



## Citi® Transaction Services

### Czech Republic

#### LOCAL CONDITIONS

*The present Local Conditions for Accounts held and Services provided in the Czech Republic (the “**Local Conditions**”) regulate all obligations under accounts and the related banking products and services between Citibank Europe plc, a company established and existing under Irish law, with its registered office at North Wall Quay 1, Dublin, Ireland, entered in the Register of Companies in the Republic of Ireland under number 132781 (“**the Bank**”), and its customers – legal entities, where such relationships concern the branch of Citibank in the Czech Republic - Citibank Europe plc, organizační složka, with its registered office at Bucharova 2641/14, Prague 5, Postal Code 158 02, Identification No. 28198131, entered in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague, Section A, File No. 59288.*

*The Local Conditions are issued by the Bank in compliance with Section 1751(1) of Act No. 89/2012 Coll., the Civil Code, as amended (the “**Civil Code**”).*

#### 1. Master Account and Service Terms

These Local Conditions supplement and/or amend and are to be read together with the Master Account and Service Terms (“**MAST**”) and the Confidentiality and Data Privacy Conditions (“**CDPC**”) of the Bank. In the event of any discrepancy between these Local Conditions and the MAST or CDPC, the Local Conditions shall prevail. In this connection the Customer specifically is aware of the Article 12.12 of these Local Conditions.

#### 2. Set-Off

- 2.1 The Bank may set-off any funds (both matured and unmatured) placed in any Account or debts (matured or unmatured) of the Bank against the Customer under the respective Account agreement against any debt (matured or unmatured) of the Customer to the Bank, regardless of the place of payment or currency of these funds or debts. The funds and debts denominated in foreign currency shall be set-off using the exchange rate applicable to the purchase of such foreign currency as used by the Bank on the day of set-off.
- 2.2 The provisions of Section 1985 of the Civil Code shall not apply to the extent that such provision would limit the Bank’s right to set off the funds placed in any Account against the Bank’s receivables that did not arise from the respective Account agreement.

#### 3. Place of Performance

Unless specifically agreed otherwise in writing with the Bank, both the Customer and the Bank shall perform all their obligations solely at the registered seat of the Bank’s branch (in Czech: “*organizační složka*”) in the Czech Republic, or at branch offices of the Bank in the Czech Republic, to the maximum possible extent permissible under the respective Czech laws and the individual legal acts binding on the Bank.

#### 4. Acceptance of Account Opening Request, Account Operation and Handling of Funds in the Account

- 4.1 In the event that the Customer submits to the Bank an Account opening request (such request being in the form of a Customer Activation Form or any other form), such request shall be deemed to be accepted by the Bank upon the opening of the Account and, as at such moment, a current account agreement shall be entered into between the Bank and the Customer based on that request. The Bank shall subsequently send the Customer a notice informing it about the Account opening. For the avoidance of doubt, this paragraph shall not apply in the event that the Customer signs a written current account agreement with the Bank.
- 4.2 Only the Customer and persons so authorised by the Customer by a power of attorney are entitled to handle the

account. The Customer's signature on such power of attorney must be notarised, unless the Bank is, at its discretion, able to verify the authenticity of such signature in any other suitable way. This is without prejudice to the Bank's authority to deal with the Account in accordance with any arrangements between the Bank and the Customer.

4.3 Only the Persons with Disposition Rights are authorised to dispose of funds deposited on the Account. In these Local Conditions the "**Person with Disposition Rights**" means, in respect of a relevant Account, any person that is:

- (a) authorised to dispose of funds on such Account based on applicable signature card accepted by the Bank; or
- (b) authorised by the Customer through applicable electronic banking service to dispose of funds on such Account; or
- (c) accepted by the Bank as a person authorised to dispose of funds on such Account based on request, instruction or announcement of the Customer; or
- (d) an authorised holder of a payment card issued by the Bank with respect to such Account,

all of the above subject to such person or Customer submitting to the Bank such information about such person that the Bank may need in order to duly identify, in accordance with applicable legal regulations, the Customer or the persons acting on behalf of the Client.

4.4 The Customer instructs the Bank and agrees that the authorisations granted by the Customer for handling funds on Accounts (be such authorisations granted by way of signature cards or any other documents) shall apply to all Customer's Accounts held with the Bank, including those opened after the date when the document granting the respective authorisation has been issued, unless the Customer notifies the Bank in writing otherwise.

## 5. Payment Services

5.1 For the purposes of these Local Conditions, to the extent these Local Conditions regulate Payment Services (as defined below), the following terms have the meaning ascribed to them below:

"**EEA**" means the European Economic Area;

"**EEA Transaction**" means a Payment Transaction which is (i) provided by the Payee's provider in a Member State in the case of outgoing payment transactions of the Customer where the Bank acts as the Payer's provider; or (ii) by the Payer's provider in a Member State in the case of incoming payment transactions of the Customer where the Bank acts as the Payee's provider;

"**Framework Contract**" means any terms, agreements and documents providing for the provision of Payment Services by the Bank (including, but not limited to, the MAST, the CDPC, these Local Conditions, the List of Charges and the Information Sheet);

"**Information Sheet**" means a communication defining, among other details, further conditions regarding the provision of Payment Services;

"**Member State**" means a member state of the European Union or any other state that is a party to the European Economic Area Treaty;

"**Opening Hours**" mean the part of a business day the Bank carrying out a Payment Transaction usually carries out the activities necessary for the completion of the Payment Transaction. To avoid any uncertainties, the Opening Hours may vary according to the type of Payment Transaction;

"**Payee**" means the user whose Payment Account is specified in the Payment Order to be credited money to or to whom the money is to be made available;

"**Payer**" means a user from whose Payment Account money is to be debited to make a Payment Transaction or who makes money available for a Payment Transaction to be made;

"**Payment Account**" is an account for making Payment Transactions;

"**Payment Instrument**" means a device or a set of procedures agreed between the Payment Service provider and the Payment Service user that relate to the user and that the user uses in making a Payment Order (such as

payment cards, internet banking, phone banking, etc.); hard copy payment orders received are not Payment Instruments;

“**Payment Order**” means a direction to the Payment Service provider whereby the Payer or the Payee requests that a Payment Transaction be made;

“**Payment Service**” means a service as defined by the Payment Systems Act allowing:

- (a) money to be deposited to a Payment Account;
- (b) money to be withdrawn from a Payment Account;
- (c) money to be transferred at the Payer's request;
- (d) money to be transferred at the Payee's request upon approval given by the Payer to the Payee, the Payee's provider or the Payer's provider;
- (e) money to be transferred upon an action with a Payment Instrument;
- (f) Payment Instruments and devices for accepting payment instruments to be issued and administered; and
- (g) other Payment Services under the Payment Systems Act;

“**Payment Transaction**” means depositing money to a Payment Account, withdrawing money from a Payment Account or the transfer of money, if such transaction is made within the framework of Payment Service;

“**Payment Systems Act**” means Act No. 370/2017 Coll., on payment systems, as amended;

“**SEPA Area**” means an area comprising the states involved in the EU project “Single Euro Payments Area Project”; and

“**Unique Identifier**” means a combination of letters, digits or signs to identify the user or its Account in the execution of payment transactions, as defined by the provider.

## 5.2 **Due Execution of Payment Order**

In relation to a Payment Order:

- (a) the abbreviated or the IBAN of the Customer's Account is the Unique Identifier of the Customer;
- (b) detailed requirements as to the form and content of Payment Orders, including the terms and conditions of making and receiving payments, and the required elements and technical aspects thereof, are stated in the Information Sheet or arise from the content and formal characteristics of the payment order form, whether in a printed or electronic form; and
- (c) the reference number of a particular payment must be provided as a Unique Identifier in any communication with the Bank concerning a specific Payment Transaction.

## 5.3 **Authorisation of Payment Transactions**

The Payment Transaction is authorised if approved by the Customer as the Payer, unless legal regulations provide otherwise. The following indicate the approval of a Payment Transaction:

- (a) for Payment Transactions made upon Payment Orders in writing (including Payment Orders sent via fax), the delivery of the Payment Order bearing a signature corresponding to the Customer's specimen signature kept by the Bank to any branch of the Bank or in any other manner stipulated in an agreement or contract or that defined by the Bank;
- (b) submitting the Payment Order via CitiDirect or Worldlink upon authentication of the Customer with a unique User name, password and a one-off log-on code;
- (c) Payment Transactions carried out via Remote Debit, according to the terms and conditions agreed between the Customer and the Bank in the Remote Debit Agreement; or
- (d) for Payment Transactions initiated, via a payment initiation service provider, from the Account that is accessible online, the use or disclosure of security credentials issued by the Bank or the use or

disclosure of security credentials issued by the payment initiation service provider.

#### 5.4 **Refusal to Execute Payment Orders and Other Instructions**

- (a) The Bank may refuse to execute a Payment Order if:
- i. the Payment Order does not reach the Bank in the form, time limit and manner defined by the Bank or agreed between the Customer and the Bank or if any data required by the Bank are missing from the particular Payment Order;
  - ii. the Payment Order is not submitted by an authorised Person with Dispositions Rights, or is not signed in accordance with specimen signature kept by the Bank;
  - iii. there are doubts regarding the content, creation and/or authorisation of persons authorised by the Customer to give the Payment Order;
  - iv. the Payment Order is outside the usual manner of giving instructions by the Customer or is outside the usual manner of carrying out payment transactions for the Customer;
  - v. there is any overdue debt owed by the Customer to the Bank;
  - vi. there exist grounds authorising the Bank to block the Payment Instrument;
  - vii. the Customer's account lacks sufficient available funds;
  - viii. in the case of a Payment Order initiated by the Payee, the Bank is not provided with the Customer's consent to the transaction or the Customer's Payment Account is blocked against such Payment Order;
  - ix. the Payment Order was delivered through the means of communication which have not been agreed;
  - x. other conditions for execution of the Payment Order are not satisfied or the conditions defined in these Local Conditions or in another agreement between the Bank and the Customer allowing the rejection of a Payment Order are satisfied; or
  - xi. a generally binding regulation provides so.
- (b) The Bank must refuse to execute a Payment Order if a generally binding regulation stipulates that the Payment Order be rejected.
- (c) A Payment Order refused by the Bank is deemed not accepted.
- (d) Notwithstanding the provisions of this Article above, if the contractual conditions for the execution of a Payment Transaction are not satisfied, the Bank shall be entitled not to refuse a relevant Payment Order, and:
- (i) provided that the respective conditions are fulfilled no later than within five business days after the Bank has received the Payment Order, it may execute after the relevant conditions have been fulfilled; or
  - (ii) provided that the respective conditions are not fulfilled within five business days after the Bank has received the Payment Order, it may subsequently refuse to execute such order.

However, the above-specified provisions shall not restrict the right of the Bank to refuse to execute such a Payment Order at any time (i.e. even during the above-specified time limit of five business days).

- (e) If the Bank refuses to execute a Payment Order, the Bank shall inform the Customer by phone from the customer service centre of the Bank or in any other manner of communication as may be agreed between the Bank and the Customer under these Local Conditions or any other document entered into between the Bank and the Customer. If possible, the Bank shall inform the Customer of the grounds for refusal and the procedure to rectify the errors which led to the refusal of the Payment Order. This shall not apply where providing such information or making it available is in conflict with any generally binding legal regulation.

- (f) The Customer is liable for the payment of a fee according to the List of Charges for the information concerning the refusal of a Payment Order.
- (g) The Bank may refuse to execute any Customer's instruction other than a Payment Order for the same reasons for which the Bank is entitled to refuse to execute a Payment Order under points (i) to (iv) of clause 5.4(a) above.
- (h) The Bank takes no liability for the consequences of any falsified, unauthorised, illegible, mutilated, incomplete or otherwise erroneous instruction of any kind whatsoever, the nature of which, after taking reasonable care, was not recognisable by the Bank. Damages, losses and/or expenses related thereto shall be born solely by the Customer.

**5.5 Delivery of Instructions to the Bank, Maximum Time Limits to Execute a Payment Service and Time Near the End of the Opening Hours**

- (a) The Bank takes over Customer's instructions only during the Bank's business hours within exact time-limits made public by the Bank, unless agreed upon otherwise. If the Bank receives any instructions at a time different from the above time limits or after the Bank 's business hours, such instructions will be deemed received on the next business day. The Bank is governed by the relevant legal regulations regarding non-business days and bank holidays.
- (b) The time limits for delivery of Payment Orders to the Bank and the maximum time limits for execution of Payment Services are specified in the Information Sheet.

**5.6 Amounts Deducted from the Transferred Amount**

The Bank and the Customer have agreed that the Bank may deduct its consideration from the transferred amount before this amount is credited to the Payment Account of the Customer or disbursed.

**5.7 Information as to Interest Rates and Exchange Rates**

- (a) Unless stipulated otherwise, when the Bank converts currencies as part of a Payment Transaction, the Bank always uses the current exchange rate issued by the Bank and valid at the time the funds are credited to or debited from the Payment Account of the Customer. The Customer may obtain the current exchange rate issued by the Bank via the customer centre of the Bank.
- (b) The Bank may, at any time, change interest rates and exchange rates used in Payment Transactions, unilaterally and without any prior notice, if such a change is based on a change to reference rates or exchange rates. Changes in the interest or exchange rate used in Payment Transactions shall be implemented and calculated in a neutral manner. Any change in the interest rate or the exchange rate that is more favourable to the Customer may be applied without prior notice.

**5.8 Blockage of Payment Instrument**

- (a) At any time and without any consequences the Bank has the right to block the Payment Instrument: (i) for Payment Instrument security reasons, especially when there is reason to believe that the Payment Instrument has been used without authorisation or fraudulently; or (ii) due to a significant increase in the risk that the Customer (or the holder of the Payment Instrument) might not be able to repay the credit available for use through the Payment Instrument. Without prejudice to this general right to block the Payment Instrument, the Bank may also block the Payment instrument in the form of CitiDirect electronic banking for the reasons set out in Article 12.1 of Appendix 1.
- (b) The reasons for which the Bank may block the Payment Instrument specified in the Local Conditions, the terms and conditions for each Payment Instrument and any other documentation related to these Payment Instruments do not preclude the Bank from blocking the Payment Instrument under (b) of this Clause.
- (c) Before or immediately after (when the former is not possible) the Bank blocks the Customer's Payment Instrument, the Bank shall inform the Customer of this action along with the reasons for this action in accordance with (a) of this Clause (or, in the case of the Payment Instrument in the form of CitiDirect electronic banking, in accordance with Article 12.1 of Appendix 1) in the manner agreed between the Bank and the Customer under the Local Conditions or any other document entered into between the

Bank and the Customer. This shall not apply when the provision of this information might thwart the purpose of blocking the Payment Instrument or would be in conflict with any generally binding legal regulations. Once the reasons the Payment Instrument were blocked are corrected, the Bank shall re-activate the Payment Instrument or replace it with a new one.

#### 5.9 Return of Amounts of Authorised Payment Transactions

- (a) The Bank shall return the amount of an authorised Payment Transaction effected on the initiative of the Payee only in the case of a payment transaction initiated by the Payee within the SEPA Direct Debit Core Scheme.
- (b) The Customer agrees that if the amount of an authorised transaction is returned from a transaction that was effected on the Payee's initiative or the Payer's initiative through the Payee and in which transaction the Payee is the Customer and the Payee's provider is the Bank, the Bank may debit funds from any of the Customer's accounts in order to return the amount of this authorised transaction effected on the Payee's initiative in a case in which the Payer demands a refund in accordance with generally binding legal regulations.

#### 5.10 Exclusion of Some Provisions of Payment Systems Act

In addition to other deviations from the Payment Systems Act stated in these Conditions or otherwise agreed with the Customer, the Bank and the Customer have agreed on the following deviations from the Payment Systems Act:

- (a) for EEA Payment Transactions which are not in the currency of a Member State the Customer and the Bank have agreed in accordance with Section 128(3) of the Payment Systems Act, that:
  - (i) Section 169 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank shall not be obliged to execute a Payment Transaction within a time limit set out in this provision; and
  - (ii) the first sentence of Section 177(1) of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Payer's provider, the Payee's provider and any other entities through which said providers directly or indirectly perform their obligations in effecting Payment Transactions may deduct their charges from the Payment Transaction amount;
- (b) for Payment Transactions other than EEA Transactions the Customer and the Bank have agreed in accordance with Section 128(5) of the Payment Systems Act, that:
  - (i) Section 169 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank shall not be obliged to execute a Payment Transaction within a time limit set out in this provision;
  - (ii) Section 176 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank shall not be obliged to refund the amount of an authorized Payment Transaction under Section 176 of the Payment Systems Act;
  - (iii) the first sentence of Section 177(1) of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Payer's provider, the Payee's provider and any other entities through which said providers directly or indirectly perform their obligations in effecting Payment Transactions may deduct their charges from the Payment Transaction amount;
  - (iv) Section 184 (1) to (4) of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank shall be under no obligation to take the action as laid down in the said provisions if liable to the Customer for an incorrectly executed Payment Transaction;
  - (v) Section 185 of the Payment Systems Act shall not apply, with the result that the Bank is under no obligation, in the case of an incorrectly executed Payment Transaction, (i) to make, at the Customer's request, every effort that may be reasonably expected of the Bank to track down the Payment Transaction or (ii) to inform the Customer of the results;
- (c) the Bank and the Customer have further agreed in accordance with Section 128(6) of the Payment

Systems Act, that:

- (i) Section 130(1) of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank may agree with the Customer on fees for performance of its obligations under Chapter I of the fourth Section of the Payment Systems Act in any amount;
- (ii) Sections 132 to 151 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank shall not be liable to the Customer for failure to comply with any of the obligations to inform pursuant to the provisions of Sections 132 to 151 of the Payment Systems Act;
- (iii) Section 152 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank is entitled to amend or supplement the Framework Contract or any part thereof, these Local Conditions and the List of Charges in the manner set out in the respective provisions of these Local Conditions;
- (iv) Sections 153 to 155 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank and the Customer may terminate any obligation between them (including the Framework Contract or any parts thereof) pursuant to the respective provisions of these Local Conditions;
- (v) Section 160 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the payment service user who gave a Payment Order cannot revoke it;
- (vi) Section 176 of the Payment Systems Act shall not apply. Consequently, the Bank shall not be obliged to refund the amount of an authorized Payment Transaction under Section 176 of the Payment Systems Act; and
- (vii) Sections 182 to 185 and Section 184(1) of the Payment Systems Act shall not apply.

## **6. Statements of Accounts**

- 6.1 The Bank will provide the Customer with Account statements only if it agrees upon this with the Customer in writing. However, if no payment transaction has been performed during the previous period for which the Account statement is to be provided pursuant to the agreement between the Bank and the Customer, the Account statement shall not be created for this period and shall not be provided for this period to the Customer.
- 6.2 The Customer acknowledges and agrees that Account statements can be sent by the Bank only in the English or Czech language, they can be with transaction details or without transaction details and that they can only be sent by the Bank daily, weekly, monthly or upon movement on the Account. Unless the Customer agrees with the Bank in writing otherwise, all Account statements sent by the Bank to the Customer shall be in the English language, shall contain transaction details and shall be sent upon movement on the Account.
- 6.3 If the Bank agrees in writing with the Customer on delivery of Account statements then, unless agreed otherwise, the Bank provides the Customer, free of charge, with Account statements via electronic post (e-mail), which is considered as the standard form of provision of Account statements by the Bank. If the Bank and the Customer agree in writing on delivery of printed Account statements, the Bank shall send such statements to the Customer's correspondence address and may charge the Customer in accordance with the current List of Charges.
- 6.4 Delivery of Account statements via electronic post (e-mail) is subject to the following further provisions:
  - (a) the Bank shall start to send Account statements to the Customer via electronic post (e-mail) only after the Bank has been provided by the Customer in writing with contact data (i.e. name, e-mail address and telephone) of the persons to which Account statements are to be sent and the E-mail addresses of such persons have been activated by the Bank via its CitiService department in accordance with internal regulations of the Bank. Account statements shall be sent by the Bank in password-protected files. This password shall be set and possibly changed in the future in accordance with the Bank's internal regulations via its CitiService department;

- (b) unless the use of contact data provided by the Customer to the Bank pursuant to (a) above is explicitly restricted by the Customer to certain Accounts only, the Bank shall send to all these contact persons the statements of all Customer's Accounts, including any Accounts opened after the Customer has provided such contact data to the Bank;
  - (c) for the avoidance of doubt it is agreed that if under the rules set out in (a) and (b) above some contact data provided by the Customer to the Bank apply in relation to a newly opened Account then the Bank shall start to send statements of such Account to these contact data automatically upon opening of such Account;
  - (d) the Customer shall be entitled to change contact data provided to the Bank pursuant to (a) above by way of a written notice delivered to the Bank. Any such change shall become effective upon its processing by the Bank via its CitiService department in accordance with internal regulations of the Bank; and
  - (e) the Customer is obliged to ensure that either the Customer or any other company from the same group of companies as the Customer is an authorised user of the e-mail addresses to which the Bank sends Account statements in accordance with the above paragraphs.
- 6.5 If Account statements are sent by the Bank to the Customer solely via E-mail (i.e. the Bank sends the Customer no printed Account statements), the Customer is entitled to ask the Bank in writing for a printed statement for the Account. The Customer's request shall indicate a time period, to which the information about the Account is to refer, provided that such a time period may not exceed two years from the day of delivery of the request to the Bank. The Customer shall not be entitled to make such a request more often than once a month.

