

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

## **Část první: Vedení účtů**

### **Čl. I. Otevření běžného účtu**

1. Oberbank AG, rakouská banka se sídlem: Untere Donaulände 28, 4020 Linz, Rakousko, zapsaná ve Firmenbuch u Landesgericht Linz, pod číslem FN 79063w, působící v České republice prostřednictvím své organizační složky: Oberbank AG pobočka Česká republika, sídlem: nám. Přemysla Otakara II. 6/3, 370 01 České Budějovice, IČ: 26080222, DIČ: CZ26080222, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl A, číslo vložky: 7697, (dále jen „banka“ nebo „Oberbank“) otevírá a vede běžné účty fyzickým i právnickým osobám, a to jak tuzemcům, tak i cizozemcům.
2. Běžný účet je základním bankovním nástrojem pro provádění platebního styku. Smlouva o běžném účtu stanoví rámec pro provádění platebního styku (platební služby). Běžný účet je základem pro sjednání, poskytnutí a využívání dalších produktů, jako např. platebních karet, elektronického bankovníctví, úvěrových produktů, apod.
3. Název účtu tvoří zásadně u fyzických osob – podnikatelů a právnických osob obchodní firma/název a adresa místa podnikání/sídla podle živnostenského nebo obchodního rejstříku, popř. jiného registru, u ostatních fyzických osob jméno, příjmení a adresa trvalého bydliště.
4. Není-li stanoveno jinak, otevírá banka běžné účty na dobu časově neomezenou.

### **Čl. II. Náležitosti pro otevření běžného účtu**

1. K otevření běžného účtu může dojít na základě uzavření příslušné smlouvy o běžném účtu mezi majitelem běžného účtu (dále též popř. obecně i jako „klient“, kdy pojem „klient“ je širší než pojem „majitel běžného účtu“) a bankou. Při uzavření smlouvy požaduje banka předložení příslušných dokumentů identifikujících osobu klienta, jako jsou (podle osoby klienta) zejména:
  - u fyzických osob - občanský průkaz, cestovní pas, doklad o povolení pobytu, apod.
  - u fyzických osob podnikatelů navíc výpis ze živnostenského rejstříku, živnostenský list, osvědčení o oprávnění k výkonu činnosti (např. advokáta)
  - u právnických osob – výpis z obchodního rejstříku či jiného registru, stanovy, zřizovací listinu, statut, apod., u zahraničních právnických osob předložení dokumentů obdobné povahy (a to popř. včetně příslušných ověření a překladů do českého jazyka).
2. Součástí smlouvy o běžném účtu je podpisový vzor pro nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu, a to v rozsahu a způsobem uvedeným na tomto podpisovém vzoru. Majitel běžného účtu je povinen seznámit osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu s těmito Obchodními podmínkami a zajistit, aby tyto osoby Obchodní podmínky dodržovaly. Tato povinnost platí i v případě, že se jedná o nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu prostřednictvím některé z forem elektronického bankovníctví.
3. Banka může stanovit povinnost složit při otvírání běžného účtu minimální vklad, a to i v závislosti na osobě klienta.

### **Čl. III. Měna běžného účtu**

1. Banka otevírá běžné účty v měně CZK nebo v jiných měnách, a to při dodržení všech ostatních podmínek daných právním řádem České republiky. Měna běžného účtu se sjednává ve smlouvě o běžném účtu.
2. Všechny operace na běžných účtech se provádějí v měně běžného účtu.

### **Čl. IV. Disponování s běžným účtem a nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu**

1. Majitel běžného účtu je oprávněn plně disponovat jednak s běžným účtem a jednak peněžními prostředky na běžném účtu v souladu s účelem, ke kterému byl běžný účet otevřen.  
K dispozici s běžným účtem je majitel běžného účtu oprávněn zmocnit třetí osobu, a to buď přímo ve smlouvě o běžném účtu nebo na základě písemné plné moci s ověřeným podpisem majitele běžného účtu, pokud nebyla plná moc udělena před zaměstnancem banky. V takové plné moci majitel účtu ve svém vlastním zájmu i v zájmu banky zásadně blíže specifikuje požadované úkony.  
K nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu je majitel běžného účtu oprávněn zmocnit třetí osoby, které s peněžními prostředky nakládají v souladu se svými tzv. podpisovými vzory – viz dále.  
Jedná-li se o účet nezletilé fyzické osoby, musí být tato zastoupena zákonným zástupcem, popř. v souladu s právními předpisy či rozhodnutím příslušného orgánu jinou osobou (např. opatrovníkem).
2. Majitel běžného účtu je povinen, v případě, že byl smluvně dohodnut minimální kreditní zůstatek na běžném účtu, tento udržovat po celou dobu trvání smlouvy o běžném účtu tak, aby z účtu mohly být placeny poplatky účtované bankou v souvislosti s běžným účtem.
3. Peněžní prostředky uložené na běžných účtech fyzických osob - nepodnikatelů slouží pro platby mající charakter osobní spotřeby a pro soukromé platby fyzických osob. Tyto běžné účty ani peněžní prostředky na nich nelze použít k podnikatelským účelům.

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

4. V rámci své plné dispozice s běžným účtem je majitel běžného účtu oprávněn zejména měnit pokyny týkající se vedení běžného účtu, udělovat třetím osobám oprávnění k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu (osoby s podpisovým vzorem k běžnému účtu), tato oprávnění měnit a rušit, sjednávat další produkty navázané na běžný účet, nechat zablokovat peněžní prostředky na běžném účtu či běžný účet zrušit. Tyto dispozice předkládá majitel běžného účtu bance v písemné formě podepsané podle svého podpisového vzoru.
5. Podpis majitele běžného účtu (u právnických osob statutárních orgánů či zástupců), jakož i osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu, musí být na formuláři podpisových vzorů banky a proveden před zaměstnancem banky dle platného průkazu totožnosti nebo ověřen notářem nebo jiným ze zákona pověřeným orgánem či úřadem. Majitel běžného účtu na formuláři podpisových vzorů uvede, zda se u osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu jedná o právo samostatné či společné dispozice více osob; případně uvede další oprávnění či omezení. Jako podpisový vzor nejsou akceptovány jiné údaje než jméno a/nebo příjmení osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu.
6. Majitel běžného účtu je oprávněn v podpisovém vzoru určit, že osoba oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu je povinna ke svému podpisu připojit i razítko, jehož otisk musí být součástí podpisového vzoru.
7. Změny v podpisových vzorech osob oprávněných k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu jsou pro banku závazné od pracovního dne následujícího po provedení změny na pobočce banky nebo po doručení změněného podpisového vzoru bance.
8. V případě, kdy podpis neodpovídá přesně podpisovému vzoru uloženému v bance nebo obsahuje údaje, které nejsou obsaženy v podpisovém vzoru – např. razítko, podpis další osoby, jiné číslo razítka, apod., banka tento podpis neakceptuje a vrátí pokladní doklad nebo příkaz k úhradě či jiný dokument, a to aniž by požadovanou operaci provedla.
9. V případě úmrtí majitele účtu právo osob oprávněných k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu nezaniká, pokud z podpisového vzoru a/nebo příslušné smlouvy o běžném účtu nevyplývá něco jiného.

