



Všeobecné obchodní podmínky

Obsah

Část A	
Společná ustanovení	2
Část B	
Běžný účet a termínovaný vklad	2
Část C	
Klientský dealing	11
Část D	
Platební styk a zúčtování	11
Část E	
Úročení účtu, poplatky	14
Část F	
Zánik smlouvy a zrušení účtu	14
Část G	
Obecná ustanovení	15

Všeobecné obchodní podmínky

Část A

Společná ustanovení

1. eBanka, a. s. (dále jen „Banka“) poskytuje bankovní a další služby fyzickým i právnickým osobám (dále jen „Klient“) na základě smluvního vztahu. Smluvní vztah, kterým strany vyjadřují svou souhlasnou vůli, směřuje k realizaci společného zájmu smluvních stran na zajištění peněžních a finančních služeb na základě vzájemné důvěry a s využitím moderních komunikačních prostředků.
2. Bankovními službami poskytovanými Bankou se rozumí zejména:
 - zřizování a vedení běžných účtů,
 - zřizování a vedení vkladových účtů,
 - zprostředkování platebního styku a zúčtování,
 - vydávání platebních prostředků, např. platebních karet,
 - poskytování záruk,
 - otevírání akreditivů,
 - poskytování porad ve věcech podnikání, kolektivního i individuálního investování,
 - poskytování bankovních informací a dále zprostředkování služeb v oblasti cenných papírů, stavebního spoření, penzijního zajištění, zdravotního pojištění a dalších produktů finančního trhu.
3. Banka se zavazuje, že veškerá její činnost pro Klienta bude uskutečňována v souladu s platným právním řádem a dále, že veškeré dispozice Klienta a jím určených osob bude vždy provádět s rozumnou opatrností, při níž bude chránit jí známé zájmy Klienta.
4. Banka i Klient si jsou vědomi toho, že používáním moderních komu-

nikačních prostředků se vytváří prostor pro vyšší dostupnost peněžních, finančních a dalších služeb umožňujících aktivní přístup Klienta k účtu a všestrannou podporu ze strany Banky. Předpokladem naplnění společných zájmů je oboustranné a důsledné plnění smluvních ujednání, zejména pak Smlouvy o poskytování bankovních a dalších služeb (dále jen „Smlouvy“) a těchto Všeobecných obchodních podmínek eBanky, a. s. (dále jen „Obchodní podmínky“).

Obchodní podmínky stanoví společná závazná pravidla vzájemných vztahů a stávají se vždy součástí Smlouvy. Banka je oprávněna Obchodní podmínky průběžně novelizovat.

Část B

Běžný účet a termínovaný vklad

I. Zřízení a vedení běžného účtu

1. Běžné účty (dále jen „účty“) zřizuje Banka tuzemcům i cizozemcům, fyzickým i právnickým osobám na základě uzavření Smlouvy a v souladu se Smlouvou a Obchodními podmínkami.
2. Banka nezřizuje anonymní účty ani společné účty pro více Klientů. Ke zřízení účtu pro fyzickou osobu je nezbytné dosažení věku nejméně 15 let, přičemž za nezletilé osoby jedná při uzavírání smluv s Bankou jejich zákonný zástupce. Disponovat se zůstatky na účtu může Klient nebo jím určené osoby s oprávněními v rozsahu stanoveném v Podpisovém vzoru. Právní postavení právnické osoby se zjišťuje z dokladů, z nichž musí být patrný způsob zřízení, den vzniku, název, sídlo, IČ, označení statutárního orgánu a způsob jednání za právnickou osobu.

3. K žádosti o uzavření Smlouvy předkládá žadatel, který je:
 - a) fyzickou osobou tuzemcem – občanský průkaz a další průkaz s fotografií (cestovní pas, řidičský průkaz, vojenská knížka, zbrojní průkaz) nebo originál rodného listu,
 - b) fyzickou osobou cizozemcem – cestovní pas a další průkaz s fotografií (řidičský průkaz, průkaz o povolení k trvalému pobytu, průkaz o povolení k dlouhodobému pobytu),
 - c) fyzickou osobou podnikatelem – občanský průkaz a další průkaz s fotografií, živnostenský list, koncesní listinu, kopii zápisu do zvláštních evidencí (např. samostatně hospodařící rolníci), osvědčení o členství v komoře (např. advokáti), rozhodnutí o registraci nestátního zdravotnického zařízení ap.
 - d) právnickou osobou – listiny dokládající právní subjektivitu a oprávnění osob jednajících za právnickou osobu, kterými jsou u
 - obchodní společnosti – výpis z obchodního rejstříku ne starší tři měsíců, občanský průkaz a další průkaz s fotografií osoby jednající za právnickou osobu a doklad osvědčující její oprávnění za společnost jednat,
 - ostatní právnické osoby (sdružení, nadace ap.) – občanský průkaz a další průkaz s fotografií osoby oprávněné za právnickou osobu jednat, úřední doklady dokládující oprávnění osob jednajících za právnickou osobu a úřední doklady prokazující existenci těchto osob (např. výpis z registru sdružení).
 Výše uvedené doklady žadatel předkládá Bance v originále nebo v ověřené kopii.
4. Osoba oprávněná jednat jménem Klienta – právnické osoby prokazuje své právo jednat za právnickou osobu:
 - výpisem z obchodního rejstříku ne starší tři měsíců nebo
 - notářským zápisem z valné hromady, či rozhodnutí jediného společníka nebo akcionáře při výkonu působnosti valné hromady nebo
 - jinými odpovídajícími dokumenty v případě ostatních právnických osob podle bodu 3.
 Osoba oprávněná jednat jménem Klienta – právnické osoby je povinna na výzvu Banky, v případě pochybností Banky o oprávnění této osoby jednat jménem Klienta – právnické osoby, prokázat toto oprávnění dle pokynů Banky.
5. Banka provede dispoziční Oprávněné osoby, jejíž oprávněnost disponovat s účtem byla ověřena stanoveným způsobem a která splňuje ostatní požadované náležitosti. Banka si však vyhrazuje právo neprovést dispoziční zadanou Oprávněnou osobou v případě, že Klient nemá na účtu dostatek disponibilních peněžních prostředků k provedení této dispoziční, dále v případě, kdy Banka s ohledem na princip rozumné opatrnosti označí dispoziční Oprávněné osoby za spornou a také v případech, kdy to vyplývá z obecně závazných právních předpisů. V takových případech Banka nemůže nést odpovědnost za případnou škodu. Banka také nemůže odpovídat za škodu v případě, že osoba splňující všechny znaky oprávněnosti, se později ukáže být osobou, která není k dispozičním oprávněna.

O neprovedení dispoziční je Banka povinna Klienta neprodleně informovat. Tato informační povinnost se považuje za splněnou i umístěním informace o neprovedení dispoziční na internetové stránce daného účtu.
6. Banka neodpovídá za pravost, úplnost a věcnou správnost předložených dokumentů.
7. Smlouva se uzavírá v Klientském centru Banky, korespondenčně nebo elektronicky s použitím elektronického podpisu. Písemný dodatek ke Smlouvě se zpracovává zejména v případech, kdy dochází ke změně údajů týkajících se právního postavení Klienta a při změně rozsahu měn, v nichž je běžný účet veden. Změna podpisového vzoru se provádí vždy písemně.
8. Všechny změny údajů uváděných ve Smlouvě je Klient povinen do deseti pracovních dnů od vzniku změny písemně sdělit Bance a doložit příslušnými doklady o změně. Rovněž je povinen Bance sdělit a doložit údaje týkající se jeho právního postavení, zejména vstupu do likvidace, prohlášení konkurzu, povolení vyrovnání apod. Písemným sdělením se pro tyto účely rozumí zaslání poštou s ověřeným podpisem Klienta nebo osobní předání v Klientském centru Banky. Do doby nahlášení změn považuje Banka za platné údaje již známé.
9. Klient je povinen prokazatelným způsobem nahlásit Bance veškeré změny týkající se Podpisového vzoru. Nedohodne-li se Banka s Klientem jinak, nabývají nahlášené změny účinnosti nejpozději počátkem třetí hodiny po jejich prokazatelném nahlášení Bance. Do té doby považuje Banka dosavadní údaje v Podpisovém vzoru za správné. Za případné finanční pohledávky vzniklé z důvodu nesplnění oznamovací povinnosti odpovídá Klient.
10. Pro případ vzniku záporného zůstatku nepovoleného Bankou na účtu Klienta je Klient povinen neprodleně zajistit jeho vyrovnání až do výše minimálního zůstatku na účtu. V takovém případě se debetní zůstatek úročí aktuálním debetním úrokem stanoveným Bankou v Oznámení o úrokových sazbách eBanky, a.s., zveřejněném na stránkách eBanky, a.s. v síti Internet (dále jen Oznámení). V případě, že Klient takto sjednanou povinnost nesplní, je Banka oprávněna od Smlouvy odstoupit.
11. Z cizích měn lze účet zřídit pro ty cizí měny, k nimž Banka stanovuje a vyhlašuje úrokové sazby a minimální vklady. Jednotlivé měny musí být při komunikaci s Bankou označeny výhradně příslušnými měnovými kódy (např. USD pro americký dolar).
12. Banka je oprávněná stanovit jako podmínku pro zřízení a vedení účtu vložení základního vkladu na účet. Banka je oprávněná stanovit jako podmínku vedení účtu udržování minimální výše zůstatku, průměrného zůstatku a/nebo obrátu na účtu. Výši základního vkladu a jednotlivých limitů Banka stanoví v Ceníku služeb eBanky, a.s. (dále jen „Ceník“).

