

Příloha č.4 Smlouvy o firemním účtu - Všeobecné obchodní podmínky

1 ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1

Citfin, spořitelní družstvo, IČO: 257 83 301, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, zapsané v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, sp. zn. Dr 4607 (dále jen „**Citfin SD**“), je spořitelním družstvem, založeným podle ZSÚD, které je v oprávněno působit jako družstevní záložna a v rozsahu povolení podle ZSÚD je oprávněno poskytovat následující služby:

- a) provádění Směnných obchodů, tedy nákup či prodej cizí měny oproti tuzemské měně, nákup či prodej cizí měny oproti jiné cizí měně;
- b) zřízení a vedení Účtu k provádění Platebních transakcí;
- c) poskytování služby BankServis;
- d) poskytování služby Phonebanking;
- e) poskytování Služby Klientské API k Účtu;
- f) poskytování Služby Citfin API.

(dále jen „**Služby**“).

Citfin SD je zapsáno v seznamech regulovaných a registrovaných subjektů vedených ČNB. Citfin SD poskytuje Služby pouze fyzickým či právnickým osobám, které jsou členy Citfin SD.

1.2

Dohled nad činností Citfin SD a dodržováním jeho povinností dle ZSÚD a dalších právních předpisů upravujících postup při výkonu jeho činností vykonává ČNB, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1.

1.3

Citfin SD je dle ZSÚD účastníkem systému pojištění vkladů. Vklady včetně úroků jsou pojištěny za podmínek stanovených v ZOB. Pojištěny jsou veškeré pohledávky Klientů z vkladů u Citfin SD včetně úroků evidovaných jako kreditní zůstatky na Účtech.

Vznik členství

1.4

Podmínkou vzniku členství Žadatele v Citfin SD je mimo jiné podání písemné přihlášky a úhrada členského vkladu dle Stanov. O přijetí za člena Citfin SD rozhoduje představenstvo Citfin SD. Podrobněji je vznik členství upraven ve Stanovách, jejichž aktuální znění je k dispozici na www.citfin.cz.

1.5

Žadatel není oprávněn přijímat plnění od Citfin SD před vznikem členství. Účinnost jakékoliv smlouvy uzavřené mezi Citfin SD a Žadatelem nastává až okamžikem vzniku členství Žadatele v Citfin SD.

Smluvní dokumentace

1.6

Podmínky spolupráce a způsob poskytování jednotlivých Služeb Citfin SD Klientům jsou upraveny ve Smlouvě o účtu, těchto VOP a jejich přílohách, tj. Sazebníku, Reklamačním řádu, v Technických informacích a

Produktovém listu, vše dohromady označené jako Smluvní dokumentace.

1.7

Citfin SD poskytuje informace podle ustanovení § 132 a násl. ZPS a podle ustanovení § 4 odst. 1 ZSÚD prostřednictvím těchto VOP, Produktového listu a Stanov.

1.8

Společnost Citfin poskytuje Služby Klientům na základě jejich registrace. Registrace probíhá online prostřednictvím webového rozhraní pro onboarding Klienta tak, že Klient poskytne veškeré zde požadované informace a dokumenty. Klient vyjadřuje svou vůli stát se smluvní stranou Smlouvy o účtu tím, že stiskne tlačítko „Podepsat“ v rámci procesu registrace a následně splní podmínky pro vznik členství v Citfin SD.

Součinnost

1.9

Citfin SD a Klient se zavazují poskytnout si vzájemnou součinnost nezbytnou pro poskytování Služeb. Citfin SD a Klient jednájí při plnění svých vzájemných povinností vyplývajících ze Smluvní dokumentace čestně. Ve vztahu ke Klientovi jedná Citfin SD kvalifikovaně, spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

1.10

Citfin SD i Klient jsou povinni neprodleně informovat druhou stranu o jakékoliv významné skutečnosti, která by mohla mít vliv na realizaci konkrétního Směnného obchodu nebo Platební transakce, a to neprodleně telefonicky s následným potvrzením ve formě e-mailové zprávy či v naskenované podobě ve formě přílohy e-mailové zprávy, nebo ve formě zprávy v BankServis, případně zprávu zaslanou datovou schránkou. Klient je povinen informovat Citfin SD o jakýchkoli skutečnostech, které mají nebo by mohly mít vliv na schopnost Klienta plnit řádně a včas své povinnosti.

1.11

Citfin SD je oprávněno odmítnout přijetí dokumentu, o jehož pravosti, úplnosti či správnosti má pochybnosti a který považuje za nezbytný pro řádné poskytnutí požadované Služby a je v takovém případě oprávněno požádat Klienta o poskytnutí dalších informací a dokladů, které považuje za nezbytné pro prokázání pravosti, úplnosti či správnosti předmětné informace či dokumentů. Citfin SD je dále oprávněno požadovat ověření podpisu Klienta na vybraných dokumentech, přičemž Klient je povinen takové žádosti vyhovět.

Informace o způsobu poskytování Služeb Citfin SD

1.12

V rámci poskytování Služeb komunikuje Klient s Citfin SD prostřednictvím BankServis, prostřednictvím služby Phonebanking nebo prostřednictvím Dealingového oddělení Citfin SD, a to v následujícím rozsahu:

- a) prostřednictvím BankServis se lze informovat o zůstatku na Účtu a provádět Platební transakce;
- b) prostřednictvím BankServis lze sjednávat Spotové obchody;
- c) prostřednictvím služby Phonebanking se Klient může vzdáleně prostřednictvím Citfin SD přihlásit k Účtu k provedení činností podle písm. a);
- d) prostřednictvím Dealingového oddělení lze sjednávat

Směnné obchody.

2 INFORMACE O ÚČTECH A PLATEBNÍCH TRANSAKČÍCH

Účet

2.1

Citfin SD zakládá Účet v jedné měně nebo multiměnový účet, na kterém může Klient využívat více měnových podúčtů.

Citfin SD zakládá Účty a měnové podúčty v těchto měnách: AED, AUD, BGN, CAD, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HUF, CHF, ILS, JPY, MXN, NOK, NZD, PLN, RON, SAR, SEK, SGD, THB, TRY, USD, ZAR.

Založení Účtu, základní informace o Účtu, rušení Účtu

2.1.1

Současně s uzavřením písemné Smlouvy o účtu Citfin SD zřídí pro Klienta Účet v měně CZK a měnové podúčty v návaznosti na jeho požadavky v některé z měn, které Citfin SD nabízí.

2.1.2

Citfin SD nevede anonymní účty. Při založení Účtu je Klient povinen sdělit a prokázat údaje, zejména skutečnosti rozhodné pro určení režimu zdanění, tj. údaj o svém daňovém domicilu včetně prohlášení, zda bude Účet určen k podnikání či nikoliv. Účelové určení Účtu je Klient povinen respektovat po celou dobu existence Účtu.

Práva a povinnosti ve vztahu k Účtu, nakládání s Účtem

2.1.3

Citfin SD je při vedení Účtu v souladu s ustanoveními Smlouvy o účtu, VOP a Sazebníku povinen zejména:

- přijímat na Účet peněžité vklady a platby,
- uskutečnit dle příkazu Klienta a/nebo Disponenta z peněžních prostředků uložených na Účtu bezhotovostní platbu z Účtu na jiný účet vedený Citfin SD nebo jinou úvěrovou institucí,
- vyplatit Klientovi úroky z kreditního zůstatku Účtu, je-li kreditní zůstatek na Účtu úročen kladnou úrokovou sazbou;
- plnit další povinnosti v souladu se specifiky konkrétního Účtu.

2.1.4

Klient je v souladu s ustanoveními Smlouvy o účtu, VOP a Sazebníku povinen zejména:

- plnit všechny povinnosti uvedené ve Smluvní dokumentaci a souvisejících ujednáních a dohodách s Citfin SD, to vše v souladu s právními předpisy,
- udržovat na Účtu dostatečný zůstatek peněžních prostředků pro zúčtování poplatků,
- nakládat s peněžními prostředky na Účtu pouze v souladu s právními předpisy, Smlouvou o účtu, VOP a Sazebníkem,
- disponovat s peněžními prostředky na Účtu pouze do výše Disponibilního zůstatku. V případě nepovoleného debetního zůstatku je Klient povinen neprodleně tento vyrovnat spolu s debetními úroky. Výše debetních úroků je stanovena Sazebníkem;
- platit úroky z kreditního zůstatku na Účtu, je-li úroková sazba záporná;
- vznikne-li Citfin SD při plnění Smlouvy o účtu

sjednané s Klientem, a/nebo v souvislosti s převodem peněžních prostředků Klientem a/nebo třetích osob z Účtu či na Účet, povinnost k úhradě bankovních poplatků či jakýchkoliv jiných plateb, uhradí takové poplatky a platby Klient Citfin SD v plné výši;

- plnit další povinnosti v souladu se specifiky konkrétního Účtu.

2.1.5

Citfin SD přiděluje každému Účtu jedinečné číslo Účtu, které Citfin SD i Klient uvádí při vzájemné komunikaci týkající se daného Účtu. Součástí identifikace Účtu je rovněž jeho název, který musí obsahovat jméno a příjmení Klienta, resp. název či obchodní firmu Klienta. Je-li Účet multiměnový, pak všechny jeho měnové podúčty mají společné číslo Účtu a jednotlivé měnové podúčty jsou odlišeny třípísmenným ISO kódem měny. Citfin SD je oprávněno v odůvodněných případech po předchozím písemném oznámení Klientovi změnit čísla Účtů. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Citfin SD nenese odpovědnost a nepodílí se na úhradě nákladů Klienta spojených se změnou čísla Účtu.

Oprávnění odepsat peněžní prostředky

2.1.6

Citfin SD je oprávněno odepsat peněžní prostředky bez souhlasu Klienta ze všech jeho Účtů založených a vedených Citfin SD v těchto případech:

- zúčtování poplatků za Služby či úhradě debetních úroků dle Sazebníku,
- k úhradě srážky daně dle právních předpisů,
- při zajišťování zákonných povinností Citfin SD v rámci exekučního řízení,
- k vyrovnání vzájemných pohledávek a dluhů při rušení Účtů,
- v případě podle čl. 2.1.4 písm. f) VOP,
- v dalších případech stanovených Smluvní dokumentací či právními předpisy.

2.1.7

Je-li pohledávka v jiné měně, než je zůstatek peněžních prostředků Klienta, je Citfin SD oprávněno provést směnu prostředků Klienta, a to kurzem vyhlášeným ČNB ke dni odepsání peněžních prostředků.

Citfin SD je oprávněno odepsat peněžní prostředky bez souhlasu Klienta ze všech jeho Účtů založených a vedených Citfin SD při realizaci opravného zúčtování v důsledku chybného zúčtování Citfin SD dle příslušných právních předpisů. Opravné zúčtování je provedeno v měně chybného zúčtování, došlo-li ke směně prostředků, je Citfin SD oprávněno provést směnu prostředků, ve které bylo chybné zúčtování provedeno, a to kurzem ČNB, platným ke dni provedení chybného zúčtování.

2.1.8

Citfin SD je na základě dohody s Klientem oprávněno blokovat na Účtu ke konkrétnímu účelu po určenou dobu dohodnutou částku, případně vázat nakládání s peněžními prostředky na Účtu ve prospěch určené osoby na splnění stanovených podmínek.

