

Smlouva o firemním účtu

uzavřená v souladu se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění a zákonem č.87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, v platném znění.

mezi

Citfin, spořitelní družstvo,

IČ 257 83 301, se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, zapsané v OR u Městského soudu v Praze pod spis. zn. Dr 4607 (dále jen „Citfin“)

a

Fyzická osoba – podnikatel:

Jméno a příjmení:

Se sídlem

IČ:

Právnícká osoba

Název:

se sídlem

IČ:

zapsaná v OR u , oddíl....., vložka

(dále jen „Klient“)

I. Předmět smlouvy

1.1.

Citfin se zavazuje zřídit a vést Klientovi platební účet s parametry, které jsou uvedeny v této smlouvě.

1.2

Citfin tímto přiděluje Klientovi číslo účtu: XXXXXXXX/2060 (číslo účtu ve formátu IBAN:.....).

Citfin tímto přiděluje Klientovi Klientské číslo:

BIC/SWIFT: CITFCZPPXXX

(dále jen „účet“)

1.3.

Citfin se zavazuje přijímat na účet Klienta peněžité vklady a platby a uskutečňovat z něho výplaty a platby, a to vše v souladu a v rozsahu dle této smlouvy a všeobecných obchodních podmínek Citfin (dále jen „VOP“) a produktových obchodních podmínek (dále jen „OP“).

1.4.

Klient se zavazuje v souladu s touto smlouvou, VOP a OP, zejména:

- udržovat na účtu minimální výši disponibilních peněžních prostředků (minimální zůstatek) ve výši 0 Kč,
- hradit úhrady za poskytnuté peněžní a jiné služby dle Sazebníku Citfin a dle ujednání této smlouvy,
- plnit veškeré další povinnosti stanovené touto smlouvou, VOP a OP.

1.5.

V této smlouvě je uvedeno, zda účet Klienta je úročen či nikoliv. Je-li účet úročen, strany v této smlouvě sjednávají, zda příslušná úroková sazba bude tzv. vyhlášená či individuální.

Vyhlašovaná úroková sazba znamená obecně platnou úrokovou sazbu stanovenou a vyhlášenou Citfin v závislosti na typu účtu a výši zůstatku. Výše aktuálních sazeb je uvedena na webových stránkách Citfin a v Kanálu PB (dle definice VOP).

Individuální úroková sazba znamená zvláštní úrokovou sazbu sjednanou výlučně pro smluvní vztah mezi Citfin a Klientem. Úroky budou na účet připisovány pravidelně ke konci každého kalendářního měsíce.

1.6.

Klient prohlašuje, že se ke dni uzavření této smlouvy seznámil s VOP a OP Citfin platnými k tomuto dni a zavazuje se plně a bezvýhradně plnit veškeré povinnosti tam uvedené. Klient souhlasí s tím, že VOP / OP mohou být změněny způsobem podrobněji popsáním ve VOP / OP. Zavazuje se plně respektovat každé nové znění VOP /OP ode dne jejich účinnosti.

1.7.

Klient bere na vědomí, že Citfin je oprávněno za plnění poskytnutá dle této smlouvy a VOP /OP účtovat poplatky dle Sazebníku platného k okamžiku poskytnutí daného plnění a zavazuje se tyto poplatky řádně hradit. Klient prohlašuje, že se seznámil se Sazebníkem platným ke dni podpisu této smlouvy a souhlasí s tím, že Sazebník může být změněn způsobem podrobněji popsáním ve VOP.

1.8.

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v souladu s VOP je Citfin oprávněno odepsat peněžní prostředky z účtu bez souhlasu Klienta za účelem úhrady poplatků za služby dle Sazebníku a/nebo dle této smlouvy.

II. Nakládání s účtem a s peněžními prostředky na účtu

2.1.

Klient tímto uděluje osobám uvedeným v této smlouvě (dále jen „Disponentům“) oprávnění nakládat s peněžními prostředky na účtu Klienta způsobem a v rozsahu v této smlouvě uvedeném.

Identifikace osob dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti je předmětem samostatného dokumentu „Identifikace osoby“.

2.2.

Smluvní strany berou na vědomí, že s peněžními prostředky na účtu Klienta je oprávněn disponovat pouze Klient, Disponenti či případně jiné osoby zmocněné Klientem na základě plné moci s úředně ověřeným podpisem, která bude obsahovat řádnou identifikaci zmocněné osoby.

2.3.