### **Čl. V. Práva a povinnosti majitele běžného účtu**

1. Majitel běžného účtu má právo na kvalitní a včasné poskytování bankovních služeb v souladu s podmínkami k jejich provádění. Děje se tak na základě dispozice majitele běžného účtu nebo osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na jeho běžném účtu, na základě právního nároku, který mu vznikl v souvislosti s vedením běžného účtu u banky nebo na základě úkonu třetí osoby (např. provedení platby, připsání úroků, připsání došlé platby, apod.).
2. Majitel běžného účtu má právo na ochranu peněžních prostředků uložených na svém běžném účtu, aby nedošlo k výplatě peněz neoprávněným osobám anebo k akceptaci příkazu vystaveného osobou neoprávněnou k nakládání s prostředky na běžném účtu.
3. Na vztah majitele běžného účtu a banky ze smlouvy o běžném účtu se vztahuje bankovní tajemství v rozsahu a v souladu s příslušnými právními předpisy.
4. Na základě žádosti majitele běžného účtu banka zpřístupní za úhradu údaje, jinak podléhající bankovnímu tajemství, pro účely v žádosti uvedené. Písemná žádost musí být podepsána podle podpisového vzoru.
5. Majitel běžného účtu, který není podnikatelem, je oprávněn reklamovat případnou neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci u banky bez zbytečného odkladu poté, kdy se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z běžného účtu.
6. Pro účely účetní závěrky banky, případně jiné obdobné účely, je majitel účtu povinen bance bezplatně potvrdit na její vyžádání správnost zůstatku na běžném účtu (např. ke konci kalendářního roku). Pro takové potvrzení stanoví banka lhůtu. Neobdrží-li banka v uvedené lhůtě potvrzení ani námitky, považuje zůstatek běžného účtu pro účely závěrky za majitelem účtu za odsouhlasený.
7. Majitel běžného účtu je povinen respektovat odepsání peněžních prostředků z jeho běžného účtu bankou bez jeho souhlasu v těch případech, které jsou stanoveny právními předpisy nebo smluvně dojednány, a to vč. případů uvedených v těchto Obchodních podmínkách.
8. Majitel běžného účtu je povinen bez odkladu písemně oznamovat bance všechny změny týkající se jeho identifikace, jako je např. změna adresy sídla (bydliště, pobytu), změna osob statutárních orgánů či zástupců, a tyto změny sám bez vyzvání dokladovat. Příslušné doklady o identifikaci si může banka rovněž kdykoliv vyžádat a je oprávněna si z nich pořizovat kopie.
9. Majitel běžného účtu je povinen okamžitě oznamovat bance písemně všechny podstatné skutečnosti, které mají či mohou mít vliv na jeho vztah s bankou, jako např. připsání neoprávněné platby, ztráta či odcizení osobních dokladů, šekové knížky, platební karty, firemního razítka, přístupových kódů pro služby elektronického bankovníctví, zahájení insolvenčního řízení, vstup do likvidace, apod. a tyto skutečnosti dokladat příslušnými dokumenty a dohodnout s bankou případná opatření či další postup.
10. Majitel běžného účtu má povinnost zachovávat mlčenlivost o podpisovém vzoru či jiných ověřovacích klíších smluvených s bankou pro akceptaci příkazů k jeho běžnému účtu.
11. Majitel běžného účtu je odpovědný za zákonné využívání peněžních prostředků uložených na běžném účtu.

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

## **Čl. VI. Práva a povinnosti banky**

1. Banka je povinna provádět bankovní služby související s běžným účtem řádně a včas.
2. Banka je povinna kontrolovat autorizaci platebních příkazů (podpisy podle podpisových vzorů, jiné ověřovací klíče). Banka neodpovídá za pravost podpisu a neodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku napodobení nebo padělání podpisu či jiného ověřovacího klíče. S výjimkou případů upravených právními předpisy a na základě právního předpisu, soudního či úředního rozhodnutí, je banka oprávněna provádět bankovní služby v souvislosti s běžným účtem nebo v souvislosti s běžným účtem dalšími sjednanými produkty pouze na základě dispozice udělené majitelem účtu, osobou oprávněnou k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu nebo příjemcem povoleného inkasa nebo dohody majitele účtu s bankou. V případech předvídaných právními předpisy, a to na základě právního předpisu, soudního či úředního rozhodnutí nebo na základě smluvního ujednání banky s majitelem účtu, je banka rovněž oprávněna provést blokaci peněžních prostředků.
3. Banka je povinna opravit vlastní chybné zúčtování bez odkladu poté, kdy chybné zúčtování zjistila, nebo se o něm dozvěděla. Jestliže vede banka běžný účet neoprávněného příjemce, je oprávněna odepsat z jeho běžného účtu částku ve výši opravného zúčtování na podnět banky, která chybu v zúčtování způsobila a vydat je této bance. Může tak učinit bez souhlasu majitele běžného účtu. Opravné zúčtování lze provést do 3 měsíců ode dne vzniku chyby v zúčtování. Další podmínky stanoví příslušný právní předpis. Opravným zúčtováním se výslovně nerozumí situace, kdy byl chybně vystaven platební příkaz.
4. Banka je oprávněna a povinna kontrolovat totožnost majitele běžného účtu, osob oprávněných k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu, případně dalších osob zmocněných k jednání s bankou za majitele běžného účtu, a to zejména při všech osobně realizovaných úkonech.

## **Čl. VII. Úročení běžného účtu**

1. Úrokové sazby pro kreditní zůstatky jsou stanoveny a upravovány jednostranně bankou bez předchozího oznámení majiteli účtu, a to pro jednotlivé měny a období v závislosti na vývoji na světových finančních trzích. Aktuální úrokové sazby jsou k dispozici na pobočkách banky, popř. na internetových stránkách banky.
2. Kreditní úročení peněžních prostředků na běžném účtu začíná dnem připsání peněžních prostředků a končí dnem, který předchází jejich odepsání. Banka je dle svého uvážení oprávněna úročit i tak, že úročení počíná dnem následujícím po připsání peněžních prostředků a končí dnem jejich odepsání.
3. Banka přisuzuje kreditní úroky ve prospěch běžného účtu v měně účtu. Úroky se přisuzují na konci kalendářního čtvrtletí, není-li ujednáno ve smlouvě o běžném účtu jinak.
4. Úrokový výnos z běžného účtu podléhá daňovému zatížení. Banka v souladu s příslušnými právními předpisy u určité skupiny majitelů běžných účtů daň sráží a odvádí.
5. V případě nepovoleného debetního zůstatku na běžném účtu je majitel běžného účtu povinen tento nepovolený debetní zůstatek bezodkladně vyrovnat. Nepovolený debetní zůstatek představuje denně splatnou pohledávku banky za majitelem účtu. Je-li majitel účtu v prodlení s úhradou nepovoleného debetního zůstatku, účtuje mu banka úrok z prodlení stanovený podle osoby majitele účtu buď v Sazebníku, nebo v příslušném právním předpisu. Neuhrazený úrok z prodlení banka účtuje v neprospěch běžného účtu na konci kalendářního čtvrtletí a to případně i tak, že o něj navýší nepovolený debetní zůstatek, který dále podléhá úroku z prodlení. V případě nepovoleného debetního zůstatku na běžném účtu je banka rovněž oprávněna neprovádět žádné příkazy či výběry k tíži takového běžného účtu (tedy účet zablokovat pro takový druh transakcí), a to až do doby vyrovnání nepovoleného debetního zůstatku na běžném účtu.
6. Pro úročení běžných účtů se rok počítá v délce 365 dnů v případě kreditních zůstatků a v délce 360 dnů v případě debetních zůstatků.

## **Čl. VIII. Zrušení běžného účtu**

1. Běžný účet může být zrušen z podnětu každé ze smluvních stran. Podmínkou pro zrušení běžného účtu ze strany majitele účtu je vyrovnání všech dluhů vůči bance, včetně dluhů vzniklých z titulu ostatních produktů navázaných na běžný účet. Ke dni skončení smlouvy o běžném účtu jako rámcové smlouvy pro platební styk je potřeba ukončit rovněž příslušné produktové smlouvy, které jsou na smlouvu o běžném účtu jako rámcovou smlouvu pro platební styk navázány, jako např. smlouvu o používání služeb elektronického bankovníctví, smlouvy o používání karet, apod. Nedojde-li k jejich ukončení jinak, skončí automaticky spolu se smlouvou o běžném účtu.
2. Majitel běžného účtu je oprávněn písemně vypovědět smlouvu o běžném účtu kdykoliv s účinností k okamžiku doručení takové výpovědi bance, případně k datu uvedenému ve výpovědi. Banka běžný účet zruší ale až tehdy, až majitel účtu dle odst. 1 vyrovná veškeré své dluhy z titulu vedení běžného účtu, a to včetně jejich příslušenství. To platí pro všechny případy ukončení smlouvy o běžném účtu, resp. zrušení běžného účtu.
3. Banka může smlouvu o běžném účtu vypovědět s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď banky doručena majiteli běžného účtu.
4. Smlouva o běžném účtu zaniká rovněž uplynutím doby nebo na základě dohody banky a majitele účtu.
5. Neurčí-li majitel účtu do okamžiku zrušení běžného účtu, jak má být se zůstatkem běžného účtu naloženo, eviduje banka pohledávku majitele účtu odpovídající zůstatku zrušeného běžného účtu na náklady klienta po dobu do jejího promlčení, a to bez úročení.