2.1.9

S Účtem je oprávněn nakládat majitel Účtu, nebo jeho zákonný zástupce. Jiná osoba je s Účtem oprávněna nakládat jen na základě zvláštní plné moci udělené Klientem s úředně ověřeným podpisem. Klient ve Smlouvě o účtu určuje Disponenty Účtu. Disponenti Účtu, pokud

nejsou Klientem omezeni, jsou oprávněni ke všem dispozicím s peněžními prostředky na Účtu, a to do výše Disponibilního zůstatku. Disponenti nejsou oprávněni nakládat s Účtem samým (měnit, vypovědět či jinak ukončit Smlouvu o účtu, zrušit Účet), nejsou oprávněni udílet další zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na Účtu, ani měnit dispozice ohledně zasílání korespondence související s vedením Účtu. Disponenti jsou povinni podrobit se řádné identifikaci dle čl. 7 těchto VOP.

2.1.10

Jednotlivým Disponentům je možné k Účtu nastavit disponentská práva v souladu s čl. 8.1 Technických informací.

2.1.11

Klient uvede ve Smlouvě o účtu seznam Disponentů, kteří jsou oprávněni uzavírat Smlouvy o transakci v zastoupení a na účet Klienta, případně jejich omezení. Klient bude seznam průběžně aktualizovat; za jeho aktuálnost odpovídá sám Klient.

Výpis z Účtu

2.1.12

Citfin SD poskytuje výpisy z Účtu obsahující přehled veškerých Platebních transakcí, zůstatku peněžních prostředků vedených na Účtu a provedených Směnných obchodů sjednaných a/nebo vypořádaných v daném kalendářním měsíci, včetně vyčíslení eventuální výše pohledávky Klienta za Citfin SD či pohledávek Citfin SD za Klientem.

2.1.13

Výpisy Citfin SD poskytuje Klientovi prostřednictvím BankServis, není-li sjednáno jinak, v intervalu stanoveném ve Smlouvě o účtu či OP, nejméně však jednou měsíčně.

2.1.14

Informace, které jsou obsahem výpisu, může Klient získat rovněž v rámci sjednané Služby Klientské API. Klient je povinen jakékoli nesrovnalosti zjištěné z výpisu získaného přes BankServis nebo přes Službu Klientské API bez zbytečného odkladu oznámit Citfin SD. Výpis z účtu slouží Klientovi jako účetní doklad.

Úročení a zdanění účtu

2.1.15

Je-li tak dohodnuto ve Smlouvě o účtu, prostředky na Účtech jsou úročeny příslušnou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálním Sazebníku nebo sjednanou ve Smlouvě o účtu. Úroková sazba může být sjednána jako pohyblivá či pevná. Tato úroková sazba může být kladná, popř. záporná.

2.1.16

Úroky z vkladů na Účtu, pokud jsou kladné, jsou připisovány následovně:

- měsíčně, a to vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce,
- k datu zrušení Účtu.

Termíny připisování úroků pro jednotlivé Účty jsou stanoveny ve Smlouvě o účtu. Citfin SD je povinno úroky připsat na Účet ke dni jejich splatnosti dle tohoto článku VOP. Úroky z vkladů jsou připisovány k tomu Účtu, na kterém jsou vloženy.

2.1.17

Úroky z vkladů jsou počítány, pokud není dále v těchto VOP nebo ve Smlouvě o účtu stanoveno jinak, jako součet

úroků denních zůstatků na Účtu za dané období (jednoduché úročení). Přitom je rozhodující skutečný počet dnů v daném roce a skutečný počet dnů v daném období.

Úrokové sazby mohou být závislé na výši zůstatku Účtu a Citfin SD je oprávněno je jednostranně měnit v závislosti na vývoji finančního trhu a své obchodní politice. Nová úroková sazba platí dnem jejího vyhlášení Citfin SD.

2.1.18

Úroky z vkladů jsou zdaňovány podle platných právních předpisů.

Platební transakce

2.2

Citfin SD poskytuje tyto Platební transakce:

- Bezhotovostní platební styk tuzemský;
- Bezhotovostní platební styk zahraniční;
- Bezhotovostní platební styk interní.

Hotovostní vklady ve prospěch Účtu Klienta u Citfin SD nelze provádět.

Sběrné účty

2.3

Citfin SD zřizuje Sběrné účty pro realizaci bezhotovostního platebního styku s Klienty. Bezhotovostní vklady ve prospěch Účtu Klienta u Citfin SD prostřednictvím Sběrných účtů musí být identifikovány, a to uvedením variabilního symbolu, kterým je číslo Účtu Klienta u Citfin SD. Řádně identifikované vklady jsou zúčtovány nejpozději druhý pracovní den po dni, kdy došlo k připsání prostředků na Sběrný účet.

2.4

V případě, že Citfin SD ani Klient doložením dokumentace k provedenému bezhotovostnímu vkladu ani svým prohlášením bezhotovostní vklad na Sběrný účet neidentifikuje, Citfin SD vyčká 45 kalendářních dní od připsání Platební transakce na Sběrný účet Citfin SD a po marném uplynutí této lhůty Citfin SD vrátí prostředky na účet Plátce.

Základní ustanovení, jednotlivé typy platebních Služeb

2.5

Citfin SD provede jen ty dispozice s prostředky na Účtu, které byly podány v souladu se Smlouvou o účtu a VOP, případně OP Klientem a/nebo Disponentem, a dále dispozice, které přímo souvisí se specifiky konkrétního druhu Účtu, resp. konkrétní Smlouvy o účtu a souvisejících OP. Příkazy k dispozicím, které neodpovídají těmto požadavkům je Citfin SD oprávněno odmítnout a o této skutečnosti informovat Klienta.

2.6

Příkazy k dispozici s prostředky na Účtu přijímá Citfin SD prostřednictvím BankServis a služby Phonebanking či prostřednictvím tzv. Nepřímo daného platebního příkazu dle části 5.3 těchto VOP. Příkazy k dispozici s prostředky jsou zejména zadání Platebního příkazu, změna nebo doplnění platebních instrukcí v zadaném Platebním příkazu či odvolání Platebního příkazu.

2.7

Platební styk je Citfin SD zúčtován ve lhůtách a způsobem stanovenými právními předpisy.

2.8

Bude-li převod z Účtu neproveditelný, např. pro zrušení účtu Příjemce platby, připiše Citfin SD prostředky zpět k danému Účtu, z něhož měly být odepsány. Bude-li Účet Klienta v průběhu provádění dispozice zrušen nebo bude-li vklad na Účet Klienta neproveditelný, např. pro zrušení tohoto Účtu, připiše Citfin SD prostředky do pomocné evidence.

2.9

Citfin SD není povinno provést Platební příkazy k dispozici s prostředky na Účtu, pokud nemají předepsané náležitosti nebo pokud není k jejich provedení na Účtu potřebné krytí, případně pokud by zůstatek Účtu po provedení příkazu byl nižší než stanovený minimální zůstatek Účtu (Disponibilní zůstatek), nebo byl překročen limit určený ve Smlouvě o účtu. V případě, že po provedení Klientova příkazu je zůstatek Účtu nižší než minimální Disponibilní zůstatek, příp. je na Účtu debetní zůstatek, nese výlučně Klient plnou odpovědnost za veškeré důsledky takového přečerpaní Účtu.

Citfin SD rovněž není povinno provést Platební příkaz v případě, kdy jeho realizace není objektivně možná, obdobně jako v případech uvedených v článku 4.5.6 VOP.

2.10

V případě úmrtí Klienta, na jehož Účet jsou připisovány důchody či obdobné platby vyplácené ze strany státu, resp. České správy sociálního zabezpečení, zdravotních pojišťoven atp., je Citfin SD oprávněno zúčtovat a vrátit Plátcí na jeho žádost částky důchodů či obdobných plateb připsané na Účet Klienta po dni jeho úmrtí.

2.11

Před provedením Platební transakce poskytne Citfin SD Klientovi na jeho žádost informace o maximální lhůtě pro provedení transakce a úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit za provedení Platební transakce, a skládá-li se úplata z více položek, i rozpis těchto položek. Výši úplaty za Odchozí Platební transakci má Klient uvedenou v Sazebníku Citfin SD, příp. konkrétní Smlouvě o účtu a výpisu z Účtu v BankServis. Citfin SD je povinno připsat peněžní prostředky na Účet poskytovatele Příjemce ve lhůtách stanovených ZPS, tj. max. však ve lhůtě T+4. Lhůty pro provedení platby mohou být prodlouženy v případě, že Citfin SD postupuje dle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

2.12

Okamžikem přijetí Platebního příkazu je okamžik, kdy Citfin SD obdrží Platební příkaz přímo od Klienta nebo z podnětu Klienta (Disponenta) prostřednictvím BankServis nebo služby Phonebanking, případně prostřednictvím poskytovatele Služby nepřímého dání platebního příkazu.

2.13

Jestliže se Klient, který dal Platební příkaz k provedení Platební transakce, a Citfin SD dohodli, že provedení Platební transakce započne v určitý okamžik, v okamžik, kdy budou splněny určité podmínky nebo na konci určitého období, považuje se za okamžik přijetí takto určený okamžik. Případně-li okamžik přijetí Platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou Citfin SD, platí, že Platební příkaz byl přijat na začátku následujícího pracovního dne Citfin SD.

2.14

Platební příkazy, které Citfin SD obdrželo po uplynutí okamžiku blízko konce provozní doby (po cut off time, tzn. po 17:00 hod.), na němž se s Klientem dohodl, se považují

za přijaté na začátku následujícího pracovního dne.

2.15

Klient nemůže Platební příkaz odvolat v případě, že již nastal okamžik splatnosti Platebního příkazu (datum splatnosti, které je uvedeno na Platebním příkazu nebo Konfirmaci Směnného obchodu).

2.16

Klient může zažádat o odvolání Platebního příkazu, i když již nastal okamžik splatnosti Platebního příkazu, ale bere na vědomí, že žádosti nemusí být vyhověno. Za odvolání Platebního příkazu po okamžiku jeho splatnosti může být Klientovi účtován poplatek dle Sazebníku.

2.17

Upozorní-li Citfin SD Klienta na nesrovnalosti v Platebním příkazu (např. chybný SWIFT, IBAN apod.), má Klient možnost odvolat platební instrukce, a to do 17.00 hod. následujícího pracovního dne od okamžiku zaslání upozornění ze strany Citfin SD. Upozornění Klienta provede Citfin SD telefonicky či zprávou do BankServis a současně Klienta upozorní i na důsledky případného neprovedení opravy příkazu. Není-li Platební příkaz přesto Klientem změněn, Citfin SD Platební příkaz:

- neprovede z důvodu, že se jedná o neproveditelnou platbu (nevalidní IBAN, SWIFT kód) a o této skutečnosti informuje v libovolné formě Klienta; nebo,
- zpracuje/provede dle původních údajů v něm uvedených, jedná-li se o proveditelnou platbu. Klient bere na vědomí, že v takovém případě Citfin SD nenese žádnou odpovědnost za škodu, která může být Klientovi provedením neopraveného Platebního příkazu způsobena.

2.18

Citfin SD může odmítnout provést Platební příkaz pouze tehdy, nejsou-li splněny smluvní podmínky pro jeho přijetí, nebo stanoví-li tak právní předpis. Citfin SD může odmítnout provést Platební příkaz v případě, že Klient nedodrží následující podmínky pro přijetí Platebního příkazu:

- není-li k provedení Platební transakce na Účtu potřebné krytí, případně pokud by zůstatek Účtu po provedení příkazu byl nižší než stanovený minimální zůstatek Účtu (Disponibilní zůstatek), nebo byl překročen limit určený ve Smlouvě o účtu,
- Klient neuvedl nebo uvedl chybně povinné náležitosti Odchozí nebo Příchozí Platební transakce uvedené v těchto VOP,
- je-li Platební transakce v rozporu s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod, vnitřním předpisem Citfin SD nebo vnitřním předpisem zprostředkující banky. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je Příjemcem nebo Plátcem osoba s adresou v High risk countries a/nebo kde je bankou Příjemce nebo Plátce instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam High risk countries je uveden na webu www.citfin.cz

2.19

V případě, že Citfin SD odmítne provést Platební transakci za Klienta, informuje ho neprodleně o této skutečnosti a poskytne mu důvod odmítnutí Platební transakce. V případě, že je důvodem odmítnutí porušení AMLZ, Citfin SD v takovémto případě postupuje podle AMLZ a vnitřních předpisů Citfin SD.

