



**OBCHODNÍ PODMÍNKY
PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**

1. LISTOPAD 2009

CITIBANK EUROPE PLC, ORGANIZAČNÍ SLOŽKA

ČESKÁ REPUBLIKA

OBSAH

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY CITIBANK EUROPE PLC, ORGANIZAČNÍ SLOŽKA

A. ZÁKLADNÍ PRAVIDLA, JIMIŽ SE ŘÍDÍ VZTAH MEZI BANKOU A JEJÍMI KLIENTY	4
I. OBECNÁ USTANOVENÍ	4
II. PŘEDÁVÁNÍ ZPRÁV, KOMUNIKACE S KLIENTEM	5
III. ODPOVĚDNOST BANKY	5
IV. BĚŽNÉ ÚČTY	7
V. POKYNY, PLATEBNÍ PŘÍKAZY, PŘEVODY PROSTŘEDKŮ, ÚČELY PLATEB	8
VI. VKLADOVÉ ÚČTY	18
VII. NĚKTERÁ USTANOVENÍ O DEVIZOVÝCH/DERIVÁTOVÝCH TRANSKACÍCH A OBCHODECH NA PENĚŽNÍM TRHU	18
VIII. ZVLÁŠTNÍ INFORMAČNÍ A JINÉ POVINNOSTI BANKY PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB	19
IX. ZAPOČTENÍ POHLEDÁVEK, PRÁVA PŘI NESPLNĚNÍ ZÁVAZKU	24
X. ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ	25
XI. POPLATKY, PRÁVNÍ A JINÉ VÝLOHY	25
XII. UKONČENÍ	26
XIII. RŮZNÁ USTANOVENÍ	26
B. PODMÍNKY PRO VYDÁVÁNÍ A POUŽÍVÁNÍ CITICARD KARET	29
I. VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	29
II. OBECNÁ USTANOVENÍ	29
III. VYDÁNÍ KARTY	30
IV. POUŽÍVÁNÍ KARTY	30
V. DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE	31
VI. ZAJIŠTĚNÍ OCHRANY A BEZPEČNOSTI	32
VII. UKONČENÍ SMLUVNÍHO VZTAHU	32
VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	32
C. RÁMCOVÉ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ELEKTRONICKÝCH BANKOVNÍCH SLUŽEB	32
A) CITIDIRECT	32
B) CITIBUSINESS DIRECT	36
C) CITIBANK ONLINE	40
D) CITIPHONE	42
STANDARDNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ	
I. VÝKLAD	44
II. ÚVĚR	45
III. ÚČEL	46
IV. ODKLÁDACÍ PODMÍNKY	46
V. ČERPÁNÍ	46
VI. SPLÁCENÍ	47
VII. PŘEDČASNÉ SPLACENÍ A ZRUŠENÍ ÚVĚRU	47
VIII. ÚROK	47
IX. PLATBY	48
X. DANĚ	48
XI. ZVÝŠENÉ NÁKLADY	49
XII. PROTIPRÁVNÍ STAV	49
XIII. PROHLÁŠENÍ A ZÁRUKY	49
XIV. ZÁVAZKY	51
XV. PORUŠENÍ	52
XVI. POPLATKY	54
XVII. NÁKLADY	54
XVIII. NÁHRADY	54
XIX. ZÁZNAMY A VÝPOČTY	54
XX. ZMĚNY VE SMLUVNÍCH STRANÁCH	54
XXI. OZNÁMENÍ	55
XXII. SDĚLENÍ INFORMACÍ	55
XXIII. PRÁVO ZÁPOČTU	55
XXIV. ROZHODNÉ PRÁVO	55
XXV. ŘEŠENÍ SPORŮ	55
XXVI. ZMĚNA STANDARDNÍCH ÚVĚROVÝCH PODMÍNEK	55

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY CITIBANK EUROPE PLC, ORGANIZAČNÍ SLOŽKA

A. ZÁKLADNÍ PRAVIDLA, JIMIŽ SE ŘÍDÍ VZTAH MEZI BANKOU A JEJÍMI KLIENTY

I. OBECNÁ USTANOVENÍ

1.1 Rozsah použití

- (1) Těmito Všeobecnými obchodními podmínkami banky Citibank Europe plc, organizační složka („Podmínky“) se řídí veškeré bankovní a související obchodní vztahy mezi Citibank Europe plc, společností založenou a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovanou v rejstříku společností v Irské republice pod číslem 132781 („Banka“) a jejími klienty - fyzickými a právními osobami, které jsou podle rozhodnutí Banky zařazeny do kategorie malé a střední podniky („Klient“), pokud se tyto vztahy týkají pobočky Banky v České republice - Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem Praha 6, Vokovice, Evropská 423/178, PSČ 166 40, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288. Bankovní vztahy Klienta s Bankou, zahrnující rovněž investiční služby a činnosti Banky, jsou podmíněny předchozím přijetím těchto Podmínek Klientem. V rozsahu, ve kterém se libovolná písemná dohoda, liší od ustanovení Podmínek, nebo je s nimi v rozporu, jsou rozhodná ustanovení takové písemné dohody.
- (2) Podmínky vydává Banka v souladu s ustanovením § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění („Obchodní zákoník“).

1.2 Zachování důvěrného charakteru informací a bankovní tajemství

- (1) Banka nakládá se všemi informacemi, jež získá na podkladě obchodního vztahu, včetně informací o identitě a finanční situaci Klienta, jako s informacemi důvěrného charakteru. Banka zachovává důvěrný charakter těchto informací i po ukončení obchodního vztahu s Klientem.
- (2) Banka může třetí straně poskytnout bankovní informace týkající se Klientovy finanční situace pouze v tom případě, že k tomu obdržela od Klienta písemný souhlas a pouze v rozsahu uvedeném v tomto písemném souhlasu. Banka však může zveřejnit informace týkající se Klienta i bez jeho souhlasu v těch případech, ve kterých je Banka povinna či oprávněna tyto informace poskytnout ve smyslu platných právních předpisů, na podkladě soudního rozhodnutí nebo rozhodnutí orgánu veřejné správy.
- (3) Klient přebírá odpovědnost za zachování důvěrného charakteru obchodního vztahu s Bankou a s ním související jakékoli ústní či písemné dohody. Klient proto bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí žádné třetí straně poskytovat jakékoli informace týkající se kterékoli ústní či písemné dohody s Bankou. Nedodržení tohoto ustanovení se považuje za hrubé porušení podmínky obchodního a právního vztahu mezi Klientem a Bankou.
- (4) Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna předat bez souhlasu Klienta veškeré informace získané o Klientovi právními osobami ze skupiny Citigroup (tj. Citigroup Inc. a osoba přímo či nepřímo ovládající Citigroup Inc. a/ nebo osoba přímo či nepřímo ovládaná Citigroup Inc.) nacházejícím se v České republice a v jiných státech („skupina Citigroup“), jejich zmocněncům, právním, daňovým či jiným poradcům a třetím stranám pověřeným těmito osobami k plnění jejich smluvních či zákonných povinností. Klient dále souhlasí s tím, že pro účely související s poskytováním služeb Klientovi je Banka oprávněna předat bez souhlasu Klienta veškeré informace získané o Klientovi i dalším třetím osobám (jak v České republice, tak do jiných států) neuvedeným v předchozí větě, jejich zmocněncům, právním, daňovým či jiným poradcům, osobě, kterou Banka pověřila plněním svých smluvních či zákonných povinností, včetně realizace práv ze smluvních vztahů mezi Bankou a Klientem, osobě, s níž Banka jedná o postoupení pohledávek Banky vůči Klientovi nebo o převzetí závazků Banky vůči Klientovi, nebo osobě, s níž jedná v souvislosti s poskytováním bankovních produktů Klientovi. Předání informací podle tohoto odstavce je však možné pouze za podmínky, že bude zachován důvěrný charakter těchto informací.
- (5) Banka uveřejňuje na své internetové stránce aktuální seznam třetích osob, které se podílejí na poskytování bankovních produktů Bankou, s uvedením patřičného účelu pro předání a zpracování osobních údajů fyzických osob Klientů uvedenou třetí osobou. Změnu takových třetích osob Banka rovněž uveřejní.
- (6) Klient souhlasí s tím, aby třetí osoby, jimž Banka informace o Klientovi předá v souladu s ustanovením výše uvedených článků, dále zpracovávaly tyto informace v předaném rozsahu, k účelům vyplývajícím z povahy podnikání nebo činnosti těchto třetích osob a po nezbytně nutnou dobu stanovenou vnitřními předpisy těchto třetích osob.
- (7) Klient dále souhlasí s tím, aby Banka ověřovala údaje získané o Klientovi, a to zejména u soudů, orgánů veřejné správy či jiným způsobem, bude-li při tom zachováván důvěrný charakter těchto informací.
- (8) Klient, který v rámci obchodních vztahů poskytne Bance osobní údaje fyzických osob jednajících jeho jménem (např. členů statutárního orgánu, zaměstnanců či jiných pracovníků Klienta), se tímto zavazuje zajistit, aby Banka ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, v platném znění („Zákon o ochraně osobních údajů“), získala výslovný souhlas se shromažďováním, zpracováním a předáváním třetím osobám (nacházejícím se v České republice nebo zahraničí) citlivých a ostatních osobních údajů týkajících se daných fyzických osob k účelům souvisejícím s poskytováním bankovních produktů Bankou Klientovi, jakož i k jiným účelům, které Banka uzná za vhodné, zejména v souvislosti s operativním řízením, strategickým plánováním či vnitřní kontrolou Banky. Pro tyto jiné účely zpracování bude Banka osobní údaje anonymizovat, jakmile to bude možné a nebude-li to bránit dosažení cíle sledovaného Bankou.
- (9) Klient prohlašuje, že je tímto včas a řádně informován o tom, že Banka o daných fyzických osobách Klienta shromažďuje a zpracovává a ověřuje údaje, v rozsahu a k účelům uvedeným výše, jakož i o tom, že tyto údaje mohou být zpřístupněny

třetím osobám uvedeným ve výše uvedených člancích; je si vědom, že poskytnutí daných osobních údajů je dobrovolné, nicméně jejich neposkytnutí může vést k omezení, resp. nemožnosti poskytnout příslušnou bankovní službu; a je tímto informován o právu daných osob na přístup k osobním údajům shromažďovaným Bankou, jakož i dalších právech stanovených v § 21 Zákona o ochraně osobních údajů.

- (10) Klient se tímto zavazuje poskytnout nezbytnou součinnost Bance za účelem zajištění souhlasu fyzických osob Klienta dle odstavce 8 tohoto článku a dále informovat dané fyzické osoby ohledně prohlášení dle odstavce 9 tohoto článku.
- (11) Klient je povinen před uzavřením jakékoliv transakce s Bankou, resp. před předložením instrukce Bance k provedení jakékoliv transakce sdělit Bance, v rozsahu odpovídajícím příslušné právní úpravě, identifikační údaje osob, které jsou oprávněny jednat jménem Klienta, jakož i osob, které v zastoupení Klienta s Bankou uzavírají příslušnou transakci, resp. které v zastoupení Klienta předkládají Bance instrukci k příslušné transakci. Klient je dále povinen poskytnout Bance nutnou součinnost při ověřování identifikace všech výše uvedených osob.
- (12) Informace dle odstavce 11 tohoto článku spolu s odpovídajícími podklady (včetně souhlasu dané fyzické osoby s poskytnutím takových informací a podkladů ve smyslu příslušné právní úpravy, je-li to relevantní) se Klient zavazuje předávat Bance v přiměřené lhůtě předcházející uzavření příslušné transakce, resp. zadání pokynu k příslušné transakci tak, aby je mohla Banka sama řádně ověřit a přijmout do své úschovy.

II. PŘEDÁVÁNÍ ZPRÁV, KOMUNIKACE S KLIENTEM

2.1 Způsob předávání zpráv, komunikace mezi Bankou a Klientem

- (1) Pokud nebude ujednáno jinak, používá Klient při zajišťování styku s provozovnou Banky osobní jednání, telefon, doporučenou poštu, fax, mezibankovní telekomunikační spojení (SWIFT) nebo internet (dohodnutou internetovou stránku Banky, příp. jinou Bankou schválenou elektronickou cestou). Banka používá při komunikaci s Klientem kromě výše uvedených způsobů i běžnou poštu či kurýra. Banka přijme pouze pokyny či příkazy oprávněných osob Klienta nebo osob Klientem řádně zmocněných. Jakékoli odvolání nebo změna jakéhokoli takového zmocnění nebude pro Banku závazná, dokud od Klienta neobdrží písemné oznámení o tomto odvolání či změně tohoto zmocnění.
- (2) Na žádost Banky je Klient povinen bez zbytečného odkladu písemně potvrdit sdělení či jiné informace učiněná prostřednictvím osobního jednání, telefonu či internetu (příp. jiné Bankou schválené elektronické cesty), a to nejpozději do tří pracovních dnů od přijetí takovéto žádosti. Pokud Klient toto potvrzení v uvedené lhůtě neučiní, není Banka odpovědná za škodu vzniklou jejím postupem na základě takto nepotvrzených sdělení či informací.

2.2 Formuláře a nosiče dat

- (1) Klient je povinen udržovat v dobrém stavu formuláře, nosiče dat, hesla a média sloužící k přenosu informací, jež mu dá Banka k dispozici, a zacházet s nimi s řádnou péčí.
- (2) Banka má právo neprovést pokyny či příkazy v případě, že byly předány bez použití formulářů vyhotovených nebo schválených Bankou nebo pomocí jiných nosičů dat nebo médií sloužících k přenosu informací, jež nebyly schváleny Bankou. Banka si může vyžádat podávání zpráv konkrétním způsobem.
- (3) V případě, že se Klient dozví o jakékoli mimořádné události, jako např. ztrátě, odcizení nebo zneužití formulářů, nosičů dat, hesel platebních karet nebo médií sloužících k přenosu informací, je o tom bez odkladu povinen informovat Banku. Až do okamžiku, kdy bude informace o výše uvedeném řádně přijata Bankou, jdou důsledky používání formulářů, nosičů dat, hesel platebních karet nebo médií sloužících k přenosu informací k tíži Klienta a na jeho odpovědnost.
- (4) Klient je povinen písemně Bance potvrdit veškeré informace týkající se výše uvedených mimořádných událostí.
- (5) Klient bez odkladu předá Bance nazpět veškeré nepoužité formuláře, nosiče dat a média sloužící k přenosu informací, jež mu dala Banka k dispozici, v případě, že dojde k ukončení vztahu mezi Klientem a Bankou.
- (6) Pokud Banka zjistí, že došlo k chybě v jakémkoli potvrzení, výpisu z účtu nebo v jiném dokladu, který Banka odeslala Klientovi, bezodkladně o tom Klienta uvědomí. Klient je povinen okamžitě po přijetí kontrolovat a procházet veškerá potvrzení, výpisy z účtu, oznámení a jiné doklady, které Banka zaslala Klientovi. Klient je dále povinen ověřit, že veškeré pokyny nebo příkazy, které byly uděleny Klientem nebo jeho jménem, jsou řádně provedeny Bankou. Pokud Klient zjistí, že došlo k jakékoli chybě při provádění jakéhokoli pokynu nebo příkazu, který byl Bance udělen Klientem nebo jeho jménem, bezodkladně o tom Banku uvědomí. V případech, kdy Banka zjistí nebo Klient Banku uvědomí o jakékoli chybě v jakémkoli potvrzení, výpisu z účtu, oznámení nebo jiném dokladu nebo při provádění jakéhokoli příkazu nebo pokynu, který byl udělen Klientem nebo jeho jménem, podle tohoto odstavce, Banka odstraní tuto chybu bez zbytečného odkladu.
- (7) Pokud není stanoveno jinak, informace obsažené v jakémkoli potvrzení, výpisu z účtu, oznámení nebo jiném dokladu zasláném Bankou Klientovi budou považovány za obdržené, přijaté, potvrzené a schválené Klientem v případě, že Klient písemně neoznámí Bance, že nesouhlasí s obsahem takového potvrzení, výpisu z účtu, oznámení nebo jiného dokladu v Bankou stanovené lhůtě.

III. ODPOVĚDNOST BANKY

3.1 Odpovědnost Banky

- (1) V rámci své činnosti Banka odpovídá za skutečnou škodu (nikoli ušlý zisk) způsobenou Klientovi prokázaným a zaviněným porušením svých povinností. Pro účely ustanovení § 379 Obchodního zákoníku Klient při uzavírání příslušné transakce či poskytnutí bankovní služby Bankou souhlasí a svým projevem vůle směřujícím k uzavření příslušné transakce či poskytnutí bankovní služby potvrzuje, že jakékoli následné škody ani jakýkoli ušlý zisk nemohly být Bankou předvídaný

k datu poskytnutí dané bankovní služby, při její obvyklé péči, jako důsledek jakéhokoli porušení nebo nesplnění povinností Banky podle dané dohody či smlouvy upravující takovou bankovní službu a že částka takovýchto předvídatelných škod majících povahu následné škody nebo ušlého zisku je rovna nule. Zavinění Banky v případech sporu je povinen prokázat Klient.

- (2) Pro vyloučení pochybností platí, že ustanoveními o odpovědnosti Banky podle tohoto článku III. není vyloučena odpovědnost Banky za jednání či opomenutí, pro které nemůže být v souladu s platnou právní úpravou odpovědnost Banky omezena.

3.2 Vyšší moc, odpovědnost Banky, narušení obchodní činnosti

- (1) Banka neponese odpovědnost za škody vzniklé v důsledku opatření provedených tuzemskými nebo zahraničními úřady, odmítnutí nebo opožděné udělení nezbytných povolení ze strany úřadů, v důsledku působení vyšší moci, povstání, občanských nepokojů, války nebo přírodních katastrof nebo v důsledku jiných událostí, za které Banka neodpovídá (např. stávky, pracovní výtuky, dopravní zácpy, válečné události, revoluce, přírodní katastrofy nebo jiné okolnosti, jež Banka nemůže ovlivnit), a za škody vzniklé v důsledku událostí, za něž Banku nelze činit odpovědnou, ani za ty škody, jež vzniknou v důsledku jednání Klienta či třetích osob.
- (2) Banka neponese vůči Klientovi žádnou odpovědnost za jakékoli snížení nebo pokles hodnoty finančních prostředků připisovaných na účet Klienta (přičemž takové finanční prostředky mohou být uloženy Bankou na její jméno a podléhat její kontrole u těch uschovatelů, jež Banka zvolí) v důsledku daní, dávek nebo z důvodu nedostupnosti takových finančních prostředků v důsledku omezení konvertibility anebo převoditelnosti, rekvizic, nedobrovolných převodů, válečných událostí nebo občanských sporů, zabavení majetku jakéhokoli druhu, vojenského převratu nebo uchvácení moci nebo dalších podobných příčin, jež Banka nemůže ovlivnit, aniž za výše uvedené ponese odpovědnost kterákoli právnická osoba ze skupiny Citigroup.
- (3) V případě, že Klient využívá v rámci Bankou poskytovaných služeb určité systémy či platformy, bere Klient na vědomí, že Banka není odpovědná za jakékoli škody vzniklé Klientovi z důvodu neoprávněného užití daného systému či platformy třetí stranou (včetně zneužití uživatelského jména či přístupového hesla do systému či platformy). Banka rovněž neodpovídá za jakoukoliv škodu vzniklou z finančních rozhodnutí Klienta nebo za škody třetích stran vzniklé z využívání daných systémů či platform Klientem. Banka není dále odpovědná za situace, kdy je Klientovi zabráněno, omezeno, zpožděno či znemožněno užívání daných systémů či platform z důvodu vyšší moci (včetně příčin, kterým nelze předejít vynaložením přiměřené péče nebo bez nepřiměřených nákladů). Klient rovněž bere na vědomí, že použití daného systému či platformy v rámci sítě internet může být ovlivněno poruchou, chybou nebo přerušením provozu takové sítě, zdržením v provozu nebo přenosu, napadením počítačovým virem, neoprávněným napadením třetí osobou nebo odkazovým či systémovým selháním, za což Banka, bez ohledu na použité zabezpečovací prvky, v žádném případě nenese odpovědnost, s výjimkou odpovědnosti v případě porušení povinností Banky.
- (4) V případě, že Klient využívá v rámci Bankou poskytovaných služeb síť internet, resp. jsou-li poskytovány či zpřístupňovány sdělení či informace v síti internet, bere Klient na vědomí, že Banka nemá vliv na výkonost této sítě. Klient je dále srozuměn s tím, že přenos dat prostřednictvím sítě internet nepředstavuje bezpečnou formu přenosu senzitivních informací, že během přenosu může dojít ke ztrátě důvěrnosti dat nebo k jejich porušení, zachycení, pozměnění či zneužití. Klient souhlasí, že Banka bez ohledu na jí použité zabezpečovací prvky, při obvyklé snaze zajistit bezpečnost elektronického přístupu k bankovním službám, nepřebírá odpovědnost za zneužití komunikace zasláné prostřednictvím sítě internet ani za neoprávněný přístup či úpravu dat zasláných prostřednictvím této sítě a že Banka nebude odpovědná ani za jakékoli škody či jiné následky způsobené vypnutím, nefunkčností, poruchou, přerušením, chybou, zpožděním či počítačovým virem při přenosu dat prostřednictvím této sítě nebo jinou podobnou událostí ani za jakékoli jiné škody či jiné následky vyplývající z použití sítě internet.
- (5) Vklady a ostatní závazky Banky v kterékoli měně jsou splatné pouze v provozovně Banky v České republice a podléhají ustanovením příslušných právních předpisů (zejména zákona č. 21/1992 sb., o bankách, v platném znění a zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, v platném znění).
- (6) Pokud není s Klientem písemně dohodnuto jinak, Banka není povinna informovat Klienta a poskytovat mu poradenství týkající se změn kursů cizích měn, výše úrokových sazeb, hodnoty svěřených předmětů a cenných papírů. Výslovně pak platí, že nebude-li s Klientem písemně dohodnuto jinak, Banka nebude poskytovat Klientovi individualizované poradenství týkající se konkrétních investičních nástrojů.
- (7) V případě výskytu některé z událostí uvedených v článku 3.2 učiní Banka opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež od ní lze v přiměřeném rozsahu očekávat.

3.3 Odpovědnost Banky vůči vybraným třetím stranám

- (1) Banka má právo zvolit si na základě svého uvážení třetí stranu za svého agenta nebo zástupce, nebo v případě, že Klient svým pokynem stanoví konkrétní třetí stranu, použít onu nezáčastněnou stranu za svého dopisovatele nebo zástupce v rozsahu nezbytném k plnění svých smluvních povinností.
- (2) Banka nese odpovědnost pouze za pečlivý výběr jí volené třetí strany, za poskytnutí příslušných pokynů této straně a za ověření provedení těchto pokynů. Banka neponese odpovědnost za třetí stranu, pokud je vybrána dle pokynů Klienta nebo v tom případě, že i přes pečlivou volbu třetí strany Bankou taková strana nedodržuje předpokládané normy chování nebo jedná v rozporu s předanými pokyny.
- (3) Banka neodpovídá za jednání, opomenutí, nesplnění nebo platební neschopnost (úpadek) osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů ve smyslu příslušné právní úpravy nebo správce či depositáře investičních nástrojů, resp. vypořádací centrum vedoucí příslušné majetkové účty zákazníků, které vznikly jinak než v důsledku Bankou zaviněných porušení povinností. Banka rovněž není odpovědná za jednání či opomenutí, porušení povinností či neschopnosti dostát svým

finančním či jiným závazkům jakéhokoliv obchodníka s cennými papíry, zahraniční osoby poskytující obdobné služby jako obchodník s cennými papíry či emitenta investičních nástrojů, s nimiž uzavírá obchody v souvislosti s poskytovanými bankovními službami.

- (4) V případě, že Banka na příkaz Klienta odesílá Klientovi nebo některé třetí straně peněžní částky, cenné papíry, dokumenty prokazující vlastnictví nebo jiné věci, uskutečňují se tyto zásilky na odpovědnost Klienta.
- (5) Nestanoví-li zvláštní dohoda s Klientem jinak, cenné papíry ve vlastnictví Klienta, které Banka umísťuje do uschovy třetích stran, budou uloženy na jméno Banky společně s cennými papíry jiných uschovatelů, které jsou uloženy u těchto třetích stran.

IV. BĚŽNÉ ÚČTY

4.1 Otevření běžného účtu

- (1) Smlouva o běžném účtu („Smlouva o účtu“) nabývá účinnosti po jejím podpisu Bankou a Klientem při otevření běžného účtu („Účet“) Bankou.
- (2) Banka otevře Účet pouze v tom případě, že Klient předloží dokumenty ověřující identitu, resp. vznik a existenci Klienta, které jsou vyžadovány podle příslušných právních předpisů nebo jinak odůvodněně vyžádány Bankou. Dokumenty prokazující totožnost předkládají Bance i osoby oprávněné jednat jménem Klienta, který není fyzickou osobou. Každý Klient je dále povinen poskytnout Bance podpisové vzory osob zmocněných k nakládání s peněžními prostředky na Účtu jménem Klienta, které budou ověřeny způsobem stanoveným Bankou. S Účtem je oprávněn nakládat pouze Klient, ostatní osoby pouze na základě zvláštní plné moci udělené Klientem s úředně ověřeným podpisem, nebude-li tato plná moc udělena před Bankou.
- (3) Vedle statutárních zástupců Klienta a osob uvedených na příslušných podpisových vzorech jsou s peněžními prostředky na Účtu oprávněny nakládat též osoby, které k tomu byly Klientem zmocněny na základě jím udělené plné moci. Podpis Klienta na takové plné moci musí být úředně ověřen, ledaže je Banka schopna, dle svého uvážení, ověřit si pravost tohoto podpisu jiným vhodným způsobem.
- (4) V případě, že podle zvláštní písemné smlouvy či ujednání uzavřeného mezi Bankou a Klientem je Klient povinen mít k příslušnému dni splatnosti na Účtu dostatek peněžních prostředků za účelem splnění svých závazků vůči Bance, platí, že Banka je oprávněna za tímto účelem s prostředky na Účtu nakládat (tj. příslušné dlužné částky odepsat z Účtu ve prospěch Banky).
- (5) V případě, že Klient má vůči Bance jakýkoli závazek, který má být dle ujednání mezi Bankou a Klientem uhrazen z peněžních prostředků na Účtu, avšak výše peněžních prostředků na Účtu nepostačuje k úhradě tohoto závazku, je Banka oprávněna celou výši tohoto závazku připsat k tíži Účtu, a tím způsobit, resp. zvýšit debetní zůstatek na Účtu. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že v rozsahu, v jakém takový výsledný debetní zůstatek přesáhne případný kontokorentní rámec povolený Bankou ve vztahu k Účtu, bude takový debetní zůstatek kvalifikován jako nepovolený.
- (6) Klient je srozuměn a souhlasí s tím, že kreditní zůstatky na Účtech slouží k zajištění závazků Klienta vůči Bance. V případě, že Klient vůči Bance nesplní některý ze svých platebních závazků při jeho splatnosti, je Banka oprávněna započíst tento závazek proti kreditnímu zůstatku na kterémkoli Účtu, aniž by o tom Klienta předem vyrozuměla.
- (7) V případě zrušení Účtu Banka nakládá se zůstatkem tohoto Účtu v souladu s pokynem Klienta. Neobdrží-li Banka tento pokyn, je zůstatek Účtu veden na zvláštním účtu Banky bez úročení do doby promlčení práva na jeho výplatu.
- (8) Banka může rovněž otevřít zvláštní účet pro účely složení peněžitých vkladů („Účet základního kapitálu“) společností, jimž příslušné právní předpisy předepisují, aby jejich základní kapitál či částka představující zvýšení základního kapitálu byly složeny před podáním návrhu na zápis příslušné společnosti či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V takovém případě Klient předá Bance kopii řádně podepsané společenské smlouvy, resp. notářského zápisu potvrzující založení příslušné společnosti či zvýšení základního kapitálu. Ve společenské smlouvě nebo notářském zápisu o založení společnosti či zvýšení základního kapitálu musí být uvedena přesná výše a měnová jednotka uloženého základního kapitálu či částky představující jeho zvýšení. Poté, co Banka od Klienta obdrží vklad představující základní kapitál či částku zvýšení základního kapitálu společnosti, vystaví správci vkladu základního kapitálu či společnosti (v případě zvýšení základního kapitálu) uvedenému ve společenské smlouvě nebo v notářském zápisu o založení společnosti či zvýšení základního kapitálu potvrzení o složení základního kapitálu. Finanční prostředky mohou být uloženy na Účtu základního kapitálu pouze do okamžiku, kdy Klient prokáže řádné zapsání společnosti či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. Bance je nutno předat výpis o zapsání společnosti či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V případě, že společnost či nová výše základního kapitálu nebude zapsána do obchodního rejstříku, vrátí Banka finanční prostředky složené na Účtu základního kapitálu správci vkladu základního kapitálu či společnosti (v případě zvýšení základního kapitálu) a Účet základního kapitálu uzavře. Účet otevřený pro účely složení základního kapitálu Banka též uzavře poté, kdy Klient Bance prokáže řádné zapsání společnosti do obchodního rejstříku a Banka vyplatí finanční prostředky z tohoto Účtu Klientovi. Pokud není písemně dohodnuto jinak, Banka nevystupuje jako správce vkladu.

4.2 Výpisy z Účtů

- (1) Pokud není dohodnuto jinak, Banka poskytuje Klientovi roční výpis z Účtu, na němž je uveden celkový zůstatek na Účtu k 31. prosinci uplynulého kalendářního roku.
- (2) Výpis ze záznamů Banky je vůči Klientovi prima facie (dostatečným) dokladem o správnosti údajů uvedených na tomto výpisu, který lze zpochybnit pouze v případě, že Klient předloží dostatečný doklad v opačném smyslu.
- (3) Banka má právo kdykoli pomocí odepsání/připsání na Účet opravit veškeré omyly a chyby v kreditních/debetních

operacích s Účtem, včetně případů, kdy provádí opravné zúčtování podle Zákona o bankách (zákon č. 21/1992 Sb., v platném znění). Banka o každé takové opravě Klienta vyrozumí.

- (4) Pro poskytování výpisu z Účtu jeho zasláním elektronickou poštou (e-mailem) platí následující ustanovení:
- (a) Banka zaslá heslem chráněný soubor obsahující výpis z Účtu na kontaktní e-mailovou adresu uvedenou ve Smlouvě o účtu. Podmínkou poskytování této služby je aktivace uvedené e-mailové adresy Bankou, přičemž k této aktivaci dojde v souladu s vnitřními předpisy Banky prostřednictvím jejího zákaznického centra. Heslo chránící soubor s výpisem z Účtu bude nastaveno, a případně v budoucnosti měněno, v souladu s vnitřními předpisy Banky prostřednictvím jejího zákaznického centra.
 - (b) Klient je oprávněn změnit kontaktní údaje, jež jsou uvedeny ve Smlouvě o účtu pro účely zaslání souboru s výpisem z Účtu, a to na základě doručení písemného oznámení Bance, jež bude ve formě pro Banku přijatelné. Takové oznámení nabude účinnosti na počátku druhého pracovního dne ode dne jeho doručení Bance.
 - (c) Klient je povinen zajistit, aby on nebo jiná společnost ze skupiny společností (koncernu), jíž je Klient členem, byl oprávněným uživatelem e-mailové adresy uvedené ve Smlouvě o účtu pro účely zaslání výpisu z Účtu, jakož i e-mailových adres uvedených v Klientových oznámeních doručovaných Bance v souladu s předcházejícím odstavcem.
 - (d) V případě, že výpis z Účtu je Bankou Klientovi zaslán pouze e-mailem (tj. Banka Klientovi nedoručuje tištěný výpis z Účtu), je Klient oprávněn Banku písemně požádat o zaslání tištěného výpisu z Účtu poštou. V žádosti Klient uvede období, za něž si přeje informace o Účtu obdržet, přičemž toto období nebude delší než dva roky ode dne doručení žádosti Bance. Klient není oprávněn uvedenou žádost učinit vícekrát než jednou v kalendářním měsíci.
- (5) Pro poskytování výpisu z Účtu Klientovi prostřednictvím aplikace internetového bankovníctví Citibank Online (tzv. elektronický výpis) platí následující ustanovení:
- (a) Elektronický výpis znamená výpis v elektronické podobě (ve formátu PDF), který je Klientovi k dispozici prostřednictvím aplikace internetového bankovníctví Citibank Online („Citibank Online“) a Klientovi je umožněno si takový výpis prostřednictvím této aplikace stáhnout a uložit („elektronický výpis“).
 - (b) O skutečnosti, že je aktuální elektronický výpis připraven ke stažení, bude Klient informován prostřednictvím oznamovacího emailu zasláného na emailovou adresu, kterou Klient Bance poskytl za účelem doručování veškerých informací souvisejících se smluvním vztahem Klienta a Banky.
 - (c) Službu elektronického výpisu je možné aktivovat a deaktivovat prostřednictvím Smlouvy o běžném účtu, Citibank Online a zákaznického centra. Podmínkou této služby je přístup do Citibank Online.
- (6) Pokud Klient požádá Banku o vystavení dodatečného výpisu z Účtu pro jiné období než pro které Banka po dohodě s Klientem takový výpis z Účtu pravidelně vystavuje („dodatečný výpis“), bude takový dodatečný výpis Klientovi doručen způsobem, na kterém se s Bankou dohodl, a za podmínek platných pro takové doručení. Dodatečný výpis bude zpoplatněn dle aktuálního Sazebníku.
- (7) Pokud není dohodnuto s Klientem písemně jinak, Banka poskytuje Klientovi zdarma výpis způsobem uvedeným v odstavci (4) nebo (5) (v závislosti na tom, který z obou uvedených způsobů byl dohodnut s Bankou), který je považován za standardní způsob poskytování výpisu Bankou. V případě, že si Klient zvolí jinou formu výpisu z Účtu, bude Klientovi takový tištěný výpis Bankou odeslán na korespondenční adresu Klienta, v intervalech které si Klient zvolí a může být (s výjimkou výpisu z Účtu dle odst. (1) výše) zpoplatněn dle aktuálního Sazebníku.

4.3 Úročení prostředků na Účtu

- (1) Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu o úrokových sazbách, pokud je tato změna založena na změně referenčních sazeb. Změny úrokových sazeb nebo směnných kurzů používaných při platebních transakcích se provádějí a počítají neutrálním způsobem. Jakákoliv změna úrokových sazeb, která je pro Klienta příznivější, může být uplatněna i bez oznámení.
- (2) Úroková sazba, kterou se úročí prostředky na Účtu, je rovna nule. Banka se s Klientem může dohodnout na odlišné úrokové sazbě.
- (3) Sankční úroková sazba z nepovoleného debetního zůstatku na Účtu je uvedena v aktuálním Sazebníku.

V. POKYNY, PLATEBNÍ PŘÍKAZY, PŘEVODY PROSTŘEDKŮ, ÚČELY PLATEB

5.1 Srozumitelnost pokynů

- (1) Banka při provádění pokynů Klienta vyžaduje, aby Klient předal Bance úplné a správné informace týkající se jeho provedení. Banka není povinná ověřovat úplnost a správnost informací poskytnutých Klientem. Pokud nebudou takové informace poskytnuty, může Banka provedení pokynů odmítnout. Pokud však v tomto případě Banka na žádost Klienta pokyn provede, neodpovídá za případnou škodu, jež provedením tohoto pokynu vznikla.
- (2) Každý pokyn musí být podán způsobem sjednaným mezi Bankou a Klientem] Banka může odmítnout provedení takových pokynů, které (i) nebyly Bance Klientem předány v takové příslušné formě anebo (ii) byly doručeny bez použití dohodnutých prostředků komunikace anebo (iii) které nejsou podepsány v souladu s podpisovými vzory uloženými u Banky anebo (iv) existují pochybnosti o jejich obsahu, vzniku či o oprávnění osob tyto pokyny jménem Klienta podávat anebo (v) vybočují z obvyklého způsobu při zadávání pokynů či provádění platebního styku s Klientem. Není-li v Podmínkách uvedeno jinak, Banka zároveň neponese odpovědnost za důsledky jakéhokoli padělaného, neautorizovaného, nečitelného, zkomoleného, neúplného nebo jinak chybného pokynu, jehož nesprávnost nebyla navzdory přiměřené opatrnosti odhalena. Škody, ztráty anebo výdaje související s takovým pokynem půjdou výhradně k tíži Klienta.