II. Disponování s běžným účtem

Podpisové vzory

1. S účtem je oprávněn nakládat jen Majitel účtu (Klient). Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem jen na základě zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu, na níž je jeho podpis úředně ověřen. Úřední ověření podpisu se nevyžaduje, je-li plná moc udělena před Bankou. Nakládáním s účtem se rozumí zřízení účtu, zmocnění dalších oprávněných osob k dispozicím s peněžními prostředky na účtu a vypovězení Smlouvy.
2. Disponováním s peněžními prostředky na běžném účtu může Klient pověřit libovolnou osobu (dále Oprávněná osoba). Rozsah jejího oprávnění stanoví Klient na formuláři Podpisový vzor. Klient předkládá Bance podpisové vzory všech osob oprávněných Klientem k disponování s prostředky na účtu. Podpisový vzor musí být úředně ověřen nebo proveden před pracovníkem Banky, který zároveň ověří totožnost Klienta (u právnické osoby zástupce Klienta) a Oprávněné osoby dle platných dokladů totožnosti. Nejedná-li se o právo samostatného podpisu, určí Klient osoby, které disponují společně, na formuláři Společného dispozičního práva. Je-li povinnou součástí Podpisového vzoru i razítko, musí jeho text odpovídat obchodní firmě a sídlu.
3. Oprávněné osoby mohou disponovat s peněžními prostředky na běžném účtu v souladu se Smlouvou, účelem účtu, pro který byl účet zřízen, a v rozsahu určeném v Podpisovém vzoru.
4. Za nedodržení povinností Oprávněných osob, které vyplývají ze Smlouvy, těchto Podmínek a obecně závazných právních předpisů, nese plnou zodpovědnost Klient.
5. Peněžní prostředky uložené na běžných účtech fyzických osob slouží pouze k platbám charakteru osobní potřeby. Tyto účty nemohou být použity k obchodním a podnikatelským účelům.
6. Peněžní prostředky uložené na běžných účtech fyzických osob-podnikatelů a právnických osob slouží pouze k platbám souvisejícím s podnikatelskou činností. Tyto účty nemohou být použity k soukromým účelům.

Způsoby komunikace

7. Komunikační kanály mezi Klienty (resp. Oprávněnými osobami) a Bankou, pomocí kterých předávají Klienti své dispozice, jsou přímé a nepřímé. Nepřímými komunikačními kanály při komunikaci s Bankou jsou:
 - Osobní návštěva Klienta (resp. Oprávněné osoby) na Klientském centru;
 - Osobní návštěva pracovníka Banky u Klienta (resp. Oprávněné osoby);
 - Telefonní bankér – Klientská linka, Business linka;
 - Pošta;
 - Telefax.

8. Přímými komunikačními kanály při komunikaci s Bankou jsou:

- WWW – je určen k přístupu do Klientského systému Banky prostřednictvím počítačů s připojením k síti internet a softwarových internetových prohlížečů.
- WAP – je určen pro přístup do Klientského systému prostřednictvím mobilních zařízení (zejména mobilních telefonů) s možností připojení k internetu a podporou Wireless Application Protocol ve verzi 1.0.
- PDA – je určen pro přístup do Klientského systému prostřednictvím mobilních zařízení typu Personal Digital Assistant s možností připojení k internetu a softwarových internetových prohlížečů.
- GSM Banking – SIM Toolkit – je určen pro předávání dispozic Klientů Bance prostřednictvím mobilního telefonu a SIM karty s podporou technologie SIM Application Toolkit formou služby Short Message Service (dále jen SMS).
- GSM Banking – SMS Klasik – je určen pro předávání dispozic Klientů Bance prostřednictvím mobilního telefonu formou služby SMS.
- Samoobslužný terminál – je terminál Banky, který je určen k přístupu do Klientského systému. Je umístěn zejména v prostorách Klientských center.
- Konverzant – automatizovaný hlasový systém, který je určen k předávání dispozic Klientů Bance prostřednictvím telefonního přístroje s tónovou volbou.

9. Veškeré dispozice Bance předávají Osoby oprávněné způsoby uvedení v bodech 7. a 8.

10. Dispozice předávané Bance Klientem - Majitelem účtu a/nebo Oprávněnou osobou, musí být podepsány některou z forem elektronického podpisu, které jsou uvedeny dále. Klient - Majitel účtu i Oprávněná osoba, musí disponovat jedním z níže uvedených prostředků k vytváření elektronického podpisu. Výjimku tvoří pouze dispozice:

- které může Bance předat výlučně Klient z pozice majitele účtu, pokud Klient není zároveň Osobou oprávněnou,
- dispozice o blokaci poskytnutých platebních nástrojů a prostředků k vytvoření elektronického podpisu při jejich ztrátě, krádeži či podezření na vyzrazení přístupových hesel či PIN.

Osobní Elektronický klíč (dále jen OEK)

11. OEK je hardwarový prostředek, který je určen ke generování autentizačních a certifikačních kódů. Autentizační kód slouží k jednoznačnému ověření totožnosti Oprávněné osoby používající OEK (dále jen Držitel), certifikační kód slouží k jednoznačnému ověření pravosti dispozic předávaných Držitelem Bance a to všemi Bankou podporovanými komunikačními kanály dle článku II.
12. Autentizační a certifikační kódy generované prostřednictvím OEK mají všechny náležitosti elektronického podpisu a Banka i Klient je při vzájemné komunikaci za elektronický podpis považují.

13. OEK může používat pouze takový Držitel, který byl k tomu zmocněn Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru.
14. OEK je vydán Bankou Oprávněné osobě na základě její žádosti. Dále je OEK pro Oprávněnou osobu vydán Majiteli účtu na základě jeho žádosti. OEK zůstává vždy majetkem Banky.
15. Každý Držitel může disponovat pouze jedním OEK, přičemž autentizační a certifikační kódy tímto OEK vygenerované slouží k ověření Držitelových dispozic ke všem účtům, ke kterým je Držitel zmocněn dle článku II.
16. OEK předávaný Držiteli (resp. Majiteli účtu) je opatřen čtyřmístným číselným heslem (dále jen PIN), které je Držitel ihned po převzetí povinen změnit.
17. Při zrušení účtu, ke kterému používá Držitel OEK, je povinen Držitel, resp. Majitel účtu OEK vrátit Bance. Dále je Držitel, resp. Majitel účtu povinen vrátit OEK Bance tehdy, pokud dochází k ukončení platnosti Podpisového vzoru, na základě kterého je Držitel zmocněn k používání OEK. Při nevrácení OEK Bance je Banka oprávněna účtovat k tíži zrušeného účtu poplatek dle platného Ceníku služeb eBanky, a.s. Ke vrácení OEK Bance nedochází tehdy, pokud jej Držitel nadále využívá pro autentizaci a certifikaci k dalšímu účtu.
18. Držitel OEK je povinen dodržovat bezpečnostní zásady používání OEK dle bodů 62 až 68 tohoto článku.

Mobilní Elektronický klíč (dále jen MEK Sim Toolkit)

19. MEK SIM Toolkit je prostředek, který je určen ke generování autentizačních a certifikačních kódů pomocí mobilního telefonu a SIM karty se službou GSM Banking – SIM Toolkit. Autentizační kód slouží k jednoznačnému ověření totožnosti Oprávněné osoby používající MEK SIM Toolkit (dále jen Držitel), certifikační kód slouží k jednoznačnému ověření pravosti dispozic předávaných Držitelem Bance a to těmito komunikačními kanály:
 - Osobní návštěva Klientského centra
 - Telefonní bankéř – Klientská linka, Business linka
 - WWW
 - PDA
 - Samoobslužný terminál
20. Autentizační a certifikační kódy generované MEK SIM Toolkit mají všechny náležitosti elektronického podpisu a Banka i Klient je při vzájemné komunikaci za elektronický podpis považují.
21. MEK SIM Toolkit může používat pouze takový Držitel, který byl k tomu zmocněn Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru.
22. MEK SIM Toolkit je aktivován Bankou Držiteli na základě jeho písemné

žádosti a to pouze současně se službou GSM Banking – SIM Toolkit. MEK SIM Toolkit aktivuje Banka pouze tehdy, pokud Držitel nepoužívá současně Mobilní Elektronický klíč – SMS.

23. Každý Držitel může disponovat pouze jedním MEK SIM Toolkit, přičemž autentizační a certifikační kódy tímto MEK SIM Toolkit vygenerované slouží k ověření Držitelových dispozic ke všem účtům, ke kterým je Držitel zmocněn dle článku II.
24. Při zrušení účtu, ke kterému používá Držitel MEK SIM Toolkit a při ukončení platnosti Podpisového vzoru, na základě kterého je Držitel zmocněn k používání MEK SIM Toolkit Majitelem účtu, provádí Banka deaktivaci MEK SIM Toolkit. To však pouze tehdy, pokud jej Držitel nevyužívá nadále pro autentizaci a certifikaci k dalšímu účtu.
25. Držitel MEK SIM Toolkit je povinen dodržovat bezpečnostní zásady používání MEK SIM Toolkit dle bodů 62 až 68 tohoto článku.