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

6. Nebylo-li ve smlouvě o běžném účtu ujednáno jinak, smrtí majitele účtu smlouva o běžném účtu nezaniká, nezanikají ani oprávnění k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu, ledaže v nich bylo stanoveno jinak. Poté, co se banka doznívá, že majitel běžného účtu zemřel, zastaví od následujícího pracovního dne ty výplaty z běžného účtu, u kterých majitel běžného účtu stanovil, že po jeho smrti v nich banka nemá pokračovat.
7. Se zůstatkem na běžném účtu, jehož majitel zemřel, naloží banka podle příslušných právních předpisů a rozhodnutí příslušných orgánů a úřadů (např. dle rozhodnutí o dědictví).

### **Čl. IX. Zprávy o zúčtování a stavu na běžném účtu**

1. O provádění jednotlivých transakcí, o stavu a pohybu peněžních prostředků na běžném účtu, případně další informace jsou majiteli účtu k dispozici způsobem a ve frekvenci dohodnutých ve smlouvě o běžném účtu nebo ve smlouvě o poskytování jiných bankovních služeb či produktů, případně dle úpravy příslušných právních předpisů.
2. V případě doručování výpisu z běžného účtu je tento doručován na poslední bance známou adresu.
3. V případě osobního vyzvedávání výpisů z běžného účtu a/nebo jiných sdělení banky přímo na vyhrazeném pracovišti banky musí mít banka předem k dispozici identifikaci osob oprávněných k takovým úkonům.
4. Výpisy a další sdělení banky mohou být zasílány poštou, faxem, dálkovým přenosem dat apod., pokud tak bylo sjednáno v příslušné smlouvě o běžném účtu nebo v jiné produktové smlouvě.
5. Banka neposkytuje informace o stavu na běžném účtu telefonicky, a to ani majitelům účtů, nebylo-li smluvně sjednáno jinak.

### **Čl. X. Vkladové účty na pevný termín**

1. Banka otevírá klientům vkladové účty pro vklad na pevný termín v dohodnuté měně, výši a délce vkladu. Vklady se úročí aktuálně platnou úrokovou sazbou, o které získá klient informace na pobočkách banky, popř. jejich internetových stránkách.
2. Vklady jsou přijímány na pevný termín na krátkodobá a střednědobá období stanovená bankou. Banka může rovněž stanovit minimální výši vkladu na pevný termín v závislosti na délce vkladu a měně.
3. Příslušná smlouva o vkladovém účtu nebo její přílohy stanoví další podrobnosti, zejména:
  - automatické prodloužování/opakování vkladu
  - možnosti či nemožnost předčasného výběru či ukončení vkladu (příčemž zásadně platí, není-li sjednáno jinak, že taková možnost připuštěna není).
4. Čistý úrokový výnos z vkladu na pevný termín (po případném odvedení daňového zatížení úroků) je po ukončení splatnosti vkladu podle smluvního ujednání zejména připsán ve prospěch běžného účtu nebo kapitalizován k jistíně vkladu.

### **Čl. XI. Vkladní knížky**

1. Oberbank AG tento produkt již nenabízí. Dále uvedená ustanovení se vztahují na vkladní knížky v minulosti vystavené.
2. Vkladní knížky s výpovědní dobou, popř. bez výpovědní doby, jsou specifickými produkty s možností flexibilního ukládání prostředků a s omezenou možností výběru.
2. Ukládání a připsování peněžních prostředků na vkladní knížky s výpovědní lhůtou není omezeno a probíhá stejným způsobem jako u běžných účtů.
3. Výplata prostředků z vkladních knížek s výpovědní dobou je vázána na dodržení stanovené výpovědní doby. Banka není povinna vklad (a to ani částečně) vyplatit před uplynutím výpovědní doby nebo bez výpovědi; pokud tak na žádost klienta učiní, může za to účtovat poplatek stanovený Sazebníkem.
4. Vkladní knížky s výpovědní dobou jsou úročeny zvýhodněnou úrokovou sazbou, a to bez ohledu na výši zůstatku. Aktuální úrokové sazby jsou k dispozici v pobočkách banky.
5. Čistý úrokový výnos (po případném odvedení daňového zatížení výnosu) je připsán k zůstatku vkladní knížky. Připsaný výnos může být vyplacen, obdrží-li banka žádost nejpozději poslední bankovní pracovní den měsíce února. Poté je vázán výpovědní dobou stejně jako součást vkladu.

### **Čl. XII. Zvláštní běžný účet pro skládání základního kapitálu**

1. Obchodním společenstvem a/nebo jiným korporacím, kterým zákon ukládá povinnost skládat či deponovat částku základního kapitálu, peněžité vklady, nebo jinou částku před jejich vznikem, případně v souvislosti se zvýšením základního kapitálu nebo jiné takové částky, otevře banka zvláštní neúročený běžný účet, a to na základě předložení příslušných dokumentů (společenská smlouva, zakladatelská listina, stanovy, rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu, apod.) v příslušné formě (např. notářský zápis).
2. Banka vydá příslušné osobě (např. správce vkladů) potvrzení o složení peněžních prostředků.
3. Dispozice s částkou (navýšeného) základního kapitálu, peněžních vkladů či jinou takovou částkou, a její uvolnění se řídí příslušnými právními předpisy; toto je zpravidla před tím, než nastane určitá skutečnost omezeno. Příslušné skutečnosti musí být bance prokázány. V případě, že nenastanou skutečnosti, na základě kterých může být dispozice umožněna, je banka oprávněna takový účet po uplynutí výpovědi smlouvy o běžném účtu zrušit a peněžní prostředky vrátit v souladu s příslušnou právní úpravou.



# **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

4. Obdobně banka postupuje v případě jiných zvláštních běžných účtů.

## **Čl. XIII. Specifické produkty k běžnému účtu**

K běžnému účtu poskytuje banka dále podle svých zvláštních obchodních podmínek a smluvních ujednání platební karty, šekové knížky, atd., běžný účet je předpokladem pro poskytnutí úvěrových produktů, apod.

## **Část druhá: Bezhotovostní platební styk**

### **Čl. I. Nakládání s peněžními prostředky**

1. Pokud není dohodnuto nebo stanoveno právními předpisy jinak, nevyžaduje banka k provedení platební služby či jiné transakci předložení dokumentů dokládajících vznik obchodního závazku/vztahu nebo právní nárok na poptávanou službu.
2. Není-li dohodnuto jinak, banka s výjimkou případů uvedených v těchto Obchodních podmínkách neodepíše z běžného účtu peněžní prostředky bez příkazu majitele běžného účtu nebo osob oprávněných nakládat s peněžními prostředky na účtu. Bezhotovostní platby k tíži běžného účtu na základě příkazu jiných osob může banka provádět bez souhlasu majitele běžného účtu pouze:
  - na základě předem uděleného písemného příkazu majitelem běžného účtu k proplacení inkas ve prospěch příjemců, které majitel běžného účtu výslovně a bezchybně označí, a to do výše stanoveného limitu,
  - na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí soudu, příslušného orgánu státní správy či na základě zákona,
  - na základě jiné dohody s bankou, např. v souvislosti s úhradou poplatků, odměn, hotových výdajů, úroků z prodlení, apod. banky v souvislosti s běžným účtem či poskytováním jiných bankovních služeb,
  - z důvodu opravného účtování v souladu s příslušnými právními předpisy,
  - k vyrovnaní plateb uskutečněných prostřednictvím šeků, platebních karet,
  - k úhradě částky daňového zatížení úroků či jiného výnosu.
3. Banka je podle konkrétního případu oprávněna (povinná) zatížit běžný účet v případech dle odst. 2 i tehdy, pokud na běžném účtu není dostatečný kreditní zůstatek. Případné negativní důsledky z toho plynoucí (nepovolený debetní zůstatek, účtování úroků z prodlení, apod.) jdou k tíži majitele účtu.