2.20

Citfin SD provede na žádost Klienta Odchozí Platební transakci do zahraničí či v tuzemsku za podmínek uvedených v čl. 3 Technických informací.

2.21

Připsání peněžních prostředků na Účet Klienta:

- a) prostředky v měně CZK či měně členských států EHP jsou připsány tentýž pracovní den, kdy Citfin SD obdrželo částku Platební transakce od poskytovatele plátce,
- b) prostředky v měně jiného než členského státu EHP jsou připsány nejpozději následující pracovní den, kdy Citfin SD obdrželo částku Platební transakce od poskytovatele plátce.

Bezhotovostní platební styk tuzemský

2.22

Bezhotovostním platebním stykem tuzemským se rozumí provádění převodů prostředků v CZK do a z tuzemských Peněžních ústavů, s výjimkou převodů prostředků mezi jednotlivými účty vedenými Citfin SD s identifikačním kódem 2060. Bezhotovostní platební styk tuzemský provádí Citfin SD formou:

- a) jednorázového příkazu k úhradě,
- b) jednorázového příkazu k inkasu,
- c) trvalého příkazu k úhradě,
- d) svolení k inkasu.

2.23

Platební příkaz v tuzemském platebním styku musí obsahovat náležitosti stanovené v čl. 3.3 Technických informací.

2.24

Klient může uvést na Platebních příkazech v tuzemském platebním styku i následující další náležitosti: variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol, textovou zprávu, datum vystavení příkazu k zúčtování.

2.25

Platební příkazy bezhotovostního platebního styku tuzemského s datem splatnosti shodným s aktuálním kalendářním datem je možné zadávat prostřednictvím BankServis a služby Phonebanking do 17:00 hod. pracovního dne. Takový příkaz bude zúčtován ještě tentýž pracovní den. Citfin SD zajistí, aby peněžní prostředky odepsané z Účtu Klienta byly připsány na účet banky Příjemce nejpozději následující pracovní den po zúčtování Platebního příkazu.

Bezhotovostní platební styk zahraniční

2.26

Bezhotovostním platebním stykem zahraničním se rozumí provádění převodů prostředků v CZK do a ze zahraničních Peněžních ústavů a provádění převodů v ostatních měnách, s výjimkou převodů prostředků mezi jednotlivými účty vedenými Citfin SD s identifikačním kódem 2060, a to formou jednorázového Platebního příkazu.

2.27

Platební příkaz pro bezhotovostní platební styk zahraniční obsahuje tyto povinné náležitosti:

- a) náležitosti podle čl. 3.3. Technických informací;

- b) u plateb v některých měnách musí být uvedeny rozšiřující parametry platby, které jsou dostupné na internetových stránkách Citfin SD (<https://www.citfin.cz/zahranicni-devizove-platby/>);

2.28

U zahraničních Odchozích Platebních transakcí je Citfin SD v souladu s právními předpisy:

- a) oprávněno požadovat před provedením platby dokumenty prokazující její účel,
- b) oprávněno určit způsob provedení převodu a použít korespondenční vztahy podle vlastního výběru a uvážení, pokud Klient neuvede jinak,
- c) oprávněno změnit náležitosti platby, pokud tak přikazuje legislativa České republiky,
- d) oprávněno po dohodě s Klientem na jeho žádost změnit náležitosti platby (Klient je povinen žádost o změnu provést prostřednictvím BankServis a služby Phonebanking).

2.29

U zahraničních Příchozích Platebních transakcí je Citfin SD oprávněno vyžadovat dokumenty prokazující jejich účel.

2.30

Platební příkaz pro bezhotovostní platební styk zahraniční je možné podávat v CZK a v měnách, ve kterých Citfin SD vede měnové podúčty.

2.31

U plateb v rámci EHP v měně EUR nebo jiné měně státu EHP lze zvolit pouze typ poplatku SHA dle Sazebníku. U všech těchto zahraničních plateb bude částka transakce připsána na účet Příjemce v plné výši a poplatek bude zúčtován odděleně od transakce. Na výpisu z běžného Účtu bude poplatek zobrazen jako samostatná položka.

2.32

V případě, že na Účet vedený v jedné měně budou poukázány prostředky v jiné měně, Citfin SD připiše na Účet peněžní prostředky v měně Účtu, a to ve výši přepočtené aktuálním kurzem Citfin SD.

2.33

V případě, že na multiměnový Účet budou poukázány prostředky v měně, kterou obsahuje nabídka Citfin SD, ale Klient nemá v této měně otevřen měnový podúčet, Citfin SD automaticky otevře Klientovi k Účtu podúčet v dané měně a připiše na tento podúčet došlé prostředky.

2.34

V případě, že na multiměnový Účet budou poukázány prostředky v jiné měně, než obsahuje nabídka Citfin SD, Citfin SD připiše na Účet peněžní prostředky v měně EUR či USD v závislosti na zpracování Příchozí Platební transakce Korespondenčními bankami, a to ve výši přepočtené kurzem Korespondenční banky.

2.35

Platební příkazy bezhotovostního platebního styku zahraničního jsou zúčtovány v den splatnosti. Povinnou náležitostí Platebních příkazů do zahraničí je určení rychlosti Platební transakce ve smyslu čl. 3.4 Technických informací.

2.36

U transakcí mimo EHP jsou lhůty připsání ve prospěch účtu banky Příjemce závislé na způsobu zpracování transakce Korespondenčními bankami.

2.37

Klient bere na vědomí, že u transakcí mimo EHP může být typ poplatku OUR změněn korespondenční zahraniční bankou na typ poplatku SHA nebo BEN, v takovém případě může Příjemce platby obdržet částku sníženou dle daného typu poplatku.

2.38

U zahraničních Platebních transakcí je lhůta připsání prostředků na účet banky Příjemce ovlivněna státními svátky státu měny Platební transakce a státními svátky státu banky Příjemce.

Bezhotovostní platební styk interní

2.39

Bezhotovostním platebním stykem interním se rozumí provádění převodů prostředků mezi jednotlivými účty vedenými Citfin SD s identifikačním kódem 2060.

2.40

Platební příkazy bezhotovostního platebního styku interního s datem splatnosti shodným s aktuálním kalendářním datem je možné zadávat prostřednictvím BankServis a služby Phonebanking do 17:00 hod. pracovního dne. Takový příkaz bude zúčtován ještě tentýž pracovní den.

3 PROCES AUTENTIZACE A AUTORIZACE

3.1

Pro zajištění bezpečnosti při komunikaci Klienta s Citfin SD zavedlo Citfin SD tyto procesy ověření:

- Ověření, v rámci kterého Citfin SD ověří totožnost Klienta;
- Autentizace, v rámci které se tzv. silným ověřením uživatele podle ZPS ověří totožnost Klienta;
- Autorizace, v rámci které Klient potvrzuje správnost Platebního příkazu nebo pokynu k provedení Směnného obchodu a vyjadřuje souhlas s jeho provedením nebo sjednáním; a
- Náhradní ověření, v rámci kterého Citfin SD ověří totožnost Klienta v případě nemožnosti provedení Autorizace / Autentizace jiným způsobem.

Bližší informace k procesům Autentizace, Autorizace, získání Ověřovacího kódu a Náhradního ověření jsou uvedeny v Technických informacích.

3.2 Ověření

Ověření je vyžadováno při telefonickém kontaktu Klienta s Citfin SD souvisejícím s poskytovanými Službami, tj. zejména před:

- sjednáním Směnného obchodu prostřednictvím Dealingového oddělení;
- poskytnutím informace prostřednictvím Citfin SD o Klientovi poskytovaných Službách při kontaktu Klienta s Citfin SD.

Po Ověření totožnosti Klienta v závislosti na požadavku Klienta následuje Autentizace nebo Autorizace Klienta.

3.3 Autentizace

Autentizace je vyžadována při komunikaci Klienta (případně Disponenta) s Citfin SD při:

- přihlášení do aplikace BankServis za účelem provádění Platebních transakcí nebo Spotových obchodů;

- při poskytování informací o Účtu Klientovi pracovníkem Citfin SD;
- využití služby Phonebanking;
- využití Služby Citfin API;
- využití Služby Klientské API.

3.4 Autorizace

Autorizace je vyžadována při komunikaci Klienta (případně Disponenta) s Citfin SD, a to při:

- provádění Platebních transakcí na Účtu prostřednictvím telefonického kontaktu s Citfin SD;
- sjednávání Směnných obchodů přes Dealingové oddělení.

4 SMĚNNÉ OBCHODY

4.1 Druhy Směnných obchodů

Klient může provádět následující druhy Směnných obchodů:

- Spotové obchody, tj. nákup nebo prodej Deviz za aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz s tím, že k vypořádání dochází nejpozději do dvou pracovních dní po sjednání Spotového obchodu;
- Ordery, tj. pokyny ke sjednání Směnných obchodů uzavřených jako Spotové obchody, které jsou automaticky realizovány při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu.

4.2 Zadávání Směnných obchodů

Citfin SD umožňuje Klientům provádět Směnné obchody následujícím způsobem:

- Spotové obchody, a to prostřednictvím Dealingového oddělení telefonicky nebo prostřednictvím BankServis v níže uvedených variantách:
 - Online směna - uzavření Směnného obchodu s individuálně nabídnutým směnným kurzem prostřednictvím BankServis. Tuto službu je nezbytné sjednat v rámci Smlouvy o účtu;
 - Kurzovní lístek – uzavření Směnného obchodu podle kurzovního lístku Citfin SD účinného v okamžiku sjednání Směnného obchodu, který je uveřejněn v BankServis a na www.citfin.cz;
- Ordery, a to telefonicky prostřednictvím Dealingového oddělení;

za splnění náležitostí stanovených pro sjednání Směnného obchodu v Technických informacích.

4.3 Sjednání Směnného obchodu

Pokyn k provedení Směnného obchodu je považován za uzavřený, pokud obsahuje náležitosti uvedené v Technických informacích, a:

- po přihlášení do BankServis Klient závazně přijme nabídnuté podmínky Spotového obchodu zobrazené v BankServis;
- v rámci telefonického hovoru prostřednictvím Dealingového oddělení Klient a Citfin SD dohodnou podmínky Směnného obchodu a Klient provede Autorizační pokynu.

Změnit parametry uzavřeného Směnného obchodu nelze, s výjimkou dosud nezrealizovaného pokynu k Orderu.

Nezrealizovaný pokyn k provedení Orderu lze zrušit. Zrušení Orderu může být provedeno stejným způsobem jako jeho sjednání.

4.4 Konfirmace Směnných obchodů

4.4.1 Zaslání Konfirmace Směnného obchodu

Po uzavření Směnného obchodu vystaví Citfin SD bez zbytečného odkladu Konfirmaci Směnného obchodu a zašle ji Klientovi do BankServis, není-li sjednáno jinak. Strany berou na vědomí, že Konfirmace Směnného obchodu je jen dokladem o již uzavřeném Směnném obchodu. Platnost uzavřeného Směnného obchodu není neobdržením Konfirmace Směnného obchodu ovlivněna.