## **7. SEPA Direct Debit Conditions**

- 7.1 SEPA direct debits are performed either within the SEPA Direct Debit Core Scheme or the SEPA Direct Debit B2B Scheme.
- 7.2 Unless the relevant legal regulations concerning SEPA collections require otherwise, all Payment Accounts of the Customer are open to SEPA collections performed within the SEPA Direct Debit Core Scheme, which means that the Bank effects all those orders for SEPA collection which were filed within the SEPA Direct Debit Core Scheme out of the Customer's Payment Accounts. Upon the Customer's instruction, the Bank will block all such direct debits to the Customer's Payment Account or block any direct debits initiated by one or more specified Payees or authorise direct debits only initiated by one or more specified Payees.
- 7.3 Unless the respective legal regulations concerning SEPA collections require otherwise, the Bank will effect the orders for SEPA collections filed within the SEPA Direct Debit B2B Scheme out of the Customer's Payment Account only provided that the Customer provides the Bank with a direct debit mandate specifying, among other details, the Payee and the Payment Account out of which such orders will be effected, and authorising the Bank to effect such a transfer of funds. The Customer is obliged to deliver such mandate to the Bank no later than by 11 a.m. on the second business day before the commencement of the collection cycle or the Customer must set up such mandate via CitiDirect system no later than before the commencement of the collection cycle.
- The Customer has the right to instruct the Bank to verify each direct debit transaction made under the SEPA Direct Debit B2B Scheme, and to check whether the amount and periodicity of the submitted direct debit transaction is equal to the amount and periodicity agreed in the mandate, before debiting its Payment Account, based on the mandate-related information.
- 7.4 In the case of direct debits made under the SEPA Direct Debit Core Scheme as well as direct debits made under the SEPA Direct Debit B2B Scheme the Customer has the right to instruct the Bank to limit a direct debit collection to a certain amount or periodicity or both.
- 7.5 If the Customer's instruction made pursuant to any of the Clauses 7.2 to 7.4 above is received by the Bank on a business day by 11 a.m., the Bank shall make a corresponding change to parameters of the relevant Payment Account at the beginning of the second business day following the receipt of the Client's instruction by the Bank. In other cases, the Bank shall make a corresponding change to



parameters of the relevant Payment Account at the beginning of the third business day following the receipt of the Client's instruction by the Bank.

## **8. Confidentiality and Data Privacy Conditions**

- 8.1 The Customer acknowledges the receipt and acceptance of the CDPC. The Customer is aware that the CDPC sets forth rights and obligations of the Bank and the Customer relating to confidential and private information of the Bank and the Customer.
- 8.2 The following sentence shall be added to the end of Clause 7.5 of the CDPC: "The Customer shall provide the Bank with the said consent upon the Bank 's request."
- 8.3 The Bank publishes on its internet site ([www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)) an up-to-date list of third parties that participate in the provision of banking products by the Bank; the list specifies the purposes of the transfer to and processing of personal data by relevant third parties and is updated from time to time to reflect changes in such third parties.

## **9. Identification of Customer**

- 9.1 The Customer acknowledges that it will need to provide identification information relating to itself and any persons acting on its behalf and will update such information from time to time as appropriate in order for the Bank to comply with anti money laundering obligations. The Customer confirms that it will provide all necessary co-operation with the Bank (including provision of relevant identity verification documents and consents of Customer's representatives with provision of their personal data to the Bank) to enable the Bank to verify such identification information.
- 9.2 The Customer shall provide information referred to in Clause 9.1 in a reasonable period of time in advance of any given transaction to enable the Bank to verify the identification information. The Customer further undertakes to notify the Bank of changes in the persons specified in Clause 9.1 above; each such Customer's notice shall precede the relevant change in these persons.

## **10. Provisions Applicable to Treasury and Investment Services Only**

- 10.1 The provisions of this Article 10 shall only apply to the provision of treasury and investment services by the Bank to a Customer.
- 10.2 Without any prejudice to relevant provisions of a specific written agreement or arrangement executed for such purposes by and between the Bank and the Customer, the Bank is entitled to, pursuant to a mutual agreement with the Customer or with a person authorised by the Customer in accordance with the respective contractual relationship, enter into a foreign-exchange transaction with the Customer at a determined rate (either individually or otherwise), or possibly any other transaction at the money-market (including deposit agreement or agreement on issuance and custody of the Bank's promissory note) (the "**Treasury Transactions**"). For the avoidance of any doubt, it is agreed that: (i) such a Treasury Transaction may be executed on behalf of the Customer namely by the Customer's authorised person determined in a valid specimen signatures related to the respective Account, an authorisation by the Customer shall be granted for activities of the "conclusion of treasury and derivative transactions", or possibly any other person who may sufficiently prove to the Bank his/her authorisation therefor; (ii) unless stipulated otherwise pursuant to applicable laws or respective agreement(s) between the Bank and the Customer, such a Treasury Transaction may be executed also via a telephone line determined therefor by the Bank; and (iii) the Bank is entitled to use the means on the Customer's Accounts for the settlement of a Treasury Transaction unless agreed otherwise for a specific Treasury Transaction.
- 10.3 If: (i) the Customer breaches or fails to perform any of its obligations set out under any respective Treasury Transaction(s); or (ii) the Customer requests the Bank for a change or cancellation of terms and conditions of any existing, previously executed, Treasury Transaction(s) concluded pursuant to Clause 10.2 above, the Customer undertakes to indemnify the Bank for any and all potential losses or damage incurred by the Bank as result of, such a breach or non-performance by the Bank or, any above- mentioned change or cancellation of the terms and conditions of any such existing Treasury Transaction(s), in the manner and extent as determined below in this Article.

- 10.4 Without any prejudice to remaining provisions hereof, should the Bank become aware of any breach or non-performance of any obligations by the Customer under the Treasury Transactions, or possibly, at the Bank's discretion, it becomes obvious that the Customer has failed to fulfil its obligations in connection with any Treasury Transaction(s) due to the Customer's incapability to perform thereunder or, taking into account the Customer's behaviour upon preparation for the performance thereof, the Bank shall be entitled to immediately terminate all or any of the concluded and so far not duly settled Treasury Transaction(s), without any prior notice thereof. The Bank shall inform the Customer of a termination of any Treasury Transaction(s) thereafter. In the event of such a termination of the Treasury Transaction(s), any mutual receivables of the Bank and the Customer under the so-terminated Treasury Transaction(s) shall cease to exist and be replaced by a single receivable, the amount of and obligor under which shall be determined in accordance with the following provisions of this paragraph of the Local Conditions. From the termination of the Treasury Transaction(s), the Bank shall, in a good faith and in a commercially reasonable manner, determine an amount in CZK, or possibly in some other freely convertible currency, which shall represent costs and expenses (expressed as a positive value) or profit (expressed as a negative value) generated in connection with the termination of the Treasury Transaction(s), or which would have been generated under the given circumstances, had the Bank received the economic equivalent of the substantial conditions of the so-terminated Treasury Transaction(s) (the "**Final Settlement Amount**"), in order to maintain an economic value of all such payments and performance that the Bank was entitled to receive pursuant to such Treasury Transaction(s) if these were not terminated. If the Final Settlement Amount is a positive value, it shall be paid to the Bank by the Customer; if the Final Settlement Amount is a negative value, then the Bank shall pay an absolute value of the Final Settlement Amount to the Customer. The Final Settlement Amount shall be due on the day of the termination of the Treasury Transaction(s) hereunder and the settlement of the payment of the Final Settlement Amount shall be made by debiting or crediting of any Account(s) with the amount of the Final Settlement Amount, unless agreed otherwise with the Customer. For the purposes hereof the Bank and the Customer agree that the provision on the calculation of the Final Settlement Amount represents in respect of Treasury Transaction(s), where a special agreement on close-out netting does not set out otherwise, an agreement on close-out netting pursuant to applicable laws governing conduct of business at capital markets.
- 10.5 It is agreed that whenever the Bank provides investment services and activities to the Customer (if and when applicable) and without any prejudice to any agreements and arrangements which may exist between the Bank and the Customer in respect of provision of investment services and activities (if any), the provision of such services are governed by the General Business Conditions of Citibank Europe plc, organizační složka (the "**General Business Conditions**") to the extent relevant for provision of investment services and activities. If the Customer gives an instruction to or concludes any transaction in respect of investment instruments with the Bank, the Customer shall be deemed to have reviewed and accepted the General Business Conditions (valid and effective at that time) for such purposes. In case of any conflict between the Local Conditions and the General Business Conditions with regard to Accounts held in the Czech Republic, provisions of the Local Conditions shall prevail. The Bank reserves the right to change the General Business Conditions subject to the conditions set out in Article 12.19 of the General Business Conditions.

## 11. **Special Provisions for Provision of Banking Services and Products in Renminbi Yuan Currency**

This Article of the Local Conditions shall only apply to the provision of banking services and products by the Bank to a Customer in the Chinese currency Renminbi Yuan ("**RMB**"), consisting, in particular, in the opening and maintaining of Accounts in RMB, execution of payment transactions in RMB, and performance of conversions of the selected currencies into or from RMB (agreement on the provision of a banking service or product in RMB, hereinafter an "**RMB Agreement**").

- 11.1 By entering into an RMB Agreement, the Customer acknowledges that major restrictions in terms of international trading apply to RMB, which restrictions may change in future. By entering into an RMB Agreement, the Customer further acknowledges that, in the provision of banking services and products in RMB, the Bank is obliged to comply with the relevant laws and individual legal acts that apply to trading in RMB, in particular, the laws and individual legal acts of the People's Republic of China, and to be more specific, those of the respective authorities, agencies and regulatory bodies of the People's Republic of

China, and agreements that the Bank concluded with third parties (clearing and settlement banks, in particular) in order to clear RMB trades (hereinafter "**RMB Legal Acts**"). In the event of any discrepancy between an RMB Agreement and RMB Legal Acts, the RMB Legal Acts shall prevail.

- 11.2 By entering into an RMB Agreement, the Customer represents that it is familiar with legal regulations (in particular, the regulations of the People's Republic of China or those of the relevant authorities, agencies and regulatory bodies of the People's Republic of China) regulating trading in RMB, and undertakes to respect the same. The Bank points out to the Customer that, with a view to the specific nature of RMB, RMB is denoted as "CNH" and "CNY". The usage of various RMB codes is attributable mainly to the monetary and foreign currency policy of the People's Republic of China.
- 11.3 The Customer agrees that any information concerning the Customer, the RMB trades between the Bank and the Customer, the RMB Accounts of the Customer (including information on payment transactions executed in such Accounts and on the balance in such Account), and banking services and products in RMB provided to the Customer by the Bank may be disclosed by the Bank to the respective authorities, agencies and regulatory bodies of the People's Republic of China and the clearing and settlement banks to the necessary extent required by the RMB Legal Acts.
- 11.4 The Bank may change the method of provision of banking services and products in RMB, may further refuse to provide them, or may terminate them, or may transfer any RMB amount from the Customer's Account, or may convert any RMB amount in the Customer's Account to another currency:
- (a) if necessary to comply with the RMB Legal Acts or RMB Agreement; or
  - (b) if any fact occurs that makes it substantially impossible or difficult for the Bank to provide banking services or products in RMB or accept, exchange, convert or pay out RMB, if the provision of a banking service in RMB, or the acceptance, exchange, conversion or payout of RMB becomes impossible, illegal or objectively impossible to perform as a result of any circumstance not caused by the Bank, which circumstance or its effects could not have been reasonably expected to be reverted or overcome by the Bank, and also in the event of any other facts specified in Article 12 of the present Local Conditions.
- 11.5 By entering into an RMB Agreement, the Customer acknowledges and agrees that the Bank may lose its license to maintain accounts in RMB or provide banking services in RMB, or such license may be suspended (for an indefinite period of time in some cases) or may in fact be non-executable. To the maximum extent permitted by the relevant laws, the Bank in such case (and if the facts listed in Article 11.4 of the Local Conditions occur) shall not be liable for any damages, costs, expenses or charges or any other consequences for the Customer as a result of measures adopted by the Bank, including lost deposits in RMB placed with the Bank through any RMB clearing or settlement bank or RMB custodian. In no case is the Bank liable to an extent greater than as determined in Article 12 of the present Local Conditions.
- 11.6 By entering into an RMB Agreement, the Customer acknowledges and accepts, in particular, the following risks connected with RMB and the provision of banking services in RMB:
- (a) **Currency Risk:** Trading in RMB is exposed to major currency risks, and RMB is currently not a freely convertible currency. The conversion of RMB into another currency or the provision of other banking services in RMB is regulated by the RMB Legal Acts, regulatory directives, currency limitations and other limitations that apply to the provision of banking services in RMB. The relevant legal regulations, regulatory orders and relevant limitations may change at any time and may have unfavourable effects on the respective exchange rate, or may cause RMB conversion to another currency to be impossible, or such conversion to cause major loss. Conversion may be subject to certain restrictions, and such conversion from or to RMB may take longer than the conversion of other currencies. RMB is exposed to the risk of non-convertibility, non-transferability or non-tradability, and the risk pertaining to the international nature of RMB and also the risk of a substantial decline in the value of RMB; and
  - (b) **Credit Risk:** The credit risk of clearing and settlement banks and custodians for RMB, to which the Bank is exposed, may affect the availability, liquidity and convertibility of RMB that the Bank is to pay to the Customer.

## 12. Force Majeure, Liability

- 12.1 In pursuing its business, the Bank is liable for the actual and predictable damage (but not lost profit) caused to the Customer due to a proven violation of the Bank's obligations, where such damage was caused willfully or due to gross negligence. When entering into the respective transaction or in the provision of a service of the Bank, the Customer agrees, and by expressing its will to execute the relevant transaction or to have a banking service provided, confirms that any subsequent damage or any lost profit cannot be considered predictable as at the date of provision of such banking service, subject to customary care, as a result of any violation or non-fulfillment of a the Bank's obligation, and that the amount of such predictable damage having the nature of subsequent damages or lost profit is equal to zero. In the event of a dispute, culpability on the part of the Bank must be proven by the Customer.
- 12.2 The Bank shall not be liable for any damage or other consequences caused by forged or incorrectly filled-in money transfer orders, instructions or other documents, or by submittal of forged or altered documents and deeds, which the Bank could not have recognised even if exercising due care.
- 12.3 The Bank shall not be liable to the Customer for any damage caused by abuse of signature specimen of authorised persons or other means of control used by the Bank and the Customer to check the identity of persons acting on behalf of the Customer, unless such abuse occurs as a result of misconduct or gross negligence on the part of the Bank.
- 12.4 The Customer agrees that internet communications may not be secure and that use of the internet for transmission of data or electronic access to transactions may be affected by malfunctions or breakdown of such networks, delayed transmission, computer virus, or unauthorised hacking by a third party (including abuse of username or password with the aim to access the relevant system). This may result in, among other things, loss, alteration, or abuse of data. The Customer agrees that the Bank shall not be liable for any loss or damage directly or indirectly arising in connection with Customer's use of the internet to transmit data or access transactions or with the Customer's limited ability or unavailability to use the Bank 's systems and platforms which are run through the internet, unless the damage occurs as a result of breach of duties on the side of the Bank.
- 12.5 The Bank shall not be liable for any damages caused as a result of the performance of obligations of the Bank or any member of Citigroup by Czech or foreign authorities, administrative bodies or regulators, rejection or delayed issuance of the required licenses, by force majeure, uprising, civil unrest, wars, natural disasters, international sanctions binding on the Bank or any Citigroup legal entity, performance of a statutory duty of the Bank or any other Citigroup legal entity, or as a result of any other events for which the Bank is not liable (e.g. strikes, lockouts, traffic jam, war events, revolution, natural disasters or other circumstances beyond the control of the Bank), and for damages caused by events for which the Bank cannot be held liable, or for damages caused by the conduct of the Customer or third parties.
- 12.6 In concluding the relevant transaction or in respect of the provision of a banking service of the Bank, the Customer agrees, and by demonstrating its will to execute the relevant transaction or to have a banking service provided, the Customer confirms that each of the facts specified in Article 12.5 of the present Local Conditions, and any Force Majeure Event specified in Clause 8.4 of the MAST, forms an unpredictable obstacle occurring beyond the Bank's control.
- 12.7 When in a business relationship with the Customer, the Bank is not obliged to:
- (a) provide notification of a violation of a legal obligation (or the threatening violation of a legal obligation) of the Bank without undue delay to the Customer or a third party who may incur a loss as a result, and warn them about possible consequences; or
  - (b) use its own funds to provide compensation for damage that the Bank could have averted, had it taken measures to avert the imminent damage.
- 12.8 In the event of a violation of a contractual obligation, the Bank is only liable towards the Customer (rather than any third party in whose interest the performance of the agreed duty was to serve).
- 12.9 The Bank does not provide the Customer or any other persons within the business relationship with the Customer with any legal, tax, accounting or investment advisory services, or advisory services in

relation to their business, investment or business strategy or other issues. Unless agreed otherwise with the Customer in writing, the Bank is not obliged to inform the Customer or provide it with advisory services in respect of any changes in exchange rates or interest rates. Any information handed over to the Customer is not deemed advice within the meaning of Section 2950 of the Civil Code. The Bank does not guarantee the completeness and accuracy of information handed over to the Customer. The provisions of this subsection shall not apply to the extent that the Bank is obliged to provide information or advice by virtue of an agreement concluded with a Customer or under other legal title.

- 12.10 The Bank may, at its discretion, retain a third party to be its agent or representative, or, if a Customer instructs a specific third party, use such disinterested party to be its correspondent or representative to the extent required for the fulfillment of its contractual obligations. The respective third party shall not be deemed an assistant (*in Czech: pomocník*) within the meaning of Section 2914 of the Civil Code.
- 12.11 The Bank shall only be liable for the careful selection of any third party that it retains for the provision of the respective instructions to such party, and for verification of how these instructions were performed. The Bank shall not be liable for the third party if selected upon the instruction of a Customer or if such party does not respect the expected code of conduct or acts contrary to the instructions given, even if such third party was carefully selected by the Bank.
- 12.12 This Article 12 exists to the exclusion of the provisions of the MAST to the extent that the liability of a Customer is limited or excluded in such provisions.
- 12.13 This Article 12 shall exist without prejudice to the provisions of the MAST to the extent that the liability of the Bank is limited or excluded in such provisions. For the avoidance of any doubt, the provisions concerning the Bank's liability under the present Local Conditions or the MAST for damages, for which the liability of the Bank cannot be limited in accordance with applicable laws, is not excluded.

### 13. Publication of Information

Information or documents shall be considered to be published in accordance with these Local Conditions when a given piece of information or document is provided or made available at publicly accessible premises of the Bank, in the List of Charges, the Information Sheet, via fax, mail or on the internet site of the Bank ([www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)), or by means of another agreed electronic communication (e.g. the Customer's e-mail address).

### 14. Claims about Services, Complaints

Claims about services and complaints of the Customer shall be settled by the Bank pursuant to the Bank's Rules for Processing of Complaints for Legal Entities (the "**Rules for Complaints**"), which are published by the Bank. Any amendments of the Rules for Complaints shall be promptly published by the Bank. If, following the publication of an amendment of the Rules for Complaints, a Customer gives any instruction to the Bank or makes a request for a banking service, or (whichever occurs earlier) within one (1) calendar month following publication of the amendment of the Rules for Complaints, the Customer does not terminate the respective agreement or contract with the Bank, the Customer is deemed to have agreed with the amendment of the Rules for Complaints.

### 15. List of Charges

- 15.1 Charges, commissions and other expenses (collectively the "**Fees**") charged by the Bank are set forth in a list of charges available at the Bank business premises and published in accordance with Article 13 above (the "**List of Charges**"). Fees stated in the List of Charges do not include the value added tax, and if the Value Added Tax Act stipulates that it is a case of a taxable performance then the value added tax shall be added to the Fees in accordance with the Value Added Tax Act.
- 15.2 For the services provided to the Customer by the Bank, which are not mentioned explicitly in the List of Charges, the Bank will charge the Fees agreed upon with Customer individually prior to the provision of such service or the amount of the Fees which are usual in the given place and at the given time.
- 15.3 The Bank reserves the right to change the List of Charges subject to the conditions set out in Article 18 of the present Local Conditions.

### 16. Delivery

- 16.1 The Bank will deliver any communication and documents designated for the Customer, to the mailing address the address of the electronic mail and the fax or telephone numbers to be announced to it for the purpose by the Customer. The Customer is obliged to inform the Bank without undue delay on any change in such data; for the Bank, this change is effective starting from the business day following the day when the Bank has received from the Customer the above mentioned information.
- 16.2 Unless agreed upon otherwise, the Customer will deliver all communications and documents designated for the the Bank to the mailing address and the fax numbers of the Bank's branch in the Czech Republic - Citibank Europe plc, organizační složka.
- 16.3 Any written consignments sent to a Customer shall be deemed delivered at the moment when the Customer receives them, or otherwise on the third day after they have been sent (in the event the consignment is sent to an address in the Czech Republic), or on the fifteenth day after they have been sent (in the event the consignment is sent to an address abroad) using postal services, provided that they have been sent to the Customer to the agreed mailing address, even in the case that the delivery of the consignment did not become known to the Customer or he did not stay at the place of the delivery.
- 16.4 The Bank is authorised to send, at its discretion, all the consignments, including monies, addressed to the Customer or to persons appointed by the Customer, in the manner which is usual in the banking, either insured or non-insured, as ordinary or registered letters, giving the value of the consignment or not, unless the Customer has given a different instruction to the Bank. The Customer bears the danger of loss, damage or destruction of the consignment on its way to the Customer or to another person, for which such a consignment is forwarded under the Customer's instruction or in connection with it.

