyto povinné náležitosti:
- bankovní spojení plátce, tj. číslo účtu a identifikační kód banky,
 - bankovní spojení příjemce, tj. číslo účtu a identifikační kód banky,
 - částku,
 - označení měny,
 - datum splatnosti,
 - datum konce platnosti (při neprovedení příkazu z důvodu nedostatku prostředků se příkaz automaticky vyřadí ze zpracování),
 - konstantní symbol, není-li vyplněn, vyplní jej Banka symbolem odpovídajícím ostatním bezhotovostním platbám obyvatelstva.
73. Na příkazech k zúčtování pro tuzemský platební styk v CZK se může dále uvádět:
- variabilní symbol,
 - specifický symbol.
74. Na cizoměnovém platebním příkazu se vyplňují s výjimkou konstantního symbolu tytéž náležitosti jako v bodě 73. doplněné o:
- částku uvedenou slovy,
 - důvod platby (platební titul),
 - údaj o tom, kdo bude hradit poplatky cizích bank,
 - doplňující údaje podle platných předpisů České národní banky.

Bankovním spojením se rozumí číslo účtu, název účtu a přesný název a adresa nebo kód banky, u které je veden účet. K provedení příkazu je Banka oprávněna v zájmu Osob oprávněných určit způsob provedení a použít korespondenční

vztahy podle vlastního výběru, pokud nebylo Osobami oprávněnými určeno jinak. Banka je oprávněna provést jenom ty operace, které jsou v souladu s devizovými předpisy, proto může požadovat před provedením úhrady předložení dokladů prokazující účel požadované úhrady.

75. Příkazy k zúčtování musí obsahovat veškeré povinné náležitosti. Příkazy k zúčtování předávané Bance v papírové formě nesmí být vypsány obyčejnou tužkou, přepisovány, mazány a škrtnuty, nesmí být poškozené a nečitelné. V případě nesplnění těchto podmínek je Banka oprávněna příkazy k zúčtování nepřijmout a vrátit je jako neproveditelné, přičemž neodpovídá za případné škody vzniklé jejich neprovedením.
76. Banka neprovede příkazy k zúčtování, pokud v okamžiku provádění platby není na účtu Klienta dostatek volných peněžních prostředků v určené měně. V tomto případě Banka neodpovídá za případné škody vzniklé neprovedením příkazů.
77. Banka umožňuje platit Osobám oprávněným závazky konkrétním věřitelům formou inkasa do výše, kterou určí.

Lhůty v platebním a zúčtovacím styku

78. Odepsání peněžních prostředků z účtu plátce a jejich připsání a účet příjemce se z hlediska počítání lhůt považují za samostatná účtování. Závazek Klienta plněný prostřednictvím Banky je splněn připsáním placené částky na účet věřitele u jeho banky.
79. Banka odepíše platbu z účtu plátce v den splatnosti uvedeném na příkazu, byl-li tento doručen Bance:
- u plateb v tuzemsku v CZK (platba ve prospěch klientů tuzemské banky) nejpozději v den splatnosti příkazu,
 - u plateb do zahraničí a v cizí měně z tuzemských bank nejpozději tři pracovní dny přede dnem splatnosti příkazu.
80. Případně-li den splatnosti na den pracovního volna nebo pracovního klidu, provede Banka platbu nejpozději první následující pracovní den.
81. Banka zúčtuje platební příkazy k úhradě do výše disponibilního zůstatku na účtu.
82. V tuzemském korunovém platebním styku připisuje Banka peněžní prostředky na účet Klienta nejpozději v den následující po dni, kdy obržela peněžní prostředky a právo s nimi nakládat.
83. Platby ze zahraničí a z tuzemských bank v cizí měně připíše Banka na účet Klienta nejpozději dva pracovní dny ode dne, kdy obržela právo s nimi nakládat.
84. Banka neodpovídá za lhůty a způsob zpracování příkazu jinými peněžními ústavy tj. bankou příjemce nebo zprostředkující bankou.

Hotovostní platební styk

85. Vklady v hotovosti přijímá Banka na účty Klientů ve všech Klientských centrech Banky prostřednictvím tiskopisu pokladní složenky a to v průběhu pokladních hodin. Údaje nesmí být škrtnuty a přepisovány.
86. Vybírat hotovost z běžného účtu je možné ve všech Klientských centrech Banky. Výběr hotovosti provádí oprávněné osoby prostřednictvím pokladní výběrky. Údaje nesmí být škrtnuty a přepisovány.
87. U všech operací převyšujících 100 000,- Kč nebo ekvivalent v cizí měně vyžaduje Banka ve smyslu platných právních norem a předpisů prokázání totožnosti osoby, požadující provedení služby. Identifikační údaje si Banka zaznamenává.
88. Požaduje-li Osoba oprávněná výběr hotovosti vyšší než 100 000,- Kč (i ekvivalent v cizí měně), nebo speciální skladbu nominálů, je povinen oznámit tuto skutečnost Bance alespoň 2 pracovní dny před dnem výběru.
89. Banka nakupuje a prodává peněžní prostředky znějící na měny uvedené v kurzovním lístku Banky v souladu s platnými právními normami. O provedeném nákupu nebo prodeji vystaví doklad. Banka má právo stanovit omezení nebo individuální pravidla pro nákup a prodej určitých měn.
90. Peněžní prostředky a bankovky v cizí měně značně poškozené, Banka nenakupuje, ale pouze je přijímá k inkasu.

