

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92,
IČO 64948242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608,
zastoupená oprávněnými níže podepsanými osobami,
na straně jedné jako úvěrující
(dále jen „**Banka**“)

a

Město Klatovy,
sídlem Klatovy, nám. Míru 62, PSČ 339 01,
IČO 00255661,
zastoupené starostou
na straně druhé jako úvěrovaný
(dále jen „**Klient**“)

uzavírají ve smyslu ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, tuto

SMLOUVU O ÚVĚRU
reg. č. 983/20-120

I.

Úvodní ustanovení

1. Nedílnou součástí této smlouvy jsou Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „**Obecné obchodní podmínky**“), Produktové obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pro úvěry (dále jen „**Produktové obchodní podmínky**“) a Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – část Firemní klientela (dále jen „**Sazebník**“).
2. Klient si je tedy vědom, že vztahy vzniklé z této smlouvy nebo v souvislosti s ní, které nejsou touto smlouvou výslovně upraveny, se řídí Obecnými obchodními podmínkami, Produktovými obchodními podmínkami a že výše odměn, poplatků a dalších plateb, které je Klient povinen hradit v souvislosti s touto smlouvou, je stanovena v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.
3. Klient potvrzuje, že obdržel Obecné obchodní podmínky platné ke dni uzavření této smlouvy, Produktové obchodní podmínky platné ke dni uzavření této smlouvy a Sazebník platný ke dni uzavření této smlouvy a že s nimi souhlasí, zavazuje se je dodržovat a případně zabezpečit jejich dodržování jím zmocněnými osobami.
4. Klient výslovně přijímá oprávnění Banky Obecné obchodní podmínky i Sazebník jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v ust. 3 a 8.3 Obecných obchodních podmínek a dále úpravu obsaženou v následujících ust. Obecných obchodních podmínek: 1.1 – vztahy podřízené Obecným obchodním podmínkám, 2.2 – omezení rozsahu poskytovaných služeb, 6.3 – oprávnění Banky odmítnout požadavek Klienta, 7.2 – oprávnění Banky postoupit pohledávku nebo smlouvu na třetí osobu, 7.3 – zákaz postoupení Klientem, 7.5 – výpověď smlouvy a její důsledky, 7.6 – odstoupení od smlouvy a jeho důsledky, 9 – Úhrada pohledávek Banky, započtení a promlčení, 12.1 – omezení odpovědnosti Banky, 12.10 – omezení provozu Banky, 13.6 – doručení písemné zásilky a 14 – Rozhodné právo, soudní místo a subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů.
5. Klient výslovně přijímá oprávnění Banky Produktové obchodní podmínky jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v ust. 2 Produktových obchodních podmínek a dále úpravu obsaženou v následujících ust. Produktových obchodních podmínek: 5.9 – stanovení úrokové sazby z úvěru ve zvláštních případech, 5.10 – povinnost hradit poplatky dle Sazebníku, 6.2 – povinnost nevypovědět smlouvu o vedení účtu, 8 – Některé další povinnosti Klienta a kontrola plnění

podmínek úvěru. 9 – Závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti. 10 – Důsledky závažného porušení smlouvy o úvěru a jiných závažných skutečností. 11.1 – společný a nerozdílný závazek více osob a 11.3 – oprávnění Banky k ochraně její kapitálové přiměřenosti, likvidity nebo úvěrové angažovanosti.

Smluvní strany sjednaly, že pro účely smluvního vztahu založeného na základě této smlouvy se vylučuje aplikace čl. 4.3 a 7.2 (právo Banky požadovat úhradu kompenzačního poplatku) Produktových obchodních podmínek, 5.7. Produktových obchodních podmínek a čl. 5.9 písm. a) Produktových obchodních podmínek.

II. Forma a výše úvěru

1. Na základě podmínek uvedených v této smlouvě se Banka zavazuje poskytnout Klientovi na běžném účtu **kontokorentní úvěr do výše 100.000.000,- CZK** (slovy: jednostomilionů korun českých) (dále jen „kontokorentní úvěr“ nebo „úvěr“).

III. Účel úvěru

1. Klient je oprávněn použít úvěr za účelem financování provozních potřeb Klienta a/nebo na předfinancování dotací na investiční projekty Klienta.

IV. Čerpání úvěru

1. Kontokorentní úvěr bude čerpán **na běžném účtu č. 2106773537/2700**, vedeném Klientovi u Banky v CZK.

V. Podmínky čerpání úvěru

1. Klient je oprávněn čerpat úvěr nejdříve po splnění následujících podmínek pro čerpání úvěru, a to:
 - předložení usnesení zastupitelstva Klienta, kterým schvaluje uzavření této smlouvy, přičemž toto usnesení zastupitelstva musí časově předcházet datu uzavření této smlouvy, a kterým pověřuje starostu k uzavření této smlouvy.
 - prokázání účinnosti této smlouvy o úvěru ve smyslu čl. X odst. 8 této smlouvy.
 - předložení zápisu o ustanovení zastupitelstva Klienta a volbě starosty.
2. Nesplní-li Klient podmínky stanovené v předchozím odstavci řádně, není Banka povinna kontokorentní úvěr poskytnout.

VI. Úrok z úvěru odměny, poplatky a další platby

1. Úroková sazba byla smluvními stranami sjednána jako **součet sazby 1-měsíční PRIBOR a přírážky 0,10 % p.a.**
Sjednaná úroková sazba bude Bankou až do odvolání stanovována nově každý pracovní den.
Pro případ překročení kontokorentního úvěru se sjednává pro částku překračující sjednaný úvěr úroková sazba ve výši **úroku z prodlení** stanoveného Obecnými obchodními podmínkami.
Úroky jsou splatné vždy zpětně k poslednímu dni měsíce.
2. Při výpočtu úroků z úvěru se vychází z délky kalendářního roku 365 dní a skutečného počtu dní trvání úrokového období, tj. úroková metoda 365/365.

3. Bez ohledu na výše uvedené je Banka v případě, že nastane na mezibankovním trhu situace definovaná v Produktových obchodních podmínkách (dále jen „**mimořádná situace na trhu**“), oprávněna úřčit kontokorentní úvěr úrokovou sazbou stanovenou jako součet sazby specifikované v Produktových obchodních podmínkách, resp. ve znění Produktových obchodních podmínek, které bylo upraveno poslední větou čl. I odst. 5 této smlouvy, a přírážky specifikované v odst. 1 tohoto článku. Úroková sazba bude takto stanovována nově každý pracovní den po dobu trvání mimořádné situace na trhu.
4. Za zpracování úvěru a vyhotovení úvěrové dokumentace si Banka neúčtuje žádnou **odměnu**. Banka nebude účtovat žádnou odměnu, resp. poplatek ani za jakoukoliv v budoucnu provedenou změnu úvěrové dokumentace.
5. Klient není povinen úvěr čerpat v plné výši. Smluvními stranami nebyla sjednána závazková provize ani rezervační poplatek z nečerpané části úvěru. Nečerpání úvěru ze strany Klienta nepodléhá žádné sankci či poplatku účtovanému Bankou.

VII.

Splácení a splatnost úvěru, úhrada ostatních pohledávek Banky vzniklých dle této smlouvy

1. Kontokorentní úvěr je splatný v plné výši **dne 30. září 2023**.
2. Úhrada úroků, jakož i jiných částek splatných podle této smlouvy, bude realizována formou odepsání částek v příslušné výši **z běžného účtu Klienta č. 2106773537/2700**, vedeného Bankou v CZK.
3. V případě neuhrazení splatného dluhu založeného touto smlouvou je Banka oprávněna po dobu prodlení úřčit dlužnou částku, s jejíž úhradou je Klient v prodlení, **úroky z prodlení** stanovenými Obecnými obchodními podmínkami.

VIII.

Poskytnutí jistoty k zajištění splnění dluhů Klienta

1. Poskytnutí jistoty za dluhy Klienta není sjednáno.

IX.

Prohlášení Klienta

1. Klient prohlašuje, že veškeré listiny a jiné podklady jím předložené Bance v souvislosti s právním vztahem založeným touto smlouvou jsou úplné, pravdivé, platné, účinné a právně vymahatelné, a potvrzuje, že veškerá prohlášení učiněná vůči Bance jsou pravdivá, platná a účinná.
2. Klient dále prohlašuje, že:
 - a) uzavření této smlouvy a její plnění nezpůsobí porušení jakékoliv jeho povinnosti ani porušení majetkových či smluvních práv třetích osob;
 - b) uzavření této smlouvy, učinění s ní souvisejících právních jednání a poskytnutí veškerých plnění bylo řádně schváleno všemi příslušnými orgány působícími v rámci podnikatelské a organizačně právní struktury Klienta a nevyžaduje ani nebude vyžadovat další souhlas či schválení, a to ani jakéhokoli vnějšího orgánu či subjektu;
 - c) mu není známo, že by hrozilo či již bylo zahájeno jakékoli řízení vedené soudem, rozhodcem či jakýmkoli jiným orgánem proti jeho osobě či majetku, které by mohlo nepříznivým způsobem ovlivnit jeho schopnost či možnost řádně a včas plnit povinnosti vyplývající z této smlouvy nebo jeho celkovou majetkovou, resp. ekonomickou a podnikatelskou situaci;
 - d) všechny údaje o jeho osobě a majetkové, resp. ekonomické a podnikatelské situaci a ostatní informace, které sdělil Bance při projednávání a uzavření této smlouvy a při souvisejících právních jednáních, jsou pravdivé a úplné a představují ucelený přehled o celkové majetkové, resp. ekonomické a podnikatelské situaci Klienta a jeho schopnosti v budoucnu plnit dluhy;
 - e) Banku seznámil se všemi svými dluhy, které vznikly nebo by reálně vzniknout mohly z jím poskytnutého zajištění nebo z jeho odpovědnosti za úhradu jeho vlastních dluhů či dluhů třetích

osob.

3. Klient bere na vědomí, že Banka jakožto společnost začleněná do koncernu UniCredit Group zavedla interní postupy, jejichž cílem je zajistit z její strany dodržování ustanovení čl. 2358 italského občanského zákoníku, resp. dalších právních předpisů upravujících finanční asistenci. V té souvislosti Klient prohlašuje a zároveň se zavazuje, že prostředky z úvěru nepoužije k realizaci transakcí týkajících se akcií a/nebo jiných cenných papírů emitovaných Bankou či jinými společnostmi začleněnými do koncernu UniCredit Group, čímž by došlo k porušení výše uvedené právní úpravy.

X.

Některé další povinnosti Klienta

1. Klient se nad rámec povinností vyplývajících z ustanovení Produktových obchodních podmínek zavazuje bez zbytečného odkladu, pokud možno předem, **informovat Banku o:**
 - a) uzavření leasingové, faktoringové či jiné smlouvy obdobného charakteru nebo skupiny takových smluv, pokud objem plnění, ke kterým se v nich Klient zavazuje, přesahuje 5 % jeho aktiv;
 - b) jakékoli jiné skutečnosti, která by mohla negativním způsobem ovlivnit podnikání, rozsah a stav majetku nebo finanční, ekonomickou a podnikatelskou situaci Klienta či schopnost a možnost Klienta plnit dluhy z této smlouvy nebo která by jakýmkoli způsobem omezovala jeho oprávnění či možnosti podnikat či být jinak výdělečně činný, např. skutečnosti, která by mohla být důvodem k zahájení insolvenčního řízení, exekučního řízení či nařízení výkonu rozhodnutí proti Klientovi.
2. Klient není povinen provádět platební styk prostřednictvím svých účtů vedených u Banky.
3. Klient je povinen Banku informovat o svých aktuálních příjmových a majetkových poměrech. Za tím účelem předloží Bance:
 - Závěrečný Výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí" / „Výkaz závěrečného účtu hospodaření obce" a Výsledovku za předcházející kalendářní rok včetně zprávy o přezkoumání hospodaření Klienta auditorem, a to vždy nejpozději do 31.7. následujícího kalendářního roku;
 - bilanci (Rozvahu) svých aktiv a pasiv k 31.12. běžného roku, a to vždy nejpozději do 31.7. následujícího kalendářního roku;
 - Rozpočet Klienta na následující kalendářní rok, případně pravidla rozpočtového provizoria po jeho schválení příslušným orgánem Klienta, a to vždy nejpozději do 30 kalendářních dnů od jeho schválení Zastupitelstvem Klienta.

Klient se dále zavazuje, že na požádání Banky předloží též aktualizaci své výhledové finanční situace, daňové přiznání, přehled pohledávek a závazků dle požadavků Banky, příp. další statistické či účetní výkazy.

Banka si bez ohledu na výše uvedené vyhrazuje právo požadovat další podklady.

4. Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna vyžadovat od něho informace o aktuálních příjmových a majetkových poměrech právnických osob, na nichž se Klient v podstatné míře majetkově podílí, a zavazuje se předložit Bance podklady, které si Banka vyžádá jako potřebné k ochraně svých práv.
5. Klient se zavazuje zdržet se za trvání právního vztahu založeného touto smlouvou jakéhokoli jednání, které směřuje ke vzniku zástavního nebo jiného věcného práva či přednostního pořadí pro takové právo k jeho majetku ve prospěch třetí osoby, resp. poskytnutí takové osobě jakéhokoliv jiného zajištění, např. ve formě ručení, finanční záruky, zajišťovacího převodu práva, vystavení směnky či převzetí jiného směnečného dluhu, bez předchozího souhlasu Banky, vyjma případů, kdy takovéto omezení není přípustné ze zákona

Takovéto omezení dále neplatí pro:

- a) zajištění, které již ke dni uzavření této smlouvy existuje a o jehož existenci Klient Banku písemně informoval;
- b) veškeré zajištění, které je nutné či potřebné pro obvyklé a běžné denní obchodní případy související s jeho předmětem podnikání nebo vyplývající přímo ze zákona.

6. Klient se zavazuje, že za trvání právního vztahu založeného touto smlouvou bude dodržovat pravidla stanovená pro hospodaření územního samosprávného celku v § 17 odst. 2 zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, ve znění pozdějších předpisů.
7. Klient je oprávněn za trvání právního vztahu založeného touto smlouvou kdykoli bez souhlasu Banky přijmout další případné úvěry, zápůjčky či leasingy.
8. Klient se v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „**Zákon o registru smluv**“) zavazuje, že zajistí uveřejnění této smlouvy včetně Obecných obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a Sazebníku, a to bez odkladu po uzavření této smlouvy. Vyloučí-li Klient určité informace z uveřejnění, je povinen Banku o provedení jejich znečitelnění v elektronickém obrazu textového obsahu smlouvy zaslaném správci registru smluv informovat.

Bez ohledu na výše uvedené Klient souhlasí s tím, aby Banka v zájmu nezrušení smlouvy uveřejnila podle § 7 odst. 2 Zákona o registru smluv celou smlouvu včetně všech příloh, i kdyby šlo (i) o dokumenty, údaje či informace podle § 3 Zákona o registru smluv, (ii) o informace představující bankovní tajemství ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, a/nebo (iii) o jakékoliv jiné dokumenty, údaje či informace, byť by byly důvěrné či jinak chráněné, a to i dle zvláštních právních předpisů.

Klient bere na vědomí, že v případě neuveřejnění této smlouvy či jejich dodatků v rozsahu a kvalitě požadovaném Zákonem o registru smluv nese odpovědnost za případné škody vzniklé Bance v důsledku této skutečnosti.