### **Čl. II. Platební příkaz**

1. Platební příkazy předává bance majitel účtu nebo osoba oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu. V případě zaslání písemných platebních příkazů poštou, kurýrem, apod., jakož i v případech, kdy jsou platební příkazy předávány osobně jinou osobou, je banka oprávněna si platnost a správnost takových platebních příkazů, jakož i oprávnění takové osoby, před jejich provedením dostatečně ověřit. Platební příkazy mohou být rovněž předávány v souladu s příslušným smluvním ujednáním elektronicky včetně jejich autorizace, případně jiným dohodnutým způsobem.
2. Písemné platební příkazy jsou bance předkládány na čitelně vyplněných formulářích banky. Provedení úplného a formálně správného platebního příkazu garantuje banka ve lhůtách smluvně dohodnutých nebo stanovených zákonem, pokud jsou platební příkazy bance předány ve lhůtě, jak dohodnuto.
3. Písemné platební příkazy jsou účinné, pouze pokud jsou podepsané majitelem účtu nebo osobami oprávněnými k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu, a to v souladu s podpisovými vzory k danému běžnému účtu.
4. Náležitosti platebního příkazu tvoří:
  - U tuzemského (tedy platby v rámci České republiky v měně CZK) platebního příkazu – povinné údaje:
    - označení, zda se jedná o příkaz k úhradě nebo příkaz k inkasu
    - bankovní spojení plátce - číslo účtu a identifikační kód banky
    - bankovní spojení příjemce - číslo účtu a identifikační kód banky
    - částka uvedená číselně, na hromadném příkazu též celková částka, která se rovná součtu jednotlivých částek
    - označení měny (pokud není označena, má se za to, že se jedná o platbu v CZK)
    - podpis v souladu s podpisovými vzory k danému účtu, příp. u elektronické platby elektronický podpis nebo jiný autorizační kód nahrazující dle dohody s bankou podpis
    - konstantní symbol - číselný údaj – povinný pouze v případě, že tak určuje právní předpis.
  - U tuzemského platebního příkazu - nepovinné údaje:
    - datum splatnosti, kterým je den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce
    - variabilní symbol - číselný údaj obsahující nejvýše 10 znaků
    - specifický symbol - číselný údaj obsahující nejvýše 10 znaků
    - datum vystavení platebního příkazu

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

U zahraničního, případně přeshraničního platebního příkazu, tedy příjem/provedení platby ze/do zahraničí v jakékoli měně, provedení/příjem cizoměnové platby v rámci ČR, provedení platby v CZK z cizoměnového účtu a příjem platby v CZK na cizoměnový účet), nejedná-li se o SEPA-platbu – povinné údaje:

- přesný název a adresa plátce
- číslo účtu plátce
- částka uvedená číselně
- označení měny v ISO kódu
- přesný název příjemce
- číslo účtu příjemce v lokálním formátu či mezinárodním formátu IBAN, je-li bankou příjemce požadován; u plateb v rámci EU nebo EHP výhradně ve formátu IBAN
- přesný a nezkrácený název banky příjemce, její adresa
- kód banky příjemce, a to v rámci EU nebo EHP v jiné měně než EUR ve formě BIC
- označení typu poplatku (OUR, SHA, BEN), u plateb v rámci EU nebo EHP pouze SHA; OUR u plateb v rámci EU nebo EHP pouze v určitých případech
- podpis v souladu s podpisovými vzory k danému účtu, příp. u elektronické platby elektronický podpis nebo jiný autorizační kód nahrazující dle dohody s bankou podpis
- důvod platby, je-li bankou příjemce požadován: např. číslo faktury – jedná se o informaci pro příjemce platby

U SEPA plateb

- číslo účtu plátce výhradně v mezinárodním formátu IBAN
- číslo účtu příjemce výhradně v mezinárodním formátu IBAN
- název příjemce
- částka výhradně v měně EUR
- datum splatnosti, kterým je den, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce
- podpis v souladu s podpisovými vzory k danému účtu, příp. u elektronické platby elektronický podpis nebo jiný autorizační kód nahrazující dle dohody s bankou podpis

U SEPA inkas (je možné pouze elektronické podání), vše co uvedeno u SEPA plateb a navíc:

- označení typu inkasa CORE/B2B
- CID kód příjemce platby
- reference mandátu (UMR)
- označení, zda se jedná o jednorázovou či opakující se platbu,
- datum podpisu mandátu

Banka je oprávněna v zájmu majitele běžného účtu určit způsob provedení příkazu a použít korespondenční vztahy pro jeho provedení podle vlastního výběru.

5. Jsou-li bance předávány více než tři tuzemské platební příkazy, předkládají se na formuláři hromadný příkaz k úhradě/inkasu. Do hromadného příkazu k úhradě/inkasu je možno zahrnout pouze tuzemské příkazy se stejnou splatností.
6. Opakující se příkazy mohou být předány bance formou trvalého platebního příkazu k úhradě/inkasu na formuláři banky. Trvalými příkazy se provádějí pravidelně se opakující platby nebo převody pro stejného příjemce splatné ve stejném termínu.
7. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost údajů uvedených na příkazu, zejména údajů, které by způsobily chybné směřování platby, je odpovědný majitel běžného účtu.
8. V případě, že příkaz nesplňuje předepsané náležitosti, je poškozený nebo nečitelný, podpis neodpovídá přesně podpisovému vzoru uloženému v bance nebo obsahuje údaje, které nejsou obsaženy v podpisovém vzoru (např. nesouhlasí otisk razítka, je připojen podpis další osoby, apod.), příp. nejsou splněny další jiné podmínky pro provedení příkazu, banka tento příkaz neakceptuje (odmítne) a vrátí jej majiteli účtu nebo osobě oprávněné nakládat s peněžními prostředky na běžném účtu, aniž by příkaz provedla. Banka neodpovídá za škody vzniklé neprovedením takového příkazu. Banka zpřístupní majiteli účtu nebo osobě oprávněné nakládat s peněžními prostředky na běžném účtu informaci o odmítnutí příkazu, a to ve lhůtách shodných se lhůtami, které jsou těmito Obchodními podmínkami stanoveny pro připsání peněžních prostředků na účet poskytovatele příjemce nebo pro předání platebního příkazu v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce. Banka je oprávněna stanovit v Sazebníku úplatu za zpřístupnění takové informace.
9. Jedinečným identifikátorem, jak pro tuzemský tak pro zahraniční platební příkaz s výjimkou SEPA-platby, je číslo účtu. Pro SEPA-platbu v rámci Jednotného eurového platebního prostoru představuje jedinečný identifikátor příjemce uvedení čísla účtu ve formátu IBAN. Uvede-li klient kromě IBAN vůči příjemci další údaje, např. jméno příjemce, nejsou tyto údaje součástí identifikátoru klienta, slouží pouze jako dokumentační údaje platby. Bez uvedení správného čísla účtu včetně správné formy jako jedinečného identifikátoru není banka schopna platební příkaz provést. Byl-li uveden jedinečný identifikátor nesprávně a bance se přesto podařilo platební příkaz provést, je oprávněna vyúčtovat majiteli běžného účtu poplatek v souladu se Sazebníkem; není-li poplatek v Sazebníku uveden, pak je banka oprávněna vyúčtovat klientovi poplatek přiměřený nákladům, které jí v této souvislosti vznikly.

### **Čl. III. Lhůty a pravidla pro provedení platebního příkazu**

Oberbank AG pobočka Česká republika, IČ: 26080222, DIČ: CZ26080222, sídlem: 370 01 České Budějovice, nám. Přemysla Otakara II. 6/3, je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl A, vložka 7697, a je pobočkou Oberbank AG, sídlem: Rakousko, 4020 Linz, Untere Donaulände 28, zapsané ve Firmenbuch u Landesgericht Linz, pod číslem FN 79063w.

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

1. Okamžikem přijetí platebního příkazu je okamžik, kdy banka přijala platební příkaz od klienta nebo z podnětu příjemce platby klienta.
2. Splatností se pro účely platebního styku rozumí den účinnosti příkazu k převodu, který je uveden jako den (datum), kdy mají být peněžní prostředky odepsány z účtu plátce.
3. Banka odepíše platbu z běžného účtu v den účinnosti příkazu, byl-li příkaz doručen bance v následujících lhůtách.  
Příkazy v papírové podobě:
  - tuzemské – 12:00 hodin
  - tuzemské spěšné – 12:00 hodin
  - zahraniční v měně EUR – 12:00 hodin
  - jiné měny než EUR – 12:00 hodin
  - SEPA - platby – 12:00 hodinPříkazy zadané elektronicky:
  - tuzemské – 16:30 hodin
  - tuzemské spěšné – 12:00 hodin
  - zahraniční – 15:00 hodin
  - SEPA - platby – 16:30 hodin
  - SEPA - inkasa – 11:30 hodin (pro splatnost následujícího pracovní dne)
4. Platební příkazy, které banka obdrží později, než ve lhůtách uvedených v odst. 3, se považují za přijaté na začátku následujícího pracovního dne banky.
5. Není-li den účinnosti příkazu k převodu bankovním pracovním dnem, provede banka:
  - jednorázový nebo hromadný platební příkaz - předchozí bankovní pracovní den, avšak pouze v případě, že klient příkaz předal (banka jej přijala) ve výše uvedené lhůtě – odst. 3, pokud se tak nestalo, provede banka takový příkaz následující bankovní pracovní den,
  - trvalý příkaz - následující bankovní pracovní den.