## **17. Termination**

- 17.1 The Customer may terminate any obligation between them and the Bank (including the Framework Contract or any parts thereof) at any time and for any reason by giving the Bank a written notice of termination with a one-month termination period; and the Bank may terminate any obligation between the Customer and the Bank (including the Framework Contract or any parts thereof ) at any time and for any reason by giving the Customer a written notice of termination with a one-month termination period or, if the Bank reasonably considers it necessary that the Bank or any member of Citigroup comply with any valid legal regulations, a shorter termination period determined by the Bank.
- 17.2 The Bank and the Customer may further terminate their legal relationship based on termination notice provided in accordance with Article 18 of these Local Conditions.
- 17.3 If the obligation established by the Framework Contract or the relevant part thereof does not last six months, the Bank shall be entitled, if served notice by the Customer, to consideration for such termination in an amount stipulated in the List of Charges.
- 17.4 The Customer acknowledges and agrees that in the case of termination of an obligation and closure of the Account, the Bank shall cease, with respect to this Account, to provide all products and services which the Bank provided with respect to this Account as at the time of its closure.
- 17.5 After receipt of a notice of termination by the other party, all the then outstanding debts of the Customer to the Bank under the relevant legal relationship must be settled without delay. These Local Conditions shall remain in full force and effect until the time when all the outstanding debts between the Bank and the Customer are settled.

## **18. Amendments**

- 18.1 The Bank is entitled to amend or supplement these Local Conditions (including its Annexes) at any time. The Bank shall publish any change or amendment to the Local Conditions no later than 1 month prior to the date the change or amendment is to take effect and, where applicable, inform the Customer of the change or amendment in an appropriate manner within the same time limit. The Customer shall be deemed to have accepted the proposed change or amendment to the Local Conditions if: (i) the Customer fails to reject the change or amendment by a written notice delivered to the Bank no later than on the business day prior to the date the change or amendment is to take effect; (ii) the Bank informs the Customer of this consequence in the proposed change or amendment; and (iii) the Bank informs the

Customer in the proposed change or amendment of the Customer's right to terminate the contractual relationship with the Bank if the Customer disagrees with the proposed change or amendment. If the Customer rejects the proposed change or amendment, the Customer has the right to terminate the contractual relationship with the Bank before the date the change or amendment is to take effect, effective immediately and free of charge.

- 18.2 The Customer shall inform the Bank of the refusal and provide a written notice of termination prior to the date on which the proposed amendments to the Local Conditions are to take effect. The Bank is entitled to join the proposed change or amendment of the Local Conditions with its termination notice for the case that the Customer rejects the change or amendment but does not terminate the contractual relationship. The termination period of such termination notice of the Bank shall expire on the date preceding the date on which the change or amendment is to take effect.
- 18.3 Sections 18.1 and 18.2 shall also apply to amendments or supplements of the Framework Contract or any part thereof or the List of Charges prepared by the Bank, unless the Customer and the Bank have agreed otherwise.
- 18.4 The Customer and the Bank acknowledge and agree that
- (a) from the nature of these Local Conditions (or other documents to be amended in accordance with this Article 18 ("**Other Documents**")) arises a reasonable need of their later amendments;
  - (b) in accordance with this Article 18, the Bank may amend the provisions of these Local Conditions (or Other Documents) in accordance with customary business practice of banks and foreign bank branches operating on the Czech market, or with a view to legislative changes affecting the business of the Bank and other members of Citigroup;
  - (c) any amendments referred to in item (b) above shall be deemed reasonable for the purposes of Section 1752 (1) of the Civil Code;
  - (d) the provision of Section 1752 (2) of the Civil Code shall not apply to the extent that it limits the Bank's ability to amend these Local Conditions pursuant to this Article 18, and amendments effected by the Bank pursuant to this Article 18 shall not be deemed to constitute changes triggered by a change of circumstances that must have been foreseen by the Bank upon the conclusion of the applicable agreement or contract, nor changes triggered by a change of the Bank's personal or financial standing; and
  - (e) for the purposes of Section 1752 (1) of the Civil Code, any obligation to settle debts arising under agreements or contracts between the Bank and the Customer and payable upon termination of such agreements or contracts shall not be deemed to constitute special obligations onerous for the terminating party if such contracts or agreements are terminated by the Customer.

## **19. Assignment of Agreement, Its Part, or Rights under it, Assumption of Debts**

- 19.1 Except with the prior written consent of the Bank, the Customer is not entitled to assign, transfer, amend, pledge or otherwise encumber or dispose of any agreement entered into with the Bank (and possibly other persons), any part thereof or individual rights or receivables arising therefrom, or any of the Accounts, and the Customer is further not entitled to agree with a third party on any assumption of obligations or debts under any agreement entered into with the Bank (and possibly other persons) for the duration of the relevant agreement. To the greatest extent permissible, the prohibition under the previous sentence is established as a right in rem in favour of the Bank, and upon the Bank's request, the Customer shall promptly render any assistance as may be necessary for entering this prohibition in the Register of Pledges.
- 19.2 The Bank is entitled to assign or transfer to any member of Citigroup any agreement entered into with the Customer (and possibly other persons), any part thereof or individual rights and/or receivables arising therefrom, and is entitled to agree with any member of Citigroup on any assumption of obligations and/or debts under any agreement entered into with the Customer (and possibly other persons) at any time and at its sole discretion. Assignment of the agreement entered into with the Customer (and possibly other persons), any part thereof or individual rights and/or receivables arising therefrom or assumption of obligations and/or debts thereunder becomes effective toward the

Customer (and possibly other persons who entered into the respective agreement) upon notification. The Customer is obliged to confirm the receipt of such notification vis-a-vis the Bank in writing.

- 19.3 From the moment on which the assignment or transfer becomes effective according to Article 19.2, the Bank has fully relieved itself from the obligations and/or debts which were assumed by the third party, or which arise from the assigned agreement or its part, and the Bank does not guarantee for the fulfillment of those obligations and/or debts, nor is it liable for their potential infringement. Section 1899 of the Civil Code will not be applied in case of such assignment or transfer according to Article 19.2. The Customer is aware and agrees that such prior objections vis-a-vis the Bank as may have been available to him before the assignment of the agreement, its part or individual rights and/or receivables arising therefrom or assumption of obligations and/or debts under the agreement do not survive the assignment or the assumption.

## **20. Severability**

The invalidity or unenforceability of any provision of these Local Conditions, MAST or Account agreement or related agreement in any jurisdiction shall not prejudice the validity and enforceability of such provision in any other jurisdiction or the validity or enforceability of other provisions of the relevant document in any jurisdiction, provided that a legal act would occur even without such invalid provision, provided that the Bank could identify the invalidity in time.

## **21. Exclusion of Third-Party Rights and Third-Party Performance**

- 20.1 No third party obtains any direct rights under agreements or contracts concluded between the Bank and the Customer, even if the performance thereunder is to serve mainly for the benefit of the third party. Pursuant to this provision, a third party is deemed to mean any party that is not a contracting party of the respective agreement or contract.
- 20.2 Pursuant to Section 1936(1) of the Civil Code, the Bank is not obliged to accept any performance offered by a third party with or without the consent of the Customer.

## **22. Exclusion of Provisions of Contracts of Adhesion**

Pursuant to Section 1801 of the Civil Code, the Customer and the Bank diverge from the provisions of Sections 1799 and 1800 of the Civil Code on contracts of adhesion, whereby the potential invalidity of these Local Conditions, MAST or any contracts or agreements concluded between the Bank and the Customer due to a conflict with provisions of contracts of adhesion is excluded, including, without limitation, the invalidity of:

- (a) clauses referring to terms and conditions outside the wording of the respective agreement or contract, where the Customer was not advised of their meaning, and where the Customer is not demonstrated to possess knowledge of their meaning;
- (b) clauses that can only be read with particular difficulty, or clauses incomprehensible to persons of average intellect, even if they are detrimental to the Customer and the Customer was not adequately advised of their meaning; and
- (c) clauses that are particularly onerous for the Customer without reasonable grounds, especially where the respective agreement or contract diverges significantly and for no special reason from terms and conditions customarily agreed in analogous cases.

## **23. Amendments of Agreements and Contracts**

Any and all banking and related agreements and contracts concluded between a Customer and the Bank may only be amended by a written agreement, unless the Bank makes a written reservation that amendments may also be performed orally. The provisions of Section 1740(3), sentence one, of the Civil Code, shall not apply to any obligations of the Customer and the Bank to which these Local Conditions apply. If the Customer makes any amendments to or deviations from (except for filling in all the required information) any proposal of the Bank for the conclusion of an agreement (including the present Local Conditions), which substantially or unsubstantially change the conditions of the Bank's proposal for the conclusion of an agreement, such agreement is not entered into until the Bank gives its express consent to the amended proposal (such agreement is not entered into based on the Bank's non-rejection of such consent without undue delay).

## **24. Business Practice**



If business practice, international business practice or international rules and procedures required by the International Chamber of Commerce are to be applicable pursuant to the Civil Code or any Clause of the MAST, and if these are in conflict with any agreement between the Customer and the Bank (and possibly other persons), these Local Conditions, MAST or CDPC, than the provisions of the agreement between the Customer and the Bank (and possibly other persons), these Local Conditions, MAST or CDPC shall prevail.

**25. Permits and authorisations**

By executing an agreement to which these Local Conditions are applicable, the Customer represents to the Bank that the Customer (and other persons, if relevant) has obtained any and all approvals and consents as needed for them to be able to enter into, and perform under, such agreement, and has taken any and all necessary or expedient steps towards consummating the matters anticipated by such agreement, all such approvals were properly obtained and are on today's date in full force and effect; the relevant bodies of the Customer (and other persons, if relevant) were duly and timely notified of the intention to enter into such agreement whenever the law so requires, and none of the bodies of the Customer (or other persons, if relevant) prohibited or restricted in any way the execution of such agreement.

**26. Governing law and Jurisdiction**

Unless otherwise agreed with the Customer in writing, all legal relationships between the Bank and the Customer to which these Local Conditions relate are governed by the laws of the Czech Republic. Unless otherwise agreed with the Customer in writing in the event of a dispute or controversy arising out of or relating to the relationship between the Customer and the Bank, such dispute or controversy shall be resolved exclusively by a motion for the institution of a proceeding with a court in the Czech Republic in the jurisdiction of territorial competence of which is the registered seat of Citibank Europe plc, organizační složka.

**27. Interpretation Rule regarding the Term "Bank" as used in the MAST**

In clause 1.1 (Introduction) of the MAST the following sentence:

*"If the Bank has more than one branch, then "Bank" means the branch where the Account is held or the branch that performs the Service (as defined below)."*

is amended to read as follows:

*"If the Bank has more than one branch, then the reference to the "Bank" shall be interpreted as referring to the Bank acting through the branch at which the Account is held or through which the Service (as defined below) is performed."*

**28. Definitions**

Capitalised terms used in these Local Conditions or its annexes, but not defined herein, shall have the meaning defined in the MAST. The term "Customer" as used in the MAST Terms shall have the meaning defined in the Customer Activation Form or in any other document or agreement to which the MAST relates.

**29. Annexes**

The following annexes form an integral part of these Local Conditions:

- (a) Annex No. 1 (*Framework Conditions for Provision of Electronic Banking Services (CitiDirect)*), which sets out the additional framework conditions applicable to the provision of Electronic Banking Services (CitiDirect) provided by the Bank in the Czech Republic; and
- (b) Annex No. 2 (*Conditions for Provision of Payment Services to Micro-Enterprise Customers*), which sets out other information and conditions relating to the provision of payment services to Customers.

**30. Effectiveness of Conditions**

These Local Conditions shall become valid and effective on 15 January 2018. These Local Conditions shall fully replace the Local Conditions for Accounts held and Services provided in the Czech Republic, in effect from 10 August 2016. All contractual relationships between the Customer and the Bank, which until now have been governed by the Local Conditions for Accounts held and Services provided in the Czech Republic, in effect from 10 August 2016, are governed by these Local Conditions.

## **Appendix 1 – Framework Conditions for Provision of Electronic Banking Services (CitiDirect)**

### **Introductory Provisions**

These framework conditions regulate the conditions for provision of Electronic Banking Services (CitiDirect) provided by the Bank in the Czech Republic and are an inseparable part of the Local Conditions. In case of any discrepancy between these framework conditions and other provisions of the Local Conditions these framework conditions shall, in relation to the provision of Electronic Banking Services (CitiDirect), prevail.

In these framework conditions the term “**Procedures**” means the Electronic Banking Services Procedures entered into between the Customer and the Bank in the Czech Republic. The terms with capital initials used in these framework conditions which are not defined in these framework conditions (nor in the Local Conditions) have the same meaning as in the Procedures.

In these framework conditions the term “**CitiDirect**” means the electronic banking service CitiDirect BE, CitiDirect BE for Mobile, and CitiDirect BE for Tablet.

In these framework conditions the term “**CitiDirect BE®**” means the CitiDirect BE electronic banking service provided by the Bank for the Customer, available at <https://portal.citidirect.com>, through which the Customer may communicate electronically with the Bank within its respective authorisations.

In these framework conditions the term “**CitiDirect BE Mobile®**” means the CitiDirect BE for Mobile electronic banking service provided by the Bank for the Customer, available at <https://m.citidirect.com>, optimised for access via mobile telephones or similar devices, through which the Customer may communicate electronically with the Bank within its respective authorisations, whereas this service does not have to include all functionalities of the CitiDirect BE service.

In these framework conditions the term “**CitiDirect BE Tablet®**” means the CitiDirect BE for electronic banking service available via a downloaded application for supported Tablets, provided by the Bank for the Customer, through which the Customer may communicate electronically with the Bank within its respective authorisations, whereas this service does not have to include all functionalities of the CitiDirect BE service.

In these framework conditions the term “**Software**” means software platforms for the utilisation of CitiDirect BE, CitiDirect BE for Mobile, and CitiDirect BE for Tablet.

### **1 Initial Users and Initial permitted activities**

- 1.1 The Customer acknowledges that Software will contain the predefined permitted activities (hereinafter the “**Initial permitted activities**”) and the access rights for persons (hereinafter the “**Initial Users**”) listed in the Procedures. These access rights allow only login into Software without any other permitted activities for Initial Users.
- 1.2 The Customer is fully responsible for verification of access rights for Initial Users and verification of Initial permitted activities.

### **2 User Profiles**

- 2.1 The Customer is fully responsible for the definition of the permitted activities and access rights to the Software for every person (hereinafter the “**User Profiles**”), who will be authorised by Customer to use any of the CitiDirect service on behalf of the Customer and is fully responsible for creation, modification and deletion of such User Profiles.
- 2.2 The Customer must list all persons authorised for the administration of User Profiles in the Procedures – the System Administrators as defined in Article 3.1 below.
- 2.3 The Customer is obliged prior to any creation or modification of the User Profile to inform the Bank, to the extent required under applicable laws, about the identity of the person, whose User Profile is created or modified; and provide the Bank with necessary cooperation with respect to verification of the identification of a person with User Profile. The Customer undertakes to, appropriately prior to any such creation or modification, provide the Bank with the above information together with the respective support material (including, if any, eventual consent of such persons regarding the provision of any such information and material according to applicable laws) so that they may be duly verified and archived by the Bank.

- 2.4 The Customer and System Administrator is not allowed to create or modify (if relevant pursuant to the applicable laws) any User Profile until the identification requirements under Article 2.3 above are fully satisfied with respect to the relevant person.
- 2.5 The Customer acknowledges that if its obligations and responsibilities stated in the Article 2.3 above in accordance with the User Profile creation and setup have not been met a person with such newly created/setup User Profile will not be able to authorise any transaction via Software.

### 3 System Administrators

- 3.1 System Administrator is a person with access to create, modify and delete User Profiles, administer related passwords, set-up of limits and levels of authorisation, administration of debit Accounts to User Profiles, set up permissions for viewing over the Bank's credit products utilised by the Clients, set up permissions for drawing such loan products or their repayment, if it is allowed with respect to such a loan product (incl. set up of authorisation levels in respect of such loan products), and permissions to view the relevant documentation in electronic form relating to the credit products (if the Bank made such documentation available in this form), set up authorisations to receive administrative messages, service requests and authorisation to use a payment service or manager of service queries, who were duly empowered by the Customer to perform such activities and whose identification is specified in accordance with Article 2.2 of these conditions (unless set out otherwise pursuant to prior effective written agreement executed by and between the Bank and the Customer) (hereinafter the "**System Administrator**").
- 3.2 The Customer acknowledges that it is not authorised to create any administrative profile, i.e. to appoint the System Administrators, otherwise than in accordance with Article 3.1 above and is fully responsible in respect thereof. The Customer further acknowledges that the identification duty, as specified in Article 2.3, respectively 2.4 above, shall in an appropriate manner apply to the System Administrators.
- 3.3 The Customer acknowledges that the Software requires for any administration related activities usage of at least two System Administrators appointed in accordance with the Procedures, unless otherwise agreed between the Bank and the Customer. One System Administrator User Profile has to be used for creation, modification or deletion of the data and the second one for the authorisation of the actions performed.
- 3.4 The Customer hereby authorises two of the System Administrators to collectively accept on behalf of the Customer the Software, i.e. to confirm in writing through the form - Delivery protocol of installation acceptance of SafeWord cards or information for alternative methods of sign-in of System Administrators and Initial Users. The Customer shall, upon such acceptance, become liable for any and all acts and/or activities that will be thereafter undertaken in connection with and/or on the basis of use of the Software.
- 3.5 The Customer hereby confirms and agrees that if the Customer is empowered by a third party that is also a customer of the Bank or any other person from the Citigroup to exercise certain rights on behalf of such third party, which may be exercised by such third party via the CitiDirect service (whether rights related to internet banking or any other rights) (such rights hereinafter the "**CitiDirect Authorisations**"), and such empowerment of the Customer makes it at the same time possible to substitute the CitiDirect Authorisation, then:
- (a) each System Administrator appointed by the Customer now or at any time in the future in compliance with the Procedures is also authorised to exercise the respective CitiDirect Authorisations on behalf of the given third party, and is further authorised within the CitiDirect service to appoint any other persons using the CitiDirect services for the Customer to exercise such CitiDirect Authorisations; and
  - (b) the respective CitiDirect Authorisations may also be exercised by each person using the CitiDirect service on behalf of the Customer which was appointed for the exercise of the same type of authorisation as the respective CitiDirect Authorisations by the System Administrator in the past, unless such empowerment has been recalled.

#### 4 **Statement Upload**

- 4.1 The Customer accepts that the Software shall be, upon its initial usage, set up so that unless: (i) otherwise set out in the Procedures; and/or (ii) it is thereafter cancelled by the System Administrators, it enables automatically upon the commencement of the provision of the Services to provide the provision of service Statement Upload with respect to the specified Accounts to all users thereof;
- 4.2 The Customer accepts that all specified files uploaded by the Bank contain the information valid at the end of the previous Czech Republic business day;
- 4.3 The Customer accepts that the Bank cannot influence the performance of the network access media;
- 4.4 The Customer acknowledges and accepts that, except for Account statements mailed to the Customer electronically in PDF format or sent to Customer in printed form (if applicable), any other data rendered through electronic data transmission, do not amount to the final, binding and definite piece of information that had been provided by the Bank and that only the pieces of information sent in written or electronically in PDF format will be considered the conclusive evidence representing the Bank's records; and
- 4.5 The Customer acknowledges that the Bank will provide or make available solely the information, for the purposes hereof, that is not older than ninety (90) calendar days.

#### 5 **Service Automated File Report Delivery (AFRD)**

- 5.1 Service AFRD means a service of automated delivery of information not older than 90 calendar days concerning Accounts of the Customer (extent of which shall include the information on Account balance, Account statement and details on payments) held with the Bank through the Communication, provided such information delivered to the Customer shall be digitally signed and coded (hereinafter the "**Service AFRD**").
- 5.2 The Customer shall, via the Software through the System Administrators, appoint the authorised persons for setup of the Service AFRD, whereas the persons so appointed by the Customer shall be authorised to select a recipient of information to the extent of such service (for the purpose of this Article 5 "recipients").
- 5.3 The Customer is responsible for the acquisition and installation of digital certificate(s) from the respective certificate authorities, acceptable for the Bank, for the recipients.
- 5.4 The Customer acknowledges that the data provided by the Service AFRD is not the final, binding and conclusive information provided by the Bank and that only the regular printed Account statements or regular Account statements electronically sent to Customer, based on an agreement between the Bank and the Customer, in PDF format (except for eventual Customer's respective complaints) should be considered as the final document representing the Bank's records.

#### 6 **Service Event Notification**

- 6.1 Service Event Notification (hereinafter the "**Service Event Notification**") means a service of proactive delivery of timely sensible information concerning the Account or Service AFRD exceptions directly through e-mail to recipients selected by authorised persons appointed by the System Administrators via Software. For the method of delivery of such notification the authorised persons may choose e-mail, whereby the Customer expressly accepts a potential risk of breach of communication confidentiality, as well as other risks connected with such data transfer, with regard to such nature of the transfer and the Bank shall not be thus liable for any loss, damage or other costs associated with such potential risks, except for the events of material breach of the obligations by the Bank or its willful misconduct.
- 6.2 The Customer acknowledges that the data provided by the Service Event Notification is not the final, binding and conclusive information provided by the Bank and that only the regular printed Account statements or regular Account statements electronically sent to Customer, based on an agreement between the Bank and the Customer, in PDF format (except for eventual Customer's respective complaints) should be considered as the final document representing the Bank's records.