XI.

Závažné porušení smlouvy a jiné závažné skutečnosti; jejich důsledky

1. Za závažné porušení této smlouvy a jiné závažné skutečnosti smluvní strany považují zejména jednání a skutečnosti výslovně takto označené v Produktových obchodních podmínkách.
2. Za závažné porušení smlouvy se dále považuje tato skutečnost:
 - Klient poruší jakoukoli svoji povinnost vůči Bance nebo třetí osobě vzniklou z jakéhokoli právního či věcného důvodu a toto porušení může podle názoru Banky negativním způsobem ovlivnit schopnost Klienta plnit jeho dluhy z této smlouvy, resp. snižuje hodnotu jistoty k zajištění jejich splnění.
3. V případě závažného porušení smlouvy či v případě jiných závažných skutečností je Banka oprávněna učinit jakákoli nebo veškerá z opatření uvedených v Produktových obchodních podmínkách.

XII.

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve dvou vyhotoveních v českém jazyce; každá smluvní strana obdrží po jednom vyhotovení smlouvy opatřeném podpisy obou smluvních stran.
2. Smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami a účinnosti dnem jejího uveřejnění v registru smluv v souladu se Zákonem o registru smluv. Ustanovení této smlouvy platí pro vztah mezi Bankou a Klientem v plném rozsahu až do dne, kdy budou zcela uhrazeny všechny dluhy Klienta vyplývající z této smlouvy a vznik jakýchkoli pohledávek Banky z této smlouvy bude vyloučen.
3. Prodlení s výkonem práva ze strany Banky nemůže být vykládáno jako vzdání se práva či nároku ze strany Banky.
4. Pro vyloučení pochybností smluvní strany potvrzují, že na závazek založený touto smlouvou se nepoužijí ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku týkající se smluv uzavíraných adhezním způsobem.

5. Tato smlouva a jakékoliv její části, změny či doplňky se stanou závaznými pro případné právní nástupce Klienta i Banky.

V Plzni dne 2. srpna 2020

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Podpis: 

Jméno: Ing. Radmil Novák

Podpis: 

Jméno: Ing. Daniel Mikuta

Podpis: _____
Jméno pracovníka Banky -
identifikující osoby:

V Klatovech dne 2. srpna 2020

Město Klatovy

Podpis: 

Jméno: Mgr. Rudolf Salvetr, starosta

Datum narození:

Bydliště:

Doložka podle § 41 odst. 1 zákona č. 128/2000 Sb., o obcích

Zastupitelstvo Města Klatovy schválilo uzavření této smlouvy o úvěru na svém zasedání dne 2. srpna 2020 usnesením č. 128/2020. Klient tímto prohlášením zároveň ve smyslu ustanovení § 41 odst. 1 zákona č. 128/2000 Sb., o obcích, potvrzuje splnění podmínek požadovaných právními předpisy pro platné přijetí úvěru dle této smlouvy o úvěru.

V Klatovech dne 2. srpna 2020

Město Klatovy

Podpis: 

Jméno: Mgr. Rudolf Salvetr, starosta

Datum narození:

Bydliště:

Podpis: _____
Jméno pracovníka Banky –
identifikující osoby:

OBEČNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

Platné od 1. 7. 2018

UniCredit Bank
Czech Republic and Slovakia, a.s.

Banka pro všechno,
na čem záleží.



OBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Platné od 1. 7. 2018

Obsah

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK	3
2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY	3
3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK	3
4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN	3
5. KLIENTI	4
6. JEDNÁNÍ KLIENTA	4
7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU	4
8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ	5
9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ	5
10. ZAJIŠTĚNÍ	6
11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	6
12. ODPOVĚDNOST	6
13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE	6
14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ	7
15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN	7

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK

- 1.1 Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“ a „Banka“) platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „Klient“) na straně druhé týkající se bankovních služeb nebo vznikající v souvislosti s bankovními službami a pro všechna jednání o takových smluvních vztazích, a to od okamžiku, kdy se poprvé staly součástí jakékoliv smlouvy mezi Bankou a Klientem, nebylo-li výslovně dohodnuto jinak.
- 1.2 Obecné obchodní podmínky platí do doby úplného vypořádání všech pohledávek vzniklých mezi Bankou a Klientem, a to ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně dle ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
- 1.3 Banka dále vydává, pokud to považuje za účelné, zvláštní obchodní podmínky, které doplňují podmínky stanovené v Obecných obchodních podmínkách nebo některou problematiku upravují odchylně (dále jen „produktové podmínky“).
- 1.4 Platnost produktových podmínek a postup pro jejich případné změny či doplnění jsou upraveny v příslušných produktových podmínkách.
- 1.5 V rámci smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem týkajícího se konkrétního obchodu nebo služby se v případě rozporu mezi příslušnou smlouvou, příslušnými produktovými podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami použije přednostně úprava obsažená v příslušné smlouvě, poté případná úprava obsažená v příslušných produktových podmínkách a až poté úprava obsažená v Obecných obchodních podmínkách.
- 1.6 Pokud se kterékoli ustanovení Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo konkrétní smlouvy ukáže být nebo se stane neplatným nebo neúčinným nebo se k němu ze zákona nebude přihlížet, nebude tím dotčena platnost, účinnost ani právní bezvadnost zbývajících ustanovení. Klient je v takovém případě povinen bez zbytečného odkladu po obdržení výzvy Banky uzavřít s Bankou dohodu, jejímž obsahem bude nahrazení takového neplatného nebo neúčinného ustanovení nebo ustanovení, k němuž se nepřihlíží, ustanovením, které co možná nejvíce odpovídá smyslu a účelu původního ustanovení.
- 1.7 Klient obdrží Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky na trvalém nosiči dat umožňujícím Klientovi jejich využití po dobu přiměřenou jejich účelu a umožňujícího jejich reprodukci v nezměněné podobě, ledaže se s Bankou dohodl jinak. Klient má právo obdržet Obecné obchodní podmínky a produktové podmínky též písemně v listinné podobě, pokud by tuto podobu poskytnutí upřednostnil, a to na vyžádání na obchodních místech Banky.
- 1.8 Obecné obchodní podmínky ani produktové podmínky neplatí pro smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem v případě uzavření smluvního vztahu prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky v SR.
- 1.9 Obecné obchodní podmínky jsou platné od 1. července 2018.

2. OBCHODNÍ MÍSTA BANKY

- 2.1 Banka uzavírá bankovní obchody na svých obchodních místech (dále jen „obchodní místo Banky“) v prostorách obvyklých k podnikání Banky. Bylo-li to předem sjednáno, Banka dále uzavírá bankovní obchody prostřednictvím sítě Internet, prostřednictvím veřejných telekomunikačních sítí nebo veřejných telekomunikačních sítí mobilních operátorů, případně prostřednictvím svých smluvních partnerů mimo obchodní místa Banky

(dále jen „distribuční kanály“) za podmínek stanovených příslušnými produktovými podmínkami a nebo příslušným smluvním ujednáním.

- 2.2 Na některých obchodních místech Banky (označených např. „UniCredit Bank Expres“) může být rozsah poskytovaných služeb či nabízených produktů omezen nebo některá služba může být zcela vyloučena. Na takový omezený rozsah poskytovaných služeb bude Klient vhodným způsobem upozorněn zejména v prostorách příslušného obchodního místa Banky a/nebo na internetových stránkách Banky. Stejným způsobem může být omezena i nabídka některých distribučních kanálů.

3. ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK

- 3.1 Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o působnost a platnost Obecných obchodních podmínek a produktových podmínek, rozsah změn Obecných obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, identifikaci a jednání Klienta, jednání Banky, vznik, změnu a zánik smluvního vztahu, pravidla pro realizaci změn Sazebníku odměn za poskytování bankovních služeb (dále jen „Sazebník“), úhradu pohledávek Banky, započtení a promlčení, zajištění, odpovědnost, komunikaci a doručování. Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Obecných obchodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrhovanou novelizací Obecných obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi zakládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Obecných obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Obecných obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Obecných obchodních podmínek.
- 3.2 V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Obecnými obchodními podmínkami změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 3.1 Obecných obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Klienta informovat.

4. JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN

- 4.1 Obecné obchodní podmínky a jiné dokumenty související s bankovními službami poskytovanými Bankou Klientovi mohou být přeloženy do cizích jazyků. Není-li v konkrétním případě dohodnuto jinak, je rozhodnou řečí český jazyk a rozhodným dokument v českém jazyce. Není-li vyhotovena česká verze dokumentu, stanoví rozhodný jazyk Banka.
- 4.2 Pokud se na žádost Klienta vyhotovuje dokument v jiném než českém jazyce, je Klient povinen na žádost Banky bez zbytečného odkladu na vlastní náklady opatřit jeho úředně ověřený překlad do českého jazyka.

5. KLIENTI

- 5.1** Při uzavírání smluvního vztahu a kdykoli za jeho trvání je Klient povinen Bance předložit dokumentaci a doklady osvědčující vznik a existenci Klienta, resp. prokazující totožnost Klienta.
- 5.2** Pokud Klient jedná jako svěřenský správce, je povinen to Bance sdělit a označit svěřenský fond, na jehož účet jedná. Klient je dále povinen předložit na vyžádání Banky i další dokumenty a doklady podle požadavků Banky. Klient je povinen vždy předkládat platné doklady a dokumenty ve formě stanovené Bankou, přičemž výpisy a opisy z příslušných registrů je povinen Bance předkládat ve vyhotovení ne starším než 3 měsíce. V případě pochybností Banky o platnosti předložených dokumentů z důvodu jejich stáří nebo jiných důvodů je Banka oprávněna takový dokument odmítnout.
- 5.3** Na základě požadavku Banky Klient zajistí vyhotovení doložky Apostille (dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961) na dokladu, který byl vydán nebo jehož pravost byla ověřena v zahraničí, případně zajistí superlegalizaci tohoto dokladu.
- 5.4** Banka není povinna akceptovat doklad vyhotovený v jiném než českém jazyce.
- 5.5** Před vstupem do smluvního vztahu, na základě kterého vzniká nebo může vzniknout Klientův peněžní dluh vůči Bance, a kdykoli v době trvání takového smluvního vztahu je Klient na vyžádání Banky povinen předložit čestné prohlášení o svých příjmech a o svých dluzích vůči státu či jinému subjektu z titulu povinných plateb na základě právního předpisu, ze kterého vyplývá, zda není v prodlení s úhradou daní či poplatků pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, cla a jiných povinných plateb, a dále potvrzení správce daně, správy sociálního zabezpečení, případně jiného příslušného subjektu, o řádném splnění svých splatných dluhů. Prohlášení a potvrzení předkládaná Bance nesmí být starší než 30 dní.
- 5.6** Klient vstupující do obchodního vztahu s Bankou je povinen se před uzavřením bankovního obchodu, a kdykoli o to během jeho trvání Banka požádá, podrobit identifikaci a kontrole Klienta. Identifikace a kontrola Klienta je v Bance prováděna zejména na základě zákona o bankách a zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro Banku provádí identifikaci Klienta také osoby spolupracující s Bankou, k čemuž jsou Bankou písemně zmocněny.
- 5.7** Klient je povinen Bance písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit skutečnosti, které jej spojují s jinými subjekty v ekonomicky spjatou skupinu ve smyslu příslušných právních předpisů, případně které by z něj činily osobu, která má zvláštní vztah k Bance dle příslušného právního předpisu.
- 5.8** Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance změny údajů jí předaných při uzavření smluvní dokumentace či jiném jednání zajišťujícím pohledávky Banky, resp. údajů následně sdělených, a to vždy bez zbytečného odkladu poté, co k takové změně došlo. Zejména je povinen neprodleně Bance oznámit změny svého názvu nebo jména, sídla nebo bydliště, změny ve složení statutárního orgánu a změny osob oprávněných za Klienta jednat.

6. JEDNÁNÍ KLIENTA

- 6.1** Klient s Bankou jedná buď osobně nebo za něj jedná zástupce.
- 6.2** Jedná-li za Klienta zástupce na základě zmocnění, je Banka oprávněna požadovat, aby na plné moci byla pravost podpisu Klienta ověřena úředně nebo aby byla ověřena jiným způsobem akceptovaným v konkrétním případě Bankou a aby rozsah oprávnění byl v plné moci specifikován (zvláštní plná moc).

6.3 V případě pochybností Banky o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je Banka oprávněna příkazy, pokyny Klienta nebo plnění ve prospěch Klienta odmítnout do doby, kdy jí bude způsob jednání za Klienta hodnověrně prokázán.

6.4 Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit Bance odvolání, částečné odvolání či jakoukoli změnu zmocnění, na základě kterého jedná Klientův zástupce s Bankou. Banka nenese odpovědnost za důsledky vyvolané Klientovým neoznámením výše uvedených skutečností.

6.5 Banka je oprávněna nejednat podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud má důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud má důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis. O tom, že nejednala, Banka Klienta bez zbytečného odkladu vyrozumí.

7. VZNIK, ZMĚNY A ZÁNIK SMLUVNÍHO VZTAHU

7.1 Pokud smlouva, Obecné obchodní podmínky nebo příslušné produktové podmínky nestanoví jinak, může smlouva nebo závazek mezi Bankou a Klientem vzniknout, být změněn nebo být zrušen jen písemně, a to v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě. To platí i v případech, kdy písemná forma není vyžadována právními předpisy. Pokud Banka nestanoví nebo nebylo ujednáno jinak, právní jednání v jiné než písemné formě Banku nezavazuje. Banka vylučuje přijetí návrhu na uzavření smlouvy nebo dohody s jakýmkoli dodatkem či odchylkou; odpověď na nabídku s dodatkem či odchylkou se nepovažuje za přijetí nabídky, ale za nový návrh.

7.2 Klient akceptací Obecných obchodních podmínek souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit jakoukoli svou pohledávku za Klientem i celou smlouvu s Klientem třetí osobě a že Klient při postoupení smlouvy bude oprávněn odmítnout osvobození Banky od jejích povinností, jen pokud by příslušná třetí osoba (postupník) měla mít z postoupené smlouvy vůči Klientovi peněžitý dluh a v okamžiku postoupení byla její schopnost tento dluh splnit menší, než byla schopnost Banky.

7.3 Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn postoupit žádnou svoji pohledávku za Bankou ani žádnou smlouvu s Bankou.

7.4 Klient je povinen před zánkem smluvního vztahu zprostit Banku veškerých za něho nebo na jeho příkaz přijatých dluhů a povinností včetně ručení. Pokud takové zproštění nelze realizovat, je Klient povinen poskytnout Bance dostatečnou jistotu.