Zprávy o zúčtování

91. O stavu peněžních prostředků a o provedených transakcích informuje Banka Klienta výpisem z účtu a to za Osobami oprávněnými určený časový úsek, nejméně však jednou ročně.
92. Klient je povinen poté, co obdrží výpis z účtu, zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení plateb a neprodleně oznámit Bance závady v zúčtování, popřípadě nezúčtování proveditelných příkazů.
93. Klient je povinen zajistit doručitelnost bankovní pošty viditelným označením svého obchodního jména nebo jména a příjmení na udané adrese.

Hlavní měna

94. Hlavní měnou účtu se rozumí měna stanovená Osobou oprávněnou, která slouží k zúčtování poplatků spojených s vedením účtu a k zúčtování plateb došlých na účet v jiné než sjednané měně.
95. Hlavní měnu může Osoba oprávněná změnit v průběhu trvání smluvního vztahu s tím, že účinnost prokazatelně nahlášené změny nastává prvním dnem nového období, za které náleží Bance poplatky spojené s vedením účtu.

Část D

Úročení účtu

96. Banka úročí zůstatek na účtu sjednanou úrokovou sazbou dle platného Oznámení. Úročení počíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem předcházejícím dni odepsání.
97. Výpočet úroků provádí Banka každý den a úrokový výnos připisuje k zůstatku na účtu jedenkrát měsíčně, vždy k ul-timu měsíce.
98. Úrokovou sazbu je Banka oprávněna měnit v závislosti na vývoji finančního trhu a její aktuální výši vyhláší Banka formou Oznámení a to nejpozději v den platnosti změny.

Část E

Zánik smlouvy a zrušení účtu

99. Smlouva zaniká a účet se ruší, v důsledku:
- zániku smluvní strany nebo smrti Klienta,
 - uzavření dohody mezi Bankou a Klientem,
 - odstoupením od smlouvy,
 - výpovědi smlouvy.
100. Smlouva zaniká a Banka zruší účet, dozví-li se hodnověrným způsobem, že došlo k zániku Klienta – právnické osoby nebo smrti fyzické osoby. Pokud se nedohodne s právním nástupcem právnické osoby jinak, vyplatí mu po prokázání oprávněnosti právního nástupnictví zůstatek běžného účtu podle jeho dispozice. Zemře-li Klient zablokuje Banka zůstatek účtu do doby rozhodnutí o dědictví, příp. do uzavření a potvrzení dědické dohody.
101. Poruší-li Klient závažným způsobem podmínky smlouvy, může Banka od této smlouvy odstoupit s účinností dnem doručení písemnosti s oznámením Banky o odstoupení od smlouvy a jeho důvodu. Klient je v takovém případě povinen vrátit SW a HW, zejména pak Elektronický klíč, znehodnocené platební karty a jiné platební instrumenty, které mu Banka vydala, a to nejpozději do pěti pracovních dnů od doručení písemnosti. Současně bere Klient na vědomí, že Banka zruší trvalé příkazy nejpozději pátý den po odeslání písemnosti o odstoupení od smlouvy. Klient bere dále na vědomí, že jakékoliv použití platebních karet po doručení odstoupení od Smlouvy je jednáním v rozporu se smlouvou a Klient nese odpovědnost za takto vzniklé škody.

102. Obě smluvní strany mají právo vypovědět tuto smlouvu bez uvedení důvodu. Vypoví-li smlouvu Banka činí výpovědní doba jeden měsíc a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé straně. Výpověď Smlouvy ze strany Klienta je účinná dnem jejího doručení Bance. Výpověď musí mít písemnou formu. Klient je povinen Bance vrátit nejpozději ke dni ukončení platnosti Smlouvy vydaný SW a HW, platební karty a jiné platební instrumenty.
103. Banka se zavazuje provést vypořádání zůstatku účtu ke dni jeho zrušení, kterým se rozumí den doručení písemnosti o odstoupení, poslední den lhůty při výpovědi Smlouvy nebo vzájemně dohodnutý den, a to nejpozději do dvou měsíců ode dne, v němž došlo ke zrušení účtu (zániku Smlouvy). Tato lhůta se přiměřeně prodlužuje, nesplní-li Klient povinnost odevzdat nejpozději ve výše uvedené dny platební karty a jiné platební instrumenty. Při vypořádání zúčtuje Banka k tíži zůstatku veškeré došlé platby vzniklé použitím platebních karet či jiných platebních instrumentů. Klient odpovídá za škody vzniklé použitím platebního instrumentu po dni zrušení účtu. Zůstatek účtu se po dni zrušení dále neúročí.
104. Nesplní-li Klient své povinnosti a nevrátí Bance platební karty a jiné platební instrumenty ve lhůtě, provede Banka blokadu (stoplistaci) platebních karet a platebních instrumentů. Náklady spojené s touto operací je Banka oprávněna účtovat k tíži zůstatku na účtu při jeho vypořádání.
105. Banka má právo ve výpovědní době zablokovat část prostředků na účtě Klienta ve výši předpokládaných debetních úroků, nákladů spojených s vypořádáním účtu a odměn dle aktuálně platného Ceníku.