Mobilní Elektronický klíč – SMS (dále jen MEK SMS)

26. MEK SMS je prostředek, který je určen ke generování autentizačních a certifikačních kódů pomocí mobilního telefonu a SIM karty. Autentizační kód spolu s I-PIN (pro komunikační kanál WWW a Samoobslužný terminál) nebo T-PIN (pro komunikační kanál Telefonní bankéř – Klientská linka, Business linka) nebo s jedním dokladem totožnosti (pro komunikační kanál Osobní návštěva Klientského centra) slouží k jednoznačnému ověření totožnosti Oprávněné osoby používající MEK SMS. (dále jen Držitel), certifikační kód spolu s I-PIN (pro komunikační kanál WWW) nebo T-PIN (pro komunikační kanál Telefonní bankéř – Klientská linka, Business linka) nebo s jedním dokladem totožnosti (pro komunikační kanál Osobní návštěva Klientského centra) slouží k jednoznačnému ověření pravosti dispozic předávaných Držitelem Bance a to těmito komunikačními kanály:
 - Osobní návštěva Klientského centra
 - Telefonní bankéř – Klientská linka, Business linka
 - WWW
 - Samoobslužný terminál
27. Autentizační a certifikační kód generované MEK SMS mají všechny náležitosti elektronického podpisu a Banka i Klient je při vzájemné komunikaci za elektronický podpis považují.
28. MEK SMS může používat pouze takový Držitel, který byl k tomu zmocněn Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru.
29. Součástí MEK SMS jsou také kódy I-PIN a T-PIN. Jedná se o čtyřmístné číselné kódy, které jsou Držiteli předány při aktivaci MEK SMS v bezpečnostní obálce.
30. Platný kód I-PIN je Bankou vyžadován při převzetí takových dispo-

zic, které jsou podepsány autentizačním nebo certifikačním kódem generovaným prostřednictvím MEK SMS a které předává Držitel Ban-
ce komunikačním kanálem WWW a Samoobslužný terminál. Dispozi-
ce předané Bance tímto způsobem, které nebudou opatřeny platným
kódem I-PIN, nebudou Bankou zpracovány.

31. Platný kód T-PIN je Bankou vyžadován při převzetí takových dispo-
zic, které jsou podepsány autentizačním nebo certifikačním kódem
generovaným prostřednictvím MEK SMS a které předává Držitel Ban-
ce komunikačním kanálem Telefonní bankéř – Klientská linka, Busi-
ness linka. Dispozice předané Bance tímto způsobem, které nebudou
opatřeny platným kódem T-PIN, nebudou Bankou zpracovány.
32. Při převzetí takových dispozic, které jsou Držitelem podepsány auten-
tizačním nebo certifikačním kódem generovaným prostřednictvím
MEK SMS a které předává Držitel Bance při osobní návštěvě Klien-
tského centra vyžaduje Banka předložení platného dokladu totožnos-
ti Držitele. Dispozice, které předá Držitel Bance tímto způsobem bez
předložení platného dokladu totožnosti nebudou Bankou zpracovány.
33. Banka aktivuje MEK SMS Držiteli po převzetí jeho písemné žádosti, kte-
rá musí být předána Bance Držitelem osobně na Klientském centru.
34. Každý Držitel může disponovat pouze jedním MEK SMS, přičemž auten-
tizační a certifikační kódy tímto MEK SMS vygenerované slouží k ověření
Držitelových dispozic ke všem účtům, ke kterým je Držitel zmocněn dle
bodů 1 až 6 tohoto článku.
35. Po trojnásobném zadání chybného kódu I-PIN nebo po trojnásobném
zadání chybného kódu T-PIN provede Banka na náklady Držitele blo-
kaci MEK SMS a ukončí nevratně platnost kódů I-PIN a T-PIN, čímž
zamezí použití MEK SMS pro autentizaci a certifikaci.
36. Při zrušení účtu, ke kterému používá Držitel MEK SMS, a při ukončení
platnosti Podpisového vzoru, na základě kterého je Držitel zmocněn
k používání MEK SMS Majitelem účtu, provádí Banka MEK SMS deak-
tivaci. To však pouze tehdy, pokud Držitel nevyužívá MEK SMS nadále
k dalšímu účtu.
37. Držitel MEK SMS je povinen dodržovat bezpečnostní zásady používání
MEK SMS dle bodů 62 až 68 tohoto článku.

Internetový Elektronický klíč (dále jen IEK)

38. IEK je softwarový prostředek, který slouží k jednoznačnému ověřování
totožnosti Oprávněné osoby používající IEK (dále jen Držitel) a k jedno-
značnému ověřování pravosti dispozic, předávaných Držitelem Bance
a to těmito komunikačními kanály:
 - Telefonní bankéř – Klientská linka, Business linka (pouze k jednoznač-
nému ověření totožnosti Držitele, k jednoznačnému ověření pravosti

předávaných dispozic tímto komunikačním kanálem nelze IEK využít)

• WWW

39. IEK může používat pouze takový Držitel, který byl k tomu zmocněn
Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru.
40. Držitel si vytváří IEK na důvěryhodném počítači prostřednictvím soft-
warové aplikace dostupné na www.ebanka.cz a v Klientském systé-
mu. Vytvoření IEK nesmí být provedeno na počítačích Banky.
41. Aby mohl být IEK Držitelem využíván při komunikaci s Bankou, musí
obsahovat soukromý a veřejný klíč Držitele, osobní certifikát Držitele
a certifikáty Banky.
42. Podmínky používání IEK jsou upraveny v dokumentu „Certifikační
a bezpečnostní politika“, který je dostupný na www.ebanka.cz a Kli-
entských centrech Banky.
43. Držitel je povinen používat IEK pouze k jeho účelu a dále je povinen
řídít se při vytváření IEK a jeho používání dokumenty „Certifikační
a bezpečnostní politika“ a „Manuál k Internetového Elektronického
klíči“, které jsou Držiteli dostupné na www.ebanka.cz a Klientských
centrech. Banka neodpovídá za škody vzniklé nedodržením povinností
Držitele při vytváření a používání IEK.

GSM Banking – SIM Toolkit

44. Služba GSM Banking – SIM Toolkit je určena k předávání dispozic Opráv-
něné osoby používající GSM Banking – SIM Toolkit (dále jen Držitel) Ban-
ce a k předávání vyžádaných informací souvisejících s běžným účtem
Držitele Bankou Držiteli prostřednictvím mobilního telefonu a SIM kar-
ty s podporou GSM Bankingu (dále jen „SIM karta“), přičemž může být
aktivována pouze na SIM kartách, které jsou vydány GSM operátorem
T-Mobile Czech Republic a. s. (dále jen „T-Mobile“), Telefónica O2 Czech
Republic, a. s. (dále jen „Telefónica O2“) nebo Vodafone Czech Republic
a. s. (dále jen „Vodafone“).
45. GSM Banking – SIM Toolkit může využívat pouze takový Držitel, který byl
k tomu zmocněn Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru.
46. Systémem GSM Banking – SIM Toolkit je komunikace mezi Držitelem
a Bankou realizována prostřednictvím služby Short Messaging Service
(dále jen „SMS“). Službu SMS poskytuje Držiteli GSM operátor, který vydal
Držiteli SIM kartu, na které Banka aktivovala GSM Banking – SIM Toolkit.
Banka nenese žádnou odpovědnost za škody způsobené Držiteli technic-
kými problémy na straně GSM operátora poskytujícího službu SMS.
47. Ovládání služby GSM Banking – SIM Toolkit provádí Držitel softwa-
rovou bankovní aplikací, která je umístěna na SIM kartě Držitele. Při
použití softwarové bankovní aplikace na SIM kartě musí Držitel vždy

použít čtyř až osmimístné číselné heslo (dále jen „bankovní PIN“).

48. SMS zprávy, kterými jsou Držiteli předávány informace vyžádané prostřednictvím služby GSM Banking – SIM Toolkit jsou vždy zašifrovány Bankou tak, že je během přenosu nemůže přečíst ani pozměnit žádná jiná osoba. Zprávu může dešifrovat pouze bankovní aplikace na SIM kartě Držitele a Držitel ji může přečíst pouze se znalostí bankovního PIN.
49. Při trojnásobném chybném zadání bankovního PIN do bankovní aplikace je tato zablokována proti použití. Aby mohl Držitel zablokovanou bankovní aplikaci znovu použít, musí zadat při vstupu do bankovní aplikace bankovní PUK a následně nastavit nový bankovní PIN.
50. Při desetinásobném chybném zadání bankovního PUK do bankovní aplikace je tato na trvalo uzamčena proti použití. SIM kartu s takto uzamčenou bankovní aplikací již není možné nikdy použít pro službu GSM Banking – SIM Toolkit.
51. Držitel je povinen zabránit vyzrazení bankovního PIN a bankovního PUK a používat službu GSM Banking – SIM Toolkit pouze k účelu, ke kterému je určena dle bodu 44 tohoto článku. Dále je povinen se při používání této služby řídit manuálem „T-Mobile SIM Toolkit“, „T-Mobile Universal SIM Toolkit“, „Telefónica O2 SIM Toolkit“ nebo „Vodafone SIM Toolkit“ podle toho, na které SIM kartě mu byla aktivována služba GSM Banking – SIM Toolkit.
52. Při ztrátě, odcizení, poškození SIM karty, na které je Bankou aktivována služba GSM Banking – SIM Toolkit nebo při podezření na vyzrazení bankovního PIN nebo bankovního PUK k této SIM kartě je Držitel povinen neprodleně požádat Banku o zablokování této služby na dané SIM kartě.
53. Při zrušení účtu, ke kterému používá Držitel službu GSM Banking – SIM Toolkit a při ukončení platnosti Podpisového vzoru, na základě kterého je Držitel zmocněn k používání služby GSM Banking – SIM Toolkit Majitelem účtu, provádí Banka deaktivaci této služby. To však pouze tehdy, pokud ji Držitel nevyužívá nadále k dalšímu účtu.
54. Banka neodpovídá za škody vzniklé nedodržením povinností Držitele při používání služby GSM Banking – SIM Toolkit.