4.4.2 Námitky proti obsahu Konfirmace

Klient je povinen potvrzení v BankServis a údaje v Konfirmaci ověřit. V případě, že Klient neoznámí prostřednictvím BankServis či e-mailem zasláním Citfin SD do 24 hodin od obdržení Konfirmace, že s údaji uvedenými v Konfirmaci nesouhlasí, má se za to, že obsah Konfirmace ověřil a s jejím obsahem bezvýhradně souhlasí.

4.5 Vypořádání Směnných obchodů obecně

4.5.1 Obecný postup vypořádání

Vypořádání Směnného obchodu probíhá v rámci Účtu, který má Klient veden u Citfin SD. Směnný obchod bude vypořádán ve sjednaný den uvedený v Konfirmaci Směnného obchodu. Klient je povinen složit na Účet Objem směny tak, aby tyto prostředky byly připsány na Účet nejpozději v den splatnosti Směnného obchodu. Směnný obchod bude proveden ve sjednaný den uvedený v Konfirmaci Směnného obchodu. V případě, že tuto povinnost Klient poruší, postupuje Citfin SD dle odstavce 4.5.5 těchto VOP.

Citfin SD si vyhrazuje právo na pozdější provedení Směnného obchodu v případě působení vyšší moci, nebo pokud původní den vypořádání Směnného obchodu připadá v zemi, k níž se vztahuje obchodovaná cizí měna, na svátek či den pracovního volna.

4.5.2

Citfin SD provede Směnný obchod dle pokynů Klienta, splňuje-li všechny podmínky stanovené těmito VOP.

4.5.3 Případy neprovedení Směnných obchodů

Citfin SD neprovede Směnný obchod dle pokynů Klienta pokud:

- Citfin SD a Klient sjednají posunutí data vypořádání Směnného obchodu;
- Klient nebude disponovat potřebným zůstatkem na Účtu pro vypořádání Směnného obchodu;
- ceny sjednaného Směnného obchodu významně neodpovídají trhu, nebo byla cena v době zadání pokynu chybná;
- Klient porušil tyto VOP;
- v případech stanovených v AMLZ;
- Citfin SD vyhoví žádosti Klienta o zrušení dosud neprovedeného Orderu;
- Citfin SD objektivně nemůže provést Směnný obchod podle článku 4.5.6

Citfin SD bez odkladu informuje Klienta o neprovedení obchodu s výjimkou případů, kdy tak dle platných právních předpisů nemá či nesmí učinit. Citfin SD je oprávněno

Klientovi přeúčtovat veškeré případné náklady spojené s nevypořádaným obchodem.

Klient bere na vědomí, že vývoj kurzu nemá vliv na Směnný obchod, tzn., že případná ztráta Klienta či Citfin SD související s vývojem kurzu se nevyrovnává, to vše za podmínky, že dojde k řádnému vypořádání Směnného obchodu a obecně ke splnění všech povinností ze sjednaného Směnného obchodu na straně Klienta.

4.5.4 Neprovedení Směnného obchodu pro posunutí data Směnného obchodu

V případě postupu podle čl. 4.5.3 a) může Citfin SD:

- jednostranně vypořádat nebo zrušit dotčený nevypořádaný a/nebo zrušený Směnný obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných Směnných obchodů;
- uskutečnit ve sjednaném směnném kurzu dotčeného Směnného obchodu nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu s původním druhem a množstvím měny, kterou mělo Citfin SD pro Klienta nakoupit, datum vypořádání Citfin SD stanoví maximálně na následující pracovní den.

4.5.5 Neprovedení Směnného obchodu z důvodů na straně Klienta

V případě postupu podle čl. 4.5.3 b) až f) může Citfin SD:

- jednostranně vypořádat nebo zrušit dotčený nevypořádaný a/nebo zrušený Směnný obchod, jakož i jakýkoliv další či všechny z doposud nevypořádaných Směnných obchodů;
- uskutečnit v aktuálním tržním kurzu mezibankovního trhu dotčeného Směnného obchodu nový Směnný obchod ve formě opačné/zrcadlové transakce k původnímu Směnnému obchodu s původním druhem a množstvím měny;
- Citfin SD pak rozdíl hodnoty původního Směnného obchodu (dle písm. a) tohoto článku) a hodnoty Směnného obchodu ve formě opačné/zrcadlové transakce (viz. písm. b) tohoto článku) započte proti zůstatku na Účtu. Pokud je zůstatek na Účtu nedostatečný a vývoj kurzu při nově sjednané směně byl v neprospěch Klienta, je Klient povinen dle tohoto bodu vypočtený rozdíl bez prodlení složit na Účet.

4.5.6 Objektivní nemožnost provést Směnný obchod

Citfin SD neprovede částečně nebo zcela Směnný obchod dle pokynů Klienta v případě mimořádné nepředvídatelné a nepřekonatelné překážky vzniklé nezávisle na vůli Citfin SD. Za mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážku vzniklou nezávisle na vůli Citfin SD se považují vyšší moc, včetně přírodní události, podstatný výkyv měnového kurzu Směnného obchodu na mezibankovním devizovém trhu, terorismus, válka, pandemie, občanský nepokoj, stávková, výluka, opatření institucí používaných Citfin SD v platebním styku, opatření českých i zahraničních orgánů veřejné moci, včetně soudů, nebo jiná překážka, která nastala nezávisle na vůli Citfin SD, pokud takovou překážku Citfin SD v době vzniku závazku nemohla rozumně předvídat.

4.5.7 Odstoupení od Směnného obchodu

Klient může odstoupit od Směnného obchodu, pokud Citfin SD nedodrží sjednané podmínky a podmínky Smluvní dokumentace.

Citfin SD může odstoupit od Směnného obchodu pokud:

- pokyn nesplňuje náležitosti, je neurčitý nebo

nesrozumitelný, případně informace v něm nejsou pravdivé;

- b) Klient neplní své povinnosti nebo je v prodlení s jejich plněním podle Smluvní dokumentace vůči Citfin SD, případně existuje důvodná obava, že je plnit nebude;
- c) proti Klientovi bylo zahájeno insolvenční řízení nebo exekuce;
- d) splnění Směnného obchodu by mohlo být v rozporu s právními předpisy;
- e) Směnný obchod by měl negativní dopad na finanční situaci Klienta nebo jeho práva;
- f) hrozí narušení trhu, manipulace s trhem;
- g) Klient zanikne na základě přeměny podle PřemZ a nástupnická společnost nepřevzme závazky Klienta z takové smlouvy;
- h) Klient zemře nebo dojde k omezení jeho svéprávnosti; nebo;
- i) hrozí střet zájmů mezi Klientem a Citfin SD nebo mezi Klienty Citfin SD navzájem.

4.6 Provádění a vypořádání Orderů

Citfin SD provede Order pouze v případě, že kurz, který může Citfin SD s ohledem na interní pravidla, politiku a podmínky smluvního partnera a situaci na trhu nabídnout a směnu v něm realizovat, je roven hodnotě dohodnutého Spotového kurzu za podmínky, že den vypořádání Směnného obchodu nastane dva pracovní dny po jeho realizaci (T+2). Nenastane-li tato situace během určeného časového intervalu, není směna realizována a Order zaniká.

Po realizaci Orderu je Klientovi nejpozději následující pracovní den zaslán email s informací, že Order byl realizován. Následně pracovník Citfin SD telefonicky kontaktuje Klienta, se kterým jsou dohodnuty následující podmínky pro vypořádání Směnného obchodu:

- a) Disponibilní zůstatek na Účtu pro vypořádání Směnného obchodu;
- b) sjednané datum vypořádání, které musí nastat nejpozději dva pracovní dny po realizaci Orderu (T+2).

4.6.1

V případě náhlé neobvyklé či nepředvídatelné okolnosti, (např. při prudké změně směnného kurzu na trhu nebo v případě tzv. „mezery“ na trhu) může být obtížné nebo nemožné u Orderů typu stop loss dosáhnout dohodnutého kurzu, resp. dokončit realizaci Orderu za dohodnutý kurz, Order tak bude zrealizován na základě nejlepších na trhu dostupných podmínek bez nutnosti dalšího potvrzení Klienta. Umístění pokynu „stop-loss“ tak nemusí z výše uvedených důvodů nutně znamenat vyloučení ztrát pro Klienta.

4.6.2

Spotový kurz platí pouze za situace, kdy den vypořádání Orderu nastane dva pracovní dny po realizaci Orderu (T+2). Pokud bude na žádost Klienta dohodnut dřívější den splatnosti než dva pracovní dny po realizaci Orderu, Citfin SD není povinno Order realizovat za Spotový kurz, ale za směnný kurz, který bude odpovídat Spotovému kurzu upravenému o Forwardové body.

4.6.3

Klient má právo změnit parametry Orderu, a to do doby, než dojde k jeho realizaci. Změna parametrů je provedena zrušením Orderu a sjednáním nového. Klient má také

právo zrušit Order do doby, než dojde k jeho realizaci.

5 BANKSERVIS, PHONEBANKING A CITFIN API

5.1 Služba BankServis

Vzájemná komunikace mezi Klientem a Citfin SD může probíhat elektronicky prostřednictvím použití BankServis. BankServis umožňuje Klientovi:

- a) zjištění zůstatku na Účtu;
- b) provádění Platebních transakcí; a
- c) sjednávání Spotových obchodů.

Podrobnosti používání Služby BankServis jsou uvedeny v Technických informacích.

5.2 Služba Phonebanking

Phonebanking je telefonická služba, která Klientovi umožňuje:

- a) zjištění informací o Účtu; a
- b) provádění Platebních transakcí.

Podrobnosti používání služby Phonebanking jsou uvedeny v Technických informacích.

5.3 Citfin API

Služba Citfin API umožňuje přístup k Účtu prostřednictvím automatizovaného online rozhraní zpřístupňujícího datový kanál určený pro propojení systému Citfin SD s aplikacemi provozovanými Třetí stranou.

Služba Citfin API Klientovi umožňuje:

- a) využívání Služby informování o platebním účtu;
- b) dotázání se na zůstatek Účtu;
- c) využívání Služby nepřímého dání platebního příkazu.

Podrobnosti používání Služby Citfin API jsou uvedeny v Technických informacích.

5.4 Služba Klientské API

Služba Klientské API je aplikační rozhraní pro zpracování Platebních transakcí a poskytování informací o všech pohybech na Účtu provedených Klientem prostřednictvím Citfin SD. Jedná se o jednosměrný tok informací směrem ke Klientovi.

Podrobnosti používání Služby Klientské API jsou uvedeny v Technických informacích.

6 REKLAMACE A STÍŽNOSTI

V případě, že Klient řádně prokáže, že Citfin SD provedla Platební transakci nesprávně či bez autorizace a Klient netrvá na provedení dané Platební transakce, nese Citfin SD za takovou provedenou Platební transakci odpovědnost a je povinno Klientovi připsat peněžní prostředky v celé výši zpět na Účet, ze kterého byly odepsány na základě postupu stanoveného v Technických informacích. Opravné zúčtování je provedeno příslušnou institucí.

6.1

Práva Klienta a odpovídající povinnosti Citfin SD zaniknou, jestliže Klient neoznámil neautorizovanou nebo nesprávně provedenou Platební transakci Citfin SD bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do třinácti měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z Účtu.

6.2

Vyřizování stížností a reklamací Klientů je prováděno v souladu s obecně závaznými právními předpisy a na základě stanovených pravidel uvedených v Reklamačním řádu Citfin SD. Postup pro vyřizování stížností a reklamací je zpřístupněn na webových stránkách Citfin SD www.citfin.cz.

6.3

Přestože Citfin SD bude při poskytování Služeb vždy zohledňovat práva a oprávněné zájmy Klienta, nedokáže i při vynaložení odborné péče zabránit vzniku případné újmy, která bude způsobena na základě vnějších okolností.