### **Pro připsání peněžních prostředků na účet banky příjemce platí:**

1. V případě platebních transakcí na území České republiky v české měně je banka plátce povinna zajistit, aby peněžní prostředky byly připsány na účet banky příjemce nejpozději do konce následujícího pracovního dne po okamžiku přijetí.
2. Lhůta o jeden pracovní den delší než je lhůta uvedená v bodě 1 platí pro:
  - platební transakce v měně euro, ke které je dán platební příkaz v papírové podobě, a která nezahrnuje směnu měn,
  - platební transakce v měně euro, ke které je dán papírový platební příkaz a která zahrnuje směnu měn mezi měnou euro a měnou členského státu, na jehož území ke směně měn dochází
  - platební transakce v české měně, která je prováděna výlučně na území České republiky a zahrnuje jinou směnu měn než směnu mezi českou měnou a měnou euro.
3. Lhůta o 3 pracovní dny delší než je lhůta uvedená v bodě 1, platí pro:
  - platební transakce v měně euro, která zahrnuje směnu měn mezi měnou euro a jinou měnou než měnou členského státu, na jehož území ke směně měn dochází
  - platební transakci v české měně, která není prováděna výlučně na území České republiky
  - platební transakci v měně jiného členského státu s výjimkou měny euro.

Výše uvedené lhůty, povinnosti, atd. pro připsání peněžních prostředků na účet banky příjemce se neuplatní pro Oberbank AG (bez ohledu na to, zda vystupuje jako banka plátce a/nebo banka příjemce) tehdy, pokud se jedná o platební transakce, kterou Oberbank AG provádí jako banka příjemce nebo banka plátce v jiném než členském státě nebo je provádí v měně, která není měnou členského státu.

### **Připsání peněžních prostředků s výhradou:**

1. Připsala-li banka na účet klienta peněžní prostředky, které má na základě příkazu klienta inkasovat (zejména v rámci inkasa šeku, směnky nebo jiného cenného papíru, inkasa atd.) nebo které mají být na účet klienta převedeny dříve, než banka tyto peněžní prostředky obdrží, bylo tak učiněno pouze s výhradou, že peněžní prostředky banka skutečně obdrží. To platí rovněž tehdy, pokud připsané peněžní prostředky mají být v bance teprve splatné.
2. Na základě výhrady je banka oprávněna připsanou platbu zpětně odúčtovat, pokud se inkaso nebo platba nezdařily nebo pokud lze na základě hospodářských poměrů plátce, úředního rozhodnutí nebo z jiných důvodů předvídat, že banka nezíská neomezenou možnost disponovat s inkasovanými nebo převáděnými peněžními prostředky.
3. Výhrada může být realizována také v případě, že připisované peněžní prostředky byly inkasovány v zahraničí a dle zahraničního práva nebo na základě dohody uzavřené se zahraniční úvěrovou institucí by tyto peněžní prostředky byly či mohly být třetími stranami požadovány po bance.
4. Při oprávněné výhradě je banka také oprávněna zabránit klientovi v dispozici s připsanými peněžními prostředky. Výhrada nebude odstraněna účetní závěrkou.

### **Pro připsání peněžních prostředků na účet příjemce platí:**

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

1. Banka příjemce připsá částku platební transakce na platební účet příjemce, neprodleně poté, kdy byla připsána na účet banky příjemce, nebo jedná-li se o platební transakci v měně jiného než členského státu, do konce pracovního dne následujícího po dni, kdy byla připsána na účet banky příjemce.
2. Je-li bankou plátce i příjemce Oberbank AG (tedy jedná se o platební transakci v rámci Oberbank AG) a jedná-li se o platební transakci na území České republiky a v české měně, musí být peněžní prostředky připsány na platební účet příjemce nejpozději na konci dne, v němž nastal okamžik přijetí příkazu. Pokud taková platební transakce zahrnuje směnu měn, platí lhůta o jeden pracovní den delší.

**Pro předání platebního příkazu v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce (inkaso), platí:**

1. V případě platební transakce z podnětu příjemce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce, předá banka příjemce platební příkaz bance plátce ve lhůtě dohodnuté mezi příjemcem a jeho bankou.
2. V případě platební transakce z podnětu příjemce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce – inkasa, předá banka příjemce platební příkaz bance plátce ve lhůtě dohodnuté mezi příjemcem a jeho bankou tak, aby bylo umožněno dodržení okamžiku přijetí platebního příkazu dohodnutého mezi plátcem a příjemcem.

Výše uvedené lhůty, povinnosti, atd. pro předání platebního příkazu v případě platební transakce, k níž dává platební příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím příjemce se neuplatní pro Oberbank AG (bez ohledu na to, zda vystupuje jako banka plátce a/nebo banka příjemce) tehdy, pokud se jedná o platební transakce, kterou Oberbank AG provádí jako banka příjemce nebo banka plátce v jiném než členském státě nebo je provádí v měně, která není měnou členského státu.

Případně-li okamžik přijetí peněžních prostředků nebo okamžik připsání částky platební transakce na účet banky příjemce na dobu, která není provozní dobou banky, platí, že k přijetí nebo připsání došlo na začátku pracovní doby následujícího pracovního dne banky.

Případné maximální limity použití jednotlivého platebního prostředku za určité období a/nebo částky budou popř. stanoveny v konkrétní produktové smlouvě.

### **Čl. IV. Provedení (zúčtování) platebního příkazu**

1. Banka provede (zúčtuje) platební příkaz (jednotlivý či hromadný) neprodleně poté, co jej přijala. V případě, že je datum splatnosti platebního příkazu pozdější než den, kdy banka příkaz přijala, provede (zúčtuje) jej na začátku dne jeho splatnosti. Banka však provede (zúčtuje) platební příkaz pouze tehdy, je-li na příslušném běžném účtu v okamžiku provedení (zúčtování) platebního příkazu dostatek disponibilních peněžních prostředků. U hromadného platebního příkazu to znamená, že je na běžném účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků pro všechny platební příkazy uvedené v hromadném platebním příkazu. Není-li na běžném účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků, banka platební příkaz (jednotlivý nebo hromadný) neprovede.
2. Všechny operace na běžných účtech se provádějí v měně běžného účtu. Konverze volně směnitelných měn provádí banka podle kurzů uváděných na kurzovním lístku. Konverze nad limitovanou částku stanovenou aktuálním Sazebníkem, jsou prováděny podle směnných kurzů vyplývajících z aktuální situace na mezibankovním devizovém trhu.
3. Použití kurzů u jednotlivých transakcí je následující: přeshraniční a zahraniční platby (ve vztahu k České republice) vyšší s odepsáním částky převodu z běžného účtu v CZK jsou přepočítávány kurzem deviza prodej, přeshraniční a zahraniční platby došlé ve prospěch běžného účtu v CZK jsou přepočítávány kurzem deviza nákup, platby v jiné měně než CZK na vrub běžného účtu v jiné měně než CZK (měna účtu není měnou platby) jsou přepočítávány kurzem deviza nákup/deviza prodej, konverze nad limitovanou částku stanovenou aktuálním Sazebníkem jsou prováděny křížovým kurzem vyplývajícím z aktuální situace na mezibankovním devizovém trhu. Kurzy pro platby v měnách, které nejsou uvedeny v kurzovním lístku banky, vyplývají z aktuální situace na mezibankovním devizovém trhu.

### **Čl. V. Blokace platebního prostředku z podnětu banky**

1. Oberbank AG si vyhrazuje právo zablokovat platební prostředek (tedy zejména platební či jinou kartu) z důvodu
  - bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku, nebo
  - významného zvýšení rizika, že klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím tohoto platebního prostředku.
2. Pokud to bude možné, informuje Oberbank AG klienta ještě před zablokováním platebního prostředku, nejpozději však neprodleně po jeho zablokování. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování platebního prostředku nebo bylo v rozporu s právními předpisy.