GSM Banking – SMS Klasik

55. Služba GSM Banking – SMS Klasik je určena k předávání dispozic Oprávněné osoby používající GSM Banking-SMS Klasik (dále jen Držitel) Bance prostřednictvím mobilního telefonu a služby SMS, přičemž všechny dispozice musí být opatřeny autentizačním, resp. certifikačním kódem vygenerovaným prostřednictvím OEK Držitele.
56. Službu SMS poskytuje Držiteli jeho GSM operátor. Banka nenesе žád-

nou odpovědnost za škody způsobené Držiteli technickými problémy na straně GSM operátora poskytujícího službu SMS.

57. GSM Banking – SMS Klasik může využívat pouze takový Držitel, který byl k tomu zmocněn Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru.
58. Službu GSM Banking – SMS Klasik může využívat Držitel bez její aktivace v Bance. Pak musí jeho dispozice odesílané do Banky obsahovat vždy kromě autentizačního, resp. certifikačního kódu také Klientské číslo.
59. Držitel může Banku požádat o aktivaci služby GSM Banking – SMS Klasik. Žádost předává osobně na Klientském centru, poštou nebo faxem.
60. Držitel je povinen používat službu GSM Banking – SMS Klasik pouze k účelu, ke kterému je určena dle bodu 55. tohoto článku a je povinen řídit se při používání této služby manuálem „GSM – SMS Klasik“, který je Držiteli předán Bankou při aktivaci služby na Klientském centru a je také dostupný na www.ebanka.cz.
61. Banka neodpovídá za škody vzniklé nedodržením povinností Držitele při používání služby GSM Banking – SMS Klasik.

Bezpečnostní zásady používání OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS

62. Držitel je povinen používat prostředky OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS pouze k účelu ke kterému jsou určeny a dále je povinen zabránit vyzrazení PIN, BPIN, BPUK, I-PIN a T-PIN jakýmkoliv dalším osobám.
63. Prostředky OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS jsou nepřenositelné z Držitele na jinou osobu a smí být používány výhradně Držitelem.
64. Držitel (resp. Majitel účtu) je povinen oznámit Bance neprodleně ztrátu, krádež, poškození prostředků OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS a podezření na vyzrazení PIN k OEK, bankovního PIN či bankovního PUK k MEK SIM Toolkit či I-PIN nebo T-PIN k MEK SMS. Banka na základě takového oznámení provede blokaci prostředků OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS, čímž zamezí použití těchto prostředků pro autentizaci a certifikaci. Banka dále provede blokaci prostředků OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS v případě, že se dozví, že jsou v dispozici jiné osoby, než Držitele či Majitele účtu.
65. Oznámení o ztrátě, krádeži, poškození prostředků OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS a podezření na vyzrazení PIN k OEK, bankovního PIN či bankovního PUK k MEK SIM Toolkit, I-PIN nebo T-PIN k MEK SMS provádí Držitel (resp. Majitel účtu) při osobní návštěvě na Klientském centru nebo telefonicky prostřednictvím Klientské linky.
66. Držitel může požádat o opětovné odblokování prostředku OEK nebo

opětovnou aktivaci MEK SIM Toolkit či MEK SMS, pokud pominuly důvody, pro které je Banka na základě Držitelova oznámení zablokovala. Žádost o odblokování či aktivaci podává Držitel osobně při návštěvě Klientského centra. Po odblokování či aktivaci Bankou je může Držitel znovu používat pro autentizaci a certifikaci při komunikaci s Bankou.

67. Při zrušení účtu, ke kterému používá Držitel OEK, je povinen Držitel, resp. Majitel účtu OEK vrátit Bance. Dále je Držitel, resp. Majitel účtu povinen vrátit OEK Bance tehdy, pokud dochází k ukončení platnosti Podpisového vzoru, na základě kterého je Držitel zmocněn k používání OEK. Při nevrácení OEK Bance je Banka oprávněna účtovat k tíži zrušeného účtu poplatek dle platného Ceníku služeb eBanky, a.s. Ke vrácení OEK Bance nedochází tehdy, pokud jej Držitel nadále využívá pro autentizaci a certifikaci k dalšímu účtu.

68. Banka neodpovídá za škody vzniklé nedodržením povinností Držitele při používání OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS a porušením bezpečnostních zásad Držitelem při používání OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS.

eKomunikátor – dávková komunikace

69. eKomunikátor je program, který je určen k zajištění bezpečné dávkové komunikace mezi Bankou a Oprávněnou osobou používající eKomunikátor (dále jen Držitel). Tento program si Držitel instaluje na svém počítači pomocí instalačního souboru, který získá z Klientského systému prostřednictvím sítě internet nebo na instalačním CD na Klientských centrech.
70. Dávkovou komunikací se rozumí předávání řádně elektronicky podepsaných a zašifrovaných datových zpráv Držitelem do Banky a Bankou Držiteli.
71. Banka podporuje dávkovou komunikaci výhradně v datových formátech ABO a GEMINI. Struktura a přesný popis těchto formátů jsou uvedeny v dokumentu „Uživatelská příručka programu eKomunikátor“, který je dostupný na instalačním CD programu, v nápovědě programu, na www.ebanka.cz a na Klientských centrech Banky.
72. Prostřednictvím dávkové komunikace předává Držitel Bance tyto dispozice:
- hromadný tuzemský příkaz k úhradě;
 - hromadný zahraniční příkaz k úhradě;
 - hromadný příkaz k inkasu;
 - hromadná platba na adresu.
73. Prostřednictvím dávkové komunikace získává Držitel z Banky elektronické bankovní výpisy.
74. Dávková komunikace mezi Bankou a Držitelem probíhá výhradně prostřednictvím sítě internet a je poskytována pouze k Firemním a Transparentním účtům.

75. Dávkovou komunikaci může používat pouze takový Držitel, který byl k tomu zmocněn Majitelem účtu na základě platného Podpisového vzoru, přičemž Majitel účtu má možnost omezit použití dávkové komunikace Držiteli k určitým dispozicím a do určité výše objemu prováděných plateb.

76. Bezpečnost dávkové komunikace je zajištěna elektronickým podpisem a šifrováním na principech systému PKI, který je upraven v dokumentu „Certifikační a bezpečnostní politika“. Tento dokument je dostupný na www.ebanka.cz a na Klientských centrech.

77. Při použití dávkové komunikace používá Držitel Bankou vystavený Dávkový certifikát, který je vystavován dle pravidel „Certifikační a bezpečnostní politiky“. Tento Dávkový certifikát je vzájemně neslučitelný s Osobním certifikátem Držitele, který je využíván s IEK.

78. Instalace programu eKomunikátor, jeho nastavení a používání, stejně jako hardwarové a softwarové požadavky jsou upraveny dokumentem „Uživatelská příručka programu eKomunikátor“. Držitel je povinen při instalaci, nastavení a používání eKomunikátoru postupovat v souladu s tímto dokumentem.

79. Držitel je povinen používat eKomunikátor pouze k účelu ke kterému je určen a dále je povinen řídit se při instalaci eKomunikátoru, jeho nastavení a používání dokumenty „Certifikační a bezpečnostní politika“ a „Uživatelská příručka programu eKomunikátor“. Banka neodpovídá za škody vzniklé nedodržením povinností Držitele při instalaci, nastavení a používání eKomunikátoru.

Návodná otázka

80. Pro případ ztráty či krádeže některého z platebních nástrojů nebo prostředků k vytvoření elektronického podpisu, resp. při podezření na vyzrazení přístupových hesel a PIN třetím osobám, má Oprávněná osoba možnost zablokovat přístup do Klientského systému Banky prostřednictvím libovolného způsobu komunikace.
81. Jestliže Oprávněná osoba, která blokuje některý z platebních nástrojů či prostředků k vytvoření elektronického podpisu nemá možnost využít žádný prostředek k vytvoření elektronického podpisu, ověří Banka její totožnost pomocí tzv. Návodné otázky.
82. Návodnou otázku a odpověď na ni určí Oprávněná osoba při zřízení svého přístupového práva k účtu. Ve výše uvedeném případě položí pracovník Banky příslušné Oprávněné osobě Návodnou otázku, a obdrželi-li správnou odpověď, provede požadovanou blokadu.
83. Oprávněná osoba má právo kdykoli svou Návodnou otázku změnit, a to vždy písemně. Oprávněná osoba je povinna Návodnou otázku změnit v případě podezření na vyzrazení Návodné otázky třetí osobě.

III. Vybrané služby k běžnému účtu

Termínované vklady

1. Banka provede Klientovi jednorázové a revolvingové (automaticky obnovené) termínované vklady (dále jen „TV“) k běžnému účtu na pevně stanovenou dobu a částku. Minimální výše termínovaného vkladu je stanovena v Ceníku.
2. Úročení TV počíná dnem počátku TV určeným v dispozici Oprávněné osoby a končí dnem předcházejícím dni ukončení TV. Pro úročení TV se rok počítá 365, resp. 366 dnů v roce.
3. Aktuální úrokové sazby a sankční sazby jsou uvedeny v aktuálně platném Oznámení o úrokových sazbách eBanky, a. s. (dále jen „Oznámení“).
4. Úrokové sazby jsou stanoveny jako pevné, nebo pohyblivé u každého TV při jeho založení, a to na základě dispozice Oprávněné osoby. Pevné sazby platné v den založení vkladu jsou neměnné po celou dobu jeho trvání, resp. po celou dobu trvání jednoho cyklu revolvingového TV. Pohyblivé sazby je Banka oprávněna měnit.
5. Je-li sjednaná doba trvání TV jiná než některá z délek trvání uvedených v Oznámení, jsou sazby vypočteny váženým průměrem sazeb přiřazených k nejbližší kratší a nejbližší delší době trvání TV.
6. Při předčasném výběru vkladu nebo jeho části je Banka oprávněna účtovat k tíži klienta sankci, která je určena jako procentní podíl z vybírané částky. Výše sankce je uvedena v platném Oznámení.
7. Při předčasném výběru je v den ukončení vkladu nebo jeho části zúčtován ve prospěch Klienta i úrok z vybírané částky za období od posledního úročení, resp. od založení vkladu do dne výběru.
8. Jistina TV nebo její část bude po jeho ukončení, resp. po částečném výběru, k dispozici na běžném účtu.