Část F

Obecná ustanovení

Bankovní tajemství

106. V souladu s ust. § 38 zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, se na všechny bankovní obchody, peněžní služby, a to včetně stavů na účtech, vztahuje bankovní tajemství. Banka Klientovi zaručuje jeho dodržování v souladu s kogentními ustanoveními obecně závazných právních předpisů, se Smlouvou a těmito obchodními podmínkami.
107. Za porušení bankovního tajemství se nepovažuje v souladu s cit. zákonem poskytnutí informací o klientech orgánu bankovního dohledu (tj. České národní bance).

108. Zprávu o záležitostech týkajících se Klienta je Banka povinna bez souhlasu Klienta podat jen na písemné vyžádání:

- soudu pro účely občanského soudního řízení,
 - orgánu činnému v trestním řízení,
 - finančního orgánu ve věcech daňových,
 - Ministerstva financí při výkonu zákonem stanoveného dozoru (např. zák.č. 61/1996 Sb.),
 - orgánům sociálního zabezpečení ve věci řízení o pojistném,
- vždy však při splnění podmínek stanovených zvláštním zákonem.

109. Banka je dále povinna poskytnout informaci o bankovním spojení Klienta třetí osobě, jestliže prokáže zákonem stanoveným způsobem, že tento údaj potřebuje k podání návrhu na výkon rozhodnutí či jestliže jej potřebuje k podání návrhu na vydání bezdůvodného obohacení.

110. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna sdělovat v rámci mezibankovního informačního systému údaje jej charakterizující. Ostatní informace může Banka poskytnout jen na základě výslovného souhlasu Klienta či k jeho žádosti.

Ostatní

111. Klient má právo na ochranu peněžních prostředků uložených na svém účtu proti vyplacení neoprávněným osobám.

112. Klient se zavazuje neprodleně oznamovat Bance písemně všechny skutečnosti, které mohou vést k bezdůvodnému obohacení Klienta nabo třetí osob a k poškození Banky (např. připsání platby, která mu nenáleží ap.)

113. Banka je povinna provést poskytovanou službu v souladu se Smlouvou a těmito Obchodními podmínkami, a to řádně a včas.

114. Banka je povinna při provádění bankovních služeb kontrolovat autentizaci a certifikaci příkazů a podpisy podle Podpisových vzorů, příp. i jiné ověřovací klíče. Banka nenese odpovědnost za škody, které vzniknou v důsledku napodobení nebo padělání podpisu shodně s Podpisovými vzory.

115. Banka má právo použít peněžní prostředky na účtu k započtení svých pohledávek, které má vůči Klientovi, bez ohledu na skutečnost, zda tyto pohledávky vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo jinak.

116. S ohledem na postupy v mezibankovním zúčtování stanovené Českou národní bankou v souvislosti s provedením roční účetní závěrky, si Banka vyhrazuje právo na stanovení výjimečných podmínek při předávání platebních příkazů a pro provádění hotovostních operací před koncem kalendářního roku. O těchto podmínkách Banka informuje Klienty v Klientických centrech Banky nebo i jiným vhodným způsobem.

117. Vklady fyzických osob jsou pojištěny v souladu s platnou právní úpravou.

118. Banka neodpovídá za škody způsobené okolnostmi vylučujícími odpovědnost (poruchy v provozu vzniklé nezávisle na vůli Banky, živelné katastrofy, apod.). Banka o těchto okolnostech informuje obecně přístupnou formou ihned poté, co se o nich dozví a jakmile to situace umožňuje.
119. Banka neodpovídá za pravost, úplnost, platnost a věcnou správnost předložených dokumentů, ledaže by takovou odpovědnost výslovně převzala.
120. Banka je oprávněna opatřit si všechny podklady, které považuje za nezbytné k provedení služby či příkazu v zájmu Klienta, a to i na jeho náklady, i když tyto odměny nejsou výslovně uvedeny v platném Ceníku.
121. U dokumentů, předkládaných v jiném než českém jazyce, banka neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku překladu takto obdrženého dokumentu.
122. Právní vztahy vzniklé mezi Bankou a majitelem účtu v souvislosti s vedením účtu a provádění jakýchkoliv operací nebo služeb na účtech uváděných v těchto Obchodních podmínkách se řídí právem České republiky.

Tyto Obchodní podmínky nabyly platnosti a účinnosti dne 4. 10. 1999.