# **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

## **Čl. VI. Povinnosti držitele platebního prostředku**

1. Bez ohledu na ustanovení jednotlivých produktových smluv ke konkrétnímu platebnímu prostředku, která problematiku upravují podrobněji, platí, že klient je povinen:
  - používat platební prostředek v souladu s příslušným smluvním ujednáním, zejména je povinen okamžitě poté, co obdrží platební prostředek, přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků,
  - bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit bance nebo bankou pověřené osobě ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
2. To konkrétně znamená zejména, že
  - u kartových platebních prostředků je klient povinen ve vlastním zájmu o platební kartu řádně pečovat. Řádnou péči se rozumí zejména opatrování platební karty tak, aby k ní neměly nebo nemohly získat přístup neoprávněné osoby (např. její zanechání v odstaveném vozidle, předání třetí osobě včetně zaměstnanců Oberbank AG, apod.). Osobní PIN je třeba uchovávat v tajnosti a odděleně od platební karty. PIN nesmí být nikde zaznamenán, zejména ne na platební kartě. Osobní PIN se nesmí nikomu sdělovat. Při zadávání PIN je třeba dávat pozor, aby jej nemohla spatřit žádná třetí osoba;
  - u forem elektronického bankovníctví - identifikační znaky musejí být uchovávány v tajnosti. Je třeba zajistit, aby třetí osoby nezískaly k identifikačním znakům přístup. Všechny zadávané údaje je třeba před potvrzením zkontrolovat, zda jsou úplné a správné. Potvrzování údajů se smí provádět pouze za předpokladu, že existuje zabezpečené připojení k serveru.
3. Další pokyny Oberbank AG ohledně bezpečnosti jsou uvedeny na internetových stránkách banky. Oberbank AG zásadně nerozesílá žádné e-mailové zprávy, ve kterých by klienti byli dotazováni na důvěrné informace týkající se přístupových kódů nebo jednotlivých platebních transakcí. Mezi takové informace patří účastnické číslo, PIN a TAN, popř. xTAN. E-mailové zprávy tohoto typu vždy představují pokus o podvod.

## **Čl. VII. Šeky – pravidla pro připisování zahraničních šeků**

1. Šeky k zúčtování do protihodnoty 300,- EUR Oberbank AG standardně připisuje tzv. s výhradou. Připsání šeku s výhradou znamená, že peněžní prostředky budou připsány ve prospěch běžného účtu klienta podmíněně cca do 10-ti pracovních dnů ode dne převzetí šeku ze strany Oberbank AG; podmíněně tedy znamená, aniž by bylo známo, zda je šek krytý či nikoliv, zda není zfalšovaný, atd. Originál šeku následně posoudí banka výstavce šeku, která zkontroluje jeho pravost, krytí na příslušném účtu, podpisy, atd., což si může vyžádat delší časový úsek. Pokud se zjistí, že šek nemůže být proplacen, protože není krytý, není podepsaný oprávněnou osobou nebo zfalšovaný, atd., podmíněně připsanou částku Oberbank AG z běžného účtu klienta odúčtuje, tedy klient je povinen podmíněně připsanou částku vrátit.
2. Šeky k zúčtování na částku vyšší než protihodnota 300,- EUR jsou připisovány tzv. k inkasu, tedy jsou připisovány ve prospěch běžného účtu klienta standardně až po ověření skutečného krytí.

## **Část třetí: Hotovostní platební styk**

### **Čl. I. Lhůty**

1. Vklady v hotovosti v měně členského státu, ve které je platební účet veden, připíše Oberbank AG na platební účet příjemce neprodleně po okamžiku přijetí peněžních prostředků. V témže okamžiku nastává i den valuty a peněžní prostředky musí být klientovi k dispozici.
2. To neplatí, pokud se vkládá hotovost v měně jiného než členského státu, ve které je platební účet veden, nebo vkládá-li hotovost jiná osoba než spotřebitel. V těchto případech připíše Oberbank AG peněžní prostředky na platební účet příjemce nejpozději následující pracovní den po dni přijetí peněžních prostředků od klienta. V témže okamžiku nastává i den valuty a peněžní prostředky musí být klientovi k dispozici.

### **Čl. II. Vkládání hotovostí**

1. Vklady v hotovosti přijímá banka na účty u ní vedené, v prostorách banky k tomu určených, v průběhu pokladních hodin. Hotovost je přijímána na základě příkazu (pokladního dokladu) osoby vkládající hotovost na přepážce nebo po dohodě s bankou prostřednictvím zabezpečených kazet a nočního trezoru.
2. Při vkládání hotovosti je banka oprávněna vyžadovat od osoby vkládající hotovost vyplněnou výčetku vkládaných bankovek a mincí.

### **Čl. III. Výběry hotovostí**

1. Hotovost vybírá majitel účtu nebo osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu v bankovních prostorech k tomu určených, a to buď na přepážce prostřednictvím pokladního dokladu k výběru nebo, šekem vystaveným k výběru, nebo v bankomatu pomocí platební karty.

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

2. Při výběru hotovosti nad 250.000,- CZK nebo ekvivalentu v cizí měně jsou majitel účtu nebo osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na běžném účtu povinny předložit minimálně 2 bankovní pracovní dny předem (a to do 12 hodin) oznámení o výběru hotovosti včetně vyplněné výčetky vybíraných hodnot bankovek a mincí.
3. Vyplněnou výčetku vybíraných hodnot bankovek a mincí dále majitel běžného účtu nebo osoby oprávněné k nakládání s peněžními prostředky na účtu předkládají vždy, kdykoliv má vybíraná částka obsahovat požadované počty konkrétních hodnot bankovek a mincí.
4. Převzetí hotovosti potvrdí příjemce svým podpisem v souladu s podpisovým vzorem na pokladním dokladu. Na uplatňování reklamací po tomto okamžiku nebude brán zřetel. Pro přepočítávání hotovosti banka vytváří vhodné podmínky.

### **Čl. IV. Nákup a prodej deviz a valut**

Banka nakupuje a prodává devizy a valuty v souladu s platnými právními normami a/nebo všeobecnými bankovními zvyklostmi. O provedeném nákupu vystaví doklad. Používá přitom vlastní směnné kurzy. Aktuální směnné kurzy jsou k dispozici jednak na obchodních místech Oberbank AG a jednak na internetových stránkách Oberbank AG. Poplatky jsou uvedeny v Sazebníku a/nebo k dispozici na obchodních místech Oberbank AG.

### **Část čtvrtá: Ostatní ustanovení**

#### **Čl. I. Autorizace platební transakce, odmítnutí autorizované platební transakce bankou**

1. Při udělování příkazu je třeba uvést údaje nezbytné pro daný typ příkazu.
2. K udělování příkazů či jiných dispozic je třeba používat formuláře Oberbank AG (elektronické nebo písemné).
3. Oberbank AG považuje platební dispozici za autorizovanou pouze v takovém případě, že klient platební operaci odsouhlasí formou sjednanou s ním za tímto účelem a při použití sjednaného platebního prostředku. Klient může odvolat svůj souhlas s platební transakcí, dokud nebyla transakce bankou provedena. Souhlas s inkasem nelze odvolat po skončení pracovního dne bezprostředně předcházejícího dni, který byl mezi bankou a klientem stanoven jako den, kdy má být částka platební transakce odepsána z účtu klienta. Souhlasil-li klient s několika platebními transakcemi současně, posuzují se podmínky pro odvolání jeho souhlasu u každé platební transakce zvlášť.
4. Oberbank AG si vyhrazuje právo odmítnout provedení autorizovaného platebního příkazu a to zejména v případě, že
  - nesplňuje všechny předpoklady stanovené ve smlouvě o běžném účtu (včetně jejích příloh, tedy i těchto Obchodních podmínek), tedy zejména pokud chybí nezbytné údaje nebo pokud na účtu není dostatečný disponibilní zůstatek nebo úvěrový rámec, nebo
  - provedení příkazu by odporovalo vnitrostátním nebo evropským předpisům nebo by porušilo soudní nebo úřední nařízení.