7.5 Nebyl-li v Obecných obchodních podmínkách uvedeno jinak nebo s Klientem dohodnuta doba trvání či odlišný způsob zánku smluvního vztahu, Jsou Banka i Klient oprávněni písemně i bez uvedení důvodu smlouvu vypovědět s jednoměsíční výpovědní dobou, pokud Banka ve výpovědi nestanoví dobu delší nebo pokud není zákonem stanoveno jinak. Veškeré dosud nesplacené pohledávky Banky se stávají splatnými první pracovní den následující po dni uplynutí výpovědní doby. Pokud Bance v souvislosti s výpovědí smlouvy a ukončením smlouvy na základě této výpovědi vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

7.6 Banka je oprávněna od smlouvy odstoupit v případě, že Klient poruší své smluvní či zákonné povinnosti. Banka je též oprávněna od smlouvy s Klientem odstoupit, jestliže zjistí jiné závažné skutečnosti, které by mohly podstatným způsobem ohrozit schopnost Klienta splnit své dluhy ze smluvního vztahu s Bankou (např. hrozící zastavení plateb, hrozící úpadek, úpadek, výkon rozhodnutí vedený proti Klientovi apod.), nebo v případě, kdy by s ohledem na osobu Klienta nebo charakter jím prováděných

transakcí podle názoru Banky další trvání smluvního vztahu mohlo ohrozit nebo poškodit její pověst a dobré jméno, nebo pokud se Klient dopustí závažného jednání, v důsledku kterého dojde k narušení důvěry mezi ním a Bankou (vč. poskytnutí nepravdivých prohlášení Bance, nedostatku součinnosti s Bankou apod.). Sdělení o odstoupení od smlouvy musí mít písemnou, případně jinou dohodnutou formu, a musí v něm být uveden důvod odstoupení; smlouva zaniká s účinky do budoucna dnem doručení tohoto sdělení Klientovi, pokud Banka nestanoví ve sdělení o odstoupení jinak. Veškeré dosud nesplacené pohledávky Banky se stávají splatnými pracovní den následující po dni, kdy bylo Klientovi doručeno sdělení o odstoupení, pokud Banka nestanoví jinak. Pokud Bance v souvislosti s odstoupením od smlouvy a ukončením smlouvy na základě tohoto odstoupení vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

- 7.7** Uzavření smlouvy nebo uskutečnění transakce je vázáno na získání potřebných schválení v rámci Banky anebo na podepsání příslušné smluvní dokumentace. Banka si vyhrazuje právo smlouvu neuzavřít, a to v kterékoliv fázi jednání, zejména pokud nebudou získána potřebná interní schválení. Důvody neuzavření smlouvy nebo neuskutečnění transakce není Banka povinna Klientovi sdělit.

8. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ

- 8.1** Není-li s Klientem dohodnuto jinak, řídí se odměny, poplatky, resp. jiné ceny za poskytnutí služby (dále jen „odměna“) Sazebníkem ve znění platném k okamžiku vzniku příslušného smluvního vztahu, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.
- 8.2** Sazebník je rozdělen na části, které upravují odměny platné pro jednotlivé segmenty Klientely Banky. Příslušnost Klienta k segmentu Klientely stanovuje Banka.
- 8.3** Banka je oprávněna měnit příslušné části Sazebníku v průběhu trvání smluvního vztahu Klienta a Banky. Pro postup při změně Sazebníku, včetně možnosti Klienta při nesouhlasu s navrhovanou změnou smluvní vztah vypovědět, platí obdobně ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
- 8.4** Klient je kromě odměny povinen na žádost Banky uhradit náklady vynaložené v souvislosti s poskytováním služby, tj. zejména poplatky či náklady jiných tuzemských a zahraničních bank a institucí, platby za právní služby, náklady na komunikaci a poštovné (a to maximálně do výše pořizovací ceny služby), s výjimkou situací, kdy to neumožňuje zákon. Banka je oprávněna vyúčtovat Klientovi vynaložené náklady též souhrnnou, případně paušální částkou, ve výši stanovené dle Sazebníku.
- 8.5** Není-li splatnost odměny, resp. náhrady nákladů vynaložených v souvislosti s poskytováním služby, sjednána, bude stanovena Bankou.
- 8.6** Odměny účtované k tíži účtu, který je veden v měně odlišné od měny, v níž je odměna v Sazebníku stanovena, se přepočítají do měny účtu promptním kurzem Banky „deviza nákup“ platným v den zúčtování odměny.

9. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ

- 9.1** K úhradě svých dluhů vůči Bance je Klient povinen zabezpečit včas a v dostatečné výši peněžní prostředky na svém běžném, případně na jiném dohodnutém účtu. Změní-li se po uzavření smlouvy mezi Bankou a Klientem okolnosti do té míry, že se plnění podle smlouvy stane pro Klienta obtížnější, nemění to nic na jeho povinnosti splnit dluh, nestanoví-li zákon, produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak. Klient na sebe přebírá nebezpečí

změny okolností, a tudíž v případě, kdy dojde ke změně okolností tak podstatné, že změna založí v právech a povinnostech stran zvlášť hrubý nepoměr v neprospěch Klienta, nevznikne Klientovi právo domáhat se vůči Bance obnovení jednání o smlouvě, resp. změny podmínek sjednané smlouvou.

- 9.2** Banka je oprávněna k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance bez dalšího odepsat z Klientova účtu příslušné částky. Pokud Banka vede Klientovi více účtů, může takto odepsat příslušné částky a provést zúčtování na kterémkoli z jeho účtů nebo na více účtech, ať už jsou vedeny pro soukromé nebo podnikatelské účely. V případě, že disponibilní peněžní prostředky nepostačují k úhradě pohledávek Banky za Klientem v plné výši, může Banka zúčtovat rozdíl mezi výší disponibilních peněžních prostředků a výší pohledávek Banky na vrub účtu Klienta s tím, že Klient je povinen tento debetní zůstatek, tj. částku nekrytou vkladem na účtu, okamžitě uhradit. Banka bude Klienta písemně informovat, k úhradě kterých pohledávek a v jaké výši byly příslušné částky odepsány, a o případném debetním zůstatku.
- 9.3** Částky k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance odepisuje Banka z Klientova účtu zpravidla v pořadí podle termínů jejich splatnosti. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků na účtu spolu s dalšími prostředky Klienta poskytnutými Bance na úhradu všech splatných částek, určí bez ohledu na datum splatnosti či případné příkazy Klienta pořadí úhrady Banka, nestanoví-li zákon jinak. Banka neodpovídá za škody na straně Klienta vzniklé v důsledku neprovedených úhrad.
- 9.4** Pokud Klient řádně a včas nesplnil svůj dluh vůči Bance, je Banka dále oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Klientem proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Klienta za Bankou bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
- 9.5** Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek se budou aplikovat i v případě, končí-li konkrétní smluvní vztah mezi Bankou a Klientem nebo je-li dán vážný důvod svědčící pro možnou neschopnost Klienta splatit své dluhy.
- 9.6** Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek není dotčen nárok Banky požadovat bez zbytečného odkladu zaplacení smluvní pokuty, pokud byla v příslušné smluvní dokumentaci uzavřené mezi Bankou a Klientem sjednána a nastaly-li podmínky pro její uložení. Uplatněním nároku na uhrazení smluvní pokuty podle Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo z jakéhokoli smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem není dotčeno právo Banky na náhradu škody vzniklé jí porušením povinnosti, ke které se smluvní pokuta vztahuje.
- 9.7** Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Bankou proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Banky za Klientem bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
- 9.8** Klient je povinen uhradit Bance vedle dlužné částky též její příslušenství včetně náhrady nákladů vynaložených Bankou v souvislosti s vymáháním její pohledávky (např. náhradu nákladů na právní zastoupení, mimosoudní vymáhání, soudní řízení atd.).
- 9.9** Není-li pohledávka zaplacená ve stanoveném nebo dohodnutém termínu, je Banka oprávněna úročit ji namísto sjednaných úroků úroky z prodlení, a to ode dne vzniku prodlení až do dne předcházejícího dni, ve kterém dojde k úplnému splacení dlužné částky. Přitom platí, že nezaplacené úroky se stávají součástí jistiny. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v české měně je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené Českou národní bankou jako lombardní sazba pro českou měnu v průběhu trvání prodlení. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v cizích měnách je stanovena ve výši pětinašobku sazby vyhlášené centrální bankou země příslušné měny jako lombardní nebo ji

odpovídající sazba pro danou měnu v průběhu trvání prodlení. Je-li však pětinasobek takové výše uvedeně (lombardní nebo obdobně) sazby nižší než 20% p.a., je Banka oprávněna uročit dlužné částky pevnou sazbou úroků z prodlení ve výši 20% p.a. Při výpočtu úroků z prodlení se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání prodlení.

9.10 Úrok z prodlení je splatný denně. Banka je oprávněna úroky z prodlení kdykoli vyúčtovat v plné výši za celou dobu prodlení.

9.11 Akceptací Obecných obchodních podmínek Klient souhlasí s tím, že práva Banky ze smluvních vztahů s Klientem nebo s takovými smluvními vztahy související se promlčí ve lhůtě deseti let ode dne, kdy Banka mohla takové právo uplatnit poprvé.

10. ZAJIŠTĚNÍ

10.1 Vyplyvá-li z charakteru poskytované bankovní služby možnost vzniku peněžitého dluhu Klienta vůči Bance, je Banka oprávněna kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu požadovat zajištění, resp. dozajištění, současných, budoucích i podmíněných dluhů Klienta. Klient je povinen opatřit jistotu, resp. dodatečnou jistotu, ve formě, kvalitě a hodnotě stanovených Bankou. Banka je oprávněna požadovat zajištění případných budoucích či podmíněných dluhů Klienta vůči Bance jako podmínku svého plnění ve prospěch Klienta.

10.2 Klient je povinen kdykoli na žádost Banky opatřit, a to i opakovaně, bez zbytečného odkladu a na vlastní náklady, ocenění jistoty, a to znalcem vybraným ze seznamu vedeného Bankou nebo jiným znalcem, který byl předem Bankou odsouhlasen. Ocenění jistoty může být provedeno též Bankou. Je-li Klient nečinný, je Banka oprávněna provést ocenění jistoty sama nebo jeho provedení na náklady Klienta zajistit. V odůvodněných případech je Banka oprávněna opatřit na náklady Klienta revizní ocenění jistoty. Provede-li ocenění jistoty či revizi ocenění Banka, je Klient povinen náklady spojené s vypracováním ocenění jistoty či revize ocenění Bance uhradit.

10.3 Veškeré náklady, které vzniknou v souvislosti se vznikem, správou, případně realizací jistoty (např. skladné, úschovné, pojistné, zprostředkovatelské provize, náklady soudního řízení), hradí Klient.

11. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

11.1 Banka zaručuje zachování bankovního tajemství a ochranu zákonem chráněných údajů ve smyslu aktuální právní úpravy a smlouvy s Klientem, a to i po ukončení smluvního vztahu. Klient bere akceptací Obecných obchodních podmínek na vědomí oprávnění i povinnost Banky poskytovat informace v rozsahu a za podmínek stanovených právními předpisy. Nad rámec takto stanovený je Banka oprávněna poskytovat informace v souladu s Obecnými obchodními podmínkami; dále je Banka za podmíněk dohodnutých s Klientem oprávněna poskytnout třetím osobám na jejich žádost takové bankovní informace, k jejichž poskytnutí dal Klient souhlas.

11.2 Detailní informace o zpracování osobních údajů a údajů tvořících bankovní tajemství jsou obsahem dokumentu Poučení o zpracování osobních údajů, který je zveřejněn na webových stránkách Banky.

11.3 Pravdivost údajů poskytnutých Bance je Klient povinen na její výzvu a ve formě jí požadované kdykoli prokázat. Předáním jakékoli právně významné informace vztahující se k zakládanému či existujícímu smluvnímu vztahu s Bankou Klient zároveň uděluje Bance svolení k tomu, aby si uváděné údaje vhodným způsobem ověřila.

12. ODPOVĚDNOST

12.1 Nestanoví-li zákon, Obecné obchodní podmínky, případně produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak, odpovídá Banka pouze za skutečnou škodu, kterou způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Za ušlý zisk Banka neodpovídá.

12.2 V případě neexistence zvláštních ujednání Banka nepřebírá jiné povinnosti, s výjimkou těch, které jsou uvedeny v Obecných obchodních podmínkách, případně produktových podmínkách nebo konkrétním smluvním ujednání nebo které vyplývají z obecně závazných právních předpisů.

12.3 Banka v případě poskytování služeb prostřednictvím veřejných komunikačních sítí telekomunikačních společností, pošty nebo jiného Bankou nekontrolovaného subjektu neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku zneužití přepravovaných informací, z důvodu chybných procesů, technických závad, poruch systému, protiprávní činnosti či jiných nedostatků a pochybení vzniklých na straně těchto subjektů.

12.4 Banka neodpovídá za škodu způsobenou protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby (např. byla-li jí předložena padělaná listina nebo byla-li Banka jiným způsobem uvedena v omyl), s výjimkou škody vzniklé v důsledku hrubé nedbalosti Banky.

12.5 Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a postupů, a to ani kdyby byly činěny s odvoláním na názor Banky, nestanoví-li právní předpis jinak. Banka nenes odpovědnost za podnikání Klienta, ani za účel použití peněžních prostředků.

12.6 Banka neodpovídá za škodu vzniklou tím, že nejednala podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud měla důvod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud měla důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis.

12.7 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že jí Klient včas neoznámil zánik práva zástupce za něho jednat.

12.8 Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že se včas nedozvěděla o Klientově omezení svéprávnosti či o jiných omezeních oprávnění Klienta nebo osob oprávněných za Klienta právně jednat.

12.9 Banka není povinna poučit Klienta, nestanoví-li jí tuto povinnost právní předpis, o kurzovém riziku ani o jiných možných důsledcích jím prováděných finančních operací nebo dalších bankovních obchodů či o hodnotě předmětů předaných Bance k úschově. Ani v těchto případech Banka nenes odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a zvolených postupů.

12.10 Banka je oprávněna z důvodů hodných zřetele omezit nebo uzavřít na dobu nezbytně nutnou svůj provoz a neodpovídá za případné škody tím Klientovi způsobené.

13. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE

13.1 Klient a Banka vzájemně komunikují osobně, písemně (v elektronické podobě nebo v listinné podobě) nebo telefonicky. Pokud Obecné obchodní podmínky, příslušné produktové nebo smlouva nestanoví jinak, pro vzájemnou právně významnou komunikaci mezi Klientem a Bankou platí povinnost písemné formy, přičemž

a) Klient tak činí v elektronické podobě se zaručeným elektronickým podpisem nebo v listinné podobě, a to na Bankou určené adrese; a

b) Banka tak činí v elektronické podobě, a to na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, nebo v listinné podobě, a to na adresu podle ust. 13.5 Obecných obchodních podmínek.