- (3) Banka neponese odpovědnost za chyby nebo opomenutí způsobené Klientem ani za duplicitu kteréhokoli z pokynů způsobenou Klientem. Banka je oprávněna jednat na základě pokynu, pokud se v přiměřené míře domnívá, že obsahuje dostatečné informace. Klient za všech okolností odpovídá za to, aby jeho pokyny byly v souladu s ustanoveními všech příslušných právních předpisů. Banka odmítne provedení pokynů v případě, kdy pokyny Klienta nejsou v souladu s ustanoveními všech příslušných právních předpisů a vnitřních předpisů Banky.
- (4) Pokud není dohodnuto jinak, Banka přebírá od Klientů pokyny pouze v průběhu své řádné pracovní doby v přesných časech uveřejněných Bankou. Pokud Banka obdrží jakékoli pokyny mimo tyto časové okamžiky či po skončení pracovní doby, považují se za převzaté příští pracovní den.
- (5) Banka se řídí příslušnými právními předpisy co se týče dnů pracovního volna a zavíracích dnů v bankách.
- (6) Banka není povinna provést výplatu z Účtu v případě, že zůstatek na tomto Účtu není dostatečný ke krytí takového platebního příkazu a příslušných poplatků s ním spojených nebo pokud jsou prostředky uložené na takovém Účtu předmětem srážky, výkonu rozhodnutí nebo jiného omezení dispozice s Účtem. Pokud si Klient přeje, aby byl jeho platební příkaz Bankou proveden nejpozději k určitému dni, v určitý den nebo v režimu expresních plateb, potom takové provedení příkazu musí být výslovně písemně schváleno Bankou, jinak Banka provede tento platební příkaz v souladu s platnými právními předpisy a se svojí běžnou praxí ohledně provádění platebních příkazů.
- (7) V případě, že Banka provede kreditní operaci ve prospěch Účtu Klienta s tím, že Klient očekává převod finančních prostředků na tento Účet od třetí strany, Banka provede tuto kreditní operaci ve prospěch Účtu Klienta v důvěře v úplný a včasný příjem finančních prostředků od této třetí strany. V případě, že Banka neobdrží od třetí strany tyto finanční prostředky včas a v plné výši, je Banka oprávněna odepsat z Účtu Klienta částku těchto prostředků, které byly Klientem očekávány, avšak nebyly obdrženy. V případě, že Banka provede kreditní operaci ve prospěch Účtu Klienta vedeného v domácí měně s tím, že Klient očekává převod devizových prostředků na tento Účet od třetí strany, je Banka oprávněna odepsat z Účtu Klienta částku rozdílu mezi částkou připsanou ve prospěch Účtu Klienta a částkou domácí měny ve výši, ve které by devizové prostředky obdržené Bankou mohly být Klientem vyměněny v den přijetí těchto devizových prostředků Bankou.
- (8) Ve stanovené době, která bude průběžně určována Bankou, avšak za předpokladu, že tomu bude nejméně jednou ročně, Banka připiše na Účet Klienta (v případě kladného zůstatku na Účtu) a odepiše z Účtu Klienta (v případě záporného zůstatku na Účtu) veškeré úroky, které je Klient oprávněn obdržet v souvislosti s kladným zůstatkem na Účtu, případně které je Banka oprávněna obdržet v souvislosti se záporným zůstatkem na Účtu. Banka písemně uvědomí Klienta v případě, že data připsání na Účet úroků z kladného zůstatku na Účtu jsou odlišná od dat odepsání z Účtu úroků ze záporného zůstatku na Účtu.

5.2 Ověření pokynů

- (1) Banka ověří pravost pokynů Klienta předávaných Bance telefonicky, poštou, osobně, internetem (příp. jinou Bankou schválenou elektronickou cestou).
- (2) Za předpokladu, že Banka ověří pravost manuálně připraveného pokynu, Banka bude (i) oprávněna takový pokyn provést, (ii) nebude povinna ověřovat přesnost informací v dotyčném pokynu uvedených a (iii) bude mít za to, že jde o pokyn pravý, skutečný, přesný a úplný, který byl učiněn náležitě oprávněnými zástupci Klienta. Banka neponese odpovědnost za důsledky svého jednání na základě takového pokynu a Klient odškodní Banku za jakékoli ztráty, odpovědnost, vznesený nárok nebo náklady (včetně nákladů za právní pomoc), které Banka může utrpět v souvislosti se svým jednáním na základě takového pokynu.
- (3) Banka může spoléhat na náležitě oprávnění každé osoby určené Klientem (formou přijatelnou pro Banku) k zaslání či provádění pokynů do té doby, než obdrží od Klienta písemné vyrozumění o jakékoli změně od Klienta a bude mít přiměřenou časovou lhůtu k provedení příslušných opatření.
- (4) Bez ohledu na kterékoli výše uvedené ustanovení a nestanoví-li tyto Podmínky jinak, bude Banka oprávněna, výlučně podle svého vlastního uvážení, odmítnout provedení kteréhokoli pokynu, za předpokladu, že Banka bude mít pochybnost o jeho autorizaci, pravosti, správnosti anebo úplnosti. Banka neprodleně uvědomí, například telefonicky, příslušné osoby, které Klient jmenuje ve specifické plné moci a bude žádat ověření pokynu tímto způsobem obdržného.

5.3 Odvolání a změna pokynů

Pokud tyto Podmínky nestanoví jinak, Klient může odvolat nebo pozměnit jakýkoli pokyn až do doby, kdy dojde k informování osoby, v jejíž prospěch má být pokyn proveden, příp. do doby přijetí takového pokynu Bankou nebo až do odepsání z Účtu, a sice do toho data, resp. okamžiku, jež z výše uvedených případů nastane dříve. Veškeré náklady vzniklé z důvodu stažení nebo pozměnění pokynu hradí Klient. Banka nese odpovědnost za ztráty vzniklé Klientovi na základě stažení nebo pozměnění pokynu Klientem.

5.4 Doložení účelu platby

Bez ohledu na výše uvedená ustanovení si Banka vyhrazuje právo kdykoli Klienta požádat o předložení jakýchkoli dokumentů nutných k identifikaci účelu plateb, které byly Klientem iniciovány, jakož i plateb, které Klientovi došly. Klient je povinen tyto dokumenty Bance doručit na požádání nejpozději ve lhůtě dvou pracovních dní. Nebude-li možno z objektivních důvodů předložit vyžádané dokumenty, je Banka oprávněna platbu provést, to vše jen za předpokladu, že Klient Bance doručí písemné prohlášení obsahující informace nezbytné k provedení příslušné platby včetně označení příčiny, jež Klientovi brání v poskytnutí příslušných dokumentů.

5.5 Platební služby

Pro účely těchto Podmínek v rozsahu v jakém upravují platební služby mají níže uvedené pojmy následující význam: „členský stát“ - členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru;

„jedinečný identifikátor“ znamená kombinaci písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí;

„mikropodnikatel“ znamená drobného podnikatele podle Zákona o platebním styku;

- (a) který při uzavření Rámcové smlouvy dostatečným způsobem doloží, že má (i) méně než 10 zaměstnanců v hlavním pracovním poměru a zároveň (ii) roční obrát nebo bilanční sumu roční rozvahy nejvýše v částce odpovídající 2 000 000 EUR, nebo
- (b) v případě, že od vzniku Klienta nebo zahájení jeho podnikání uplynulo méně než jedno účetní období, prohlásí, že očekávaný roční obrát nebo bilanční suma roční rozvahy za první účetní období nepřesáhne částku 2 000 000 EUR, nebo
- (c) který splní výše uvedené podmínky v době uzavření dodatku k Rámcové smlouvě výlučně za účelem zohlednění změn v plnění výše uvedených podmínek.

Doklad, kterým Klient prokazuje skutečný počet jeho zaměstnanců v hlavním pracovním poměru, nesmí být starší 2 měsíci. Pro přepočítání ročního obrátu či bilanční sumy roční rozvahy se použije devizový kurz ČNB platný v poslední den relevantního účetního období. Banka je oprávněna považovat splnění výše uvedených podmínek za neprokázané, pokud Klient Bance na její vyzvu v přiměřené lhůtě nedoloží, že výše uvedené podmínky k danému datu splňuje. „platební prostředek“ znamená zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem platební služby a jejím uživatelem, které jsou vztaheny k osobě uživatele a kterými uživatel dává platební příkaz (např. platební karty, služby internetového bankovníctví, telefonního bankovníctví apod.), platebním prostředkem není zejména platební příkaz doručovaný v papírové podobě; „platební příkaz“ znamená pokyn poskytovateli, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce; „platební služba“ znamená službu ve smyslu Zákona o platebním styku umožňující

- vklad peněžních prostředků na platební účet;
- výběr peněžních prostředků z platebního účtu;
- převod peněžních prostředků z podnětu plátce;
- převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli;
- převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem;
- vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků;
- další platební služby podle Zákona o platebním styku;

„platební transakce“ znamená vložení peněžních prostředků na platební účet, výběr peněžních prostředků z platebního účtu nebo převod peněžních prostředků;

„platebním účtem“ je účet, který slouží k provádění platebních transakcí. Platebním účtem Klienta není zejména Vklad Klienta účet ani interní účet, na kterém je veden Vklad Klienta.

„plátce“ znamená uživatele, z jehož platebního účtu mají být odesány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce;

„příjemce“ znamená uživatele, na jehož platební účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici;

„provozní doba“ znamená část pracovního dne, kdy Banka provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce. Pro vyloučení pochybností se provozní doba může lišit podle typu platební transakce;

„transakce EHP“ - znamená platební transakci (i) v měně, která je měnou členského státu, a (ii) která je v případě odchodů platebních transakcí Klienta, kde Banka vystupuje jako poskytovatel plátce, poskytovatelem příjemce poskytnuta v členském státě nebo (iii) v případě příchozích platebních transakcí Klienta, kde Banka vystupuje jako poskytovatel příjemce, poskytovatelem plátce poskytnuta v členském státě;

„Zákon o platebním styku“ znamená zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, v platném znění.

5.6 Popis platebních služeb

Platební služby ve smyslu Zákona o platebním styku poskytuje Banka v rozsahu stanoveném v těchto Podmínkách, Sazebníku, Informačním letáku (jak je definován níže), Smlouvách o běžných účtech, dohodách o vydání Karty, a dalších smlouvách, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb a případně dalších dokumentech, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb, a které Banka poskytuje a zpřístupňuje. Všechny takové podmínky, smlouvy a dokumenty, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb ve smyslu Zákona o platebním styku tvoří smlouvu o platebních službách ve smyslu Zákona o platebním styku (dále též „Rámcová smlouva“).

„Informační leták“ znamená sdělení, ve kterém jsou stanoveny, kromě jiného, další podmínky poskytování platebních služeb.

Banka a Klient, který není mikropodnikatelem, se tímto dohodli, že se odchylují od ustanovení § 79 až 93 Zákona o platebním styku, tím, že je vylučují. Banka nenese vůči Klientovi, který není mikropodnikatelem, žádnou odpovědnost za nesplnění kterékoliv z informačních povinností uvedených v § 79 až 93 Zákona o platebním styku.

Články 5.5 až 5.28 těchto Podmínek se uplatní pouze v případě, kdy Banka poskytuje platební služby podle Zákona o platebním styku s tím, že doplňují a mají přednost před ostatními ustanoveními částí těchto Podmínek a ustanoveními podmínek CitDirect, podmínek CitBusiness Direct, podmínek užívání Citibank Online a podmínek užívání CitiPhone

v rozsahu v jakém tyto části upravují platební služby podle Zákona o platebním styku.

Banka poskytuje níže popsané platební služby a další platební služby, na jejichž poskytování se Banka a Klient dohodnou:

• **Odchozí tuzemská platba**

Odchozí platby z platebního účtu Klienta v rámci České republiky v českých korunách.

Název položky na výpise z platebního účtu: TUZEMSKÁ PLATBA

• **Odchozí bezhotovostní platba SEPA**

Odchozí platby ve měně EUR z platebního účtu Klienta převáděné v rámci Evropského hospodářského prostoru (dále jen „EHP“) a splňující následující podmínky: Klient v elektronickém bankovníctví vyplní BIC/SWIFT banky příjemce, číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a způsob účtování poplatků SHA („sdílené“).

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA AUTO

• **Expresní odchozí tuzemská platba**

Odchozí platby z platebního účtu Klienta v rámci České republiky v českých korunách zaslané v režimu expresních plateb. Tyto platby jsou příjemci připsány ve stejný den, kdy byly odeslány Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: EXPRESNÍ CZK PLATBA AUTO

• **Příchozí tuzemská platba**

Příchozí platby na platební účet Klienta v českých korunách přijaté prostřednictvím zúčtovacího centra České národní banky od ostatních poskytovatelů na českém trhu (tj. poskytovatele plátce nebo zprostředkujícího poskytovatele).

Název položky na výpise z platebního účtu: TUZEMSKÁ PŘÍCHOZÍ PLATBA

• **Příchozí platba SEPA**

Příchozí platby ve měně EUR od poskytovatelů platebních služeb v rámci EHP, které byly odeslány poskytovatelem plátce prostřednictvím kanálu SEPA.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PŘÍCHOZÍ PLATBA

• **Zahraniční odchozí platba**

Odchozí platby v cizí měně z platebního účtu Klienta převáděné v rámci České republiky, mezinárodní platby v cizí měně a mezinárodní platby v českých korunách.

Název položky na výpise z platebního účtu: ZAHRANIČNÍ PLATBA AUTO; ZAHRANIČNÍ CZK PLATBA AUTO

• **Zahraniční příchozí platba**

Příchozí platby v cizí měně od poskytovatelů v rámci České republiky a mezinárodní příchozí platby v cizí měně.

Název položky na výpise z platebního účtu: ZAHR.PŘÍCHOZÍ PLATBA

• **Interní platba**

Platby v českých korunách a cizích měnách prováděné v rámci všech platebních účtů otevřených u Banky.

Název položky na výpise z platebního účtu: INTERNÍ PŘEVOD

• **Přímé inkaso**

Platby v českých korunách, z podnětu příjemce platby. Klient - majitel debetovaného platebního účtu však musí Bance doručit souhlas s inkasem, kterým identifikuje číslo účtu příjemce a zároveň jím dává zmocnění Bance k takovému převodu prostředků. Tento souhlas musí být doručen před inkasním cyklem.

Název položky na výpise z platebního účtu: shodný se standardní příchozí platbou

• **Přímé inkaso SEPA**

Platby ve měně EUR prováděné z podnětu příjemce platby v rámci EHP. Klient - majitel debetovaného platebního účtu však musí Bance doručit povolení k inkasu, tzv. mandát, kterým identifikuje mimo jiné příjemce a jímž současně dává zmocnění Bance k takovému převodu prostředků. Toto povolení musí být doručeno Bance před inkasním cyklem.

Název položky na výpise z platebního účtu: ODCHOZÍ PŘÍMÉ INKASO-SEPA

• **STP platba**

Odchozí i příchozí platby podle Nařízení (ES) č. 2560/2001 o přeshraničních převodech v měně EUR v maximální výši 50.000,- EUR v rámci zemí EHP obsahující platný identifikační kód banky (BIC) a číslo účtu příjemce ve formátu IBAN s metodou zpoplatnění SHA.

Název položky na výpise z platebního účtu: shodný se standardní zahraniční odchozí/ příchozí platbou

• **Trvalý platební příkaz**

Platby v českých korunách a cizích měnách nastavené v systémech Banky za účelem opakovaného provádění s frekvencí dle instrukce Klienta.

Název položky na výpise z platebního účtu: shodný se standardní odchozí/interní platbou

• **Odchozí platba - písemná forma**

Platba provedená na základě platebního příkazu, doručeného Bance faxem*, poštou nebo osobně.

Název položky na výpise z platebního účtu: TUZEMSKÁ PLATBA MAN; EXPRESNÍ CZK PLATBA MAN; ZAHRANIČNÍ PLATBA MAN; ZAHRANIČNÍ CZK PLATBA MAN; INTERNÍ PŘEVOD MAN

*předpokladem pro zaslání platebních příkazů faxem je, že Klient Bance doručí (na standardním formuláři užívaném Bankou) žádost o komunikaci prostřednictvím testovaného faxu a na základě této žádosti Klient od Banky obdržel instalaci aplikace TelexTester, která umožňuje generovat faxové kódy.

• CitiDirect

CitiDirect online-banking představuje moderní a vysoce bezpečnou aplikaci pro komunikaci s Bankou na Java applet internetové platformě. Aplikace umožňuje Klientům iniciovat standardní platební operace, přijímat výpisy z platebního účtu a vytvářet různé typy transakčních reportů.

• Citi Business Direct

Citi Business Direct představuje moderní a vysoce bezpečnou aplikaci pro komunikaci s Bankou na HTTP - WEB platformě. Aplikace umožňuje Klientům iniciovat standardní platební operace, přijímat výpisy z platebního účtu a vytvářet transakční reporty.

• Worldlink

Jedná se o platební systém Worldlink umožňující zaslání odchozích plateb téměř ve všech světových měnách, včetně exotických. Pro aktivování této služby je nutné uzavřít smlouvu o poskytnutí služby Worldlink Global Payments.

• Citibank Online

Citibank Online představuje moderní a vysoce bezpečnou aplikaci pro komunikaci s Bankou na Java Financial platformě. Aplikace umožňuje Klientům iniciovat standardní platební operace, přijímat výpisy z platebního účtu a vytvářet transakční reporty.

• Remote Debit

Jedná se o službu, kdy je odchozí nebo interní platba z platebního účtu Klienta iniciovaná třetí osobou prostřednictvím swiftové zprávy ve formátu MT101 a/nebo MT104 a/nebo MT103. Jedná se tedy o iniciování platby inkasním způsobem kde, na rozdíl od přímého inkasa, může být toto inkaso vystaveno i v zahraniční měně a plátce (majitel debetního čísla účtu) nemusí být jen v rámci České republiky, tzn. že převod nemusí být uskutečněn jen v rámci České republiky.

• Hotovostní operace

Vkladové, výběrové a směnné hotovostní operace na pokladnách, při nichž jsou připsány peněžní prostředky na platební účet Klienta nebo odepsány peněžní prostředky z platebního účtu Klienta v provozovnách Banky.

Název položky na výpise z platebního účtu: VKLAD HOTOVOSTI; VÝBĚR HOTOVOSTI; SMĚNA HOTOVOSTI

5.7 Řádné provedení platebního příkazu

- (1) Jedinečným identifikátorem Klienta je číslo účtu Klienta ve zkráceném formátu nebo ve formátu IBAN.
- (2) Podrobné požadavky na formální a obsahové náležitosti platebních příkazů, včetně popisu podmínek, náležitostí a technických aspektů platebního styku jsou uvedeny v Informačním letáku, popř. vyplývají z obsahových a formálních náležitostí formuláře platebního příkazu, a to v jeho papírové či elektronické podobě.
- (3) Pro účely komunikace s Bankou ohledně konkrétní transakce je třeba jako jedinečný identifikátor uvést referenční číslo dané platby.

5.8 Autorizace a odvolání platební transakce

Platební transakce je autorizována, jestliže k ní Klient jako plátce udělil souhlas, pokud právní předpis nestanoví jinak.

Udělením souhlasu s platební transakcí se rozumí:

- (a) u platební transakce na základě písemného platebního příkazu (včetně platebního příkazu zaslání faxem) doručení platebního příkazu opatřeného podpisem odpovídajícím podpisovému vzoru Klienta uloženému u Banky na jakoukoliv pobočku Banky anebo jiným smluvně sjednaným nebo Bankou stanoveným způsobem,
- (b) zadání platebního příkazu prostřednictvím služby CitiPhone po ověření Klienta T-PINem, případně individualizovanou otázkou a telefonické ověření takového příkazu,
- (c) zadáním platebního příkazu prostřednictvím služby CitiDirect, CitiBusiness Direct, Worldlink nebo Citibank Online po ověření Klienta jedinečným uživatelským jménem, heslem a jednorázovým přihlašovacím kódem,
- (d) u platebních transakcí prováděných platebními kartami autorizace dle příslušných podmínek pro dané karty,
- (e) u platebních transakcí prováděných prostřednictvím služby Remote Debit dle podmínek dohodnutých mezi Klientem a Bankou ve smlouvě o poskytování služby Remote Debit.

5.9 Odvolání platební transakce a okamžik přijetí platebního příkazu

- (1) Platební příkaz nemůže Klient odvolat poté, co byl přijat, není-li dále nebo v Informačním letáku stanoveno jinak. V případě platební transakce z podnětu příjemce nesmí Klient odvolat platební příkaz poté, co předal platební příkaz nebo svůj souhlas s platební transakcí příjemci. V případě inkasa Klient nesmí odvolat platební příkaz po skončení pracovního dne předcházejícího dni dohodnutému mezi Klientem a příjemcem pro odepsání peněžních prostředků z platebního účtu. Za odvolání platebního příkazu Klient Bance uhradí poplatek dle aktuálního Sazebníku. Informační leták může stanovit zvláštní podmínky odvolání některých typů platebních příkazů.

- (2) Pokud by to bylo v rozporu s dohodou Klienta jako plátce a Banky v souvislosti s jinou než platební službou, že souhlas nebo platební příkaz nelze odvolat již od dřívějšího okamžiku nebo k odvolání souhlasu nebo platebního příkazu je třeba souhlasu třetí osoby, ustanovení předchozího odstavce se nepoužije.
- (3) Pokud Klient požádá Banku o odvolání platebního příkazu poté, co už nemůže platební příkaz odvolat (a to neprodleně prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky nebo kontaktováním oddělení zákaznického centra Banky), Banka může dle vlastního výlučného uvážení vyvinout úsilí za účelem odvolání platebního příkazu, aniž by však měl Klient nárok na to, že Banka vyhoví. Za úsilí vyvinuté Bankou za účelem odvolání platebního příkazu Klient Bance uhradí poplatek dle aktuálního Sazebníku.
- (4) Platební příkaz není možné odvolat, stáhnout ani změnit podle článku 5.3 Podmínek.
- (5) Okamžikem přijetí platebního příkazu je okamžik, kdy Banka obdrží platební příkaz od Klienta nebo z podnětu příjemce. Pokud je datum splatnosti stanovené v platebním příkazu shodné s dnem přijetí příkazu a pokud je příkaz doručen ve lhůtě stanovené v Informačním letáku, je platební příkaz přijat tentýž den.
- (6) Případně-li okamžik přijetí platebního příkazu na dobu, která není provozní dobou Banky, nebo pokud je platební příkaz přijat po lhůtě stanovené Bankou v Informačním letáku, platí, že platební příkaz byl přijat na začátku následující provozní doby Banky.

5.10 Maximální lhůty pro provedení platební služby a doba blízko konce provozní doby

Lhůty pro doručení platebních příkazů Bance a maximální lhůty pro provedení platebních služeb jsou uvedeny v Informačním letáku.

5.11 Odmítnutí provést platební příkaz

- (1) Banka může odmítnout provést platební příkaz podle vlastního uvážení a bez předchozího oznámení zejména:
 - (a) pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis;
 - (b) pokud má Klient vůči Bance závazek po splatnosti;
 - (c) z důvodů, pro které je Banka oprávněna zablokovat platební prostředek;
 - (d) pokud není platební příkaz Bance předán ve formě, lhůtách a způsobem stanovenými Bankou nebo neobsahuje údaje stanovené Bankou;
 - (e) pokud na účtu Klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků;
 - (f) pokud jsou splněny podmínky pro odmítnutí provedení platebního příkazu podle článku V. těchto Podmínek;
 - (g) pokud není podán osobou oprávněnou k podání takového platebního příkazu;
 - (h) pokud, v případě platebního příkazu z podnětu příjemce, není Bance předán souhlas Klienta s touto transakcí; nebo
 - (i) pokud nejsou splněny další podmínky pro provedení platebního příkazu, popřípadě jsou splněny podmínky pro odmítnutí provedení platebního příkazu, stanovené těmito Podmínkami nebo jinou dohodou mezi Bankou a Klientem.
- (2) Pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis, je Banka povinna odmítnout provést platební příkaz.
- (3) Pokud Banka odmítne provést platební příkaz, k jeho přijetí nedoručí.
- (4) Bez ohledu na výše uvedená ustanovení tohoto článku platí, že pokud nejsou splněny smluvní podmínky pro přijetí platebního příkazu, je Banka oprávněna takový platební příkaz neodmítnout a provést jej až po splnění příslušných podmínek. Tím však není omezeno právo Banky provedení takového platebního příkazu kdykoli odmítnout.
- (5) Odmítne-li Banka provést platební příkaz, bude Klienta informovat telefonicky prostřednictvím zákaznického centra Banky nebo jinými způsoby komunikace dohodnutými mezi Bankou a Klientem v těchto Podmínkách nebo jiném dokumentu uzavřeném mezi Bankou a Klientem. Pokud to bude možné, oznámí Banka Klientovi důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí platebního příkazu. To neplatí, pokud by poskytnutí nebo zpřístupnění informací bylo v rozporu s obecně závazným právním předpisem.
- (6) Za informace o odmítnutí provedení platebního příkazu může Banka Klientovi účtovat úplatu dle aktuálního Sazebníku.

5.12 Limity platebních transakcí

Limity pro platební transakce jsou vždy sjednány mezi Klientem a Bankou. V případě inkasních plateb, kdy je Klient v postavení plátce, je Klient povinen vždy uvést jejich horní limit, a to buď pro jednotlivou platební transakci nebo pro určité období uvedené na příslušném formuláři (ať již v papírové či elektronické podobě) Banky.

5.13 Možnost srážky z částky převodu

Banka a Klient se dohodli, že Banka je oprávněna si svou úplatu odečíst z převáděné částky před jejím připsáním na platební účet Klienta nebo před jejím vyplacením.

5.14 Údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech

- (1) Není-li dohodnuto jinak, provádí-li Banka v rámci platební transakce směnu měn, použije se vždy aktuální směnný kurz vyhlášený Bankou a platný v okamžiku připsání peněžních prostředků na platební účet Klienta nebo odepsání peněžních prostředků z platebního účtu Klienta. Klient se může seznámit s aktuálním směnným kurzem vyhlášeným Bankou prostřednictvím zákaznického centra Banky.
- (2) Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit dohodu o úrokových sazbách a směnných kurzech, pokud je tato změna založena na změně referenčních sazeb nebo směnných kurzů. Změny úrokových sazeb nebo směnných kurzů používaných při platebních transakcích se provádějí a počítají neutrálním způsobem. Jakákoliv změna úrokových sazeb nebo směnných kurzů, která je pro Klienta příznivější, může být uplatněna i bez oznámení.

- (3) O změnách úrokových sazeb bude Klient informován na internetových stránkách Banky, ve výpise z platebního účtu nebo na pobočkách Banky, a to bez zbytečného odkladu po provedení změny úrokové sazby.

5.15 Jazyk, v němž má být Rámcová smlouva uzavřena a jazyk komunikace s Klientem

Rámcová smlouva je uzavírána v českém jazyce nebo anglickém jazyce, popřípadě v obou jazycích. Není-li dohodnuto jinak, pokud je smlouva uzavřena jak v českém, tak anglickém jazyce, je rozhodující verze v českém jazyce.

5.16 Právo na poskytnutí obsahu Rámcové smlouvy

Klient má právo požadovat, aby mu Banka poskytla obsah Rámcové smlouvy, jakož i další informace uvedené v § 81 až § 85 Zákona o platebním styku. Banka tyto informace poskytne bez zbytečného odkladu způsobem dle článku 13.6 Podmínek.

5.17 Výpověď Rámcové smlouvy

Banka i Klient jsou oprávněni písemně vypovědět Rámcovou smlouvu, a to v souladu s článkem 12 těchto Podmínek a případně ustanoveními příslušné Rámcové smlouvy. Ukončení smlouvy uplynutím výpovědní doby nemá žádný vliv na existenci závazků Klienta vůči Bance (spočívajících zejména v nezaplacených poplatcích či nevyrovnaném zůstatku), které vznikly za dobu existence příslušné Rámcové smlouvy.

5.18 Opatření, které má přijmout uživatel pro bezpečnost platebního prostředku a způsob oznamování ztráty

- (1) Klient je povinen používat platební prostředek v souladu s Rámcovou smlouvou, zejména je povinen (a) okamžitě poté, co obdrží platební prostředek, přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků a (b) bez zbytečného odkladu po zjištění oznámit Bance nebo osobě Bankou určené ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
- (2) Banka má právo kdykoliv a bez jakýchkoliv následků zablokovat platební prostředek z důvodu (a) bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku; nebo (b) významného zvýšení rizika, že Klient (nebo držitel platebního prostředku) nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím platebního prostředku.
- (3) Důvody, pro které může Banka zablokovat platební prostředek uvedené v těchto Podmínkách, podmínkách jednotlivých platebních prostředků a dalších dokumentech týkajících se těchto platebních prostředků, nijak nevylučují možnosti Banky platební prostředek zablokovat podle odstavce (2) tohoto článku.
- (4) Před zablokováním platebního prostředku nebo není-li to možné, okamžitě poté, je Banka povinna informovat Klienta o zablokování platebního prostředku a jeho důvodech podle odstavce (2) tohoto článku nebo jinými způsoby komunikace dohodnutými mezi Bankou a Klientem v těchto Podmínkách nebo jiném dokumentu uzavřeném mezi Bankou a Klientem. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování platebního prostředku nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování platebního prostředku, je Banka povinna platební prostředek odblokovat nebo jej nahradit novým platebním prostředkem.

5.19 Odpovědnost za neautorizovanou platební transakci

- (1) Byla-li provedena neautorizovaná platební transakce z platebního účtu Klienta, pak neprodleně poté, co jí Klient oznámí neautorizovanou platební transakci, Banka (a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, nebo (b) vrátí částku platební transakce Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu. Pro účely tohoto odstavce (1) se výrazem „neprodleně“ rozumí časový úsek objektivně nezbytný k tomu, aby Banka byla schopna posoudit (případně v součinnosti s třetími osobami), zda byla skutečně provedena neautorizovaná platební transakce z platebního účtu Klienta a kdo za ni odpovídá.
- (2) Ztrátu z neautorizované platební transakce do částky odpovídající 150 euro (přepočet bude proveden směnným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou ke dni předcházejícímu dni, kdy je neautorizovaná transakce zúčtována) nese Klient, pokud tato ztráta byla způsobena (a) použitím ztraceného nebo odcizeného platebního prostředku nebo (b) zneužitím platebního prostředku v případě, že Klient nezajistil ochranu jeho personalizovaných bezpečnostních prvků.
- (3) Ztrátu z neautorizované platební transakce nese v plném rozsahu Klient, pokud tuto ztrátu způsobil svým podvodným jednáním nebo tím, že Klient úmyslně nebo z hrubé nedbalosti porušil některou ze svých povinností uložených Rámcovou smlouvou anebo Zákonem o platebním styku, zejména některou z povinností týkajících se používání platebního prostředku nebo oznámení ztráty, odcizení, zneužití nebo neautorizovaného použití platebního prostředku.
- (4) Ustanovení odstavců (2) a (3) tohoto článku se nepoužijí, pokud se prokáže, že Klient nejednal podvodně a (a) ztráta vznikla poté, co Klient oznámil Bance ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku, nebo (b) Banka nezajistila, aby Klientovi byly k dispozici vhodné prostředky umožňující kdykoliv oznámit ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití platebního prostředku.
- (5) Pokud se poté, co Banka poskytne Klientovi plnění podle odstavce (1) tohoto článku prokáže, že Klient neměl na toto plnění nárok, zavazuje se Klient na výzvu Banky okamžitě vrátit Bance toto plnění, a to v plném rozsahu, v jakém na toto plnění neměl nárok.
- (6) Neautorizovanou platební transakci je Klient povinen písemně nebo prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky oznámit Bance, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu. Marrým uplynutím kterékoli z výše uvedených lhůt odpovědnost Banky za neautorizovanou platební transakci zaniká.
- (7) Banka neodpovídá Klientovi za neautorizovanou platební transakci, pokud Bance ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.

5.20 Odpovědnost za nesprávně provedenou platební transakci

- (1) Banka jako poskytovatel plátce odpovídá Klientovi, pokud je v postavení plátce, za nesprávně provedenou platební transakci, ledaže Klientovi, a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli příjemce platby, doloží, že částka nesprávně provedené platební transakce byla řádně a včas připsána na účet poskytovatele příjemce platby.
- (2) Pokud Banka odpovídá podle odstavce (1) tohoto článku za nesprávně provedenou transakci a Klient Bance oznámí, že netrvá na provedení platební transakce, Banka neprodleně (a) uvede platební účet, z něhož byla částka platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo (b) dá částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu.
- (3) Postup uvedený v odstavci (2) tohoto článku se uplatní pouze ve vztahu k částce nesprávně provedené platební transakce, která nebyla na účet poskytovatele příjemce připsána před tím, než Klient Bance oznámil, že netrvá na provedení platební transakce, a to za podmínky, že Banka toto připsání doloží Klientovi, a tam, kde to připadá v úvahu, také poskytovateli příjemce platby.
- (4) Jestliže Banka odpovídá podle odstavce (1) tohoto článku za nesprávně provedenou transakci a Klient Bance neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce, Banka neprodleně zajistí připsání částky nesprávně provedené platební transakce na účet poskytovatele příjemce platby.
- (5) Banka jako poskytovatel příjemce odpovídá Klientovi, pokud je v postavení příjemce platby, za nesprávně provedenou platební transakci, pouze pokud za ni neodpovídá plátcí jeho poskytovatel platebních služeb. Jestliže Banka jako poskytovatel příjemce platby odpovídá podle předchozí věty za nesprávně provedenou platební transakci, Banka neprodleně (a) uvede platební účet Klienta, do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo, nebo (b) dá částku nesprávně provedené platební transakce k dispozici Klientovi, jestliže postup podle písmene (a) tohoto odstavce nepřipadá v úvahu.
- (6) V případě platební transakce z podnětu příjemce se odstavce (1) až (5) tohoto článku nepoužijí, jestliže poskytovatel příjemce nesplnil povinnost řádně a včas předat platební příkaz poskytovateli plátce.
- (7) Jestliže byla platební transakce z podnětu Klienta jako plátce provedena nesprávně, Banka vyvine na žádost Klienta veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla platební transakce vyhledána, a o výsledku Klienta informuje.
- (8) Jestliže byla platební transakce z podnětu Klienta jako příjemce provedena nesprávně, Banka vyvine na žádost Klienta veškeré úsilí, které na něm lze spravedlivě požadovat, aby byla platební transakce vyhledána, a o výsledku Klienta informuje.
- (9) Pokud uživatel platební služby (včetně Klienta) uvede nesprávný jedinečný identifikátor příjemce platby, vyvine Banka jako poskytovatel Klienta (v případě, kdy je Klient v postavení plátce) veškeré úsilí, které lze na Bance spravedlivě požadovat, aby peněžní prostředky z nesprávně provedené platební transakce byly vráceny Klientovi. Banka je oprávněna za vrácení peněžních prostředků požadovat od Klienta úplatu dle aktuálního Sazebníku.
- (10) Nesprávně provedenou platební transakci je Klient povinen oznámit Bance písemně nebo prostřednictvím administrativní zprávy v elektronickém bankovníctví Banky, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z platebního účtu. Marným uplynutím kterékoli z výše uvedených lhůt odpovědnost Banky za nesprávně provedenou platební transakci zaniká.
- (11) Banka neodpovídá Klientovi za nesprávně provedenou platební transakci, včetně případného nedodržení lhůt pro provedení platební transakce, pokud Bance ve splnění příslušné povinnosti zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli Banky a jejíž následky nemohla Banka odvrátit.