Mezi tyto okolnosti patří zejména:

- a) pohyb měnových kurzů;
- b) selhání BankServis, Služby Citfin API nebo nedostupnosti dat či jakéhokoli komunikačního kanálu mezi Klientem a Citfin SD nebo jakoukoli jinou třetí osobou, včetně telefonních linek pro Phonebanking nebo Dealingové oddělení;
- c) selhání jakékoli třetí osoby;
- d) odmítnutí nebo objektivní nemožnost provést nebo vypořádat provedený pokyn Klienta, pokud je Citfin SD povinno provedení nebo vypořádání takového pokynu odmítnout nebo to není objektivně možné, a to z důvodů uvedených v těchto VOP nebo na základě příslušných právních předpisů;
- e) vznik újmy v důsledku pozměněných nebo padělaných dokumentů Klienta;
- f) prodlení Klienta s poskytnutím součinnosti nebo porušení jakékoli smluvní či zákonné povinnosti Klienta;
- g) ztráta, zneužití nebo odcizení Ověřovacího zařízení, a BankServis, Služby Klientské API nebo Phonebanking;
- h) jednání oprávněného zástupce Klienta;
- i) postup v souladu s ustanovením AMLZ;
- j) překážky uvedené v čl. 4.5.6.

Nastane-li některá z těchto okolností, učiní Citfin SD veškerá opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež od ní lze v přiměřeném rozsahu spravedlivě očekávat, nicméně za takto vzniklou újmu Citfin SD neodpovídá.

7 IDENTIFIKACE KLIENTA

7.1

Citfin SD je při plnění Smlouvy o účtu oprávněna, resp. povinna identifikovat Klienta a Oprávněnou osobu. Klient bere na vědomí a souhlasí, že Citfin SD pořídí v rámci identifikace Klienta a Oprávněných osob kopii předložených dokumentů (např. výpis z obchodního rejstříku, průkaz totožnosti). Pořízení kopie dokumentů a jejich uchování umožňuje, resp. nařizuje AMLZ.

Identifikaci v souladu s právními předpisy a v jimi stanoveném rozsahu Citfin SD provádí vždy. V případě, že Klient (nebo Oprávněná osoba) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, bude Citfin SD oprávněno odmítnout poskytnutí dotčeného plnění/některé Služby. Poskytování Služeb při zachování anonymity Klienta je Citfin SD kdykoliv oprávněno odmítnout.

Citfin SD je kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněno vyžadovat předložení dokladů nebo

informací ze strany Klienta, zejména důkazu o původu peněžních prostředků, toto platí i pro prokázání povahy zamýšlené Platební transakce.

7.2

Citfin SD je oprávněno odmítnout nebo odložit splnění Platebního příkazu Klienta bez ohledu na měnu platby, jehož splnění by mohlo být v rozporu zejména s právními předpisy České republiky nebo právními předpisy státu banky zprostředkující převod či obchodní politikou zprostředkující banky. Z důvodů uvedených v předchozí větě je Citfin SD též oprávněno nepřijmout platby ve prospěch Klienta.

Klient bere tímto současně na vědomí, že z výše uvedených důvodů mohou být peněžní prostředky vráceny nebo zadrženy též zprostředkující bankou. Toto ustanovení se týká zejména odeslaných a přijatých plateb, u kterých je Příjemcem nebo Plátcem osoba s adresou v rizikových zemích a/nebo kde je bankou Příjemce nebo Plátce instituce ve vlastnictví subjektů z uvedených zemí. Aktuální seznam rizikových zemí je uveden na webu www.citfin.cz.

7.3

Citfin SD plní povinnosti podle ZMSSD, zejména zjišťuje údaje o daňovém rezidenství a případně plní svou oznamovací povinnost.

7.4

Klient je povinen Citfin SD při uzavření Smlouvy o účtu písemně oznámit skutečnosti, které jej ve smyslu příslušných právních předpisů spojují s jiným klientem Citfin SD v Ekonomicky spatřovanou skupinu klientů, případně, které by z něj činily Osobu se zvláštním vztahem k Citfin SD.

8 ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

8.1

Citfin SD je povinno ve smyslu ZSÚD a dle ustanovení § 580 ZOK, zjišťovat a zpracovávat údaje o Klientech (vyjma citlivých údajů o fyzických osobách) pro účely vedení seznamu svých členů - Klientů.

8.2

Citfin SD je rovněž oprávněno poskytovat osobní údaje třetím osobám, vždy však v souladu s pravidly § 25a ZSÚD o mlčenlivosti.

8.3

Klient je povinen v žádosti o členství v Citfin SD uvést pravdivé a přesné údaje o své osobě. Klient má právo na opravu údajů týkajících se jeho osoby.

8.4

Zpracování osobních údajů v rozsahu nezbytném pro uzavření a plnění dohody o členství a poskytování Služeb Citfin SD je prováděno v souladu s platnými právními předpisy upravujícími ochranu osobních údajů. Citfin SD shromažďuje a zpracovává pouze ty kategorie osobních údajů Klienta, které nezbytně potřebuje pro poskytování plnění dle Smlouvy o účtu a VOP a splnění svých povinností dle příslušných právních předpisů. Podrobné informace o zpracování osobních údajů a souvisejících právech Klienta obdržel Klient před podpisem Smlouvy o účtu, přičemž tyto informace jsou také uvedeny na webových stránkách Citfin SD www.citfin.cz. Je-li Citfin SD povinno získat pro určité nakládání či zpracování osobních údajů Klienta jeho předchozí souhlas, požádá Klienta o jeho udělení v souladu s platnými právními předpisy.

8.5

Citfin SD je povinno v souladu s AMLZ zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jak jsou uvedeny v § 1 AMLZ. Citfin SD je oprávněno zpracovávat osobní údaje bez souhlasu Klienta, jedná-li se o zpracování výlučně pro účely předcházení podvodům v oblasti platebního styku, jejich vyšetřování a odhalování.

8.6

Klient bere na vědomí, že Citfin SD je povinno identifikovat daňové poplatníky, zjišťovat údaje o daňovém rezidenství a případně plnit svou oznamovací povinnost v souladu s příslušnými právními předpisy či mezinárodními dohodami.

8.7

Klient bere na vědomí a výslovně souhlasí s pořizováním záznamů všech telefonických rozhovorů na technickém zařízení Citfin SD.

9 UKONČENÍ SMLOUVY O ÚČTU

Výpověď Smlouvy o účtu

9.1

Klient i Citfin SD jsou oprávněni Smlouvu o účtu vypovědět. Výpovědní doba výpovědi podané Klientem je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi Citfin SD. Výpovědní doba výpovědi podané Citfin SD činí dva měsíce a počíná běžet dnem následujícím po doručení Klientovi. Klient musí výpověď podat formou dopisu na korespondenční adresu Citfin SD v listinné podobě s úředně ověřeným podpisem Klienta, prostřednictvím BankServis, nebo prostřednictvím datové schránky. Citfin SD musí výpověď podat formou doporučeného dopisu na korespondenční adresu Klienta nebo prostřednictvím datové schránky.

9.2

Má se za to, že výpověď podaná Citfin SD došla Klientovi třetím pracovním dnem od odeslání výpovědi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb v rámci České republiky, případně patnáctým pracovním dnem pro výpověď odeslanou v zahraničí, není-li prokázáno dřívější doručení. Má se za to, že výpověď podaná Citfin SD prostřednictvím datové schránky došla Klientovi uplynutím lhůty 10 dnů ode dne doručení do datové schránky Klienta (pokud se Klient do datové schránky nepřihlásí v této lhůtě).

9.3

Klient je povinen zajistit, aby do uplynutí výpovědní doby byly vypořádány Směnné obchody a uhrazeny dluhy vůči Citfin SD. Citfin SD může v průběhu výpovědní doby odmítnout sjednání Směnného obchodu, k jehož vypořádání by mělo dojít ke konci či po uplynutí výpovědní doby. V případě nevypořádání Směnných obchodů Klienta ke konci výpovědní doby, je Citfin SD oprávněna postupovat dle čl. 4.5.5. Před uplynutím výpovědní doby je Klient povinen vrátit Citfin SD svěřené předměty, tj. zejména Token, v opačném případě mu bude Citfin SD naúčtován poplatek dle Sazebníku, který je Klient povinen uhradit.

9.4

Klient je povinen ve výpovědi uvést, jakým způsobem má být naloženo se zůstatkem na Účtu. V případě výpovědi ze strany Citfin SD je Klient povinen tuto informaci Citfin SD poskytnout na žádost bez zbytečného odkladu.

9.5

Klientovi je vždy zasláno písemné oznámení o zrušení Účtu na korespondenční adresu Klienta. Zůstatek peněžních prostředků na Účtu Citfin SD převede dle pokynu Klienta se splatností následující pracovní den od doručení tohoto pokynu.

9.6

Nemá-li Citfin SD od Klienta žádné pokyny, převede zůstatek na Účtu do pomocné evidence. Je-li zůstatek na Účtu v jiné měně než v CZK, je Citfin SD oprávněna v den uplynutí výpovědní doby směnít tento zůstatek do CZK aktuálním kurzem Citfin SD. Do ukončení výpovědní doby platí aktuálně platné VOP a Sazebník.

Odstoupení od Smlouvy o účtu

9.7

Každá ze smluvních stran je oprávněna odstoupit od Smlouvy o účtu zasláním písemného oznámení s účinností ode dne doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně v případě podstatného porušení povinností ze Smlouvy o účtu nebo VOP nebo z důvodů uvedených v čl. 9.8 a 9.9. Odstoupení od Smlouvy o účtu musí být učiněno ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Smlouvy o účtu dle článku 9.1 a 9.2 těchto VOP.

9.8

Citfin SD může okamžitě odstoupit od Smlouvy o účtu zasláním písemného oznámení Klientovi v následujících případech:

- a) pokud Klient odmítne změnu VOP nebo Smlouvy o účtu nutnou z důvodu změny právních předpisů, podmínek a rozsahu poskytovaných Služeb, nebo změny obchodních podmínek Třetích stran;
- b) pokud v důsledku jednání Klienta byla narušena vzájemná důvěra, zejména pokud Klient neposkytuje součinnost nutnou k řádnému poskytování Služeb, nebo Klient postupuje vůči Citfin SD a/nebo jejím zaměstnancům zjevně neuctivým způsobem;
- c) dojde-li k podstatnému zhoršení majetkové situace Klienta nebo Citfin SD zjistí jiné zásadní skutečnosti, které vážně ohrožují schopnost Klienta řádně dostát svým závazkům vůči Citfin SD, zejména pokud bylo zahájeno nebo je vedeno insolvenční řízení;
- d) Účet vykazuje záporný zůstatek;
- e) Klient předkládá Citfin SD protichůdné pokyny;
- f) jednání Klienta by mohlo vést ke vzniku škody na straně Citfin SD nebo které by mohlo ohrozit nebo poškodit pověst Citfin SD či vést k jiné újmě;
- g) pokud Klient odmítl sdělit údaje v rámci identifikace nebo kontroly, informace o původu peněžních prostředků, účelu Platební transakce nebo z jiných důvodů spočívajících v postupech Citfin SD podle AMLZ.

9.9

Každá strana může odstoupit od Smlouvy o účtu také v případě podstatného porušení povinností vyplývajících ze Smlouvy o účtu nebo VOP zasláním písemného oznámení v případě, že takové podstatné porušení povinností druhá strana nenapravila, ani ve lhůtě třiceti dnů po písemném upozornění.

9.10

Účinky odstoupení od Smlouvy o účtu nastávají v den, kdy oznámení o odstoupení došlo druhé straně, pokud není v oznámení o odstoupení uvedeno, že jeho účinky nastávají k jinému, pozdějšímu, okamžiku.