Při zadání jakéhokoliv pokynu/příkazu k dispozici s peněžními prostředky na účtu je Klient a/nebo Disponent povinen se po přihlášení do systému Kanálu PB/ internetbankingu řádně identifikovat a příkaz autorizovat, a to zadáním kódu, který bude Klientovi vygenerován na jeho pokyn a zaslán na příslušné technické autentizační/autorizační zařízení (mobilní telefon, token). Klient bere na vědomí, že v případě pochybnosti o totožnosti Klienta a/nebo Disponenta, resp. nedostatečné identifikaci a autorizaci, není Citfin povinno pokyn/příkaz provést.

2.4.

V rámci standardních operací na účtu Klienta (bezhotovostní převody) bude Citfin provádět příkazy Klienta jen do výše volných (disponibilních) prostředků na účtu, tj. do výše Disponibilního zůstatku, jak je tento definován VOP. Volnými prostředky nejsou prostředky vázané pro jiný účel, tedy například pro účely vypořádání sjednaného směnného obchodu.

2.5.

Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že pokud na účtu není evidován dostatek peněžních prostředků k provedení příkazu, resp. příkazů, je Citfin oprávněno příkaz odmítnout nebo provést příkazy, k jejichž pokrytí peněžní prostředky na účtu postačí, a to podle svého vlastního uvážení bez ohledu na pořadí, ve kterém byly Citfin příkazy doručeny, pokud ovšem Klient neurčil předem pořadí splatnosti příkazů.

2.6.

Poplatky za provedené příkazy dle Sazebníku má Citfin právo účtovat na vrub účtu Klienta i bez jeho příkazu.

2.7.

Pro případy převodů mezi účty Klienta, které jsou vedeny v různých měnách, Citfin připiše na účet Klienta prostředky v měně účtu, a to ve výši přepočtené příslušným směnným kurzem vyhlášeným v kurzovním lístku Citfin.

2.8.

Klient se zavazuje nakládat s peněžními prostředky a vystavovat příkazy k úhradě pouze do minimální výše disponibilních peněžních prostředků na účtu (minimální zůstatek – viz. čl. 1.4. výše). V případě přečerpání výše minimálního zůstatku nebo povoleného debetního zůstatku je Citfin oprávněno úročit vzniklý debetní zůstatek sankční sazbou dle platného Sazebníku.

2.9.

V interním platebním styku v rámci Citfin a pro operace na vrub účtu Klienta musí být každá platba identifikována číslem účtu Klienta u Citfin.

2.10.

Citfin se zavazuje Klienta informovat o přijatých platbách a vkladech ve prospěch účtu a o provedených převodech k tíži účtu, jakož i o výši zůstatku formou výpisů z účtu. Forma a četnost výpisů z účtu je uvedena v této smlouvě.

2.11.

Citfin touto smlouvou poskytuje Klientovi službu Kanálu PB/ internetbankingu. Klient svým podpisem této smlouvy stvrzuje, že mu byly předány pokyny k využití této služby.

III. Závěrečná ustanovení

3.1.

Klient je povinen poskytovat Citfin pravdivě veškeré povinné údaje o své osobě a o Disponentech.

3.2.

Klient se zavazuje neprodleně Citfin informovat o změnách týkajících se jeho právního postavení, jakož i veškerých identifikačních údajů svých i Disponentů (jména nebo název obchodní firmy, adresy pobytu či sídla, statutárních orgánů). Klient je povinen tyto změny řádně doložit. Citfin je oprávněno vyžadovat kopie dokumentů potřebných k otevření, vedení a uzavření účtu. Podrobnosti upravují VOP, případně OP.

3.3

Citfin zpracovává osobní údaje Klienta v souladu s právními předpisy. Citfin shromažďuje a zpracovává pouze ty kategorie osobních údajů Klienta, které nezbytně potřebuje pro poskytování plnění dle této smlouvy a splnění svých povinností dle příslušných právních předpisů. Podrobné informace o zpracování osobních údajů a souvisejících právech Klienta obdržel Klient před podpisem této smlouvy, přičemž tyto informace jsou také uvedeny na webových stránkách Citfin www.citfin.cz. Je-li Citfin povinen získat pro určité nakládání či zpracování osobních údajů Klienta jeho předchozí souhlas, požádá Klienta o jeho udělení v souladu s platnými právními předpisy. Klient bere na vědomí, že Citfin je oprávněn a zároveň povinen jeho osobní údaje sdělit třetím subjektům v rámci plnění zákonných

povinností (zejména, avšak ne výlučně, souvisejících s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti).

3.4.

Tato smlouva se uzavírá podle českého právního řádu na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti dnem podpisu oběma smluvními stranami. Tato smlouva může být ukončena v souladu s podmínkami ukončení dle čl. 13 VOP.

3.5.