5.21 Vrácení částky autorizované platební transakce

- (1) Do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho platebního účtu, je Klient oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce platby, jestliže (a) v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a (b) částka platební transakce převyšuje částku, kterou Klient mohl rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem a zároveň (c) částka platební transakce převyšuje limit stanovený pro danou platební transakci na základě smlouvy mezi Bankou a Klientem (včetně např. limitů pro inkasní platby); nelze však namítat neočekávanou změnu směnného kurzu, pokud byl použit referenční směnný kurz dohodnutý mezi Bankou a Klientem.
- (2) Ustanovení odstavce (1) tohoto článku se nepoužije, jestliže Klient souhlas s platební transakcí udělil přímo Bance a zároveň tam, kde to připadá v úvahu, informace o přesné částce platební transakce byla Klientovi poskytnuta nebo zpřístupněna dohodnutým způsobem Bankou nebo příjemcem platby, a to nejméně 4 týdny před okamžikem přijetí platebního příkazu. Ustanovení odstavce (1) tohoto článku se použije, pouze pokud je Klient mikro podnikatel. Pokud Klient (plátce) není mikro podnikatel, použije se ustanovení odstavce (1) tohoto článku pouze v případě platebních transakcí z podnětu příjemce v rámci SEPA Direct Debit Scheme („Systém SEPA pro Inkasa“).
- (3) Na žádost Banky je Klient povinen poskytnout Bance informace a doklady nasvědčující tomu, že byly splněny podmínky pro vrácení částky platební transakce podle odstavce (1) tohoto článku.
- (4) Pokud jsou splněny podmínky pro vrácení částky autorizované platební transakce stanovené v tomto článku, vrátí Banka do 10 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta a informací a dokladů uvedených v odstavci (3) tohoto článku částku autorizované platební transakce. Pokud nejsou splněny podmínky pro vrácení částky autorizované platební transakce, Banka vrácení této částky odmítne a sdělí Klientovi do 10 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti Klienta a informací a dokladů uvedených v odstavci (3) tohoto článku důvody odmítnutí spolu s informací o způsobu mimosoudního řešení sporů a o možnosti podat stížnost orgánu dohledu.

- (5) Pokud Klient očekává snížení, přerušeni nebo zastavení inkasních převodů, bude Banku neprodleně o takové skutečnosti informovat a odpovídajícím způsobem upraví, resp. zruší dokumentaci, na jejímž základě probíhají inkasní převody z jeho platebního účtu.
- (6) Klient souhlasí s tím, že v případě vrácení částky autorizované transakce provedené z podnětu příjemce, kde je Klient v postavení příjemce platby a Banka v postavení poskytovatele příjemce platby, je Banka oprávněna odepsat z kteréhokoliv jeho účtu prostředky za účelem vrácení částky autorizované transakce provedené z podnětu příjemce, kterou plátce požaduje vrátit v souladu s příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

5.22 Opravné zúčtování

- (1) Jestliže Banka nezúčtovala částku platební transakce v české měně nebo nepoužila bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta, a způsobila tím nesprávné provedení platební transakce, je banka nebo spořitelni a úvěrní družstvo na území České republiky, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět Banky odepsat z tohoto účtu neoprávněného příjemce nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji Bance k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku. Podnět dle odstavce (1) tohoto článku lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
- (2) Jestliže banka, resp. úvěrní a spořitelni družstvo, na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v české měně nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta, a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je Banka, v případě, že Klient je neoprávněným příjemcem, povinna na podnět takové banky, resp. úvěrního a spořitelniho družstva, odepsat z účtu Klienta nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji takové bance, resp. úvěrnímu a spořitelniému družstvu, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se Zákonem o platebním styku. Banka je rovněž oprávněna uvést účet do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět dle odstavce (2) tohoto článku lze dát do 3 měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.

5.23 Informace plátcí o platební transakci

- (1) Pokud není dohodnuto jinak, informace o platební transakci obsahující, pokud to v případě dané platební transakce, kdy je Klient v postavení plátce, připadá v úvahu:
 - (a) údaj umožňující Klientovi identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o příjemci platby;
 - (b) částku platební transakce v měně, v níž byla odepsána z platebního účtu Klienta, nebo v měně použitých platebním příkazů;
 - (c) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek;
 - (d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý Bankou a částku platební transakce po této směně měn;
 - (e) den valuty částky platební transakce odesané z platebního účtu Klienta nebo datum přijetí platebního příkazujsou uvedeny na výpisu z platebního účtu, který bude Klientovi zaslán v souladu s článkem 4.2 Podmínek (pokud se Banka a Klient nedohodnou na jiné formě výpisu), který Banka zasílá Klientovi jednou měsíčně (pokud není dohodnut jiný kratší interval).
- (2) V případě platebních transakcí iniciovaných prostřednictvím služby Worldlink budou Klientovi informace podle odstavce (1) tohoto článku poskytovány prostřednictvím systému Citidirect bez zbytečného odkladu po jejich zpracování, s výjimkou informace podle odstavce (1) písm. (c) tohoto článku, která bude Klientovi zaslána jednou měsíčně poštou.

5.24 Informace příjemci o platební transakci

- (1) Pokud není dohodnuto jinak, informace o platební transakci obsahující, pokud to v případě dané platební transakce, kdy je Klient v postavení příjemce, připadá v úvahu:
 - (a) údaj umožňující Klientovi identifikovat platební transakci, a pokud to připadá v úvahu, také údaje o plátcí a další údaje předané v souvislosti s platební transakcí;
 - (b) částku platební transakce v měně, v níž byla připsána na platební účet Klienta;
 - (c) údaj o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce, a skládá-li se úplata z více samostatných položek, i rozpis těchto položek;
 - (d) tam, kde to připadá v úvahu, směnný kurz použitý Bankou a částku platební transakce před touto směnou měn;
 - (e) den valuty částky připsané na platební účetjsou uvedeny na výpisu z platebního účtu, který bude Klientovi zaslán v souladu s článkem 4.2 Podmínek (pokud se Banka a Klient nedohodnou na jiné formě výpisu), který Banka zasílá Klientovi jednou měsíčně (pokud není dohodnut jiný kratší interval).
- (2) V případě platebních transakcí iniciovaných prostřednictvím služby Worldlink budou Klientovi informace podle odstavce (1) tohoto článku poskytovány prostřednictvím systému Citidirect bez zbytečného odkladu po jejich zpracování, s výjimkou informace podle odstavce (1) písm. (c) tohoto článku, která bude Klientovi zaslána jednou měsíčně poštou.

5.25 Poplatky BEN/SHA/OUR

- (1) Pokud není dále v těchto Podmínkách nebo v Informačním letáku stanoveno nebo s Klientem dohodnuto jinak, aplikují se dodatečné poplatky v případě plateb Klienta, kdy je Klient v postavení plátce, za korespondenční bankovníctví (tj. za odchozí cizoměnové nebo zahraniční platební transakce), tj. jak poplatky Banky jako poskytovatele plátce, tak poplatky zprostředkujících poskytovatelů a poskytovatele příjemce platby, podle principů (indikátorů poplatků) BEN/OUR/SHA.

(2) Transakce EHP

V případě transakcí EHP (včetně transakcí EHP zahrnujících směnu měn) jsou poplatky účtovány podle indikátoru poplatků SHA (tj. Klient jako plátce platí poplatek požadovaný Bankou a příjemce platby platí poplatek požadovaný jeho poskytovatelem). Poplatek požadovaný Bankou je uveden v aktuálním Sazebníku. Klient je v případě transakcí EHP (bez ohledu na to, zda při takové platební transakci dochází ke směně měn) povinen si zvolit indikátor poplatků SHA.

Banka a zprostředkující poskyvatelé Banky, prostřednictvím kterých Banka přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení dané transakce EHP, jsou povinni převést částku transakce EHP na účet poskytovatele příjemce platby v plné výši a bez jakýchkoliv srážek.

Banka může dále Klientovi dodatečně účtovat tzv. Nstp (non-straight through processing) poplatek za nesprávně strukturovanou platbu (např. chybějící nebo nesprávně zadané číslo účtu příjemce ve formátu IBAN). Výše tohoto poplatku je stanovena v aktuálním Sazebníku.

(3) Ostatní transakce

Klient může při platebních transakcích, které nejsou transakcemi EHP, zvolit způsob účtování poplatků podle indikátorů BEN, SHA anebo OUR.

Pokud Klient zvolí pro svou odchozí platbu volbu poplatků BEN, může být částka platební transakce snížena o poplatek Banky, poskytovatele příjemce a o poplatky zprostředkujících poskytovatelů.

Pokud Klient zvolí pro svou odchozí platbu volbu poplatků SHA, zaplatí Bance jako poskytovateli plátce její poplatek, částka platební transakce pak může být snížena o poplatky poskytovatele příjemce a o poplatky zprostředkujících poskytovatelů.

Pokud Klient zvolí pro svou odchozí platbu volbu poplatků OUR, zaplatí kromě částky platební transakce též veškeré další poplatky Banky jako poskytovatele plátce, zprostředkujících poskytovatelů a poskytovatele příjemce platby, které mu budou dodatečně vyúčtovány na základě žádosti těchto poskytovatelů o zaplacení poplatků. Příjemci platby bude připsána celá částka platební transakce.

Banka může dále dodatečně účtovat Klientovi tzv. Nstp (non-straight through processing) poplatek za nesprávně strukturovanou platbu (např. chybějící nebo nesprávně zadané číslo účtu příjemce ve formátu IBAN). Výše tohoto poplatku je stanovena v aktuálním Sazebníku.

5.26 Dohled při poskytování platebních služeb a finanční arbit

- (1) K rozhodování sporů mezi Bankou a Klientem, které se týkají poskytování platebních služeb, je příslušný též finanční arbitř České republiky, a to za podmínek stanovených v zákoně č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Ve věci porušení povinností Banky podle Zákona o platebním styku může Klient rovněž podat podnět České národní bance k zahájení správního řízení z moci úřední.
- (3) Banka je na základě jednotné licence podle Zákona o bankách, oprávněna poskytovat v České republice bankovní služby (včetně platebních služeb). Banka je držitelem bankovní licence vydané v roce 2001 irskou centrální bankou (název: Central Bank of Ireland, dnes označované jako Financial Services Authority of Ireland, do jejíž organizační struktury patří i příslušný domovský regulátor Banky - Irish Financial Services Regulatory Authority (Financial Regulator) - sídlo: PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko). V souladu s příslušnými předpisy Evropských společenství upravujícími činnost bank a investičních podniků, resp. ustanovením §5d a násl. Zákona o bankách byla Bankou založena na území České republiky pobočka za účelem poskytování příslušných bankovních služeb. Banka podléhá v rámci poskytovaných bankovních služeb orgánu dohledu domovského státu, irského regulátora (Financial Regulator), a dále orgánu dohledu hostitelského státu, České národní bance, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03.

5.27 Informace plátci před provedením platební transakce

Banka poskytuje na žádost Klienta, z jehož podnětu má dojít k odepsání peněžních prostředků z platebního účtu k provedení platební transakce, informace o maximální lhůtě k provedení platební transakce a úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce.

5.28 Vyloučení některých ustanovení Zákona o platebním styku

Pro platební transakce, které nejsou transakcemi EHP, se Klient a Banka dohodli v souladu s ustanovením § 75 odst. 1 Zákona o platebním styku, že:

- (a) i v případě platebních transakcí, které nezahrnují směnu měn, se neuplatní ustanovení § 77 odst. 2 Zákona o platebním styku a ustanovení odstavce (2) článku 5.25 těchto Podmínek, podle kterého platí plátce úplatu požadovanou poskytovatelem plátce a příjemce úplatu požadovanou poskytovatelem příjemce;
- (b) se neuplatní ustanovení § 107 Zákona o platebním styku a odstavce (2) článku 5.25 těchto Podmínek. Poskyvatel plátce, poskyvatel příjemce a jiné osoby, prostřednictvím kterých tyto poskyvatelé přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení platební transakce, jsou tak oprávněni srazit si své poplatky z částky platební transakce;
- (c) se neuplatní ustanovení § 82 písm. e) Zákona o platebním styku a Banka tak nemusí Klientovi před uzavřením Rámcové smlouvy poskytnout informace o maximálních lhůtách pro provedení platební služby;
- (d) se neuplatní ustanovení § 82 písm. g) Zákona o platebním styku a Banka tak není povinna před uzavřením Rámcové smlouvy poskytnout Klientovi informace o úplatě, kterou je Klient povinen zaplatit Bance;
- (e) se neuplatní ustanovení § 89 Zákona o platebním styku a článku 5.27 těchto Podmínek, Banka tak nemusí Klientovi před

provedením platební transakce z podnětu Klienta jako plátce (i) poskytnout informace o maximální lhůtě pro provedení této platební transakce ani (ii) o úplatě, kterou je Klient jako plátce povinen zaplatit Bance za provedení platební transakce;

- (f) se neuplatní ustanovení § 103 Zákona o platebním styku a odstavce (1) článku 5.21 těchto Podmínek. Banka tak není povinna vrátit částku autorizované platební transakce za podmínek stanovených § 103 Zákona o platebním styku. Klient byl přitom informován o riziku, že v případě autorizované platební transakce, provedené z podnětu příjemce, jejíž přesná částka nebude stanovena v okamžiku autorizace Klientem, mu bude z jeho platebního účtu odepsána celá částka autorizované platební transakce;
- (g) se neuplatní ustanovení § 109, § 111 a § 113 Zákona o platebním styku a Banka tak nemusí provést platební transakce v maximálních lhůtách podle těchto ustanovení;
- (h) se neuplatní ustanovení § 115 Zákona o platebním styku a odstavce (1) článku 5.19 těchto Podmínek, Banka tak není povinna po té, co jí Klient oznámil neautorizovanou platební transakci, uvést platební účet, z něhož byla částka neautorizované platební transakce odepsána, do stavu, v němž by byl, kdyby k tomuto odepsání nedošlo, příp. vrátit částku této transakce Klientovi, pokud uvedení platebního účtu do stavu před neautorizovanou platební transakcí nepřipadá v úvahu;
- (i) se neuplatní ustanovení § 117 odst. 2 až 5 a odst. 6 věty druhé Zákona o platebním styku a odstavce (2) až (6) článku 5.20 těchto Podmínek, Banka tak není povinna postupovat podle těchto ustanovení, v případě, že odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou platební transakci;
- (j) se neuplatní ustanovení § 118 Zákona o platebním styku a odstavce (7) až (9) článku 5.20 těchto Podmínek, Banka tak není v případě nesprávně provedené platební transakce povinna (i) vyvinout na žádost Klienta veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby byla platební transakce vyhledána, ani (ii) o výsledku informovat Klienta.

VI. VKLADOVÉ ÚČTY

6.1 Otevření vkladového účtu

- (1) Smlouva o vkladovém účtu („Smlouva o vkladovém účtu“) nabývá platnosti po jejím podpisu Bankou a Klientem. V rozsahu přípustném příslušnými právními předpisy Banka přijímá vklady v české i zahraniční měně od fyzických i právnických osob.
- (2) Banka otevře vkladový účet („Vkladový účet“) pouze za předpokladu, že Klient předloží Bance shodné dokumenty a doklady s těmi, které byly vyžadovány v souladu s odstavcem 4.1 (2) v souvislosti s otevřením Účtu a po přijetí Klientovy žádosti. Banka si vyhrazuje právo ověřit pravost této žádosti.

6.2 Výplata úroků

- (1) Úrokové sazby, kterými budou prostředky na Vkladovém či jiném účtu úročeny, budou dohodnuty mezi Bankou a Klientem. Banka je však oprávněna takto dohodnuté úrokové sazby kdykoli změnit, a to na základě písemného oznámení doručeného Klientovi alespoň jeden měsíc předem.
- (2) Pokud s Klientem neexistuje jiná písemná dohoda, provádí se výplata úroků z Vkladového účtu při splatnosti vkladu.

6.3 Daně vybírané srážkou

Banka z výplaty úroků z Vkladových účtů odečítá příslušné daně vybírané srážkou v souladu s příslušnými právními předpisy. Tento odpočet k úhradě daní vybíraných srážkou bude proveden ke stejnému dni období, za které je splatný úrok.

VII. NĚKTERÁ USTANOVENÍ O DEVIZOVÝCH/DERIVÁTOVÝCH TRANSAKČÍCH A OBCHODECH NA PENĚŽNÍM TRHU

7.1 Provádění příkazů na devizových Účtech

Devizové Účty Klienta slouží zejména k provádění bezhotovostních plateb Klienta a k provádění platebních příkazů Klienta v cizí měně. Nakládání s kreditními zůstatky (např. pomocí příkazů k převodu z kreditního devizového zůstatku) se provádí prostřednictvím nebo pomocí bank v zemi příslušné cizí měny. Platby, k jejichž provedení se vyžaduje devizové nebo jiné povolení, budou zpracovány pouze po předložení zmíněného povolení.

7.2 Dohoda o devizové a jiné treasury transakci či obchodu na peněžním trhu

Aniž by tím byla dotčena příslušná ustanovení zvláštní písemné smlouvy či ujednání uzavřených pro dané účely mezi Bankou a Klientem, Banka je oprávněna po dohodě s Klientem, resp. oprávněnou osobou Klienta stanovenou v souladu s příslušným smluvním vztahem, uzavřít s Klientem obchod se stanoveným směnným (devizovým) kurzem (ať individuálně či jinak), jiný devizový obchod (spot, forward či swap, s dodáním nebo bez dodání), swapový obchod (úrokový nebo měnový), opční obchod (úrokový nebo měnový) či případně jiný obchod na finančním nebo peněžním trhu (včetně smlouvy o vkladu či dohody o vystavení a uložení depozitní směnky Banky) (dále jen „Treasury obchod“). Pro vyloučení pochybností platí, že (i) takový Treasury obchod může uzavřít jménem Klienta zejména oprávněná osoba Klienta uvedená na platném podpisovém vzoru k příslušnému Účtu, jež byla Klientem zmocněna k činnosti „uzavírání treasury a derivátových obchodů“, případně jiná osoba, která Bance hodnověrně prokáže oprávnění jednat za Klienta s ohledem na tyto činnosti, (ii) nevyplyvá-li ze závazné právní úpravy či příslušné smlouvy mezi Bankou a Klientem jinak, takový Treasury obchod může být uzavřen rovněž prostřednictvím telefonického rozhovoru na lince k tomu Bankou určené, a (iii) Banka je oprávněna použít k vypořádání Treasury obchodu prostředky na Účtech Klienta, nebude-li ve vztahu ke konkrétnímu Treasury obchodu dohodnuto jinak.

7.3 Některá ustanovení o odpovědnosti v rámci Treasury obchodů a s tím spojené náhrady škody

Pokud nebude výslovně ujednáno jinak, nelze Banku činit odpovědnou za jakékoli ztráty, náklady či škody vzniklé Klientovi v důsledku pohybu směnných kursů během provádění mezinárodních plateb a devizových transakcí. V případě, že (i) Klient poruší nebo nesplní nějakou ze svých povinností či závazků dohodnutých v rámci takového Treasury obchodu anebo (ii) Klient požádá Banku o změnu či zrušení podmínek již uzavřeného Treasury obchodu uzavřeného v souladu s čl. 7.2 těchto Podmínek, zavazuje se Klient odškodnit Banku za veškeré případné ztráty či škody vzniklé Bance v důsledku takového porušení či nesplnění Klientem, resp. dané změny či zrušení podmínek již uzavřeného Treasury obchodu, a to způsobem a v rozsahu stanoveném níže v tomto článku.

Aniž by tím byla dotčena ostatní ustanovení těchto Podmínek, je Banka oprávněna v případě, že se dozví o porušení či nesplnění některé z povinností či závazků Klienta v rámci Treasury obchodů, případně se dle názoru Banky stane zřejmým, že Klient nesplní své povinnosti či závazky v souvislosti s jakýmkoliv Treasury obchodem vzhledem k nedostatku způsobilosti Klienta poskytnout plnění nebo vzhledem k chování Klienta při přípravě plnění daného závazku, bezodkladně ukončit všechny nebo některé uzavřené a dosud nevypořádané Treasury obchody, a to i bez předchozího oznámení Klientovi. O ukončení Treasury obchodů Banka Klienta následně vyrozumí. V rámci takového ukončení Treasury obchodů, případně změny či zrušení podmínek již uzavřeného Treasury obchodu Banka v dobré víře a obchodně přijatelným způsobem určí částku v českých korunách, případně v jiné volně směnitelné měně představující náklady (vyjádřené jako kladné číslo) nebo zisk (vyjádřené jako záporné číslo) vzniklé Bance v souvislosti s ukončením, resp. změnou Treasury obchodů (dále jen „Ztráta“), a to za účelem zachování ekonomické hodnoty všech plateb či dodání, které byla Banka oprávněna obdržet na základě daných Treasury obchodů, pokud by nedošlo k jejich ukončení, resp. změně. Pokud bude Ztráta kladným číslem, bude zaplacena Klientem Bance; pokud bude Ztráta záporným číslem, pak zaplatí Banka Klientovi absolutní hodnotu Ztráty. Ztráta je splatná v den ukončení Treasury obchodů podle tohoto článku a vypořádání platby Ztráty bude provedeno formou odepsání částky Ztráty z kteréhokoli Účtu, resp. její připsání na kterýkoli Účet, nebude-li s Klientem dohodnuto jinak. Pro účely těchto Podmínek se Banka a Klient dohodly, že ustanovení ohledně výpočtu Ztráty představuje ve vztahu k Treasury obchodům, pro něž zvláštní písemná dohoda o závěrečném vyrovnání mezi Bankou a Klientem nestanoví jinak, dohodu o závěrečném vyrovnání ve smyslu zvláštního právního předpisu upravujícího podnikání na kapitálovém trhu.

VIII. ZVLÁŠTNÍ INFORMAČNÍ A JINÉ POVINNOSTI BANKY PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Tato část VIII. Podmínek upravuje zvláštní práva a povinnosti Banky, resp. Klienta v souvislosti s Bankou poskytovanými investičními službami, resp. činnostmi.

8.1 Informace o Bance a základní informace související s jí poskytovanými investičními službami

Banka je ve smyslu příslušných právních předpisů upravujících podnikání na kapitálovém trhu (zejména zákon č. 256/2004 Sb., v platném znění) zahraniční osobou se sídlem v jiném členském státě Evropské unie (Irsko), která je na základě jednotné licence podle zvláštního právního předpisu, který upravuje činnost bank (zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění), oprávněna poskytovat v České republice investiční služby. Banka je držitelem bankovní licence vydané v roce 2001 irskou centrální bankou (název: Central Bank of Ireland, dnes označované jako Financial Services Authority of Ireland, do jejíž organizační struktury patří i příslušný domovský regulátor Banky - Irish Financial Services Regulatory Authority (Financial Regulator) - sídlo: PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Irsko). V souladu s příslušnými předpisy Evropských společností upravujícími činnost bank a investičních podniků, resp. ustanovením §5d a násl. zákona o bankách byla Bankou založena na území České republiky pobočka za účelem poskytování příslušných bankovních, resp. investičních služeb. Banka podléhá v rámci poskytovaných investičních služeb orgánu dohledu domovského státu, irského regulátora (Financial Regulator), a dále orgánu dohledu hostitelského státu, České národní banky, a to zejména s ohledem na pravidla jednání se zákazníky ve smyslu příslušného zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Banka v současné době s ohledem na činnost vykonávanou na území České republiky nepoužívá vázané zástupce ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Kontaktní údaje Banky (pro účely poskytování investičních služeb):

Citibank Europe plc, organizační složka

Oddělení Treasury / Custody (v závislosti na daném produktu/službě)

Evropská 423/178, Praha 6 - Vokovice, PSČ 166 40

Internetová stránka: www.citibank.cz

Tel: 233 061 111

Fax: 233 061 603

Případně jiné či pozměněné kontaktní údaje Banky, jež budou Klientovi předem sděleny vhodnou formou.

8.2 Informace o investičních službách, které Banka poskytuje

Banka je oprávněna v souladu s platnou bankovní licencí poskytovat mj. následující investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů;
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka;
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů;

- úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb;
- upisování nebo umísťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání;
- umísťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání.

V souladu s platnou právní úpravou bude Banka poskytovat Klientovi informace o poskytnutých investičních službách v písemné formě a/nebo příslušnou elektronickou komunikací (bude-li tak s Klientem v souladu s ustanovením článku 13.4(2) Podmínek sjednáno), a to zpravidla následující pracovní den po provedení dané služby, případně následující pracovní den po doručení potvrzení, pokud odeslání dané informace záviselo na potvrzení třetí strany (bude-li to relevantní). Zvláštní smlouva s Klientem může odlišně stanovit povahu, četnost a lhůtu pro zaslání příslušné informace Klientovi, přičemž tyto budou odpovídat platné právní úpravě.

8.3 Popis pravidel pro případ střetu zájmů

Pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi Bankou a zákazníky Banky navzájem, které vznikají v průběhu poskytování investičních služeb, Banka zavedla a v praxi uplatňuje účinná organizační a administrativní opatření s cílem zabránit tomu, aby střet zájmů negativně ovlivnil zájmy zákazníků Banky.

Při určení, zda-li jde či mohlo by v daném případě jít o střet zájmů, je ze strany Banky posuzováno, jde-li v daném případě o závažné riziko možného vzniku škody/ztráty utrpěné zákazníkem, přičemž se v úvahu bere skutečnost, zda-li Banka nebo její zaměstnanec:

- by pravděpodobně získali finanční prospěch nebo se vyvarovali vzniku finanční ztráty, a to v obou uvedených případech v neprospěch zákazníka;
- mají majetkový prospěch z výnosu/výsledku služby poskytnuté zákazníkovi anebo z transakce provedené zákaznickovým jménem (přičemž majetkový prospěch vznikl navíc a mimo vlastního zákaznickova majetkového prospěchu či zájmu z výnosu/na výsledku takové transakce);
- mají finanční nebo jinou kompenzaci pro upřednostnění zájmu dalšího zákazníka nebo skupiny zákazníků nad zájmem dotyčného původního zákazníka;
- provozují stejný druh podnikání jako zákazník;
- obdrželi nebo v budoucnu obdrží jakýkoli stimul týkající se služby poskytnuté zákazníkovi, a to bez ohledu, zda-li ve formě peněz, zboží či služeb, který je jiný než je standardní provize či honorář, jež jsou běžné za podobnou službu poskytovány.

Banka uveřejňuje popis svých pravidel pro případ střetu zájmů v souhrnné podobě. Na žádost Klienta Banka sdělí další podrobnosti o těchto pravidlech, případně Klienta informuje, kde se může s těmito pravidly seznámit.

8.4 Informace o investičních nástrojích, kterých se má investiční služba Banky týkat

Banka poskytuje příslušné investiční služby s ohledem na následující investiční nástroje:

- cenné papíry kolektivního investování (např. akcie nebo podílové listy fondu kolektivního investování) jsou cenné papíry, jež představují podíl podílníka na majetku v podílovém fondu, resp. investičním fondu a se kterými jsou spojena další práva plynoucí z příslušné právní úpravy, statutu/prospektu či jiného konstitutivního dokumentu;
- investiční cenné papíry (např. dluhopisy nebo strukturované dluhopisy) jsou cenné papíry, které jsou obchodovatelné na kapitálovém trhu, jež představují právo na splacení dlužné částky, resp. z nich vyplývá právo na vypořádání v penězích a jejich hodnota je určena hodnotou investičních cenných papírů, měnových kurzů, úrokových sazeb, úrokových výnosů, komodit nebo finančních indexů či jiných kvantitativně vyjádřených ukazatelů.
- OTC deriváty (např. opce, forwardy, swapy a jiné nástroje) jsou investiční nástroje neobchodované na regulovaném trhu, jejichž hodnota se zpravidla vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či dalším obdobným hodnotám, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, kníž se jejich hodnota vztahuje; příp. jiné nástroje umožňující přenos úrokového rizika či finanční rozdílové smlouvy apod.
- jiné OTC strukturované produkty - jiné investiční nástroje neobchodované na regulovaném trhu (např. investiční nástroje podobné některými svými vlastnostmi vkladům s výnosem závislým na kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovém kurzu, úrokové míře, finančním indexu či jiné obdobné hodnotě apod.).

Další podrobnosti o povaze a vlastnostech jednotlivých investičních nástrojů v nabídce Banky, jež se může čas od času měnit, Banka uveřejní, případně mohou být také uvedeny ve zvláštní písemné smlouvě s Klientem.

8.5 Informace o možných rizicích spojených s investičním nástrojem a možných zajištění proti nim

Obecně o rizicích spojených s investičními nástroji:

Investiční nástroje nejsou bankovním vkladem a nejsou pojištěny vládní institucí ani v rámci Fondu pojištění vkladů jako pohledávka z bankovního vkladu, ani nejsou závazkem či jakýmkoliv způsobem zaručeny či pojištěny jakoukoliv společností ze skupiny Citigroup, pokud platný statut/prospekt či jiný závazný konstitutivní dokument stanovující bližší podmínky investičního nástroje nestanoví výslovně jinak.

S obchodováním s investičními nástroji jsou spojena investiční rizika, a to včetně případné ztráty investovaných prostředků. Historický či předpokládaný výnos investičního nástroje není zárukou budoucího vývoje. Cena investičního nástroje může klesnout, jakož i stoupnout. Investiční nástroj denominovaný v jiné než lokální měně obsahuje navíc kurzové riziko.

Některá zvláštní rizika:

Tržní riziko - znamená pravděpodobnost změny (poklesu) tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů (úroková sazba, měnový kurs, cena a výkonnost podkladových aktiv apod.). Do tržního rizika zahrnujeme zejména měnové a úrokové riziko.

Měnové riziko - je jedna z forem tržního rizika a znamená pravděpodobnost, že se tržní cena investičního nástroje změní (poklesne) v důsledku změny měnového kurzu. Např. cenné papíry denominované v USD při následném oslabení USD zaznamenávají pokles tržní hodnoty vyjádřené v CZK, aniž by se cena těchto cenných papírů v USD jakkoliv změnila. Měnové riziko se týká zejména investičních nástrojů denominovaných v jiné než tuzemské měně a měnových derivátů.

Úrokové riziko - je další z forem tržního rizika a vyjadřuje pravděpodobnost změny (poklesu) tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž tržní cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb a úrokové derivátů.

Riziko likvidity - vyjadřuje pravděpodobnost, že v případě potřeby promptní přeměny investičního nástroje do peněžních prostředků je tato transakce zatížena dodatečnými transakčními náklady nebo ji dokonce nelze provést v požadovaném termínu. Riziko likvidity je relevantní především u málo obchodovaných, strukturovaných nebo individualizovaných investičních nástrojů a u investičních nástrojů, kde se kupující zavazuje držet tento nástroj alespoň po určitou minimální dobu.

Riziko emitenta - vyjadřuje pravděpodobnost, že emitent cenných papírů nebude moci dostát svým závazkům z těchto cenných papírů vyplývajících (např. neschopnost splatit dluhopisy), nebo v důsledku chybných rozhodnutí managementu a špatných hospodářských výsledků dojde k výraznému poklesu tržní ceny cenného papíru (např. u akcií).

Riziko odvětví - vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičních instrumentů (zejména akcií a některých derivátů) jejichž cenový vývoj je spjat s hospodářským cyklem celého odvětví.

Riziko pákového efektu - některé investiční nástroje mohou být spojeny s tzv. pákovým efektem. Pákový efekt lze obecně vyjádřit jako mechanismus, kdy malá procentní změna ceny podkladového aktiva derivátu nebo investičního nástroje nakoupeného na úvěr znamená několikanásobně větší procentní změnu zisku nebo ztráty ve vztahu k vlastním investovaným prostředkům zákazníka. Během doby držby takového investičního nástroje může tržní cena nástroje výrazně kolísat, tudíž v okamžiku realizace takového investičního nástroje existuje riziko ztráty části nebo i celé investované částky a dokonce může dojít ke vzniku dalších dodatečných finančních závazků.

Riziko politické - vyjadřuje pravděpodobnost změny politické situace, která negativně ovlivní investiční nástroj, jeho cenu, převoditelnost, postavení emitenta apod. (např. zavedení devizových omezení, znárodnění apod.).

Nejedná se o úplný výčet rizik spojených s investováním do daných investičních nástrojů. Klient je povinen vždy pečlivě zvážit, zda je srozuměn a ochoten nést uvedená rizika, a v případě jakýchkoli pochybností ohledně důsledků či přijatelnosti daných rizik pro Klienta má Klient povinnost předem upozornit o těchto skutečnostech Banku. Další podobnosti či vysvětlení ohledně rizik spojených s investičním nástrojem a možných zajištění proti nim Banka uveřejní, případně budou sděleny Klientovi na žádost.

8.6 Informace o celkové ceně poskytované investiční služby a dalších nákladech

Podrobnosti o jednotlivých Poplatcích či dalších nákladech jsou uvedeny v Sazebniku, případně ve zvláštní písemné smlouvě s Klientem. Při určení celkové ceny, resp. konečné ceny, jež není výslovně upravena v Sazebniku či zvláštní písemné smlouvě, vychází Banka v rámci konkrétního obchodu s Klientem z aktuálního ocenění příslušného investičního nástroje stanoveného v souladu s pravidly provádění pokynů Bankou a odpovídající odměny (výše odměny zohledňuje zejména požadavky a náklady Banky spojené s řízením rizik ve vztahu k danému zákazníkovi, plněním regulatorních požadavků na vytváření kapitálu apod.). V případech, kdy v Sazebniku či zvláštní písemné smlouvě s Klientem nebude možné vycílit přesnou celkovou cenu, uvede Banka alespoň základ, ze kterého se celková, resp. konečná cena vypočítá, aby si ji mohl Klient ověřit. Klient je rovněž srozuměn s tím, že v souvislosti s investiční službou nebo s obchody s investičním nástrojem mohou Klientovi vzniknout další náklady (tj. výslovně neupravené zvláštní smlouvou mezi Bankou a Klientem, resp. Sazebníkem), včetně daní (např. daň z příjmu z kapitálového majetku), které Banka neplatí a ani je neúčtuje Klientovi, neboť za jejich úhradu odpovídá v souladu s platnou právní úpravou Klient sám.

8.7 Informace o režimu ochrany majetku zákazníka

Investiční nástroje, jež tvoří majetek zákazníka ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu, svěřené Klientem Bance jsou za podmínek a v rozsahu vyplývajícím z příslušné právní úpravy předmětem ochrany dle pravidel záručního systému zřízeného a existujícího v Irsku (the Investor Compensation Company Ltd - ICCL). Tento záruční systém je právní osobou zřízenou a existující podle irského práva, a to na základě příslušného zákona (the Investor Compensation Act 1998). ICCL je záručním systémem, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům příslušné investiční firmy, která není schopna plnit své závazky vůči svým zákazníkům (tj. příslušný člen ICCL přestane být zejména s ohledem na svou finanční situaci schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku - peněžních prostředků či investičních nástrojů - zákazníkům). Další podrobnosti o ICCL Banka uveřejnila a veškeré změny rovněž uveřejní.