#### **Čl. II. Právní vztahy mimo rámec členských států**

1. V případě, že se jedná o tyto právní vztahy, resp. v souvislosti s touto platební službou:
  - banka plátce provádí platební transakci v jiném než členském státě, nebo
  - banka příjemce provádí platební transakci v jiném než členském státě, nebo
  - platební transakce je prováděna v měně, která není měnou členského státu,platí ohledně provedení a lhůty pro připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce toto pravidlo: Banka na klientovu žádost prověří a sdělí, zda vůbec a v jaké lhůtě dokáže zajistit připsání částky platební transakce na účet poskytovatele příjemce tak, aby podle toho mohl klient přizpůsobit své rozhodnutí či chování. Banka se přitom bude snažit jak ohledně samotné možnosti provedení takové platební transakce tak lhůty pro její provedení vyjít klientovi maximálně vstříc. Dále ohledně těchto vztahů platí ve všech případech, ve kterých to zákon o platebním styku předvídá a/nebo dovoluje, že se na vztah banky a klienta nevztahují ta ustanovení zákona o platebním styku (zejména ustanovení o povinnostech banky), která je možno vyloučit.
2. Ustanovení odstavce 1 platí pro případy tam uvedené i tehdy, pokud tyto Obchodní podmínky, smlouva o běžném účtu (rámcová smlouva), jednotlivá produktová smlouva nebo jejich příloha stanovily jinak.

#### **Čl. III. Právní vztahy s podnikateli**

1. Pro právní vztahy banky s podnikateli platí dále uvedená ustanovení.
2. Neuplatní se ta ustanovení zákona o platebním styku, která je možno vyloučit a/nebo je možno se od nich odchýlit. Neuplatní se tedy zejména tato ustanovení zákona o platebním styku:
  - zákaz sjednat přiměřenou a skutečným nákladům odpovídající úplatu banky za splnění její povinností dle zákona o platebním styku,

## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

- informační povinnosti banky v celém rozsahu (informační povinnost před uzavřením rámcové smlouvy či v průběhu jejího trvání, informační povinnost s ohledem na poskytované platební služby a to jak před tak po jejich uskutečnění, informační povinnost s ohledem na rámcovou smlouvu)
  - ustanovení o rámcové smlouvě, jejích změnách a možnostech ukončení,
  - vrácení částky plátcí v případě autorizované platební transakce z podnětu příjemce platby, a to v celém rozsahu.
3. Pro odvolání platebního příkazu a souhlasu plátce s platební transakcí platí tato pravidla:
- Klient nesmí odvolat platební příkaz po okamžiku jeho přijetí bankou, tedy od okamžiku, kdy banka obdrží příkaz od plátce nebo z podnětu příjemce.
  - V případě platební transakce z podnětu příjemce nesmí plátce odvolat platební příkaz poté, co předal platební příkaz nebo svůj souhlas s platební transakcí příjemci. V případě inkasa plátce nesmí odvolat platební příkaz po skončení pracovního dne předcházejícího dni dohodnutému mezi plátcem a příjemcem pro odepsání peněžních prostředků z platebního účtu.
  - V případě odložené splatnosti platebního příkazu klient nesmí odvolat platební příkaz po skončení pracovního dne předcházejícího okamžiku přijetí platebního příkazu.
  - U platebních příkazů zadávaných prostředky elektronického bankovníctví může platbu odvolat pouze klient sám a to prostřednictvím příslušné aplikace elektronického bankovníctví nejpozději v den, který předchází sjednanému datu provedení platebního příkazu. Oberbank AG nemůže platby zadané pomocí elektronického bankovníctví s budoucí splatností rušit.
  - Výše uvedené ohledně odvolání platebního příkazu a/nebo souhlasu plátce s platební transakcí neplatí, pokud by to bylo v rozporu s dohodou plátce a banky v souvislosti s jinou než platební službou, že souhlas nebo platební příkaz nelze odvolat již od dřívějšího okamžiku nebo k odvolání souhlasu nebo platebního příkazu je třeba souhlasu třetí osoby.
4. Banka je oprávněna stanovit úplatu za odvolání platebního příkazu. Banka neodpovídá za neautorizovanou platební transakci ani za nesprávně provedenou transakci, pokud ji nezavinila. Povinnost vyvinout veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby platební transakce byla vyhledána, má banka (a to podle konkrétního případu ve vztahu k plátcí nebo ve vztahu k příjemci) v případě nesprávně provedené platební transakce pouze tehdy, pokud nesprávnost provedené transakce zavinila. Banka není povinna v případě tvrzení klienta, že provedenou platební transakci neautorizoval nebo že platební transakce byla provedena nesprávně, prokazovat, že byl dodržen postup, který umožňuje ověřit, že byl dán platební příkaz, že platební transakce byla správně zaznamenána, zaúčtována, a že nebyla ovlivněna technickou poruchou nebo jinou závadou.
5. Klient je povinen oznámit neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bance písemně bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu nebo ode dne, kdy byla částka platební transakce jinak dána bance k dispozici k provedení platební transakce. V takovém případě pak klient může právo vyplývající z neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce uplatnit u soudu nebo u jiného příslušného orgánu. Neoznámí-li klient neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bance řádně a včas, jeho práva v souvislosti s neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakcí zanikají.
6. V případě rozporu ustanovení tohoto článku III. „Právní vztahy s podnikateli“ s ostatními ustanoveními Obecných podmínek platí přednostně ustanovení tohoto článku III.

### **Čl. IV Právní vztahy se spotřebiteli**

1. Pro právní vztahy banky se spotřebiteli je součástí těchto Obchodních podmínek jako jejich nedílná příloha dokument s názvem: „Informace poskytované před uzavřením rámcové smlouvy o poskytování platebních služeb“, a to v aktuálním znění. Ustanovení tohoto dokumentu, který klient již obdržel, mají v případě rozporu přednost před ustanovením Obchodních podmínek.
2. Informace k mimosoudnímu řešení spotřebitelských sporů poskytovaná v souladu s ust. § 14 zákona č. 634/1992 Sb., zákon o ochraně spotřebitele, v platném znění:

V případě sporu mezi Oberbank AG a klientem, který je v právním postavení spotřebitele, je možné, aby se klient obrátil na subjekt mimosoudního řešení sporů. Tím je v oblasti finančních služeb finanční arbitér, a to v rozsahu stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., zákon o finančním arbitrovi, v platném znění. Pravomoc finančního arbitra je dána mimo jiné v případě, kdy se jedná o spor mezi spotřebitelem a

- a) poskytovatelem platebních služeb při poskytování platebních služeb,
- b) věřitelem nebo zprostředkovatelem při nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo jiného úvěru, zápůjčky, či obdobné finanční služby,
- c) pojistitelem nebo pojišťovatelem zprostředkovatelem při nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění,
- d) osobou provozující směnárenskou činnost při provádění směnárenského obchodu,
- e) stavební spořitelnou nebo zprostředkovatelem při nabízení, poskytování nebo zprostředkování stavebního spoření.

Sjednání rozhodčí smlouvy nevylučuje pravomoc arbitra. Na finančního arbitra se spotřebitel může obrátit prostřednictvím Kanceláře finančního arbitra, organizační složka státu, a to na adrese Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1. Bližší informace ohledně toho, jak v daném konkrétním případě postupovat, je možno nalézt na oficiální internetové adrese finančního arbitra [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).