9.11

Má se za to, že odstoupení od Smlouvy o účtu odeslané Citfin SD Klientovi došlo Klientovi třetím pracovním dnem od odeslání prostřednictvím provozovatele poštovních služeb v rámci České republiky, případně patnáctým pracovním dnem pro odstoupení od Smlouvy o účtu odeslané v zahraničí, není-li prokázáno dřívější doručení. Má se za to, že odstoupení odeslané Citfin SD prostřednictvím datové schránky bylo doručeno Klientovi uplynutím lhůty 10 dnů ode dne doručení do datové schránky Klienta. Pokud se Klient do datové schránky přihlásí ve lhůtě dle předchozí věty, je odstoupení doručeno okamžikem přihlášení Klienta do jeho datové schránky.

9.12

Klient je povinen v odstoupení od Smlouvy o účtu vždy uvést, jakým způsobem má být naloženo se zůstatkem na Účtu. V případě odstoupení od Smlouvy o účtu za strany Citfin SD je Klient povinen tuto informaci Citfin SD poskytnout na žádost bez zbytečného odkladu. Ustanovení čl. 9.5 a 9.6 se použije obdobně.

Dohoda o ukončení Smlouvy o účtu

9.13

Žádost o ukončení Smlouvy o účtu dohodou musí být učiněna ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Smlouvy o účtu dle článku 9.1 a 9.2 těchto VOP.

9.14

Klient je oprávněn použít vzorový formulář dohody o ukončení Smlouvy o účtu, který je Klientovi poskytnut na žádost. Součástí návrhu dohody je i navržené datum ukončení Smlouvy o účtu a zrušení Účtu a příkaz k dispozici se zůstatkem na Účtu. V případě, že návrh dohody o ukončení Smlouvy o účtu příkaz k dispozici se zůstatkem na Účtu neobsahuje, je Klient povinen před datem zrušení Účtu příkaz k dispozici se zůstatkem na Účtu zaslat Citfin SD prostřednictvím BankServis, nebo v listinné podobě s úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby nebo prostřednictvím datové schránky Klienta odesláním datové zprávy do datové schránky Citfin SD.

9.15

Datum zrušení Smlouvy o účtu požadované Klientem a uvedené v návrhu dohody nesmí nastat dříve než 3 pracovní dny po datu doručení žádosti Klientem do Citfin SD a ne později než 90 kalendářních dnů od doručení návrhu dohody Klientem Citfin SD.

9.16

Akceptaci návrhu Klienta o ukončení Smlouvy o účtu dohodou Citfin SD potvrzuje zasláním dohody o ukončení Smlouvy o účtu podepsané za Citfin SD na korespondenční adresu Klienta či datovou zprávou do datové schránky Klienta. Smlouva o účtu je ukončena ke dni uvedenému v návrhu dohody. Klientovi je následně zasláno písemné oznámení o zrušení Účtu na korespondenční adresu Klienta či datovou zprávou do datové schránky Klienta. V případě, že Klient nedoručí Citfin SD příkaz k dispozici se zůstatkem na Účtu přede dnem, ke kterému je Účet zrušen, pak Citfin postupuje v souladu s článkem 9.6 těchto VOP.

9.17

Smlouva o účtu zaniká rovněž při ukončení členství Klienta v Citfin SD, smrtí nebo zánikem Klienta bez právního nástupce, a to dnem, ke kterému došlo k ukončení členství v Citfin SD či dnem, kdy se Citfin SD o smrti nebo zániku Klienta bez právního nástupce dozví, v takovém případě jsou zůstatky na Účtech převáděny do pomocné evidence. S prostředky v pomocné evidenci je disponováno výlučně podle obecně platných právních předpisů a Stanov Citfin SD.

10 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Doručování a způsoby komunikace

10.1

Veškerá oznámení a dokumentaci v listinné podobě doručuje Citfin SD na korespondenční adresu uvedenou Klientem ve Smlouvě o účtu, oznámení a dokumentaci v elektronické formě doručuje Citfin SD Klientovi prostřednictvím BankServis, služby Phonebanking, online prostřednictvím webového rozhraní pro onboarding Klienta, datovou schránkou, případně na e-mailovou adresu Klienta uvedenou ve Smlouvě o účtu, případně je zpřístupní Klientovi v klientské zóně veřejných internetových stránek Citfin SD. Klient je povinen informovat Citfin SD o jakékoliv změně veškerých kontaktních údajů. Informace obchodního charakteru jsou Klientovi k dispozici na veřejných internetových stránkách Citfin SD a prostřednictvím BankServis a služby Phonebanking.

10.2

Veškerá oznámení a dokumentaci v listinné podobě doručuje Klient na adresu sídla Citfin SD. Oznámení a dokumentaci v elektronické formě doručuje Klient na adresy dle čl. 10.7 těchto VOP.

10.3

Klient je povinen poskytnout Citfin SD veškeré dokumenty v českém jazyce. Dokumenty v jiném než českém jazyce musí být úředně přeloženy soudním překladatelem (tlumočnickem). Citfin SD může stanovit, kterých jazyků a kterých dokumentů se povinnost překladu netýká. V případě nedodání českého překladu je Citfin SD oprávněno na náklady Klienta zajistit překlad dokumentu.

10.4

Každá smlouva mezi Citfin SD a Klientem je uzavírána v českém jazyce, dle českého právního řádu, na dobu neurčitou, přičemž konkrétně za uzavření Smlouvy o účtu si Citfin SD neúčtuje žádný poplatek. Veškerá komunikace mezi stranami probíhá v češtině, nebude-li ujednáno jinak. Před uzavřením Smlouvy o účtu, jakož i během jejího trvání, Citfin SD seznámí řádně Klienta se všemi nezbytnými informacemi týkajícími se Citfin SD, jím poskytovaných Služeb a úplaty za ně, způsobu uzavírání a ukončování smluv, včetně případného práva spotřebitele odstoupit od smlouvy uzavřené distančním způsobem, prostředků komunikace na dálku, jakož i orgánu dohledu nad činností Citfin SD a způsobu mimosoudního řešení sporů, atd. ve smyslu ust. § 132 – 150 ZPS, příp. 1811, 1820, 1826 a 1843 OZ, pokud některé ze zákonem požadovaných informací nejsou obsaženy v těchto VOP, se kterými je Klient vždy seznamován před uzavřením Smlouvy. Klient je dále oprávněn požadovat po Citfin SD jakékoli jiné informace nezbytné pro využívání Služeb poskytovaných Citfin SD dle Smlouvy o účtu, přičemž Citfin SD je povinno mu takovéto informace poskytnout bez zbytečného odkladu.

10.5

Požadavek na písemnou formu je splněn i v případě jednání elektronickými nebo jinými technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu a určení jednatelů. Na straně Klienta může být písemnost podepsána elektronicky za použití jedinečného kódu, který bude pro potřeby konkrétního jednání vygenerován Citfin SD v rámci webové aplikace.

10.6

Komunikace s Klientem je vždy zaznamenávána. Záznamy komunikace Citfin SD uchovává alespoň po dobu 5 let, popřípadě až 7 let, rozhodla-li tak v odůvodněných případech. Citfin SD poskytne Klientovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

10.7

Veškerá komunikace s Citfin SD musí probíhat prostřednictvím těchto komunikačních kanálů:

Doručovací adresa:	Citfin, spořitelní družstvo Avenir Business Park, budova E, Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
Telefony:	234 092 000 recepce 800 311 010, zelená linka 234 092 011 obchodní oddělení 234 092 020 dealingové oddělení 234 092 322 oddělení zpracování plateb (Middle office) 234 092 333 call centrum – zadávání Platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví Bankservis a platebních karet, linka pro blokaci platebních karet
Emailová adresa:	recepce@citfin.cz recepce obchod@citfin.cz obchodní oddělení dealing@citfin.cz dealingové oddělení platby@citfin.cz oddělení zpracování plateb (Middle office) info@citfin.cz call centrum
Webová aplikace / klientská zóna:	www.citfin.cz
Datová schránka Citfin SD:	gkbn79t

10.8

Klient je při komunikaci s využitím BankServis, Citfin API nebo Klientské API povinen:

- učinit veškerá opatření k ochraně a k zajištění bezpečnosti elektronické komunikace a celého systému, včetně bezpečnostních komponentů (přístupová hesla, kódy, Klientské číslo, registrovaná mobilní čísla, Registrované emaily, Tokeny);
- bezprostředně Citfin SD informovat o ztrátě, odcizení či o jakémkoliv zneužití Ověřovacího zařízení nebo přístupového hesla. Ústní informaci musí Klient potvrdit písemně. Citfin SD bezprostředně učiní blokaci daného Ověřovacího zařízení nebo přístupového hesla. Blokaci lze provést na dobu určitou či definitivně. Blokaci lze provést i na žádost Klienta;

- bezprostředně Citfin SD informovat o změnách Oprávněné osoby, registrovaného mobilního čísla nebo Registrovaného emailu prostřednictvím formuláře pro ohlášení změn, který k tomu určilo Citfin SD.

Klient nese plnou odpovědnost za veškeré úkony, jednání, Směnné obchody, plnění atd. uskutečněné jeho jménem a na jeho Účet za použití Ověřovacího zařízení a přístupového hesla. Citfin SD je povinno platnost Ověřovacího zařízení a přístupového hesla ukončit bez zbytečného odkladu po doručení žádosti dle písm. b) až c) výše, nejpozději však první pracovní den následující po doručení žádosti.

Elektronická komunikace za použití BankServis představuje podpůrný prostředek pro komunikaci mezi Klientem a Citfin SD.

10.9

Je povinností Klienta seznámit se s obsahem každé zprávy doručené mu od Citfin SD prostřednictvím BankServis bez zbytečného odkladu.

Další práva a povinnosti

10.10

Klient není oprávněn bez předchozího souhlasu Citfin SD převést, postoupit či zastavit jakákoli práva nebo pohledávky vůči Citfin SD. Citfin SD je oprávněno jakákoli práva nebo pohledávky vůči Klientovi ze Smlouvy o účtu a VOP převést na třetí osobu, postoupit či zastavit bez souhlasu Klienta.

Pokud není výslovně mezi Stranami písemně dohodnuto jinak, platí, že mají-li obě Strany vůči sobě vzájemné splatné peněžité pohledávky, a to i v odlišných měnách, potom je Citfin SD oprávněn své pohledávky jednostranně vůči pohledávkám Klienta započíst, a to v rozsahu, v jakém se navzájem kryjí. Jsou-li vzájemné pohledávky v různých měnách, jsou pro účely započtení přepočteny kurzem ČNB vyhlášeným pro den, kdy se pohledávky staly způsobilými k započtení. Částka zbývající po započtení musí být Klientem uhrazena v týž pracovní den, ve kterém k započtení došlo. Citfin SD je oprávněn jednostranně započíst jakoukoli svou pohledávku vzniklou na základě Smlouvy uzavřené s Klientem, nebo v souvislosti se Smlouvou uzavřenou s Klientem, proti pohledávce Klienta na výplatu peněžních prostředků evidovaných na Účtu, který Citfin SD vede pro Klienta.

10.11

Klient v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů, prohlašuje, že se na něj nevztahuje povinnost zveřejňovat smlouvy, jestliže se tato povinnost na Klienta vztahuje, je Klient povinen tuto skutečnost oznámit Citfin SD, na základě čehož Citfin SD a Klient upraví, bude-li to nezbytné, smluvní vztah mezi Klientem a Citfin SD.

10.12

Citfin SD je oprávněna použít ke splnění svých povinností dle Smluvní dokumentace třetí osobu.