- 13.2** Veškeré písemnosti včetně příkazů a jiné zásilky způsobí k poštovní přepravě (dále též jen „zásilka“) se mezi Bankou a Klientem zasílají prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, případně jiným obdobným způsobem. Banka je oprávněna zvolit i jiné způsoby doručování.
- 13.3** Má-li být Banka informována o některé skutečnosti předem, je Klient povinen podat Bance odpovídající informaci nejméně 30 dní před rozhodnou událostí, je-li to podle okolností možné; jinak bez zbytečného odkladu po zjištění, že taková skutečnost nastane. Má-li být Banka informována následně, potom je třeba informaci podat bezodkladně po zjištění příslušných skutečností.
- 13.4** Banka je oprávněna podle svého nejlepšího uvážení odesílat cenniny způsobem obvyklým v bankovníctví, pojištěné či nepojištěné, doporučenou zásilkou nebo s udáním nižší hodnoty, pokud Klient nedal jiný příkaz. Šeky k zúčtování se zasílají obvykle poštou v obyčejné zásilce, ostatní nepojištěné šeky a směnky v doporučené zásilce. Rizika spojená s možnou ztrátou, zničením či zneužitím zásilky nese Klient.
- 13.5** Banka zasílá zásilky na adresu uvedenou ve smlouvě jako sídlo (bydliště) Klienta, pokud jí Klient nesdělí kontaktní adresu, na kterou mu má veškeré zásilky zasílat.
- 13.6** Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb jsou došlé (i) jejich osobním převzetím, (ii) jejich vhozením do poštovní schránky Klienta, (iii) vhozením oznámení o uložení zásilky u provozovatele poštovních služeb do poštovní schránky Klienta nebo (iv) jejich dodáním Klientovi jiným obdobným způsobem, při kterém měl Klient objektivní příležitost se s obsahem zásilky seznámit. Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, jejichž dojití bylo Klientem vědomě zmařeno, platí za došlé Klientovi dnem vrácení takových zásilek provozovatelem poštovních služeb Bance; za vědomé zmaření se výslovně považuje zejména porušení povinnosti Klienta oznámit Bance změnu příslušné adresy.
- 13.7** Zásilky Banky odeslané prostřednictvím komunikačních prostředků (např. fax) nebo formou elektronickou či jiným obdobným způsobem se mají za došlé dnem jejich odeslání.
- 13.8** Zásilky pro Klienta uložené na základě dohody s Klientem na příslušném obchodním místě Banky jsou došlé dnem jejich vyzvednutí; jinak se mají za došlé 10. pracovním dnem následujícím po dni, v němž byly pro Klienta na příslušném obchodním místě Banky uloženy.
- 13.9** Klient je povinen případnou zjištěnou závadu uplatnit u Banky písemně či jinou Bankou akceptovanou formou bez zbytečného odkladu po doručení listiny, ze které reklamovaná skutečnost vyplývá, či obdržení sdělení jinou formou, nejpozději však do 3 měsíců od vzniku závady. Jestliže Klient ve stanovené lhůtě závady nereklamuje, má se za to, že se sdělenými údaji souhlasí.
- 13.10** V případech, kdy se podle konkrétní smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem nebo podle Obecných obchodních podmínek vyžaduje ověření totožnosti osoby, resp. úřední ověření pravosti jejího podpisu, může Banka ověřit totožnost osoby též sama, nebo může namísto úředního ověření pravosti jejího podpisu uznat jiné ověření učiněné ve formě a osobami akceptovanými Bankou.
- 13.11** Pokud není stanoveno jinak, zpřístupňuje Banka Klientovi informace, včetně aktuálního znění Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek a Sazebníku na své internetové adrese.
- 13.12** Znění změn a doplňků nebo úplné znění novelizovaných Obecných obchodních podmínek je Banka oprávněna Klientovi poskytnout písemně v elektronické podobě, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, pokud Klient výslovně nepožádá o poskytování takových písemností ze strany Banky v listinné podobě.
- 13.13** Ust. 13.12 Obecných obchodních podmínek se použije obdobně
- a) v případě poskytování informace o změně Obecných obchodních podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit;
 - b) v případě změny Sazebníku podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek;
 - c) v případě poskytování znění změn a doplňků nebo úplného znění novelizovaných produktových podmínek;
 - d) v případě poskytování informace o změně produktových podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit.
- 14. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ**
- 14.1** Není-li v konkrétním smluvním ujednání dohodnuto jinak, smluvní vztah mezi Bankou a Klientem a jakékoli mimosmluvní vztahy vznikající v souvislosti s ním se řídí českým právem; pro případné spory jsou příslušné české soudy.
- 14.2** Pro řešení sporů mezi Bankou a Klientem je místně příslušný obecný soud Banky, pokud právní předpis nestanoví jinak.
- 14.3** V případném sporu mezi Bankou a Klientem, je-li spotřebitelem ve smyslu příslušného zákona, který se nepodaří vyřešit smírnou cestou, se může Klient obrátit na finančního arbitra. Příslušnost finančního arbitra je upravena zákonem o finančním arbitrovi č. 229/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů, a do jeho působnosti spadají spory ve věcech:
- a) poskytování platebních služeb,
 - b) nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo jiného úvěru, zápůjčky, či obdobné finanční služby,
 - c) nabízení investic do fondu kolektivního investování nebo srovnatelného zahraničního investičního fondu,
 - d) nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojištění, vystupuje-li Banka jako pojišťovací zprostředkovatel,
 - e) provádění směnárenského obchodu,
 - f) nabízení, poskytování nebo zprostředkování stavebního spoření, vystupuje-li Banka jako zprostředkovatel stavebního spoření,
 - g) poskytování investičních služeb, vystupuje-li Banka jako obchodník s cennými papíry.
- 14.4** Kontaktní údaje finančního arbitra jsou následující: Adresa: Kancelář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1. Internetová adresa: <http://www.finarbitr.cz>. ID datové schránky: qr9ab9x.
- 14.5** Ve věcech, v nichž není dána působnost finančního arbitra, je subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů Česká obchodní inspekce nebo jiný subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu.
- 15. MĚNY A BANKOVNÍ DEN**
- 15.1** Jsou-li ve smlouvě, produktových podmínkách nebo v Obecných obchodních podmínkách odkazy na jakékoli limity v české měně a nevyplývá-li z kontextu jinak, platí stanovené limity analogicky i pro cizí měny s tím, že pro přepočítání ekvivalentní částky limitu pro cizí měnu je rozhodující kurz střed Banky platný v den uskutečnění příslušné transakce nebo v den, ke kterému Banka posuzuje splnění stanoveného limitu.

- 15.2** Je-li měnou obchodního případu česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice. Je-li měnou obchodního případu jiná než česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice a kdy banky v zemi příslušné cizí měny obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v této zemi, resp. v případě měny euro den, kdy je otevřen systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer).
- 15.3** Zavedení měny euro jako národní měny v České republice a s tím související změny referenčních sazeb kótovaných na finančních trzích nebudou mít za následek zánik povinnosti Klienta plnit jeho dluh vůči Bance pro nemožnost plnění smlouvy, ani jej tyto změny neopravňují k jednostranné změně nebo k ukončení smluvního vztahu.
- 15.4** Pro provádění konverze peněžních prostředků Bankou pro Klienta, není-li dohodnuto jinak, platí následující pravidla:
- a) provádí-li Banka konverzi z cizí měny do české měny, bude přepočet proveden promptním kurzem Banky „devíza nákup“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta nákup“ (kurz „pokladna“ pro vklad cizoměnové hotovosti na účet vedený v české měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
 - b) provádí-li Banka konverzi z české měny do cizí měny, bude přepočet proveden promptním kurzem Banky „devíza prodej“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta prodej“ (pro výběr cizoměnové hotovosti z účtu vedeného v jiné měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
 - c) provádí-li Banka konverzi peněžních prostředků z jedné cizí měny do jiné (nákup, resp. prodej deviz/valut), bude přepočet proveden promptním křížovým kurzem měn stanoveným Bankou na základě kurzů definovaných v ust. 15.4 písm. a) a b) Obecných obchodních podmínek;
 - d) promptní kurz je kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den účinnosti příkazu k převodu, resp. v okamžiku provedení této transakce.
- 15.5** Kurzovní lístek je zveřejňován na internetových stránkách a v provozních prostorách obchodních míst Banky.

PRODUKTOVÉ
OBCHODNÍ PODMÍNKY
PRO ÚVĚRY
UNICREDIT BANK
CZECH REPUBLIC
AND SLOVAKIA, A.S.

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

PRODUKTOVÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO ÚVĚRY UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

Obsah

I. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ	3
1. Působnost a platnost Produktových obchodních podmínek pro úvěry, definice pojmů	3
2. Změny Produktových obchodních podmínek	3
II. POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ	3
3. Základní ustanovení	3
4. Čerpání úvěru	3
5. Úrok z úvěru a poplatky spojené s úvěrem	3
6. Splácení úvěru	4
7. Předčasné splátky úvěru	5
8. Některé další povinnosti Klienta a kontrola plnění podmínek úvěru	5
9. Závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti	5
10. Důsledky závažného porušení smlouvy o úvěru a jiných závažných skutečností	6
11. Další ustanovení	6
III. DALŠÍ OBCHODY ZAHRNOVANÉ DO ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK	7
12. Základní ustanovení	7
13. Bankovní záruky	7

I. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

1. PŮSOBNOST A PLATNOST PRODUKTOVÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK PRO ÚVĚRY, DEFINICE POJMŮ

1.1 Tyto produktové obchodní podmínky pro úvěry UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „**Produktové obchodní podmínky**“ a „**Banka**“) platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „**Klient**“) na straně druhé týkající se poskytování úvěrů a dalších obchodů zahrnovaných do úvěrové angažovanosti bank (zejména různých druhů záruk, akreditivů a tzv. linek pro treasury obchody), pokud je to v příslušné smlouvě mezi Bankou a Klientem stanoveno. Neplatí pro smluvní vztahy týkající se poskytování úvěrů prostřednictvím kreditních karet.

1.2 Nebylo-li dohodnuto jinak, Produktové obchodní podmínky platí od okamžiku, kdy se staly součástí příslušné smlouvy mezi Bankou a Klientem, do doby úplného vypořádání všech pohledávek vzniklých mezi Bankou a Klientem, a to ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně podle ust. 2 Produktových obchodních podmínek.

1.3 „**Obecné obchodní podmínky**“ znamenají obecné obchodní podmínky Banky ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně podle ust. 3 těchto obecných obchodních podmínek.

„**Sazebník**“ znamená sazebník odměn za poskytování bankovních služeb ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.

1.4 Produktové obchodní podmínky jsou platné od 1. ledna 2014.

2. ZMĚNY PRODUKTOVÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK

2.1 Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do nich doplnit nově ustanovení, a to zejména pokud jde o rozsah změn Produktových obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, úročení a splácení úvěru, závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti, jakož i důsledky závažného porušení smlouvy o úvěru a jiných závažných skutečností. Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do nich doplnit nově ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Produktových obchodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Produktových obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Produktových obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Produktových obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Produktových obchodních podmínek.

2.2 V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Produktovými obchodními podmínkami změň přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 2.1 Produktových obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Klienta informovat.

II. POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ

3. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

Banka poskytuje Klientům na smluvním základě úvěry v české i cizí měně. Banka a Klient mohou sjednat poskytnutí několika vzájemně provázaných bankovních produktů za podmínek sjednaných konkrétní smlouvou (označováno jako úvěrová nebo víceúčelová linka).

4. ČERPÁNÍ ÚVĚRU

4.1 Podmínky čerpání úvěru jsou stanoveny smlouvou o úvěru. Posouzení jejich splnění náleží vždy Bance, přičemž Klient je povinen ji poskytnout potřebnou součinnost za účelem přezkoumání správnosti veškerých listin předložených k prokázání splnění podmínek čerpání úvěru.

4.2 Nesplní-li Klient podmínky pro čerpání úvěru řádně a včas (nejpozději v poslední den doby pro splnění podmínek čerpání úvěru) nebo úvěr nečerpá z jiného důvodu, je povinen po obdržení výzvy Banky uhradit všechny poplatky a náklady v souvislosti s nečerpáním úvěrem.

4.3 Není-li úvěr vyčerpán, resp. je-li vyčerpán jen částečně, má Banka právo požadovat též úhradu poplatku jí stanoveného (dále jen „**kompensační poplatek**“). Nevyplyvá-li výše kompenzačního poplatku ze Sazebníku, stanoví ji Banka v návaznosti na výši refinanční škody, která jí vznikne tím, že peněžní prostředky, které má neočekávaně k dispozici (např. v důsledku nečerpání nebo předčasného splacení úvěru), nemá možnost umístit na finančním trhu za stejných podmínek.

4.4 Je-li Klientovi poskytnut kontokorentní úvěr, tj. úvěrový rámec na účtu, uskutečňuje se čerpání opakovaně, tzv. revolvingovým způsobem, na příslušném běžném účtu, a to způsoby sjednanými pro dispozice s prostředky na tomto účtu.

4.5 Klient není oprávněn znovu čerpat již splacené části úvěru, není-li sjednáno poskytnutí úvěru revolvingovým způsobem.

4.6 Je-li sjednáno účelové určení úvěru, nesmí být peněžní prostředky z úvěru použity na jiný než sjednaný účel. Banka je oprávněna zkoumat dodržení sjednaného účelu kdykoli v průběhu trvání úvěrového vztahu a Klient je povinen předložit Bance kdykoliv na vyžádání průkazné doklady o tom, že peněžní prostředky z úvěru byly použity výlučně ke sjednanému účelu.

5. ÚROK Z ÚVĚRU A POPLATKY SPOJENÉ S ÚVĚREM

5.1 Klient je povinen platit z peněžních prostředků čerpaných z úvěru úroky, a to za dobu ode dne prvního čerpání úvěru do dne úplného splacení úvěru. Úvěr je úročen úrokovou sazbou dohodnutou ve smlouvě o úvěru.

5.2 Pokud je dohodnuta úroková sazba variabilní, stanoví smlouva o úvěru její výši aktuální ke dni uzavření smlouvy nebo způsob jejího určení, pokud je odvozena od sazby vyhlášené Bankou a zveřejňované na webových stránkách Banky. Variabilní sazba se může v průběhu trvání úvěru měnit, a to v návaznosti na vývoj úrokových sazeb vyhlášených ČNB a s přihlédnutím k vývoji na finančních trzích, obchodní politice Banky a postupům při řízení finančních rizik. Změnu variabilní úrokové sazby Banka vždy Klientovi vhodným a transparentním způsobem oznámí.

5.3 Pokud je výše úrokové sazby odvozena od výše referenční sazby (např. PRIBOR), stanoví smlouva o úvěru délku období platnosti úrokové sazby (dále jen „**perioda**“) nebo způsob jejího určení a způsob stanovení výše úrokové sazby pro jednotlivé periody. Jestliže skutečná délka periody neodpovídá přesně období, pro

které je úroková sazba na příslušném finančním trhu kótována, použije Banka úrokovou sazbu kótovanou pro období přibližně odpovídající délky. Nestanoví-li smlouva o úvěru jinak, Banka je oprávněna sjednanou délku konkrétní periody jednostranně upravit v závislosti na dni čerpání úvěru nebo jeho části, dni pro ukončení čerpání úvěru, dni splatnosti první splátky úvěru nebo v důsledku technických problémů se stanovením úrokové sazby v závislosti na kotaci na příslušném finančním trhu apod. Banka je povinna o tomto postupu Klienta písemně informovat. Výši úrokové sazby pro každou periodu stanoví Banka zpravidla dva pracovní dny před prvním dnem periody a Klientovi ji vhodným a transparentním způsobem oznámí. Pro určení začátku a konce periody platí, že poslední den periody je zároveň prvním dnem následující periody. Úroková sazba platí vždy od prvního dne periody do předposledního dne periody včetně.

- 5.4 Pokud je dohodnuta úroková sazba fixní, stanoví smlouva o úvěru délku období platnosti úrokové sazby a její výši, resp. způsob a podmínky jejich určení. Neobsahuje-li smlouva o úvěru jiný způsob určení výše fixní úrokové sazby, nabídne Banka Klientovi sazbu na další období stanovenou podle svých zásad, zejména v závislosti na délce období její platnosti, výši nesplacené části úvěru a situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje. Není-li dohodnut jiný způsob stanovování délky období platnosti fixní úrokové sazby, je Klient povinen sjednat s Bankou délku následujícího období platnosti úrokové sazby a její výši nejpozději pět pracovních dnů před koncem probíhajícího období. Pro určení začátku a konce období platnosti fixní úrokové sazby platí, že poslední den období je zároveň prvním dnem období následujícího. Úroková sazba platí vždy od prvního do předposledního dne příslušného období včetně.

