

## **I. - PŮSOBNOST**

- 1) Tyto obchodní podmínky (dále jen „Podmínky“) stanoví základní pravidla a podmínky, za kterých UNIBON – spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen „UNIBON“) vstupuje do obchodních vztahů s Klienty, poskytuje Klientům služby v rozsahu vymezeném platným povolením působit jako družstevní záložna a v jejichž rámci uzavírá s Klienty konkrétní obchody a provádí pro Klienta příslušné operace.
- 2) Podmínky platí též pro veškeré vztahy vzniklé z právních úkonů k zajištění pohledávek UNIBONu za Klientem, přičemž pro účely tohoto ustanovení se Klientem rozumí také osoba od Klienta odlišná, nevyplývá-li z kontextu, že příslušné konkrétní ustanovení nelze na daný vztah nebo danou osobu užít.
- 3) Podmínky jsou obchodními podmínkami ve smyslu § 273 Obchodního zákoníku a tvoří nedílnou součást každé smlouvy uzavřené mezi UNIBONem a Klientem za předpokladu, že se na ně předmětná smlouva odkazuje.
- 4) UNIBON je oprávněn pro některé z produktů nabízených Klientům stanovit zvláštní obchodní podmínky, které doplňují tyto Podmínky nebo některé oblasti upravují odchylně. Pro změny zvláštních obchodních podmínek se přiměřeně užije ustanovení článku XXXI. odst. 1) až 3) Podmínek.
- 5) Odchylná ujednání mezi UNIBONem a Klientem ve smlouvě nebo ve zvláštních obchodních podmínkách pro vybrané produkty a služby mají přednost před zněním Podmínek.
- 6) Pokud úprava stanovená zvláštními obchodními podmínkami nebo smlouvou není v rozporu s odpovídajícími ustanoveními těchto Podmínek ani jejich aplikaci výslovně nevylučuje, použije se společně s nimi jako jejich doplnění.
- 7) Jestliže Podmínky, zvláštní obchodní podmínky nebo konkrétní smlouva stanoví povinnost nebo právo Klienta resp. UNIBONu v závislosti na kritériích, která nejsou nebo nemohou být předem kvantifikována nebo jinak měřena, bude potom takové ustanovení interpretováno podle okolností konkrétního případu, v souladu se zásadami poctivého obchodního styku.
- 8) Podmínky a jiné dokumenty UNIBONu mohou být přeloženy do cizích jazyků, přičemž rozhodnou řečí je český jazyk. V případě neexistence české verze dokumentu stanoví rozhodnou řeč UNIBON.

## **II. - UTAJENÍ A OCHRANA OSOBNÍCH DAT**

- 1) UNIBON zachovává v tajnosti a chrání před zneužitím údaje o Klientu a jeho obchodech. Zprávu o údajích, které jsou předmětem utajení dle věty předcházející, je UNIBON oprávněn podat třetí osobě bez souhlasu

Klienta, jen stanoví-li tak obecně závazné právní předpisy, smlouva, Podmínky nebo zvláštní obchodní podmínky.