Smluvní strany se dohodly, že se nepřipouští změny této smlouvy jinak, než formou vzájemně odsouhlaseného dodatku. Odsouhlasení a uzavření dodatku může být provedeno výhradně osobou řádně oprávněnou zastupovat Klienta. Dodatek je uzavírán (i) v listinné podobě s originálními podpisy obou stran nebo (ii) prostřednictvím Kanálů PB. Toto ustanovení se nevztahuje na VOP, OP a Sazebník.

3.6.

Tato smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá strana obdrží po jednom. Smluvní strany po přečtení prohlašují, že souhlasí s jejím obsahem, že tato byla sepsána na základě pravdivých údajů, jejich pravé a svobodné vůle a nebyla uzavřena v tísní či za nápadně nevýhodných podmínek.

3.7.

Klient prohlašuje, že byl ze strany Citfin v dostatečném časovém předstihu před uzavřením této smlouvy informován o všech důležitých aspektech spojených s poskytováním platebních služeb, a to zejména, že mu byly poskytnuty VOP /OP, a to včetně informací k jednotlivým produktům Citfin. Klient dále prohlašuje, že se před uzavřením této smlouvy seznámil s Všeobecnými obchodními podmínkami a Obchodními podmínkami k jednotlivým produktům, byl podrobně informován o způsobu obchodování s Citfin a s poskytováním služeb dle této smlouvy a Všeobecných obchodních podmínek a Obchodních podmínek k jednotlivým produktům.

3.8.

Klient prohlašuje, že byl seznámen s informačním přehledem systému pojištění pohledávek z vkladů pro klienta, který je obsažen v Příloze č. 1 této smlouvy.

Kontaktní a daňové údaje Klienta

Komunikační kanály:

Tel.:

Email:

Korespondenční adresa:

Stát daňového domicilu mimo ČR uveďte zde:

DIČ:

Parametry účtu

Druh účtu: Právnícká osoba Fyzická osoba podnikatel

Online obchodování: Ano

Výpisy z účtu:

BankServis

Elektronicky

Poštou na korespondenční adresu

Četnost vyhotovování výpisů je měsíční. Výpisy jsou automaticky vkládány do internetového bankovníctví BankServis.

Úročení: ANO NE

Druh úrokové sazby: vyhledávaná individuální

Určení disponentských práv

Klient uděluje oprávnění Disponentovi:

Klient číslo účtu XXXXXXXX/2060 uděluje níže uvedenému Disponentovi oprávnění nakládat s peněžními prostředky na účtu způsobem a v rozsahu zde uvedeném.

Disponent

ID osoby	
Jméno a příjmení	
Trvalé bydliště	
Datum narození	
Disponentské právo k účtu	
Disponentské právo k uzavírání směnných obchodů na dealingovém oddělení	
Typ autentizačního/autorizačního zařízení	
Registrační číslo mobilního telefonu/číslo Token	

Disponent

ID osoby	
Jméno a příjmení	
Trvalé bydliště	
Datum narození	
Disponentské právo k účtu	
Disponentské právo k uzavírání směnných obchodů na dealingovém oddělení	
Typ autentizačního/autorizačního zařízení	
Registrační číslo mobilního telefonu/číslo Token	

Klient získal souhlas dotčené osoby s tím, aby ji uvedl jako Disponenta.

Klient souhlasí s tím, že Citfin je oprávněn vždy provést příkazy k disponování s prostředky na účtu podepsané Disponentem podle výše uvedeného způsobu disponování dohodnutého mezi Klientem a Citfin.

V Praze, dne

V....., dne.....

.....
Citfin, spořitelní družstvo

.....
Klient
Statutární orgán/ Zmocněnec

Příloha č. 1

INFORMAČNÍ PŘEHLED O SYSTÉMU POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK Z VKLADŮ PRO KLIENTA

Základní informace o ochraně vkladu	
Vklad u Citfin, spořitelní družstvo je pojištěn u:	Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) ¹
Limit pojištění:	Náhrada se poskytuje v českých korunách ve výši odpovídající 100 000 EUR na jednoho klienta uložených v Citfin, spořitelní družstvo. ² Citfin, spořitelní družstvo provozuje činnost pod těmito obchodními označeními nebo ochrannými známkami: <ul style="list-style-type: none"> • Citfin • Praguefin
Máte-li u Citfin, spořitelní družstvo více vkladů:	Limit v českých korunách ve výši odpovídající 100 000 EUR se uplatní ve vztahu k součtu všech Vašich vkladů u Citfin, spořitelní družstvo.
Máte-li společný účet s jinou osobou či osobami:	Limit v českých korunách ve výši odpovídající 100 000 EUR se uplatňuje na každého klienta samostatně ³
Lhůta pro výplatu v případě selhání úvěrové instituce:	7 pracovních dnů ⁴
Měna, v níž bude vklad vyplacen:	Koruna česká (CZK)
Kontakt na Garanční systém finančního trhu:	Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) Adresa: Týn 6396/1, 110 00 Praha 1, Tel.: +420 234 767 676, Email: info@gsft.cz ,
Další informace jsou dostupné na:	Pro konkrétní dotazy vztahující se k Citfin, spořitelní družstvo: Email: info@citfin.cz Tel.: +420 234 092 333 www.citfin.cz nebo na stránkách Garančního systému finančního trhu (obecný dotaz k systému pojištění): www.garancnisystem.cz