- 5.5 Klient je povinen hradit úroky z úvěru průběžně vždy za období stanovené smlouvou o úvěru (dále jen „**úrokové období**“). První úrokové období může být v závislosti na čerpání úvěru stanoveno jako nepravidelné; prvním dnem prvního úrokového období je den čerpání úvěru. Poslední úrokové období může být v závislosti na datu splatnosti úvěru stanoveno jako nepravidelné a končí vždy v den splatnosti úvěru. Pro určení začátku a konce úrokového období platí, že poslední den úrokového období je zároveň prvním dnem úrokového období následujícího.

- 5.6 Úroky za úrokové období, vždy za dobu od prvního do předposledního dne úrokového období včetně, jsou splatné poslední den příslušného úrokového období.

- 5.7 Při výpočtu úroků z úvěru se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání úrokového období.

- 5.8 Úrokovými sazbami PRIBOR, EURIBOR a LIBOR se rozumí:

a) PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v CZK, fixovaná v 11 hodin pražského času každý bankovní den z kotací referenčních bank na příslušnou periodu. PRIBOR je fixován kalkulačním agentem pro Czech Forex Club. Jako prioritní informační zdroj bude používána stránka PRBO informačního systému Reuters;

b) EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v EUR, fixovaná v 11 hodin středoevropského času každý bankovní den z kotací referenčních bank na příslušnou periodu. EURIBOR je publikován Evropskou bankovní federací. Jako prioritní informační zdroj bude používána stránka EURIBOR informačního systému Reuters;

c) LIBOR (London Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v příslušné měně (USD, GBP, JPY, CHF, EUR), fixovaná v 11 hodin londýnského času

každý bankovní den z kotací referenčních bank na příslušnou periodu. LIBOR je publikován Britskou bankovní asociací. Jako prioritní informační zdroj budou používány stránky LIBOR01 a LIBOR02 informačního systému Reuters.

- 5.9 Má-li být úroková sazba z úvěru stanovena na základě sazby PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR a nastane taková situace na mezibankovním trhu, že

a) náklady Banky na získání refinančních zdrojů pro příslušné období převyšují příslušnou úrokovou sazbu PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR kótovanou pro dané období, nebo

b) na mezibankovním trhu nelze získat refinanční zdroje pro příslušné období, nebo

c) příslušná sazba PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR nebude zveřejněna a současně smlouva nestanoví alternativní způsob jejího určení,

bude úroková sazba z úvěru stanovena na základě skutečných nákladů Banky z jakýchkoli zdrojů jí vybraných na financování úvěru, přičemž Banka se bude za všech okolností snažit volit zdroje na financování úvěru tak, aby nezatížila Klienta více, než je nezbytné nutné.

Bude-li příslušná sazba PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR kótována jako záporná, použije Banka místo ní úrokovou sazbu ve výši 0,01 % p. a., ledaže by náklady Banky na získání refinančních zdrojů tuto sazbu překročily. V takovém případě by Banka postupovala shodně jako v případech uvedených v tomto ust. výše pod a) až c).

Banka Klientovi alternativní způsob stanovení úrokové sazby a počátek jeho účinnosti vhodným a transparentním způsobem oznámí.

- 5.10 Klient je povinen zaplatit také poplatky a jiné úhrady sjednané ve smlouvě o úvěru, případně stanovené Sazebníkem.

6. SPLÁCENÍ ÚVĚRU

- 6.1 Klient je povinen splácet úvěr v měně, v níž je evidován. Ve stejné měně je povinen splácet i úroky. Úvěr lze splácet buď odděleným splácením jistiny úvěru a úroků nebo formou tzv. anulních splátek, kterými se splácí současně jistina úvěru i úroky.

- 6.2 Splácení úvěru, úhrada úroků, stejně jako úhrada poplatků a dalších částek splatných podle smlouvy o úvěru, jsou realizovány odepsáním příslušných částek z účtu Klienta specifikovaného smlouvou o úvěru. Uzavřením smlouvy o úvěru Klient uděluje k odepsání částek uvedených v předchozí větě a jejich zúčtování na vrub účtu specifikovaného smlouvou o úvěru svůj souhlas a zároveň se zavazuje, že až do úplného splacení svých dluhů z úvěru nevypoví smlouvu o vedení předmětného účtu.

- 6.3 Nebude-li na příslušném účtu Klienta ve stanovený den dostatek disponibilních peněžních prostředků na úhradu splatné pohledávky, je Banka oprávněna odepsat částku ve výši splatné pohledávky z kteréhokoli účtu u Banky, na němž jsou deponovány peněžní prostředky Klienta. Uzavřením smlouvy o úvěru Klient uděluje souhlas k tomuto odepsání a zúčtování splatných částek na vrub svých jiných účtů.

- 6.4 Výše a termíny splátek jsou stanoveny smlouvou o úvěru, resp. předpisem splátek stanoveným Bankou v souladu se smlouvou o úvěru. Kontokorentní úvěr se splácí průběžně a je splatný na účet, z něhož byl čerpán.

- 6.5 Dojde-li ke změně některé skutečnosti rozhodné pro stanovení výše anuitní splátky, je Banka oprávněna upravit předpis splátek či jiné podmínky splácení v závislosti na takové změně. Tuto změnu Banka oznámí Klientovi písemně.

- 6.6** Skutečnost, že Klient nevyčerpal úvěr v plné výši nebo že došlo ke snížení částky čerpané z úvěru z jiných důvodů, se nedotýká povinnosti Klienta splácet úvěr až do úplného splacení v původně sjednaných termínech a částkách při současném zkrácení celkové doby splatnosti, s výjimkou úvěrů splácených anuitními splátkami. U těchto úvěrů Banka změní výši řádných anuitních splátek při zachování jejich sjednaného počtu a dne konečné splatnosti úvěru, nebude-li dohodnuto jinak.
- 6.7** Pokud den splatnosti některé částky podle smlouvy o úvěru připadne na jiný než pracovní den, je částka odepsána z účtu Klienta následující pracovní den. To však nic nemění na povinnosti Klienta mít v den splatnosti částky na příslušném účtu dostatek disponibilních prostředků. Uvedené pravidlo neplatí v případech, že den odepsání příslušné částky připadne na jiný kalendářní měsíc, než do kterého spadá den splatnosti; pak je částka odepsána z účtu Klienta již v pracovní den předcházející dni splatnosti a Klient je povinen zabezpečit dostatek disponibilních prostředků na účtu již k tomuto dni. Tato skutečnost nemá vliv na délku úrokového období.
- 6.8** Ustanoveními 6.1 až 6.7 nejsou dotčena ust. 9 Obecných obchodních podmínek.

7. PŘEDČASNÉ SPLÁTKY ÚVĚRU

- 7.1** Úvěr je možno splácet pouze v termínech a částkách dohodnutých smlouvou o úvěru. Jiná splátka úvěru nebo jeho části je možná pouze po předchozím souhlasu Banky za podmínek s ní dohodnutých, resp. stanovených v ust. Produktových obchodních podmínek.
- 7.2** Banka umožní Klientovi provést předčasnou splátku úvěru, pokud jí Klient nejméně dvacet jedna dnů před požadovaným datem předčasně splátky předloží písemnou žádost. Banka je oprávněna předčasnou splátku odmítnout nebo upravit její výši, případně požadovat v souvislosti s ní úhradu kompenzačního poplatku. Klient je povinen dohodnutou předčasnou splátku a související splatné částky ve stanovený den uhradit. Nebude-li na příslušném účtu Klienta ve stanovený den dostatek disponibilních peněžních prostředků na úhradu předčasně splátky, splátka se neprovede. Ust. 6.7 Produktových obchodních podmínek se použije obdobně.
- 7.3** Po uhrazení předčasně splátky úvěru je Klient povinen, není-li dohodnuto jinak, pokračovat bez přerušení ve splácení v původně sjednaných termínech a částkách podle smlouvy o úvěru s tím, že provedená splátka jistiny úvěru se započte na splátku úvěru časově nejvzdálenější a dojde k odpovídajícímu zkrácení celkové doby splatnosti úvěru a případně ke snížení výše poslední splátky.
- 7.4** Pokud je úvěr splácen anuitními splátkami, změní Banka v případě provedení předčasně splátky výši řádných anuitních splátek při zachování jejich sjednaného počtu a dne konečné splatnosti úvěru, nebude-li dohodnuto jinak.

8. NĚKTERÉ DALŠÍ POVINNOSTI KLIENTA A KONTROLA PLNĚNÍ PODMÍNEK ÚVĚRU

- 8.1** Klient je povinen bez zbytečného prodlení informovat Banku o změně jakýchkoli skutečností, které Bance sdělil při jednání o uzavření smlouvy o úvěru či později v průběhu trvání úvěrového vztahu, a v té souvislosti Bance předkládat potřebné listiny, jakož i jiné Bankou vyžádané dokumenty. Klient je povinen na požádání Banku informovat o svých účtech vedených u jiných bank.
- 8.2** Klient se uzavřením smlouvy o úvěru zavazuje předem v přiměřeném časovém předstihu informovat Banku o svém záměru:

- a) převést na třetí osobu nebo zatížit věcným či závazkovým právem podstatnou část svého majetku, nebo jinak fakticky či právně podstatně znehodnotit, byť i jen dočasně, svůj majetek;
- b) převést na třetí osobu, pronajmout nebo jakýmkoli jiným právním jednáním se zbavit objemově nebo výnosově podstatné části svého podnikání (závodu), nebo jinak fakticky či právně podstatně snížit hodnotu svého závodu či jeho výnosnost, byť i jen dočasně;
- c) čerpat úvěr nebo vstoupit s jiným peněžním ústavem do jiného závazku, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetkového plnění;
- d) poskytnout úvěr, poskytnout ručení či jakékoli jiné zajištění dluhů třetí osoby či osob, nebo jiným způsobem mimo obvyklé hospodaření vstoupit do jakéhokoli smluvního vztahu, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetkového plnění;
- e) vstoupit do obchodního vztahu, resp. zúčastnit se obchodních transakcí, které by pro Klienta představovaly vyšší obchodní riziko, než je obvyklé v oboru jeho podnikání;
- f) jednat jakýmkoli jiným způsobem, který by mohl nepříznivě ovlivnit splacení úvěru či jistotu za tento úvěr poskytnutou.

Pokud by realizace Klientova záměru podle názoru Banky mohla znamenat ohrožení schopnosti Klienta plnit své povinnosti nebo by jiným způsobem mohla ohrozit návratnost peněžních prostředků z úvěru, je Banka oprávněna vyjádřit svůj nesouhlas. Klient se uzavřením smlouvy o úvěru zavazuje Bankou písemně vyjádřený nesouhlas respektovat a záměr nerealizovat.

- 8.3** Klient je povinen starat se o svůj majetek, zejména o hodnoty pořízené z peněžních prostředků poskytnutých Bankou, resp. z prostředků, jejichž návratnost je Bankou garantována, s péčí řádného hospodáře. Klient je povinen řádně pojišťit svůj majetek, případně na vyžádání Banky též odpovědnost za výsledky své činnosti, a o pojištění Bance poskytnout vyžádané informace a doklady.
- 8.4** Banka je oprávněna provádět kontrolu a hodnotit plnění podmínek stanovených v Produktových obchodních podmínkách, smlouvě o úvěru a souvisejících smlouvách v termínech a způsoby dle vlastního posouzení. Banka je oprávněna ověřovat bonitu Klienta i další skutečnosti, které by mohly ve svých důsledcích vést k ohrožení návratnosti úvěru.
- 8.5** Klient je povinen s Bankou při výkonu jejich kontrolních a ověřovacích práv spolupracovat podle jejich požadavků a potřeb. K tomu je Klient zejména povinen na své náklady Bance vytvořit podmínky pro realizaci jejich oprávnění ke kontrole plnění sjednaných podmínek, a to včetně umožnění vstupu do zařízení Klienta, resp. do prostor, které jsou ve vlastnictví Klienta nebo slouží jeho podnikání, zpřístupnění veškerých účetních a dalších podkladů či listin, součinnosti příslušných odborných pracovníků atd.

9. ZÁVAŽNÉ PORUŠENÍ SMLOUVY O ÚVĚRU A JINÉ ZÁVAŽNÉ SKUTEČNOSTI

- 9.1** Za závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti se bez ohledu na příčinu jejich vzniku považuje zejména:
- a) Klient neposkytl Bance pravdivé či úplné informace podstatné pro rozhodování o poskytnutí úvěru či vyžadované v průběhu trvání úvěrového vztahu nebo jeho prohlášení učiněná vůči Bance neodpovídají zcela nebo částečně skutečnosti;
- b) Klient se dostane do prodlení s úhradou splátky úvěru, úroků nebo jakékoli jiné částky, kterou je povinen Bance uhradit;