Klient je srozuměn s tím, že investiční nástroje Klienta mohou být v držení třetí osoby jménem Banky, a to zpravidla s ohledem na investiční nástroje Klienta vydané v zahraničí, příp. jiné nástroje, jež mohou být vedeny na sběrných účtech (tzv. omnibus či nominee účtech) otevřených jménem Banky u příslušné osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů, resp. deponitáře či vypořádacího centra. Investiční nástroje vydané v České republice jsou zpravidla evidovány na účtech jednotlivých zákazníků v samostatné evidenci investičních nástrojů vedené Bankou, nicméně některé tyto investiční nástroje mohou být evidovány jménem zákazníků přímo u příslušné osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů v České republice odlišně od Banky (např. Středisko cenných papírů či UNIVYC).

Banka je povinna dodržovat příslušnou právní úpravu stanovené povinnosti při držení majetku zákazníka, včetně povinnosti odlišit investiční nástroje držené pro Klienta od majetku ostatních zákazníků či svých vlastních investičních nástrojů, povinnosti provádět rekongregace s ohledem na majetek zákazníka drženy u třetí osoby apod. Další podrobnosti o odpovědnosti Banky v případě držení investičních nástrojů Klienta u třetí osoby stanoví písemná smlouva s Klientem, resp. Podmínky, přičemž zpravidla platí, že ve vztahu k investičním nástrojům v zahraničí se uplatňuje rovněž příslušný zahraniční právní řád či tržní zvyklosti uplatňované u dané zahraniční osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů či zahraničního depozitáře či vypořádacího centra. Vzhledem k tomu, že jednotlivé zahraniční právní řády či dané zvyklosti se liší s ohledem na míru ochrany majetku zákazníka či související rizika, není možné v těchto Podmínkách uvést detailní popis příslušných práv a povinností, včetně odpovědnosti daných zahraničních osob vedoucích evidenci investičních nástrojů či depozitářů či vypořádacích center. Klient je v této souvislosti srozuměn s tím, že jeho investiční nástroje mohou být vedeny souhrnně na účtech zákazníků vedených jménem Banky, s čímž mohou být spojena i některá rizika, např. příslušný zahraniční řád či obchodní zvyklosti nemusí stanovovat pro dané osoby požadavky srovnatelné s českou právní úpravou a tím může dojít k riziku zahrnutí majetku zákazníka do majetkové podstaty úpadce.

Banka může mít ve vztahu k investičním nástrojům Klienta zástavní, zadržovací či jiné právo za účelem zajištění svých pohledávek vůči Klientovi, avšak to výhradně za podmínky a v souladu s platnou právní úpravou, resp. písemnou smlouvou s Klientem. Obdobné právo může být také uplatňováno v souladu s příslušnou zahraniční právní úpravou či tržní zvyklostí s ohledem na investiční nástroje Klienta držené jménem Banky u zahraničních osob vedoucích evidenci investičních nástrojů či depozitářů či vypořádacích center, přičemž existence těchto práv bývá podmínkou pro poskytnutí daných služeb u těchto zahraničních osob.

Banka nepoužije bez předchozího souhlasu investiční nástroje Klienta k obchodu na vlastní účet nebo na účet jiného zákazníka.

8.8 Informace o obsahu závazkového vztahu, včetně smluvních podmínek, týkajícího se požadované investiční služby

Příslušná práva a povinnosti Banky a Klienta jsou obsažena v daných zvláštních ujednáních a písemných smlouvách, resp. v těchto Podmínkách.

8.9 Informace o kategorizaci zákazníků, poučení o změně zařazení a související omezení ochrany zákazníka

Banka je povinna Klienta zařadit do příslušné kategorie, a to v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Tento zákon stanoví následující kategorie: (i) zákazník, který není profesionální (neprofesionální zákazník), (ii) profesionální zákazník a (iii) profesionální zákazník, vůči kterému není Banka povinna při poskytování některých hlavních investičních služeb dodržovat příslušná pravidla jednání se zákazníky (způsobilá protistrana).

Způsobilé protistraně Banka nemusí poskytnout žádnou ochranu. Profesionálnímu zákazníkovi je Banka povinna poskytnout minimální nutnou úroveň ochrany. Neprofesionální zákazník požívá ze strany Banky maximální a právními předpisy detailně předepsanou míru ochrany. Základní důvody a rozdíly v zacházení s neprofesionálním zákazníkem oproti profesionálnímu zákazníkovi spočívají zejména v:

- (i) větším detailu a rozsahu předávaných informací a poskytovaných poučení;
- (ii) nutnosti uzavření příslušné smlouvy v písemné podobě či na tzv. pevném nosiči;
- (iii) podrobném provádění testů vhodnosti či přiměřenosti investičních nástrojů resp. služeb bez možnosti automatického předpokládání některých odpovědí;
- (iv) podrobnější struktuře informování o provedeném pokynu a stavu majetku zákazníka.

Zařazení do příslušné klientské kategorie má vliv na míru příslušné ochrany a může mít i dopad na rozsah Bankou nabízených služeb resp. investičních nástrojů. V případě, kdy Klient nesouhlasí s provedeným zařazením do příslušné kategorie, může žádat Banku o prověření předpokladů, ze kterých bylo při kategorizaci vycházeno.

Za podmínky souhlasu Banky a zároveň při splnění určitých kvantitativních limitů je možno požádat o přestup z kategorie neprofesionálního zákazníka do kategorie profesionálního zákazníka. Tento přestup je současně spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení (viz. výše) a v případě příslušného zahraničního záručního systému (viz. článek 8.7 výše) může dojít ke ztrátě nároku na výplatu náhrady z daného záručního systému.

Klient, který není neprofesionální zákazník, může též požádat o přestup z kategorie s nižší mírou ochrany do kategorie s vyšší mírou ochrany. Též v tomto případě není Banka povinna přestupu vyhovět (mimo případ kdy o přestup žádá Klient, který byl původně v kategorii neprofesionálního zákazníka).

V případě, kdy by Klient požadoval vyšší míru ochrany ohledně jednotlivé investiční služby resp. investičního nástroje, je oprávněn jí po Bance požadovat, aniž je tím dotčena možnost přestupu mezi jednotlivými kategoriemi.

8.10 Informace o pravidlech pro provádění pokynů

Banka provádí pokyny Klienta za nejlepších podmínek způsobem stanoveným v příslušných pravidlech provádění a zpracování pokynů Banky („Pravidla“), přičemž tyto mají zajistit dosažení nejlepšího možného výsledku (reflektující přitom všechny příslušné faktory) pro Klienta v rámci dané investiční služby, a to na trvalé, resp. pravidelné bázi. Poskytování nejlepších podmínek znamená, že:

- Pravidla jsou určena k tomu, aby bylo dosaženo nejlepšího možného výsledku s ohledem na všechny pokyny ohledně jakéhokoliv investičního nástroje, jež budou Bankou prováděny pro Klienta;
- Banka je povinna jednat v souladu s těmito Pravidly a průběžně přezkoumávat a vyhodnocovat účinnost Pravidel a, bude-li to nutné, upravit podmínky Pravidel způsobem zajišťujícím takové nejlepší možné výsledky.

Dosažení nejlepších podmínek ve smyslu Pravidel však nutně neznamená, že tohoto výsledku musí být dosaženo vždy

ve vztahu ke každému jednotlivému pokynu, resp. že nemohlo být s ohledem na konkrétní pokyn dosaženo lepší ceny či jiných podmínek za určitých okolností.

V rámci zajištění nejlepších podmínek pro účely zohledňuje Banka zejména tyto faktory:

- cenu
- náklady (vč. účtovaných poplatků)
- rychlost, s jakou lze pokyn provést
- pravděpodobnost, resp. podmínky provedení a vypořádání pokynu (likvidita)
- povahu a typ pokynu
- objem požadovaného obchodu
- druh a charakteristika investičního nástroje
- charakteristika možného převodního místa
- jiné relevantní faktory mající význam pro provedení pokynů zákazníka za nejlepších podmínek.

Relativní důležitost výše uvedených faktorů bude posouzena Bankou v rámci jejich obvyklých obchodních podmínek a postupů, resp. zkušeností ve světle dostupných informací a podmínek na příslušném trhu, přičemž tyto budou dále posouzeny s přihlédnutím k následujícím kritériím:

- povahy pokynu Klienta
- povahy a vlastností investičního nástroje, který je předmětem pokynu Klienta
- povahy převodního místa, na něž lze pokyn Klienta nasměrovat.

V případě pokynu Klienta, který není profesionální, provedení pokynu za nejlepších podmínek se určí z hlediska celkového plnění, které se skládá z ceny investičního nástroje a nákladů spojených s provedením pokynu, kam patří i veškeré výlohy Klienta přímo související s provedením pokynu, včetně poplatků převodním místům, poplatků za zúčtování a případných dalších poplatků placeným třetí stranám, které se účastní na provedení pokynu.

Pokyn může být rovněž v některých případech proveden třetí stranou a/nebo jeho provedení může být zprostředkováno třetí stranou, a to zpravidla jinou společností ze skupiny Citigroup nebo jiným poskytovatelem příslušné investiční služby či činnosti (např. broker). V těchto případech Banka má povinnost zajistit, aby (i) taková třetí strana postupovala v souladu s Pravidly či jinými pravidly provádění pokynů za nejlepších podmínek, kterou bude Banka považovat za rozumně přijatelnou a/nebo (ii) taková třetí strana byla Bankou posouzena a určena jako osoba, která provede příslušný pokyn za nejlepších možných podmínek.

V případech, kdy Banka přijme zvláštní instrukci Klienta s ohledem na provedení daného pokynu, bude se touto instrukcí řídit, v kterémžto případě Banka neponese odpovědnost za jednání podle Pravidel, avšak to výhradně v rozsahu, v němž přijme a bude jednat v souladu s danou instrukcí Klienta.

Pokud nebude s Klientem dohodnuto jinak, Banka bude směřovat odpovídající pokyny Klienta na příslušná převodní místa. Přehled převodních míst Banky bude uveřejněn.

V případě, že pokyn Klienta má být proveden na konkrétním regulovaném trhu či vícestranném obchodním systému, bude daný pokyn proveden společností ze skupiny Citigroup, která je členem daného regulovaného trhu či vícestranného obchodního systému. Tím nejsou dotčeny povinnosti Banky při provádění pokynů třetí stranou (jak jsou popsány v Pravidlech).

Mezi kritéria, jež mají dopad na výběr převodního místa pro daný pokyn zákazníka, patří s ohledem na jednotlivé investiční nástroje následující:

- obecně dostupné ceny
- míra likvidity
- relativní volatilita na trhu
- rychlost provedení
- náklady provedení
- úvěruschopnost protistran na daném místě či centrální protistrany (je-li to relevantní)
- kvalita a náklady zúčtování a vypořádání.

Na některých trzích může volatilita cen znamenat, že časový faktor je ten nejdůležitější, zatímco na jiných trzích s nízkou likviditou může samotný fakt provedení pokynu představovat provedení za nejlepších podmínek. V jiných případech, výběr místa k provedení pokynů může být významně omezen z důvodu povahy pokynu či druhu investičního nástroje anebo zvláštní instrukce Klienta. Kupříkladu, pokud jsou dané investiční nástroje méně likvidní, existuje omezený počet či pouze jediné místo pro provedení daného pokynu.

Banka bude pravidelně, minimálně na roční bázi, posuzovat a porovnávat místa k provedení pokynů používaná Bankou pro účely stanovené v Pravidlech. V případě nutnosti, učiní nezbytné změny v těchto Pravidlech.

V některých případech, kdy bude mít Banka k dispozici více srovnatelných míst k provedení pokynů, může Banka pro účely výběru převodních míst dle Pravidel a posuzování výsledků pro Klienta, kterých by bylo dosaženo provedením jeho pokynu v každém z daných převodních míst, vzít v potaz pouze vlastní provize a náklady na provedení pokynu na jednotlivých převodních místech.

Banka bude průběžně vyhodnocovat účinnost Pravidel, zejména kvalitu provedení pokynů ze strany třetích stran a zjištěné nedostatky odstraní bez zbytečného odkladu. Banka bude pravidelně přezkoumávat svá Pravidla. Současně Banka přezkoumává pravidelně podmínky Pravidel, případně neprodleně poté, co dojde k významné změně ovlivňující schopnost dosáhnout provedením pokynu nejlepší možný výsledek pro zákazníka, nejméně však jednou ročně. Banka uveřejní další podrobnosti týkající se Pravidel či změn podmínek majících vliv na provádění pokynů či tato Pravidla (včetně informací o změnách převodních míst).

8.11 Informace o sdružování pokynů a obchodů a možných důsledcích sdružování

Banka je oprávněna provést pokyn Klienta společně s obchodem na vlastní účet nebo s pokynem jiného zákazníka (dále jen „sdružovat pokyny“) a Klient souhlasí s takovým sdružováním pokynů, jestliže:

- (i) není pravděpodobné, že sdružení pokynů bude pro zákazníky, jejichž pokyny mají být sdruženy, méně výhodné než jejich samostatné provedení;
- (ii) Klient, jehož pokyn má být sdružen, byl informován, že sdružení tohoto pokynu pro něj může být méně výhodné než jeho samostatné provedení, pokud taková situace může nastat;
- (iii) rozvržení plnění a závazků z provedeného sdruženého pokynu uskuteční v souladu s příslušným vnitřním předpisem Banky; a
- (iv) rozvržení plnění a závazků ze sdruženého pokynu nepoškodí žádného zákazníka.

Pokud byl sdružený pokyn Klienta a obchod na vlastní účet proveden pouze částečně, Banka přizná plnění a odpovídající závazky ze sdruženého pokynu přednostně Klientovi, ledaže je Banka schopna doložit, že sdružený pokyn se uskutečnil za výhodnějších podmínek, než jakých by pravděpodobně dosáhl u jednotlivých pokynů, nebo by se neuskutečnil vůbec. Pokud Banka doloží dané skutečnosti, může rozdělit plnění a závazky ze sdruženého pokynu poměrně.

8.12 Informace o pobídkách

Banka může přijmout, nabídnout či vyplatit odměnu, poplatek, provizi či nepeněžní benefit (dále jen „pobídka“) na pravidelné či nepravidelné bázi, pokud se jedná o:

- a) pobídku vyplacenou nebo poskytnutou Klientovi, nebo vyplacenou či poskytnutou Klientem a/nebo osobou jednajícím jménem Klienta;
- b) pobídku vyplacenou nebo poskytnutou třetí straně, nebo vyplacenou či poskytnutou třetí stranou nebo osobou jednajícím jménem třetí strany, přičemž musí být splněny následující podmínky:
 - před poskytnutím investiční služby byl Klient Bankou informován o existenci, povaze a hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu (pokud nelze hodnotu pobídky zjistit předem);
 - pobídka musí být konstruována tak, aby zvyšovala kvalitu poskytované služby Klientovi a nenarušovala dodržování souladu s povinností Banky postupovat v nejlepším zájmu Klienta.

Pokud pobídka nespĺňuje výše uvedené podmínky, pak podléhá zákaz a nelze ji přijmout, nabídnout či vyplatit. Pokud Banka přijímá, nabízí či vyplácí pobídky, které splňují výše uvedené podmínky, pak o těchto pobídkách Klienta informuje vhodnou formou. Údaje podle odstavce b) výše může Banka poskytnout v podobě souhrnného popisu hlavních podmínek; na žádost však Banka sdělí vždy též podrobnosti.

8.13 Souhlas Klienta

Podáním pokynu ve vztahu k investičnímu nástroji, resp. žádostí o poskytnutí příslušné investiční služby Bankou Klient potvrzuje a prohlašuje, že byl Bankou řádně a dostatečně včas před uzavřením daného obchodu, resp. poskytnutím služby Bankou informován (i) o svém zařazení do příslušné kategorie a dále že byl poučen o právu požádat o změnu zařazení a o omezeních ochrany zákazníka, která s tím souvisí, (ii) o Pravidlech, rozumí těmto Pravidlům a s jejich podmínkami souhlasí; současně daným způsobem uděluje souhlas Bance s prováděním pokynů v rámci OTC trhu (tj. mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém) a (iii) dalších skutečnostech uvedených či souvisejících s touto částí 8. Podmínek. V případě, že bude chtít Klient odvolat, resp. zrušit tento svůj souhlas, je tak oprávněn učinit kdykoliv za dobu trvání smluvního vztahu s Bankou písemně či jiným dohodnutým způsobem, nicméně si je Klient vědom, že dané odvolání či zrušení souhlasu může vést k nemožnosti či omezení dalšího poskytování příslušných investičních služeb Bankou.

IX. ZAPOČTENÍ POHLEDÁVEK, PRÁVA PŘI NESPLNĚNÍ ZÁVAZKU

9.1 Právo Banky na započtení vlastních pohledávek, práva Banky po nesplnění závazku

- (1) Klient může započíst vlastní pohledávky oproti pohledávkám Banky pouze v případě, že pohledávky Klienta jsou splatné, nepromlčené a nesporné, nebo v tom případě, že byly potvrzeny konečným rozhodnutím soudu, rozhodčím nálezem, nebo rozhodnutím orgánu veřejné správy, proti němuž není odvolání.
- (2) Aniž by předem Klienta vyzooměla, je Banka oprávněna kdykoli započíst, a k tomuto započtení použít jakékoliv vklady, jež u ní budou kdykoli uloženy a jiné dlužné částky v kterékoli době Bankou dlužné ve prospěch Klienta nebo jeho Účtu, vůči veškerým stávajícím nebo v budoucnu vzniklým závazkům Klienta vůči Bance, bez ohledu na druh měny, ve které je takový vklad nebo Účet veden, a nehlédě na to, zda Banka vznesla v souvislosti s takovou pohledávkou jakýkoli požadavek či nikoli a bez ohledu na to, zda takové závazky jsou splatné či nikoli.
- (3) Pohledávky znějící na cizí měnu budou započteny při směnném kursu pro nákup příslušné cizí měny, vyhlášeném Bankou k datu započtení.
- (4) Právo Banky na započtení pohledávek Banky má přednost před provedením jakéhokoliv platebního příkazu vztahujícího se k Účtu Klienta.

- (5) Pokud je to možné, vyzoomí Banka Klienta předem o výkonu svého práva započít vlastní pohledávky vůči jeho pohledávkám, a to za předpokladu, že tím dle mínění Banky nebudou poškozeni její práva nebo ohrožena schopnost Banky vykonat její právo započtení.
- (6) Pokud Klient po tom, co byl písemně Bankou informován o jakémkoli případu neplnění, nesplní v plné výši bez zbytečného odkladu jakýkoli svůj závazek vůči Bance, je Banka oprávněna, po předchozím písemném oznámení Klientovi, vyhlásit veškeré závazky Klienta vůči Bance za okamžitě splatné.

X. ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ

10.1 Právo Banky na zajištění závazků

- (1) Banka má kdykoli právo požádat Klienta, aby Bance poskytl přiměřené zajištění, ať již společně se zajištěním stávajícím nebo za účelem zajištění dříve nezajištěného závazku, v rozsahu dle mínění Banky nezbytném k zajištění splacení všech nesplacených závazků Klienta vůči Bance, i když jsou tyto závazky omezeny co do podmínek nebo časové, nebo ještě nenabýly splatnosti.
- (2) Klient zajistí, aby byl zachován veškerý majetek a práva a uchována vymahatelnost pohledávek, poskytnutých k zajištění závazku ve prospěch Banky. Klient je povinen bez odkladu Banku písemně informovat o změnách hodnoty nebo prodejnosti takto poskytnutého zajištění. Klient bude vést ve svých záznamech a dokladech konkrétní evidenci a vhodně označí veškeré zajištění poskytnuté Bance, aby bylo zřejmé, že Banka je věřitelem z takto poskytnutého zajišťovacího práva.
- (3) Klient je povinen pojištit všechny cenné předměty poskytnuté jako zajištění a aktiva nabytá pomocí úvěru v rozsahu požadovaném Bankou v příslušné smlouvě, již se řídí podmínky zajištění. Pojištění se musí vztahovat na všechna pojistitelná rizika. Klient je ve smyslu ustanovení pojištění nebo pojistné smlouvy povinen Bance vinkulovat částku rovnou výši všech pohledávek Banky vůči Klientovi (bez ohledu na jejich splatnost). Veškeré částky vyplacené na podkladě pojistné smlouvy je nutno užít na snížení výše úvěru zajištěného tímto zajištěním, i když dosud nenabýly splatnosti, a to v případě, že Klient neprovede náhradu ztracených nebo zničených předmětů předaných Bance jako zajištění. Veškeré částky vyplacené na podkladě pojistné smlouvy přesahující výši pohledávek Banky vůči Klientovi budou vyplaceny Klientovi.
- (4) Banka má právo i v prostorách sídla, provozovny či bydliště Klienta prověřit, zda zajištění pohledávek Banky je dostatečné a zda se s majetkem poskytnutým jako zajištění zachází odpovídajícím způsobem, zda je odpovídajícím způsobem provozován, zabezpečen a označen jako předmět zajištění Banky.
- (5) V případě, že Klient nesplní své závazky, jakmile se stanou splatnými, je Banka oprávněna na základě vlastního uvážení realizovat zajišťovací právo v souladu s příslušnými právními předpisy.
- (6) Banka je dle vlastního uvážení za účelem urychleného vyrovnání svých pohledávek oprávněna uspokojit tyto pohledávky z jakéhokoliv majetku Klienta předaného Bance jako zajištění.
- (7) Banka se může na základě vlastního uvážení vzdát všech nebo části aktiv předaných jako zajištění v případě, že nepovažuje za nezbytné, aby těmito aktivy byly zajištěny její pohledávky.
- (8) Pokud není s Klientem výslovně písemnou formou dohodnuto jinak, tvoří náklady a výlohy spojené s poskytnutím, udržováním, vyřizováním a vymáháním zajištění závazky Klienta.
- (9) Pokud není s Bankou písemně sjednáno jinak, potom se Klient zavazuje, že Bance poskytne zajištění minimálně téhož druhu a kvality jako poskytuje kterémukoli jinému ze svých věřitelů.
- (10) Klient nemůže bez předchozího písemného souhlasu Banky převést majetek poskytnutý Bance jako zajištění ani nemůže tento majetek zastavit nebo nabídnout třetí straně k zajištění závazku nebo k jakémukoli jinému účelu, pokud právní předpisy nestanoví jinak.
- (11) Veškeré předměty nebo doklady o vlastnictví, včetně cenných papírů, obdržených od Klienta nebo ve prospěch Klienta, které jsou nebo budou v držení Banky nebo třetí strany jménem Banky, ať už je tomu z jakéhokoliv důvodu, a veškeré stávající nebo budoucí pohledávky Klienta vůči Bance, jsou a budou poskytnuty Bance jako zajištění za jakékoli pohledávky Banky vůči Klientovi. Toto zajištění je považováno za vzniklé pokaždé, když se tyto předměty nebo doklady prokazující vlastnictví dostanou do držení Banky nebo třetí strany jménem Banky, a v případě pohledávek Klienta vůči Bance pokaždé, když takové pohledávky vzniknou.
- (12) Zajištění uvedené v části 10 se neuplatní u cenných papírů uložených u Banky výhradně ke konkrétním účelům, zejména za účelem inkas úroků, splátek jistiny nebo dividend, obdržení nového kupónového nebo dividendového listu, provedení výměny cenného papíru nebo výkonu práva účastnit se jednání jménem Klienta.
- (13) Banka není oprávněna převést jakékoli zajišťovací prostředky poskytnuté Bance k zajištění závazků Klienta vůči Bance, pokud tyto závazky nejsou splatné a pokud o tom Klienta písemně nevyrozuměla. Banka není oprávněna připsat na svůj účet jakýkoli výtěžek z realizace jakéhokoliv zajištění, který převyšuje částku závazku Klienta vůči Bance. Banka Klienta písemně vyzoomí o převodu jakéhokoliv poskytnutého zajištění, a to v přiměřené dlouhé době po uskutečnění tohoto převodu.

XI. POPLATKY, PRÁVNÍ A JINÉ VÝLOHY

11.1 Sazebník poplatků

- (1) Poplatky, provize a další výlohy („Poplatky“) účtované Bankou jsou uvedeny v sazebníku poplatků, který je k dispozici

v prostorách Banky, resp. je Bankou uveřejněn („Sazebník“). Poplatky uvedené v Sazebníku neobsahují daň z přidané hodnoty a pokud zákon o dani z přidané hodnoty stanoví, že jde o zdanitelné plnění, bude k Poplatkům připočtena daň z přidané hodnoty v zákonné výši.

- (2) Za služby poskytované Klientovi Bankou, které nejsou v Sazebníku výslovně uvedeny, Banka účtuje Poplatky a odměny dohodnuté s Klientem individuálně před poskytnutím příslušné služby či ve výši obvyklé v daném čase a místě.

11.2 Výlohy na právní služby a další náklady

- (1) Klient je povinen uhradit Bance a odškodnit Banku za veškeré náklady právního zastoupení vzniklé Bance v průběhu soudního nebo obdobného řízení mezi Bankou a Klientem, pokud soud nebo obdobný příslušný orgán nerozhodne jinak.
- (2) Klient je povinen uhradit Bance a odškodnit Banku za veškeré náklady, jež Bance vzniknou u soudu nebo mimosoudní cestou v případě, že se Banka stane účastníkem soudního řízení nebo sporu mezi Klientem a třetí stranou.
- (3) Klient mimo předchozích povinností bude v přiměřeném rozsahu povinen uhradit Bance a odškodnit Banku za veškeré náklady a výlohy, jež Bance vzniknou na základě vztahu s Klientem, zejména telefonní výlohy, poštovní, notářské poplatky a poplatky za uložení zajištění.

XII. UKONČENÍ

12.1 Výpověď a její účinnost

- (1) Klient i Banka jsou oprávněni kdykoli bez udání konkrétních důvodů částečně či v plném rozsahu ukončit svůj vzájemný vztah.
- (2) Pokud není s Bankou písemně sjednáno jinak, takovému ukončení nabývá účinnosti poslední pracovní den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž došlo k doručení výpovědi. Pokud však Klient vypoví Rámcovou smlouvu či kteroukoli z jejích částí, činí výpovědní doba 1 měsíc od doručení výpovědi Bance a pokud Banka vypoví Rámcovou smlouvu či kteroukoli z jejích částí, činí výpovědní doba 2 měsíce ode dne následujícího po dni doručení výpovědi Klientovi. Pokud bude smluvní vztah z Rámcové smlouvy či její příslušné části trvat kratší dobu než jeden rok, má Banka v případě takové výpovědi ze strany Klienta nárok na úplatu za tuto výpověď ve výši stanovené podle platného sazebníku.
- (3) Po doručení výpovědi je nutno co nejrychleji vyrovnat veškeré stávající závazky Klienta vůči Bance. Tyto Podmínky zůstávají v plném rozsahu platné a účinné až do okamžiku, kdy dojde k vyrovnání všech stávajících závazků mezi Bankou a Klientem.

12.2 Důsledky ukončení

- (1) Pokud není na základě příslušných právních předpisů či s Bankou písemně sjednáno jinak, nabývají při ukončení vzájemného vztahu pohledávky Klienta a Banky okamžitě splatnosti. Banka je po ukončení vztahu oprávněna okamžitě vykonat veškerá svá práva obsažená v těchto Podmínkách a veškerých stávajících dohodách mezi Klientem a Bankou, aniž by o tom vyzooměla Klienta.
- (2) Tyto Podmínky zůstávají platné a účinné i po ukončení vzájemného vztahu a po dobu insolvenčního či obdobného řízení, likvidace nebo jiné reorganizace Klienta, a to až do okamžiku, kdy dojde k úplné úhradě veškerých pohledávek Banky vůči Klientovi.

XIII. RŮZNÁ USTANOVENÍ

13.1 Přijímání vybraných dokumentů

Do dokumentů, jejichž vzory Banka zašle Klientovi elektronickou cestou (zejména e-mailem) nebo mu je předá na magnetickém nosiči dat, je Klient oprávněn doplnit pouze Bankou určené údaje. S výjimkou tohoto doplnění je Klient povinen zdržet se provedení jakýchkoli změn v obsahu nebo ve formě těchto dokumentů. V případě, že Klient některý takový dokument vyplní, změní či jinak upraví v rozporu s tímto ustanovením a Banka bude na základě takového dokumentu jednat, je Klient povinen nahradit Bance veškerou škodu a náklady, které Bance v důsledku takového jednání vzniknou.

13.2 Místo a čas plnění

Pokud není písemně s Bankou ujednáno jinak, jsou platebním místem k úhradě závazků vzniklých v souvislosti s obchodními vztahy mezi Bankou a Klientem výlučně provozovny Banky v České republice.

13.3 Měna plnění

Vzájemné závazky Banky a Klienta jsou splatné ve sjednané měně. V případě, že tato měna zanikne, jsou tyto závazky vypořádány v měně, která ji nahradila a pokud tato není, v zákonné měně České republiky.

13.4 Závazek Klienta ke spolupráci

- (1) Klient je z titulu svého smluvního vztahu s Bankou povinen s Bankou spolupracovat a bez odkladu ji informovat o všech skutečnostech a změnách, které se týkají Klienta a souvisejí nebo by mohly mít dopad na transakce nebo obchodní vztahy s Bankou.
- (2) Klient sdělí Bance písemně nezbytné kontaktní údaje, zejm. adresu (jakož i její veškeré změny), na niž je třeba zasílat doklady jemu určené. V případech, kdy si Klient s Bankou zavedou v rámci své přiměřené praxe sdělování informací souvisejících s poskytovanými bankovními službami prostřednictvím internetu (na dohodnuté internetové stránce Banky)

a/nebo jiné elektronické komunikace (vč. k tomu určené adresy elektronické pošty Klienta), Banka bude oprávněna Klientovi poskytovat či zpřístupňovat příslušné informace také tímto způsobem. Nesdělí-li Klient Bance písemně něco jiného, příp. nebude-li dohodnuto mezi Bankou a Klientem písemně jinak, Banka je oprávněna předpokládat a Klient tímto Bance zaručuje, že (i) Klient má kdykoliv přístup do sítě internet a s tímto způsobem komunikace v síti internet souhlasí, a/nebo (ii) poskytnutím určené adresy elektronické pošty Klienta dává Bance souhlas s tím, aby mu jejím prostřednictvím poskytovala či zpřístupňovala příslušné informace. Klient je oprávněn kdykoliv tento svůj souhlas s poskytováním informací prostřednictvím internetu, příp. jim určené adresy elektronické pošty písemně odvolat či zrušit, přičemž takové odvolání či zrušení souhlasu bude vůči Bance účinné od pracovního dne následujícího po dni, kdy Banka obdrží uvedené písemné oznámení od Klienta. V každém případě je Banka oprávněna poskytovat či zpřístupňovat dané informace pouze v takovém rozsahu a takovým způsobem, jakým jí to umožní platná právní úprava či písemná dohoda s Klientem.

- (3) Řádné provádění obchodních transakcí si vyžaduje, aby Klient bez odkladu Bance sděloval jakékoli změny své adresy, kontaktních údajů, obchodní firmy, názvu či jména a dále ukončení platnosti nebo pozměnění a doplnění zmocnění k zastupování vůči Bance, udělení kterékoli osobě (zejména změny plných mocí k zastupování) bez ohledu na skutečnost, jsou-li tyto plné moci k zastupování uvedeny v rejstříku přístupném veřejnosti (např. v obchodním rejstříku) nebo nikoli.
- (4) Bez ohledu na jakýkoli zápis v rejstříku přístupném veřejnosti, ukončení platnosti takového zápisu nebo pozměnění či doplnění informací v takovém rejstříku uvedených, nabude takový zápis, ukončení platnosti, pozměnění nebo doplnění vůči Bance platnosti pouze poté, co o nich Klient Banku písemně vyrozumí.
- (5) Klient bez odkladu Bance oznámí veškeré změny týkající se jeho identity nebo právního postavení.
- (6) Klient je povinen Bance poskytnout veškeré informace nezbytné pro Banku k jejímu posouzení Klienta a jeho transakcí s Bankou. V případě příslušných investičních služeb je Klient povinen poskytnout informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, příp. finančním zázemí a investičních cílech, a to alespoň v rozsahu a formě přijatelné pro Banku k vyhodnocení přiměřenosti či vhodnosti daných investičních služeb, resp. produktů pro Klienta podle příslušné platné právní úpravy upravující podnikání na kapitálových trzích (bude-li to relevantní). Klient je dále povinen Bance písemnou formou oznámit veškeré hospodářské nebo právní okolnosti, včetně prohlášení o platební neschopnosti, resp. zjištění úpadku či hrozícího úpadku Klienta nebo jeho likvidaci, v souladu s ustanoveními Obchodního zákoníku a insolvenčního zákona č. 182/2006 Sb., v platném znění, a též jakoukoli změnu v organizační formě, k níž může dojít v souladu s privatizací, restitucí nebo s jakoukoli podobnou transformací Klienta, jež má nebo může mít nepříznivý účinek nebo případný nepříznivý účinek na pohledávky Banky nebo platební schopnost, ekonomické a finanční vyhlídky a bonitu Klienta. Klient nese odpovědnost, resp. Banka není odpovědná za veškeré ztráty nebo škody, jež Bance nebo Klientovi vzniknou v důsledku (i) nesplnění povinnosti Klienta řádně a neprodleně Bance poskytnout požadované informace podle tohoto článku 13.4 a/nebo (ii) Klientem poskytnutých klamavých, zavádějících, nepravdivých či neúplných informací.
- (7) V zájmu předcházení ztrát nebo případně jejich omezení na nejnižší možnou míru se Klient zavazuje informovat Banku, pokud mu bude známo, že včas neobdržel písemné konfirmace. V případě, že Klient tuto povinnost nesplní, neponese Banka odpovědnost za jakékoli ztráty z toho pro Klienta vyplývající.

13.5 Nahrávky telefonátů

Banka a Klient souhlasí s pořizováním nahrávek telefonických rozhovorů zaměstnanců a spolupracovníků obou smluvních stran učiněných v souvislosti s určitými Treasury obchody či různými službami poskytovanými Klientovi Bankou. Klient se zavazuje o této skutečnosti informovat své zaměstnance či spolupracovníky a zajistit jejich souhlas s tímto pořizováním nahrávek telefonických rozhovorů. Hlasové nahrávky budou Klientem a Bankou akceptovány jako podkladový materiál, a to do nejvyšší míry povolené příslušným zákonem jako nezvratný důkaz takto zaznamenané komunikace.

13.6 Doručování

- (1) Banka bude doručovat veškerá sdělení a dokumenty určené Klientovi na poštovní adresu, adresu elektronické pošty, čísla faxu, příp. telefonu, které jí za tímto účelem Klient sdělil nebo prostřednictvím služby CitiAlert. Klient bere na vědomí, že při doručování prostřednictvím elektronické pošty nebo krátkých textových zpráv (SMS) může dojít ke zneužití doručovaných sdělení či dokumentů třetí osobou, za což Banka neponese zodpovědnost za předpokladu, že takovéto zneužití nezavinila. Klient je povinen Banku bez zbytečného odkladu informovat o jakékoli změně těchto údajů s tím, že změna těchto údajů je vůči Bance účinná od pracovního dne následujícího po dni, kdy Banka obdrží uvedenou informaci od Klienta.
- (2) Pokud není dohodnuto jinak, Klient bude doručovat veškerá sdělení a dokumenty určené Bance na poštovní adresu a čísla faxu pobočky Banky v České republice - Citibank Europe plc, organizační složka.
- (3) Sdělení či dokumenty zasílané Klientovi do vlastních rukou se považují za doručené okamžikem, kdy Klient příslušné sdělení či dokument obdrží, jinak okamžikem, (i) kdy Klient příslušnou zásilku odmítne převzít, nebo (ii) třetím dnem od uložení zásilky na poště v místě dohodnuté poštovní adresy, a to i v případě, že se Klient o zaslání příslušné zásilky nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval. Ostatní písemné zásilky se považují za doručené okamžikem, kdy Klient příslušnou zásilku obdrží, jinak pátým dnem po odeslání, pokud byla Bankou odeslána na dohodnutou poštovní adresu, i když se Klient o zaslání příslušné zásilky nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
- (4) Banka je oprávněna podle svého uvážení odesílat veškeré zásilky, včetně peněžních prostředků, adresované Klientovi či osobám určeným Klientem způsobem obvyklým v bankovníctví, pojištěné či nepojištěné, obvyčejně či doporučeným dopisem, s udáním nebo bez udání hodnoty zásilky, pokud Klient nedal Bance jiný pokyn. Klient nese veškeré nebezpečí ztráty, poškození nebo zničení zásilky při její přepravě Klientovi nebo jiné osobě, pro niž je taková zásilka přepravována na pokyn Klienta či v souvislosti s ním.