## 7 Other Services within CitiDirect

- 7.1 Other services and products not specified in these general conditions may be used by the Customer within the CitiDirect service subject to the conditions for such services provided by the Bank to the Customer or based on a special written agreement between the Customer and the Bank for this purpose, whereas it is up to the Bank to decide which of the methods will be necessary for the provision of the given service or product.

## 8 Administrative Messages, Service Requests, Payment Service and Manager of Service Queries

- 8.1 "Administrative Message" or "Service Request" is deemed to mean an instruction given to the Bank in plaintext via the CitiDirect service in relation to the products or services provided by the Bank to the Customer (an "**Administrative Message**"). Any instruction received in the form of Administrative Message is binding on and irrevocable by the Customer, and the Bank will perform it (if it is possible) without further verification of identity of the CitiDirect service user, provided that the instruction contains all information necessary for its processing. The set-up of user authorisations for the sending of Administrative Messages, including verification levels, is the full responsibility of the Customer.
- 8.2 "Payment Service" is deemed to mean for the purposes hereof a service for input instruction to the Bank in Software or Application in relation to the previously entered outgoing payment orders via CitiDirect service by which instruction is the Client entitled to ask the Bank for cancellation, change or withdrawal of the corresponding outgoing payment order which may be so changed, canceled or revoked (a "**Payment Service**"). Any instruction received via Payment Service is binding on and irrevocable by the Client, and the Bank will perform it (if it is possible) without further verification of identity of the CitiDirect service user, provided that the instruction contains all information necessary for its processing. The set-up of user authorisations for the use of the Payment Service, including verification levels, is the full responsibility of the Client. Payment Service will be available to the Client only if it is made available to the Customer by the Bank.
- 8.3 "Manager of Service Queries" is module of the CitiDirect service allowing the Client to instruct the Bank to cancel, change or withdraw outgoing payment orders entered by the Client in respect of which such a change, cancel or withdrawal is still possible, and allowing the Client make also general queries and free text instructions in relation to the other bank products and services provided by the Bank (the "**Manager of Service Queries**"). Any instruction received via Manager of Service Queries is binding on and irrevocable by the Client, and the Bank will perform it (if it is possible) without further verification of identity of the CitiDirect service user, provided that the instruction contains all information necessary for its processing. The set-up of user authorisations for the use of the Manager of Service Queries, including verification levels, is the full responsibility of the Client. Manager of Service Queries will be available to the Client only if it is made available to the Customer by the Bank.
- 8.4 Regardless of the above, the Bank is not obliged to perform any instruction based on an Administrative Message or via Payment Service or via Manager of Service Queries, particularly where there are any doubts as to its contents or the user of the CitiDirect service who delivered such instruction to the Bank, and it is solely up to the Bank whether it performs such instruction delivered to it in an Administrative Message, via Payment Service or Manager of Service Queries.
- 8.5 The Bank shall not be liable for any damage suffered by the Customer in connection with any conduct of the Customer's authorised person via an Administrative Message, Payment Service or Manager of Service Queries, including any damage and loss (including subsequent damages), arising on the part of the Customer as a result of a fraudulent or unauthorised request received by the Bank through an Administrative Message, via Payment Service or Manager of Service Queries, which otherwise appears as duly verified using Security Procedures described in these general conditions, except where such loss or damage is attributable to willful misconduct or gross negligence of the Bank.

## 9 Passwords

- 9.1 The Customer undertakes to maintain a mandatory maximum 30-days password change period for all User Profiles and security devices used by users within the respective Security Procedures (following Article 10. of this part below).
- 9.2 The Customer acknowledges that all User Profiles including the respective passwords will be administered by the System administrators and that the related password administration is fully the responsibility of the Customer.
- 9.3 The Customer shall develop and maintain internal security procedures for password usage and safe keeping in order to prevent unauthorised Communications from reaching the Bank and the Customer acknowledges that this is fully its responsibility.

## 10 Security Procedures

### Digital Credential Method

- 10.1 System Administrators and all users whose User Profiles allow them to initiate or approve transactions or any other activities within the Software must use the digital authentication method for the respective product or service within the CitiDirect service, e.g. SafeWord Method, 3SKey method authorisation code via an automated system of short message service (SMS) or voice notification (i.e. Voice) or via a relevant application for smartphones (SoftToken) or any other digital method of authentication, which the Bank makes available to the Client in the future. If the Bank makes available to use multiple methods of digital user authentication of the Software in relation to respective product or service, the System Administrator is authorised to choose which method will be used by a specific user.
- 10.2 SafeWord Authentication involves the use of a SafeWord card. The SafeWord card is a physical hardware device that is used in conjunction with the challenge/response prompt inquiry that appears on the Software Sign-On screen each time a user logs into the system. In order to use the SafeWord card, the cardholder must enter the proper Personal Identification Number (PIN) into the card. After the proper PIN is entered and the cardholder enters the Challenge Code that appears on the Software Sign-On screen, the SafeWord card will generate a dynamic password. When this dynamic password is entered into the response field on the Software Sign-On screen, the user will have access to the Software functions assigned to them in their User Profile.
- 10.3 SoftToken authentication method requires use of application for smartphones. SoftToken is a software component that is used in conjunction with Software Sign-On screen whenever the user logs into the system. For the function of SoftToken application its user must enter the appropriate PIN which the user chooses during activation of this application. After being inserted the correct PIN and the Challenge Code from the input screen of the Software, SoftToken application generates a dynamic password. When this dynamic password is entered into the Response field on the Software Sign-On screen, the user will have access to the Software functions assigned to them in their User Profile.
- 10.4 SMS / Voice authentication requires the use of the phone. For authentication via SMS / Voice it is necessary to enter the static password selected by its user during activation. After input of the correct static password, the user receives a dynamic password through SMS to the registered phone number or receives a dynamic password by voice communication to the registered phone number. When this dynamic password is entered into the Response field on the Software Sign-On screen, the user will have access to the Software functions assigned to them in their User Profile.
- 10.5 The description of, and method of logging on using, a digital credential is contained in the Procedures or in a special agreement between the Bank and the Customer or in supporting documents for digital authentication or in special conditions for the respective method of digital authentication sent to the Customer by the Bank.
- 10.6 Once a user is set up as a user with digital authentication, the Customer is fully responsible for the sign on of such user in the CitiDirect service, the explanation of the rules of such service and the relevant support to the given users.

- 10.7 The Customer acknowledges and agrees that in certain cases, CitiDirect sign-on may require multilevel authentication, e.g. the combination of SMS/Voice sign-on. Multilevel authentication may also be required in the event of making payments from accounts kept in countries where such type of authentication is required.

## 11 Security Procedures Updates

- 11.1 The Customer agrees to be bound by any Communication validated by Citibank, N.A. or any of its subsidiaries or affiliates providing the Service to which such Communication relates according to the security procedures in relation to authentication methods which shall be used by the Customer for access to the Services, e.g., amongst others, SafeWord Card authentication method and secured password authentication method (hereinafter the “**Security Procedures**”) (as updated from time to time) applicable to the type of Communication and consistent with Customer's access profile.
- 11.2 The Customer's use of the Software after receipt of updated Security Procedures (including, but not limited to, the posting of such revised Security Procedures on the the Bank's internet site) constitutes acceptance of such updated Security Procedures and such updated Security Procedures shall replace the prior agreed upon Security Procedures.
- 11.3 The Customer must make all reasonable efforts to protect the personalised security features of CitiDirect (including, for example, SafeWord cards, PIN or password). The Customer shall take all measures to ensure that the personalised security features are not disclosed to third parties, lost or stolen, and to prevent falsification, fraud or misuse in connection with the use of the personalised security features and the operations and transactions carried out via CitiDirect. If any of the personalised security features are disclosed to a third party, lost, misused, stolen, used in an unauthorised manner, or if a suspicion exists regarding the misuse or unauthorised use of the personalised security features, the Customer shall inform the Bank via the customer centre without undue delay and immediately stop using the Service.

## 12 Blockage of CitiDirect Service

- 12.1 The Bank is entitled but not obliged to block the CitiDirect service:
- (a) for CitiDirect security reasons, especially if a suspicion exists regarding the loss, theft, misuse or unauthorised use of the CitiDirect personalised security features (e.g. if the Bank fails to contact the Customer or if the frequency or amounts of Payment Transactions exceed usual volumes, if CitiDirect is used from an unusual location, or if the Bank suspects that the CitiDirect personalised security feature protection may have failed, or if no Payment Order has been initiated through CitiDirect for more than 180 days); and
  - (b) in response to a significantly increased risk of the Customer being unable to repay the loan available through CitiDirect (for example, if the Customer is entered in the Central Debt Register as a customer with outstanding debts; if the Customer defaults on the payment of any loan product provided by the Bank; if the Customer's credit lines have been frozen by the Bank etc).

## **Appendix 2 – Conditions relating to provision of Payment Services to Customers**

This Appendix contains further information and conditions relating to Payment Services provided through a branch of the Bank in the Czech Republic.

### **1 Description of Payment Services**

The Bank provides the Payment Services specified below and those agreed between the Bank and Customer:

- **Domestic Outgoing Payment**

Payments in Czech crowns debited from the Customer's payment account to an account in the Czech Republic.

Item description on payment account statement: DOMESTIC PAYMENT

- **SEPA Outgoing Payment**

Payments in EUR debited from the Customer's payment account, transferred within the SEPA Area and complying with the following conditions: Via the electronic banking application, the Customer shall enter the SEPA type of payment where the beneficiary's account number in IBAN format and other data specified therein need to be filled in. Payment submitted via SEPA payment type is generally considered as non urgent and low value payment, however the amount limit is not set. Although such payment is received by the Payee's provider in the Member State which has the euro as its currency from the Member State which does not have the euro as its currency, SEPA payment is credited to the Payee under the conditions of domestic payment.

Item description on payment account statement: SEPA PAYMENT AUTO

- **SEPA Outgoing Payment - Bulk**

SEPA Outgoing Payments from the Customer's payment account debited in one bulk amount which equals to the sum of individual SEPA Outgoing Payments.

Item description on payment account statement: SEPA CREDIT TRANSFER - BULK

- **SEPA Outgoing Payment - Express**

SEPA Outgoing Payments from the Customer's payment account sent under express payment mode. These payments are credited to the account of the Payee's provider on the day they are remitted by the Bank.

Item description on payment account statement: SEPA CT SAME DAY PYMT

- **SEPA Outgoing Payment – Express Bulk**

SEPA Outgoing Payments from the Customer's payment account sent under express payment mode and debited in one bulk amount which equals to the sum of individual SEPA Outgoing Payments. These payments are credited to the account of the Payee's provider on the day they are remitted by the Bank.

Item description on payment account statement: SEPA CT SAME DAY PYMT BLK

- **Domestic Outgoing Express Payment**

Payments in Czech crowns debited from the Customer's payment account to an account in the Czech Republic under express payment mode. These payments are credited to the payee on the day they are remitted by the Bank.

Item description on payment account statement: EXPRESS CZK PAYMENT AUTO or SUPER EXPRESS PAY. OUT AUTO

- **Domestic Incoming Payment**

Domestic payments credited to the Customer's payment account in Czech crowns that are accepted through the clearing centre of the Czech National Bank from other providers on the Czech market (i.e. the Payer's provider or an intermediary provider).



Item description on payment account statement: DOMESTIC INCOMING PAYMENT

- **SEPA Incoming Payment**

Payments credited in EUR, from payment service providers within the SEPA Area, transferred to the payer's provider via the SEPA channel.

Item description on payment account statement: SEPA Incoming PAYMENT

- **Foreign Outgoing Payment**

Foreign currency payments debited from the Customer's payment account to an account in the Czech Republic, international foreign currency payments and international Czech currency payments. Via the electronic banking application, the Customer shall enter the Cross Border Funds Transfer type of payment. In case of foreign outgoing payment in EUR currency the Bank will process and settle such payment transaction through large-value payment systems as defined in Article 1(2)(b) of the SEPA Regulation, that are designated for processing of high-value payments however without exactly defined amount limits of such payments. The Payee's provider credits such payment under conditions of foreign incoming payment or EUR domestic incoming payment (i.e. SEPA).

Item description on payment account statement: FOREIGN PAYMENT AUTO; FOREIGN CZK PAYMENT AUTO

- **Foreign Incoming Payment**

Foreign currency credit payments from providers in the Czech Republic and international foreign currency credit payments.

Item description on payment account statement: FOREIGN INCOMING PAYMENT

- **Internal Payment**

Czech or foreign currency payments made between any payment accounts opened with the Bank.

Item description on payment account statement: INTERNAL TRANSFER

- **Direct Debit**

Payments in Czech crowns made at the request of the beneficiary. The holder of the debited account must provide its payment service provider with a direct debit approval specifying the beneficiary's account number and authorising the provider to effect such a transfer of funds. This direct debit approval must be delivered before the collection cycle.

Item description on account statement: identical to standard incoming payment

- **SEPA Direct Debit**

Payments in EUR made from the Customer's Payment Account at the request of the Payee within the SEPA Area.

Item description on payment account statement: SEPA DD DEBTOR CORE; SEPA DD DEBTOR B2B

- **STP Payment**

Outgoing and incoming payments within EEA countries under Regulation (EC) No. 924/2009 on cross-border payments in the Community and repealing Regulation (EC) No 2560/2001, containing a valid bank identification code (BIC) and the beneficiary's account number in the IBAN format, with the SHA charging method. The STP Payment service is only provided to the Customer with pricing package.

Item description on account statement: identical to standard foreign outgoing/incoming payment

- **Standing Payment Order**

Czech or foreign currency payments set in systems of the Bank in order to make periodical payments at a frequency as instructed by the Customer.

Item description on Payment Account statement: identical to standard outgoing/internal payment

- **Outgoing Payment - Written Form**

A payment made upon a Payment Order delivered to the the Bank via fax\*, mail or in person.

Item description on payment account statement: DOMESTIC PAYMENT MAN; EXPRESS CZK PAYMENT MAN; FOREIGN PAYMENT MAN; FOREIGN CZK PAYMENT MAN; INTERNAL TRANSFER MAN

\* Payment Orders sent via fax will only be accepted if the Customer has provided the Bank with a request for communication via a tested fax machine (using the standard form of the Bank), and if on the basis of such a request the Customer has obtained the installation of the TelexTester application from the Bank, providing for the generation of fax codes.

- **CitiDirect**

The CitiDirect online-banking is a modern application of high security to communicate with the Bank on the Java applet Internet platform. This application enables Customers to initiate standard payment transactions, receive Payment Account statements and generate various types of transaction reports.

- **Worldlink**

The Worldlink payment system allows debit payments to be made in almost all global currencies. In order to activate this service, it is necessary to enter into a Worldlink Global Payments Service Agreement.

- **Remote Debit**

Under this service, outgoing or internal payments from a Customer's payment account are initiated by a third party via a SWIFT message in the MT101 and/or MT104 and/or MT103 format. Payments are therefore initiated as collection payments, where, unlike in the direct debit system, payments may also be made in a foreign currency and the payer (owner of the debit account number) does not need to be in the Czech Republic, i.e. the transfers do not need to be made solely within the Czech Republic.

- **Cash Transactions**

Cash transactions at cash desks in branches of the Bank to deposit, withdraw or exchange money such that money is credited to or debited from the Customer's payment Account.

Item description on payment account statement: CASH DEPOSIT; CASH WITHDRAWAL; CASH EXCHANGE

## 2. **Further Information as to Interest Rates and Exchange Rates**

Information on interest rates are stated in the Information Sheet. Any changes in interest rates shall be communicated to the Customer on the Website of the Bank, in the Payment Account statement or at the branches of the Bank without undue delay following the change in the interest rate.

## 3. **Language of Framework Contract and Language of Communication with the Customer**

The Framework Contract is entered into in Czech or English or in both languages. The governing text is the Czech language version when the Framework Contract is entered into in Czech and English versions, unless it is agreed otherwise.

## 4. **Use of Third Party Providers by Customer**

(1) The Customer shall give the Bank prior written notice that it wishes to appoint or remove a an account information service provider (an "AISP") or a payment initiation service provider ("PISP") (as those terms are defined under PSD2) and/or a payment service provider referenced in Article 65 PSD2 that issues card-based payment instruments that can be used to initiate payment transaction from Account(s) held at the Bank (each a "TPP"). The Customer shall exercise reasonable care when selecting, appointing and making use of a TPP.

(2) The Bank is not liable for any damage, liability and/or loss that the Customer suffers or incurs in connection with the appointment or use of a TPP. The Customer shall be liable to the Bank for any damage, liability and/or loss arising from or incurred by the Bank in connection with the appointment or use of any TPP by the Customer (except in the event such damage, liability and/or loss is directly caused by the Bank's fraud, gross-negligence or wilful misconduct).

- (3) The Bank may refuse access to TPPs for objectively justified and duly evidenced reasons relating to unauthorised or fraudulent access to the Account(s). In such cases, unless the Bank is prohibited by applicable law, the Bank will inform the Customer that TPP access to the Account(s) has been denied and the reasons therefor. The Customer agrees that the Bank may make reports of denied TPP access to regulatory and other authorities, which may contain data confidential to the Customer.

#### **5. Reversal of Refund**

If the Bank refunds an unauthorised, unexecuted, defective or late payment transaction, and reasonably determines that such payment transaction was unauthorised, unexecuted, defective or late as a result of the Customer's negligence, wilful default or fraud, the Customer acknowledges and agrees that the Bank may reverse any such refund credited to the Customer's Account together with related interest and deduct the Bank's reasonable costs.

#### **6. Oversight of the Provision of Payment Services**

The Bank is authorised to provide banking services (including Payment Services) in the Czech Republic on the basis of a single passport licence pursuant to the Act on Banks (Act no. 21/1992 Coll., on Banks, as amended). The Bank holds a banking licence granted by the Central Bank of Ireland in 2001 (now the Financial Services Authority of Ireland, which also includes, in terms of organisational structure, the relevant national regulator of the Bank - the Irish Financial Services Regulatory Authority (Financial Regulator) - registered office: PO Box 559, Dame Street, Dublin 2, Ireland). In accordance with the relevant European Community rules regulating banking and investment company businesses and section 5d et seq. of the Act on Banks, the Bank has set up a branch in the Czech Republic in order to provide the relevant banking services. In terms of providing banking services, the Bank is subject to the oversight authority of the home country, the Financial Regulator in Ireland within the Central Bank of Ireland, the oversight authority of European Central Bank and the oversight authority of the host country, the Czech National Bank, with registered office at Na Příkopě 28, Prague 1, postal code 115 03.

# MÍSTNÍ PODMÍNKY

## ČESKÁ REPUBLIKA

Těmito Místními podmínkami pro vedení Účtů a poskytování Služeb v České republice (dále jen „**Místní podmínky**“) se řídí veškeré závazky z účtů a souvisejících bankovních produktů a služeb mezi společností Citibank Europe plc, založenou a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovanou v rejstříku společností v Irské republice pod číslem 132781 (dále jen „**Banka**“) a jejími klienty – právníckými osobami, pokud se tyto vztahy týkají pobočky Citibank v České republice – Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem Praha 5, Bucharova 2641/14, PSČ 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288.

Místní podmínky vydává Banka v souladu s ustanovením § 1751(1) zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „**Občanský zákoník**“).

### 1. Hlavní podmínky pro účty a služby

Tyto Místní podmínky doplňují a/nebo pozměňují Hlavní podmínky pro účty a služby (*Master Account and Service Terms*) (dále jen „**MAST**“) a Podmínky na ochranu důvěrnosti a osobních údajů (*Confidentiality and Data Privacy Conditions*) (dále jen „**CDPC**“) používané Bankou. V případě rozporů mezi těmito Místními podmínkami a MAST či CDPC mají přednost tyto Místní podmínky. V této souvislosti Klient bere na vědomí zejména čl. 12.12 těchto Místních podmínek.

### 2. Započtení

- 2.1 Banka je oprávněna započítat veškeré prostředky (splatné i nesplatné) uložené na kterémkoli Účtu či dluhy (splatné či nesplatné) Banky vůči Klientovi z příslušné smlouvy o vedení Účtu vůči jakémukoli dluhu (splatnému či nesplatnému) Klienta vůči Bance, a to bez ohledu na místo platby nebo měnu těchto peněžních prostředků, resp. dluhů. Peněžní prostředky a dluhy denominované v zahraniční měně budou započteny ve směnném kurzu platném pro nákup dotyčné měny a kotovaném Bankou k datu započtení.
- 2.2. Ustanovení § 1985 Občanského zákoníku se nepoužije v rozsahu, v němž by uvedené ustanovení omezovalo právo Banky započíst prostředky uložené na jakémkoli Účtu proti pohledávkám Banky vzniklým jinak než na základě příslušné smlouvy o Účtu.

### 3. Místo plnění

Pokud není písemně s Bankou ujednáno jinak, jsou Klient i Banka povinni plnit veškeré své povinnosti výhradně v sídle organizační složky Banky v České republice, popřípadě v pobočkách Banky v České republice, a to v maximálním možném rozsahu povoleném příslušnými právními předpisy České republiky a individuálními právními akty závaznými pro Banku.