- c) pokud byla k zajištění dluhů Klienta vůči Bance sjednána jistota a Klient ji neposkytne či její poskytnutí v dostatečném rozsahu nezajistí, příp. nezajistí Bankou požadované doplnění zajištění dluhů v hodnotě, kvalitě a způsobem jí stanovenými, nebo i přes výslovnou výzvu Banky k potřebné součinnosti brání řádnému vzniku zajištění dluhů svou nečinností, případně jakkoli jinak neplní stanovené podmínky poskytnutí jistoty;
- d) pokud byla k zajištění dluhů Klienta vůči Bance sjednána jistota a dojde k tomu, že tato jistota ztratí na hodnotě, zanikne nebo se stane neúčinnou či nevyhazatelnou;
- e) Klient nepoužije peněžní prostředky z úvěru na dohodnutý účel;
- f) Klient nebo osoba poskytující Bance jistotu se dostane do úpadkové situace, bude proti nim vedeno soudní, exekuční nebo trestní řízení;
- g) Klient ukončí svoji podnikatelskou činnost nebo zásadním způsobem změní její zaměření či rozsah, příslušný orgán rozhodne o zrušení Klienta, resp. jeho zániku jakoukoli formou, dojde k převodu Klientova závodu nebo části tohoto závodu, ke ztrátě Klientova podnikatelského oprávnění nebo části takového oprávnění, resp. dojde ke změně či ukončení pracovního poměru Klienta či jiné výdělečné činnosti Klienta, přičemž uvedená skutečnost by podle názoru Banky mohla mít negativní dopad na jeho schopnost plnit své dluhy vůči Bance;
- h) dojde ke zhoršení finanční a majetkové situace Klienta nebo osoby poskytující Bance jistotu, ke snížení jejich kapitálové vybavenosti nebo ke zvýšení míry jejich zadluženosti;
- i) Klient v rozporu s Produktovými obchodními podmínkami jakoukoli formou převede podstatnou část svého majetku nebo ji zatíží věcným či závazkovým právem nebo jiným způsobem fakticky či právně hodnotu svého majetku podstatně sníží, byť i jen dočasně;
- j) vůči jakékoli části majetku Klienta nebo majetkovým hodnotám, které slouží jako jistota k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, vznikne zákonné zástavní právo, resp. zástavní právo na základě rozhodnutí státního orgánu;
- k) Klient nespolupracuje s Bankou při výkonu jejích kontrolních a ověřovacích práv;
- l) Klient poruší oznamovací (informační) povinnost vůči Bance stanovenou Obecnými obchodními podmínkami, Produktovými obchodními podmínkami či smlouvou o úvěru;
- m) Klient poruší jakoukoli jinou povinnost vyplývající pro něj z Produktových obchodních podmínek, Obecných obchodních podmínek, ze smlouvy o úvěru a zajišťovací dokumentace nebo jiných souvisejících ujednání, popř. z jakéhokoli důvodu není splněna jiná podmínka stanovená v těchto dokumentech, a Klient toto porušení ke spokojenosti Banky a ve lhůtě jí stanovené nenapraví;
- n) osoba, která poskytla Bance jistotu k zajištění dluhů Klienta z úvěru či ze směnky, která zajišťuje splnění těchto dluhů, např. zástavce, ručitel či směnečný avalista, poruší jakoukoli svoji povinnost či nesplní jakoukoli z podmínek sjednaných v příslušném smluvním ujednání nebo vyplývajících z příslušného právního jednání a tato vada nebude odstraněna ke spokojenosti Banky ve lhůtě Bankou stanovené;
- o) vyskytne se jakákoliv jiná skutečnost, která může negativním způsobem ovlivnit rozsah a stav majetku nebo ekonomickou a podnikatelskou situaci Klienta, pokud tato skutečnost podle názoru Banky může negativně ovlivnit schopnost a možnost Klienta plnit dluhy ze smlouvy o úvěru.
- 10. DŮSLEDKY ZÁVAŽNÉHO PORUŠENÍ SMLOUVY O ÚVĚRU A JINÝCH ZÁVAŽNÝCH SKUTEČNOSTÍ**
- 10.1** Pokud dojde k závažnému porušení smlouvy o úvěru nebo jiné závažné skutečnosti podle ust. 9 Produktových obchodních podmínek, je Banka oprávněna s přihlédnutím k jejich závažnosti učinit jedno či více z níže uvedených opatření:
- a) požadovat poskytnutí dodatečné jistoty za dluhy Klienta způsobem a v hodnotě, které Banka stanoví;
 - b) zastavit čerpání úvěru a případně požadovat předčasné jednorázové splacení již čerpané části úvěru včetně příslušenství a náhradu nákladů vzniklých Bance v důsledku uplatnění tohoto mimořádného opatření;
 - c) odstoupit od smlouvy o úvěru s účinky odstoupení (zániku smlouvy) do budoucna a stanovit okamžitou splatnost veškerých dlužných částek, případně, aniž by odstoupila od smlouvy o úvěru, prohlásit veškeré nebo některé dlužné částky za okamžitě splatné;
 - d) realizovat jakékoliv zajištění, které bylo Bance poskytnuto, budou-li splněny předpoklady stanovené v úvěrové a zajišťovací dokumentaci;
 - e) zvýšit úrokovou sazbu z úvěru, případně jiné, smlouvou o úvěru sjednané, opakující se platby.
- 10.2** Byl-li úvěr nebo jeho část učiněn na základě rozhodnutí Banky splatným, je Klient povinen úvěr nebo jeho splatnou část včetně příslušenství ve stanovené době splatit. Neučiní-li tak, je Banka oprávněna účtovat též úrok z prodlení.
- 10.3** Byl-li úvěr nebo jeho část učiněn na základě rozhodnutí Banky splatným, přičemž den splatnosti by připadl na jiný den, než je den, v němž končí sjednaná perioda, resp. období platnosti fixní úrokové sazby, je Banka oprávněna požadovat na Klientovi též úhradu kompenzačního poplatku.
- 10.4** Nebude-li výslovně dohodnuto nebo Bankou stanoveno jinak, nedotýká se realizace uvedených opatření povinnosti Klienta splnit povinnosti stanovené v Produktových obchodních podmínkách a ve smlouvě o úvěru. Všechny povinnosti Klienta vůči Bance zůstávají v platnosti až do doby úplného splacení všech dlužných částek Klientem.
- 11. DALŠÍ USTANOVENÍ**
- 11.1** Je-li smlouva o úvěru uzavřena na straně Klienta s více osobami, jsou k plnění zavázány společně a nerozdílně.
- 11.2** Banka je oprávněna za účelem diverzifikace rizika, optimalizace vlastního kapitálu a refinancování svých aktiv umožnit na úvěru poskytnutém Klientovi účast jiným peněžním ústavům a finančním institucím.
- 11.3** Pokud po podpisu smlouvy o úvěru dojde ke změně právních předpisů či ke změně v jejich obecně uznávané výkladové praxi či k jiné nepředvídatelné události a v důsledku toho se dalším trváním úvěrového vztahu zvýší náklady na refinancování Banky u daného úvěru nebo dané kategorie úvěrů, bude negativně ovlivněna kapitálová přiměřenost, likvidita nebo úvěrová angažovanost Banky, je Banka oprávněna požadovat na Klientovi za účelem kompenzace těchto nákladů zaplacení dalších částek a Klient je povinen tyto částky uhradit. Klient je rovněž povinen, budou-li to obecně závazně předpisy nebo předpisy závazné pro Banku (zejména nařízení a opatření ČNB) vyžadovat, spolupracovat s Bankou na uvedení úvěrového vztahu do souladu s těmito předpisy.

III. DALŠÍ OBCHODY ZAHRNOVANÉ DO ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK

12. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

12.1 Na vztahy mezi Bankou a Klientem z dalších bankovních obchodů zahrnovaných do úvěrové angažovanosti bank se použijí v přiměřeném rozsahu též ust. části II Produktových obchodních podmínek.

13. BANKOVNÍ ZÁRUKY

13.1 Banka poskytuje Klientům na smluvním základě bankovní záruky, resp. vydává přísliby poskytnutí bankovní záruky. Klient je povinen předložit Bance dokumenty prokazující existenci konkrétní transakce, v souvislosti s níž má být bankovní záruka poskytnuta.

13.2 Bankovní záruku poskytne Banka buď sama (přímá záruka) nebo pověřit jinou banku, aby bankovní záruku poskytla na základě proti-záruky Banky (nepřímá záruka), přičemž Banka poskytne nepřímou záruku ve formě a s náležitostmi, včetně platnosti, jak je požadováno v zemi beneficianta.

13.3 V případě neúplných instrukcí Klienta může Banka poskytnout nepřímou záruku, pokud to považuje za nezbytné s ohledem na dané okolnosti a ochranu zájmů Klienta. Neuvede-li Klient banku, jejímž prostřednictvím má být bankovní záruka poskytnuta, je Banka oprávněna použít banku podle svého výběru. Banka neodpovídá za zpoždění, zkomolení nebo jiné nedostatky, které byly druhou bankou způsobeny, stejně tak nepřebírá žádnou povinnost nebo odpovědnost, jestliže instrukce, které druhé bance předala, nebyly druhou bankou provedeny.

13.4 Klient je povinen zaplatit za poskytnutí bankovní záruky, resp. vydání příslibu poskytnutí bankovní záruky, dohodnuté poplatky a provize. Při výpočtu záruční provize se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a zohlední se doba trvání poskytnuté bankovní záruky, resp. vydaného příslibu, a jejich aktuální výše. Splatnost záruční provize je stanovena příslušnou smlouvou; případně-li však den splatnosti na jiný než pracovní den, je provize odepsána z účtu Klienta předcházející pracovní den.

13.5 Klient je povinen uhradit Bance též veškeré náklady, které jí vznikly v souvislosti s požadavkem Klienta na poskytnutí bankovní záruky, resp. na vydání příslibu poskytnutí bankovní záruky, včetně nákladů soudního či mimosoudního řízení v tuzemsku či v zahraničí nebo nákladů vyplývajících ze zahraniční právní úpravy a mezinárodních uzancí. Tyto náklady jsou splatné podle instrukcí třetí osoby.

13.6 Je-li Banka vyzvána k plnění z bankovní záruky, neodkladně o této skutečnosti informuje Klienta. Zároveň prověří, zda všechny doklady, které jsou v záruční listině požadovány, včetně žádosti o plnění z bankovní záruky, jsou řádně předloženy, zjevně odpovídají podmínkám stanoveným v záruční listině a nejsou zjevně vzájemně v rozporu. Pokud doklady nebudou předloženy v originále, ale prostřednictvím autentizovaného či klíčovaného přenosu dat, považuje je Banka za originály.

13.7 Banka je povinna plnit, pokud žádost o plnění z bankovní záruky od beneficianta/druhé banky splňuje podmínky bankovní záruky a je Bance doručena před ukončením platnosti bankovní záruky.

13.8 Banka si vyhrazuje právo podle svého uvážení nevyhovět žádosti beneficianta o prodloužení platnosti bankovní záruky jako alternativě k žádosti o plnění z bankovní záruky.

13.9 Klient se zavazuje poskytovat Bance po celou dobu platnosti jednotlivých bankovních záruk, resp. příslibů, veškerou potřebnou součinnost při obstarávání dokumentů, listin a informací souvisejících s poskytnutými bankovními zárukami, resp. vydanými přísliby, a poskytovat jakékoli instrukce týkající se bankovních záruk, resp. vydaných příslibů, včas. Zároveň se zavazuje vyvinout požadovanou součinnost v souvislosti se zánikem povinnosti Banky plnit z bankovní záruky. V případě, že se Klient dohodne s Bankou na tom, že převezme od Banky záruční listinu, resp. příslib, je povinen tento dokument řádně předat beneficiantovi a informovat Banku o jeho případném nepředání.

Sazebník odměn
za poskytování
bankovních služeb
Část firemní klientela
UniCredit Bank
Czech Republic
and Slovakia, a.s.

Platí od 18. 8. 2020

Banka pro všechno,
na čem záleží.



Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb Část firemní klientela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Platí od 18. 8. 2020

Obsah

1. Účty a depozita

- 1.1. Dělný účet
- 1.2. Istotní účet
- 1.3. Zvláštní účet
- 1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách
- 1.5. Termínované vklady a depozitní směněky
- 1.6. Ostatní služby
- 1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat
- 1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

2. Hotovostní operace

- 2.1. Vklady hotovosti na účty
- 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)
- 2.3. Prodej a nákup valut
- 2.4. Zpracování hotovosti
- 2.5. Ostatní hotovostní operace

3. Přímé bankovníctví

- 3.1. Zaslání informací
- 3.2. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví
- 3.3. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou
- 3.4. Smart Banking – mobilní bankovníctví
- 3.5. Přímé bankovníctví – společné poplatky

4. Elektronické bankovníctví

- 4.1. Eltrans
- 4.2. MultiCash
- 4.3. EuropeanGate Executing
- 4.4. EuropeanGate Forwarding
- 4.5. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

5. Tuzemský platební styk

- 5.1. Přichozí platby
- 5.2. Odchozí platby
- 5.3. Inkasa
- 5.4. Trvalé příkazy
- 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku
- 5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

6. Zahraniční platební styk

- 6.1. Přichozí platby
- 6.2. Odchozí platby
- 6.3. SEPA inkasa
- 6.4. Trvalé příkazy (nastavení)
- 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

7. Šeky

- 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí
- 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR
- 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR
- 7.4. Vystavení šeků
- 7.5. Cestovní šeky

8. Cash Pooling

- 8.1. Lokální Cash Pooling
- 8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)
- 8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)
- 8.4. Target Balancing
- 8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

- 9.1. MT940 Odesílání
- 9.2. MT942 Odesílání
- 9.3. camt.053 Odesílání
- 9.4. camt.052 Odesílání
- 9.5. MT940 Přijímání
- 9.6. MT942 Přijímání
- 9.7. MT101 Executing
- 9.8. MT101 Forwarding
- 9.9. SWIFT FIN / FileACT

10. Cenné papíry a podílové fondy

- 10.1. Akcie a dluhopisy
- 10.2. Podílové fondy
- 10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

11. Debetní karty

- 11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank
 - 11.1.1. Vydání/vedení karty
 - 11.1.2. Transakce kartou
 - 11.1.3. Ostatní poplatky
- 11.2. Doplnkové služby k debetním kartám
 - 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě
 - 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplnkové cestovní pojištění ke kartě
 - 11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení
 - 11.2.4. Priority Pass

12. Úvěrové obchody

13. Bankovní záruky

14. Dokumentární akreditivy

- 14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy
- 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

15. Dokumentární inkasa a inkasa směnky

16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

17. Bezpečnostní schránky

- 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek
- 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

18. Ostatní služby

1. Účty a depozita

1.1. Běžný účet

Otevření běžného účtu	bez poplatku
Vedení běžného účtu	590 Kč měsíčně
Zrušení účtu	bez poplatku
Odstoupení od smlouvy o vedení účtu z podnětu banky	500 Kč
Výpis z účtu prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku
Výpis z účtu zaslaný poštou (v rámci ČR)	100 Kč
Výpis z účtu zaslaný poštou (do zahraničí)	150 Kč
Výpis z účtu k osobnímu převzetí	200 Kč
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – běžný rok	300 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – minulý rok	600 Kč/výpis
Vyhotovení kopie výpisu z účtu – starší než 2 roky	1 000 Kč/výpis

1.2. Jistotní účet

Otevření jistotního účtu	individuálně
Vypracování dodatku ke smlouvě o jistotním účtu	individuálně

1.3. Zvláštní účet

Založení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	individuálně
Změna zvláštního účtu pro složení základního kapitálu na běžný účet	bez poplatku
Zrušení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu	1 500 Kč
Založení a vedení zvláštního účtu dle požadavku zákona (herní jistota, recyklace, sanace, apod.)	individuálně

1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách

Otevření účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách	individuálně
Vedení účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách	individuálně

1.5. Termínované vklady a depozitní směnky

Založení a vedení vkladového účtu pro termínované vklady	bez poplatku
Otevření termínovaného vkladu	bez poplatku
Vystavení depozitní směnky	bez poplatku
Poplatek za předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu	individuálně

1.6. Ostatní služby

Zavedení nebo změna hesla k běžnému účtu	500 Kč
Změna dispozice na podpisovém vzoru k účtu na návrh klienta	300 Kč/disponent
Blockace a odblokování účtu	bez poplatku
Vinkulace vkladu na účtu	500 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu dopisem	100 Kč
Informace o neprovedení platebního příkazu elektronicky (BusinessNet Professional)	bez poplatku
Oznámení o vzniku nepovoleného debetního zůstatku	100 Kč
Upomínka (při nesplnění smluvních podmínek) / výzva k úhradě závazku	800 Kč
Upomínka před soudní žalobou	1 000 Kč

1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat

Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. nižší než 50 mil. Kč	bez poplatku
Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31. 12. vyšší než 50 mil. Kč	0,2 %*

*Poplatek z přírůstku vkladů je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi celkovým objemem vkladů klienta ke dni 31. 12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku vkladů klienta za období od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Celkový objem vkladů klienta tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách ve všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu ledna následujícího roku. Při přepočtu cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12. daného roku.

1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat

Poplatek z vkladů klienta do stanoveného objemu včetně v příslušné měně	bez poplatku
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CZK za objem nad 100 mil. CZK	0,5 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně EUR za objem nad 100 000 EUR	0,5 % p. a.*
Poplatek z nadlimitních vkladů klienta v měně CHF za objem nad 100 000 CHF	0,5 % p. a.*

*Poplatek z nadlimitních vkladů klienta je roven násobku poplatku a základu. Základ je roven rozdílu mezi denním zůstatkem klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Denní zůstatek tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořicí, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách v příslušné měně na konci dne. Poplatek je počítán na denní bázi, je účtován měsíčně a může být účtován z jakéhokoliv účtu klienta vedeného bankou v průběhu následujícího měsíce.