(5) Pro doručování sdělení Banky Klientovi prostřednictvím služby CitiAlert platí následující podmínky:

- (a) CitiAlert je krátká textová zpráva (SMS) nebo emailová zpráva, která je Klientovi zaslána prostřednictvím služby CitiAlert. Tato služba umožňuje Klientovi být informován o důležitých skutečnostech spojených s jeho smluvního vztahu s Bankou.
- (b) Služba CitiAlert je Klientovi aktivována automaticky a je možné ji kdykoliv zrušit, anebo znovu obnovit, prostřednictvím zákaznického centra nebo Citibank Online. Poplatek za tuto službu je uveden v platném sazebníku poplatků Banky.
- (b) Banka je oprávněna zasílat Klientovi na emailovou adresu nebo na telefonní číslo, které Klient sdělil Bance, informace týkající se smluvního vztahu Klienta a Banky, tedy např. informace o důležitých skutečnostech spojených s Účtem Klienta, resp. úvěrovým účtem Klienta (výčet jednotlivých informací zasláných prostřednictvím služby CitiAlert je zveřejněn na internetových stránkách Banky - www.citibank.cz), a to formou nešifrovaných zpráv, tedy e-mailu nebo SMS zpráv. Klient tímto bere na vědomí, že v případě nešifrovaného přenosu, Banka nezodpovídá za ochranu obsahu zpráv v případě neoprávněného přístupu třetí osoby v průběhu jejich přenosu či při doručení.

13.7 Rozhodné právo

Podmínky se řídí příslušnými platnými právními předpisy České republiky.

13.8 Jazyk a jazykové verze Podmínek

- (1) Klient je oprávněn s Bankou komunikovat v českém jazyce. Banka se může v jednotlivých případech domluvit i na komunikaci v anglickém jazyce. V těchto jazycích bude Banka rovněž sdělovat příslušné informace či uzavírat dohody či smlouvy s Klientem.
- (2) Tyto Podmínky jsou vyhotoveny v českém jazyce, přičemž mohou být vyhotoveny rovněž v plném rozsahu či zčásti také v anglickém jazyce. V případě rozporu mezi oběma jazykovými verzemi je česká verze Podmínek rozhodující.

13.9 Mezinárodní dohody a zvyklosti

Transakce mezi Klientem a Bankou a jejich vzájemný vztah se v použitelném rozsahu řídí řádně publikovanými mezinárodními dohodami a zvyklostmi týkajícími se bankovních transakcí, a to těmi, které nejsou v rozporu s právním řádem České republiky. Pokud ustanovení těchto dohod či zvyklostí jsou odlišná nebo v rozporu s Podmínkami, pak jsou rozhodné příslušné mezinárodní dohody a zvyklosti.

13.10 Řešení sporů, místní příslušnost

- (1) Banka a Klient budou usilovat o urovnání všech právních sporů vzniklých na základě jejich vztahu smírnou cestou.
- (2) Pokud nebude písemně s Bankou ujednáno jinak, budou spory vzniklé v souvislosti nebo na základě vztahu Klienta s Bankou vylučně rozhodnuty na základě podání návrhu na zahájení řízení k věcně příslušnému soudu v České republice v jehož obvodu územní působnosti sídlí Citibank Europe plc, organizační složka. Tato dohoda o příslušném soudu se vztahuje jak na tuzemské, tak na zahraniční Klienty.
- (3) Aniž by tímto byla dotčena předchozí ustanovení, je Banka dle vlastního uvážení oprávněna v případě, že je návrhovatelem, podat návrh na zahájení řízení nejen u soudu v České republice, ale také u jakéhokoli zahraničního soudu, který je Klientovi soudem místně příslušným.

13.11 Postoupení práv, převzetí závazků

Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky postoupit, převést, měnit, zastavit či jinak zatížit ani jakkoli jinak disponovat jakýmkoli ze svých práv či závazků vzniklých na základě vzájemného vztahu s Bankou. Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna kdykoli postoupit či převést kterékoli ze svých práv či závazků vyplývajících ze vzájemného vztahu mezi Klientem a Bankou na třetí osobu.

13.12 Oddělitelnost ustanovení

Kterékoli ustanovení těchto Podmínek, jež je protiprávní nebo nevymahatelné v libovolné jurisdikci, je, pokud se týče této jurisdikce, neúčinné pouze v rozsahu této protiprávnosti nebo nevymahatelnosti, aniž by tím byla dotčena platnost ostatních ustanovení těchto Podmínek, nebo aniž by tím byla dotčena platnost nebo vymahatelnost takového ustanovení v kterékoliv jiné jurisdikci.

13.13 Reklamační služeb

Reklamační služeb a stížností Klienta Banka vyřizuje dle Reklamačního řádu Banky pro právnické osoby. Banka Reklamační řád uveřejňuje. Jakoukoli změnu Reklamačního řádu Banka bezodkladně uveřejní. Pokud po uveřejnění změny Reklamačního řádu Klient udělí Bance jakýkoliv pokyn či požádá o bankovní službu, anebo (co nastane dříve) do jednoho (1) kalendářního měsíce po uveřejnění změny Reklamačního řádu Klient příslušnou smlouvu či dohodu s Bankou nepovolí, má se za to, že s provedením změny Reklamačního řádu souhlasí.

13.14 Uveřejnění Podmínek a dalších informací a dokumentů Banky

Uveřejněním Podmínek či dalších příslušných informací a dokumentů Banky podle těchto Podmínek se rozumí poskytnutí nebo zpřístupnění dané informace či dokumentu ve veřejně přístupných prostorách Banky, v Sazebníku, Informačním letáku, faxem, poštou, a/nebo na internetové stránce Banky (www.citibank.cz), příp. prostřednictvím jiné dohodnuté elektronické komunikace (např. adresa elektronické pošty Klienta).

13.15 Změny

- (1) Banka má právo kdykoli Podmínky změnit či doplňovat. Změnu či doplnění Podmínek Banka uveřejní alespoň 2 měsíce před účinností takové změny či doplnění a bude případně Klienta o takové změně či doplnění ve stejné lhůtě vhodným

způsobem informovat. Platí, že Klient navrhovanou změnu či doplnění Podmínek přijal v případě, že (i) Klient návrh na změnu či doplnění Podmínek písemně neodmítl oznámením doručeným Bance nejpozději v pracovní den předcházející dni, kdy mají navrhované změny či doplnění nabýt účinnosti; (ii) Banka Klienta v návrhu na změnu či doplnění Podmínek o tomto důsledku informovala; (iii) Banka Klienta v návrhu na změnu či doplnění informovala o právu vypovědět smluvní vztah s Bankou, pokud s navrženými změnami či doplněním nebude souhlasit. Pokud Klient navrhovanou změnu či doplnění odmítne, má právo vypovědět smluvní vztah s Bankou přede dnem, kdy mají navrhované změny či doplnění nabýt účinnosti, a s okamžitou účinností a v případě vypovědí Rámcové smlouvy bezúplatně.

- (2) Písemné odmítnutí návrhu i písemnou výpověď musí Klient doručit Bance přede dnem, kdy mají navrhované změny Podmínek nabýt účinnosti. Banka je oprávněna návrh na změnu či doplnění Podmínek spojit s výpovědí pro případ, že Klient návrh na změnu či doplnění písemně odmítne, avšak smluvní vztah nevypoví.
- (3) Odstavec (1) a (2) tohoto článku 13.15 se použijí i pro změnu či doplnění Rámcové smlouvy či kterékoliv její části (včetně Sazebníku a Informačního letáku), navržené Bankou, pokud se Klient a Banka nedohodli jinak.

13.16 Účinnost Podmínek

- (1) Tyto Podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 1. listopadu 2009 a plně nahrazují Všeobecné obchodní podmínky Citibank Europe plc, organizační složka ze dne 1. prosince 2008. Veškeré smluvní vztahy mezi Klientem a Bankou, které se dosud řídily Všeobecnými obchodními podmínkami Citibank Europe plc, organizační složka ze dne 1. prosince 2008, se řídí těmito Podmínkami.

B. PODMÍNKY PRO VYDÁVÁNÍ A POUŽÍVÁNÍ CITICARD KARET

I. VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

„Bankou“ se rozumí Citibank Europe plc, společnost založená a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovaná v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781, provozující svou obchodní činnost v České republice prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Praha 6, Vokovice, Evropská 423/178, PSČ 166 40, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288.

„Držitelem Karty“ se rozumí fyzická osoba, které byla Karta na žádost Majitele Účtu vydána.

„Kartou“ se rozumí CitiCard karta s mezinárodní ochrannou známkou Maestro vydaná Bankou pro výběr hotovosti z peněžního automatu nebo pro platby za zboží či služby, s uvedením čísla karty, doby platnosti karty, údajů o držiteli karty, s vyznačeným podpisovým proužkem, magnetickým záznamem a dalšími bezpečnostními prvky.

„Limitem Karty“ se rozumí celková částka, kterou může mít Držitel Karty k dispozici, pro uskutečnění všech Transakcí v rámci daného časového období.

„Majitelem Účtu“ se rozumí právnická či fyzická osoba, na jejíž jméno je v Bance veden Účet.

„PIN“ se rozumí osobní číselné heslo (kód), sdělené Bankou Držiteli Karty umožňující její používání v peněžních automatech.

„Podmínkami“ se rozumí podmínky pro vydávání a používání CitiCard karet.

„Sazebníkem“ se rozumí sazebník poplatků za poskytování služeb Bankou; Sazebník Banka Uveřejňuje. Sazebník obsahuje také poplatky související s vydáním a užíváním Karty.

„Smlouvou“ se rozumí Bankou schválená Žádost.

„Transakcí“ se rozumí výběr hotovosti nebo platba za zboží či služby Kartou.

„Účtem“ se rozumí účet právnické nebo fyzické osoby vedený u Banky, k němuž je Karta vydána.

„Všeobecnými obchodními podmínkami“ se rozumí Všeobecné obchodní podmínky Citibank Europe plc, organizační složka, v platném znění.

„Maestro“ se rozumí obchodní označení mezinárodní asociace MasterCard zajišťující platební styk prostřednictvím platebních karet.

„Zůstatkem Účtu“ se rozumí zůstatek na Účtu v okamžiku provádění Transakce.

„Žádostí“ se rozumí žádost Majitele Účtu o vydání Karty obsažená ve Smlouvě o Účtu.

II. OBECNÁ USTANOVENÍ

1. Banka vydává Karty v souladu s obecně závaznými právními předpisy, Všeobecnými obchodními podmínkami Banky a těmito Podmínkami. V případě rozporu mezi Podmínkami a Všeobecnými obchodními podmínkami Banky jsou rozhodující Podmínky.
2. Karta je vydána po uzavření Smlouvy.
3. Uzavřením Smlouvy dává Majitel Účtu souhlas, aby po vydání Karty Banka prováděla zúčtování všech Transakcí a poplatků dle Sazebníku na vrub Účtu.
4. Majitel Účtu je povinen udržovat na Účtu disponibilní zůstatek ve výši dostatečné ke krytí všech Transakcí a poplatků dle Sazebníku.
5. Předáním Karty vzniká Držiteli Karty právo na její používání po celou dobu její platnosti.

6. V odůvodněných případech, zejména při porušení Smlouvy nebo z technických důvodů, je Banka oprávněna bez předchozího upozornění zrušit právo používat Kartu bez ohledu na datum platnosti uvedené na Kartě nebo odmítnout uskutečnění Transakcí. V případě zrušení práva Kartu používat, je Majitel Účtu povinen na výzvu Banky vrátit tuto Kartu Bance bez zbytečného odkladu a vyrovnat bez zbytečného odkladu veškeré splatné či nespláté pohledávky Banky plynoucí z používání Karty.
7. Banka má právo v souvislosti s jakoukoliv Transakcí pozastavit právo Majitele Účtu nakládat s Účtem do výše částky Transakce, a to do doby konečného vypořádání Transakce.
8. Jediným identifikátorem je číslo Karty, její expirační doba a PIN.

III. VYDÁNÍ KARTY

1. O vydání Karty může požádat písemně prostřednictvím Žádosti pouze Majitel Účtu.
2. Majitel Účtu odpovídá za správnost a pravdivost údajů uvedených v Žádosti a jejich aktualizaci v případě změny.
3. Smlouva je s Majitelem Účtu uzavřena schválením a podepsáním Žádosti Bankou. Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou.
4. Majitel Účtu může požádat o vydání Karty i pro osobu, kterou zmocní k disponování s finančními prostředky na Účtu prostřednictvím Karty. Majitel Účtu odpovídá za dodržování Podmínek a Všeobecných obchodních podmínek Držitelem Karty.
5. Na vydání Karty není právní nárok.
6. Výše limitu Transakcí k vydané Kartě je stanovena Bankou a může být z důvodů, pro které lze Kartu zablokovat, kdykoli změněna.
7. Po uzavření Smlouvy si Držitel Karty zvolí PIN. PIN je znám pouze Držiteli Karty. Je zakázáno poznamenávat si PIN na Kartu, uchovávat PIN společně s Kartou nebo sdělovat PIN jiným osobám.
8. Karta je zaslána Bankou na adresu Držitele Karty, není-li dohodnuto jinak.
9. Neprodleně po převzetí Karty je Držitel Karty povinen Kartu podepsat v podpisovém proužku. Podpis musí být shodný s podpisem uvedeným v Žádosti.
10. Vydaná Karta je nepřenosná a zůstává ve vlastnictví Banky po celou dobu její platnosti.
11. Karta je platná do posledního dne měsíce uvedeného na Kartě. Pokud Majitel Účtu do 30 dnů před ukončením platnosti Karty nesdělí písemně Bance, že nová Karta nemá být vydána, dochází k automatickému vydání nové Karty.
12. Neplatnou Kartu je Držitel Karty povinen zničit (přestřihnout na dvě části). Majitel Účtu odpovídá za případné škody způsobené zneužitím neplatné Karty.
13. Držitel Karty podpisem Žádosti souhlasí se shromažďováním a zpracováním jeho osobních údajů, které poskytli Bance za účelem vydání a používání Karty, a souhlasí, že taková data mohou být předávána třetím osobám i do zahraničí, pokud je to nezbytné pro poskytování služeb souvisejících s Kartou.

IV. POUŽÍVÁNÍ KARTY

1. Karta je určena výhradně k výběru hotovosti a platbám za zboží či služby v síti systému MasterCard/Maestro v rámci stanoveného Limitu Karty a ve výši nepřevyšující Zůstatek Účtu.
2. Transakce je autorizována, jestliže s ní udělil souhlas Držitel karty. Držitel karty potvrzuje souhlas s Transakcí (i) zadáním PIN při výběru hotovosti z peněžního automatu, nebo (ii) zadáním PIN nebo vlastnoručním podpisem příslušného prodejního dokladu (nebo kombinací obou metod) při platbách za zboží a služby. Platební příkaz zadaný prostřednictvím Karty nelze odvolat poté (i) co byl přijat, nebo (ii) byl platební příkaz nebo souhlas s transakcí předán příjemci platby, podle toho co nastane dříve. Okamžikem přijetí platebního příkazu se pro účely platebních transakcí prostřednictvím Karty rozumí okamžik, kdy Banka obdrží zprávu obsahující detaily příslušné Transakce. Podpis na příslušném dokladu se musí shodovat s podpisem Držitele karty na Kartě.
3. Banka může odmítnout provedení platebního příkazu podle vlastního uvážení a bez předchozího oznámení zejména
 - z důvodů bezpečnosti Karty, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Karty anebo PIN (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Majitele Účtu nebo Držitele Karty nebo v případě neobvyklé frekvence či výše Transakcí nebo v případě, kdy je Karta použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany PIN);
 - z důvodů významného zvýšení rizika, že Majitel Účtu a/nebo Držitel Karty nesplátí úvěr poskytnutý Majiteli Účtu nebo Držiteli Karty (např. pokud se Majitel Účtu nebo Držitel Karty objeví v úvěrovém registru jako dlužník s nesplacenými, avšak splatnými závazky, pokud je Majitel Účtu nebo Držitel Karty v prodlení se splacením úvěrového produktu Bance, pokud budou Majiteli Účtu zmrazeny úvěrové linky);
 - v případě, že Majitel Účtu nebo Držitel Karty má vůči Bance nesplněný splatný závazek;
 - pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis;
 - pokud by v důsledku provedení platebního příkazu došlo k překročení Limitu Karty nebo Zůstatku Účtu; nebo

- pokud nejsou splněny podmínky pro provedení Transakce stanovené těmito Podmínkami, Všeobecnými obchodními podmínkami nebo jinou dohodou mezi Bankou a Majitelem Účtu nebo Bankou a Držitelem Karty.

Pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis, je Banka povinna odmítnout provést platební příkaz.

Odmítne-li Banka provedení platebního příkazu, bude Majitele Účtu nebo Držitele Karty informovat o této skutečnosti při nejbližší příležitosti, a to zpravidla oznámením o odmítnutí platebního příkazu uvedeným na dokladu o neprovedení Transakce nebo na obrazovce bankomatu či displeji platebního terminálu, který měl být použit k Transakci, která nebyla z důvodu odmítnutí platebního příkazu provedena. Pokud to bude možné, Banka oznámí Majiteli Účtu nebo Držiteli Karty důvody odmítnutí a postup pro nápravu chyb, které byly důvodem odmítnutí provedení platebního příkazu. To neplatí, pokud by poskytnutí nebo zpřístupnění těchto informací bylo v rozporu s obecně závazným právním předpisem.

4. Aniž by byla tímto dotčena ostatní ustanovení Podmínek, je Banka oprávněna povolit nebo schválit Transakci, která povede k překročení Limitu Karty a/nebo Zůstatku Účtu.
5. Transakce, o kterých Banka obdrží zprávu, jsou zaúčtovány na vrub Účtu v měně Účtu, obvykle následující pracovní den po obdržení zprávy Bankou. Banka nezkoumá oprávněnost Transakcí.
6. Pro Transakce v cizí měně má Banka právo pozastavit právo Majitele účtu nakládat s Účtem do výše částky Transakce navýšenou o částku dostatečnou podle názoru Banky pro účely zajištění dostatečného krytí měnového rizika z důvodu fluktuace měnových kurzů od provedení Transakce do doby konečného zúčtování Transakce. Platební transakce uskutečněné v jiné měně než české se přepočítávají podle směnného kurzu příslušné asociace bankovních karet MasterCard platného ke dni zaúčtování Transakce na vrub Účtu nebo ke dni zaúčtování příslušné příchozí platby ve prospěch Účtu a provádí-li Banka v rámci platební transakce směnu měn, směnný kurz vyhlášený Bankou, platný ke dni zaúčtování příslušné platební transakce na vrub Účtu nebo ke dni zaúčtování příslušné příchozí platby ve prospěch Účtu a zveřejněný k těmto dni na internetových stránkách Banky.
7. Banka je oprávněna, nikoli však povinna, zablokovat Kartou:
 - (a) pokud stav prostředků na Účtu, k němuž je Karta vydána, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
 - (b) pokud o to Majitel Účtu nebo Držitel Karty požádá;
 - (c) pokud je prostřednictvím Karty provedena Transakce ve výši přesahující limit Transakcí nebo Limit Karty nebo Zůstatek Účtu;
 - (d) pokud Majitel Účtu či Držitel Karty Bance nevrátí Kartou, ačkoli tak učinit měl;
 - (e) pokud se Majitel Účtu nebo Držitel Karty dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance;
 - (f) z důvodu bezpečnosti Karty, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Karty nebo PIN (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Držitele Karty nebo Majitele Účtu, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše Transakcí nebo v případě, kdy je Karta použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany PIN apod.);
 - (g) je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení těchto Podmínek nebo Všeobecných obchodních podmínek Banky.

Před zablokováním Karty, nebo není-li to možné, okamžitě poté, je Banka povinna informovat Majitele Účtu nebo Držitele Karty v souladu s čl. VI. (Doručování) těchto Podmínek o zablokování Karty a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pomínou důvody zablokování Karty, je Banka povinna Kartou odblokovat nebo ji nahradit novou Kartou.

V. DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE

1. Sdělení, dokumenty a instrukce vyměřované mezi Bankou a Majitelem Účtu a/nebo Držitelem Karty dle Smlouvy jsou Bance doručovány osobně, doporučenou poštou, faxem či jiným dohodnutým bezpečným způsobem. Banka doručuje sdělení, dokumenty a instrukce dle Smlouvy Majiteli Účtu a/nebo Držiteli Karty na korespondenční adresu uvedenou v Žádosti.
2. Sdělení, dokumenty a instrukce zasílané Bankou Majiteli Účtu a/nebo Držiteli Karty dle Smlouvy se považují za doručené okamžikem, kdy Majitel Účtu a/nebo Držitel Karty příslušné sdělení, dokumenty či instrukce obdržel, jinak pátým dnem po odeslání Bankou, pokud byly Bankou odeslány na adresu uvedenou Majitelem Účtu a/nebo Držitelem Karty jako korespondenční v Žádosti, a to i v případě, že se Majitel Účtu a/nebo Držitel Karty o zaslání příslušného sdělení, dokumentu či instrukce nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
3. Pokud Držitel Karty nebo Majitel Účtu nesouhlasí se zaúčtovanou položkou, je povinen písemně uplatnit svůj případný reklamní nárok bez zbytečného odkladu poté, co se o této skutečnosti dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odesání peněžních prostředků (částky příslušné Transakce) z Účtu. Reklamní nárok uplatňuje Majitel Účtu společně s Držitelem Karty na Bankou k tomu určeném formuláři. O reklamaci je Banka povinna rozhodnout nejpozději do 90 dnů od doručení řádně vyplněného formuláře.
4. V případě oprávněné reklamace, bude reklamovaná položka odúčtována bez zbytečného odkladu.
5. Za neoprávněnou reklamaci je Banka oprávněna dle svého vlastního uvážení účtovat smluvní pokutu dle Sazebníku.

VI. ZAJIŠTĚNÍ OCHRANY A BEZPEČNOSTI

1. Držitel Karty musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků Karty. Držitel Karty je zejména povinen uchovávat Kartu na bezpečném místě, odděleně od svých osobních dokladů, chránit ji před ztrátou či odcizením. Je také povinen bránit jejímu zneužití a chránit ji před poškozením a magnetickým polem (zejména v blízkosti mobilních telefonů, reproduktorů, transformátorů, magnetických zámků apod.). Držitel Karty musí chránit kód PIN a všechny personalizované bezpečnostní prvky Karty (zejména nesmí poznamenávat PIN na Kartu ani ho jinak zaznamenávat, nesmí uchovávat kód PIN společně s Kartou). Držitel Karty nesmí sdělovat kód PIN jiným osobám a musí zajistit utajení kódu PIN. Držitel Karty také nesmí sdělovat další bezpečnostní prvky Karty jiným osobám.
2. Dojde-li ke ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití Karty, PIN nebo jiných personalizovaných bezpečnostních prvků Karty nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití Karty, PIN nebo jiných personalizovaných bezpečnostních prvků Karty, je Majitel Účtu anebo Držitel Karty povinen bez zbytečného odkladu informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra Banky nebo osobně či písemně. Přitom musí uvést číslo Karty nebo jméno, příjmení a rodné číslo Majitele Účtu či Držitele Karty.
3. U Transakcí vzniká odpovědnost Banky za škody způsobené případným zneužitím Karty od okamžiku obdržení hlášení dle odst. 2 tohoto článku.
4. V případě, že se Držitel Karty dopustil hrubé nedbalosti, porušil své povinnosti vyplývající z těchto Podmínek nebo jednal podvodně, nese Majitel Účtu odpovědnost za škody způsobené případným zneužitím Karty v plném rozsahu.
5. Za případnou škodu způsobenou v důsledku prozrazení PIN třetím osobám odpovídá Majitel Účtu.
6. Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí články 5.19, 5.20, 5.21 a 5.28 Všeobecných obchodních podmínek.

VII. UKONČENÍ SMLUVNÍHO VZTAHU

1. Majitel Účtu je oprávněn vypovědět Smlouvu, a to kdykoli a bez udání důvodu. Za tuto výpověď se považuje i výpověď smlouvy o vedení Účtu, ke kterému byla Karta vydána. Výpovědní doba činí 1 měsíc a běží ode dne doručení výpovědi Bance. Pokud Majitel Účtu vypoví Smlouvu, je on anebo Držitel Karty povinen vrátit Kartu nejpozději do konce výpovědní doby. Pokud tak neučiní, je Banka po uplynutí výpovědní doby oprávněna odmítnout provedení platebních příkazů anebo Kartu zablokovat. Pokud je Majitel Účtu osoba odlišná od Držitele Karty, je povinen neprodleně informovat Držitele Karty o odeslání výpovědi Bance.
2. Banka je oprávněna kdykoli a bez udání důvodu písemně vypovědět Smlouvu. Výpovědní doba činí 2 měsíce a běží ode dne následujícího po dni doručení výpovědi Majiteli Účtu. Pokud je důvodem výpovědi Smlouvy učiněné Bankou porušení povinností Majitele Účtu či Držitele Karty, jež byly založeny Smlouvou, těmito Podmínkami či Všeobecnými obchodními podmínkami Banky, je Banka oprávněna Smlouvu vypovědět písemně s okamžitým účinkem ke dni doručení výpovědi. Majitel Účtu je povinen bez zbytečného odkladu po výpovědi Smlouvy vrátit Kartu Bance.

VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Banka má právo kdykoli tyto Podmínky a Sazebník změnit či doplňovat. V případě změny či doplnění těchto Podmínek nebo Sazebníku navrženého Bankou se postupuje podle článku 13.15 Všeobecných obchodních podmínek Banky.
2. Smluvní vztah související s vydáváním a používáním Karty se řídí českým právem.

C. RÁMCOVÉ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ELEKTRONICKÝCH BANKOVNÍCH SLUŽEB

Uplatní se podmínky v sekci a), b), c) nebo d) podle systému elektronických či telefonních bankovních služeb, který je využíván Klientem

a) CITIDIRECT

Úvodní ustanovení:

Tyto rámcové Podmínky upravují podmínky poskytování elektronických bankovních služeb CitiDirect prostřednictvím Banky v České republice a jsou nedílnou součástí Všeobecných obchodních podmínek banky Citibank Europe plc, organizační složka (dále jen „Podmínky“). V případě jakýchkoli rozporů mezi těmito rámcovými podmínkami a ostatními částmi Podmínek mají ve vztahu k poskytování elektronických bankovních služeb CitiDirect přednost tyto rámcové podmínky.

Termínem „Postupy“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí Postupy pro poskytování elektronických bankovních služeb uzavřené mezi Klientem a Bankou. Termíny s velkým počátečním písmenem, které jsou používány v těchto rámcových podmínkách a které nejsou v těchto rámcových podmínkách (a ani v Podmínkách) definovány, mají stejný význam jako v Postupech.

Klient zajistí následující Hardwarové a Softwarové požadavky na systém CitiDirect:

- a) Systémové požadavky:

Windows 98, Windows NT Service Pack 6, Windows 2000 SP3, Windows XP, Windows Vista

b) Minimální / Optimální hardwarová konfigurace:

procesor Pentium III 500 MHz / 1 GHz a rychlejší, paměť 128 MB RAM / 512 MB RAM a více, volné místo na disku 200 MB / 350 MB, monitor - rozlišení 1024x768 / 1280x1024, minimálně 256 barev / 64K barev, modem 56Kbs / ISDN 64Kbit-128Kbit, ADSL, Mikrovlnné připojení 128 Kbit a více, LANN

c) Softwarové požadavky:

Internetový prohlížeč: Microsoft Internet Explorer 5.5 nebo vyšší verze s povoleným SSL, Java Runtime Environment Sun Microsystems verze 5.0 (update 1-10) , nebo verze 6.0

I. Elektronické výpisy z účtu

Klient:

- 1.1 akceptuje, že Software je vždy před jeho prvním užitím nastaven tak, není-li (i) uvedeno v Postupech jinak, a/nebo (ii) toto později Systémovými administrátory (jak jsou definováni níže) zrušeno, že umožňuje automaticky při zřízení Služeb službu elektronické výpisy ze stanovených účtů všem jeho uživatelům;
- 1.2 bere na vědomí, že není-li uvedeno v Postupech jinak, je možné zřídit službu elektronických výpisů z účtu pouze prostřednictvím zmocnění dle Postupů;
- 1.3 stanoví účet (účty), z něhož má Banka provést elektronický přenos. Z každého účtu bude elektronický přenos uskutečněn ve formě samostatného souboru;
- 1.4 akceptuje, že všechny soubory s informacemi nebudou všeobecně přístupné pro přenos po komunikačních linkách před 11.00 hod. dopoledne. Zároveň akceptuje, že tyto soubory budou obsahovat informace o účtech s platností ke konci předchozího pracovního dne v České republice;
- 1.5 si uvědomuje, že Banka nemá vliv na výkonnost přístupové sítě. V případě dlouhodobého přerušování poskytování služby je Banka připravena - na přání Klienta - umožnit vyzvednutí údajů (dle níže uvedené definice) v Bance Klientem či osobou jím řádně zmocněnou;
- 1.6 bere na vědomí, že kromě výpisů z účtů zasláných Klientovi elektronicky v pdf formátu, ostatní údaje poskytnuté prostřednictvím elektronického přenosu („Údaje“) nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Bance poskytla, a že pouze písemně zasláné informace budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky.

Banka:

- 1.7 přeneše soubor(y) s výpisem z účtu ve stejném časovém intervalu tak, jak jsou vytvářeny pravidelně tištěné výpisy z účtu, popř. v jiném intervalu výslovně dohodnutém mezi Klientem a Bankou;
- 1.8 bude v tomto formátu poskytovat či zpřístupňovat pouze informace, které nejsou starší než 30 kalendářních dnů.

II. Služba AFRD

- 2.1 Služba AFRD (Automated File and Report Delivery) znamená službu automatického doručování informací o účtech Klienta (v rozsahu zahrnujícím informace ohledně zůstatku na účtu, výpisu z účtu, detaily o transakci) vedených Bankou prostřednictvím Komunikace, přičemž informace doručované takto Klientovi jsou digitálně podepsány a šifrovány („Služba AFRD“).

Klient:

- 2.2 prostřednictvím Systémových administrátorů (jak jsou definováni níže) určí pomocí Software oprávněné osoby pro příjem Služby AFRD, přičemž takto Klientem určené osoby jsou oprávněné pro příjem informací o účtech Klienta v rozsahu této služby (pro účely tohoto čl. 2 „oprávněné osoby“);
- 2.3 je zodpovědný za získání digitálních certifikátů od vhodných certifikačních autorit, přijatelných pro Banku, pro oprávněné osoby;
- 2.4 je zodpovědný za instalaci příslušných digitálních certifikátů na počítače oprávněných osob;
- 2.5 je zodpovědný za řádnou instalaci veřejné části digitálních certifikátů oprávněných osob v rámci Software;
- 2.6 je zodpovědný za nastavení konkrétních parametrů Služby AFRD pro každou z jednotlivých oprávněných osob;
- 2.7 bere na vědomí, že údaje požadovaných druhů informací nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Bance poskytla, a že pouze pravidelně tištěné výpisy z účtu (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta) budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky;

Banka:

- 2.8 poskytne informace potřebné pro nastavení parametrů Služby AFRD;
- 2.9 bude doručovat oprávněným osobám požadované druhy informací o účtech Klienta v rozsahu Služeb AFRD v závislosti na Klientem nastavených parametrech této služby;
- 2.10 bude poskytovat pouze takové informace, jež nebudou starší než 90 kalendářních dní.

III. Služba Oznamování událostí

- 3.1 Služba Oznamování událostí („Služba oznamování událostí“) znamená službu proaktivního doručování časově citlivých informací o účtu nebo výjimkách ze Služby AFRD přímo oprávněným osobám, a to prostřednictvím e-mailu a/nebo faxu. Službu oznamování událostí lze objednat a nastavit pro následující transakce: (i) účetní zůstatky předcházejícího dne, (ii) kreditní převody finančních prostředků, (iii) debetní převody finančních prostředků, (iv) detaily platby, (v) výjimky ze Služby AFRD, a (vi) oznamování dokumentárních plateb. Oznámení události budou doručena pouze pokud nastanou výše uvedené transakce. Pro obdržení oznámení si oprávněná osoba může vybrat e-mail, zařízení schopné přijímat e-mail a/nebo fax, přičemž Klient výslovně akceptuje případné riziko porušení důvěrnosti poskytovaných informací, či s tím spojených rizik, s ohledem na povahu daného přenosu a Banka tudíž není jakkoliv odpovědná za jakékoli ztráty, škody či jiné výdaje spojené s tímto případným rizikem, vyjma případu hrubého porušení povinností Bankou či jejího úmyslného porušujícího jednání.

Klient:

- 3.2 prostřednictvím Systémových administrátorů (jak jsou definováni níže) určí pomocí Software oprávněné osoby pro příjem Služby oznamování událostí, přičemž takto Klientem určené osoby jsou oprávněné pro příjem informací o účtech Klienta v rozsahu této služby (pro účely tohoto čl. 3 „oprávněné osoby“);
- 3.3 je zodpovědný za aktivaci, příp. deaktivaci Služby oznamování událostí pro jednotlivé oprávněné osoby;
- 3.4 je zodpovědný za správné nastavení doručovací adresy pro jednotlivé oprávněné osoby, včetně uvedení správné e-mailové adresy či čísla faxu, kam mají být doručovány vyžádané informace;
- 3.5 bere na vědomí, že údaje požadovaných druhů informací nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci, kterou Bance poskytla, a že pouze pravidelně tištěné výpisy z účtu (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta) budou považovány za konečný doklad představující záznamy Banky;

Banka:

- 3.6 poskytne informace potřebné pro nastavení parametrů Služby oznamování událostí;
- 3.7 bude doručovat oprávněným osobám požadované informace v rozsahu Služeb oznamování událostí.

IV. Uživatelské profily

Klient:

- 4.1 je plně zodpovědný za definování souboru povolených aktivit a přístupových práv do Software pro každou osobu („Uživatelský profil“), kterou pověří využívat Služby jménem Klienta;
- 4.2 je zodpovědný za jakékoliv vytvoření, změny a rušení těchto Uživatelských profilů;
- 4.3 musí uvést všechny osoby oprávněné ke správě Uživatelských profilů („Systémoví administrátoři“) v Postupech;
- 4.4 je povinen před vytvořením či změnou Uživatelského profilu informovat Banku, v rozsahu odpovídajícím příslušné právní úpravě, o identifikaci osoby, jejíž Uživatelský profil bude vytvořen či změněn, a dále poskytnout Bance nutnou součinnost při ověřování identifikace osoby, která má Uživatelský profil. Výše uvedené informace spolu s odpovídajícími podklady (včetně případného souhlasu dané fyzické osoby s poskytnutím takových informací a podkladů ve smyslu příslušné právní úpravy) se Klient zavazuje v přiměřeně lhůtě předcházející danému vytvoření či změně předávat Bance tak, aby je mohla Banka sama řádně ověřit a přijmout do své úschovy.
- 4.5 nesmí zřídít či změnit (je-li to relevantní ve smyslu příslušné právní úpravy) jakýkoli Uživatelský profil do té doby, než bude ve vztahu k dané osobě splněna povinnost identifikace podle článku 4.4 výše.