Jednorázový TV

9. Jednorázový TV je uzavírán na pevnou dobu trvání, po jejímž skončení se jistina automaticky převádí ve prospěch běžného účtu.
10. Úrokový výnos z jednorázového TV bude připisován podle dispozice Oprávněné osoby ve prospěch běžného účtu Klienta v den splatnosti vkladu.

Revolvingový TV

11. Revolvingový TV (dále jen „RTV“) je uzavírán na pevnou dobu trvání a pevnou částku. Neobdrží-li Banka nejpozději v den splatnosti TV dispozici Oprávněné osoby o zrušení TV, obnoví se TV automaticky na stejnou dobu s aktuálně platnou úrokovou sazbou.

12. Oprávněná osoba je oprávněna měnit jistinu revolvingového TV bez sankce v den splatnosti.

13. Úrokový výnos z RTV bude připisován dle dispozice Oprávněné osoby vždy v den automatického obnovení vkladu ve prospěch běžného účtu, nebo k jistině RTV a dále při zrušení RTV v den splatnosti vkladu.

Inteligentní revolvingový TV

14. Inteligentní revolvingový TV (dále jen „IRTV“) je uzavírán na základě dispozice Oprávněné osoby, ve které stanoví mimo pevné doby trvání a pevného počátečního vkladu i požadovanou výši zůstatku běžného účtu v příslušné měně a parametr, zda má být zůstatek běžného účtu udržován jako optimální, minimální nebo maximální.

15. Neobdrží-li Banka dispozici o změně jistiny, provede v den obnovení TV úpravu výše jistiny tak, aby v případě nastavení:
 - optimálního zůstatku – vykazoval běžný účet požadovaný zůstatek,
 - minimálního zůstatku – převedl část jistiny na běžný účet, tak aby zůstatek běžného účtu vykazoval požadovanou výši. Je-li zůstatek účtu roven nebo vyšší než nastavení, není provedena žádná transakce,
 - maximálního zůstatku – převedl část zůstatku běžného účtu přesahující nastavení na TV.

16. Úrokový výnos z IRTV bude připisován vždy v den automatického obnovení vkladu k jistině IRTV a dále při zrušení IRTV v den splatnosti vkladu ve prospěch běžného účtu.

Spoření zaměstnanců vybraných firem

17. Banka provede Klientovi spořicí účet k běžnému účtu.

18. Banka se zavazuje přijímat na účet peněžité vklady nebo platby uskutečněné ve prospěch klienta a z peněžních prostředků na účtu vyplatit klientovi požadovanou částku v hotovosti prostřednictvím Klientského centra Banky. Je-li Klient držitelem některého z prostředků k vytvoření elektronického podpisu vydávaných Bankou (elektronický klíč), provede Banka též bezhotovostní převod na účet vedený Bankou, pokud je příkaz k tomuto převodu předán Bance prostřednictvím sítě Internet a opatřen elektronickým podpisem. Prostředky k vytvoření elektronického podpisu Banka k tomuto produktu nevydává.

19. Banka má právo stanovit maximální zůstatek účtu, který je uveden v Ceníku. Veškeré finanční prostředky přesahující stanovený maximální zůstatek je Banka oprávněna převést ve prospěch účtu stanoveného klientem ve formuláři Základní nastavení.

20. Banka se zavazuje platit Klientovi ze zůstatku účtu úrok ve výši uvedené v aktuálně platném Oznámení. Úrok je splatný k poslednímu dni kate-

dárního roku a Banka jej připsuje ve prospěch účtu. Aktuální úrokové sazby a sankční sazby jsou uvedeny v aktuálně platném Oznámení.

21. Za bankovní operace spojené s účtem náleží Bance úhrada nákladů podle aktuálně platného Ceníku, který je zveřejněn majiteli spořicího účtu. Dále Banka může na vrub zůstatku na účtu zúčtovat i odměny, které je oprávněna podle Ceníku požadovat.
22. Banka je povinna písemně informovat Klienta o aktuálním stavu na účtu formou výpisu z účtu, a to pravidelně ke konci kalendářního čtvrtletí.

Povolení záporného zůstatku

23. Banka umožňuje Oprávněným osobám zadat povolení záporného zůstatku na běžném účtu pro CZK, který Klient zajišťuje sumou termínovaných vkladů vedených k jeho běžnému účtu v CZK. Maximálně výše takto povoleného záporného zůstatku je 80 % hodnoty termínovaných vkladů, nejvýše však 100 000 CZK.
24. Banka si vyhrazuje právo omezit maximální výši povoleného záporného zůstatku a poměr mezi výši záporného zůstatku a vinkulovanými prostředky na TV.
25. Při splatnosti TV, zajišťujícího záporný zůstatek na účtu, se nejdříve uhradí záporný zůstatek na běžném účtu.
26. Záporný zůstatek na účtu je úročen v souladu s platným Oznámením.

Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva

27. Banka umožňuje provádět Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva (dále jen SIPO) z účtů fyzických i právnických osob.
28. Oprávněná osoba má možnost stanovit maximální limit pro platbu SIPO. Bude-li předpis platby vyšší než tento limit nebude SIPO na vrub účtu zúčtováno.
29. Platba podle dispozice k platbě SIPO doručené Bance do 17. dne v měsíci (případně-li tento den na den pracovního volna, pak do předchozího pracovního dne) bude poprvé provedena následující kalendářní měsíc. Bude-li dispozice doručena Bance po tomto datu, bude platba SIPO provedena poprvé druhý následující měsíc.
30. Platba SIPO bude zúčtována vždy 9.–10. den v měsíci (pokud tento den připadne na den pracovního volna, pak je posledním dnem pro vyřazení platby SIPO poslední pracovní den předcházející takto určenému dni), bude-li účet vykazovat dostatečný disponibilní zůstatek.

V případě, že z důvodu nedostatku finančních prostředků platba SIPO ve výše uvedeném termínu zrealizována nebyla, potom bude za před-

pokladu doplnění disponibilního zůstatku a dle pravidel shodných pro první termín zúčtována 17. – 18. den v měsíci (pokud tento den připadne na den pracovního volna, pak poslední pracovní den předcházející takto určenému dni).

31. Platby SIPO vyřazené Oprávněnou osobou z dalšího zpracování do 5. dne v měsíci včetně (pokud tento den připadne na den pracovního volna, pak je posledním dnem pro vyřazení platby SIPO poslední pracovní den předcházející 5. dni v měsíci) se již tento měsíc neprovedou, platby vyřazené po tomto datu se provedou ještě tento měsíc.

Výplata důchodů

32. Banka umožňuje provádět výplatu důchodů na účty fyzických osob.
33. Majitelem účtu musí být příjemce důchodu, jeho zákonný zástupce, manžel či manželka příjemce důchodu nebo zvláštní příjemce (podle § 10 a 118 zákona č. 582/1991 Sb., v platném znění). Tuto skutečnost Banka na pořádání Oprávněné osoby potvrdí na formuláři České správy sociálního zabezpečení, nebo sociálního odboru Ministerstva vnitra (dále jen oprávněný orgán).
34. Neoprávněné zúčtované výplaty důchodů vrací Banka na vyžádání oprávněného orgánu až do výše disponibilního zůstatku účtu bez povinnosti vyžádat si souhlas majitele účtu.

Poštovní poukázka

35. Banka nepřijímá poštovní poukázku jako formu dispozice k platbě. Požaduje-li Oprávněná osoba bezhotovostní úhradu poukázky, je povinna vystavit na základě údajů na poštovní poukázce příkaz k úhradě.
36. Poštovní poukázky, sloužící ke složení hotovosti na poště ve prospěch běžného účtu, Banka nevydává. Pokud chce Klient využívat tohoto platebního instrumentu, musí zajistit tisk poukázek na svůj náklad. Banka pouze potvrdí správnost údajů uváděných na objednávce pro tiskárnu.
37. Banka umožňuje provádět platby z účtu určené k výplatě hotovosti prostřednictvím poštovní poukázky, jejíž tisk zajistí. Lhůty a ceny této služby vychází z podmínek České pošty.

Část C

Klientský dealing

1. Banka nabízí následující produkty Klientského dealingu:

- Individuální termínované vklady
- Pokladniční poukázky
- Konverze měn za individuální směnný kurz

Individuální termínované vklady

2. Banka umožňuje sjednávat termínované vklady se splatností již od jednoho dne a individuální pevnou úrokovou sazbou. Minimální částky individuálních termínovaných vkladů pro jednotlivé měny jsou uváděny v aktuálně platném Oznámení.
3. Úrokové sazby pro uvedené termínované vklady Banka stanovuje na základě aktuální situace na mezibankovním trhu. Obchody je možné uzavírat s MEK i s OEK.