### 4. Přijetí žádosti o otevření Účtu a nakládání s Účtem a s prostředky na Účtu

- 4.1 V případě, že Klient předloží Bance žádost o otevření Účtu, ať již v podobě Aktivačního formuláře Klienta (*Customer Activation Form*) nebo v jakékoli jiné podobě, bude se taková žádost považovat za akceptovanou ze strany Banky okamžikem otevření Účtu a k takovému okamžiku bude na základě takové žádosti uzavřena smlouva o běžném účtu mezi Bankou a Klientem. Banka následně Klientovi zašle oznámení o otevření Účtu. Pro vyloučení pochybností se stanoví, že tento odstavec se neuplatní v případě, že Klient s Bankou podepisuje smlouvu o běžném účtu.
- 4.2 S Účtem je oprávněn nakládat pouze Klient a 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. Tím není dotčeno oprávnění Banky nakládat s Účtem podle jakéhokoli ujednání mezi Bankou a Klientem.
- 4.3 S peněžními prostředky na Účtu jsou oprávněny nakládat pouze Osoby s dipozičním oprávněním. V těchto Místních podmínkách „Osoba s dipozičním oprávněním“ znamená jakoukoliv osobu, která ve vztahu k příslušnému Účtu:
  - (a) je oprávněna za Klienta nakládat s peněžními prostředky na takovém Účtu na základě příslušného podpisového vzoru akceptovaného Bankou; nebo
  - (b) je Klientem zmocněna k nakládání s peněžními prostředky na takovém Účtu prostřednictvím elektronického bankovníctví; nebo

(c) je akceptována Bankou jako osoba oprávněná k nakládání s peněžními prostředky na takovém Účtu na základě žádosti, pokynu nebo oznámení Klienta; nebo

(d) je oprávněným držitelem platební karty vydané Bankou k takovému Účtu;

to vše za podmínky, že taková osoba nebo Klient předali o takové osobě Bance veškeré informace, které Banka potřebuje za účelem provedení řádné identifikace Klienta a osob jednajících za Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy.

4.4 Klient tímto dává Bance pokyn a souhlasí s tím, že zmocnění udělená Klientem k nakládání s prostředky na Účtech (ať již jsou taková zmocnění udělená prostřednictvím podpisových vzorů nebo jiným způsobem) se budou vztahovat na veškeré Klientovy Účty vedené u Banky, včetně těch, které budou otevřeny až po dni, kdy příslušné zmocnění bylo vydáno, ledaže Klient písemně informuje Banku jinak.

## 5. Platební služby

5.1 Pro účely těchto Místních 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;

"**EHP**" znamená Evropský hospodářský prostor;

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

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

"**platební prostředek**" znamená zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem platební služby a jejím uživatelem, které jsou vztaženy k osobě uživatele a kterými uživatel dává platební příkaz (např. platební karty, služby internetového bankovníctví, telefonního bankovníctví apod.), platebním prostředkem není zejména platební příkaz doručенý 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, je-li tato transakce prováděna v rámci platební služby;

"**platební účet**" znamená účet, který slouží k provádění platebních transakcí.

"**plátce**" znamená uživatele, z jehož platebního účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce;

"**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;

"**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;

"**SEPA prostor**" znamená prostor tvořený státy účastnicími se projektu Evropské unie nazývaného SEPA (Single Euro Payments Area – jednotná oblast pro platby v eurech);

"**SEPA nařízení**" znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 260/2012, kterým se stanoví technické a obchodní požadavky pro úhrady a inkasa v eurech a kterým se mění nařízení (ES) č. 924/2009;

"**Rámcová smlouva**" znamená všechny podmínky, smlouvy a dokumenty, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb Bankou (včetně, avšak bez omezení, MAST, CDPC, těchto Místních podmínek, Sazebníku a Informačního letáku);

"**transakce EHP**" znamená platební transakci, která je (i) v případě odchozích platebních transakcí Klienta, kde Banka vystupuje jako poskytovatel plátce, poskytovatelem příjemce poskytnuta v členském státě nebo (ii) 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. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění.

## 5.2 Řádné provedení platebního příkazu

Ve vztahu k platebnímu příkazu:

- (a) jedinečným identifikátorem Klienta je číslo účtu Klienta ve zkráceném formátu nebo ve formátu IBAN;
- (b) 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;
- (c) pro účely komunikace s Bankou ohledně konkrétní transakce je třeba jako jedinečný identifikátor uvést referenční číslo dané platby.

## 5.3 Autorizace 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 zasláního 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) zadáním platebního příkazu prostřednictvím služby CitiDirect nebo Worldlink po ověření Klienta jedinečným uživatelským jménem, heslem a jednorázovým přihlašovacím kódem,
- (c) u platebních transakcí prováděných prostřednictvím služby Remote Debit dle podmínek dohodnutých mezi Klientem a Bankou ve smlouvě o poskytování služby Remote Debit, a

- (d) u platební transakce zadávané z Účtu, který je dostupný prostřednictvím internetu, prostřednictvím poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu použitím nebo sdělení osobních bezpečnostních prvků přidělených Bankou anebo použitím nebo sdělení osobních bezpečnostních prvků přidělených poskytovatelem služby nepřímého dání platebního příkazu.

#### 5.4 Odmítnutí provést platební příkaz nebo jiný pokyn

- (a) Banka může odmítnout provést platební příkaz:
- (i) pokud není platební příkaz Bance předán ve formě, lhůtách a způsobem stanovenými Bankou nebo dohodnutými mezi Klientem a Bankou nebo neobsahuje údaje stanovené Bankou nebo dohodnuté mezi Klientem a Bankou;
  - (ii) pokud není podán k tomu oprávněnou Osobou s dispozičním oprávněním nebo není podepsán v souladu s podpisovými vzory uloženými u Banky;
  - (iii) existují pochybnosti o obsahu, vzniku či o oprávnění osob tento platební příkaz za Klienta podat;
  - (iv) platební příkaz vybočuje z obvyklého způsobu při zadávání pokynů či provádění platebního styku s Klientem
  - (v) pokud má Klient vůči Bance dluh po splatnosti;
  - (vi) z důvodů, pro které je Banka oprávněna zablokovat platební prostředek;
  - (vii) pokud na účtu Klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků;
  - (viii) pokud, v případě platebního příkazu z podnětu příjemce, není Bance předán souhlas Klienta s touto transakcí nebo Klientův platební účet je vůči takovému platebnímu příkazu zablokován;
  - (ix) byl doručen bez použití dohodnutých prostředků komunikace;
  - (x) pokud nejsou splněny další podmínky pro provedení platebního příkazu, popřípadě jsou splněny podmínky pro odmítnutí provedení platebního příkazu, stanovené v těchto Místních podmínkách nebo v jiné dohodě mezi Bankou a Klientem; nebo
  - (xi) pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis.
- (b) Pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis, je Banka povinna odmítnout provést platební příkaz.
- (c) Platební příkaz, který byl Bankou odmítnut, se považuje za nepřijatý.
- (d) Bez ohledu na výše uvedená ustanovení tohoto článku platí, že pokud nejsou splněny smluvní podmínky pro provedení platební transakce, je Banka oprávněna příslušný platební příkaz neodmítnout a v případě, že:
- (i) ke splnění příslušných podmínek dojde nejpozději do pěti pracovních dnů poté, co Banka obdrží platební příkaz, provést takovou platební transakci po splnění těchto podmínek; nebo
  - (ii) ke splnění příslušných podmínek do pěti pracovních dnů po obdržení platebního příkazu Bankou nedojde, provedení takového platebního příkazu následně odmítnout.

Výše uvedenými ustanoveními však není omezeno právo Banky provedení takového platebního příkazu odmítnout kdykoli (tedy i během výše uvedené lhůty pěti pracovních dnů).

- (e) 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 Místních 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.
- (f) Za informace o odmítnutí provedení platebního příkazu může Banka Klientovi účtovat úplatu dle aktuálního Sazebníku.
- (g) Kterýkoli jiný Klientův pokyn než platební příkaz může Banka odmítnout provést ze stejných důvodů, pro něž je Banka oprávněna odmítnout provést platební příkaz podle bodů (i) až (iv) odstavce (a) tohoto článku 5.4 výše.
- (h) Banka neponese odpovědnost za důsledky jakéhokoli padělaného, neautorizovaného, nečitelného, zkomoleného, neúplného nebo jinak chybného pokynu jakéhokoli druhu, jehož nesprávnost nebyla Bankou navzdory přiměřené opatrnosti odhalena. Škody, ztráty anebo výdaje související s takovým pokynem půjdou výhradně k tíži Klienta.

#### 5.5 **Doručování pokynů Bance, maximální lhůty pro provedení platební služby a doba blízko konce provozní doby**

- (a) 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. Banka se řídí příslušnými právními předpisy, co se týče dnů pracovního volna a zavíracích dnů v bankách.
- (b) Lhůty pro doručení platebních příkazů Bance a maximální lhůty pro provedení platebních služeb jsou uvedeny v Informačním letáku.

#### 5.6 **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.

#### 5.7 **Údaj o úrokových sazbách a směnných kurzech**

- (a) 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.
- (b) Banka je oprávněna kdykoli jednostranně a bez předchozího oznámení změnit úrokové sazby a směnné kurzy používané při platebních transakcích, 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.

#### 5.8 **Zablokování platebního prostředku**

- (a) Banka má právo kdykoliv a bez jakýchkoliv následků zablokovat platební prostředek z důvodu (i) bezpečnosti platebního prostředku, zejména při podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního prostředku; nebo (ii) významného zvýšení rizika, že Klient (nebo držitel platebního prostředku) nebude schopen splácet úvěr, který lze čerpat prostřednictvím platebního prostředku. Aniž by tím bylo dotčeno toto obecné právo zablokovat platební prostředek, Banka má též právo zablokovat platební prostředek v podobě CitiDirect elektronického bankovníctví z důvodů uvedených v článku 12.1 Přílohy 1.
- (b) Důvody, pro které může Banka zablokovat platební prostředek uvedené v Místních Podmínkách, podmínkách jednotlivých platebních prostředků a dalších dokumentech týkajících se těchto platebních prostředků, nijak nevylučují možnosti Banky platební prostředek zablokovat podle odstavce (b) tohoto článku.
- (c) 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 (b) tohoto článku.



článku (nebo, v případě platebního prostředku v podobě CitiDirect elektronického bankovníctví, podle článku 12.1 Přílohy 1) způsobem dohodnutým mezi Bankou a Klientem v Místních 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.

#### 5.9 Vrácení částky autorizované platební transakce

- (a) Banka vrátí Klientovi částku autorizované platební transakce provedené na příkaz příjemce pouze v případě, že se jedná o platební transakci provedenou na příkaz příjemce v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme.
- (b) Klient souhlasí s tím, že v případě vrácení částky autorizované transakce provedené na příkaz příjemce nebo plátce prostřednictvím 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.

#### 5.10 Vyloučení některých ustanovení Zákona o platebním styku

Vedle dalších odchylek od Zákona o platebním styku uvedených v této Příloze, Podmínkách nebo jiné dohodě mezi Bankou a Klientem se Banka a Klient dohodli na následujících odchylkách od Zákona o platebním styku:

- (a) pro platební transakce EHP, které nejsou v měně členského státu, se Klient a Banka dohodli v souladu s ustanovením § 128 odst. 3 Zákona o platebním styku, že:
  - (i) se neuplatní ustanovení § 169 Zákona o platebním styku a Banka tak nemusí provést platební transakci v maximální lhůtě podle tohoto ustanovení; a
  - (ii) se neuplatní ustanovení § 177 odst. 1 první věta Zákona o platebním styku. Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce a jiné osoby, prostřednictvím kterých tyto poskytovatelé přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení platební transakce, jsou tak oprávněni srazit si své poplatky z částky platební transakce;
- (b) pro platební transakce, které nejsou transakcemi EHP, se Klient a Banka dohodli v souladu s ustanovením § 128 odst. 5 Zákona o platebním styku, že:
  - (i) se neuplatní ustanovení § 169 Zákona o platebním styku a Banka tak nemusí provést platební transakci v maximální lhůtě podle tohoto ustanovení;
  - (ii) se neuplatní ustanovení § 176 Zákona o platebním styku. Banka tak není povinna vrátit částku autorizované platební transakce za podmínek stanovených v § 176 Zákona o platebním styku;
  - (iii) se neuplatní ustanovení § 177 odst. 1 první věta Zákona o platebním styku. Poskytovatel plátce, poskytovatel příjemce a jiné osoby, prostřednictvím kterých tyto poskytovatelé přímo nebo nepřímo plní své povinnosti při provedení platební transakce, jsou tak oprávněni srazit si své poplatky z částky platební transakce;
  - (iv) se neuplatní ustanovení § 184 odst. 1 až 4 Zákona o platebním styku; Banka tak není povinna postupovat podle těchto ustanovení, v případě, že odpovídá Klientovi za nesprávně provedenou platební transakci; a
  - (v) se neuplatní ustanovení § 185 Zákona o platebním styku; 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;
- (c) v souladu s ustanovením § 128 odst. 6 Zákona o platebním styku se Klient a Banka dále dohodli, že:

- (i) se neuplatní ustanovení § 130 odst. 1 Zákona o platebním styku. Banka je tak oprávněna se s Klientem dohodnout na úplatě za splnění jejich povinností podle hlavy I části čtvrté Zákona o platebním styku v jakékoli výši;
- (ii) se neuplatní ustanovení § 132 až 151 Zákona o platebním styku. Banka tak nenese vůči Klientovi žádnou odpovědnost za nesplnění kterékoliv z informačních povinností uvedených v § 132 až 151 Zákona o platebním styku;
- (iii) se neuplatní ustanovení § 152 Zákona o platebním styku. Banka je tak oprávněna měnit či doplňovat Rámcovou smlouvu či kteroukoli její část, tyto Místní podmínky a Sazebník způsobem uvedeným v příslušných ustanoveních těchto Místních podmínek;
- (iv) se neuplatní ustanovení § 153 až 155 Zákona o platebním styku. Banka a Klient jsou oprávněni ukončit jakýkoli závazek mezi Klientem a Bankou (včetně Rámcové smlouvy či kterékoliv její části) podle příslušných ustanoveních těchto Místních podmínek;
- (v) se neuplatní ustanovení § 160 Zákona o platebním styku. Uživatel platební služby, který dal platební příkaz, tak není oprávněn jej odvolat;
- (vi) se neuplatní ustanovení § 176 Zákona o platebním styku. Banka tak není povinna vrátit částku autorizované platební transakce za podmínek stanovených v § 176 Zákona o platebním styku; a
- (vii) se neuplatní ustanovení 182 až 185 a § 187 odst. 1 Zákona o platebním styku.

## 6. Výpisy z Účtu

- 6.1 Banka poskytuje Klientovi výpisy z Účtu, pouze pokud se na tom s Klientem písemně dohodne. Pokud však v předchozím období, za které má být dle dohody mezi Bankou a Klientem výpis z Účtu poskytnut, nebyly provedeny žádné platební transakce, výpis z Účtu za takové období se nevytváří a za toto období nebude Klientovi poskytnut.
- 6.2 Klient bere na vědomí a souhlasí, že výpisy z Účtu mohou být Bankou zasílány pouze v anglickém nebo českém jazyce, mohou být s detaily transakcí nebo bez těchto detailů a mohou být Bankou zasílány pouze s denním, týdenním nebo měsíčním intervalem nebo mohou být zasílány na základě pohybu na Účtu. Pokud se Klient s Bankou písemně nedohodne jinak, veškeré výpisy z Účtu zasílané Bankou Klientovi budou v anglickém jazyce, budou s detaily transakcí a budou zasílány na základě pohybu na Účtu.
- 6.3 Pokud se Banka s Klientem písemně dohodne na zaslání výpisů z Účtu, pak, nebude-li dohodnuto jinak, Banka poskytuje Klientovi zdarma výpis elektronickou poštou (e-mailem), což je považováno za standardní způsob poskytování výpisu ze strany Banky. V případě, že dle dohody mezi Bankou a Klientem má být Klientovi poskytován tištěný výpis, bude Banka takový tištěný výpis Klientovi odesílat na korespondenční adresu Klienta a takový výpis může být zpoplatněn dle aktuálního Sazebníku.
- 6.4 Pro poskytování výpisu z Účtu jeho zasláním elektronickou poštou (e-mailem) dále platí následující ustanovení:
  - (a) Banka začne zasílat výpisy z Účtu Klientovi až poté, co Klient písemně Bance sdělí kontaktní údaje (tj. jméno, e-mailovou adresu a telefon) osob, jímž mají být výpisy z Účtu zasílány a e-mailové adresy těchto osob byly aktivovány Bankou prostřednictvím jejího oddělení CitiService v souladu s vnitřními předpisy Banky. Výpisy z Účtu budou Bankou zasílány v souborech chráněných heslem. Toto heslo bude nastaveno, a případně v budoucnosti měněno, v souladu s vnitřními předpisy Banky prostřednictvím jejího oddělení CitiService.
  - (b) Pokud není použití kontaktních údajů poskytnutých Klientem Bance podle odstavce (a) výše výslovně omezeno pouze na některé Klientovy Účty, Banka bude zasílat všem těmto kontaktním osobám výpisy ze všech Klientových Účtů, včetně Účtů otevřených až poté, co Klient tyto kontaktní údaje poskytl Bance.
  - (c) Pro vyloučení pochybností se stanoví, že pokud se podle pravidel uvedených v odstavcích (a) a (b) tohoto článku některé kontaktní údaje poskytnuté Klientem Bance mají použít i na nově otevřený

Účet, Banka začne zasílat výpisy z takového Účtu dle těchto kontaktních údajů automaticky na základě otevření takového Účtu.

- (d) Klient je oprávněn změnit kontaktní údaje poskytnuté Bance podle odstavce (a) výše prostřednictvím doručení písemného oznámení Bance. Každá taková změna se stane účinnou na základě jejího zpracování Bankou prostřednictvím jejího oddělení CitiService v souladu s vnitřními předpisy Banky.
- (e) Klient je povinen zajistit, aby on nebo jiná společnost ze skupiny společností (koncernu), jíž je Klient členem, byl oprávněným uživatelem e-mailových adres, kterým Banka zasílá výpisy z Účtu podle výše uvedených odstavců.

6.5 V případě, že výpis z Účtu je Bankou Klientovi zasílán pouze e-mailem (tj. Banka Klientovi nedoručuje tištěný výpis z Účtu), je Klient oprávněn Banku písemně požádat o tištěný výpis z Účtu. 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.

## 7. Podmínky přímých inkas SEPA

7.1 Přímá inkasa SEPA jsou činěna buď v rámci tzv. SEPA Direct Debit Core Scheme nebo tzv. SEPA Direct Debit B2B Scheme.

7.2 Pokud příslušné právní předpisy týkající se SEPA inkas nestanoví jinak, jsou všechny platební účty Klienta otevřené vůči SEPA inkasům činěným v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme, tzn. že Banka provede všechny příkazy k SEPA inkasu z Klientových platebních účtů, které byly podány v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme. Na pokyn Klienta Banka zablokuje veškerá taková inkasa z platebního účtu Klienta nebo inkasa z podnětu jednoho nebo více určených příjemců nebo povolí taková inkasa pouze z podnětu jednoho nebo více určených příjemců.

7.3 Pokud příslušné právní předpisy týkající se SEPA inkas nestanoví jinak, bude Banka provádět z Klientova platebního účtu příkazy k SEPA inkasu podané v rámci SEPA Direct Debit B2B Scheme pouze za podmínky, že Klient doručí Bance zmocnění k inkasu, tzv. mandát, kterým identifikuje mimo jiné příjemce a platební účet, z něhož mají být takové příkazy provedeny, a jímž současně dává zmocnění Bance k takovému převodu prostředků. Klient musí toto zmocnění doručit Bance písemně nejpozději do 11. hod. druhého pracovního dne před začátkem inkasního cyklu nebo Klient musí toto zmocnění nastavit prostřednictvím systému CitiDirect nejpozději před začátkem inkasního cyklu.

Klient má právo dát Bance pokyn, aby před odepsáním částky z platebního účtu Klienta ověřila každou inkasní transakci podanou v rámci SEPA Direct Debit B2B Scheme a zkontrolovala, zda částka a periodičita zadané inkasní transakce odpovídá částce a periodicitě stanovené ve zmocnění k inkasu, a to na základě informací týkajících se zmocnění k inkasu.

7.4 Jak v případě inkas činěných v rámci SEPA Direct Debit Core Scheme, tak v případě inkas činěných v rámci SEPA Direct Debit B2B Scheme má Klient právo dát Bance pokyn, aby Banka omezila inkaso na určitou částku nebo periodicitu, případně obojí.

7.5 Pokud je pokyn Klienta učiněný podle některého z článků 7.2 až 7.4 výše obdržen Bankou v pracovní den do 11. hod., Banka provede odpovídající změnu v nastavení daného platebního účtu k začátku druhého pracovního dne následujícího po obdržení pokynu Klienta Bankou. V ostatních případech Banka provede odpovídající změnu v nastavení daného platebního účtu k začátku třetího pracovního dne následujícího po obdržení pokynu Klienta Bankou.

## 8. Podmínky na ochranu důvěrných a osobních údajů (*Confidentiality and Data Privacy Conditions*)

8.1 Klient potvrzuje, že obdržel CDPC a že s nimi souhlasí. Klient si je vědom, že z CDPC stanoví práva a povinnosti Banky a Klienta ve vztahu k důvěrným a osobním údajům Banky a Klienta.