Oznamovací povinnost klienta

10.13

Pokud dojde v průběhu smluvního vztahu ke změně údajů Klienta nebo jiných informací obsažených ve Smlouvě o účtu, Klient bezodkladně, nejpozději však do 10 dnů od změny, tyto změny oznámí Citfin SD. Změny identifikačních a kontaktních údajů, bankovních účtů Klienta, Oprávněných osob, registrovaného mobilního čísla a Registrovaného emailu oznamuje prostřednictvím

formuláře ohlášení změn, který je přílohou VOP nebo webového rozhraní pro onboarding Klienta. Změny jiných údajů a prohlášení oznamuje Klient ve formátu dle potřeby vyplývající z dané změny. Oznámení změn musí být podepsáno oprávněnými osobami a doručeno Citfin SD.

10.14

Klient je povinen neprodleně oznamovat Citfin SD veškeré skutečnosti, které mohou vést k bezdůvodnému obohacení Klienta nebo třetí osoby nebo k poškození Citfin SD (např. připsání neoprávněné platby na Účet).

Řešení sporů

10.15

Právní vztahy vzniklé mezi Citfin SD a Klientem v souvislosti s vedením Účtu a prováděním jakýchkoli dalších plnění dle Smlouvy o účtu nebo dalších Smluv dle těchto VOP pro Klienta se řídí právním řádem České republiky a těmito VOP. Záležitosti v těchto podmínkách výslovně neupravené se řídí příslušnými ustanoveními obecně závazných právních předpisů, zejména OZ a ZSÚD a stanovami Citfin SD. Smluvní strany se dohodly, že vyloučí uplatnění ustanovení § 1765, odst. 1 a § 1766 OZ na smluvní vztah mezi nimi založený.

10.16

K veškerým sporům vyplývajícím z uvedených právních vztahů jsou příslušné obecné soudy České republiky. Smluvní strany se dohodly, že v případě sporu mezi Klientem, který je podnikatelem, a Citfin SD je místně příslušným soudem soud příslušný dle sídla Citfin SD. V případě sporu mezi Klientem, který není podnikatelem, a Citfin SD se prorogační doložka nesjednává a místně i věcně příslušný soud bude určen v souladu s právními předpisy.

10.17

Pro případ mimosoudního řešení sporů či nespokojenosti s řešením stížnosti či reklamace se může Klient obracet na úřad Finančního arbitra se sídlem Praha 1, Legerova 1581/69, www.finarbitr.cz, eventuálně je Klient oprávněn podat stížnost ČNB, jakožto orgánu dohledu nad činností Citfin SD, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1.

Mlčenlivost

10.18

Citfin SD a Klient se zavazují neposkytovat žádné důvěrné informace třetí osobě za žádným účelem ani jich využívat, s výjimkou případů, kdy

- předem získali písemný souhlas druhé strany;
- je takovéto poskytnutí informací vyžadováno obecně závaznými zákony, předpisy nebo mezinárodními dohodami, jako například podle AMLZ nebo ZMSSD;
- se jedná o poskytnutí důvěrných informací skupině smluvní strany a jejím zástupcům, právním zástupcům, účetním, odborným poradcům;
- v případě, že jedna ze stran vymáhá svůj nárok vůči druhé straně soudní cestou, je-li použití takové informace nezbytné pro soudní řízení; nebo
- je to výslovně povoleno VOP nebo Smlouvou o účtu.

Pro účely tohoto ustanovení se důvěrnými informacemi rozumí jakékoli informace týkající se podmínek smluvního vztahu mezi Citfin SD a Klientem, stejně jako informace, které si strany poskytnou mezi sebou a svými příslušnými poradci v souvislosti s otázkami týkajícími se smluvního vztahu. Důvěrné informace nezahrnují informace, které jsou či se stanou veřejně dostupnými (jinak než neoprávněným užitím či zveřejněním), či informace

poskytnuté jedné ze stran třetí osobou, která je oprávněna takové informace poskytnout.

Střet zájmů

10.19

S cílem v nejvyšší možné míře předejít střetu zájmů, Citfin SD vybudovala víceúrovňovou organizační strukturu s odpovídající dělbu odpovědností a přijala další organizační opatření. Pokud střet zájmů nelze odvrátit výše uvedenými mechanismy, Citfin SD informuje Klienta o povaze či zdroji daného střetu zájmů. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Klienta a Citfin SD, Citfin SD dá vždy přednost zájmům Klienta před svými zájmy. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi Klienty navzájem, Citfin SD zajistí spravedlivé zacházení se všemi Klienty. Na žádost Klienta Citfin SD poskytne další informace o řešení každého takového střetu zájmů.

Změny smluvní dokumentace

10.20

V souladu s ustanovením Smlouvy o účtu může Citfin SD činit níže uvedené změny Smluvní dokumentace následujícím způsobem:

Druh	Možnost změny způsob oznámení změny	Doba účinnosti změn	Ukončení Smlouvy o účtu
Smlouva o účtu	Pouze dodatkem sjednaným Klientem a Citfin SD nebo postupem podle Smlouvy o účtu	Dle sjednané účinnosti v dodatku nebo dle účinnosti uvedené v Smlouvě o účtu	Bylo-li v dodatku sjednáno
Smluvní dokumentace kromě smlouvy o účtu	Jednostranně na základě oznámení změn zaslaním do BankServis	Dva měsíce před dnem, kdy má změna nabýt účinnosti	Odmítne-li Klient změny postupem dle Smlouvy o účtu nabude výpověď účinnosti dnem doručení písemnosti Citfin SD.
VOP, Sazebník a Reklamační řád ve prospěch Klienta Jiná smluvní dokumentace než Smlouva o účtu, VOP, Sazebník a Reklamační řád (zejména Technické informace a Produktové listy)	Jednostranně na základě oznámení změn zaslaním do BankServis	Dnem, které je uvedeno v rámci oznámení změn	V souladu s článkem 9.8 a)

Nedílné součásti těchto VOP

10.21

Příloha č. 1: Sazebník Citfin SD

Příloha č. 2: Reklamační řád Citfin SD

Příloha č. 3: Technické informace

Příloha č. 4: Formulář ohlášení změn

Platnost VOP

10.22

Tyto VOP jsou platné ke dni 12. 2. 2025.

11 VYMEZENÍ POJMŮ

AMLZ znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

Autentizace znamená ověření totožnosti Uživatele pomocí Autentizačního kódu zasláního na mobilní telefon či vygenerovaného zařízením Token.

Autorizace znamená proces, jehož výsledkem je odsouhlasení parametrů pokynu Klientem. Autorizací Klient potvrzuje správnost pokynu a vyjadřuje souhlas s jeho provedením.

BankServis je internetové bankovníctví Citfin SD.

BEN znamená typ poplatku dle aktuálního Sazebníku.

BIC (swiftová adresa) je kód, který jednoznačně identifikuje banku v mezinárodním platebním styku (podobně jako kód banky v tuzemském platebním styku). Skládá se z 8 nebo 11 znaků. Je založen na mezinárodní normě ISO 9362. Další informace lze nalézt na webových stránkách www.swift.com.

Citfin API znamená nástroj umožňující Klientovi využít vybraných služeb Třetích stran na základě autorizovaného pokynu Klienta.

Citfin SD znamená Citfin, spořitelní družstvo, IČO: 257 83 301, se sídlem Praha 5, Radlická 751/113e zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod spis. zn Dr 4607.

ČNB je Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad činností společnosti Citfin coby spořitelního družstva. Sídlo ČNB je Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1.

Dealingové oddělení je dealingové oddělení Citfin SD, prostřednictvím něhož je možné uzavírání Směnných obchodů, kotace aktuálních kurzů, konzultace předpokládaného vývoje na devizovém trhu.

Devizy jsou peněžní prostředky v cizí měně.

Disponent je osoba oprávněná nakládat s peněžními prostředky na Účtu Klienta způsobem v rozsahu uvedeném ve Smlouvě o účtu.

Disponibilní zůstatek je suma peněžních prostředků, které má Klient v daném okamžiku k dispozici. Jedná se o zůstatek snížený o rezervované částky, tj. prostředky, které Klient nemůže použít (např. z důvodu exekuce).

EHP znamená Evropský hospodářský prostor, který zahrnuje všechny členské státy Evropské unie a Norsko, Island a Lichtenštejnsko.

Ekonomicky spjatá skupina klientů má ve vztahu ke Klientům význam uvedený v čl. 4 odst. 1. bodu 39 nařízení (EU) č. 575/2013; typicky znamená situaci, kdy

- a) dva nebo více Klientů představují jediné riziko, neboť jeden z nich má přímou či nepřímou kontrolu nad jiným Klientem nebo nad jinými Klienty; nebo
- b) dva nebo více Klientů představují jediné riziko, neboť jsou vzájemně propojeni tak, že pokud by se jeden z nich dostal do finančních obtíží, zejména obtíží se svým financováním nebo se splácením svých dluhů, jiný Klient nebo jiní Klienti by se pravděpodobně také ocitli v obtížích se svým financováním nebo se splácením svých dluhů.

Europlatba znamená bezhotovostní platební styk v zahraniční měně EUR směřovaný do či ze státu EHP

s metodou zpoplatnění SHA, s rychlostí NORMAL, s číslem účtu ve formátu IBAN a BIC převádějíci instituce Platce i Příjemce.

Forwardové body vyjadřují rozdíl mezi Spotovým kurzem Směnného obchodu s datem vypořádání dva pracovní dny po sjednání Směnného obchodu a směnným kurzem sjednaným pro konkrétní Směnný obchod s jiným datem vypořádání. Jejich hlavním komponentem je rozdíl mezi hodnotami úrokových sazeb měn, jež jsou předmětem směny, přičemž Forwardové body jsou obecně na trzích kótovány.

IBAN je mezinárodní standardizovaná forma čísla účtu, která byla vytvořena v součinnosti s Evropským výborem pro bankovní standardy a která umožňuje jednoznačnou identifikaci účtu, země a úvěrové instituce Příjemce platby v případě přeshraničních převodů.

Klient znamená jakoukoliv fyzickou osobu spotřebitele, podnikající fyzickou osobu nebo právnickou osobu, která je členem Citfin SD a která hodlá vstoupit či již vstoupila do smluvního vztahu s Citfin SD ohledně vedení Účtu či poskytování jiných plnění. Klient – fyzická osoba je povinen informovat Citfin SD, zda ve vztahu k Citfin SD jedná jako spotřebitel či nikoliv. Právnickou osobu zastupuje její statutární orgán, popřípadě zástupce vybavený speciální písemnou plnou mocí pro dané právní jednání s úředně ověřenými podpisy členů (resp. člena) statutárního orgánu. Klientem se přiměřeně rozumí i Oprávněná osoba.

Klientské API je aplikační rozhraní pro zpracování Platebních transakcí a poskytování informací o všech pohybech na Účtu provedených Klientem prostřednictvím Citfin SD. Jedná se o jednosměrný tok informací směrem ke Klientovi.

Klientské číslo znamená unikátní číslo, které Citfin SD zašle Klientovi po aktivaci služby BankServis, a to na Registrovaný e-mail v zašifrované podobě.

Klientský portál je webové rozhraní pro online onboarding Klienta, ověřování totožnosti Klienta a zadávání změnových požadavků ze strany Klienta ke Smlouvě o účtu.

Konfirmace znamená písemné potvrzení o Směnném obchodu, který byl uzavřen přes Dealingové oddělení nebo BankServis.

Korespondenční banka znamená úvěrovou instituci, jejímž prostřednictvím Citfin SD zajišťuje provedení platebních služeb mimo dosah působnosti Citfin SD.

Náhradní ověření znamená ověření Klienta pomocí registrovaného mobilního čísla a Klientského čísla.