Pokladniční poukázky

4. Banka nabízí zhodnocení dočasně volných peněžních prostředků investicí do pokladničních poukázek.
5. Podmínkou uzavření obchodu je Smlouva o zprostředkování účasti klienta na trhu krátkodobých dluhopisů (TKD) organizovaném Českou národní bankou, majetkový účet v systému TKD. (pokud ho Klient nemá Banka nabízí bezplatné zřízení tohoto účtu) a dostatek peněžních prostředků na Klientově účtu.

Konverze měn za individuální směnný kurz

6. Banka umožňuje sjednat pro konverzi měn individuální směnný kurz. Minimální částky pro konverzi za individuální směnný kurz jsou uváděny v aktuálně platném Oznámení.
7. Vypořádání obchodu Banka provádí bezprostředně po jeho uzavření (valuta T+0) a prostředky jsou okamžitě disponibilní.
8. Směnné kurzy Banka stanovuje na základě aktuální situace na mezibankovním devizovém trhu a obchody je možné uzavírat pouze s OEK.

Obecné podmínky klientského dealingu

9. Služby Klientského dealingu může Klient využívat na základě uzavřené smlouvy o vedení účtu bez jakýchkoli dodatků (kromě obchodů s pokladničními poukázkami).
10. Podmínkou pro uzavření obchodu je jeho peněžní krytí na účtu v okamžiku uzavírání, protože vypořádání obchodu provádí Banka bezprostředně po uzavření.

11. Obchody s Bankou Klient uzavírá telefonicky. Z důvodu vyloučení nedorozumění si Banka vyhrazuje právo nahrávat veškeré telefonické rozhovory. Obchod je sjednán v okamžiku, kdy Klient projeví jednoznačným způsobem souhlas s podmínkami obchodu, přičemž podmínkami obchodu se rozumí zejména nabídnutá úroková sazba, směnný kurz, objem obchodu, datum obchodu a doba splatnosti. Kontaktními osobami (kontakt viz. internetové stránky Banky) za Banku jsou pracovníci Treasury, kteří také zajistí provedení transakce v klientském systému Banky.

Část D

Platební styk a zúčtování

I. Bezhotovostní platební styk a zúčtování

1. Pro účely těchto Podmínek se rozumí:
 - tuzemským platebním příkazem – příkaz k zúčtování, na jehož základě jsou zaslány peněžní prostředky v CZK na účty vedené v tuzemsku a příkaz k zúčtování znějící na CZK nebo i cizí měnu v rámci Banky,
 - zahraničním platebním příkazem – příkaz k zúčtování, jehož příjemce má veden účet v zahraničí, nebo i příkaz do jiné banky v České republice zní-li na jinou měnu než CZK.
2. Banka odepisuje peněžní prostředky z účtu na základě dispozice Oprávněných osob. Banka je oprávněna odepsat peněžní prostředky bez souhlasu Klienta ze všech jeho účtů vedených Bankou v těchto případech:
 - k zaplacení veškerých svých splatných (i promlčených) pohledávek za Klientem nesplacených ve lhůtě,
 - jestliže se jedná o opravu chybného zúčtování pořizující banky,
 - na základě rozhodnutí o nařízení výkonu rozhodnutí příslušného orgánu,
 - k úhradě odměn a skutečných výloh za poskytnuté služby,
 - k úhradě splatných debetních úroků.
3. Tuzemský platební příkaz musí obsahovat tyto povinné náležitosti, bez jejichž zadání není Banka povinna příkaz provést:
 - a) bankovní spojení plátce, tj. číslo účtu a identifikační kód banky,
 - b) bankovní spojení příjemce, tj. číslo účtu a identifikační kód banky,
 - c) částku,
 - d) označení měny,
 - e) datum splatnosti,
 - f) konstantní symbol, pokud tak stanoví obecně závazný právní předpis.Tuzemský platební příkaz může dále obsahovat:
 - a) konstantní symbol, pokud neplatí povinnost uvedená v písmenu f), bodu 3 tohoto článku,
 - b) variabilní symbol,
 - c) specifický symbol.

4. Klienti nesmí na platebním příkazu uvádět bankovní konstantní symboly (nejdou určeny pro platby Klientů) vymezené obecně závazným právním předpisem a stanovené Českou národní bankou. Banka je oprávněna v případech jejich uvedení provést platební příkaz bez konstantního symbolu nebo jeho provedení odmítnout. Banka není povinna kontrolovat plnění povinnosti Klienta uvádět konstantní symbol na platebním příkazu podle písmene f), bodu 3 tohoto článku. Banka neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi porušením povinnosti uvedené v tomto bodu a/nebo neuvedením konstantního symbolu podle písmene f), bodu 3 tohoto článku.

5. Zahraniční platební příkaz musí obsahovat:

- číslo a název účtu plátce,
- číslo a název účtu příjemce, adresa,
- swiftovou adresu banky, u které je veden účet příjemce v případě, že tato banka takovou adresu nemá, přesný, nezkrácený název a adresu této banky,
- částku platebního příkazu,
- měnu platebního příkazu,
- datum splatnosti,
- důvod platby – platební titul v souladu s platnými právními normami (umožňují-li to platné právní normy, nemusí být platební titul uveden),
- typ poplatku – která strana bude hradit poplatky.

U plateb do států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru je klient povinen uvést v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a rady (ES) č. 2560/2001 číslo účtu příjemce ve formátu mezinárodního čísla bankovního účtu (IBAN) a adresu banky ve formátu identifikačního kódu banky (BIC) – swiftová adresa.

Bez uvedení všech požadovaných náležitostí není banka povinna příkaz provést a nenese odpovědnost za škody způsobené neprovedením platebního příkazu.

Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou při dodržování mezinárodních sankcí nebo jiných povinností vyhlášených v souladu, vyplývajících a/ nebo souvisejících se zákonem č. 98/2000 Sb. o provádění mezinárodních sankcí k udržování mezinárodního míru a bezpečnosti a souvisejících právních předpisů. Banka neodpovídá za případnou škodu vzniklou při provádění platebního příkazu obsahujícího adresu příjemce, adresu banky u které je veden účet příjemce a adresu zprostředkující banky v rizikových zemích stanovených Bankou a to v případě, že i přes upozornění Banky Klient trvá na provedení takového platebního příkazu.

6. Bankovním spojením na zahraničním platebním příkazu se rozumí číslo účtu, název účtu a přesný název a adresa nebo kód banky, u které je veden účet. K provedení příkazu je Banka oprávněna v zájmu Klienta určit způsob provedení a použít korespondenční vztahy podle vlastního výběru, pokud nebylo Oprávněnou osobou určeno jinak. Banka je oprávněna provést jenom ty operace, které jsou v souladu

s devizovými předpisy, proto může požadovat před provedením úhrady předložení dokladů prokazujících účel požadované úhrady.

7. Platební příkazy musí obsahovat veškeré povinné náležitosti. Platební příkazy předávané Bance v písemné formě nesmí být vypsány obyčejnou tužkou, přepisovány, mazány a škrťány, nesmí být poškozené a nečitelné. V případě nesplnění těchto podmínek je Banka oprávněna platební příkazy nepřijmout a vrátit je jako neproveditelné, přičemž neodpovídá za případné škody vzniklé jejich neprovedením.

8. Banka není povinna provést platební příkazy, pokud v okamžiku provádění platby není na účtu Klienta dostatek volných peněžních prostředků v určené měně. V tomto případě Banka neodpovídá za případné škody vzniklé neprovedením příkazu.

9. Banka umožňuje hradit Oprávněným osobám závazky vůči jednotlivým věřitelům formou inkasa.

II. Lhůty v platebním a zúčtovacím styku

1. Odepsání peněžních prostředků z účtu plátce a jejich připsání na účet příjemce se z hlediska počítání lhůt považují za samostatná účtování.
2. Banka odepíše platbu z účtu plátce v den splatnosti uvedeném na příkazu, byl-li tento doručen Bance:
 - jedná-li se o tuzemský platební příkaz – nejpozději v den splatnosti příkazu,
 - jedná-li se o zahraniční platební příkaz – nejpozději do 16.00 v den splatnosti
3. Případně-li den splatnosti na den pracovního volna či klidu, provede Banka platbu nejpozději první následující pracovní den. V rámci zahraničního platebního styku, jsou platby zpracovávány s ohledem na dny svátků a pracovního volna v České republice a zahraničí.
4. V případě tuzemského platebního příkazu ve prospěch účtu Klienta připsá Banka peněžní prostředky na účet nejpozději první den, následující po dni, kdy obdržela peněžní prostředky nebo byla uvědoměna o svém právu s nimi nakládat.
5. V případě zahraničního platebního příkazu připsá Banka peněžní prostředky na účet Klienta Nejpozději následující pracovní den poté, kdy byla uvědoměna o svém právu s nimi nakládat a kdy obdržela podklady nutné k poskytnutí peněžních prostředků klientovi.
6. Banka neodpovídá za lhůty a způsob zpracování příkazu jiným peněžním ústavem, tj. bankou příjemce, bankou plátce, nebo zprostředkující bankou.