Další důležité informace:

Garanční systém finančního trhu s využitím Fondu pojištění vkladů chrání do stanoveného limitu obecně všechny nepodnikatele a podnikatele. Výjimky u určitých vkladů jsou uvedeny na internetových stránkách Garančního systému finančního trhu. O tom, zda jsou určité produkty pojištěny, či nikoliv, Vás také na požádání informuje Citfin, spořitelní družstvo. Pokud vklad podléhá ochraně poskytované systémem pojištění pohledávek z vkladů, Citfin, spořitelní družstvo tuto skutečnost potvrdí také na výpisu z účtu nebo v obdobném dokumentu.

¹ *Systém odpovědný za ochranu Vašeho vkladu*

Váš vklad je pojištěn v rámci zákonného systému pojištění vkladů. V případě platební neschopnosti Vám bude za Váš vklad vyplacena systémem pojištění vkladů náhrada do výše částky odpovídající 100 000 EUR.

Ekvivalent limitu v českých korunách se přepočte podle kurzu vyhlášeného Českou národní bankou pro den, kdy Česká národní banka vydá oznámení o neschopnosti Citfin, spořitelní družstvo dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek nebo kdy soud nebo zahraniční soud vydal rozhodnutí, jehož důsledkem je pozastavení práva vkladatelů nakládat s vklady u Citfin, spořitelní družstvo, na které se vztahuje pojištění (rozhodný den).

² *Celkový limit pojištění*

Není-li vklad k dispozici, protože úvěrová instituce není schopna dostát svým finančním závazkům, vyplátí Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) klientům náhradu za vklady do výše stanoveného limitu. Tato výplata náhrad v českých korunách činí nejvýše částku odpovídající částce 100 000 EUR a počítá se vždy na celou banku nebo družstevní záložnu. Pro určení částky, která má být z pojištění vyplacena, jsou proto všechny vklady jednoho vkladatele vedené u téže úvěrové instituce, včetně úroků vypočtených k rozhodnému dni, sečteny. Například pokud má klient na spořicímu účtu ekvivalent v českých korunách odpovídající 90 000 EUR a na běžném účtu ekvivalent v českých korunách odpovídající 20 000 EUR, bude mu vyplacena pouze částka v českých korunách odpovídající 100 000 EUR. Tento postup se uplatní i v případě, že úvěrová instituce provozuje činnost pod různými obchodními označeními nebo ochrannými známkami.

V některých případech stanovených zákonem o bankách jsou vklady chráněny i nad hranicí částky odpovídající 100 000 EUR, ale nejvýše do částky odpovídající 200 000 EUR. Např. jde o vklad prostředků získaných prodejem nemovitosti sloužící k bydlení, pokud rozhodný den nastal do 3 měsíců ode dne připsání částky na účet, a další v zákoně o bankách uvedené případy.

³ *Limit pojištění u společných účtů*

V případě společných účtů (tj. účtů s více spolujednateli podle § 41e odst. 1 zákona o bankách) se podíl každého klienta započítává do jeho limitu 100 000 EUR samostatně. Osoby s pouhým dispozičním právem nejsou spolujednatelé účtu a pojistná ochrana se na ně nevztahuje.

⁴ *Výplata*

Systémem pojištění vkladů příslušným k výplatě náhrady klientům je Garanční systém finančního trhu s využitím Fondu pojištění vkladů (Týn 6396/1, 110 00 Praha 1, tel. +420 234 767 676, info@gsft.cz, www.garancnisystem.cz). Výplata náhrady Vašich vkladů do výše částky v českých korunách odpovídající 100 000 EUR bude zahájena nejpozději do 7 pracovních dní od rozhodného dne. V některých případech (např. peněžní prostředky evidované na účtu platební instituce, apod.) může být lhůta pro zahájení výplaty delší (15 pracovních dní). Pokud v uvedené lhůtě výplatu neobdržíte, měli byste Garanční systém finančního trhu (Fond pojištění vkladů) kontaktovat, neboť po určité době by mohla uplynout promlčecí lhůta pro uplatnění pohledávky. Objektivní promlčecí lhůta u výplat v případě úvěrových institucí se sídlem v České republice činí podle § 41h odst. 3 zákona o bankách 3 roky. Další informace lze získat na www.garancnisystem.cz.