- 2) Klient výslovně souhlasí se zpracováním osobních údajů včetně rodného čísla v souladu se zákonem č.101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, které UNIBON získal v rámci svého obchodního vztahu s Klientem. UNIBON je oprávněn zpracovávat osobní údaje Klienta včetně rodného čísla, data narození a trvalého nebo jiného pobytu za účelem a v rozsahu nutném pro plnění svých zákonných povinností, v rozsahu a pro účely související s plněním předmětných obchodů a služeb, a v rozsahu a pro účely ochrany práv UNIBONu a plnění smluvních závazků UNIBONu. Klient je rovněž srozuměn s automatizovaným zpracováním těchto údajů.
- 3) Klient výslovně souhlasí s tím, aby UNIBON při poskytování služeb Klientovi a v nezbytně nutném rozsahu sděloval údaje o Klientovi ovládající osobě za účelem přípravy výkazů na konsolidovaném základě.
- 4) Klient výslovně souhlasí s tím, aby v souvislosti s:
  - a) evidencí úvěrů právnických osob v Centrálním registru úvěrů, který je veden Českou národní bankou,
  - b) evidencí porušení platebních povinností Klienta při používání kreditních karet, která je vedena sdružením SOLUS,
  - c) evidencí úvěrů fyzických osob společností CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.,případně s jinou evidencí obdobného charakteru poskytoval UNIBON do těchto evidencí údaje týkající se:
  - a) identifikace Klienta, a to včetně jeho rodného čísla, data narození a trvalého nebo jiného pobytu,
  - b) skutečností charakterizujících Klienta,
  - c) záležitostí týkajících se jeho bonity a důvěryhodnosti,
  - d) poskytnutých úvěrů a dalších závazků Klienta vůči UNIBONu,
  - e) prodlení s plněním závazků Klienta vůči UNIBONu,
  - f) existence a konkrétního určení účtů vedených UNIBONem pro Klienta.
- 5) Klient výslovně souhlasí s tím, že UNIBON je oprávněn zaznamenat jakoukoliv komunikaci probíhající mezi UNIBONem a Klientem prostřednictvím technických prostředků. Klient dále výslovně souhlasí s tím, že UNIBON je oprávněn archivovat veškeré tyto záznamy, stejně jako kopie veškerých dokumentů a informací, které UNIBON obdrží od Klienta nebo od třetích osob v souvislosti s poskytováním služeb Klientovi. UNIBON je oprávněn takto získané záznamy komunikace,

informací a dokumentace užít jako důkazní prostředek v případech, kdy toto užití je přípustné obecně závaznými právními předpisy.

- 6) Klient výslovně souhlasí s tím, aby UNIBON při provádění platebního styku sděloval jeho bankovní spojení a úplné identifikační údaje bankám, dalším Finančním institucím a orgánům spojů.
- 7) Klient uděluje oprávnění UNIBONu seznamovat se záležitostmi, které se týkají Klienta, a to včetně jeho úplné identifikace, a které jsou předmětem ochrany dle příslušných právních předpisů, třetí osoby, je-li to dle názoru UNIBONu nezbytné na ochranu jeho oprávněných zájmů, je-li to součástí jednání o postoupení pohledávky za Klientem nebo její části, nebo jedná-li se o osoby spolupracující s UNIBONem při realizaci práv a povinností ze smluv uzavřených s Klientem.
- 8) Předáním jakékoliv právně relevantní informace vztahující se k zakládanému nebo existujícímu obchodnímu vztahu s UNIBONem zároveň Klient uděluje UNIBONu svolení k tomu, aby si uváděné údaje vhodným způsobem ověřil.

### **III. - IDENTIFIKACE KLIENTA**

- 1) Při uzavírání smluv a dále kdykoliv v případě, kdy o to UNIBON požádá během trvání obchodního vztahu, je Klient povinen prokázat UNIBONu svou totožnost resp. poskytnout UNIBONu doklad o svém založení a právní existenci a poskytnout UNIBONu i další doklady a dokumenty dle požadavků UNIBONu. UNIBON je oprávněn odmítnout poskytnutí služeb osobám, které nejsou schopné nebo ochotné prokázat svou totožnost a případně poskytnout další právními předpisy vyžadované informace v míře, kterou UNIBON považuje za dostatečnou.
- 2) Klient, je-li fyzickou osobou, prokazuje
  - a) své jméno a příjmení,
  - b) rodné číslo resp. datum narození,
  - c) pohlaví,
  - d) státní občanství,
  - e) adresu trvalého bydliště nebo jiného bydliště.Prokázání výše uvedených údajů je Klient povinen provést prostřednictvím předložení průkazu totožnosti a dalšího dokladu resp. dokladů dle požadavku UNIBONu.

Jestliže Klient není způsobilý k právním úkonům, prokazuje totožnost jeho právní zástupce spolu s rodným listem zastoupeného, případně s dokladem o ustanovení za opatrovníka.
- 3) Klient, je-li fyzickou osobou-podnikatelem, prokazuje nad rámec údajů uvedených v předchozím odstavci také obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení a oprávnění k podnikání včetně

identifikačního čísla, a to výpisem z Obchodního nebo živnostenského rejstříku, případně jiným oprávněním k podnikání.