7. Prostředky z inkasa šeku jsou klientům připisovány s výhradou storna z důvodu neproplacení šeku šekovníkem.

III. Hotovostní platební styk

1. Vkládat a vybírat hotovost je možné v Klientských centrech Banky prostřednictvím tiskopisu pokladní složenky a pokladní výběrky a to v průběhu pokladních hodin. Údaje nesmí být škrtnuty a přepisovány.
2. Tiskopis pokladní výběrky musí být opatřen podpisem Oprávněné osoby a autentizačním kódem generovaným prostřednictvím OEK, MEK SIM Toolkit, MEK SMS. Současně je Oprávněná osoba povinna předložit doklad totožnosti.
3. U všech hotovostních výběrů bez omezení a dále u všech dalších operací převyšujících 100 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně vyžaduje Banka ve smyslu platných právních norem a předpisů prokázání totožnosti osoby, požadující provedení služby. Identifikační údaje si Banka zaznamenává.
4. Požaduje-li oprávněná osoba výběr hotovosti vyšší než 100 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně, nebo speciální skladbu nominálů, je povinna tuto skutečnost Bance oznámit alespoň tři pracovní dny před dnem výběru. Neučiní-li tak, není Banka povinna požadovanou hotovost vyplácet. Za nevyzvednutí oznámeného výběru hotovosti je Banka oprávněna zúčtovat na vrub účtu Klienta náklady spojené s přípravou hotovosti v souladu s platným Ceníkem.
5. Banka nakupuje a prodává peněžní prostředky znějící na měny uvedené v kurzovním lístku Banky v souladu s platnými právními normami. O provedeném nákupu nebo prodeji vystaví doklad. Banka má právo stanovit omezení nebo individuální pravidla pro nákup a prodej určitých měn. Banka přijímá pouze bankovky cizích měn, mince není pokladník povinen přijmout.
6. Peněžní prostředky v cizí měně značně poškozené Banka nenakupuje, ale pouze přijímá k inkasu.

Vklady a výběry na pokladnách České pojišťovny a.s.

7. Vkládat a vybírat hotovost z účtů vedených Bankou je možné i v síti pokladen České pojišťovny a.s. a to prostřednictvím speciálních tiskopisů.
8. Aktuálně platný seznam pokladen České pojišťovny a.s., kde je možné vklady a výběry hotovosti provádět, včetně měn, ve kterých je možné transakce provádět, je uveřejňován na stránkách Banky v síti internet.
9. Vklady a výběry hotovosti na pokladnách České pojišťovny a.s. jsou prováděny zaměstnanci České pojišťovny a.s. Klient si je vědom a souhlasí s tím, že při provedení vkladu či výběru hotovosti na pokladně České pojišťovny a.s., jsou informace, které jsou součás-

tí bankovního tajemství, zejména pak zůstatek na účtu, předávány zaměstnanci České pojišťovny a.s.

10. Autentizace výběru hotovosti na pokladně České pojišťovny a.s. je prováděna prostřednictvím autentizačního kódu vygenerovaného OEK, MEK SIM Toolkit či MEK SMS. Autentizací prostřednictvím platební karty není možné na pokladnách České pojišťovny a.s. akceptovat.
11. Požaduje-li Oprávněná osoba výběr hotovosti vyšší než 100 000 Kč nebo ekvivalent této částky v cizí měně, nebo speciální skladbu nominálů, je povinna tuto skutečnost oznámit Bance nebo příslušné pokladně České pojišťovny a.s., kde bude výběr proveden, alespoň tři pracovní dny před dnem výběru. Neučiní-li tak, není Česká pojišťovna a.s. povinna požadovanou hotovost vyplácet.
12. Peněžní prostředky cizích měn značně poškozené nebo v prekluzi pokladny České pojišťovny a.s. nenakupují ani nepřijímají k inkasu.

IV. Karetní transakce

1. Podmínky realizace a zúčtování karetních transakcí jsou upraveny v Podmínkách pro vydání a používání platebních karet eBanky, a. s., které Oprávněná osoba obdrží při vydání první platební karty a jejichž aktuální znění je umístěno na veřejných internetových stránkách eBanky a v prodejních místech eBanky.

V. Zprávy o zúčtování

1. O stavu prostředků na účtu a o provedených transakcích informuje Banka Klienta výpisem z účtu a to za Oprávněnou osobou stanovený časový úsek, nejméně však jednou ročně.
2. Klient je povinen poté, co obdrží výpis z účtu, zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení plateb a neprodleně oznámit Bance závady v zúčtování, popřípadě nezúčtování proveditelných příkazů.

VI. Hlavní měna

1. Hlavní měnou účtu se rozumí měna stanovená Oprávněnou osobou, která slouží k zúčtování poplatků spojených s vedením účtu a k zúčtování plateb došlých na účet v jiné než sjednané měně.
2. Hlavní měnu účtu může Majitel účtu a Oprávněná osoba změnit v průběhu trvání smluvního vztahu s tím, že účinnost prokazatelně nahlášené změny nastává prvním dnem nového období, za které náleží Bance poplatky spojené s vedením účtu.

VII. Konverze

1. Majitel účtu nebo Oprávněná osoba může provádět konverzi mezi jednotlivými aktivními měnami účtu dle aktuálně platného kurzovního listku. Banka je oprávněna kdykoli změnit kurzovní listek. Banka provádí konverze dle platného kurzovního listku každý den do 18.00 hod. Transakce zadané po 18.00 hod. Banka provede dle kurzovního listku platného pro následující pracovní den.

Část E

Úročení účtu, poplatky

1. Banka úročí zůstatek na účtu úrokovou sazbou dle aktuálně platného Oznámení. Úročení počíná dnem připsání peněžních prostředků na účet Klienta a končí dnem předcházejícím dni odepsání.
2. Výpočet úroků provádí Banka každý den a úrokový výnos připisuje k zůstatku na účtu jedenkrát měsíčně, vždy k ultimu měsíce.
3. Úrokovou sazbu je Banka oprávněna měnit v závislosti na vývoji finančního trhu a její aktuální výši vyhláší formou Oznámení a to nejpozději v den platnosti změny.
4. Při výpočtu úroků dochází k zaokrouhlování částek na dvě desetinná místa. Je-li vypočtený denní úrok nižší než 0,005 v měně účtu, je zaokrouhlen směrem dolů a úrokový výnos není připisován.
5. Banka a Klient se dále dohodli na tom, že je Banka oprávněna zúčtovat na vrub zůstatku na účtu ve měně, ve které byla provedena Osobou oprávněnou požadovaná operace, náklady s tím spojené.
6. Banka vede účet v měnách, které si Klient s Bankou dohodne ve Smlouvě. V případě, že je na některé z aktivních měn na účtu nepovolený záporný zůstatek peněžních prostředků a na jiné kladný zůstatek, provede Banka vždy k ultimu dne automatický zápočet peněžních prostředků na aktivních měnách na účtu. Započítávání peněžních prostředků se provádí zápočtem peněžních prostředků na aktivní měně s nejvyšším kladným zůstatkem vůči peněžním prostředkům na aktivní měně s nejnižším nepovoleným záporným zůstatkem. Započítávání se tímto způsobem provádí až do výše kladných zůstatků na všech aktivních měnách účtu. V případě shody výše zůstatků na dvou nebo více měnách na účtu určí pořadí Banka. Zápočet není možné provést z účtu, který je obstaven blokací orgánů činných v trestním řízení, orgánů vykonávajících exekuční řízení nebo Bankou.

Část F

Zánik smlouvy a zrušení účtu

1. Smlouva zaniká a účet se ruší v důsledku:
 - zániku smluvní strany - právnické osoby
 - uzavření dohody mezi Bankou a Klientem
 - odstoupení od Smlouvy
 - výpovědi Smlouvy, která musí mít vždy písemnou podobu
2. Smlouva zaniká a Banka zruší účet, dozví-li se věrohodným způsobem, že došlo k zániku Klienta-právnické osoby a nepředloží-li Klient dle pokynů Banky dokumenty dokládající opak. Nedohodne-li se s případným právním nástupcem jinak, vyplatí mu po prokázání právního nástupnictví zůstatek běžného účtu, podle jeho dispozice.
3. Zemře-li Majitel účtu-fyzická osoba, Banka po doručení pravomocného rozhodnutí o dědictví, příp. pravomocného potvrzení dědické dohody zruší příslušný účet.
4. Poruší-li Klient závažným způsobem podmínky kterékoli ze smluv uzavřených mezi Bankou a Klientem, vyhrazuje si Banka právo odstoupit od všech smluv, které má s tímto Klientem ke dni porušení této povinnosti uzavřeny, a to s účinností ode dne uvedeného v odůvodněném oznámení Banky o odstoupení Smlouvy.
5. Výpověď Smlouvy Banka, činí výpovědní doba jeden měsíc a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé straně.
6. Výpověď Smlouvy ze strany Klienta je účinná dnem jejího doručení Bance, nebo dnem určeným Klientem ve výpovědi (pokud se jedná o pozdější den než den doručení).
7. Klient je povinen vrátit nejpozději v den konce účinnosti Smlouvy vydané platební instrumenty a zapůjčené prostředky k vytvoření elektronického podpisu, které Oprávněné osoby nepoužívají k dispozici s jiným účtem vedeným Bankou. Pouze v případě odstoupení od Smlouvy je lhůta pro vrácení tohoto majetku Banky pět kalendářních dní ode dne nabytí účinnosti odstoupení.
8. Nesplní-li Klient své povinnosti a nevrátí Bance včas vydané platební instrumenty a zapůjčené prostředky sloužící k vytvoření elektronického podpisu, provede Banka jejich blokaci, resp. změni jejich nastavení tak, aby nemohly být nadále používány. Náklady spojené s těmito operacemi je Banka oprávněna zúčtovat k tíži zůstatku na účtu při jeho vypořádání. Tím není dotčena povinnost Klienta uvedené instrumenty vrátit Bance, případně není dotčeno oprávnění banky účtovat jejich nevrácení.