# **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

## **Část pátá: Závěrečná ustanovení**

1. Pokud není písemně dohodnuto jinak a nejde o případy, kdy banka sama iniciativně a neadresně informuje o určitých skutečnostech, banka nepřebírá jiné povinnosti než ty, které jsou stanoveny v Obchodních podmínkách, zejména nepřijímá povinnost informovat o předpokládaných pohybech kurzů jednotlivých měn, úrokových sazbách na jednotlivé měny, kurzech cen- ných papírů a předpokládaných pohybech hodnot jiných cenností, ať byly převzaty do úschovy či nikoliv.
2. Banka neodpovídá za škody způsobené okolnostmi vylučujícími odpovědnost (poruchy v provozu vzniklé nezávisle na vůli banky, např. z důvodu stávky, živelné katastrofy, mezinárodní platební omezení, změny právních předpisů, apod.). Banka o těchto okolnostech informuje přiměřeným způsobem ihned poté, co se o nich dozví a jakmile to je možné.
3. Písemná sdělení banky, jsou-li tato předepsána právními předpisy nebo je-li tak ujednáno, jsou zasílána zásadně jako oby- čejná zásilka. O tom, zda má být sdělení zasláno formou doporučené zásilky, zásilky s dodáním do vlastních rukou, jako cenné psaní atd., rozhoduje banka. Platí, že sdělení jsou považována za doručená, jestliže byla odeslána na adresu, která se shoduje s adresou, na kterou je veden účet nebo poskytována bankovní služba, pokud nebylo výslovně písemně dohodnuto jiné místo pro doručování písemností. Písemnost, (zejména výpověď smluvního vztahu, výzva k úhradě apod.) která je ode- slána jako doporučená zásilka nebo jako zásilka s dodáním do vlastních rukou s příslušnou úložní dobou a je držitelem pošt- ovní licence vrácena jako nedoručená, se považuje za doručenou uplynutím posledního dne úložní doby.  
Pokud není dohodnuto jinak, banka zásilky nepojišťuje.  
Bance se v souvislosti se službami poskytovanými v České republice doručuje podle povahy zásilky buď na adresu sídla její organizační složky v České republice, nebo na adresu příslušné filiálky v České republice; adresy filiálek Oberbank AG v České republice jsou k dispozici na jejích internetových stránkách.
4. Banka neodpovídá za pravost, úplnost, platnost či věcnou správnost dokumentů, které jsou jí z jakéhokoliv důvodu předklá- dány. Dokumenty musí být bance předloženy nejen v původním jazyce, ale na požádání i v českém a/nebo německém přelo- ženém znění s ověřením soudem jmenovaného tlumočníka/překladatele. Banka není povinna poskytnout službu, pokud klient tomuto požadavku nevyhověl.
5. Poplatky, odměny, atd. v souvislosti s bankou poskytovaným službami jsou stanoveny v platném Sazebníku, který je k dispo- zici na všech pobočkách banky, popř. i na internetových stránkách banky. Klient souhlasí s tím, že banka je oprávněna inkasovat příslušné poplatky, odměny, apod. za poskytnutí bankovní služby dle Sazebníku či jinak dohodnuté nebo bankou jednostranně stanovené (je-li to sjednané) z jeho běžného účtu či jiného jeho aktiva u banky, a to bez nutnosti dalšího sou- hlasu.
6. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že banka je oprávněna a povinna údaje o něm a případně dalších osobách získané v souvislosti s poskytováním bankovních služeb, shromažďovat, uchovávat a zpracovávat, a to v rozsahu a způsobem a v rozsahu upravenými právními předpisy. Klient souhlasí s tím, aby Oberbank AG a/nebo osoby ve skupině Oberbank AG vyu- žily takto získané údaje i k marketingovým účelům.
7. Banka je povinna v souladu s právními předpisy (zejména z.č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, zákon o bankách) provádět identifikaci a kontrolu klientů, jakož i osob, které, které poptávají bankovní služby a/nebo jsou účastny obchodu s bankou a/nebo pokud tak stanoví příslušný právní předpis, a za tím účelem vyžadovat předložení příslušných dokladů a/nebo dokumentů či splnění jiných povinností.
8. Platné Obchodní podmínky banky jsou k dispozici na pobočkách banky, popř. i na internetových stránkách banky. Banka si vyhrazuje právo Obchodní podmínky měnit. Každou změnu oznámí banka vhodným způsobem – informací na výpisu z (běž- ného) účtu, informací v produktech elektronického bankovníctví, na internetových stránkách banky, ve veřejných prostorách filiálek banky, apod.  
Pokud klient nesouhlasí se změnou Obchodních podmínek, je povinen svůj nesouhlas bance písemně doručit bez zbytečného odkladu, a to nejpozději do konce prvního kalendářního měsíce platnosti změny Obchodních podmínek.  
Oznámení nesouhlasu se změnou Obchodních podmínek se považuje za klientovu výpověď smlouvy o běžném účtu; v pří- padě, že klient nemá s bankou uzavřenou smlouvu o běžném účtu, pak za výpověď jiné příslušné produktové smlouvy, resp. všech produktových smluv, jejichž součástí jsou tyto Obchodní podmínky. Výpovědní doba činí jeden kalendářní měsíc a do jejího uplynutí je klient povinen vyrovnat veškeré své dluhy vůči bance z titulu vedení běžného účtu, případně poskytnutí jiného produktu/jiných produktů. Nejsou dotčena kogentní ustanovení právních předpisů upravujících tuto problematiku ohledně fy- zických osob – nepodnikatelů.
9. Banka má právo použít peněžní prostředky na účtu klienta (tedy pohledávku klienta na výplatu zůstatku na účtu), případně jeho pohledávku z termínovaného vkladu či jinou jeho pohledávku za bankou, k započtení proti svým pohledávkám za klien- tem. A to jednak bez ohledu na to, v souvislosti s jakým obchodem s klientem pohledávky banky za klientem vznikly, jakož i bez ohledu na to, zda jsou pohledávky banky za klientem promlčené nebo dosud nesplatné, nebo se jedná o pohledávky, kterých se nelze domáhat u soudu, nebo o pohledávky znějící na jinou měnu.
10. Pokud mezi bankou a klientem dojde k rozhodování sporu soudem, ujednává se, pokud je to s ohledem na osobu klienta přípustné, že spor bude řešen u místně příslušného soudu v Českých Budějovicích, pokud nebylo ve zvláštních podmínkách nebo jednotlivých smlouvách dohodnuto něco jiného.
11. Tyto Obchodní podmínky se v přiměřeném rozsahu použijí i na jiné produkty než je běžný účet, které ale nejsou produkty spojenými s platebními službami; ustanovení těchto Obchodních podmínek týkající se platebních služeb se pro ně nepoužijí. Obecně mají ustanovení příslušných produktových smluv přednost před ustanoveními těchto Obchodních podmínek, ledaže je v těchto Obchodních podmínkách výslovně uvedeno jinak.



## **OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO VEDENÍ ÚČTŮ, BEZHOTOVOSTNÍ A HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK ve znění od 1. 2. 2017**

(dále jen „Obchodní podmínky“)

Otázky neupravené v příslušné produktové smlouvě a/nebo těchto Obecných podmínkách se řídí příslušnými právními předpisy České republiky.

12. V textu je odkaz na tyto dokumenty nebo jsou užity tyto pojmy:

- „Sazebník“ – rozumí se jím Sazebník bankovních poplatků a odměn, v aktuálním znění, na základě kterého si Oberbank AG pobočka Česká republika účtuje poplatky a odměny za své služby, a to buď pro právnické osoby a fyzické osoby-podnikatele nebo fyzické osoby dle osoby klienta v tom kterém konkrétním případě,
- „Členský stát“, popř. „měna členského státu“ – rozumí se tím státy tvořící Evropskou unii (EU) plus státy tvořící Evropský hospodářský prostor (EHP), resp. jejich měny,
- „Zákon o bankách“ – z.č. 21 / 1992 Sb., v platném znění,
- „Zákon o platebním styku“ – z.č. 284 / 2009 Sb., v platném znění,
- „Smlouva o běžném účtu“ nebo „rámcová smlouva“ nebo pouze „smlouva“ – smlouva o zřízení a vedení běžného účtu; tato smlouva je rovněž rámcovou smlouvou o platebních službách
- „Spotřebitel“ – je osoba, která ve vztahu k bance nevystupuje jako podnikatel,
- „Podnikatel“ – je osoba, která ve vztahu k bance vystupuje jako podnikatel nebo v souvislosti s podnikatelskou činností,
- „IBAN“ – mezinárodní číslo bankovního účtu. Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci SEPA (Jednotného eurového platebního prostoru)
- „BIC“ – mezinárodní identifikační kód banky,
- „SEPA platba“ – rozumí se jí převod v měně EUR v rámci SEPA - Jednotného eurového platebního prostoru, (tj. země EU/EHP) s uvedením povinných náležitostí, které jsou povinné pro převody do/z členských států EU/EHP (tj. uvedení čísla účtu plátce a příjemce ve formátu IBAN, kódu úhrady poplatků SHA), a bez jakýchkoli specifických požadavků na zpracování,
- „Elektronické bankovníctví“ či „Produkty elektronického bankovníctví“ – eBanking, Gemini, MultiCash či další budoucí formy bankou klientům nabízeného distančního provádění bankovních operací formou elektronické zabezpečené komunikace,
- „Pracovní den“ či „Bankovní pracovní den“ – den, který není dnem pracovního klidu, pracovního volna či státním svátkem dle příslušných českých a/nebo rakouských právních předpisů.