Banka:

- 4.6 poskytne osobám pověřeným využívat Služby jménem Klienta školení či další nutné informace potřebné pro práci se Software.

V. Prvotní uživatelé a prvotní soubor povolených aktivit

Klient:

- 5.1 bere na vědomí, že Software bude obsahovat přístupová práva pro osoby („Prvotní uživatelé“), které jsou uvedeny v Postupech. Tato přístupová práva umožní Prvotním uživatelům pouze přihlášení do Software s prázdným souborem povolených aktivit.
- 5.2 bere na vědomí, že instalace Software bude obsahovat soubor povolených aktivit („Prvotní soubor povolených aktivit“).
- 5.3 je zodpovědný za kontrolu přístupových práv pro Prvotní uživatele a za kontrolu Prvotního souboru povolených aktivit.

Banka:

- 5.4 vytvoří přístupová práva pro Prvotní uživatele uvedené v Postupech.
- 5.5 Vytvoří v souladu s Postupy Prvotní soubor povolených aktivit.

VI. Hesla

- 6.1 Klient se zavazuje dodržovat povinnou maximální dobu 30 dní na změnu hesel pro všechny Uživatelské profily a Bezpečnostní zařízení;
- 6.2 Klient bere na vědomí, že všechny Uživatelské profily včetně příslušných hesel budou ve správě Systémových administrátorů a že Klient je za jejich administraci plně zodpovědný;
- 6.3 Klient se zavazuje vyvinout a dodržovat postupy vnitřní bezpečnosti na používání a bezpečné uchovávání hesel a bere na vědomí, že je za tyto činnosti plně zodpovědný.

VII. Systémoví administrátoři

Klient:

- 7.1 Systémový administrátor - osoba s právem vytvářet, měnit a rušit Uživatelské profily, nastavovat limity a stupně autorizace, přiřazovat debetní účty k Uživatelským profilům, jež byla Klientem řádně zmocněna k takovým činnostem a jejíž identifikace musí být uvedena v souladu s čl. 4.3 těchto podmínek (není-li na základě předchozí účinné písemně uzavřené dohody mezi Bankou a Klientem uvedeno jinak);
- 7.2 Klient bere na vědomí, že není oprávněn zřídit jakýkoli administrátorský profil, resp. stanovit Systémového administrátora jinak než v souladu s ust. článku 7.1 výše a nese za toto plnou odpovědnost. Klient zároveň bere na vědomí, že se na Systémové administrátory přiměřeně aplikuje povinnost identifikace podle čl. 4.4, resp. 4.5 výše;
- 7.3 Klient bere na vědomí, že na jakékoliv aktivity spojené s administrací Uživatelských profilů Software vyžaduje použití alespoň dvou administrátorů stanovených v souladu s Postupy. Jeden administrátorský profil je nutné použít na vytvoření, změnu nebo mazání údajů a druhý na schválení vykonaných aktivit;
- 7.4 Klient tímto zmocňuje dva ze stanovených Systémových administrátorů, aby společně jménem Klienta převzali Software, resp. potvrdili prostřednictvím formuláře - Předávací protokol instalace převzetí SafeWord karet Systémových administrátorů a Prvotních uživatelů. Okamžikem takového převzetí se stává Klient zcela odpovědným za jakékoli následující úkony či jednání, jež budou činěny v souvislosti a/nebo na základě užívání Software.

Banka:

- 7.5 vytvoří speciální Uživatelské profily pro Systémové administrátory;
- 7.6 poskytne Systémovým administrátorům nutně školení či informace potřebné pro správu Software.

VIII. Bezpečnostní postupy

Autentikace metodou SafeWord

- 8.1 Metoda SafeWord je povinně používána k ověření autentikace Systémových administrátorů a všech uživatelů, jejichž uživatelské profily je opravňují k iniciaci nebo schvalování transakcí.
- 8.2 Ověřování metodou SafeWord vyžaduje použití SafeWord karty. SafeWord karta je fyzickým hardwarovým prvkem, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou Software při každém přihlášení uživatele do systému. Pro funkci SafeWord karty je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ ze vstupní obrazovky Software, SafeWord karta vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ přihlašovací obrazovky Software bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.

Autentikace metodou Bezpečného hesla

- 8.3 Metoda Bezpečného hesla je určena pro ty z uživatelů, kteří mají přístup pouze k dotazům, reportům či nettingovým funkcím, ale nikoli k iniciaci a schvalování transakcí. Systémoví administrátoři a další uživatelé, jejichž uživatelské profily je opravňují k iniciaci nebo schvalování transakcí, musí použít metodu autentikace SafeWord popsanou výše v části Bezpečnostní postupy - Ověřování autentikace metodou SafeWord.
- 8.4 U metody Bezpečného hesla je nezbytné, aby uživatel systému byl Systémovým administrátorem nastaven jako uživatel Bezpečného hesla. Za předání příslušného oprávnění ke vstupu do systému takto nastaveným uživatelům zodpovídají Systémoví administrátoři. Uživatel, který do systému vloží platné uživatelské jméno a odpovídající heslo, bude mít přístup k dotazům, reportům či nettingovým funkcím, které jsou mu přiděleny dle jeho uživatelského profilu.

IX. Aktualizace Bezpečnostních postupů

- 9.1 Klient souhlasí s tím, že pro něj budou závazné veškeré Komunikace, jejichž platnost je potvrzena ze strany Citibank N.A., jejích poboček, dceřiných či sesterských společností poskytujících službu, k níž se dotýká Komunikace vztahuje v souladu s Bezpečnostními postupy (jež mohou být čas od času aktualizovány) stanovenými pro příslušný druh Komunikace a odpovídajícími příslušnému uživatelskému profilu dotčeného Klienta.
- 9.2 Použití Software Klientem poté, co tento obdrží aktualizované Bezpečnostní postupy (včetně, ale nikoli pouze formou zveřejnění takových aktualizovaných Bezpečnostních postupů na internetových stránkách Banky) představuje vyslovení souhlasu s takovými aktualizovanými Bezpečnostními postupy a takto aktualizované Bezpečnostní postupy nahrazují předchozí odsouhlasené Bezpečnostní postupy.

- X. Banka je oprávněna, nikoli však povinna, provést blokaci služby CitiDirect:**
- (a) pokud stav prostředků na účtu, k němuž je služba CitiDirect zřízena, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
 - (b) pokud je prostřednictvím služby CitiDirect provedena platební transakce ve výši přesahující limit pro tuto službu;
 - (c) pokud se Klient dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance;
 - (d) z důvodu bezpečnosti služby CitiDirect zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiDirect (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Klienta, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše platebních transakcí nebo v případě, kdy je služba CitiDirect použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiDirect;
 - (e) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím služby CitiDirect (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými avšak nesplacenými závazky; pokud Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou; pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.); nebo
 - (f) je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení Podmínek nebo těchto Podmínek užívání služby CitiDirect a dalších dokumentů, které upravují používání služby CitiDirect.
- XI.** Banka je před zablokováním služby CitiDirect, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta způsobem uvedeným v čl. 13.6 Podmínek o zablokování služby CitiDirect a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování služby CitiDirect, je Banka povinna službu CitiDirect odblokovat.
- XII.** Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiDirect (např. SafeWord karty, PIN či hesla). Je povinen přijmout veškerá opatření, aby zajistil, že personalizované bezpečnostní prvky služby nebudou vyzrazeny jiné osobě, ztraceny či odcizeny, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním personalizovaných bezpečnostních prvků služby a s operacemi prováděnými prostřednictvím služby CitiDirect. Pokud dojde k vyzrazení personalizovaných bezpečnostních prvků služby prvku jiné osobě, ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby, nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra okamžitě službu přestat užívat.
- XIII.** Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí články 5.19, 5.20, 5.21 a 5.28 Podmínek.

b) CITIBUSINESS DIRECT

I. ÚVOD

- 1.1 Tyto rámcové Podmínky o poskytování elektronických bankovních služeb (dále jen „Podmínky“) upravují přenos informací, pokynů, platebních příkazů, vzkazů a jiných zpráv (dále jen „Zpráva“) a poskytování nebo přístup ke zprávám, systému zpracování transakcí, které poskytla nebo zpřístupnila nebo které byly poskytnuty nebo zpřístupněny jménem Citibank („Banka“). Tyto Podmínky jsou nedílnou součástí Všeobecných obchodních podmínek banky Citibank Europe plc, organizační složka. V případě jakýchkoli rozporů mezi Podmínkami a ostatními částmi Všeobecných obchodních podmínek mají ve vztahu k poskytování elektronických bankovních služeb CitiBusiness Direct přednost tyto Podmínky.
- 1.2 K veškerým dohodnutým službám (dále jen „Služby“) dodá Banka Klientovi aktualizované uživatelské příručky, manuály, údaje, postupy a jiné doklady (dále jen „Pokyny“).
- 1.3 Klient poskytne Bance veškeré doklady a další informace, které může Banka za účelem poskytování jakékoli Služby důvodně požadovat.
- 1.4 Klient zajistí následující Hardwarové a Softwarové požadavky na systém Citi Business Direct
- a) Systémové požadavky:
Windows 98, Windows NT Service Pack 6, Windows 2000 SP3, Windows XP, Windows Vista
 - b) Minimální / Optimální hardwarová konfigurace:
Procesor Pentium III 500 Mhz / 1 Ghz a rychlejší
Paměť 128 MB RAM / 256 MB RAM a více
Volné místo na disku 200 MB / 350 MB
Monitor - rozlišení 1024x768 / 1280x1024, minimálně 256 barev / 64K barev
Modem 56Kbs / ISDN 64Kbit-128Kbit, ADSL, Mikrovlnné připojení 128 Kbit a více, LAN

c) Softwarové požadavky:

Internetový prohlížeč: Microsoft Internet Explorer 5.5 nebo vyšší verze s povoleným SSL

II. PRAVOMOC

Banka se může spoléhat na oprávnění osoby Klientem pověřené (způsobem přijatelným pro Banku) k zaslání Zpráv a výkonu jiných činností jménem Klienta do doby, dokud Banka neobdrží písemné nebo jiné, pro Banku přijatelné, oznámení o jakékoli změně od řádně oprávněné osoby za podmínky, že Banka bude mít přiměřenou dobu k tomu, aby provedla příslušná opatření související s takovou změnou (po uplynutí takovéto přiměřené doby bude Banka jednat v souladu s oznámenou změnou).

III. ZPRÁVY

- 3.1 Klient a Banka se dohodnou na určitých postupech a zvyklostech, včetně způsobu užívání kódů, kódování, hesel, digitálních podpisů a osvědčení a dalších bezpečnostních prostředků, systémech a software (dále jen „Postupy“), určených k ověření původu (avšak nikoli chyb v přenosu nebo obsahu, včetně nesrovnalostí mezi názvy a čísly účtů) Zpráv, zaslaných Klientem a Bankou. Klient a Banka berou na vědomí riziko spojené s elektronickým přenosem Zpráv a v souvislosti s každou Zprávou budou jednat ve shodě s Postupy. Podnikne-li Banka v souvislosti s jakoukoli Zprávou opatření, která nejsou v souladu s Postupy, nestávají se takováto opatření jejich automatickou součástí.
- 3.2 Jedná-li Banka vzhledem ke Zprávě v souladu s Postupy, je oprávněna danou Zprávou zpracovat a není povinna ověřovat obsah takové Zprávy, zjišťovat totožnost osoby, která Zprávou poskytla, ani není povinna čekat na písemné potvrzení Zprávy ze strany Klienta. Za předpokladu, že Banka jedná v souladu s Postupy, není odpovědná za tato jednání a Klient souhlasí s tím, že bude vázán jakoukoli Zprávou zaslano jeho jménem (bez ohledu na to, zda je autorizovaná). Banka je oprávněna Zprávou zpracovat pouze na základě odkazu na číslo účtu, a to i v případě, že jí bude uveden jeho název.
- 3.3 Banka není povinna zpracovat Zprávou, která není přenesena v souladu s Postupy. Banka je oprávněna zpracovat neúplnou Zprávou tehdy, obsahuje-li taková Zpráva podle názoru Banky dostatečné informace ke zpracování. Banka není povinna zjišťovat a nenese odpovědnost za chyby, opomenutí nebo za duplicitu jakékoli Zprávy, způsobené Klientem.
- 3.4 Banka má právo zamítnout zpracování jakékoli Zprávy, u níž má důvodné pochybnosti o jejím obsahu, autorizaci, původu nebo souladu s Postupy. Banka o každé takové zamítnuté Zprávě Klienta bez zbytečného odkladu vyzoomí. Toto vyzoomění může být provedeno telefonicky.
- 3.5 Informuje-li Klient Banku o svém právní odvolat, zrušit či doplnit Zprávou, kterou již Banka přijala, může Banka vynaložit přiměřené úsilí, aby Klientovi asistovala, avšak nenese odpovědnost za žádnou ztrátu, náklady či výdaje, které Klient utrpí, jestliže Banka neprovede nebo není schopna provést doplnění, zrušení nebo odvolání takové Zprávy.

IV. PLNĚNÍ

Při zpracování jakékoli Zprávy a poskytování Služeb je Banka oprávněna dle vlastního uvážení využít jakýkoli komunikační systém, systém zpracování nebo přenosu, jakoukoli zprostředkující banku nebo jinou právnickou osobu. Na plnění ze strany Banky se vztahují aktuální pravidla a opatření platná pro jakýkoli takový systém, zprostředkující banku nebo jinou právnickou osobu.

V. ODPOVĚDNOST ZA ZÁVAZKY A BLOKOVÁNÍ SLUŽBY

- 5.1 Banka je odpovědná za selhání při zpracování Zpráv Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy, pouze nejednala-li v dobré víře nebo pokud došlo k zanedbání odborné péče v souladu s normami a zvyklostmi obvyklými v takovýchto obchodních vztazích. Banka neodpovídá za prodlení či neplnění ze strany Klienta ani za přesnost jakékoli Zprávy poskytnuté Klientem, jeho zástupci nebo třetí stranou a nenese vůči Klientovi odpovědnost za žádnou nepřímou, nahodilou nebo následnou ztrátu nebo škodu (včetně ušlého zisku), i když je o možnosti takové ztráty nebo škody vyzooměna.
- 5.2 Banka nezaručuje přístup k žádným komunikačním systémům, systémům zpracování nebo přenosu a nepřijímá vůči Klientovi žádné závazky za období, kdy byl takový komunikační systém nepoužitelný nebo přerušovaný, ani za žádná s tím související prodlení či přerušování poskytovaných Služeb.
- 5.3 Banka není zodpovědná za dispoziční zůstatek na účtu Klienta v důsledku nedodržení Postupů ze strany Klienta.
- 5.4 Ani Banka ani Klient nejsou odpovědní za jakékoli selhání při plnění těchto Podmínek, bylo-li by výsledkem takového plnění porušení zákona, předpisu nebo jiného požadavku jakéhokoli státního nebo jiného orgánu.
- 5.5 Banka je oprávněna, nikoli však povinna, provést blokaci služby CitiBusiness Direct:
 - (a) pokud stav prostředků na účtu, k němuž je služba CitiBusiness Direct zřízena, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
 - (b) pokud je prostřednictvím služby CitiBusiness Direct provedena platební transakce ve výši přesahující limit pro tuto službu;
 - (c) pokud se Klient dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance;

- (d) z důvodu bezpečnosti služby CitiBusiness Direct zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiBusiness Direct (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Klienta, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše platebních transakcí nebo v případě, kdy je služba CitiBusiness Direct použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiBusiness Direct;
 - (e) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím služby CitiBusiness Direct (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými avšak nespacenými závazky; pokud Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoliv úvěrového produktu poskytnutého Bankou; pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.); nebo
 - (f) je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení Podmínek nebo těchto Podmínek užívání služby CitiBusiness Direct a dalších dokumentů, které upravují používání služby CitiBusiness Direct.
- 5.6 Banka je před zablokováním služby CitiBusiness Direct, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta způsobem uvedeným v čl. 13.6 Podmínek o zablokování služby CitiBusiness Direct a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování služby CitiBusiness Direct, je Banka povinna službu CitiBusiness Direct odblokovat.
- 5.7 Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiBusiness Direct. Je povinen přijmout veškerá opatření, aby zajistil, že personalizované bezpečnostní prvky služby nebudou vyrazeny jiné osobě, ztraceny či odcizeny, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním personalizovaných bezpečnostních prvků služby a s operacemi prováděnými prostřednictvím služby CitiBusiness Direct. Pokud dojde k vyrazení personalizovaných bezpečnostních prvků služby prvku jiné osobě, ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití personalizovaných bezpečnostních prvků služby, nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití ochrany personalizovaných bezpečnostních prvků služby, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra okamžitě službu přestat užívat.
- 5.8 Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí články 5.19, 5.20, 5.21 a 5.28 Podmínek.

VI. PODMÍNKY TERMÍNOVANÝCH VKLADŮ ("Podmínky vkladů")

Předmětem těchto Podmínek vkladů je složení Vkladu (jak je tento pojem definován dále) Klientem u Banky, přijetí Vkladu ze strany Banky a sjednání podmínek Vkladu, zejména podmínek jeho úročení, jakož i předčasné, popř. částečné zrušení tohoto Vkladu.

6.1 VKLAD

- 6.1.1 Klient je oprávněn v souladu s těmito Podmínkami vkladů skládat prostřednictvím služeb internetového bankovníctví Banky peněžní prostředky v Bankou stanovených minimálních částkách („Minimální částka vkladu“) jako vklady v CZK či ve vybraných zahraničních měnách („Měna vkladu“) („Vklady“) a Banka se zavazuje tyto Vklady v souladu s těmito Podmínkami vkladů přijímat.
- 6.1.2 Klient je oprávněn využít následující druhy Vkladů:
- (a) krátký termínový vklad na období 7 až 14 dní v cizí měně nebo CZK,
 - (b) termínový vklad na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK,
 - (c) automatický termínový vklad v závislosti na zůstatku na Účtu (tzv. auto sweep) na období 1 až 6 dní v CZK nebo na období 7-14 dní v cizí měně nebo CZK nebo na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK,
 - (d) vklady, jejichž podmínky Banka uveřejní (tj. zpřístupní na stránkách systému služeb internetového bankovníctví Banky).
- 6.1.3 Vklad je možné sjednat na dobu od Počátečního dne (den uvedený na obrazovce systému služeb internetového bankovníctví jako počáteční den Vkladu) do Konečného dne (den uvedený na obrazovce systému služeb internetového bankovníctví jako konečný den Vkladu) („Období vkladu“). Jakmile je Vklad vytvořen, je mu přiděleno referenční číslo a peněžní prostředky jsou převedeny z Účtu na interní účet Banky. O vytvoření Vkladu je Klient informován ve výpise z Účtu.
- 6.1.4 Klient tímto bere na vědomí a zplnomocňuje Banku, aby v souladu s pokynem Klienta inkasovala z jakéhokoliv účtu Klienta vedeného v Měně vkladu u Banky peněžní prostředky ve výši požadované Klientem jako Vklad.
- 6.1.5 Banka si vyhraduje právo Vklad nepřijmout, pokud dle výlučného názoru Banky, dojde k takové změně podmínek na finančním trhu, za kterých by z důvodu negativního ekonomického dopadu na Banku nebylo z obchodního hlediska spravedlivé po Bance požadovat, aby Vklad za sjednaných podmínek přijala. O takové situaci je Banka povinna neprodleně informovat Klienta.
- 6.1.6 Banka si dále vyhraduje právo Vklad přijmout v období jednoho (1) pracovního dne následujícího po původně požadovaném dni Vkladu, pokud dojde k jakýmkoli technickým či obdobným problémům takového charakteru, jejichž existenci či průběh nemůže Banka ovlivnit či předem předpokládat. Pro vyloučení pochybností se smluvní strany dohodly, že v takovém případě bude za Počáteční den Vkladu považován takový den, kdy skutečně dojde k inkasu peněžních prostředků z příslušného účtu Klienta.

6.2 ÚROK

- 6.2.1 Úroková sazba pro různá období termínových vkladů je pravidelně aktualizována Bankou a uveřejňována na stránkách služeb internetového bankovníctví Banky.
- 6.2.2 Pokud by úroková sazba stanovená v určitý den byla pro danou kombinaci měny, částky a období negativní, pak je výsledná úroková sazba stanovena jako nulová. Za tuto sazbu je také příslušný Vklad přijat a zaúčtován.

6.3 VÝPLATA VKLADU A ÚROKU

- 6.3.1 Pokud tyto Podmínky vkladů nestanoví jinak, Banka se zavazuje vyplatit Klientovi částku Vkladu uvedenou v odstavci č. 6.1 těchto Podmínek vkladů včetně úroku v Konečný den („Platební den“).
- 6.3.2 Klient tímto bere na vědomí, že Banka připoíše částky uvedené v předcházejícím odstavci (po příp. odečtení příslušných daní či jiných zákonných srážek) na Účet.

6.4 PROHLÁŠENÍ KLIENTA, OMEZENÍ NAKLÁDÁNÍ

- 6.4.1 Při akceptaci Podmínek a k Počátečnímu dni tímto Klient prohlašuje a ujišťuje Banku, že:
- (a) složení Vkladu není a nebude v rozporu s jakýmkoli právním předpisem, regulativním opatřením či individuálním právním aktem, ani v konfliktu s jakoukoliv smlouvou, závazkem, konstitutivním nebo s jakýmkoli jiným dokumentem, který je pro něj právně závazný;
 - (b) je schopen ohodnotit a porozumět podmínkám Vkladu a způsobu jeho úročení, je si plně vědom rizik vyplývajících z Vkladu a jeho úročení a zejména si je vědom skutečnosti, že Vklad bude úročen;
 - (c) bere na vědomí, že Banka je oprávněna provést v souladu s platnými právními předpisy srážky daní v zákonem stanovené výši, a ujišťuje Banku, že si je vědom, že Banka neodpovídá za plnění daňových povinností Klienta a že Klient si obstará takové rady či vysvětlení od svých poradců, které bude považovat za potřebné ke splnění svých daňových povinností; a
 - (d) bere na vědomí, že Banka spoléhá na správnost všech jeho prohlášení a ujištění.
- 6.4.2 Banka a Klient se dohodli, že Klient není oprávněn v průběhu celého Období vkladu s Vkladem disponovat, zejména není oprávněn činit jakékoliv výběry nebo výši Vkladu zvyšovat s výjimkou případů uvedených v článku 6 Podmínek vkladů. V případě, že Klient zruší Vklad v souladu s článkem 6.5 Podmínek vkladů, bere na vědomí a souhlasí se všemi následky s tímto zrušením spojenými.
- 6.4.3 Klient se zavazuje, že ke své pohledávce za Banku vyplývající z Vkladu nezřídí zástavní právo či jakékoliv jiné právo třetí osoby a že tuto pohledávku nepostoupí na třetí osobu. Pro vyloučení pochybností smluvní strany stanovují, že ustanovení předchozí věty se nevztahuje na Banku.

6.5 ČÁSTEČNÉ NEBO ÚPLNÉ PŘEDČASNÉ UKONČENÍ VKLADU

- 6.5.1 Vklad může být v průběhu Období vkladu úplně nebo částečně zrušen některým z následujících způsobů:
- (a) převodem peněžních prostředků z Účtu, které přesahují zůstatek na Účtu,
 - (b)
 - (c) výběrem kartou VISA BUSINESS ELECTRON v bankomatu nebo platbou kartou VISA BUSINESS ELECTRON pomocí elektronického terminálu, pokud částka přesahuje zůstatek na Účtu.
- 6.5.2 Pokud Klient složil u Banky více Vkladů, je zrušen Bankou v souladu s předem stanoveným algoritmem ten z Vkladů, jehož zrušením Klient utrpí nejmenší úrokovou ztrátu. Pro takový výpočet se bere v úvahu skutečná délka trvání Vkladu t.j. období mezi Počátečním dnem (včetně tohoto dne) a Dnem předčasného zrušení (bez tohoto dne), úroková sazba platná v den sjednání vkladu (Počáteční den) pro dané Období vkladu a částku a dále sankční úrok dle platného ceníku Banky.
- 6.5.3 V případě úplného předčasného ukončení
- (a) krátkého termínového vkladu na období 7-14 dní v cizí měně nebo CZK je jistina Bankou poukázána zpět na Účet bez nároku na úrok;
 - (b) termínového vkladu na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK se použije úroková sazba platná pro skutečné Období vkladu v Počáteční den Vkladu t.j. období mezi Počátečním dnem (včetně tohoto dne) a Dnem předčasného zrušení (bez tohoto dne), snižena o penále dle platného ceníku Banky, přičemž vždy bude Klientovi poukázána na Účet minimálně jistina Vkladu.
 - (c) termínového vkladu uzavřeného na vybranou zahraniční měnu na období 15 až 365 dní ve lhůtě 1 až 6 dní včetně od Počátečního dne vkladu je Klientovi poukázána jistina Vkladu na jeho Účet bez nároku na úrok.
- 6.5.4 V případě částečného zrušení
- (a) krátkého termínového vkladu na období 7-14 dní v cizí měně nebo CZK je jistina Bankou poukázána zpět na Účet bez nároku na úrok;
 - (b) termínového vkladu na období 15 až 365 dní v cizí měně nebo CZK se na zrušenou část Vkladu použije úroková sazba platná pro skutečné období a částku v Počáteční den Vkladu t.j. období mezi Počátečním dnem (včetně tohoto dne) a Dnem předčasného zrušení (bez tohoto dne), snižena o penále dle platného ceníku Banky, přičemž vždy bude Klientovi poukázána na Účet minimálně jistina Vkladu.

Úroková sazba pro zůstatkovou částku Vkladu se mění pouze v případě, když její výše neodpovídá cenovému pásmu dle platného kursovního lístku v Počáteční den vkladu.

- 6.5.5 Ustanovení odstavců 6.5.3 a 6.5.4 se v případě předčasného nebo částečného zrušení automatického termínového vkladu v závislosti na zůstatku na Účtu (tzv. auto sweep) použijí přiměřeně, přičemž automatický termínový vklad v závislosti na zůstatku na Účtu (tzv. auto sweep) na období až 6 dní v CZK nemůže být zrušen.
- 6.5.6 Pokud by předčasným částečným zrušením Vkladu hodnota Vkladu poklesla pod Minimální částku Vkladu, Vklad není úročen.

c) CITIBANK ONLINE

Tyto Podmínky užívání služby internetového bankovníctví Citibank Online („Podmínky užívání Citibank Online“) specifikují pravidla, která budou při používání služby internetového bankovníctví Citibank Online Klienty dodržována. Pokud není dále stanoveno jinak, výrazy s velkým počátečním písmenem mají stejný význam jako ve Všeobecných obchodních podmínkách Citibank Europe plc, organizační složka („Podmínky“).

I. MINIMÁLNÍ POŽADAVKY NA KONFIGURACI A PŘENOSOVOU RYCHLOST DAT

Klient je povinen zajistit následující minimální požadavky na konfiguraci a přenosovou rychlost pro činnost Citibank Online:

- Operační systém Windows Vista, Windows XP, Windows 2000, Mac OS X.
- Internet Explorer verze 6 nebo vyšší, popř. Firefox 2.0, Firefox 3.0, Safari 1.2, Safari 2.0, Safari 3.0.
- Přenosová rychlost dat 33,6 kb/s a vyšší.

Ověřování oprávněnosti přístupu Klienta do Citibank Online se děje pomocí mechanismu „dotaz - odpověď“, který zajišťuje, že zvolené unikátní Heslo pro přístup do Citibank Online nikdy neprochází veřejnou sítí, a to ani v zašifrované podobě. Heslem se rozumí minimálně 8 místný a maximálně 30 místný Klientem (resp. oprávněnou osobou) zvolený identifi kační kód, který se skládá z alfanumerických znaků a slouží pro přístup ke službě Citibank Online.

II. PŘÍSTUP DO CITIBANK ONLINE

- 2.1 Citibank Online je přístupný Klientovi a/nebo oprávněné osobě, tj. subjektům, kterým byl vydán Bezpečnostní klíč (dále jen „Klient“ nebo „oprávněná osoba“). Bezpečnostním klíčem se rozumí prostředek, který je určen ke generování autorizačních kódů nezbytných pro přístup do Citibank Online.
- 2.2 Při prvním přihlášení do Citibank Online Klient nejprve použije číslo Karty k Účtu a čtyřmístný A-PIN. A-PIN je číselný osobní identifi kační kód zvolený Klientem ke Kartě k Účtu, kterým Klient či Držitel Karty prokazuje oprávnění uskutečňovat operace prostřednictvím Karet. Kartou se rozumí platební karta CitiCard s mezinárodní ochrannou známkou Maestro vydaná Bankou s uvedením čísla karty, doby platnosti karty, údaji o držiteli karty, s vyznačeným podpisovým proužkem, magnetickým záznamem a dalšími bezpečnostními prvky. Držitelem Karty se rozumí fyzická osoba, které byla Karta na žádost Klienta vydána. Po zadání A-PIN bude Klient ihned vyzván k zadání:
- nového Uživatelského jména, které nahrazuje číslo Karty;
- Uživatelským jménem se rozumí minimálně 8 místný a maximálně 30 místný Klientem (resp. oprávněnou osobou) zvolený identifi kační kód, který se skládá z alfanumerických znaků a slouží pro přístup ke službě Citibank Online;
- nového Hesla;
 - Bezpečnostních otázek a odpovědí, které budou sloužit pro potřeby vyšší identifi kace
- Klienta, např. pokud dojde k zablokování Uživatelského jména nebo Hesla.
- 2.3 K přihlášení do Citibank Online je třeba zadat následující přístupové prvky (dále jen „Přístupové prvky“): (i) Uživatelské jméno oprávněné osoby, (ii) její Heslo a (iii) jednorázový číselný kód vygenerovaný Bezpečnostním klíčem. Bezpečnostní klíč je chráněn pětimístným PIN, který si Klient (resp. oprávněná osoba) zvolí sám při prvním zapnutí Bezpečnostního klíče. Při každém dalším zapnutí bude vyžadováno zadání zvoleného pětimístného PIN. Při přihlášení do Citibank Online je nutné zadat jednorázový číselný kód vygenerovaný Bezpečnostním klíčem. Tento kód se skládá z 8 numerických znaků.
- 2.4 Citibank Online umožňuje pouze tři (3) chybné pokusy o zadání Hesla. Další chybný pokus způsobí zablokování přístupu oprávněné osoby ke službě Citibank Online. Poté se nabídne možnost přístupu k účtu obnovit (tzv. reset). Pro obnovení přístupu je nutné, aby oprávněná osoba měla k dispozici číslo karty, A-PIN a odpovídi na dvě kontrolní otázky zvolené při aktivaci účtu. K obnovení přístupu má oprávněná osoba tři pokusy. Pokud nevyplní požadované informace správně, dojde ke kompletnímu zablokování přístupu, který pak může být znovu zprovozněn pouze pomocí zákaznického centra. Při dalším přihlášení je pak postup analogický s prvním přístupem.
- 2.5 Na žádost oprávněné osoby může Banka přístup oprávněné osoby nebo osob zmocněných k přístupu do Citibank Online zablokovat.
- 2.6 Veškeré pokyny Klienta podané Bance prostřed. Citibank Online označené Heslem se považují za podané Klientem a jsou vůči němu konečné a závazné; Klient tímto pověřuje Banku, aby jednala na základě těchto pokynů označených Heslem Klienta.
- 2.7 Veškeré kroky provedené Bankou na základě pokynů Klienta označených Heslem Klienta jsou vůči němu konečné a závazné (bez ohledu na to, že je nevzdal sám nebo že nebyly dány s jeho souhlasem či zmocněním).
- 2.8 Aniž by byla dotčena ostatní ustanovení těchto Podmínek užívání Citibank Online, je Banka oprávněna podle svého výlučného uvážení a bez upozornění odmítnout vykonávat všechny nebo jen některé pokyny Klienta podané Bance prostřednictvím Citibank Online; Banka je rovněž oprávněna podle svého výlučného uvážení požadovat písemně

potvrzení pokynů Klienta podaných Bance prostřednictvím Citibank Online (a to i když jsou označeny Heslem Klienta) a odmítnout provádět tyto pokyny Klienta podané Bance prostřednictvím Citibank Online, dokud neobdrží jejich písemné potvrzení.

- 2.9 Banka je z bezpečnostních důvodů oprávněna změnit, deaktivovat nebo odvolat povolení užívat Heslo a/nebo Citibank Online, a to kdykoliv a bez předchozího oznámení Klientovi.
- 2.10 Banka je oprávněna, nikoli však povinna, provést blokaci služby Citibank Online:
- (a) pokud stav prostředků na účtu, k němuž je služba Citibank Online zřízena, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
 - (b) pokud je prostřednictvím služby Citibank Online provedena platební operace ve výši přesahující limit pro tuto službu;
 - (c) pokud se Klient dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance;
 - (d) z důvodu bezpečnosti služby Citibank Online, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití Přístupového prvku (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Klienta, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše platebních transakcí nebo v případě, kdy je služba Citibank Online použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany Přístupového prvku;
 - (e) z důvodů významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím služby Citibank Online (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými avšak nespacenými závazky; pokud Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoliv úvěrového produktu poskytnutého Bankou; pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.); nebo
 - (f) je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení Podmínek nebo těchto Podmínek užívání Citibank Online.
- 2.11 Banka je před zablokováním služby Citibank Online, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta způsobem uvedeným v čl. 13.6 Podmínek o zablokování služby Citibank Online a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování služby Citibank Online, je Banka povinna službu Citibank Online odblokovat.
- 2.12 Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků služby Citibank Online. Je povinen přijmout veškerá opatření, aby zajistil, že Přístupové prvky nebudou vyrazeny jiné osobě, ztraceny či odcizeny, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním Přístupových prvků a s operacemi prováděnými prostřednictvím služby Citibank Online. Pokud dojde k vyrazení Přístupového prvku jiné osobě, ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití Přístupového prvku, nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití Přístupového prvku, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra a okamžitě jej přestat užívat.

III. ČASOVÉ A JINÉ PODMÍNKY PRO PŘIJÍMÁNÍ A ZPRACOVÁNÍ POKYNŮ KLIENTA BANCE

- 3.1 Pokud při provádění platby prostřednictvím Citibank Online dochází ke konverzi měn, je možné zadat příkaz k provedení transakce pouze do ekvivalentu 25.000 USD. Při vyšší částce si Banka vyhrazuje právo tuto platbu neprovést nebo použít pro konverzi jiný směnný kurz než aktuální kurz dle kurzovního lístku Banky, a to s ohledem na aktuální vývoj směnných kurzů na finančním trhu.
- 3.2 Banka stanoví maximální souhrnnou výši všech plateb, které lze prostřednictvím Citibank Online zadat v rámci jednoho Pracovního dne; tato výše je k dispozici v prostorách Banky, prostřednictvím zákaznického centra na internetové stránce Banky.
- 3.4 Jakékoli neplatební pokyny Klienta podané Bance prostřednictvím Citibank Online se stávají vůči Bance účinnými a závaznými nejpozději ke třetímu Pracovnímu dni následujícímu po dni předání příslušného pokynu Klienta Bance.