8.2 Následující věta se doplňuje na konec článku 7.5 CDPC: „Klient se zavazuje uvedený souhlas předat Bance na její žádost.“

8.3 Banka uveřejňuje na své internetové stránce ([www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)) aktuální seznam třetích osob, které se podílejí na poskytování bankovních produktů Bankou; seznam uvádí účely, pro něž jsou osobní údaje třetím osobám předávány a těmito osobami zpracovávány. V případě změny v těchto třetích osobách je uvedený seznam aktualizován.

## 9. Identifikace Klienta

- 9.1 Klient bere na vědomí, že za účelem splnění povinností Banky vyplývajících z právních předpisů na ochranu proti legalizaci výnosů z trestné činnosti bude třeba, aby Bance poskytl identifikační údaje své a osob, které jednájí v jeho zastoupení, a aby tyto údaje aktualizoval. Klient potvrzuje, že Bance poskytne veškerou součinnost (včetně poskytnutí příslušných průkazů totožnosti a souhlasů Klientových zástupců s poskytnutím jejich osobních údajů Bance) nezbytnou k tomu, aby Banka mohla tyto údaje ověřit.
- 9.2 Klient poskytne údaje dle článku 9.1 v přiměřené lhůtě předcházející uzavření příslušné transakce tak, aby Banka mohla tyto údaje ověřit. Klient se dále zavazuje oznamovat Bance změny v osobách uvedených v článku 9.1 výše; každé takové Klientovo oznámení musí předcházet příslušné změně v těchto osobách.

## 10. Ustanovení týkající se pouze služeb treasury a investičních služeb

- 10.1 Ustanovení tohoto článku 10 se aplikují pouze na poskytování služeb treasury a investičních služeb Bankou Klientovi.
- 10.2 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) či případně jiný obchod na 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 za 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.
- 10.3 V případě, že (i) Klient poruší nebo nesplní nějakou ze svých povinností dohodnutých v rámci takového Treasury obchodu anebo (ii) Klient požádá Banku o změnu či zrušení podmínek již uzavřeného Treasury obchodu uzavřeného v souladu s článkem 10.2 výše, 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.
- 10.4 Aniž by tím byla dotčena ostatní ustanovení těchto Místních podmínek, je Banka oprávněna v případě, že se dozví o porušení či nesplnění některé z povinností Klienta v rámci Treasury obchodů, případně se dle názoru Banky stane zřejmým, že Klient nesplní své povinnosti v souvislosti s jakýmkoliv Treasury obchodem vzhledem k nedostatku způsobilosti Klienta poskytnout plnění nebo vzhledem k chování Klienta při přípravě plnění dané povinnosti, 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 případě, že dojde k takovému ukončení Treasury obchodů, zaniknou vzájemné pohledávky Banky a Klienta z takto ukončených Treasury obchodů a budou nahrazeny jednou pohledávkou, jejíž výše a osoba povinná takovou pohledávku plnit bude určena v souladu s následujícími ustanoveními tohoto odstavce Místních podmínek. Banka v dobré víře a obchodně přijatelným způsobem určí k okamžiku ukončení Treasury obchodů částku v českých korunách, případně v jiné volně směnitelné měně představující náklady (vyjádřené jako kladné číslo) nebo zisk (vyjádřené jako záporné číslo), které v souvislosti s ukončením Treasury obchodů byly realizovány nebo by byly realizovány za daných okolností v případě, že by Bance byl poskytnut ekonomický ekvivalent podstatných podmínek takto ukončených Treasury obchodů (dále jen „**Částka závěrečného vyrovnání**“), 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. Pokud bude Částka závěrečného vyrovnání kladným číslem, bude zaplácena Klientem ve prospěch Banky; pokud bude Částka závěrečného vyrovnání záporným číslem, pak zaplatí Banka Klientovi absolutní hodnotu Částky závěrečného vyrovnání. Částka závěrečného vyrovnání je splatná v den ukončení Treasury obchodů podle tohoto článku a vypořádání platby Částky závěrečného vyrovnání bude provedeno formou odepsání Částky závěrečného vyrovnání z kteréhokoli Účtu, resp. její připsání na kterýkoli Účet, nebude-li s Klientem dohodnuto jinak. Pro účely těchto Místních podmínek se Banka a Klient dohodli, že ustanovení ohledně výpočtu Částky závěrečného vyrovnání 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.

- 10.5 Bylo dohodnuto, že kdykoliv by měla Banka poskytnout Klientovi investiční služby či činnosti (bude-li to relevantní) a aniž by tím měla být dotčena ustanovení zvláštních dohod či ujednání, jež mohou existovat mezi Bankou a Klientem pro účely poskytování investičních služeb a činností (budou-li nějaké), bude se poskytování takových služeb řídit Všeobecnými obchodními podmínkami Citibank Europe plc, organizační složka (dále jen „**Všeobecné obchodní podmínky**“) v rozsahu relevantním pro poskytování investičních služeb a činností. Podáním pokynu či uzavřením transakce s Bankou s ohledem na investiční nástroje se má za to, že se Klient seznámil a souhlasí se Všeobecnými obchodními podmínkami (platnými a účinnými k takovému okamžiku) pro dané účely. V případě rozporu mezi těmito Místními podmínkami a Všeobecnými obchodními podmínkami, mají ve vztahu k podmínkám vedení Účtu přednost ustanovení Místních podmínek. Banka si vyhrazuje právo změnit Všeobecné obchodní podmínky za podmínek článku 12.19 Všeobecných obchodních podmínek.

## 11. Zvláštní ustanovení pro poskytování bankovních služeb a produktů v měně Renminbi juan

Tento článek Místních podmínek se uplatní pouze na poskytování bankovních služeb a produktů ze strany Banky Klientovi v čínské měně Renminbi juan (dále jen „**RMB**“), spočívajících zejména ve zřízení a vedení Účtů v RMB, provádění platebních transakcí v RMB a provádění směn (konverzí) vybraných měn do RMB anebo z RMB (dohoda o poskytování bankovní služby v RMB anebo produktu dále jen „**RMB dohoda**“).

- 11.1 Klient uzavřením RMB dohody bere na vědomí, že na RMB se vztahují podstatná omezení mezinárodního obchodování, která se mohou v budoucnu změnit. Klient dále uzavřením RMB dohody bere na vědomí, že při poskytování bankovních služeb a produktů v RMB je Banka povinna se řídit příslušnými právními předpisy a individuálními právními akty vztahujícími se na obchodování s RMB, zejména předpisy a individuálními právními akty Čínské lidové republiky resp. příslušných úřadů, orgánů a regulátorů Čínské lidové republiky a dále smlouvami uzavřenými Bankou se třetími stranami (zejména s clearingovými a vypořádacími bankami) za účelem vypořádání obchodů s RMB (dále jen „**RMB právní akty**“). V případě rozporu mezi RMB dohodou a RMB právními akty mají přednost RMB právními akty.
- 11.2 Klient uzavřením RMB dohody prohlašuje, že jsou mu známy právní předpisy (zejména předpisy Čínské lidové republiky resp. příslušných úřadů, orgánů a regulátorů Čínské lidové republiky) vztahující se na obchodování s RMB a zavazuje se je dodržovat. Banka Klienta upozorňuje, že s ohledem na specifický charakter RMB je RMB označováno kódem „CNH“ a kódem „CNY“. K užití rozdílných kódů RMB dochází především v důsledku měnové a devizové politiky Čínské lidové republiky.
- 11.3 Klient souhlasí s tím, aby Banka sdělovala jakékoliv údaje o Klientovi, o obchodech s RMB mezi Bankou a Klientem, o Účtech Klienta vedených v RMB (včetně informací o platebních transakcích prováděných na takových Účtech a o zůstatcích na takových účtech) a o bankovních službách a produktech v RMB poskytovaných Klientovi ze strany Banky příslušným úřadům, orgánům a regulátorům Čínské lidové republiky a clearingovým a vypořádacím bankám, a to v nezbytné míře vyžadované RMB právními akty.
- 11.4 Banka je oprávněna změnit způsob poskytování, odmítnout další poskytování, případně ukončit poskytování bankovních služeb a produktů v RMB nebo převést jakoukoliv částku z Účtu Klienta v RMB případně provést konverzi jakékoliv částky na Účtu Klienta v RMB na jinou měnu:
- (a) je-li to nezbytné za účelem dodržování RMB právních aktů nebo RMB dohody; nebo
  - (b) pokud dojde ke vzniku skutečnosti, která podstatným způsobem znemožňuje nebo brání tomu, aby Banka poskytovala bankovní služby nebo produkty v RMB nebo přijala, směnila, převedla nebo vyplatila RMB nebo stane-li se poskytování bankovní služby v RMB, přijetí, směna, převod nebo výplata RMB pro Banku nemožnými, nezákonnými nebo objektivně neproveditelnými v důsledku jakékoliv okolnosti, kterou Banka nezavinila a pokud nelze o takové okolnosti nebo jejich následcích rozumně předpokládat, že by je Banka mohla odvrátit nebo překonat, a v případě jakýchkoli dalších skutečností uvedených v článku 12 těchto Místních podmínek.
- 11.5 Uzavřením RMB dohody Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka může pozbyt oprávnění vést účty v RMB nebo poskytovat bankovní služby v RMB nebo jí takové oprávnění může být pozastaveno (v některých případech na dobu neurčitou) nebo může být fakticky nevykonatelné. V maximální míře dovolené příslušnými právními předpisy nebude Banka v takovém případě (a v případě, že nastanou skutečnosti uvedené v článku 11.4 Místních podmínek) odpovědná za jakékoliv škody, náklady, výlohy nebo poplatky nebo jiné následky pro Klienta v důsledku kroků podniknutých Bankou, včetně ztráty vkladů v RMB uložených Bankou u jakékoliv clearingové nebo vypořádací banky pro RMB nebo u správce (tzv. custodiana) pro RMB. Banka však v žádném případě neodpovídá ve větším rozsahu, než jaký vyplývá z článku 12 těchto Místních podmínek.
- 11.6 Klient uzavřením RMB dohody bere na vědomí a přijímá zejména následující rizika spojená s RMB a poskytováním bankovních služeb v RMB:
- (a) Měnové riziko: Obchodování s RMB je vystaveno významným měnovým rizikům a RMB v současné době není volně směnitelné. Směna RMB na jinou měnu nebo poskytování jiných bankovních služeb

v RMB se řídí RMB právními akty, regulačními nařízeními, omezeními týkajícími se směnného kurzu a jinými omezeními vztahujícími se na poskytování bankovních služeb v RMB. Příslušné právní předpisy, regulační nařízení a příslušná omezení se mohou kdykoliv změnit a mohou mít nepříznivý dopad na příslušný směnný kurz nebo mohou mít za následek, že nebude možné provést směnu RMB na jinou měnu nebo taková směna povede k významné ztrátě. Na směnu se mohou vztahovat určitá omezení a taková směna z nebo na RMB může trvat delší dobu než směna jiných měn. RMB je vystaveno riziku nekonvertibility, nepřevoditelnosti, neobchodovatelnosti a riziku spojeném s mezinárodním charakterem RMB a dále riziku podstatného poklesu hodnoty RMB;

- (b) Kreditní riziko: Kreditní riziko clearingových a vypořádacích bank a správců (tzv. custodianů) pro RMB, kterému je vystavena Banka, může ovlivnit dostupnost, likviditu a převoditelnost RMB, které má Banka zaplatit Klientovi.

## 12. Vyšší moc, odpovědnost

- 12.1 V rámci své činnosti Banka odpovídá za skutečnou a předvídatelnou škodu (nikoli ušlý zisk) způsobenou Klientovi prokázaným porušením svých povinností, pokud taková škoda byla způsobena úmyslně nebo hrubou nedbalostí. 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 nemohou být považovány za předvídatelné k datu poskytnutí dané bankovní služby, při její obvyklé péči, jako důsledek jakéhokoli porušení nebo nesplnění povinností Banky 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.
- 12.2 Banka neodpovídá za škody a jiné důsledky způsobené zfalšováním nebo nesprávným vyplněním platebních příkazů, pokynů a jiných dokladů nebo předložením zfalšovaných nebo pozměněných dokladů a listin, které Banka nemohla rozpoznat ani při vynaložení přiměřené péče.
- 12.3 Banka neodpovídá Klientovi za škodu způsobenou zneužitím podpisových vzorů oprávněných osob nebo jiných kontrolních prostředků používaných Bankou a Klientem k ověření totožnosti osob jednajících za Klienta, ledaže k takovému zneužití dojde v důsledku úmyslného jednání nebo hrubé nedbalosti na straně Banky.
- 12.4 Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že přenos dat prostřednictvím sítě internet a že použití sítě internet k přenosu dat nebo elektronickému přístupu k transakcím může být ovlivněno poruchou nebo chybnou činností této sítě, zpožděním přenosu, počítačovým virem nebo neoprávněným napadením třetí osobou (včetně zneužití uživatelského jména nebo přístupového hesla do příslušného systému). To může vyústit mimo jiné ve vznik škody či změnu nebo zneužití dat. Klient souhlasí s tím, že Banka neodpovídá za žádné škody a ztráty, které vzniknou přímo či nepřímo v souvislosti s Klientovým použitím sítě internet k přenosu dat nebo k přístupu k transakcím nebo s Klientovou omezenou schopností či nemožností použít systémy a platformy Banky provozované prostřednictvím sítě internet, a to s výjimkou případů, kdy k takové škodě dojde v důsledku porušení povinností na straně Banky.
- 12.5 Banka neponese odpovědnost za škody vzniklé v důsledku plnění povinností stanovených Bance nebo jakékoli právnické osobě ze skupiny Citigroup, tuzemskými nebo zahraničními úřady, správními orgány či regulátory, odmítnutí nebo opožděné udělení nezbytných povolení ze strany úřadů, v důsledku působení vyšší moci, povstání, občanských nepokojů, války, přírodních katastrof, mezinárodních sankcí závazných pro Banku či jakoukoli právnickou osobu ze skupiny Citigroup, plnění zákonné povinnosti Banky či jakékoli jiné právnické osoby ze skupiny Citigroup, nebo v důsledku jiných událostí, za které Banka neodpovídá (např. stávky, pracovní vyluky, 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.
- 12.6 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 každá ze skutečností uvedených v článku 12.5 těchto Místních podmínek a jakákoli Okolnost vyšší moci (*Force Majeure Event*) uvedená v článku 8.4 MAST představuje nepředvídatelnou překážku vzniklou nezávisle na vůli Banky.
- 12.7 Banka není v rámci obchodního vztahu s Klientem povinna
  - (a) oznámit porušení právní povinnosti (či hrozící porušení právní povinnosti) Banky bez zbytečného odkladu Klientovi nebo třetí osobě, kterým z toho může vzniknout újma, a upozornit je na možné následky; ani

- (b) uhradit ze svého újmu, které Banka mohla zabránit, zakročila-li by k odvrácení újmy, která jí hrozila.
- 12.8 V případě porušení smluvní povinnosti Banka odpovídá pouze vůči Klientovi (nikoli vůči osobě, jejímuž zájmu mělo splnění ujednané povinnosti sloužit).
- 12.9 Banka neposkytuje Klientovi ani jiným osobám v rámci obchodního vztahu s Klientem jakékoli právní, daňové, účetní ani investiční poradenství, ani poradenství ohledně jejich podnikání, investiční nebo podnikatelské strategie či jiných otázek. Pokud není s Klientem písemně dohodnuto jinak, Banka není povinna informovat Klienta ani mu poskytovat poradenství týkající se změn kursů cizích měn či výše úrokových sazeb. Jakékoli informace předané Klientovi nebudou považovány za rady ve smyslu ustanovení § 2950 Občanského zákoníku. Banka negarantuje úplnost a správnost informací předaných Klientovi. Ustanovení tohoto bodu se neuplatní v rozsahu, v jakém je Banka povinna poskytnout informace či rady na základě smlouvy uzavřené s Klientem či na základě jiného právního titulu.
- 12.10 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 nezúčastněnou stranu za svého dopisovatele nebo zástupce v rozsahu nezbytném k plnění svých smluvních povinností. Příslušná třetí strana se nebude považovat za pomocníka ve smyslu ustanovení § 2914 Občanského zákoníku.
- 12.11 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.
- 12.12 Tímto článkem 12 jsou vyloučena ustanovení MAST v rozsahu, ve kterém je v těchto ustanoveních omezena či vyloučena odpovědnost Klienta.
- 12.13 Tímto článkem 12 nejsou dotčena ustanovení MAST v rozsahu, ve kterém je v těchto ustanoveních omezena či vyloučena odpovědnost Banky. Pro vyloučení pochybností platí, že ustanoveními o odpovědnosti Banky podle těchto Místních podmínek či podle MAST není vyloučena odpovědnost Banky za škody, pro které nemůže být v souladu s platnou právní úpravou odpovědnost Banky omezena.

### 13. Uveřejnění informací

Uveřejněním informací či dokumentů podle těchto Místních podmínek se rozumí poskytnutí nebo zpřístupnění dané informace či dokumentu ve veřejně přístupných prostorách Banky, v Sazebníku, v Informačním letáku, faxem, poštou nebo na internetové stránce Banky ([www.citibank.cz](http://www.citibank.cz)) případně prostřednictvím jiné dohodnuté elektronické komunikace (např. adresa elektronické pošty Klienta).

### 14. Reklamační služby a stížnosti

Reklamační služby a stížnosti Klienta Banka vyřizuje dle Reklamačního řádu Banky pro právnické osoby (dále jen „**Reklamační řád**“), který Banka 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 nevyhoví, má se za to, že s provedením změny Reklamačního řádu souhlasí.

### 15. Sazebník poplatků

- 15.1 Poplatky, provize a další výlohy (dále jen „**Poplatky**“) účtované Bankou jsou uvedeny v sazebníku poplatků, který je k dispozici v prostorách Banky, resp. je Bankou uveřejněn v souladu s článkem 13 výše (dále jen „**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 souladu se zákonem o dani z přidané hodnoty.
- 15.2 Za služby poskytované Bankou Klientovi, 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.
- 15.3 Banka si vyhrazuje právo Sazebník změnit za podmínek stanovených v článku 18 těchto Místních podmínek.

### 16. Doručování

- 16.1 Banka bude doručovat veškerá sdělení a dokumenty určené Klientovi na poštovní adresu, adresu elektronické pošty a čísla faxu, příp. telefonu, které jí za tímto účelem Klient sdělí. 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.
- 16.2 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.
- 16.3 Písemné zásilky zasílané Klientovi se považují za doručené okamžikem, kdy Klient příslušnou zásilku obdrží, jinak třetím dnem po odeslání třetím dnem (v případě zásilky odeslané na adresu v České republice) nebo patnáctým dnem (v případě zásilky zaslané na adresu v jiném státu) po odeslání s využitím provozovatele poštovních služeb, pokud byla Klientovi odeslána na dohodnutou poštovní adresu, a to i když se Klient o zaslání příslušné zásilky nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
- 16.4 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, obyčejně 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.

## 17. Ukončení

- 17.1 Klient může ukončit jakýkoli závazek mezi Klientem a Bankou (včetně Rámcové smlouvy či kterékoli její části) v kterémkoli okamžiku bez udání specifických důvodů na základě písemné výpovědi s jednoměsíční výpovědní lhůtou a Banka může ukončit jakýkoli závazek mezi Klientem a Bankou (včetně Rámcové smlouvy či kterékoli její části) v kterémkoli okamžiku bez udání specifických důvodů na základě písemné výpovědi s jednoměsíční výpovědní lhůtou nebo v kratší lhůtě stanovené Bankou, jestliže Banka oprávněně usoudí, že je kratší lhůty třeba pro splnění povinností vyplývajících z Bance nebo kterémukoli jinému členovi skupiny Citigroup z platného právního předpisu.
- 17.2 Banka a Klient jsou dále oprávněni ukončit svůj závazek na základě výpovědi učiněné v souladu s článkem 18 těchto Místních podmínek.
- 17.3 Pokud bude závazek z Rámcové smlouvy či její příslušné části trvat kratší dobu než šest měsíců, má Banka v případě výpovědi ze strany Klienta nárok na úplatu za tuto výpověď ve výši stanovené podle platného Sazebníku.
- 17.4 Klient bere na vědomí a souhlasí, že v případě ukončení závazku a uzavření Účtu Banka přestane ve vztahu k tomuto Účtu poskytovat veškeré produkty a služby, které ve vztahu k tomuto Účtu Klientovi poskytovala k okamžiku jeho uzavření.
- 17.5 Po obdržení výpovědi druhou stranou musí být veškeré nesplněné Klientovy dluhy vznikající z příslušného právního vztahu bez odkladu vyrovnány. Tyto Místní podmínky zůstanou plně platnými a účinnými až do doby, kdy jsou veškeré nesplněné dluhy mezi Bankou a Klientem vyrovnány.

## 18. Dodatky

- 18.1 Banka má právo kdykoli tyto Místní podmínky (včetně jejich příloh) změnit či doplňovat. Změnu či doplnění Místních podmínek Banka uveřejní alespoň 1 měsíc 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 Místních podmínek přijal v případě, že (i) Klient návrh na změnu či doplnění Místních 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 Místních podmínek o tomto důsledku informovala; a (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 to s okamžitou účinností a bezúplatně.
- 18.2 Písemné odmítnutí návrhu i písemnou výpověď musí Klient doručit Bance přede dnem, kdy mají navrhované změny Místních podmínek nabýt účinnosti. Banka je oprávněna návrh na změnu či doplnění Místních podmínek spojit s výpovědí pro případ, že Klient návrh na změnu či doplnění písemně odmítne, avšak smluvní vztah nevypoví. Výpovědní lhůta takové výpovědi Banky skončí ke dni, který předchází



dni, kdy mají navrhované změny či doplnění nabýt účinnosti.