2. Hotovostní operace

2.1. Vklady hotovosti na účty

Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč	0,1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč provedený třetí osobou	0,1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti v cizí měně na účet ve stejné měně	1 %, min. 150 Kč
Vklad hotovosti na účet v jiné měně	1 %, min. 150 Kč
Vklad mincí v cizí měně na účet	10 %

2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)

Výběr hotovosti v Kč z účtu vedeného v Kč	150 Kč
Výběr hotovosti v cizí měně z účtu ve stejné měně	1 %, min. 150 Kč
Výběr hotovosti z účtu v jiné měně	1 %, min. 150 Kč
Výběr mincí	30 Kč + 10 % z částky
Neuskutečněný výběr	0,5 %, min. 1 000 Kč,
objednané hotovosti	max. 5 000 Kč
Neohlášený výběr hotovosti nad 500 000 Kč	1 000 Kč

2.3. Prodej a nákup valut

Prodej valut	bez poplatku
Nákup valut	bez poplatku

2.4. Zpracování hotovosti

Zpracování neroztříděné hotovosti	1 500 Kč/1 mil.
Svoz a zpracování hotovosti	individuálně
Příprava hotovosti bezpečnostní agenturou (mimo Banku)	individuálně
Manipulační směna mincí	individuálně

2.5. Ostatní hotovostní operace

Manipulační směna bankovek a mincí a vklad	5 % z přijaté částky převyšující
utříděných mincí v Kč (od 101 ks bankovek	100 ks bankovek či mincí příslušné
či mincí od každé nominální hodnoty)*	nominální hodnoty, min. 150 Kč
Manipulační směna bankovek a mincí a vklad	10 % z přijaté částky převyšující
netříděných mincí v Kč (od 101 ks bankovek	100 ks bankovek či mincí příslušné
či mincí od každé nominální hodnoty)*	nominální hodnoty, min. 150 Kč

*Banka neprovádí manipulační směnu hotovosti v cizích měnách.

3. Přímé bankovníctví

3.1. Zasilání informací – notifikace

Zřízení produktu	1 000 Kč/notifikace
Zaslání SMS zprávy	2,90 Kč
Zaslání e-mailové zprávy	bez poplatku
Zrušení produktu	bez poplatku

3.2. BusinessNet Professional – internetové bankovníctví

Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění	3 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	390 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

3.3. BusinessNet Connect – přímé spojení s bankou

<i>Poznámka: Produkt lze zřídit pouze k produktu BusinessNet Professional.</i>	
Zřízení produktu	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	200 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku
Nastavení digitálního certifikátu pro jednoho uživatele	300 Kč
Blokace digitálního certifikátu uživatele	bez poplatku
Odblokování digitálního certifikátu uživatele	300 Kč

3.4. Smart Banking – mobilní bankovníctví

Zřízení produktu	bez poplatku
Poplatek za užívání produktu*	140 Kč měsíčně
Zrušení produktu	bez poplatku

*V případě zřízení produktu internetové bankovníctví BusinessNet Professional bez poplatku.

3.5. Přímé bankovníctví – společné poplatky

Předání a inicializace bezpečnostního klíče	1 000 Kč
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Přiřazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu)	300 Kč
Změna nastavení práv uživatele k účtům	300 Kč
Blokace přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Odblokování přístupu uživatele ke službě BusinessNet	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod., prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
SMS klíč – nastavení a inicializace	250 Kč
SMS klíč – používání (odeslání SMS)	1,50 Kč
Uvolnění a administrace profilu uživatele internetového bankovníctví pro mezinárodní použití	1 000 Kč

4. Elektronické bankovníctví

4.1. Eltrans

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	5 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Připojení účtů k EB Eltrans jiného klienta	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	800 Kč měsíčně
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	800 Kč měsíčně
Vydání nové obálky s hesly pro stávajícího uživatele	300 Kč
Vydání certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Obnovení certifikátu pro produkt Eltrans	bez poplatku
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS	2,90 Kč
Vytvoření nestandardní šablony pro import z účetního programu	15 000 Kč + DPH

*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

4.2. MultiCash

Zřízení produktu (včetně zaškolení)	10 000 Kč
Připojení na banku*	2 000 Kč
Moduly platebního styku pro jednu zemi	bez poplatku
Zavedení služby elektronického platebního styku pro další zemi	5 000 Kč

Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč měsíčně
Připojení účtů k EB MultiCash jiného klienta na základě zmocnění	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu (další připojený klient)	200 Kč měsíčně

*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah.

4.3. EuropeanGate Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

4.4. EuropeanGate Forwarding

Zřízení produktu pro jednu zemi	10 000 Kč
Poplatek za užívání produktu	500 Kč/účet měsíčně

4.5. Elektronické bankovníctví – společné poplatky

Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem banky	1 000 Kč + 250 Kč/započatých 15 min. + DPH
Servisní zásah, školení, konzultace prováděné pracovníkem externího dodavatele	přeúčtování nákladů banky + DPH
Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím e-mailu	bez poplatku
Přiřazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu)	300 Kč
Zablokování/odblokování přístupu uživatele	300 Kč
Změna nastavení práv uživatele k účtům	300 Kč

5. Tuzemský platební styk

(Za platby tuzemského platebního styku jsou považovány platby v měně Kč v rámci České republiky z účtu/na účty vedené v měně Kč.)

5.1. Příchozí platby

Standardní platba z jiné banky	6 Kč
Expresní platba z jiné banky	6 Kč
Platba v rámci banky*	6 Kč

5.2. Odchozí platby

Standardní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
Platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Standardní platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč

5.3. Inkasa

Příchozí platba z jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Příchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	6 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso*	6 Kč
Žádost o inkaso předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč

Žádost o inkaso v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Souhlas s inkasem – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovníctví	bez poplatku

5.4. Trvalé příkazy

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovníctví	bez poplatku
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Odchozí platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	6 Kč

5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku

Přesměrování plateb	1 000 Kč/účet/měsíc
Avizování platby	500 Kč
Změna nebo oprava platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Zrušení platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Žádost o opravu/vrácení provedené úhrady	500 Kč
Kumulované platby – zadání, změna, zrušení	1 500 Kč/účet

5.6. Acquiring – platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet

Výše provize je stanovena pro každého klienta individuálně a je přímo závislá na obratu prostřednictvím platebních karet a počtu instalovaných platebních terminálů.	
Provize je strhávána z každé transakce.	
Zřízení služby e-commerce	4 600 Kč
Měsíční poplatek za službu e-commerce	190 Kč měsíčně / za každou měnu / webovou bránu
Výpis z transakcí uskutečněných prostřednictvím platebního terminálu zasláný poštou	100 Kč
Poplatek za každý platební terminál v majetku banky, na kterém nebude dosaženo minimálního povinného obratu prostřednictvím platebních karet pro daný měsíc	159 Kč měsíčně
Výše uvedené poplatky již zahrnují zúčtování účetní položky a náklady na mezibankovní platby prostřednictvím clearingového centra ČNB.	
*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.	

6. Zahraniční platební styk

6.1. Přichodí platby

Standardní platba z jiné banky	0,9 %, min. 200 Kč, max. 1 500 Kč
Standardní platba v rámci banky*	bez poplatku
SEPA platba z jiné banky	6 Kč
SEPA platba v rámci banky*	6 Kč

6.2. Odchozí platby

Standardní platba	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně	250 Kč
Platba v rámci banky*	30 Kč
Příplatek k platbě předané na papírovém nosiči	300 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	150 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč

Expresní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči	300 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	115 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	250 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči*	150 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Standardní SEPA platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101	30 Kč
Standardní SEPA platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101*	30 Kč
Expresní SEPA platba na základě swiftové zprávy MT101	300 Kč
NON-STP** příplatek k platbě	500 Kč
Příplatek k platbě v případě zadání řízení poplatků „OUR“***	800 Kč

6.3. SEPA inkasa

Přichodí SEPA platba z jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso	6 Kč
Přichodí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso*	6 Kč
Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso	6 Kč
Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso*	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovníctví	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovníctví*	6 Kč
Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovníctví*	6 Kč
Souhlas se SEPA inkasem – zadání, změna, zrušení	150 Kč
Aktivace účtu pro SEPA inkaso	zdarma
Deaktivace účtu pro SEPA inkaso	150 Kč
Zřízení produktu SEPA inkaso – příjemce	2 000 Kč
Poplatek za užívání produktu SEPA inkaso – příjemce	100 Kč měsíčně

6.4. Trvalé příkazy (nastavení)

Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči	150 Kč
Trvalý příkaz – zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovníctví	30 Kč
Odchozí platba na základě trvalého příkazu	0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč
Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	30 Kč
Odchozí platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně na základě trvalého příkazu	250 Kč
Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	6 Kč
Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě trvalého příkazu*	6 Kč
Expresní SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu	250 Kč

6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

Přesměrování plateb	individuálně
Odeslání zůstatku rušeného účtu do jiné banky	1 000 Kč
Odeslání zůstatku rušeného účtu v rámci banky*	30 Kč
Avízo	500 Kč
Žádost o opravu / vrácení provedené úhrady	500 Kč + výlohy ostatních bank
Zrušení platebního příkazu před odesláním	500 Kč
Připsání vrácené úhrady	500 Kč
Prověření / potvrzení provedené platby	500 Kč + výlohy ostatních bank
SEPA platba je každá platba v měně EUR splňující následující náležitosti:	
– obsahuje správně zadaný IBAN (International Bank Account Number = mezinárodní číslo účtu) příjemce,	
– řízení poplatků „SHA“ (shared = poplatky odesílající banky hradí plátce, poplatky přijímající banky hradí příjemce),	
– neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování,	
– je prováděna pouze mezi bankami zapojenými do SEPA systému a v rámci prostoru, který tvoří členské státy EHP a další země, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům (např. Švýcarsko, Monako a San Marino).	
SEPA inkaso Banka poskytuje pouze k EUR účtu.	

*V rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

****NON-STP příplatek** je aplikován ke každé zahraniční platbě s výjimkou šeků v případě, že:
 – se jedná o platby, u nichž je vyžadován IBAN příjemce (např. platby v rámci EU a EHP) nebo název příjemce, příp. jiný povinný údaj, požadovaný bankou příjemce, resp. korespondenční bankou a přitom tento údaj nebude uveden nebo nebude uveden správně,
 – se jedná o platby, u nichž je vyžadován BIC (tzn. SWIFTová adresa) banky příjemce, a přitom nebude BIC banky příjemce uveden (netýká se SEPA plateb) nebo nebude uveden správně (včetně SEPA plateb),
 – u plateb v rámci EHP a v měně země EHP zadá klient řízení poplatků „BEN“ (řízení poplatků bude Bankou změněno na „SHA“)
 – bude zadán požadavek na zvláštní způsob zpracování: takovým požadavkem rozumíme použití (i) jiného než bankou definovaného kódového slova nebo (ii) použití kódového slova, na jehož základě je příkaz zpracován jako NON-STP platba či (iii) zadání kódového slova v aplikaci přímého či elektronického bankovníctví v jiném než předepsaném formátu. Bankou definovaná kódová slova, která nezpůsobují aplikaci NON-STP příplatku, jsou: IRATE/, IVALUE/, IAVIZO/, ICHQB/, IABA/ a IKS/, IVS/, ISS/ (pouze pro převody v Kč v rámci České republiky).

***Tento poplatek pro odchozí platby s řízením poplatků „OUR“ pokrývá poplatky požadované bankou příjemce.

7. Šeky

7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí

Inkaso šeku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč + výlohy zahraničních bank
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Ověření šeku u vystavující/proplácející banky	500 Kč + výlohy zahraničních bank

7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR

Zahraniční bankovní šeky v Kč a cizí měně splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky (šeková knížka UniCredit Bank) předložené k proplacení na pobočce UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	bez poplatku
Klientské šeky v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Klientské šeky v Kč a v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v zahraničí a splatné u UniCredit Bank v ČR	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy banky
Upozornění na vystavení nekrytého klientského šeku	500 Kč

7.3. Inkaso šeků splatných v ČR

Inkaso bankovních a klientských šeků v Kč	300 Kč + výlohy tuzemských bank
Inkaso bankovních a klientských šeků v cizí měně splatných v tuzemsku	1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč
Poplatek za vrácení neproplaceného šeku	500 Kč + veškeré reálné výlohy UniCredit Bank + výlohy zahraničních bank

7.4. Vystavení šeků*

Vystavení souboru klientských šeků s 25 kusy předtisku	200 Kč
Vystavení souboru klientských šeků s 5 kusy předtisku	50 Kč
Zaslání souboru klientských šeků poštou nebo kurýrní službou	reálné výlohy banky
Blokace nebo odvolání klientského šeku	200 Kč za každou žádost

*Bankovní ani cestovní šeky banka nevystavuje.

7.5. Cestovní šeky

Nákup šeků s výplatou v hotovosti v Kč	2 %, min. 150 Kč
Připsání na účet	1 %, min. Kč 300, max. 3 000 Kč

8. Cash Pooling

8.1. Lokální Cash Pooling

(v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. mezi účty vedenými v České republice)

Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – hlavní (master) účet	4 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů jednoho klienta – podřízený účet	2 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – hlavní (master) účet	10 000 Kč
Zavedení služby – v rámci účtů více klientů – podřízený účet	2 000 Kč
Změna nastavení	2 000 Kč
Poolingová transakce	3 Kč
Měsíční poplatek	300 Kč/účet
Zrušení služby	2 000 Kč

8.2. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (podřízený účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

8.3. Přeshraniční Cash Pooling – reálný (hlavní účet)

(v rámci UniCredit Group)

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

8.4. Target Balancing

Zavedení služby	12 000 Kč
Poolingová transakce – debet	300 Kč
Poolingová transakce – kredit	300 Kč
Změna nastavení	4 000 Kč
Měsíční poplatek	800 Kč/účet
Zrušení služby	4 000 Kč

8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

Otevření stínového účtu	2 500 Kč
Úprava vlastností stínového účtu	2 500 Kč
Měsíční poplatek – vedení stínového účtu	300 Kč
Měsíční poplatek – vypořádání úroků	1 000 Kč
Zrušení stínového účtu	2 500 Kč

9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy

9.1. MT940 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

9.2. MT942 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Odeslání výpisu	75 Kč

9.3. camt.053 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

9.4. camt.052 Odesílání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně

9.5. MT940 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

9.6. MT942 Přijímání

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional	5 Kč

9.7. MT101 Executing

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Zpracování zprávy MT101	bez poplatku

9.8. MT101 Forwarding

Zřízení produktu	1 500 Kč/účet
Poplatek za užívání produktu	1 000 Kč/účet měsíčně
Odeslání zprávy MT101	bez poplatku

9.9. SWIFT FIN / FileACT

Zřízení produktu (implementace, výměna klíčů, testování)	individuálně
Poplatek za užívání produktu	2 700 Kč měsíčně
Testování jednoho typu formátu platebního souboru nebo výpisu	13 500 Kč
Poplatek za změny v nastavení produktu	1 350 Kč
Registrace pro službu MA-CUG ve SWIFT	32 400 Kč
Služby spojené s dohledáváním plateb	1 350 Kč/každá započatá hodina

10. Cenné papíry a podílové fondy

10.1. Akcie a dluhopisy

Zahraniční akcie – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu na burze či OTC	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje na burze	1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – zprostředkování nákupu/prodeje OTC	1,5 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč
Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry – úpis nově emitovaných instrumentů	individuálně dle prodejního prospektu
Akcie, obchodované na Burze cenných papírů Praha – zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu	0,8 % z objemu transakce, min. 3 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – nákup	1,0 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč
Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy – prodej před splatností	0,35 % z objemu transakce, min. 1 000 Kč

Poznámka: Odměna UniCredit Bank zahrnuje již náklady burzy/brokera. Odměna UniCredit Bank nezahrnuje náklady a poplatky, které UniCredit Bank platí třetím osobám a jsou nad rámec nákladů burzy/brokera; k uvedeným poplatkům se řadí například aplikovaná daň z transakcí (Francie, Itálie, apod.) či Stamp duty (např. Velká Británie). Dojde-li vzhledem k úzkým tržním poměrům k částečnému vypořádání, bude každé další vypořádání vyúčtováno samostatně.