4) Klient, je-li právnickou osobou, prokazuje:

- a) vznik,
- b) obchodní firmu nebo název,
- c) sídlo,
- d) identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí,
- e) předmět činnosti,

příčemž prokázání údajů a) až e) je Klient povinen provést výpisem z Obchodního rejstříku nebo jiného obdobného osvědčení o zápisu do veřejného rejstříku. Nejsou-li v příslušném výpisu z Obchodního rejstříku nebo v obdobném osvědčení o zápisu do veřejného rejstříku uvedeny, je Klient – právnická osoba dále povinen prokázat:

- f) jména, příjmení, rodná čísla nebo data narození a trvalé nebo jiné pobyty osob, které jsou statutárním orgánem Klienta nebo jeho členem,
- g) označení většinového společníka nebo ovládající osoby,
- h) identifikaci fyzické osoby, která jménem Klienta jedná v daném obchodu, a to v rozsahu údajů dle odst. 2 tohoto článku.

Je-li statutárním orgánem Klienta nebo jeho členem právnická osoba, je Klient dále povinen prokázat:

- i) její obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení,
- j) její sídlo,
- k) její identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí,
- l) identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem.

5) UNIBON je oprávněn vyžadovat po Klientovi i předložení dalších doplňujících dokladů za účelem jeho identifikace.

6) Klient je povinen poskytnout UNIBONu veškeré údaje, informace a dokumenty, které UNIBON potřebuje k řádnému plnění svých smluvních a zákonných povinností.

7) Při provádění obchodu, jehož hodnota dosahuje některý z limitů stanovených zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, je Klient povinen prokázat svoji totožnost způsobem stanoveným UNIBONem v souladu s příslušnými právními předpisy.

8) UNIBON je oprávněn pořizovat si kopie dokladů předkládaných Klientem za účelem jeho identifikace.

- 9) Klient je povinen bezodkladně písemně oznámit UNIBONu všechny změny údajů o Klientovi, a to zejména, nikoliv však výlučně, změnu jména a příjmení, změnu obchodní firmy nebo názvu, změnu adresy trvalého bydliště nebo sídla, změnu ve složení statutárního orgánu a změnu osob oprávněných jednat jménem Klienta.
- 10) Došlo-li ke změnám v údajích o Klientovi a tyto změny nebyly dosud zapsány do Obchodního rejstříku nebo jiného obdobného veřejného rejstříku, je UNIBON oprávněn uznat tuto změnu za prokázanou i na základě jiných dokladů jednoznačně prokazujících předmětnou změnu.
- 11) Je-li Klient právnickou osobou již založenou, avšak dosud nezapsanou v Obchodním rejstříku, prokazuje svoji totožnost doklady o založení a případně dalšími doklady, které si UNIBON vyžádá.
- 12) Dokumenty k prokázání údajů identifikace musí být předloženy v originálu nebo v úředně ověřené kopii. Výpis z Obchodního rejstříku nebo jiného obdobného osvědčení o zápisu do veřejného rejstříku nesmí být starší tří měsíců. U dokumentů předkládaných v jiném než českém jazyce je UNIBON oprávněn požadovat od Klienta úřední překlad předložených dokumentů, provedený na náklady Klienta.
- 13) V případě dokumentů a listin vystavených v zahraničí je na žádost UNIBONu Klient povinen zabezpečit vyšší ověření dokumentu prostřednictvím superlegalizační doložky resp. doložky Apostille vystavené dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961.

#### **IV. - JEDNÁNÍ JMÉNEM KLIENTA**

- 1) Klient jedná s UNIBONem buď osobně nebo prostřednictvím svého zákonného zástupce, opatrovníka, zástupce na základě plné moci nebo Oprávněné osoby.
- 2) Za Klienta – fyzickou osobu, která není způsobilá k právním úkonům nebo jejíž způsobilost je omezena, musí jednat jeho zákonný zástupce nebo opatrovník.
- 3) Jedná-li jménem Klienta zástupce na základě plné moci, je UNIBON oprávněn požadovat, aby na plné moci byl podpis Klienta ověřen úředně nebo jiným způsobem akceptovaným v konkrétním případě UNIBONem.
- 4) Je-li Klient právnickou osobou, jedná s UNIBONem prostřednictvím svého statutárního orgánu resp. členů statutárního orgánu. Statutární orgán nebo členové statutárního orgánu prokazují svoji totožnost postupem dle článku III. odst. 2), přičemž jsou dále povinni prokázat jednatelské oprávnění výpisem z Obchodního rejstříku nebo prostřednictvím jiného obdobného osvědčení o zápisu do veřejného rejstříku. Není-li osoba, která je statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu, dosud zapsána v Obchodním rejstříku nebo jiném

obdobném osvědčení o zápisu do veřejného rejstříku, prokazuje svoje jednatecké oprávnění jednoznačným a věrohodným dokladem prokazujícím předmětnou skutečnost.