9. V případě výpovědi Smlouvy ze strany Klienta je Klient povinen vyrovnat veškeré závazky, které má vůči bance, nejen závazky, které plynou z vedení běžného účtu.
10. Banka se zavazuje provést vypořádání zůstatku účtu ve vypořádací lhůtě (určené podle bodu 11), která počíná běžet ke dni zániku Smlouvy, kterým se rozumí:
- den nabytí účinnosti odstoupení uvedený v odůvodněném oznámení Banky
 - poslední den výpovědní doby podle bodu 5
 - den doručení výpovědi ze strany Klienta
 - den, kdy se Banka věrohodně dozvěděla o zániku či smrti Klienta
11. Vypořádací lhůta činí maximálně dva měsíce ode dne zániku Smlouvy. Při vypořádání zúčtuje Banka k tíži zůstatku veškeré došlé platby vzniklé použitím platebních karet či jiných platebních instrumentů a náklady podle bodu 8. Zůstatky ve všech měnách Banka zkonvertuje na hlavní měnu a v té převede na Klientem stanovený protiúčet nebo připraví k vyplacení v hotovosti na pokladně.
12. Klient odpovídá za škody vzniklé použitím platebního instrumentu po dni zániku Smlouvy. Zůstatek účtu se po dni zániku Smlouvy dále neúročí.
13. Banka má právo ve výpovědní době zablokovat část prostředků na účtě Klienta ve výši předpokládaných debetních úroků, nákladů spojených s vypořádáním účtu a odměn dle aktuálně platného Ceniku.
14. Nárok na případné pohledávky Banky vyplývající z vedení účtu nekončí se zánikem Smlouvy.

Část G

Obecná ustanovení

I. Bankovní tajemství

1. V souladu s platnou právní úpravou se na všechny bankovní obchody, peněžní služby, a to včetně stavů na účtech vztahuje bankovní tajemství. Banka zaručuje Klientovi jeho dodržování v souladu s příslušnými ustanoveními obecně závazných právních předpisů, Smlouvou a těmito Podmínkami.
2. Za porušení bankovního tajemství se nepovažuje poskytnutí informací o Klientech orgánům bankovního dohledu (tj. České národní bance).
3. Zprávu o záležitostech týkajících se Klienta je Banka povinna bez souhlasu Klienta podat jen na písemné vyžádání:
- soudu pro účely občanského soudního řízení,
 - orgánu činném v trestním řízení,

- finančního orgánu ve věcech daňových,
- Ministerstva financí při výkonu zákonem stanoveného dozoru,
- orgánu sociálního zabezpečení ve věci řízení o pojistném, vždy však při splnění podmínek stanovených zvláštním zákonem.

4. Banka je dále povinna poskytnout informaci o bankovním spojení Klienta a jeho identifikačních údajích třetí osobě, jestliže tato prokáže zákonem stanoveným způsobem, že tento údaj potřebuje k podání návrhu na výkon rozhodnutí či jestliže jej potřebuje k podání návrhu na vydání bezdůvodného obohacení.

II. Zpracování osobních údajů Klientů

1. Klient-fyzická osoba souhlasí s tím, že Banka bude zpracovávat údaje o jeho osobě získané při založení a během vedení účtu k těmto účelům:
- k provádění služeb požadovaných Oprávněnými osobami, v rozsahu uvedeném Klientem na Podpisovém vzoru,
 - k provádění služeb požadovaných Klientem v rámci jeho plné dispozice s účtem,
 - k nabídce služeb Banky a jejích obchodních partnerů Klientovi na základě zkušenosti Banky s požadavky Klienta, přičemž Banka neposkytne žádné údaje o Klientovi svým obchodním partnerům.
2. Klient-fyzická osoba dále souhlasí s tím, že Banka bude předávat jeho osobní informace třetím stranám v případě, že to vyžaduje služba požadovaná Oprávněnou osobou (např. bankovní spojení a název Klienta je předáván České poště při požadavku na zaslání peněžních prostředků pomocí poštovní poukázky).
3. eBanka je dále oprávněna kontrolovat rizika a vymáhat dlužné pohledávky související s poskytováním svých produktů a za tímto účelem o Klientovi v souladu s právními předpisy shromažďovat a zpracovávat jeho osobní údaje, které Klient eBance sdělil v souvislosti s poskytnutím úvěrových produktů. Klient souhlasí s tím, aby tyto osobní údaje eBanka předávala za uvedeným účelem k dalšímu zpracování třetí osobě, a to i prostřednictvím dalších osob. Klient dále souhlasí s tím, že takto zpracované osobní údaje třetí osoba zpřístupní dalším subjektům, které podnikají v oblasti poskytování finančních a dalších služeb, a to výlučně za výše uvedeným účelem. Klient uděluje tento souhlas na dobu trvání závazkového vztahu vyplývajícího z této smlouvy a na dobu dalších čtyř let od jeho zániku.
4. Klient a Banka se dohodli, že Banka je oprávněna sdělovat v rámci mezi-bankovního informačního systému údaje, které Klienta charakterizují.
5. Banka může evidovat telefonické hovory týkající se poskytování bankovních a dalších služeb Banky a požadavků Klienta, pořizovat zvukové záznamy těchto hovorů a uchovávat je pro vyřízení případných reklamací apod.

6. Ostatní informace může Banka poskytnout pouze na základě výslovného souhlasu Klienta.
7. Klient je povinen zajistit doručitelnost bankovní pošty viditelným označením své obchodní firmy nebo jména a příjmení na udané adrese a tím, že bude bez prodlení informovat Banku o všech souvisejících změnách.
8. V případě, že se Klient zdržuje déle než 3 týdny mimo adresu uvedenou pro doručování pošty, určí si a stanoveným způsobem zmocní pro doručování pošty zástupce, který v době jeho nepřítomnosti bude poštu určenou Klientovi přebírat a v jeho zájmu vyřizovat.
9. Zásilka, která se Bance vrátí jako nedoručitelná z důvodu nesplnění ustanovení Smlouvy a těchto Podmínek, se považuje za doručenou v den, kdy se zásilka vrátí Bance.

III. Ostatní

1. Klient a Banka se dohodli, že veškeré poruchy ve vzájemné komunikaci se budou snažit řešit především jednáním. Současně se dohodli, že případné reklamace vyplývající z vedení účtu uplatní Klient bez zbytečného odkladu po zjištění závady. Banka v případě odůvodněné reklamace provede vždy požadovanou opravu.
2. Klient má právo na ochranu peněžních prostředků uložených na svém účtu proti vyplacení neoprávněným osobám.
3. Klient se zavazuje neprodleně oznamovat Bance veškeré skutečnosti, které mohou vést k bezdůvodnému obohacení Klienta nebo třetí osoby a k poškození Banky (např. připsání platby, která Klientovi nenáleží).
4. Banka je povinna provést požadovanou službu v souladu se Smlouvou a těmito Podmínkami, a to řádně a včas.
5. Banka je povinna při provádění bankovních služeb kontrolovat, zda jsou předávané dispozice dostatečně podepsány některou z forem elektronického podpisu uvedenou v těchto Podmínkách. Banka nese odpovědnost za škody, které vzniknou v důsledku manipulace s prostředkem k vytvoření elektronického podpisu třetí osobou.
6. Banka má právo použít peněžní prostředky na všech účtech Klienta, vedených Bankou k započtení veškerých svých pohledávek, které má vůči Klientovi, bez ohledu na skutečnost, zda tyto pohledávky vznikly v souvislosti s vedením účtu nebo jinak. Banka je oprávněna i bez souhlasu Klienta započíst i promlčené pohledávky vůči Klientovi.
7. S ohledem na postupy v mezibankovním zúčtování stanovené Českou národní bankou v souvislosti s provedením roční účetní závěrky si Banka vyhrazuje právo na stanovení výjimečných podmínek při provádění hotovostních i bezhotovostních operací před koncem kalendářního roku. O těchto podmínkách informuje Banka Klienta v Klientových centrech Banky a na veřejné stránce Banky v síti Internet.

8. Klient souhlasí s tím, aby Banka provedla opravu účetní chyby na účtu, pokud k ní prokazatelně došlo a nezpůsobí to Klientovi vznik škody, přičemž škodou není odepsání bezdůvodně zúčtovaných peněžních prostředků ve prospěch jeho účtu.
9. Vklady klientů jsou pojištěny v souladu s platnou právní úpravou.
10. Banka neodpovídá za škody způsobené okolnostmi vylučujícími odpovědnost (poruchy v provozu vzniklé nezávisle na vůli Banky, živelní katastrofy apod.). Banka o těchto okolnostech informuje obecně přístupnou formou ihned poté, co se o nich dozví a jakmile to situace umožňuje.
11. Banka neodpovídá za pravost, úplnost, platnost a věcnou správnost předložených dokumentů, ledaže by takovou odpovědnost výslovně převzala.
12. Banka je oprávněna opatřit si všechny podklady, které považuje za nezbytné k provedení služby v zájmu Klienta, a to i na jeho náklady, i když tyto náklady nejsou výslovně uvedeny v platném Ceníku.
13. U dokumentů předkládaných v jiném než českém jazyce, Banka neodpovídá za opožděné provedení služby v důsledku překladu takto obdrženého dokumentu.
14. Právní vztahy vzniklé mezi Bankou a Klientem v souvislosti s vedením účtu a prováděním jakýchkoliv operací nebo služeb na účtech uváděných v těchto Obchodních podmínkách se řídí právním řádem České republiky.
15. Tyto Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy o poskytování bankovních a dalších služeb. Klient a Banka se zavazují aktuálně platné Obchodní podmínky dodržovat. Klient prohlašuje, že mu je obsah Obchodních podmínek znám, rozumí jim a souhlasí s nimi.

Tyto Obchodní podmínky nabyly platnosti a účinnosti dne 1. 9. 2006.