10.2. Podílové fondy

Produkty podílových fondů skupiny Amundi

Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je UniCredit Bank:

– nákup, výměna a bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi	dle platného ceníku
– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi*	bez poplatku

– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů bez poplatku

Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je Amundi**:

– výměna, bezhotovostní i hotovostní zpětný odkup produktů skupiny Amundi dle platného ceníku, plus 1 000 Kč

– přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi 1 000 Kč

– vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů 1 000 Kč

Žádosti podílníků ostatních finančních poradců**:

– přechod produktů skupiny Amundi v registru majitelů cenných papírů vedeném v Amundi 1 000 Kč

– výměna podílových listů fondu Credit Suisse český otevřený podílový fond 1 000 Kč

**Pro přechod a převod produktů skupiny Amundi v rámci úschovy poskytované ze strany UniCredit Bank se uplatní poplatky uvedené níže v tomto sazebníku*

***Podmínkou přijetí žádosti je poskytnutí informací ze strany podílníka dostatečných k tomu, aby UniCredit Bank mohla splnit své regulační povinnosti*

Pro vyloučení pochybností se konstatuje, že od podílníků, jejichž finančním poradcem není UniCredit Bank, nebude přijata žádost k jiné než výše uvedené operaci, pokud UniCredit Bank nestanoví jinak.

Ostatní podílové fondy

Nákup a zpětný odkup podílových listů max. do výše dle statutu fondu

Poznámka: K výše uvedeným transakcím odměnám se připočítávají náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám.

10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

Odměna za vedení klientského účtu cenných papírů u UniCredit Bank

– držený podíl sběrného dluhopisu v rámci dluhopisového programu UniCredit Bank* bez poplatku

– držený podíl sběrného certifikátu v rámci nabídkového programu UniCredit Bank* bez poplatku

– Lucemburské fondy a fondy České rodiny fondů skupiny Amundi* bez poplatku

– tuzemské cenné papíry evidované u CDCP* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH

– zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH

– ostatní cenné papíry* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH

Proplacení splatných cenných papírů z účtu cenných papírů bez poplatku

Převod/přesun cenných papírů (za jeden titul)

– převod CP ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí) 300 Kč

– převod CP ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání) 1 000 Kč

– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí) bez poplatku

– přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodání) 1 000 Kč + DPH

Přechod cenných papírů (za jeden titul) (dodání/přijetí)** 300 Kč

Zřízení účtu majitele cenných papírů v CDCP** bez poplatku

Výpis aktuálního stavu na účtu v CDCP** 150 Kč

Další služby CDCP** Individuálně

**Výchozí hodnota pro kalkulaci odměny je počítána zásadně z odhadované hodnoty držených investičních nástrojů k ultimu kalendářního čtvrtletí (případně k datu ukončení smlouvy) bez ohledu na datum nabytí investice (tj. čtvrtletně sazba 0,05%, min. CZK 75,-). Odměna je inkasována vždy ke každému 15. dni měsíce následujícího po ukončení čtvrtletí, případně alikvótně při ukončení smlouvy.*

UniCredit Bank vyvinula maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty, přičemž vycházela z cen poskytnutých třetími osobami – depozitáři a jinými relevantními poskytovateli dat na trhu. Ceny poskytnuté třetími osobami jsou buď označeny jako ceny tržní nebo jako odhad jejich hodnoty. Případně je místo ceny, zpravidla pokud tržní hodnota nebo odhad hodnoty držených investičních nástrojů není k dispozici, použita nominální hodnota držených investičních nástrojů nebo technický údaj 0,000001. V případě, že držené investiční nástroje jsou ze strany CDCP uvedeny na seznamu emisí, za které se nepočítá poplatek za vedení cenných papírů, použije se zásadně technický údaj 0,000001.

Jakkoli UniCredit Bank považuje zdroje za důvěryhodné a informace z těchto zdrojů poskytuje v dobré víře, nemůže se zaručit a nepřijímá tedy odpovědnost za jejich aktuálnost, úplnost a správnost a nepřijímá proto za tyto údaje jakoukoli odpovědnost. Použité hodnoty a ceny nepředstavují nabídku ke koupi či prodeji těchto investičních nástrojů.

***Příplatek pro klienty, kteří nemají v UniCredit Bank vedenou některou z kont, činí 200 Kč.*

CDCP: Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Poznámka: Kromě výše uvedených odměn UniCredit Bank za poskytování služeb v rámci úschovy/správy jsou klientem hrazeny náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám, zejména poplatky CDCP.

11. Debetní karty

11.1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank

11.1.1. Vydání/vedení karty

Visa Business Professional	2 500 Kč ročně
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge (včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic)	3 500 Kč ročně
Expresní vydání nové karty a PIN (do 2 dnů)	650 Kč
Expresní převydání karty nebo PIN (do 2 dnů)	650 Kč

11.1.2. Transakce kartou

Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí	bez poplatku
Výběr hotovosti kartou:	
– z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí	5 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR	30 Kč
– z bankomatu ostatních provozovatelů v zahraničí	30 Kč

– Cash Advance – výběr hotovosti na přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí	100 Kč + 0,5 % z částky
– Cash back – výběr hotovosti při platbě kartou v obchodech v ČR	bez poplatku
Vklady hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR	bez poplatku

11.1.3. Ostatní poplatky

Aktivace karty před jejím prvním použitím	bez poplatku
Blokace platební karty	bez poplatku
Vydání duplikátu karty	200 Kč

Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business, MasterCard Business témuž držitel kartou s původní platností	200 Kč
--	--------

Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business Gold, MasterCard Business Gold, MasterCard Gold Charge témuž držitel kartou s původní platností	bez poplatku
--	--------------

Opětovné vydání PIN	100 Kč
Změna limitu čerpání ke kartě	100 Kč
Změna připojeného účtu ke kartě	100 Kč

Speciální výpis transakcí debetní kartou k účtu zasláný poštou	30 Kč
--	-------

Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí:	
---	--

– běžný a minulý rok	50 Kč
– předcházející roky	300 Kč

Výpis transakcí debetní kartou:

– zasláný poštou (v rámci ČR)	50 Kč
– zasláný poštou (do zahraničí)	80 Kč
– k osobnímu převzetí	90 Kč
– elektronický (prostřednictvím internetového bankovníctví)	bez poplatku

Vydání náhradní karty v zahraničí	3 000 Kč
-----------------------------------	----------

Poskytnutí peněžité pomoci v zahraničí	1 000 Kč
--	----------

Neoprávněná reklamacie	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
------------------------	---

Obstarání dokumentace ke kartové transakci na základě požadavku klienta	podle skutečných nákladů účtovaných partnerskou bankou
---	---

Odeslání vydané karty do zahraničí	podle skutečných nákladů
------------------------------------	--------------------------

11.2. Doplňkové služby k debetním kartám

11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic – základní cestovní pojištění ke kartě

Visa Business Professional	bez poplatku
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	bez poplatku

11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus – doplňkové cestovní pojištění ke kartě (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic)

Visa Business Professional	65 Kč měsíčně
Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	70 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

11.2.3. SAFE – Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení

Basic – pojistné plnění 30 000 Kč	30 Kč měsíčně
Plus – pojistné plnění 50 000 Kč	40 Kč měsíčně

Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc.

11.2.4. Priority Pass

Ke kartám Visa Business Professional, Visa Business Premium, Visa/Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge	500 Kč ročně
Vydání náhradní karty	200 Kč
Použití karty Priority Pass	USD 32/vstup

12. Úvěrové obchody

Úroky z úvěru, provize a další platby jsou stanoveny individuálně v příslušné smlouvě o úvěru.

Sazba úroků z prodlení je stanovena v Obecných obchodních podmínkách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v platném znění.

Vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitostí* 0,2 % z výše úvěru, min. 5 500 Kč

*Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti (dle typu a velikosti), která zajišťuje pohledávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti.

13. Bankovní záruky

Vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky – standardní text	min. 3 000 Kč
---	---------------

Příprava textu/vystavení bankovní záruky/příslibu (nestandardní text)*	min. 5 000 Kč
--	---------------

*v případě nevystavení bankovní záruky

Popl. za expresní vystavení stand. záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)**	min. 5 000 Kč
---	---------------

**dle dohody s klientem

Popl. za expresní vystavení dodatku k záruční listině/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání kompletních podkladů, na žádost klienta)**	min. 5 000 Kč
--	---------------

**dle dohody s klientem

Záruční provize za vystavení bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky***	% p. a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná předem za příslušné období min. 4 000 Kč ročně
---	--

***v případě navýšení či prodloužení záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky je účtována záruční provize v souladu se sazbami za vystavení

Změna podmínek záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky	2 000 Kč
--	----------

Avizování bankovní záruky příjemci bankovní záruky/registrace bankovní záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti	2 000 Kč
--	----------

Avizování změny příjemci bankovní záruky/registrace změny záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti	2 000 Kč
---	----------

Uplatnění bankovní záruky/plnění z bankovní záruky za každou žádost/plnění	0,3 %, min. Kč 3 000
--	----------------------

Předčasné ukončení bankovní záruky	2 000 Kč
------------------------------------	----------

Ověření podpisů na bankovní záruce/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření autenticity bankovní záruky/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření výstavce (bankovní/nebankovní subjekt), jakékoli jiné ověření požadované klientem (plus příslušné náklady na SWIFT/kurýra/poštovné)	500 Kč
--	--------

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

14. Dokumentární akreditivy

14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy

Avizování	0,1 %, min. 1 500 Kč
Předavízo	1 500 Kč
Potvrzení/odložení splatnosti u potvrzených akreditivů*	individuálně
*v případě navýšení částky či prodloužení platnosti akreditivu je účtován poplatek v souladu se sazbou za potvrzení	
Kontrola odložené splatnosti u nepotvrzených akreditivů	2 000 Kč
Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
**za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn	
Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
Postoupení výnosu z akreditivu	3 000 Kč
Převod akreditivu	0,3 %, min. 3 000 Kč
Předkontrola dokumentů	individuálně
Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby	

14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)

Poplatek za otevření dokumentárního akreditivu	4 000 Kč
Akreditivní provize za otevření dokumentárního akreditivu/odloženou splatnost*	% p.a. riziková přírůžka dle bonity klienta účtovaná za příslušné období, min. 1 000 Kč kvartálně za každé započaté 3 měsíce
*v případě navýšení či prodloužení dokumentárního akreditivu je účtována akreditivní provize v souladu se sazbami za otevření	
Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly)	0,3 %, min. 3 000 Kč
Vydání dokladů bez placení	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna podmínek, za každou změnu**	2 000 Kč
**za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn	
Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu	2 000 Kč
Uvolnění zboží***	1 500 Kč
***pokud je zboží adresováno na adresu banky/k dispozici banky	
Poštovné tuzemsko – jednorázově	250 Kč
Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby	

15. Dokumentární inkasa a inkasa směn (exportní, importní, tuzemská)

Zpracování inkasa*	0,3 %, min. 1 500 Kč
*i pokud nebude využito, nebo budou neproplacené dokumenty, kvitance či směnky vráceny předkládající straně	
Vydání dokladů bez placení/vrácení neproplacených dokladů předkládající straně/vydání vrácených neproplacených dokladů	0,15 %, min. 1 500 Kč
Změna, za každou změnu	1 000 Kč
Správa, úschova směnky	500 Kč
Uvolnění zboží**	1 500 Kč
**pokud je zboží adresováno na adresu banky / k dispozici banky	
Zprostředkování protestu	2 000 Kč + případné výlohy spojené s protestem směnky

Poštovné tuzemsko – jednorázově

150 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby

16. Ostatní poplatky – bankovní záruky, dokumentární obchody

Admin. poplatek/nestandardní zpracování/posouzení/odstoupení od smlouvy před vystavením bankovní záruky/otevřením akreditivu	min. 2 000 Kč
Poplatek za uložení a správu neproplacených dokumentů dle než 1 měsíc	1 000 Kč za každý měsíc
Reklamační, urgence, upomínky*	250 Kč + příslušné náklady na SWIFT
*účtováno od 3. urgency, reklamační, upomínky včetně	
Poplatek za platbu/převod výnosu do třetí banky	1 500 Kč

17. Bezpečnostní schránky

17.1. Pronájem bezpečnostní schránky – roční poplatek

– rozměr schránky do 10 000 cm ³	2 500 Kč + DPH
– rozměr schránky do 15 000 cm ³	3 750 Kč + DPH
– rozměr schránky do 20 000 cm ³	5 000 Kč + DPH
– rozměr schránky do 25 000 cm ³	6 250 Kč + DPH
– rozměr schránky do 35 000 cm ³	7 500 Kč + DPH
– rozměr schránky nad 35 000 cm ³	10 000 Kč + DPH

17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám

Kauce za zapůjčení klíče/klíčů	2 000 Kč
--------------------------------	----------

18. Ostatní služby

Obtaraní bankovní nebo hospodářské informace	1 000 Kč + DPH
Kromě poplatku jsou klientovi přeučtovány veškeré reálné výlohy banky spojené s obstaráním informace	
Poskytnutí bankovní informace o klientovi	individuálně
Poskytnutí informací pro potřeby auditorských firem	2 000 Kč + DPH
Potvrzení vystavené na žádost klienta	individuálně
Faxová zpráva zasláná na vyzádání klienta	60 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení kopie bankovního dokladu:	
– doklad do 2 let	100 Kč za stránku + DPH
– doklad starší než 2 roky	300 Kč za stránku + DPH
Vyhotovení informace o zpracování osobních údajů klienta:	
– první vyhotovení informace v aktuálním roce	bez poplatku
– druhé a další vyhotovení informace v aktuálním roce	100 Kč
Přijímání platebních příkazů na základě faxové dohody	1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek
Zvláštní služby požadované klienty nebo dodatečné práce nezaviněné bankou	
	max. 200 Kč/15 minut
(V případě, že služby nejsou součástí finančních činností, banka účtuje DPH)	

Tento Sazebník poplatků se neuplatní pro smluvní vztahy mezi klientem a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v případě uzavření smlouvy s UniCredit Bank Slovakia, a.s. nebo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky ve Slovenské republice.