- 18.3 Článek 18.1 a 18.2 se použijí i pro změnu či doplnění Rámcové smlouvy či kterékoliv její části či Sazebníku navrženou ze strany Banky, pokud se Klient a Banka nedohodli jinak.
- 18.4 Klient a Banka berou na vědomí a souhlasí, že:
- (a) z povahy těchto Místních podmínek (resp. jiných dokumentů, které mají být měněny v souladu s tímto článkem 18 (dále jen „**Další dokumenty**“)) vyplývá rozumná potřeba pozdější změny těchto Místních podmínek (resp. Dalších dokumentů);
  - (b) dle tohoto článku 18 Banka může ustanovení těchto Místních podmínek (resp. Dalších dokumentů) měnit v souladu s obvyklou obchodní praxí bank a poboček zahraničních bank působících na českém trhu či s ohledem na změny legislativy ovlivňující podnikání Banky a dalších členů skupiny Citigroup;
  - (c) jakékoli změny uvedené v odst. (b) výše se pro účely ustanovení § 1752 odst. 1 Občanského zákoníku považují za přiměřené;
  - (d) ustanovení § 1752 odst. 2 Občanského zákoníku se nepoužije v rozsahu, v jakém omezuje možnost Banky činit změny těchto Místních podmínek a Dalších dokumentů dle tohoto článku 18 a změny činěné Bankou dle tohoto článku 18 nebudou považovány za změny vyvolané změnou okolností, kterou již při uzavření příslušné smlouvy či dohody Banka musela předpokládat, ani za změny vyvolané změnou osobních nebo majetkových poměrů Banky; a
  - (e) jakékoli povinnosti k úhradě dluhů vzniklých na základě smluv či dohod mezi Bankou a Klientem, které mají být hrazeny v případě ukončení takových smluv a dohod, nebudou v případě výpovědi takových smluv a dohod ze strany Klienta pro účely ustanovení § 1752 odst. 1 Občanského zákoníku považovány za zvláštní povinnosti zatěžující vypovídající stranu.

## 19. Postoupení smlouvy, její části, či práv z ní vyplývajících, převzetí dluhů

- 19.1 Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky postoupit, převést, měnit, zastavit či jinak zatížit ani jakkoli jinak disponovat s jakoukoli smlouvou uzavřenou s Bankou (a případně dalšími osobami), její částí či jednotlivými právy či pohledávkami z ní vyplývajících a ani s žádným Účtem, a dále není oprávněn ujednat s třetí osobou převzetí povinností či dluhů vyplývajících ze smlouvy uzavřené s Bankou (a případně dalšími osobami), a to po celou dobu trvání příslušné smlouvy. V nejširším možném rozsahu se zákaz uvedený v předchozí větě ujednáva jako věcné právo ve prospěch Banky a Klient se zavazuje, že na požádání Banky bezodkladně poskytne jakoukoli potřebnou součinnost pro zápis tohoto zákazu do Rejstříku zástav.
- 19.2 Banka je oprávněna kdykoli a dle svého uvážení postoupit či převést na kteréhokoli člena skupiny Citigroup smlouvu uzavřenou s Klientem (a případně dalšími osobami), její část či jednotlivá práva či pohledávky z ní vyplývající, či ujednat s kterýmkoli členem skupiny Citigroup převzetí povinností či dluhů vyplývajících ze smlouvy uzavřené s Klientem (a případně dalšími osobami). Takové postoupení smlouvy uzavřené s Klientem (a případně dalšími osobami), její části, jednotlivých práv či pohledávek z ní vyplývajících či převzetí povinností nebo dluhů z uvedené smlouvy se vůči Klientovi (a případně dalším osobám, které uzavřely příslušnou smlouvu) stává účinným dnem, kdy to bude oznámeno Klientovi (či případně dalším osobám, které uzavřely příslušnou smlouvu). Klient je povinen doručení takového oznámení Bance písemně potvrdit.
- 19.3 Účinností postoupení či převodu podle článku 19.2 se Banka v plném rozsahu osvobozuje od povinností či dluhů, které byly převzaty třetí osobou, nebo které plynou z postoupené smlouvy či její části, a Banka neručí za splnění těchto povinností či dluhů a ani jinak neodpovídá za jejich případné neplnění. Ustanovení § 1899 Občanského zákoníku se v případě postoupení či převodu podle tohoto článku 19.3 nepoužije. Klient bere na vědomí a souhlasí, že mu nejsou zachovány námitky, které mohl mít před postoupením smlouvy nebo její části, jednotlivých práv či pohledávek z ní vyplývajících či před převzetím povinností či dluhů ze smlouvy vůči Bance.

## 20. Oddělitelnost ustanovení

Neplatnost či nevymahatelnost kteréhokoli ustanovení těchto Místních podmínek, MAST či smlouvy o vedení Účtu či související smlouvy v libovolné jurisdikci se nedotýká platnosti a vymahatelnosti tohoto ustanovení v jiných jurisdikcích ani platnosti či vymahatelnosti ostatních ustanovení příslušného dokumentu v kterékoliv jurisdikci, lze-li předpokládat, že by k právnímu jednání došlo i bez neplatné části, rozpoznala-li by Banka neplatnost včas.

## 21. Vyloučení práv třetích osob a plnění třetích osob

- 21.1 Ze smluv či dohod uzavřených mezi Bankou a Klientem nenabývají třetí osoby přímá práva, a to ani má-li být plnění hlavně k prospěchu třetí osoby. Třetí osobou dle tohoto ustanovení se rozumí jakákoliv osoba,

která není smluvní stranou příslušné smlouvy či dohody.

- 21.2 Banka není povinna ve smyslu ustanovení § 1936 odst. 1 Občanského zákoníku přijmout plnění, které mu se souhlasem či bez souhlasu Klienta nabídne třetí osoba.

## 22. Vyloučení ustanovení o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem

V souladu s ustanovením § 1801 Občanského zákoníku se Klient a Banka odchylují od ustanovení § 1799 a 1800 Občanského zákoníku o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem. Tímto je vyloučena případná neplatnost ustanovení těchto Místních podmínek, MAST nebo jakýchkoli smluv nebo dohod uzavřených mezi Bankou a Klientem pro rozpor s uvedenými ustanoveními o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem, zejména neplatnost:

- (a) doložek, které odkazují na podmínky mimo vlastní text příslušné smlouvy či dohody, s jejichž významem nebyl Klient seznámen, a ani nebude prokázána znalost Klienta o jejich významu;
- (b) doložek, které lze přečíst jen se zvláštními obtížemi, nebo doložek, které jsou pro osobu průměrného rozumu nesrozumitelné, a to i když působí Klientovi újmu a Klientovi nebyl její význam dostatečně vysvětlen; a
- (c) doložek, které jsou pro Klienta zvláště nevýhodné, aniž je pro to rozumný důvod, zejména odchyluje-li se příslušná smlouva či dohoda závažně a bez zvláštního důvodu od obvyklých podmínek ujednávaných v obdobných případech.

## 23. Změny smluv a dohod

Veškeré bankovní a související obchodní smlouvy a dohody uzavřené mezi Klientem a Bankou mohou být měněny pouze písemnou dohodou, ledaže si Banka písemně vyhradí, že změny mohou být prováděny také ústně. Ustanovení § 1740 odst. 3 první věta Občanského zákoníku se nepoužije na jakékoli závazky Klienta a Banky, na které se vztahují tyto Místní podmínky. V případě, že Klient k jakémukoli návrhu Banky na uzavření smlouvy (včetně těchto Místních podmínek) učiní jakékoli dodatky či odchylky (s výjimkou vyplnění všech potřebných údajů), které podstatně či nepodstatně mění podmínky návrhu Banky na uzavření smlouvy, dochází k uzavření smlouvy teprve na základě výslovného souhlasu Banky s pozměněným návrhem (smlouva není uzavřena na základě neodmítnutí takového přijetí Bankou bez zbytečného odkladu).

## 24. Obchodní zvyklosti

Mají-li být podle Občanského zákoníku či podle jakéhokoli článku MAST aplikovatelné obchodní zvyklosti či mezinárodní obchodní zvyklosti, a jsou-li tyto v rozporu se smlouvou mezi Klientem a Bankou (a případně dalšími osobami), těmito Místními podmínkami, MAST či CDPC, pak jsou rozhodná ustanovení smlouvy mezi Klientem a Bankou (a případně dalšími osobami), těchto Místních podmínek, MAST či CDPC.

## 25. Povolení a souhlasy

Svým podpisem smlouvy, na kterou se vztahují tyto Místní podmínky, Klient vůči Bance prohlašuje, že Klient (a jiné osoby, pokud je to relevantní) má veškerá povolení a souhlasy nezbytné k tomu, aby uzavřel takovou smlouvu, plnil povinnosti z ní vyplývající a podnikl veškeré nezbytné či žádoucí kroky k tomu, aby mohl realizovat záležitosti předvídané takovou smlouvou, veškeré tyto souhlasy byly získány a takovéto souhlasy jsou stále platné a účinné, příslušné orgány Klienta (a jiných osob, pokud je to relevantní) byly řádně a včas informovány o záměru uzavřít takovou smlouvu v případech vyžadovaných právními předpisy a žádný orgán Klienta (či jiných osob, pokud to je relevantní) nezakázal ani nijak neomezil uzavření takové smlouvy.

## 26. Rozhodné právo a jurisdikce

Pokud není s Klientem písemně dohodnuto jinak, veškeré právní vztahy mezi Bankou a Klientem, na něž se vztahují tyto Místní podmínky, se řídí českým právem. Pakliže nebude ze strany Banky písemně odsouhlaseno jinak, v případě sporu nebo konfliktu vzniklého na základě nebo se vztahujícího na obchodní vztah mezi Klientem a Bankou, bude takový spor nebo konflikt řešen výhradně podáním návrhu na zahájení řízení věcně příslušnému soudu v České republice, v jehož obvodu územní působnosti sídlí Citibank Europe plc, organizační složka.

## 27. Interpretací pravidlo ohledně termínu „Banka“ používaného v MAST

V článku 1.1 (Úvod) MAST se následující věta:

*“Pokud má Banka více než jednu pobočku, pak „Banka“ znamená pobočku, u níž je Účet veden, nebo pobočku, která poskytuje Službu (jak je definována níže).“*

nahrazuje tímto novým zněním:

*“Pokud má Banka více než jednu pobočku, pak se odkazem na „Banku“ rozumí Banka jednajícím prostřednictvím pobočky, u níž je Účet veden, nebo pobočky, jejímž prostřednictvím je Služba (jak je definována níže) poskytována.“*

## **28. Definice**

Pojmy s velkým počátečním písmenem, které jsou v těchto Místních podmínkách či jejich přílohách užity a které zde nejsou definovány, mají význam určený v MAST. Pojem „Klient“ použitý v MAST má význam uvedený v Aktivačním formuláři Klienta (*Customer Activation Form*) nebo v jiném dokumentu či smlouvě, na kterou se vztahují MAST.

## **29. Přílohy**

Nedílnou součástí těchto Místních podmínek jsou následující přílohy:

- (a) Příloha 1 k těmto Místním podmínkám (*Rámcové podmínky pro poskytování elektronických bankovních služeb (CitiDirect)*), která stanoví dodatečné rámcové podmínky vztahující se na poskytování elektronických bankovních služeb CitiDirect prostřednictvím Banky v České republice, a
- (b) Příloha 2 k těmto Místním podmínkám (*Podmínky týkající se poskytování platebních služeb Klientům, kteří jsou mikropodnikateli*), která stanoví další informace a podmínky týkající se poskytování platebních služeb Klientům.

## **30. Účinnost Místních podmínek**

Tyto Místní podmínky vstupují v platnost a nabývají účinnosti dne 15. ledna 2018. Tyto Místní podmínky plně nahrazují Místní podmínky pro vedení Účtů a poskytování Služeb v České republice ze dne 10. srpna 2017. Veškeré smluvní vztahy mezi Klientem a Bankou, které se dosud řídily Místními podmínkami pro vedení Účtů a poskytování Služeb v České republice ze dne 10. srpna 2017, se řídí těmito Místními podmínkami.

## **Příloha č. 1 - Rámcové podmínky pro poskytování elektronických bankovních služeb (CitiDirect)**

### **Úvodní ustanovení**

Tyto rámcové podmínky upravují podmínky pro poskytování elektronických bankovních služeb (CitiDirect) prostřednictvím Banky v České republice a jsou nedílnou součástí Místních podmínek. V případě jakýchkoli rozporů mezi těmito rámcovými podmínkami a ostatními ustanoveními Místních podmínek mají ve vztahu k poskytování elektronických bankovních služeb (CitiDirect) tyto rámcové podmínky přednost.

Pojmem "**Postupy**" se v těchto rámcových podmínkách rozumí Postupy pro poskytování elektronických bankovních služeb uzavřené mezi Klientem a Bankou v České republice. Pojmy uvedené v těchto rámcových podmínkách s velkým počátečním písmenem a které v těchto rámcových podmínkách nejsou definovány, mají stejný význam jako v Místních podmínkách či v Postupech (v případě rozporů má přednost definice uvedená v Místních podmínkách).

Termínem „**CitiDirect**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE, CitiDirect BE for Mobile a CitiDirect BE for Tablet.

Termínem „**CitiDirect BE**®“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE, poskytovaná Bankou pro Klienta dostupná na adrese <https://portal.citidirect.com>, prostřednictvím které bude Klient oprávněn elektronicky komunikovat s Bankou v rámci jeho příslušných oprávnění.

Termínem „**CitiDirect BE Mobile**®“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE for Mobile, poskytovaná Bankou pro Klienta dostupná na adrese <https://m.citidirect.com> optimalizovaná pro přístup přes mobilní telefony a podobná zařízení, prostřednictvím které bude Klient oprávněn elektronicky komunikovat s Bankou v rámci jeho příslušných oprávnění, přičemž tato služba nemusí zahrnovat veškeré funkcionality služby CitiDirect BE.

Termínem „**CitiDirect BE Tablet**®“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí elektronická bankovní služba CitiDirect BE for Tablet, dostupná prostřednictvím stažené aplikace pro podporovaná zařízení typu Tablet, poskytovaná Bankou pro Klienta, prostřednictvím které bude Klient oprávněn elektronicky komunikovat s Bankou v rámci jeho příslušných oprávnění, přičemž tato služba nemusí zahrnovat veškeré funkcionality služby CitiDirect BE.

Termínem „**Software**“ se v těchto rámcových podmínkách rozumí softwarové platformy pro využívání služeb CitiDirect BE, CitiDirect BE for Mobile a CitiDirect BE for Tablet.

### **1. Prvotní uživatelé a Prvotní povolené aktivity**

- 1.1 Klient bere na vědomí, že Software bude obsahovat předdefinované povolené aktivity (dále jen "**Prvotní povolené aktivity**") a přístupová práva pro osoby (dále jen "**Prvotní uživatelé**") vymezené v Postupech. Tato přístupová práva pouze umožňují Prvotním uživatelům přihlášení do Softwaru bez jiných povolených aktivit.
- 1.2 Klient je plně odpovědný za ověření přístupových práv pro Prvotní uživatele a za ověřování Prvotních povolených aktivit.

### **2. Uživatelské profily**

- 2.1 Klient je plně odpovědný za vymezení povolených aktivit a přístupových práv k Softwaru pro každou osobu (dále jen "**Uživatelské profily**"), která bude Klientem oprávněna za Klienta používat službu CitiDirect, a je plně odpovědný za vytváření, změny a rušení těchto Uživatelských profilů.
- 2.2 Klient musí v Postupech uvést všechny osoby oprávněné ke správě Uživatelských profilů – Systémové administrátory, jak je tento pojem definován v článku 3.1 níže.
- 2.3 V rozsahu požadovaném podle platných právních předpisů je Klient povinen před každým vytvořením nebo změnou Uživatelského profilu informovat Banku o totožnosti osoby, jejíž Uživatelský profil se vytvoří nebo změní a poskytnout Bance potřebnou součinnost, pokud jde o ověření totožnosti osoby v souvislosti s Uživatelským profilem. 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 přiměřené lhůtě předcházející danému vytvoření nebo změně poskytnout Bance tak, aby je mohla Banka sama řádně ověřit a přijmout do své úschovy.

- 2.4 Klient ani Systémový administrátor není oprávněn vytvářet ani měnit (pokud je tato možnost relevantní v souladu s platnými právními předpisy) jakékoli Uživatelské profily, dokud nebudou zcela splněny identifikační požadavky ve vztahu k příslušným osobám podle článku 2.3 výše.
- 2.5 Klient bere na vědomí, že pokud své povinnosti uvedené v článku 2.3 výše v souladu s vytvořením Uživatelského profilu a jeho nastavením nesplní, osoby s takto nově vytvořeným či nastaveným Uživatelským profilem nebudou moci prostřednictvím Softwaru autorizovat žádnou transakci.

### 3. Systémoví administrátoři

- 3.1 Systémový administrátor je osoba s oprávněním vytvářet, měnit a rušit Uživatelské profily, spravovat jejich hesla, nastavovat limity a úrovně oprávnění, spravovat debetní Účty, nastavovat oprávnění k náhledu na úvěrové produkty Banky využívané Klientem, nastavovat oprávnění k čerpání takových úvěrových produktů či jejich splácení, pokud to takový úvěrový produkt umožňuje (vč. nastavování stupňů autorizace ve vztahu k takovým úvěrovým produktům), a oprávnění k zobrazení příslušné dokumentace v elektronické podobě vztahující se k úvěrovým produktům (je-li Bankou Klientovi tímto způsobem zpřístupněna) a nastavovat oprávnění k zaslání administrativních zpráv, žádostí o službu a oprávnění využívat platební službu či manažera dotazů na službu, kterážto osoba byla současně Klientem k výkonu těchto činností řádně oprávněna a jejíž identifikace byla uvedena v souladu s článkem 2.2 těchto Podmínek (není-li na základě předchozí účinné písemně uzavřené dohody mezi Bankou a Klientem uvedeno jinak) (dále jen "**Systémový administrátor**").
- 3.2 Klient bere na vědomí, že není oprávněn vytvářet jakýkoliv administrátorský profil, tj. jmenovat Systémové administrátory jinak než v souladu s článkem 3.1 výše, a nese za to plnou odpovědnost. Klient dále bere na vědomí, že identifikační povinnost, jak je uvedena v článku 2.3, resp. 2.4 výše, se příslušným způsobem vztahuje na Systémové administrátory.
- 3.3 Klient bere na vědomí, že Software vyžaduje pro všechny související administrátorské aktivity součinnost nejméně dvou Systémových administrátorů stanovených v souladu s Postupy, není-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak. Jeden Uživatelský profil Systémového administrátora se použije pro vytvoření, změnu nebo zrušení údajů a druhý pro schválení provedených aktivit.
- 3.4 Klient tímto zmocňuje dva ze Systémových administrátorů, aby společně za Klienta přijali Software, resp. aby prostřednictvím formuláře Předávací protokol o instalaci písemně potvrdili přijetí SafeWord karet nebo informací pro alternativní způsoby přihlašování Systémových administrátorů a Prvotních uživatelů. Okamžikem takového převzetí se stává Klient zcela odpovědným za jakékoli následující jednání, jež bude činěno v souvislosti a/nebo na základě užívání Softwaru.
- 3.5 Klient tímto potvrzuje a souhlasí, že pokud byl Klient zmocněn třetí osobou, která je též klientem Banky nebo některé jiné osoby ze skupiny Citigroup, aby za danou třetí osobu vykonával některá práva, která tato třetí osoba může vykonávat prostřednictvím služby CitiDirect (at již práva související s internetovým bankovníctvím nebo jakákoli jiná práva) (tato práva dále jen "**CitiDirect oprávnění**"), a současně takové zmocnění udělené Klientovi umožňuje substituci CitiDirect oprávnění, pak:
- a) každý Systémový administrátor, kterého Klient určil nebo kdykoli v budoucnu určí na základě Postupu, je též oprávněn za danou třetí osobu vykonávat příslušná CitiDirect oprávnění a je dále oprávněn v rámci služby CitiDirect stanovit k výkonu takových CitiDirect oprávnění jakékoli další osoby užívající za Klienta služby CitiDirect; a
  - b) k výkonu příslušných CitiDirect oprávnění je též oprávněna každá osoba užívající za Klienta služby CitiDirect, která byla k výkonu stejného druhu oprávnění, jako jsou příslušná CitiDirect oprávnění, stanovena Systémovým administrátorem již v minulosti, pokud takové pověření nebylo již odvoláno.

### 4. Elektronické výpisy z účtu

- 4.1 Klient souhlasí, že Software je pro první užití nastaven tak, není-li (i) uvedeno v Postupech jinak, a/nebo (ii) následně zrušeno Systémovými administrátory, aby automaticky po zahájení poskytování Služeb poskytoval všem jeho uživatelům službu elektronických výpisů ze stanovených účtů.