- 5) V případech, vymezených a stanovených UNIBONem, je Klient oprávněn určit Oprávněnou osobu nebo osoby, které mají Dispoziční oprávnění v rozsahu stanoveném v Podpisovém vzoru. UNIBON je oprávněn vymežit úkony, které není Oprávněná osoba oprávněna ve vztahu k UNIBONu provádět nebo ke kterým je potřeba zvláštní plné moci udělené Klientem.
- 6) Dojde-li k:
  - a) odvolání prokuristy Klienta,
  - b) odvolání statutárního orgánu nebo člena statutárního orgánu Klienta,
  - c) jiné změně, která má vliv na jednání Klienta,a bude-li UNIBON s takovou skutečností prokazatelně a hodnověrně seznámen, UNIBON jednání Klienta odvolanými osobami nebo dosavadním způsobem jednání odmítne.
- 7) V případě, že dle uvážení UNIBONu existuje pochybnost o oprávnění jakékoliv osoby jednat jménem Klienta nebo za něj, je UNIBON oprávněn odmítnout jednání Klienta prostřednictvím této osoby. V tomto případě UNIBON neodpovídá za žádné škody, které vznikly nebo by v budoucnu mohly vzniknout Klientovi či jakékoliv jiné třetí osobě v souvislosti s takovýmto odmítnutím.

## **V. - DALŠÍ POVINNOSTI KLIENTA**

- 1) Vedle povinností Klienta stanovených v ostatních článcích Podmínek je Klient povinen:
  - a) bezodkladně písemně oznámit UNIBONu:
    - i) změnu jakýchkoliv údajů užitých v rámci identifikace Klienta dle článku III Podmínek, a to zejména, nikoliv však výlučně, změnu jména a příjmení, změnu obchodní firmy nebo názvu, změnu adresy trvalého nebo jiného bydliště nebo sídla, změnu ve složení statutárního orgánu a změnu osob oprávněných jednat jménem Klienta,
    - ii) změnu postavení Klienta z hlediska devizových a daňových zákonů,
    - iii) veškeré skutečnosti, které mají nebo by mohly mít nepříznivý vliv na ekonomickou situaci Klienta,
    - iv) veškeré skutečnosti, které mají nebo by mohly mít nepříznivý vliv na existenci, hodnotu nebo vymahatelnost závazků Klienta vůči

- UNIBONu, nebo které nepříznivě ovlivňují nebo by mohly ovlivnit schopnost Klienta plnit své závazky vůči UNIBONu,
- v) rozhodnutí o zrušení společnosti a jejím vstupu do likvidace,
  - vi) jakékoliv skutečnosti, které vedou nebo by mohly vést k bezdůvodnému obohacení Klienta nebo bezdůvodnému obohacení třetích osob a poškození UNIBONu,
  - vii) ztrátu dokumentů zásadního významu v souvislosti se vztahem mezi Klientem a UNIBONem,
  - viii) ztrátu dokladů identifikujících Klienta, Oprávněnou osobu či zmocněnce,
  - ix) skutečnosti, které jej spojují v ekonomicky spjatou skupinu ve smyslu příslušného opatření České národní banky, které je na požádání k dispozici v UNIBONu,
  - x) skutečnosti, které mezi UNIBONem a Klientem zakládají zvláštní vztah ve smyslu zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších předpisů;
- b) plnit veškeré povinnosti uložené mu smlouvou, Podmínkami, zvláštními obchodními podmínkami a souvisejícími smluvními dokumenty;
  - c) plnit svoje povinnosti vyplývající z daňových předpisů a z předpisů o sociálním a zdravotním pojištění;
  - d) po celou dobu trvání úvěrového vztahu poskytovat UNIBONu plnou součinnost při hodnocení a kontrole plnění smlouvy, Podmínek a zvláštních obchodních podmínek, zejména poskytnout UNIBONu požadovaná vysvětlení nebo podklady;
  - e) zajistit na svém účtu, ze kterého je podle smlouvy splácen úvěr, dostatek finančních prostředků k provedení veškerých úhrad, k jejichž zaplacení je povinen podle smlouvy, Podmínek a zvláštních obchodních podmínek;
  - f) poskytnout UNIBONu veškeré údaje a informace, které UNIBON považuje za nezbytné pro řádné plnění povinností stanovených právními předpisy;
  - g) potvrdit správnost zůstatku na účtu k poslednímu dni předchozího kalendářního roku ve lhůtě 14 kalendářních dnů po obdržení výpisu z účtu nebo v téže lhůtě uplatnit námitky. Neobdrží-li UNIBON od Klienta v této lhůtě potvrzení správnosti zůstatku ani námitky, pro účely inventarizace se považuje zůstatek účtu za schválený Klientem. Tímto není dotčeno právo Klienta požadovat od UNIBONu provedení opravného zúčtování dle příslušných ustanovení Podmínek.