IV. OMEZENÍ ODPOVĚDNOSTI

- 4.1 Banka nenes odpovědnost za jakékoliv ztráty, škody, náklady nebo výdaje, které vzniknou Klientovi v souvislosti s tím, že Banka postupuje podle pokynů Klienta podaných Bance označených Heslem Klienta (bez ohledu na to, zda tyto pokyny zadal sám Klient či zda byly zadány s jeho souhlasem či pověřením nebo nikoliv) a Klient souhlasí s tím, že Banku odškodní za jakékoliv ztráty, škodu, náklady, výdaje a poplatky (včetně výdajů na zastoupení advokátem v plné výši), které Bance takto vzniknou.
- 4.2 Bance nevzniká odpovědnost, pokud není schopna plnit své závazky podle těchto Podmínek užívání Citibank Online v přímém nebo nepřímém důsledku selhání strojů nebo komunikačního systému či průmyslového sporu, války, zásahu vyšší moci či jiných událostí mimo kontrolu Banky.
- 4.3 Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí články 5.19, 5.20, 5.21 a 5.28 Podmínek..

V. ZMĚNA PODMÍNEK

Banka je oprávněna kdykoliv doplňovat nebo měnit tyto Podmínky užívání Citibank Online. Na změnu či doplnění se použije článek 13.15 Podmínek.

VI. VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

- 6.1. Pokud bude jedno nebo více z ustanovení těchto Podmínek užívání Citibank Online nebo jeho část prohlášeno za protiprávní, neplatné nebo nevymahatelné podle platných zákonů, nijak to neovlivní zákonnost, platnost nebo vymahatelnost jeho dalších částí nebo jiných ustanovení těchto Podmínek užívání Citibank Online.
- 6.2. Prostředky nápravy dostupné podle těchto Podmínek užívání Citibank Online jsou kumulativní a vzájemně se nevylučují s prostředky nápravy, které nabízí zákonná úprava.
- 6.3. Pokud Banka nevyužije některého svého práva, prostředku nápravy nebo pravomoci, nebo je v prodlení s jeho využíváním, neznamená to, že se jich vzdává, stejně jako vzdání se nároku z porušení těchto Podmínek užívání Citibank Online ze strany Klienta neznamená vzdání se jakéhokoliv budoucího nároku z porušení tohoto či jiného ustanovení.
- 6.4. Tyto Podmínky užívání Citibank Online se řídí právním řádem České republiky.
- 6.5. Tyto Podmínky užívání Citibank Online doplňují Podmínky a tvoří s nimi jeden celek. V případě rozporu mezi ustanoveními Podmínek a Podmínek užívání Citibank Online platí ustanovení těchto Podmínek užívání Citibank Online.

d) CITIPHONE

Svým podpisem pod žádost o poskytnutí jakéhokoliv bankovního produktu Banky („Bankovní produkt“) dle Všeobecných obchodních podmínek Citibank Europe plc, organizační složka („Podmínky“), Klient přijímá tyto Podmínky poskytování služeb CitiPhone - telefonního bankovníctví („Podmínky užívání CitiPhone“) a je jimi vázán. Pokud není dále stanoveno jinak, výrazy s velkým počátečním písmenem mají stejný význam jako ve Všeobecných obchodních podmínkách Citibank Europe plc, organizační složka („Podmínky“).

I. T-PIN

T - PIN znamená číselný osobní identifi kační kód zvolený Klientem ke službě CitiPhone, kterým Klient prokazuje oprávnění uskutečňovat operace prostřednictvím této služby. Při autorizovaném přístupu Klienta ke službě CitiPhone a ověření jeho identity je Klient Bankou vyzván k volbě T-PINu.

II. UŽÍVÁNÍ T-PINu

- 2.1. Klient je oprávněn užívat CitiPhone v souvislosti s Bankovním produktem tím, že zadá svůj T-PIN. CitiPhone je dostupný jen prostřednictvím telefonního přístroje s tónovou volbou.
- 2.2. Veškeré servisní pokyny prostřednictvím CitiPhone („Servisní pokyny“) označené T-PINem Klienta se považují za podané Klientem a jsou vůči němu konečné a závazné; Klient tímto pověřuje Banku, aby jednala na základě těchto Servisních pokynů označených T-PINem Klienta.
- 2.3. Veškeré kroky provedené Bankou na základě Servisních pokynů označených T-PINem Klienta jsou vůči němu konečné a závazné (bez ohledu na to, že je nevydal sám nebo že nebyly dány s jeho souhlasem či zmocněním).
- 2.4. Aniž by byla dotčena ostatní ustanovení těchto Podmínek užívání CitiPhone, je Banka oprávněna (avšak nikoliv povinná) podle svého uvážení povolit Klientovi užívat CitiPhone bez zadání T-PIN, a to po ověření totožnosti Klienta formou otázek a odpovědí či v souladu s předepsaným postupem Banky platným v danou chvíli.
- 2.5. Aniž by byla dotčena ostatní ustanovení těchto Podmínek užívání CitiPhone, je Banka oprávněna podle svého výlučného uvážení a bez upozornění odmítnout vykonávat všechny nebo jen některé Servisní pokyny; Banka je rovněž oprávněna podle svého výlučného uvážení požadovat písemné potvrzení Servisních pokynů Klienta (a to i když jsou označeny T-PINem Klienta) a odmítnout provádět tyto Servisní pokyny, dokud neobdrží jejich písemné potvrzení.
- 2.6. Z bezpečnostních důvodů je Banka oprávněna změnit, deaktivovat nebo odvolat povolení užívat T-PIN a/nebo CitiPhone, a to kdykoliv a bez předchozího oznámení Klientovi.
- 2.7. Banka je oprávněna, nikoli však povinná, provést blokaci služby CitiPhone :
 - (a) pokud stav prostředků na účtu, k němuž je služba CitiPhone zřízena, klesne pod stanovený minimální zůstatek nebo přesáhne do nepovoleného debetu;
 - (b) pokud je prostřednictvím služby CitiPhone provedena platební operace ve výši přesahující limit pro tuto službu;
 - (c) pokud se Klient dostane do prodlení s plněním jiných svých povinností vůči Bance nebo poruší jiná svá prohlášení či závazky ve vztahu k Bance;
 - (d) z důvodu bezpečnosti služby CitiPhone, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití kódu T-PIN (např. pokud se Bance nedaří kontaktovat Klienta, nebo v případě neobvyklé frekvence či výše platebních transakcí nebo v případě, kdy je služba CitiPhone použita na nezvyklém místě, nebo pokud má Banka podezření, že došlo k selhání ochrany kódu T-PIN);
 - (e) z důvodu významného zvýšení rizika, že Klient nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím služby CitiPhone (např. pokud je Klient evidován v Centrálním registru úvěrů jako Klient se splatnými avšak nesplacenými závazky; pokud Klient dostane do prodlení se splacením jakéhokoliv úvěrového produktu poskytnutého Bankou; pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.); nebo
 - (f) je k tomu oprávněna podle jiných ustanovení Podmínek nebo těchto Podmínek užívání CitiPhone.
- 2.8. Banka je před zablokováním služby CitiPhone, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinná informovat Klienta v souladu s čl. 13.6 (Doručování) Podmínek o zablokování služby CitiPhone a jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí

těchto informací mohlo zmařit účel zablokování nebo by bylo v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Jakmile pominou důvody zablokování služby CitiPhone, je Banka povinna službu CitiPhone odblokovat. Tento článek 2.8 se uplatní pouze, pokud byla v rámci služby CitiPhone zřízena služba převodu prostředků podle článku 8. těchto Podmínek užívání CitiPhone.

III. VYZRAZENÍ T-PINU TŘETÍ STRANĚ

- 3.1 Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu personalizovaných bezpečnostních prvků služby CitiPhone. Je povinen přijmout veškerá opatření aby zajistil, že kód T-PIN nebude vyzrazen jiné osobě, ztracen či odcizen, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním kódu T-PIN a s operacemi prováděnými prostřednictvím služby CitiPhone. Pokud dojde k vyzrazení T-PIN jiné osobě, ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití kódu T-PIN, nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití T-PIN, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění Banku písemně nebo prostřednictvím zákaznického centra informovat a okamžitě jej přestat užívat. Povinnost Klienta nesdílet kód T-PIN s jinou osobou se nevztahuje na ověření Servisních pokynů pracovníky služby CitiPhone, které se provádí výhradně částečným sdělením kódu T-PIN.
- 3.2 Dokud Banka neobdrží písemné oznámení nebo oznámení učiněné prostřednictvím zákaznického centra Banky o ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití kódu T-PIN, odpovídá Klient v plné výši za operace provedené užitím služby CitiPhone a je jimi vázán i v případě, že byly provedeny bez jeho svolení či vědomí.

IV. ZAZNAMENÁVÁNÍ SERVISNÍCH POKYNŮ

Banka je oprávněna (avšak nikoliv povinna) podle svého uvážení nahrávat či jinak zaznamenávat veškeré Servisní pokyny a Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna tyto nahrávky či záznamy či jejich přepis, které si z jakéhokoliv důvodu pořídila, užít k účelům, které uzná za vhodné, a to i jako důkazy v řízení proti Klientovi nebo jiné osobě.

V. ZÁZNAMY BANKY O OPERACÍCH

Záznamy Banky o operacích souvisejících s užíváním a provozem CitiPhone jsou pro Klienta závazné, a to pro všechny účely s výjimkou zjevné chyby; nic však Bance nebrání v tom, aby tyto chyby, nepřesnosti nebo opomenutí kdykoliv opravila.

VI. ZMĚNA T-PIN

Klient je oprávněn kdykoliv změnit svůj T-PIN. Banka je oprávněna na základě svého výlučného uvážení bez udání důvodů a aniž by jí tím vznikala jakákoliv odpovědnost, zamítnout volbu náhradního T-PIN provedenou Klientem; pokud Banka náhradní T-PIN schválí, stává se účinným dnem, kdy je Bance doručen pokyn k jeho změně vydaný Klientem. Klient podnikne veškeré kroky k tomu, aby si ne zvolil jako náhradní T-PIN číslo, které lze snadno zjistit či které by jinak umožnilo podvod nebo zfalšování.

VII. ZRUŠENÍ T-PIN

Klient může svůj T-PIN zrušit, a to oznámením Bance písemně či v jiné formě, kterou si Banka určí; toto oznámení nabývá účinnosti jeho doručením Bance.

VIII. SLUŽBY PŘEVODU PROSTŘEDKŮ PROSTŘEDNICTVÍM CITIPHONE

Klient může Banku požádat a Banka může podle svého výlučného uvážení umožnit Klientovi využívat služeb k převodu prostředků prostřednictvím CitiPhone, včetně inkasa z Účtu, které Banka v dané době nabízí. Klient bere na vědomí, že provádění těchto služeb převodu prostředků podléhá příslušným podmínkám pro zpracování pokynů Klienta Bance stanoveným v Podmínkách včetně podmínek pro platební příkazy v článku 5.5 až 5.8 stanoveným v Podmínkách.

IX. PRAVOMOCI BANKY

- 9.1 Aniž by byla dotčena ostatní ustanovení těchto Podmínek užívání CitiPhone, je Banka oprávněna z bezpečnostních důvodů kdykoliv doplnit, změnit, odvolat, omezit, pozastavit nebo zrušit své služby související s T-PINem nebo se službou CitiPhone. Banka je kdykoliv oprávněna podle svého výlučného uvážení a bez předchozího upozornění poskytnout prostřednictvím služby CitiPhone takové další služby, které uzná za vhodné.
- 9.2 Banka komunikuje s Klientem v českém jazyce, případně na žádost Klienta v anglickém jazyce. V případě dvojazyčné komunikace je závazné znění komunikace v jazyce českém.
- 9.3 Jakékoli neplatební pokyny Klienta podané prostřednictvím CitiPhone se stávají vůči Bance účinnými a závaznými nejpozději ke třetímu Pracovnímu dni následujícímu po dni předání příslušného pokynu Bance.

X. OMEZENÍ ODPOVĚDNOSTI

- 10.1 Banka nenesie odpovědnost za jakéhokoliv ztráty, škody, náklady nebo výdaje, které vzniknou Klientovi v souvislosti s tím, že Banka postupuje podle Servisních pokynů označených T-PINem Klienta nebo ověřených v souladu s článkem 2.4

Podmínky užívání CitiPhone (bez ohledu na to, zda tyto Servisní pokyny zadal sám Klient či zda byly zadány s jeho souhlasem či pověřením nebo nikoliv) a Klient souhlasí s tím, že Banku odškodní za jakékoliv ztráty, škodu, náklady, výdaje a poplatky (včetně výdajů na zastoupení advokátem v plné výši), které Bance takto vzniknou.

- 10.2 Bance nevzniká odpovědnost, pokud není schopna plnit své závazky podle těchto Podmínek užívání CitiPhone v přímém nebo nepřímém důsledku selhání strojů nebo komunikačního systému či průmyslového sporu, války, zásahu vyšší moci či jiných událostí mimo kontrolu Banky.
- 10.3 Banka si vyhrazuje právo jednat prostřednictvím těchto zmocněnců, dodavatelů nebo korespondentů, které bude považovat za schopné výkonu nebo zajišťování záležitostí nebo operací, které jsou upraveny nebo předvádány těmito Podmínkami užívání CitiPhone.
- 10.4 Odpovědnost za autorizované, neautorizované a nesprávně provedené platební transakce se dále řídí články 5.19, 5.20, 5.21 a 5.28 Podmínek.

XI. ZMĚNA PODMÍNEK

Banka je oprávněna kdykoliv doplňovat nebo měnit tyto Podmínky užívání CitiPhone, jimiž se řídí provoz a užívání služby CitiPhone Na změnu či doplnění se použije Článek 13.15 Podmínek.

XII. VŠEOBECNÁ USTANOVENÍ

- 12.1 Pokud bude jedno nebo více z ustanovení těchto Podmínek užívání CitiPhone nebo jeho část prohlášeno za protiprávní, neplatné nebo nevymahatelné podle platných zákonů, nijak to neovlivní zákonnost, platnost nebo vymahatelnost jeho dalších částí nebo jiných ustanovení těchto Podmínek užívání CitiPhone.
- 12.2 Prostředky nápravy dostupné podle těchto Podmínek užívání CitiPhone jsou kumulativní a vzájemně se nevylučují s prostředky nápravy, které nabízí zákonná úprava.
- 12.3 Pokud Banka nevyužije některého svého práva, prostředku nápravy nebo pravomoci, nebo je v prodlení s jeho využíváním, neznamená to, že se jich vzdává, stejně jako vzdání se nároku z porušení těchto Podmínek užívání CitiPhone ze strany Klienta neznamená vzdání se jakéhokoliv budoucího nároku z porušení tohoto či jiného ustanovení.
- 12.4 Pojem Klient uváděným v těchto Podmínkách užívání CitiPhone se v přiměřeném rozsahu rozumí i osoba zmocněná Klientem k nakládání s peněžními prostředky Klienta.
- 12.5 Tyto Podmínky užívání CitiPhone se řídí právním řádem České republiky.
- 12.6 Tyto Podmínky užívání CitiPhone doplňují Podmínky a tvoří s nimi jeden celek. V případě rozporu mezi ustanoveními Podmínek a Podmínky užívání CitiPhone platí ustanovení těchto Podmínek užívání CitiPhone.

STANDARDNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚŘŮ

Tento dokument představuje standardní úvěrové podmínky pro poskytování úvěrů (dále jen „Standardní úvěrové podmínky“), které jsou součástí smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou (dále jen „Smlouva“) a které odkazem na ně tvoří součást Smlouvy. Pokud jsou závazky Klienta zaručeny třetí osobou („Ručitel“), tvoří tyto Standardní úvěrové podmínky rovněž součást ručitelského prohlášení Ručitele.

I. VÝKLAD

1.1. Definice

Výrazy označené velkým písmenem, které jsou uvedeny v těchto Standardních úvěrových podmínkách mají ten význam, který je jim přiřazen níže nebo význam přiřazený jim ve Smlouvě. V případě rozporu má přednost význam přiřazený určitému výrazu ve Smlouvě.

V těchto Standardních úvěrových podmínkách:

„Datum čerpání“ znamená datum, kdy Banka částkou příslušného čerpání zatíží úvěrový účet Klienta ve svých knihách;

„Datum splatnosti“ znamená datum, ke kterému se Klient zavazuje splatit určitou splátku jistiny nebo úroku podle Smlouvy; ve vztahu k Revolvingovému úvěru znamená Datum splatnosti poslední den Období;

„Dceřiná společnost“ znamená ve vztahu k určité osobě, osobu, která je touto osobou přímo či nepřímo ovládána;

„EURIBOR“ znamená úrokovou sazbu stanovenou pro čerpání finančních prostředků v EURO pro stejné období, jako je Úrokové období, dva Pracovní dny před prvním dnem příslušného Úrokového období uvedenou přibližně v 11.00 dopoledne bruselského času na obrazovce Reuters, strana „EURIBOR01“. Obrazovka Reuters, strana „EURIBOR01“ znamená displej označený jako strana „EURIBOR01“ na monitoru peněžních sazeb agentury Reuters (Reuters Monitor Money Rate Service) nebo na jiné straně, nahrazující stranu EURIBOR01 v rámci služeb této agentury pro účely zobrazení mezibankovních úrokových sazeb nabídnutých na trhu zemí eurozóny (Euro-zone Interbank Offered Rates - EURIBOR);

„Finanční dokument“ znamená Smlouvu nebo jakýkoli dokument o zajištění či ručení mající souvislost se vztahem Klienta a Banky či jakýkoli jiný dokument tak označený Bankou a Klientem;

„Finanční závazky“ znamená jakékoli peněžité závazky kteréhokoli člena Skupiny bez ohledu na skutečnost, zda jsou splatné či nikoliv a kdo je oprávněnou osobou s takovýchto závazků;

„Kotující banky“ znamená pět rozhodujících účastníků pražského resp. londýnského mezibankovního trhu, dle uvážených

Banky, k datu, kdy budou kotace zjišťovány pro účely článku 8.4;

„LIBOR“ znamená úrokovou sazbu stanovenou pro čerpání finančních prostředků v USD nebo EUR pro stejné období pro příslušnou měnu, jako je Úrokové období, dva Pracovní dny před prvním dnem příslušného Úrokového období, uvedenou v nebo přibližně v 11.00 dopoledne londýnského času na obrazovce Bloomberg kód BBAM. Obrazovka Bloomberg kód BBAM je displej označený jako “kód British Bankers Association LIBOR Rates” na monitoru peněžních sazeb agentury Bloomberg nebo na takový jiný kód, který může nahradit kód BBAM v rámci této agentury pro účely zobrazení mezibankovních úrokových sazeb nabídnutých na londýnském trhu (London Interbank Offered Rates - LIBOR);

„Měsíc“ znamená období, které začíná určitým dnem v daném kalendářním měsíci a končí následující kalendářní měsíc dnem, který má stejné číselné označení jako den, kterým období začalo. Pokud toto období začne dnem, pro který není číselný ekvivalent v měsíci, kdy dané období končí, platí, že toto období končí posledním dnem tohoto měsíce;

„Náhradní úroková sazba“ má význam uvedený v článku 8.4;

„Období“ znamená, s výhradou příslušných ustanovení Smlouvy, určité období řádně zvolené Klientem podle článku 5 (Čerpání) v Žádosti, po které je příslušný úvěr nesplacen;

„Obchodní zákoník“ znamená zákon č. 513/1991 Sb. v platném znění;

„Porušení“ znamená Případ porušení či jakoukoli jinou skutečnost, která může zakládat Případ porušení;

„Pracovní den“ znamená den (s výjimkou soboty a neděle), kdy jsou banky v Praze (a v případě, že Úroková sazba je stanovena odkazem na LIBOR i v Londýně, a v případě, že Úroková sazba je stanovena odkazem na EURIBOR v den, kdy je otevřen vypořádací systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System)) otevřené pro běžný provoz;

„PRIBOR“ znamená úrokovou sazbu stanovenou pro čerpání finančních prostředků v CZK pro stejné období, jako je Úrokové období, dva Pracovní dny před prvním dnem příslušného Úrokového období uvedenou v nebo přibližně v 11.00 dopoledne pražského času na obrazovce Reuters, strana PRBO. Obrazovka Reuters, strana “PRBO” je displej označený jako strana “PRBO” na monitoru peněžních sazeb agentury Reuters (Reuters Monitor Money Rate Service) nebo na takové jiné straně, která může nahradit stranu PRBO v rámci této agentury pro účely zobrazení mezibankovních úrokových sazeb nabídnutých na pražském trhu (Prague Interbank Offered Rates - PRIBOR);

„Primární sazba“ znamená takto označenou sazbu (nebo sazbu označenou jako “Prime Rate”) vyhlášenou Bankou v dané době;

„Přidružená osoba“ ve vztahu k jakékoli osobě s výjimkou Banky znamená osobu, která je touto osobou přímo či nepřímo ovládána, která tuto osobu přímo či nepřímo ovládá či která je s touto osobou společně ovládána jinou osobou a ve vztahu k Bance to znamená společnost Citigroup, Inc. či jakoukoliv osobu, která je přímo či nepřímo společností Citigroup, Inc. ovládána či jakoukoliv osobu, která společnost Citigroup, Inc. přímo či nepřímo ovládá;

„Případ porušení“ znamená případ popsáný v článku 15 (Porušení), a dále i jakákoliv skutečnost takto definovaná ve Smlouvě;

„Původní účetní závěrka Skupiny“ znamená auditovaná konsolidovaná účetní závěrka Skupiny za rok předcházející roku, ve kterém došlo k uzavření Smlouvy;

„Skupina“ zahrnuje Klienta, Ručitele (pokud je to relevantní) a každou Přidruženou osobu Klienta nebo Přidruženou osobu Ručitele, (pokud je to relevantní);

„Smluvní měna“ je měna, ve které je vyjádřeno a poskytnuto plnění podle příslušného Finančního dokumentu;

„Strana“ znamená smluvní strana Smlouvy;

„Účet“ či „Účty“ znamená běžný účet (běžné účty) Klienta vedený(é) Bankou;

„Úrokové období“ znamená období takto označené ve Smlouvě, které začíná běžet dnem, kdy se uskuteční příslušné čerpání, ke kterému se příslušné Úrokové období vztahuje;

„Úvěr“ znamená úvěr podle článku 2 (Úvěr);

„Zajištění“ znamená jakékoliv ručení, zástavní právo, zadržovací právo, postoupení či jiné zajištění nebo jakékoli jiné ujednání či instrument mající účinek zajištění nebo obdobný účinek;

„Zpřístupnění prostředků“ (podle kontextu i „Zpřístupnit prostředky“) znamená poskytnutí (zpřístupnění) finančních prostředků Bankou v rámci Úvěru;

„Žádost“ znamená žádost Klienta o Zpřístupnění prostředků, v podobě uvedené v podstatných rysech v příslušné příloze Smlouvy.

1.2. Výklad

V těchto Standardních úvěrových podmínkách, pokud z kontextu není zřejmý opak:

- (a) odkazy na „ovládání“ odpovídají významu § 66a Obchodního zákoníku; a
- (b) pojem “osoba” zahrnuje i nástupce a postupníky takové osoby.

II. ÚVĚR

- 2.1 Úvěr je Jednorázový úvěr, pokud tak uvádí Smlouva. V případě Jednorázového úvěru Banka umožní čerpání prostředků ve výši Úvěru, kterou bude Klient čerpat buď pouze v rámci jednoho čerpání nebo v rámci několika čerpání v souladu

s podmínkami uvedenými ve Smlouvě. Prostředky, které byly splaceny v rámci Jednorázového úvěru není možné znovu čerpat, pokud Smlouva výslovně nestanoví jinak.

- 2.2 Úvěr je Kontokorent či Revolvingový úvěr, pokud tak stanoví Smlouva. V případě Kontokorentu či Revolvingového úvěru, Banka umožňuje Klientovi jednotlivá čerpání v souladu s podmínkami Smlouvy s tím, že celková částka jistiny, kterou Klient dluží Bance v jakémkoli okamžiku, nepřesáhne výši Úvěru určenou podle článku 2 Smlouvy. Částky, které byly splaceny v rámci Kontokorentu či Revolvingového úvěru mohou být znovu čerpány, pokud je Úvěr k dispozici, a nebrání tomu podmínky dohodnuté ve Smlouvě.
- 2.3 Pokud tak stanoví Smlouva, je Úvěr poskytnut ve formě bankovní záruky či akreditivy. Podmínky týkající se vydávání bankovních záruk či podmínky vztahující se na akreditivy budou sjednány mezi Bankou a Klientem ve Smlouvě.

III. ÚČEL

Klient je povinen použít veškeré poskytnuté prostředky na daný účel, který je stanoven ve Smlouvě. Pokud tento účel není ve Smlouvě stanoven, Klient může prostředky použít podle svého uvážení.

IV. ODKLÁDACÍ PODMÍNKY

- 4.1 Čerpání Úvěru je podmíněno splněním následujících odkládacích podmínek: (i) Banka obdržela všechny dokumenty uvedené v příslušné příloze Smlouvy, které jsou po formální i věcné stránce pro Banku uspokojivé a (ii) jsou splněny jakékoli další odkládací podmínky, které jsou uvedeny ve Smlouvě.
- 4.2 Čerpání Úvěru je podmíněno splněním dalších odkládacích podmínek, a to:
 - (a) v den doručení Žádosti (či písemného oznámení, pokud není podle Smlouvy Žádost vyžadována) a k Datu čerpání týkajícího se příslušného Zpřístupnění prostředků;
 - (i) jsou pravdivá veškerá prohlášení a záruky poskytnuté Klientem podle článku 13 (Prohlášení a záruky), případně i později opakovaně učiněná podle Smlouvy a je zřejmé, že budou pravdivá i v bezprostředně předvídatelné době následující po Zpřístupnění prostředků; a
 - (ii) neexistuje a ani nemůže vzniknout žádné Porušení v důsledku Zpřístupnění prostředků; a
 - (b) Banka obdržela všechny ostatní dokumenty, stanoviska, osvědčení, schválení a ujištění, které může odůvodněně vyžadovat v souvislosti se Zpřístupněním prostředků.

V. ČERPÁNÍ

5.1. Neodvolatelnost Žádosti

Žádost nelze odvolat s výjimkou případu, kdy Banka s odvoláním vysloví souhlas.

5.2. Náležitě vyplnění Žádosti

Žádost bude považována za náležitě vyplněnou za předpokladu, že:

- (a) Žádost je v souladu s ustanoveními Smlouvy, která se týkají čerpání a požadované Datum čerpání je:
 - (i) Pracovním dnem;
 - (ii) dnem, který nepředchází dni, jenž je ve Smlouvě uveden jako první možný den Zpřístupnění prostředků, ani den, který naopak následuje po datu, které je ve Smlouvě uvedeno jako poslední den Zpřístupnění prostředků; a
 - (iii) dnem, který následuje alespoň po dvou Pracovních dnech (či po takovém počtu dní, jak je uvedeno ve Smlouvě) od data, kdy Banka obdržela Žádost a k tomuto datu je možné Zpřístupnit prostředky v souladu s podmínkami Smlouvy, ledaže Banka umožní čerpání ve zkrácené lhůtě;
- (b) výše jistiny požadovaného čerpání odpovídá veškerým požadavkům kladeným na výši čerpání, jak je uvedeno ve Smlouvě, pokud ovšem Banka výslovně neodsouhlasí jinak;
- (c) Zpřístupněním prostředků (pokud budou čerpány), nebude překročena spolu s celkovou částkou jistiny, kterou Klient již dluží Bance, výše Úvěru;
- (d) platební pokyny jsou v souladu s článkem 9 (Platby); a
- (e) Období
 - (i) nepřesahuje konečné Datum splatnosti; a
 - (ii) délkou nepřesahuje Období stanovené Smlouvou.

5.3. Zpřístupnění prostředků v cizí měně

V případě, že se Žádost týká Zpřístupnění prostředků v cizí měně, je Zpřístupnění prostředků podmíněno tím, že předemtnou výši prostředků v cizí měně může Banka opatřit na mezibankovním trhu. V případě, že tomu tak není, je Banka povinna Klienta o této skutečnosti okamžitě informovat a může mu nabídnout čerpání v české měně nebo Zpřístupnění prostředků v den, kdy podle názoru Banky lze očekávat, že prostředky budou v dané měně na mezibankovním trhu k dispozici (za podmínky, že Úvěr musí být stále k dispozici). Na základě nových pokynů Klienta Banka Zpřístupní prostředky v souladu s těmito pokyny k požadovanému Datu čerpání nebo k nejbližšímu odůvodněně pozdějšímu datu.

5.4. Kontokorent

Čerpání Kontokorentu se řídí všeobecnými obchodními podmínkami Banky pro vedení běžných účtů a čerpání prostředků

z nich s tím, že povinnost Klienta mít potřebný zůstatek na Účtu se neuplatní. Čerpání může být uskutečněno pouze, pokud nezpůsobí překročení limitu stanoveného Smlouvou.

VI. SPLÁCENÍ

- 6.1 Klient je povinen vrátit poskytnuté prostředky k Datu či Datům splatnosti, jak jsou uvedeny ve Smlouvě.
- 6.2 V případě jakéhokoliv Úvěru musí být veškeré poskytnuté nesplacené prostředky splaceny ke konečnému Datu splatnosti.
- 6.3 V případě, že částka zaplacená Klientem Bance nepostačí na úhradu všech splatných a dlužných částek Úvěru podle Smlouvy, bude taková platba započtena na úhradu pohledávek Banky vůči Klientovi v pořadí určeném podle jejich splatnosti (počínaje pohledávkou nejdříve splatnou), přičemž pohledávky se stejnou splatností budou hrazeny v tomto pořadí:
 - (a) náklady a výdaje Banky spojené s poskytnutím Úvěru;
 - (b) úroky z prodlení;
 - (c) poplatky spojené s poskytnutím a se správou Úvěru;
 - (d) úroky z Úvěru;
 - (e) nesplacená jistina Úvěru; a
 - (f) další dlužné částky.

VII. PŘEDČASNÉ SPLÁCENÍ A ZRUŠENÍ ÚVĚRU

7.1. Dobrovolné zrušení

Pokud Smlouva nestanoví jinak, může Klient prostřednictvím oznámení podaného Bance alespoň 30 dní předem, zrušit nečerpanou část Úvěru, a to buď celou nebo její část (avšak v případě, že je rušena pouze část, musí tato část představovat celý násobek částky stanovené Smlouvou, je-li taková částka upravena).

7.2. Dobrovolné předčasné splacení

Pokud Smlouva umožňuje dobrovolné předčasné splacení, Klient je oprávněn, pokud to Bance oznámí alespoň 30 dní předem a pokud vůči Bance nemá žádné závazky, s jejichž plněním je v prodlení, předčasně splatit v poslední den Úrokového období poskytnuté prostředky, a to buď v plné výši nebo jen částečně (pokud bude předčasně splacena pouze část, pak nejméně ve výši stanovené Smlouvou). Pokud je to relevantní, při jakémkoli částečném předčasném splacení se uplatní pořadí splatnosti v obráceném sledu než u řádných splátek.

7.3. Další případy předčasného splacení a zrušení Úvěru

Pokud je od Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) požadováno, aby Bance uhradil jakoukoli částku podle ustanovení článku 10 (Navýšení) a článku 11 (Zvýšené náklady), Klient může učinit Bance neodvolatelné oznámení o předčasném splacení a zrušení Úvěru. V den připadající na pátý Pracovní den po doručení oznámení:

- (a) je Klient povinen uhradit všechny své závazky vůči Bance podle Smlouvy; a
- (b) Úvěr bude zrušen ke dni doručení takového oznámení.

7.4. Náklady Banky při předčasném splacení

S výjimkou ustanovení článku 7.5 (Předčasné splacení při kurzovém pohybu) je Klient povinen spolu s jakýmkoliv předčasným splacením uhradit Bance veškeré účelné vynaložené náklady spojené se zajištěním, obstaráním a umístěním zdrojů ("broken funding costs"), se zajištěním rizika (což zahrnuje i jakýkoliv hedging, swapové a jiné derivátové transakce) a další účelné vynaložené náklady či majetkovou újmu, která Bance vznikne v souvislosti s předčasným splacením Úvěru nebo dobrovolným zrušením Úvěru.

7.5. Předčasné splacení při kurzovém pohybu

V případě, že Klient čerpá Úvěr v jiné měně, než ve které je určena jeho výše podle Smlouvy, vypočítává Banka denně jeho ekvivalent v měně Úvěru, a to kurzem určeným Bankou v ten který den pro příslušné měny. Bude-li v důsledku změny kurzu mezi těmito dvěma měnami v kterémkoliv okamžiku překročena povolená výše jistiny Úvěru o 10% nebo více, je Klient okamžitě povinen Bance uhradit částku přesahující povolenou výši jistiny Úvěru, spolu s naběhlým úrokem vztahujícím se k takové částce, a to v měně, ve které bylo provedeno čerpání Úvěru nad povolenou výši jistiny Úvěru.

VIII. ÚROK

8.1. Úroková sazba

Klient je povinen zaplatit Bance úrok z poskytnutých prostředků v úrokové sazbě stanovené Smlouvou. Úrok vztahující se k počtu skutečně uplynulých dní se vypočte na základě ročního období čítajícího 360 dní.

8.2. Data splatnosti

Klient je povinen splácet úrok k datům stanoveným Smlouvou.

8.3. Úrok z prodlení

Pokud Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) neuhradí jakoukoli částku splatnou podle Smlouvy, je povinen na výzvu Banky uhradit úrok z částky, ohledně které je v prodlení, od Data splatnosti takové částky do zaplacení, a to ve výši 5 procent p.a. nad úrokovou sazbu Úvěru.

8.4. Náhradní úroková sazba

Je-li úroková sazba dle této Smlouvy stanovena odkazem na PRIBOR/LIBOR/EURIBOR a tato sazba ve smyslu ustanovení výše uvedených článků nazvaných "PRIBOR", "LIBOR" anebo „EURIBOR“ není k dispozici, nebo je-li úroková sazba dle této Smlouvy stanovena odkazem na PRIBOR, LIBOR anebo případně EURIBOR a mezibankovní úrokové sazby na prostředky ve volně směnitelných měnách nabízené na pražském mezibankovním trhu jsou o 15 (nebo více) bazických bodů vyšší než PRIBOR, LIBOR anebo případně EURIBOR, použije se Náhradní úroková sazba. Náhradní úroková sazba se rovná (i) aritmetickému průměru úrokových sazeb kótovaných pěti rozhodujícími účastníky pražského nebo londýnského mezibankovního trhu anebo mezibankovního trhu země eurozóny, vybranými Bankou v souvislosti s jejich postavením na pražském, resp. londýnském mezibankovního trhu, resp. mezibankovním trhu země eurozóny (s vyloučením nejvyšší a nejnižší kotace), zaokrouhlený nahoru na čtyři desetinná místa, v nebo přibližně v 11.00 hodin dopoledne pražského/londýnského/bruselského času (podle toho, který je relevantní) pro stejné období jako je úrokové období, nebo (ii) dojde-li Banka kdykoli rozumně k závěru, že Náhradní úrokovou sazbu nebude možné určit způsobem uvedeným v ustanovení (i) tohoto článku, nákladům Banky na získání zdrojů zvýšeným o částku stanovenou ve Smlouvě do doby, než Banka rozumně dojde k závěru, že je možné určit PRIBOR/LIBOR/EURIBOR pro bezprostředně následující Úrokové období.

8.5. Úroková sazba při zkrácení lhůty pro čerpání

Pokud Banka umožní Klientovi čerpat Úvěr ve zkrácené lhůtě ve smyslu ustanovení článku 5.2(a)(iii) a je-li úroková sazba Úvěru stanovena odkazem na PRIBOR/LIBOR/EURIBOR, je v takovém případě PRIBOR/LIBOR/EURIBOR určen jako sazba kotovaná Bankou pro období shodné s Úrokovým obdobím na mezibankovním trhu k příslušnému Datu čerpání.