- 4.2 Klient souhlasí, že všechny soubory nahrané Bankou budou obsahovat informace o účtech s platností ke konci předchozího pracovního dne v České republice.
- 4.3 Klient bere na vědomí, že Banka nemůže ovlivnit výkonnost přístupové sítě.
- 4.4 Klient bere na vědomí a souhlasí, že s výjimkou výpisů z účtu zasílaných Klientovi elektronicky ve formátu PDF nebo v tištěné podobě (je-li to použitelné) jakékoliv další údaje poskytované prostřednictvím elektronického přenosu dat nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci poskytnutou Bankou a že pouze informace zaslané písemně nebo elektronicky ve formátu PDF se budou považovat za konečný doklad představující záznamy Banky.
- 4.5 Klient bere na vědomí, že Banka pro účely zde uvedené poskytne nebo zpřístupní pouze informace, které nejsou starší než devadesát (90) kalendářních dnů.

## 5. Služba automatického doručování informací (AFRD)

- 5.1 Službou AFRD se rozumí služba automatického doručování informací, které nejsou starší než 90 kalendářních dnů a které se týkají účtů Klienta (v rozsahu zahrnujícím informace o zůstatku na účtu, výpisu z účtu a podrobnosti týkající se plateb) vedených u Banky, a to prostřednictvím Komunikace, přičemž tyto informace jsou Klientovi doručeny šifrované s digitálním podpisem (dále jen "**Služba AFRD**").
- 5.2 Klient pomocí Softwaru a prostřednictvím Systémových administrátorů určí osoby oprávněné nastavovat Službu AFRD, přičemž osoby takto určené Klientem jsou oprávněny zvolit příjemce informací v rozsahu této služby (pro účely tohoto článku 5 "**příjemci**").
- 5.3 Klient je odpovědný za získání a instalaci digitálních certifikátů pro příjemce od příslušných certifikačních autorit přijatelných pro Banku.
- 5.4 Klient bere na vědomí, že údaje poskytnuté prostřednictvím služby AFRD nepředstavují konečnou, závaznou a definitivní informaci poskytnutou ze strany Banky a že za konečný doklad představující záznamy Banky budou považovány pouze pravidelné výpisy z účtu, a to buď v tištěné podobě nebo elektronicky zaslané Klientovi na základě dohody Banky a Klienta ve formátu PDF (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta).

## 6. Služba Oznamování událostí

- 6.1 Pojmeme Služba Oznamování událostí (dále jen "**Služba oznamování událostí**") se rozumí služba proaktivního doručování časově citlivých informací o účtu nebo výjimkách ze Služby AFRD, a to prostřednictvím e-mailu přímo příjemcům označeným oprávněnými osobami určenými Systémovými administrátory pomocí Softwaru. Jako způsob doručení takového oznámení si oprávněné osoby mohou zvolit e-mail, 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 náklady spojené s tímto případným rizikem, vyjma škod vzniklých v důsledku hrubé nedbalosti Banky nebo úmyslně způsobených Bankou.
- 6.2 Klient bere na vědomí, že údaje poskytnuté prostřednictvím Služby oznamování událostí nejsou konečné, závazné a definitivní informace poskytnuté ze strany Banky a že za konečný doklad představující záznamy Banky budou považovány pouze pravidelné výpisy z účtu, a to buď v tištěné podobě nebo elektronicky zaslané Klientovi na základě dohody Banky a Klienta ve formátu PDF (s výhradou případných oprávněných reklamací Klienta).

## 7. Další služby v rámci CitiDirect

- 7.1 Další služby a produkty neuvedené v těchto rámcových podmínkách je Klient oprávněn využívat v rámci služby CitiDirect za podmínek takových služeb poskytnutých Bankou Klientovi nebo na základě zvláštní písemné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou k tomu účelu, přičemž je na rozhodnutí Banky, který z uvedených způsobů bude pro poskytování dané služby nebo produktu nezbytný.

## 8. Administrativní zprávy, žádost o službu, platební služba a manažer dotazů na službu

- 8.1 Administrativní zprávou či žádostí o službu se rozumí instrukce zadaná Bance volným textem prostřednictvím služby CitiDirect vztahující se na produkty či služby poskytované Klientovi Bankou (dále jen "**Administrativní zpráva**"). Instrukce přijatá formou Administrativní zprávy je ze strany Klienta závazná a neodvolatelná a Banka ji provede (pokud ji lze provést) bez dalšího ověřování identity uživatele služby CitiDirect za podmínky,

že instrukce obsahuje všechny informace potřebné k jejímu zpracování. Za nastavení uživatelských oprávnění k zadávání Administrativních zpráv, včetně stupňů ověření, je plně odpovědný Klient.

- 8.2 Platební službou se pro účely těchto podmínek rozumí služba pro zadání instrukce Bance v Software ve vztahu k již dříve zadaným odchozím platebním příkazům prostřednictvím služby CitiDirect, keroužto instrukcí je Klient oprávněn požádat Banku o zrušení, změnu nebo odvolání příslušného odchozího platebního příkazu, který ještě může být takto změněn, zrušen či odvolán (dále jen „**Platební služba**“). Instrukce přijatá Bankou prostřednictvím Platební služby je ze strany Klienta závazná a neodvolatelná a Banka ji provede (pokud ji lze provést) bez dalšího ověření identity uživatele služby CitiDirect za podmínky, že instrukce obsahuje všechny informace potřebné k jejímu zpracování. Za nastavení uživatelských oprávnění k využívání Platební služby, včetně stupňů ověření, je plně odpovědný Klient. Platební služba bude Klientovi dostupná, pouze pokud mu ji Banka zpřístupní.
- 8.3 Manažer dotazů na službu je modul služby CitiDirect umožňující Klientovi instruovat Banku ke zrušení, změně či odvolání odchozích platebních příkazů zadaným Klientem u kterých je taková změna, zrušení či odvolání ještě možné, a umožňující Klientovi též všeobecné zadávání dotazů a volno textových instrukcí ve vztahu k dalším bankovním produktům a službám, které Banka poskytuje (dále jen „**Manažer dotazů na službu**“). Instrukce přijatá Bankou prostřednictvím Manažera dotazů na službu je ze strany Klienta závazná a neodvolatelná a Banka ji provede (pokud ji lze provést) bez dalšího ověření identity uživatele služby CitiDirect za podmínky, že instrukce obsahuje všechny informace potřebné k jejímu zpracování. Za nastavení uživatelských oprávnění k využívání Manažera dotazů na službu, včetně stupňů ověření, je plně odpovědný Klient. Manažer dotazů na službu bude Klientovi dostupné, pouze pokud mu jej Banka zpřístupní.
- 8.4 Bez ohledu na výše uvedené však platí, že Banka není povinna provést jakoukoli instrukci na základě Administrativní zprávy nebo prostřednictvím Platební služby či Manažera dotazů na službu, zejména pokud bude mít jakoukoli pochybnost o jejím obsahu nebo osobě uživatele služby CitiDirect, která takovou instrukci Bance doručila, a je výhradně na uvážení Banky, zda takovou instrukci jí doručitou prostřednictvím Administrativní zprávy, Platební služby či Manažera dotazů na službu provede či nikoli.
- 8.5 Banka nenesie žádnou odpovědnost za škodu, kterou Klient utrpí v souvislosti s jednáním Klientem oprávněné osoby prostřednictvím Administrativní zprávy, Platební služby či Manažera dotazů na službu, včetně jakékoli škody a ztráty (včetně následných škod), která Klientovi vznikne v důsledku podvodného nebo neoprávněného požadavku, který prostřednictvím Administrativní zprávy, Platební služby či Manažera dotazů na službu Banka obdrží a který se jinak jeví jako řádně ověřený prostřednictvím Bezpečnostních postupů popsaných v těchto rámcových podmínkách s výjimkou situace, kdy by taková ztráta nebo škoda byla způsobena v důsledku úmyslného jednání nebo hrubé nedbalosti na straně Banky.

## 9. Hesla

- 9.1 Klient se zavazuje dodržovat povinnou maximální dobu 30 dní na změnu hesel pro všechny Uživatelské profily a bezpečnostní zařízení, které uživatelé případně používají v rámci příslušných Bezpečnostních postupů (násl. čl. 10 této části níže);
- 9.2 Klient bere na vědomí, že všechny Uživatelské profily včetně příslušných hesel budou ve správě Systémových administrátorů a že Klient je za jejich administraci plně odpovědný;
- 9.3 Klient se zavazuje vyvinout a dodržovat postupy vnitřní bezpečnosti na používání a bezpečné uchování hesel a bere na vědomí, že je za tyto činnosti plně odpovědný.

## 10. Bezpečnostní postupy

### Metoda digitální autentikace

- 10.1 Systémoví administrátoři a všichni uživatelé, jejichž Uživatelské profily jim umožňují zadávat nebo schvalovat transakce či jakékoli další činnosti v rámci Software, musí používat metodu digitálního ověření určenou pro příslušný product nebo službu v rámci služby CitiDirect, např. SafeWord metodu, 3SKey metodu, autorizační kód prostřednictvím automatizovaného systému krátkých textových zpráv (SMS), telefonického oznámení (tzv. Voice) či prostřednictvím příslušné aplikace pro chytré telefony (SoftToken) nebo jinou digitální metodu ověření, kterou Banka umožní Klientovi v budoucnu využívat. Pokud Banka

umožní k příslušnému produktu či službě využít více metod digitálního ověření uživatele Software, je Systemový administrátor oprávněn zvolit, kterou metodu bude konkrétní uživatel využívat.

- 10.2 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“ (v angličtině „Challenge Code“) 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.
- 10.3 Ověřování metodou SoftToken vyžaduje použití aplikace pro chytrý mobilní telefon. SoftToken je softwarový prvkem, který se používá ve spojení s přihlašovací obrazovkou Software při každém přihlášení uživatele do systému. Pro funkci SoftToken aplikace je nutné, aby její držitel nejprve vložil příslušný PIN, který si uživatel zvolí během aktivaci této aplikace. Poté, co je vložen správný PIN a zadán obsah pole „Výzva“ (anglicky „Challenge Code“) ze vstupní obrazovky Software, SoftToken aplikace vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ (anglicky „Response“) přihlašovací obrazovky Software bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 10.4 Ověřování metodou SMS/Voice vyžaduje použití telefonu. Pro ověření pomocí SMS/Voice autentikace je nutné, aby její uživatel nejprve vložil statické heslo zvolené při aktivaci. Poté, co je zadáno správné statické heslo, uživatel obdrží dynamické heslo prostřednictvím SMS na registrované telefonní číslo nebo obdrží dynamické heslo formou hlasového sdělení na registrovaném telefonním čísle. Po vložení tohoto dynamického hesla do pole „Odpověď“ (anglicky „Response“) přihlašovací obrazovky Software, bude mít uživatel přístup k těm funkcím systému, jež pro něj vyplývají z jeho Uživatelského profilu.
- 10.5 Popis a způsob přihlášení pomocí metod digitální autentikace je uveden v Postupech nebo ve zvláštní dohodě mezi Bankou a Klientem, nebo v podpůrných dokumentech k digitálnímu ověření nebo ve zvláštních podmínkách pro příslušnou metodu digitální autentikace zaslané Klientovi ze strany Banky.
- 10.6 Jakmile je uživatel nastaven jako uživatel s digitální autentifikací, Klient je plně odpovědný za vysvětlení přihlášení takového uživatele ke službě CitiDirect, vysvětlení pravidel této služby a za příslušnou podporu daným uživatelům.
- 10.7 Klient bere na vědomí a souhlasí, že v některých případech může být pro přihlášení ke službě CitiDirect vyžadována vícestupňová autentikace, např. v kombinaci SMS/Voice přihlášení. Vícestupňová autentikace může být také požadována v případech zadávání plateb z účtů vedených v zemích vyžadujících tento typ ověření.

## 11. Aktualizace Bezpečnostních postupů

- 11.1 Klient souhlasí s tím, že pro něj budou závazné veškeré komunikace, informace a sdělení (dále jen „**Komunikace**“) doručené Klientovi, jejichž platnost je potvrzena ze strany Citibank, N.A. nebo kterýchkoli jejich dceřiných či přidružených společností poskytujících Službu, k níž se dotýčná Komunikace vztahuje, a to v souladu s bezpečnostními postupy ve vztahu k metodám ověření, které Klient použije pro přístup ke Službám, např. metoda ověření pomocí SafeWord karty a metoda ověření pomocí bezpečného hesla, (dále jen "**Bezpečnostní postupy**") (jež mohou být čas od času aktualizovány) a které jsou stanoveny pro příslušný druh Komunikace a odpovídají příslušnému uživatelskému profilu dotyčného Klienta.
- 11.2 Banka má právo kdykoli Bezpečnostní postupy změnit či doplňovat. Použití Softwaru Klientem po obdržení aktualizovaných Bezpečnostních postupů (formou zveřejnění takových aktualizovaných Bezpečnostních postupů na internetových stránkách Banky či jiným vhodným způsobem) představuje souhlas Klienta s takovými aktualizovanými Bezpečnostními postupy a takto aktualizované Bezpečnostní postupy nahrazují předchozí odsouhlasené Bezpečnostní postupy. V případě změny či doplnění Bezpečnostních postupů navržené Bankou se postupuje podle článku 18 Místních podmínek.
- 11.3 Klient musí přijmout veškerá přiměřená opatření na ochranu osobních bezpečnostních prvků služby CitiDirect (včetně SafeWord karet, kódu PIN či hesla). Klient je povinen přijmout veškerá opatření k tomu, aby osobní bezpečnostní prvky nebyly vyzrazeny třetí osobě, ztraceny či odcizeny, a rovněž přijmout veškerá opatření k tomu, aby zabránil



zfalšování, podvodu nebo zneužití v souvislosti s užíváním osobních bezpečnostních prvků a s operacemi a transakcemi prováděnými prostřednictvím služby CitiDirect. Pokud dojde k vyzrazení osobních bezpečnostních prvků třetí osobě, k jejich ztrátě, zneužití, odcizení či neautorizovanému použití nebo při podezření na zneužití či neautorizované použití osobních bezpečnostních prvků, je o tom Klient povinen bez zbytečného odkladu po zjištění informovat Banku prostřednictvím zákaznického centra a okamžitě Službu přestat užívat.

## 12. Blokování Služby CitiDirect

- 12.1 Banka je oprávněna, nikoli však povinna, provést blokaci služby CitiDirect:
- a) z důvodu bezpečnosti služby CitiDirect, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití osobních 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 osobních bezpečnostních prvků služby CitiDirect, nebo pokud nebyl prostřednictvím služby CitiDirect zadán žádný platební příkaz déle než 180 dnů); a
  - b) 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 se Klient dostane do prodlení se splácením jakéhokoli úvěrového produktu poskytnutého Bankou; pokud budou Klientovi zmrazeny ze strany Banky úvěrové linky apod.).

## Příloha 2 – Podmínky týkající se poskytování platebních služeb Klientům

Tato příloha obsahuje další informace a podmínky týkající se poskytování platebních služeb prostřednictvím organizační složky Banky v České Republice.

### 1. Popis platebních služeb

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 AUTO

- **Odchozí platba SEPA**

Odchozí platby v měně EUR z platebního účtu Klienta převáděné v rámci SEPA prostoru a splňující následující podmínky: Klient prostřednictvím elektronického bankovníctví zadá typ platby SEPA, kde je nutné vyplnit číslo účtu příjemce ve formátu IBAN a další tam stanovené údaje. Platba zadaná prostřednictvím typu SEPA je obecně považovaná za neurgentní platbu, je zpravidla nižší hodnoty, avšak limit výše částky není stanoven. Přestože je taková platba přijata poskytovatelem příjemce v členském státě, jehož měnou je euro, z členského státu, jehož měnou není euro, je SEPA platba příjemci připsána za podmínek domácí platby.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA AUTO

- **Odchozí platba SEPA – Hromadná**

Odchozí platby SEPA z platebního účtu Klienta zúčtované jednou hromadnou částkou odpovídající součtu jednotlivých Odchozích plateb SEPA.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA HROMADNÁ

- **Odchozí platba SEPA – Expresní**

Odchozí platby SEPA z platebního účtu Klienta zasílané v režimu expresních plateb. Tyto platby jsou připsány na účet poskytovatele příjemce ve stejný den, kdy byly odeslány Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA EXPRESNÍ

- **Odchozí platba SEPA – Expresní hromadná**

Odchozí platby SEPA z platebního účtu Klienta zasílané v režimu expresních plateb a zúčtované jednou hromadnou částkou odpovídající součtu jednotlivých Odchozích plateb SEPA. Tyto platby jsou připsány na účet poskytovatele příjemce ve stejný den, kdy byly odeslány Bankou.

Název položky na výpise z platebního účtu: SEPA PLATBA EXPRESNÍ HROMADNÁ

- **Expresní odchozí tuzemská platba**

Odchozí platby z platebního účtu Klienta v rámci České republiky v českých korunách zasílané 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 nebo SUPER

- **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 v měně EUR od poskytovatelů platebních služeb v rámci SEPA prostoru, 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. Klient prostřednictvím elektronického bankovníctví zadá typ platby Zahraniční platební příkaz. V případě zahraničních odchozích plateb v měně EUR Banka takovou platbu zpracuje a vypořádá prostřednictvím platebních systémů pro velké platby ve smyslu čl. 1 odst. 2 písm. b) SEPA nařízení, určených pro platby zpravidla vyšší hodnoty, avšak bez přesně stanoveného limitu výše částky. Poskytovatel příjemce zpracuje takovou platbu za podmínek zahraniční příchozí platby nebo za podmínek EUR domácí platby (tj. SEPA).

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, mezinárodní příchozí platby v cizí měně a mezinárodní platby v českých korunách.

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 AUTO

- **Přímé inkaso**

Platby v českých korunách, z podnětu příjemce platby. Majitel debetovaného platebního účtu však musí svému poskytovateli platebních služeb doručit souhlas s inkasem, kterým identifikuje číslo účtu příjemce a kterým zároveň tomuto poskytovateli dává zplnomocnění 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 v měně EUR prováděné z platebního účtu Klienta z podnětu příjemce platby v rámci

SEPA prostoru.

Název položky na výpise z platebního účtu: ODCHOZÍ INKASO-SEPA CORE; ODCHOZÍ INKASO-SEPA B2B

- **STP platba**

Odchozí i příchozí platby v rámci zemí EHP podle Nařízení (ES) č. 924/2009 o přeshraničních platbách ve Společenství a zrušení nařízení (ES) č. 2560/2001 obsahující platný identifikační kód banky (BIC) a číslo účtu příjemce ve formátu IBAN s metodou zpoplatnění SHA. Služba STP platba je poskytována pouze Klientovi s cenovým balíčkem.

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 zasílání platebních příkazů faxem je, že Klient Bance doručil (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.

- **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.

- **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

## 2. Další informace týkající se úrokových sazeb a směnných kurzů

Informace týkající se úrokových sazeb jsou uvedeny v Informačním letáku. 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.

## 3. 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.

## 4. Používání poskytovatelů platebních služeb – třetích stran Klientem

- (1) Klient bude Banku předem písemně informovat o tom, že si přeje jmenovat nebo ukončit využívání poskytovatele služby informování o účtu (dále jen "AISP") nebo poskytovatele služby nepřímého dání platebního příkazu (dále jen "PISP") a/nebo poskytovatele platební služby uvedeného v článku 65 evropské směrnice 2015/2366/EU, který vydává karetní platební prostředky, jež mohou být použity k iniciování platební transakce z Účtu/Účtů vedených Bankou (každý z uvedených poskytovatelů platebních služeb dále jen "TPP"). Klient bude vynakládat rozumnou péči při výběru, jmenování a využívání TPP.
- (2) Banka není odpovědná za jakoukoli škodu, povinnost a/nebo ztrátu, kterou Klient utrpí nebo která mu vznikne v souvislosti se jmenováním a používáním TPP. Klient bude Bance odpovědný za jakoukoli škodu, povinnost a/nebo ztrátu, která Bance vznikne nebo kterou Banka utrpí v souvislosti se jmenováním nebo používáním kteréhokoliv TPP Klientem (s výjimkou případu, kdy je taková škoda, povinnost a/nebo ztráta přímo způsobena podvodem, hrubou nedbalostí nebo úmyslným pochybením Banky).
- (3) Banka může odmítnout přístup TPP z objektivně opodstatněných a řádně doložených důvodů týkajících se neautorizovaného nebo podvodného přístupu k Účtu/Účtům. Pokud to nebude v rozporu s příslušnými právními předpisy, bude Banka v těchto případech informovat Klienta, že přístup TPP k Účtu/Účtům byl odmítnut a z jakých důvodů. Klient souhlasí, že Banka může hlásit případy, kdy odmítne přístup TPP, regulatorním a dalším orgánům a že tato hlášení mohou obsahovat Klientovy důvěrné údaje.

## 5. Storno vrácení peněžních prostředků

Klient bere na vědomí a souhlasí, že pokud Banka vrátí prostředky neautorizované, neprovedené, vadné nebo opožděné platební transakce a Banka rozumně určí, že taková transakce byla neautorizována, neprovedena, vadná nebo opožděna v důsledku Klientovy nedbalosti, úmyslného pochybení nebo podvodu, pak Banka může stornovat toto vrácení prostředků na Klientův Účet společně s příslušným úrokem a může si strhnout své rozumné náklady.

## 6. Dohled při poskytování platebních služeb

Banka je na základě jednotné licence podle Zákona o bankách (zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění), 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 činností 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) v rámci Central Bank of Ireland, dohledu Evropské centrální banky a dále orgánu dohledu hostitelského státu, České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03.