Nepřímý daný platební příkaz znamená Platební příkaz daný poskytovatelem Služby nepřímého dání platebního příkazu, kterého Klient pověřil v rámci Služby Citfin API.

NORMAL znamená rychlost platební metody, jak je definována v Technických podmínkách.

Objem směny znamená množství měny daného druhu, které mají být předmětem směny v rámci Směnného obchodu.

Odchozí Platební transakce je Platební transakce, v rámci které dochází k odepsání peněžních prostředků z Účtu Klienta, který je ve vztahu k takové Platební transakci Platcem.

OP znamená aktuálně platné produktové obchodní podmínky produktu či Služby.

Oprávněná osoba je fyzická osoba oprávněná za Klienta jednat na základě zákonného zastoupení nebo zmocnění. Zmocnění se prokazuje písemnou plnou mocí pro dané

právní jednání s úředně ověřeným podpisem Klienta, případně členů (resp. člena) statutárního orgánu Klienta. Oprávněnou osobou se přiměřeně rozumí i Disponent.

Order znamená pokyn ke sjednání Směnného obchodu, jako Spotového obchodu, který je automaticky realizován při dosažení předem dohodnuté hodnoty směnného kurzu.

Osoba se zvláštním vztahem k Citfin SD znamená

- a) člena představenstva nebo jiného voleného orgánu Citfin SD, včetně členů výboru pro audit, rizika, odměňování nebo jmenování, je-li některý z nich zřízen;
- b) osobu ovládající Citfin SD, osobu s kvalifikovanou účastí na Citfin SD a člena vedení této osoby;
- c) osobu blízkou členovi představenstva nebo jiného voleného orgánu Citfin SD nebo osobě ovládající Citfin SD;
- d) právnickou osobu, ve které má některá z osob uvedených pod body a), b) a c) kvalifikovanou účast;
- e) osobu s kvalifikovanou účastí na Citfin SD a jakoukoli osobu touto osobou ovládanou;
- f) člena bankovní rady ČNB;
- g) osobu, kterou Citfin SD ovládá.

OUR znamená typ poplatku dle aktuálního Sazebníku.

Ověřovací kód znamená číselný kód doručení v SMS zaslané na číslo mobilního telefonu uvedené jako registrované mobilní číslo ve Smlouvě o účtu či Token kód vygenerovaný prostřednictvím zařízení Token. Jedná se o jednorázový kód, který nelze použít opakovaně a má omezenou dobu platnosti.

Ověřovací zařízení znamená registrované mobilní číslo nebo zařízení Token. Registrované mobilní číslo nebo registrační číslo zařízení Token je uvedeno jako komunikační kanál ve Smlouvě o účtu.

OZ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Peněžní ústav znamená banka nebo jiná úvěrová instituce nebo pobočka zahraniční banky nebo jiné zahraniční úvěrové instituce oprávněná přijímat vklady od veřejnosti.

Phonebanking služba, která Klientovi umožňuje zjišťování zůstatku na Účtu a zadávání Platebních příkazů pomocí telefonu.

PIN znamená číselný kód, který slouží pro přístup do BankServis. Tento kód je k dispozici pouze Uživateli, SD není znám.

Plátcem se rozumí uživatel, z jehož účtu mají být na základě Platebního příkazu odepsány peněžní prostředky k provedení Platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení Platební transakce.

Platební příkaz je pokyn poskytovateli, jímž Plátce nebo Příjemce žádá o provedení Platební transakce.

Platební transakce znamená převod a přijímání peněžních prostředků Klienta v tuzemské či cizí měně z/ve prospěch jiných bankovních účtů.

Produktový list je produktový list pro firemní účet.

Příchozí Platební transakce je Platební transakce, v rámci které dochází k připsání peněžních prostředků na Účet Klienta, který je ve vztahu k takové Platební transakci Příjemcem.

Příjemcem se rozumí uživatel, na jehož účet mají být na

základě Platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být na základě Platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici.

PřemZ je zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů.

Registrovaný email je e-mailová adresa využívaná pro zasílání přihlašovacích údajů pro aktivaci / obnovu PIN do internetového bankovníctví BankServis. Registrovaný e-mail může být navázán pouze na jednu e-mailovou adresu a nesmí jej využívat více osob.

Reklamační řád znamená aktuálně platný reklamační řád, který tvoří Přílohu č. 2 těchto VOP.

Sazebník znamená aktuální Sazebník Citfin SD, který stanoví zejména výši poplatků za poskytované Služby na základě dílčích smluv uzavřených mezi Klientem a Citfin SD.

Sběrný účet znamená účet SD, číslo účtu v měně CZK 226069801/0300 vedený Poštovní spořitelnou, číslo účtu v měně CZK 107-359400297/0100 vedený Komerční bankou, číslo účtu v měně EUR CZ80 0100 0001 0703 5946 0257 vedený Komerční bankou, číslo účtu v měně USD CZ49 0100 0001 0754 1711 0267 vedený Komerční bankou, číslo účtu v měně EUR SK05 1100 0000 0029 2386 4527 vedený Tatra Bankou na Slovensku a číslo účtu v měně USD SK48 1100 0000 0028 2981 7791 vedený Tatra Bankou na Slovensku.

SHA znamená metodu zpoplatnění dle aktuálního Sazebníku.

Služba Citfin API umožňuje Klientovi pověřit Třetí stranu k zadání pokynu Citfin SD k realizaci následujících služeb Třetích stran:

- a) Služba nepřímého dání platebního příkazu,
- b) Služba informování o Účtu a
- c) Služba dotázání se na zůstatek Účtu.

Služba informování o platebním účtu znamená službu spočívající ve sdělování informací o Účtu Třetí stranou v rámci nástroje Citfin API.

Služba nepřímého dání platebního příkazu je služba spočívající v dání Platebního příkazu k převodu peněžních prostředků z Účtu jménem Klienta (plátce) Třetí stranou, v rámci nástroje Citfin API.

Služba Klientské API umožňuje Klientovi přístup k informacím o pohybech na Účtu provedených Klientem prostřednictvím Citfin SD.

Služby mají význam uvedený v čl. 1.1 těchto VOP.

Směnným obchodem se rozumí Spotový obchod a Order.

Smlouva o transakci znamená smlouvu uzavřenou mezi Citfin SD a Klientem, kterou se Citfin SD zavazuje obstarat pro Klienta dle jeho požadavků Směnný obchod, tedy obstarat Klientovi požadované množství příslušné měny a Klient se zavazuje zajistit dostatečný objem peněžních prostředků, které mají být předmětem směny, a zaplatit Citfin SD cenu Služby dle Sazebníku.

Smlouva o účtu znamená smlouvu o firemním účtu, uzavřenou mezi Citfin SD a Klientem.

Smluvní dokumentace znamená společně Smlouvu o účtu, VOP, Sazebník, Reklamační řád, Technické informace a Produktový list.

Spotový kurz je směnný kurz platný v okamžiku sjednání Směnného obchodu.

Spotový obchod znamená nákup nebo prodej Deviz za

aktuální pevně dohodnutý Spotový kurz.

Stanovy jsou základní ustanovující dokument Citfin SD. Stanovy jsou dostupné na webu Citfin SD.

SWIFT znamená Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. Slouží k mezibankovní elektronické komunikaci a provádění platebního styku.

Technické informace jsou informace o technických požadavcích pro administraci Platebních transakcí, používání BankServis a Phonebanking a používání Služby Klientského API a Služby Citfin API, které tvoří Přílohu č. 3 těchto VOP.

Token znamená elektronický bezpečnostní klíč v zařízení Oprávněné osoby sloužící pro zabezpečení přístupu k Účtu prostřednictvím Phonebanking, internetového bankovníctví BankServis, Klientského API, Citfin API a jako důkaz, že Oprávněná osoba může k Účtu přistupovat.

Trvalý nosič dat znamená jakýkoli nástroj, který umožňuje ukládat a uchovávat informace, a to způsobem vhodným pro jejich budoucí použití, po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje reprodukci uložených informací v nezměněném stavu. Za trvalý nosič dat ve smyslu ZPS Citfin SD považuje především úložiště zpráv v BankServis, Klientem určenou emailovou adresu v smluvní dokumentaci nebo dokumenty v listinné podobě, jakož i jakékoliv jiné formy a podoby nosičů a komunikačních technik, které právní předpisy anebo judikatura za trvalé nosiče dat (informací) budou považovat.

Třetí strana je poskytovatel platebních služeb odlišný od Citfin SD, a to poskytovatel Služby informování o platebním účtu a/nebo Služby nepřímého dání platebního příkazu.

Účet znamená platební účet, který je zřízen a veden Citfin SD pro Klienty na základě Smlouvy o účtu, Účet slouží k provádění Platebních transakcí. Pojem Účet zahrnuje obecně veškeré druhy platebních účtů poskytovaných a vedených Citfin SD.

VOP znamená aktuálně platné znění těchto Všeobecných obchodních podmínek Citfin SD, které upravují smluvní vztahy mezi Klientem a Citfin SD u všech poskytovaných produktů, které má Klient sjednány.

ZMSSD znamená zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní, ve znění pozdějších předpisů.

ZOB znamená zákon č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

ZOK znamená zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

ZPS znamená zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

ZSÚD znamená zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Žadatel znamená jakákoliv fyzická či právnická osoba, která projevila zájem o členství v Citfin SD a o uzavření Smlouvy s Citfin SD.

Příloha č. 4 VOP: Formulář ohlášení změn**1. Identifikace Klienta a komunikační kanály:**

Klient:	
Sídlo:	
IČO:	
DIČ:	
Daňový domicil:	
Plátce DPH:	Ano / Ne
Daňové číslo (US / TIN):	
Hlavní předmět činnosti:	
Země, ve kterých máte pobočku(y) a/nebo země mateřské společnosti:	
Korespondenční adresa:	
Telefon:	
Email:	
www:	

2. Parametry Účtu:

Druh Účtu: Právnícká osoba x Fyzická osoba podnikatel

Online směna: ANO x NE

Výpis z Účtu: elektronicky prostřednictvím internetového bankovníctví BankServis

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

Úročení: ANO x NE

Druh úrokové sazby: vyhlašovaná x individuální

3. Statutární zástupci a osoby oprávněné jednat za Klienta (Oprávněné osoby):

Osoba:

Jméno a příjmení:		
Funkce osoby:		
Trvalý pobyt:		
Rodné číslo:		
Datum narození:		
Pohlaví:		
Registrovaný email:		
Oprávnění osoby a souhlasy		
Osoba podepisující Smlouvu o firemním účtu:		Ano / Ne
Právo k uzavírání Směnných obchodů na dealingovém oddělení:		Ano / Ne
Pověření k elektronické komunikaci:		Aktivní / Pasivní / Aktivní právo s omezením 2 podpisů
Registrované mobilní číslo:		

4. Neaktivní statutární orgán bez oprávnění:

Jméno a příjmení:			
Trvalý pobyt:			
Rodné číslo:			
Datum narození:			
Pohlaví:			
Státní příslušnost:		Město a země narození:	
Politicky exponovaná osoba:		Držitel povolení k pobytu USA / Zelená karta:	
Stát daňového domicilu:		Další země pobytu:	
Všechny daňové domicily:			

5. Údaje o skutečných majitelích

Jméno a příjmení:			
Trvalý pobyt:			
Rodné číslo:			
Datum narození:			
Pohlaví:			
Státní příslušnost:		Město a země narození:	
Politicky exponovaná osoba:		Držitel povolení k pobytu USA / Zelená karta:	
Stát daňového domicilu:		Další země pobytu:	
Všechny daňové domicily:			

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

.....

Klient

Oprávněná osoba