IX. PLATBY

9.1. Místo

S výhradou ustanovení článku 9.2 (Debetování běžného účtu) budou veškeré platby ze strany Banky a/nebo Klienta (či Ručitele, pokud je to relevantní) podle Smlouvy prováděny ve prospěch Účtu/Účtů specifikovaného/specifikovaných Smlouvou.

9.2. Debetování běžného účtu

Pokud Smlouva stanoví, že platby budou připsovány na vrub Účtu:

- Klient zmocňuje Banku k tomu, aby připsovala na vrub Účtu jakékoli částky dlužné Bance v příslušných dnech splatnosti těchto částek. Toto zmocnění se rovněž vztahuje na jakoukoli částku splatnou Bance ve vztahu k bankovním zárukám nebo akreditivům. Skutečnost, že Banka neprovedla připsání částky na vrub Účtu Klienta či jakýkoli schodek týkající se výše částky, která byla na vrub Účtu připsána, žádným způsobem nezabavuje Klienta jeho závazků;
- Klient se zavazuje mít veden Účet u Banky, tento Účet u Banky nezrušit ani neusilovat o jeho zrušení bez výslovného souhlasu Banky a náležitě změny Smlouvy, pokud existují jakákoliv plnění podle Smlouvy splatná Bance;
- Klient se zavazuje zajistit vždy nejpozději v den splatnosti na Účtu/Účtech zůstatek minimálně ve výši postačující ke krytí jeho závazků ze Smlouvy, a to po celou dobu trvání závazků podle Smlouvy.

9.3. Měna

- Částky podléhající úhradě ve vztahu k nákladům, výdajům, daním a obdobným účelům jsou splatné ve stejné měně, v jaké tyto položky vznikly, pokud Smlouva nestanoví jinak.
- Jakékoli ostatní platby podle Smlouvy jsou splatné v měně Úvěru, s výjimkou případů, kdy Smlouva nebo tyto Standardní úvěrové podmínky stanoví jinak.
- Vzájemné závazky Banky a Klienta jsou splatné ve sjednané měně. V případě, že tato měna zanikne, jsou tyto závazky vypořádány v měně, která ji nahradila a pokud tato není, v zákonné měně České republiky.

9.4. Dny, které nejsou Pracovními dny

- Pokud je jakékoli plnění podle Smlouvy splatné v den, který není Pracovním dnem, potom je dnem splatnosti nejbližší následující Pracovní den.
- Po dobu jakéhokoliv prodloužení Data splatnosti pro jakoukoli platbu jistiny podle Smlouvy je úrok z jistiny splatný sazbou k původnímu dni splatnosti.

X. DANĚ

10.1. Navýšení plateb z důvodu uvalení daní

Jakékoli platby učiněné Klientem (nebo Ručitelem, pokud je to relevantní) podle Smlouvy nebo Finančního dokumentu musí být učiněny bez jakéhokoliv odpočtu či srážky z titulu daní či podobných plateb s výjimkou případů, kdy je Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) ze zákona povinen, aby takovou srážku či odpočet provedl. Pokud musí být jakákoli částka tímto způsobem sražena či odpočtena, uhradí Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) Bance takovou částku, která je nutná k tomu, aby Banka obdržela plnění v čisté částce, která se rovná plně částce plnění, kterou by Banka obdržela, pokud by taková platba nebyla podrobena dani či jiné podobné platbě.

10.2. Požadavek na provedení daňové srážky

Pokud bude po Klientovi (nebo Ručiteli, pokud je to relevantní) kdykoli podle příslušného právního řádu požadováno provedení jakéhokoliv odpočtu nebo srážky z jakékoli částky hrazené podle Smlouvy nebo jiného Finančního dokumentu

(nebo dojde-li následně u existujících odpočtů či srážek ke změně sazeb nebo způsobu jejich výpočtu), Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) o tom Banku neprodleně písemně uvědomí. Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) se dále v těchto případech zavazuje provést nejnižší odpočet či srážku povolenou příslušnými právními předpisy. Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) dále uvedený odpočet či srážku včas a řádně zaplatí v plné výši příslušnému daňovému nebo jinému příslušnému úřadu a do třiceti kalendářních dnů po provedení takové platby příslušnému úřadu doručí Bance originál potvrzení (nebo jeho ověřenou kopii) vydaný tímto úřadem jako doklad o zaplacení všech požadovaných částek odpočtů nebo srážek vztahujících se k předmětné platbě.

10.3. Dokumentární daně

Klient se zavazuje Bance zaplatit kolkovné, registrační, správní či soudní poplatky, daně, dávky, cla, poplatky a jiné platby či srážky obdobné povahy, které jsou splatné v souvislosti s uzavřením Smlouvy nebo jiného Finančního dokumentu, jeho plněním či vymáháním.

XI. ZVÝŠENÉ NÁKLADY

11.1 S výhradou ustanovení následujícího článku 11.2 je Klient povinen na výzvu Banky uhradit jí jakoukoli částku oprávněných zvýšených nákladů v souvislosti s plněním Smlouvy či zajištěním financování závazků Banky vzniklou na základě změny právního předpisu či regulativního opatření (což zahrnuje i ty vztahující se k zdanění, vytváření povinných rezerv, likviditě, omezení a rozložení rizika či jakékoli jiné opatření vztahující se k regulaci bankovního sektoru či měny) včetně dopadů těchto změn na mezibankovním trhu.

11.2 Předcházející článek 11.1 se neuplatní ve vztahu k jakýmkoli zvýšeným nákladům:

- (a) kompenzovaných ve smyslu ustanovení článku 10 (Navýšení); nebo
- (b) jež se vztahují k jakémukoli změně daňových sazeb zatěžujících čistý příjem Banky.

XII. PROTIPRÁVNÍ STAV

V případě, že je nebo se v kterékoliv jurisdikci stane protiprávním pro Banku splnit jakýkoliv ze svých závazků podle Smlouvy či financovat jakýkoliv Úvěr podle Smlouvy, pak Banka oznámí tuto skutečnost Klientovi a:

- (a) Klient je povinen splnit okamžitě všechny své závazky vůči Bance, přičemž dosud nesplacené závazky se stávají splatnými; a
- (b) Úvěr bude zrušen.

XIII. PROHLÁŠENÍ A ZÁRUKY

13.1. Prohlášení a záruky

Klient činí svým podpisem Smlouvy prohlášení a záruky vůči Bance v rozsahu uvedeném v tomto článku 13 a případně ve Smlouvě. Pokud existuje Ručitel, činí Ručitel svým podpisem příslušných dokumentů společně a nerozdílně prohlášení a záruky vůči Bance v rozsahu uvedeném v tomto článku 13 a případně ve Smlouvě.

13.2. Statut

- (a) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je společnost řádně založená a existující v jurisdikci své inkorporace; a
- (b) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) a jakýkoli člen Skupiny má plné a neomezené právo vlastnit svá aktiva a má příslušná povolení provozovat podnikání tak, jak je provozuje.

13.3. Povolení a souhlasy

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) má veškerá povolení a souhlasy nezbytné k tomu, aby uzavřel Smlouvu a jakýkoliv Finanční dokument, plnil závazky z nich vyplývající a podnikl veškeré nezbytné či žádoucí kroky k tomu, aby mohl realizovat záležitosti předvídané Smlouvou a jakýmkoliv Finančním dokumentem a veškeré tyto souhlasy byly získány a takového souhlasy jsou stále platné a účinné.

13.4. Právní závaznost

Každý Finanční dokument, kde Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je či bude smluvní stranou, založí po podpisu právně závazný a vůči Klientovi (a Ručiteli, pokud je to relevantní) vynutitelný právní závazek v souladu s podmínkami v nich uvedenými.

13.5. Soulad s existujícími závazky

Uzavření jakéhokoliv Finančního dokumentu, realizace závazků a transakcí jím předvídaných není a nebude:

- (a) v rozporu s jakýmkoli právním předpisem, regulativním opatřením či individuálním právním aktem; ani
- (b) v konfliktu s jakoukoliv smlouvou, závazkem, konstitutivním nebo s jakýmkoli jiným dokumentem, který je právně závazný pro kterékoliv člena Skupiny.

13.6. Neexistence Porušení

- (a) neexistuje žádný Případ porušení, který by nebyl zcela napraven či který by mohl vzniknout poskytnutím Úvěru; ani
- (b) neexistuje žádná další skutečnost, která by zakládala Případ porušení podle jakéhokoliv dokumentu, který je právně závazný pro Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) a jakéhokoliv člena Skupiny, či která by mohla postihnout

jakoukoli podstatnou část jeho aktiv tak, že by to mohlo mít podstatný nepříznivý vliv na jeho podnikání či finanční situaci či na schopnost Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) plnit závazky podle Smlouvy.

13.7. Účetnictví

Pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) auditovaná konsolidovaná účetní závěrka Skupiny, která byla doručena Bance, (tato účetní závěrka je k datu podpisu Smlouvy Původní účetní závěrkou Skupiny):

- byla připravena v souladu s účetními principy, které jsou stanoveny příslušnými právními předpisy a jsou obecně akceptovány v České republice;
- představuje pravdivý, úplný a přesný obraz o finančním postavení Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) a Skupiny k datu, ke kterému byla připravena; a ode dne, ke kterému byla tato závěrka připravena, nedošlo k žádným podstatným nepříznivým změnám ve finančním postavení Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) a Skupiny.

13.8. Spory

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) a jakýkoli člen Skupiny v současné době nejsou účastníkem žádného soudního sporu, rozhodčího řízení, správního řízení nebo šetření, které by mohlo nepříznivě ovlivnit (v případě, že příslušné rozhodnutí bude pro takového člena Skupiny nepříznivé) podnikatelské či finanční postavení Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) či jeho schopnost plnit závazky podle Finančního dokumentu nebo které by mohlo ovlivnit platnost či vymahatelnost kteréhokoliv Finančního dokumentu. Podle vědomí Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) žádný takovýto soudní spor, rozhodčí řízení či správní řízení ani nehrozí.

13.9. Informace

Veškeré informace, které Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) předal či poskytl Bance v souvislosti s poskytnutím Úvěru či v souvislosti projednáváním či uzavíráním Smlouvy jsou k datu, kdy byly předány, anebo k datu, ke kterému mají platit, pravdivé, přesné, úplné a nejsou v žádném ohledu zavádějící.

13.10. Zajištění

Zajištění zřízené ve prospěch Banky je platné, účinné a vymahatelné v souladu s podmínkami příslušného Finančního dokumentu.

13.11. Úpadek

Klient, jakýkoli člen Skupiny, ani žádná z osob poskytujících Zajištění nepodnikli žádná opatření a nebyli vůči nim podniknuty žádné kroky či zahájeno soudní řízení nebo uplatněna hrozba soudního řízení z důvodu jejich úpadku, likvidace či zrušení nebo za účelem ustanovení jakéhokoliv správce či likvidátora Klienta, člena Skupiny či osoby poskytující Zajištění, jejich majetku či příjmů. Nic z výše uvedeného ani nehrozí.

13.12. Rovnocenné postavení

Smlouva obsahuje ve všech ohledech nepodmíněné, nepodřízené závazky Klienta, které budou uspokojovány v minimálně stejném pořadí se všemi ostatními stávajícími i budoucími nepodmíněnými, nepodřízenými závazky Klienta.

13.13. Absence Zajištění

S výjimkou práv existujících a Klientem Bance písemně sdělených ke dni uzavření této Smlouvy, na majetku Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) nevázne žádné Zajištění. Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) není na smluvním nebo jiném základě povinen jakékoli Zajištění zřídit ani neexistují okolnosti, na základě kterých může Zajištění vzniknout na základě zákona či rozhodnutí orgánu veřejné správy.

13.14. Absence nedoplatků

Všechny daně, platby pojistného, případně jiné dávky splatné ze strany Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) byly řádně a včas zaplacený příslušnému orgánu veřejné správy. Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) řádně vymáhá všechny své daňové pohledávky.

13.15. Provozování podnikání

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) provozují svou podnikatelskou činnost v souladu s právními předpisy a s veškerými povoleními udělenými Klientovi jakýmkoli orgánem veřejné správy.

13.16. Absence podstatné nepříznivé změny

Od data Původní účetní závěrky Skupiny nedošlo k žádné podstatné nepříznivé změně ve finančním postavení, podnikání či schopnosti Klienta (nebo Ručitele) či Skupiny splnit své závazky podle Finančního dokumentu.

13.17. Daňová rezidence

Klient je daňovým rezidentem státu, s nímž (pokud se nejedná o Českou republiku) má Česká republika uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění, na jejímž základě nepodléhají platby úroku srážkové dani, popřípadě podléhají nižší sazbě srážkové daně, než která je stanovena českým právním řádem.

13.18. Doba platnosti prohlášení a záruk

Prohlášení a záruky uvedené v tomto článku 13 (Prohlášení a záruky):

- jsou činěny k datu podpisu Smlouvy; a
- budou považovány za opakovaně učiněné v den doručení jakékoliv Žádosti a v den jakéhokoliv Data čerpání s odkazem na skutečnosti a okolnosti existující v dané době, pokud Klient Bance neoznámí opak.

XIV. ZÁVAZKY

14.1. Trvání

Závazky uvedené v tomto článku 14 a jakékoli další závazky (pokud nějaké jsou) podle Smlouvy zůstávají v platnosti a účinnosti od data podpisu Smlouvy po celou dobu, po kterou je nezaplaceno jakékoli peněžité plnění podle Smlouvy či pokud je Úvěr k dispozici.

14.2. Informace finanční povahy

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen poskytovat Bance:

- (a) bez prodlení poté, co je vyhotovena, v každém případě však nejpozději do 180 dnů po ukončení příslušného finančního roku:
 - (i) pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) vlastní auditovanou účetní závěrku za příslušný finanční rok; a
 - (ii) pokud jde o Klienta, který je součástí Skupiny (a Ručitele, pokud je to relevantní) auditovanou konsolidovanou účetní závěrku Skupiny za příslušný finanční rok.
- (b) bez prodlení poté, co je vyhotovena, v každém případě však nejpozději do 90 dnů po ukončení každého čtvrtletí každého finančního roku:
 - (i) pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) vlastní neauditovanou účetní závěrku za příslušné čtvrtletí; a
 - (ii) pokud jde o Klienta, který je součástí Skupiny (a Ručitele, pokud je to relevantní) neauditovanou konsolidovanou účetní závěrku Skupiny za příslušné čtvrtletí.
- (c) pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní):
 - (i) spolu s účetními závěrkami specifikovanými v odstavci (a) shora i potvrzení podepsané auditory obsahující v přiměřených podrobnostech skutečnosti uvedené v ustanovení článku 14.4 (Potvrzení); a
 - (ii) spolu s účetními závěrkami specifikovanými v odstavci (b) shora i potvrzení podepsané osobou jednajícím jménem Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) potvrzující v přiměřených podrobnostech skutečnosti uvedené v ustanovení článku 14.4 (Potvrzení) k datu, ke kterému jsou takové účetní závěrky připraveny.

14.3. Oznámení v Případě porušení

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen oznámit Bance jakýkoli Případ porušení (a také jakékoli kroky, které budou podniknuty pro nápravu takového stavu), a to bez odkladu poté, co k takovému Porušení dojde. Klient je zároveň povinen oznámit Bance i skutečnost, že takový Případ porušení hrozí.

14.4. Potvrzení

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen Bance poskytnout společně s účetními závěrkami specifikovanými v ustanovení v článku 14.2 (a) a dále vždy bez odkladu poté, co o to Banka požádá, potvrzení podepsané osobou jednajícím jménem Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) osvědčující, že v dané době neexistuje žádný Případ porušení, který by nebyl zcela napraven, respektive pokud ano, osvědčující o který Případ porušení konkrétně jde a specifikující kroky, které budou podniknuty k nápravě.

14.5. Povolení

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen bezodkladně poskytnout Bance na její žádost úředně ověřené kopie veškerých povolení požadovaných podle jakéhokoliv právního předpisu či rozhodnutí příslušného orgánu pro splnění závazků podle jakéhokoliv Finančního dokumentu, pro jejich platnost a vynutitelnost.

14.6. Rovnocenné postavení

Pokud není Klientovi poskytován Úvěr, který je zcela kryt Zajištěním ve prospěch Banky, je Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) povinen zajistit, aby závazky vůči Bance podle Finančních dokumentů byly vždy (s výhradou případů, kdy jsou určité pohledávky upřednostněny podle kogentních ustanovení relevantních právních předpisů) uspokojovány ve stejném pořadí jako ostatní nezajištěné, nepodřízené a nepodřízené závazky Klienta.

14.7. Závazky neposkytnout zajištění

- (a) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje (nad rámec zajištění uvedeného v příloze Smlouvy) nezatížit bez předchozího písemného souhlasu Banky žádnou část svých aktiv (včetně pohledávek) Zajištěním ani nepovolit vznik Zajištění a zajistit, že tak neučiní ani žádná jím ovládaná osoba.
- (b) Ustanovení odstavce (a) shora se nevztahuje na případy vzniku zatížení vzniklého ze zákona v rámci běžného podnikání, o jejichž vzniku je ovšem Klient povinen Banku informovat nejpozději do 7 dnů od jejich vzniku a na Zajištění zřízené ve prospěch Banky.
- (c) Pokud Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) zřídí nebo se zaváže zřídít jakékoli Zajištění ohledně kterékoli částisvých aktiv (včetně pohledávek) v rozporu s ustanovením odstavce (a) shora, je povinen poskytnout bezodkladně rovnocenné Zajištění Bance ohledně všech závazků podle Smlouvy.

14.8. Nakládání s majetkem

- (a) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) nesmí bez předchozího písemného souhlasu Banky jednotlivou transakcí či několika transakcemi ať již vzájemně souvisejícími či nikoliv, a to dobrovolně nebo nuceně, převést, pronajmout či jakkoli nakládat s jakoukoli podstatnou částí svého majetku (včetně pohledávek) a zajistit, že ani žádná jím ovládaná osoba nic takového neučiní.

(b) Ustanovení odstavce (a) se nevztahuje na:

- (i) nakládání s majetkem v rámci běžného podnikání Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) a jím ovládané osoby; a
- (ii) nakládání s majetkem v rámci jeho výměny za aktiva shodné nebo vyšší hodnoty.

14.9. Změny povahy podnikání, ochrana majetku

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen zajistit, že nedojde k žádným podstatným změnám v povaze jeho podnikání a podnikání jím ovládaných osob či v jeho rozsahu oproti stavu, jaký existuje ke dni podpisu Smlouvy a dále se zavazuje zachovávat, zabezpečovat a chránit veškerý majetek a udržovat jej v řádném stavu.

14.10. Fúze a akvizice

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) nesmí bez předchozího souhlasu Banky (který nebude bezdůvodně odepřen) vstoupit do žádného sloučení, splnutí, rozdělení, přeměny na jinou formu nebo jiného řízení, majícího stejný nebo obdobný účinek.

14.11. Pojištění

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen zajistit, že jeho pojistitelná aktiva budou pojištěna u finančně důvěryhodné a renomované pojišťovny, a to proti všem takovým rizikům a na takové částky, na které jsou běžně pojišťovány osobami, které provozují totéž nebo obdobné podnikání.

14.12. Udržení statutu

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní):

- (a) učiní vše, co je nezbytné k zachování jeho existence; a
- (b) zajistí, aby měl právo k provozování svého podnikání, tak jak je provozuje ve všech příslušných jurisdikcích.

14.13. Poskytování úvěrů

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje bez předchozího písemného souhlasu Banky:

- (a) neposkytnout ani se nezavázat k poskytnutí jakýchkoli úvěrů, půjček, ručení či zajištění ve prospěch třetích osob, a
- (b) nepřevzít závazek či nepřistoupit k žádnému závazku třetích osob (včetně vystavení slibu odškodnění v jejich prospěch), a
- (c) neúčinit cokoli jiného, co by mělo nebo mohlo mít účinek čehokoli výše uvedeného.

14.14. Deriváty

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje, bez předchozího písemného souhlasu Banky, neuzavřít jakoukoli smlouvu či transakci týkající se finančních, komoditních či jiných derivátů vyjma těch, jejichž prokazatelným přímým a jediným účelem je zajištění se proti úrokovému, komoditnímu, měnovému či jinému riziku v souvislosti s Úvěrem či jeho podnikáním.

14.15. Centrum hlavního zájmu

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje soustředit a zachovávat své hlavní zájmy na území státu, podle jehož práva je založen.

14.16. Znalecké ocenění zajištění

Klient se zavazuje, že na žádost Banky na své náklady zajistí, a to prostřednictvím Bankou schváleného odhadce, znalecké ocenění, resp. aktualizaci znaleckého ocenění majetku, k němuž bylo ve prospěch Banky zřízeno Zajištění.

14.17. Další informační povinnosti

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje na předchozí výzvu Banky neprodleně umožnit ve prostorách Klienta (resp. Ručitele, pokud je to relevantní) Bance přístup k veškerým účetním dokladům, účetním zápisům a účetním knihám Klienta (resp. Ručitele, pokud je to relevantní). Klient se dále zavazuje na žádost Banky předložit neprodleně takové informace, týkající se podnikatelské a finanční situace Klienta nebo Skupiny, jaké může Banka rozumně vyžadovat.

XV. PORUŠENÍ

15.1. Případy porušení

Kterýkoli z případů uvedených v ustanovení článku 15.2 (Prodlení) až 15.14 (Odmítnutí souhlasu) včetně a takové další Případy porušení (pokud jsou nějaké) stanovené Smlouvou, jsou považovány za Případ porušení (bez ohledu na důvod jeho vzniku či možnost jeho ovlivnění ze strany Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) či jakékoli jiné osoby).

15.2. Prodlení

Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) nesplatí včas, na dané místo plnění a v příslušné měně jakékoli finanční plnění podle Finančního dokumentu.

15.3. Porušení jiných závazků

Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) nedodrží jakoukoli z povinností vyplývajících z Finančního dokumentu (s výjimkou toho, co je uvedeno v ustanovení článku 15.2 (Prodlení))

15.4. Chybné prohlášení

Jakékoli prohlášení či zaručky učiněné či opakované v jakémkoli Finančním dokumentu či ve spojení s ním či obsažené

v jakémkoli dokumentu doručeném Klientem (nebo Ručitelem, pokud je to relevantní) podle Finančního dokumentu nebo ve spojení s ním, je nesprávné v jakémkoli ohledu v době, kdy je učiněno, respektive kdy je považováno za platné, úplné a pravdivé či se nesprávným stane kdykoli během doby platnosti Smlouvy.

15.5. Porušení jiných závazků ("Cross Default")

- (a) člen Skupiny je v prodlení se splněním jakéhokoli svého Finančního závazku, včetně nesplnění jakéhokoli finančního závazku vyplývajícího z pravomocného soudního nebo arbitrážního rozhodnutí; nebo
- (b) dojde k jakémukoli Případu porušení jakkoli je tento definován podle jakéhokoli dokumentu, který se vztahuje k Finančnímu závazku člena Skupiny; nebo
- (c) jakýkoli Finanční závazek člena Skupiny se stane předčasně splatným či musí být splněn po obdržení oznámení v důsledku porušení podle jakéhokoli dokumentu vztahujícího se k Finančním závazkům; nebo
- (d) jakýkoliv závazek či příslib ohledně Finančního závazku člena Skupiny je zrušen nebo pozastaven v důsledku Případu porušení (jakoliv je definován) podle dokumentu vztahujícího se k takovému Finančnímu závazku; nebo
- (e) jakékoli Zajištění zajišťující Finanční závazek člena Skupiny se stane realizovatelným.

15.6. Platební neschopnost

- (a) člen Skupiny je v úpadku nebo mu úpadek hrozí ve smyslu příslušných právních předpisů; nebo
- (b) člen Skupiny oznámil svůj záměr zastavit plnění všech nebo některých ze svých závazků; nebo
- (c) člen Skupiny z důvodu svých finančních těžkostí zahájil jednání s jedním či více věřiteli, aby mohl odložit splatnost kteréhokoli ze svých závazků.

15.7. Konkursní řízení

Byly učiněny jakékoli kroky kterýmkoliv členem Skupiny nebo třetí osobou (což zahrnuje i podání návrhu či svolání valné hromady či úřední rozhodnutí) směřující ke konkursu, vyrovnání, reorganizaci, oddlužení, likvidaci, zrušení nebo zániku jakéhokoli člena Skupiny nebo nastala jakákoliv jiná událost, jež by v souladu s příslušnými platnými právními předpisy měla účinek obdobný účinku jakékoliv z událostí vyjmenovaných v tomto ustanovení nebo došlo k obdobnému kroku či události v rámci jurisdikce mimo Českou republiku.

15.8. Zastavení podnikání

Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) či jakýkoli člen Skupiny zastaví či oznámí zastavení podstatné části své podnikatelské činnosti.

15.9. Protiprávní stav

Plnění závazků Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) podle Finančního dokumentu je nebo se stane protiprávním.

15.10. Oslabení zajištění

Pokud je to aplikovatelné, ručitelský závazek Ručitele či jiné Zajištění závazků Klienta podle Smlouvy je neúčinné nebo je za takové prohlášeno Klientem nebo Ručitelem, pokud je to relevantní, či je Zajištění pohledávky Banky za Klientem jakýmkoliv jiným způsobem zpochybněno či oslabeno.

15.11. Ovládání Klienta

Klient není nebo bez předchozího písemného souhlasu Banky přestane být Dceřinou společností Ručitele, pokud byl Klient v den podpisu Smlouvy Dceřinou společností Ručitele.

15.12. Ovládnutí Klienta (nebo Ručitele)

Jakákoli jednotlivá osoba nebo skupina osob jednajících ve shodě (ve smyslu ustanovení § 66b Obchodního zákoníku) bez předchozího písemného souhlasu Banky se stane osobou nebo osobami ovládajícími Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní).

15.13. Podstatná nepříznivá změna

Dojde ke skutečnosti či několika skutečnostem, které by podle názoru Banky mohly mít podstatný a nepříznivý vliv na finanční postavení či podnikání nebo na schopnost Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) či Skupiny splnit své závazky podle Finančního dokumentu.

15.14. Odmítnutí souhlasu

Pokud Klient bezdůvodně odmítne udělit souhlas s převzetím závazků Banky podle Smlouvy třetí osobou nebo takový souhlas neudělí do 30 dnů ode dne, kdy k tomu byl vyzván.

15.15. Předčasná splatnost

Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, má Banka právo doručením oznámení Klientovi:

- (a) zrušit všechny své závazky vůči Klientovi podle Smlouvy; a/nebo
- (b) požadovat okamžité splacení všech nebo některých závazků Klienta vůči Bance podle Smlouvy či Finančního dokumentu a/nebo požadovat, aby takové závazky byly splaceny (zcela nebo zčásti) na výzvu Banky; a/nebo
- (c) prohlásit, že ve prospěch Banky je Klientem okamžitě splatné hotovostní pokrytí ve stejné částce a stejné měně jako celková maximální částka (stanovená Bankou) podle každého akreditivu a/nebo bankovní záruky vystavené Bankou podle Smlouvy (s výjimkou případu Protiprávního stavu dle článku 15.9 výše, kdy splatnost takového hotovostního pokrytí nastane uplynutím třicetidenní lhůty od doručení oznámení Banky Klientovi).

XVI. POPLATKY

- 16.1 Klient je povinen zaplatit Bance poplatky stanovené ve Smlouvě. Nestanoví-li Smlouva jinak, jsou jakékoliv poplatky spojené s uzavřením Smlouvy splatné k prvnímu Datu čerpání.
- 16.2 Všechny poplatky uvedené v ustanovení tohoto článku 16 (Poplatky) jsou vypočteny bez příslušné daně z přidané hodnoty či dalších jiných daní jež mohou být splatné ve spojení s takovýmto poplatkem. Pokud se daň z přidané hodnoty či jakékoli podobně plnění platí, je Klient povinen je uhradit současně s příslušným poplatkem.

XVII. NÁKLADY

Klient je povinen uhradit Bance na její požádání veškeré účelně vynaložené náklady a výlohy (včetně nákladů právního zastoupení) vzniklé v souvislosti s:

- (a) sjednáváním, koncipováním, vyhotovením a podpisem:
- (i) Smlouvy či jakýchkoli jiných dokumentů, na něž Smlouva odkazuje; a
- (ii) jakéhokoliv Finančního dokumentu podepsaného po podpisu Smlouvy nad rámec standardní dokumentace používané Bankou v dané době; a
- (b) jakoukoliv změnou, vzdáním se práva, souhlasem či suspendováním nároku (či návrhem na takové úkony) požadovanými Klientem (nebo Ručitelem, pokud je to relevantní) nebo jeho jménem a vztahujícími se k Finančnímu dokumentu či dokumentu, na který Finanční dokument odkazuje; a
- (c) jakoukoliv jinou záležitostí (s výhradou záležitostí běžného administrativního rázu) ve vztahu k Finančnímu dokumentu.

XVIII. NÁHRADY

18.1. Kurzové riziko

Pokud Banka obdrží jakoukoli platbu ve vztahu k závazkům Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) podle Finančního dokumentu nebo pokud je jakýkoli takový závazek vypořádán z jakéhokoliv důvodu v měně jiné než je Smluvní měna:

- (i) Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen odškodnit Banku (v tomto případě se jedná o samostatný nárok) v rozsahu jakékoliv majetkové újmy vyplývající z konverze plnění na jinou měnu;
- (ii) pokud je plnění obdrženo Bankou po přepočtu na Smluvní měnu za použití běžně dostupného tržního kurzu nižší než příslušné plnění ve Smluvní měně je Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) povinen uhradit Bance takovou částku ve Smluvní měně, která se rovná příslušnému rozdílu; a
- (iii) Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen Bance uhradit jakékoli účelně vynaložené náklady či daně spojené s takovou konverzí.

18.2. Náhrada škody

Klient je povinen uhradit Bance škodu (což zahrnuje skutečnou škodu a ušlý zisk), která jí vznikne v souvislosti se Smlouvou a/nebo transakcemi uskutečněnými na základě Smlouvy, s výjimkou škody vzniklé v důsledku úmyslného jednání nebo hrubé nedbalosti Banky.

XIX. ZÁZNAMY A VÝPOČTY

19.1. Účetní záznamy

Účetní záznamy vedené Bankou v souvislosti se Smlouvou uznávají obě strany jako primární doklad ve vztahu ke všem záležitostem, ke kterým se vztahují.

19.2. Potvrzení a výpočty

Jakékoli potvrzení či výpočet provedený Bankou ve vztahu k jakékoli sazbě či částce plnění podle Smlouvy uznávají strany (s výhradou zjevné chyby) jako primární a konečný doklad ohledně záležitostí, ke kterým se vztahují.

XX. ZMĚNY VE SMLUVNÍCH STRANÁCH

20.1. Změny na straně Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní)

Klient (ani Ručitel, pokud je relevantní) není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky postoupit, převést, měnit či jakkoli disponovat jakýmkoli ze svých práv či závazků podle Smlouvy.

20.2. Změna na straně Banky

- (a) Banka je oprávněna kdykoli postoupit či převést kterékoli ze svých práv či závazků podle Smlouvy na třetí osobu. Klient svým podpisem Smlouvy dává výslovný souhlas k převzetí závazků třetí osobou v případech, kdy:
- (i) třetí osoba je Přidruženou osobou Banky; nebo
- (ii) trvá Porušení.

V ostatních případech musí být získán souhlas Klienta s převzetím závazků Banky třetí osobou. Tento souhlas nesmí být Klientem bezdůvodně odepřen, zdržován či zdržován. V případě bezdůvodného odmítnutí nebo neudělení souhlasu do 30 dnů se jedná o Případ porušení.

- (b) Jakékoliv převzetí závazků podle Smlouvy třetí osobou je účinné pouze, pokud tato třetí osoba potvrdí Klientovi, že je vázána Smlouvou stejně jako Banka. Jestliže se takovéto převzetí závazků stane účinným, Banka je svých závazků podle Smlouvy zproštěna, a to v rozsahu v jakém byly tyto závazky převzaty třetí osobou.
- (c) Nic ve Smlouvě neomezuje Banku v tom, aby pro plnění jakékoli ze svých povinností podle Smlouvy využila služeb třetích osob, pokud současně zůstane odpovědná vůči Klientovi.

XXI. OZNÁMENÍ

Jakékoli oznámení či jiná komunikace, jež má být učiněna podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní musí být učiněna písemně nebo faxem na adresu či číslo uvedené ve Smlouvě. Jakékoli takovéto oznámení bude považováno pro účely Smlouvy za doručené:

- (a) pokud bylo učiněno písemně, okamžikem doručení; a
- (b) pokud bylo učiněno faxem, okamžikem, kdy bylo úspěšně odesláno.

Pokud je oznámení doručeno v souladu s ustanovením tohoto článku doručeno v jiný než v Pracovní den v běžné pracovní době, má se pro účely Smlouvy za to, že takovéto oznámení bylo doručeno v následující Pracovní den. V případě, že si Klient příslušnou zásilku nevyzvedl, považuje se jakékoli oznámení či jiná komunikace s Bankou za doručenu pátým dnem po odeslání na výše uvedenou adresu, i když se Klient o zaslání příslušné zásilky nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.

XXII. SDĚLENÍ INFORMACÍ

- 22.1. Banka je oprávněna předat Přidružené osobě nebo jakémkoliv jiné osobě, s kterou zamýšlí uzavřít, nebo s kterou již uzavřela dohodu o jakémkoliv převodu, účasti či jiném ujednání ve vztahu ke Smlouvě:
 - (a) kopii jakéhokoliv Finančního dokumentu; a
 - (b) jakoukoli informaci, kterou Banka získala ve spojení s jakýmkoli Finančním dokumentem.
- 22.2. Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, uděluje Klient Bance souhlas, aby o takovém Případu porušení informovala Ručitele a/nebo kteroukoli osobu, která poskytla Zajištění za závazky Klienta podle Smlouvy, byla-li o to Banka touto osobou požádána.

XXIII. PRÁVO ZÁPOČTU

Banka má právo kdykoli provést zápočet jakékoli své pohledávky za Klientem (a Ručitelem, pokud je to relevantní) proti jakémukoli závazku, který má vůči Klientovi (resp. Ručiteli, pokud je to relevantní). Strany Smlouvy se výslovně dohodly na oprávnění Banky provést započtení též její nesplátné pohledávky za Klientem. Strany Smlouvy dále vylučují možnost započtení provedeného Klientem (a Ručitelem, pokud je to relevantní).

XXIV. ROZHODNÉ PRÁVO

Tyto Standardní úvěrové podmínky a Smlouva, na jejich základě uzavřena, se řídí právem České republiky.

XXV. ŘEŠENÍ SPORŮ

Strany Smlouvy se zavazují, že v případě sporu, se budou snažit, aby dosáhly smírného urovnání jakýchkoliv sporů, které mohou vyplynout ze Smlouvy. Pokud však nebudou schopny vyřešit jakýkoliv spor smírnou cestou, bude k vyřešení takového sporu věcně příslušný soud v Praze.

XXVI. ZMĚNA STANDARDNÍCH ÚVĚROVÝCH PODMÍNEK

Banka má právo kdykoli tyto Standardní úvěrové podmínky změnit. Klient bude o veškerých změnách písemně vyrozuměn. Pokud Klient do jednoho měsíce od oznámení změny nevezne proti změnám písemné námitky, budou považovány za Klientem schválené a platné. Banka v oznámení o změnách na tuto skutečnost Klienta výslovně upozorní. Pokud Klient v závislosti na provedení těchto změn svůj vztah k Bance ve lhůtě jednoho měsíce od oznámení provedení změn nevypoví, má se za to, že s provedením změn Standardních úvěrových podmínek souhlasí.