## **VI. - DORUČOVÁNÍ A ZPŮSOB KOMUNIKACE**

- 1) Pro vzájemnou právně závaznou komunikaci mezi Klientem a UNIBONem platí povinnost písemné formy, pokud z charakteru poskytované služby, povahy věci či smluvní úpravy nevyplývá jiný způsob komunikace.
- 2) Klient je povinen předkládat UNIBONu písemnosti v originále nebo v úředně ověřené kopii.
- 3) Není-li stanoveno dohodou mezi Klientem a UNIBONem jinak, písemnosti v jiném než českém jazyce je Klient povinen předložit spolu s úředním překladem do českého jazyka.
- 4) UNIBON je oprávněn požadovat, aby jakýkoliv příkaz nebo sdělení provedené Klientem v jiné než písemné formě byly do tří pracovních dnů potvrzeny doručením jejich písemného originálu. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, je UNIBON oprávněn, nikoliv však povinen, postupovat dle předmětného pokynu Klienta. Hrozí-li při provádění příkazu Klienta nebo při uzavírání obchodu s Klientem nebezpečí z prodlení, je UNIBON oprávněn, nikoliv však povinen, postupovat podle příkazu Klienta nebo podle dohody o příslušném obchodu i bez takového potvrzení ze strany Klienta.
- 5) Písemnosti doručované poštou zasílá UNIBON na adresu bydliště, sídla společnosti resp. místa podnikání, uvedenou v příslušné smlouvě, popřípadě na jinou dohodnutou adresu. UNIBON zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou.
- 6) UNIBON má právo stanovit další závazná pravidla upravující styk a právně relevantní komunikaci mezi Klientem a UNIBONem. O přijetí takovýchto pravidel nebo o jejich změnách a doplňcích UNIBON vhodným způsobem Klienta informuje.
- 7) Pokud je písemnost zasílaná UNIBONem jako obyčejná zásilka, považuje se za doručenu pátý pracovní den po odeslání.
- 8) Písemnosti, které UNIBON zašle prostřednictvím telekomunikačních prostředků, elektronickou formou nebo jiným obdobným způsobem se považují za doručené dnem jejich odeslání, přičemž doba odeslání se prokazuje odpovídajícím záznamem z přenosového prostředku.
- 9) Pokud svým jednáním nebo opomenutím zmařil Klient doručení písemnosti a tato písemnost bude poštou nebo jiným přepravcem vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude tato zásilka vrácena UNIBONu, a to bez ohledu na skutečnost, zda se Klient o písemnosti dozvěděl či nikoliv. Účinky doručení nastávají i v případě odmítnutí převzetí písemnosti Klientem. Nevyžádá-li si Klient od UNIBONu vyzvednutí písemnosti vrácené UNIBONem jako nedoručitelné do jednoho roku od jejího navrácení UNIBONu, může být daná písemnost na základě rozhodnutí UNIBONu zlikvidována.

- 10) Písemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poštou, jsou v UNIBONu oprávněni vyzvedávat Klient, Oprávněná osoba a jiné osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem UNIBONu, nebo osoby, které se prokáží plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta. Za den doručení takovýchto písemností se považuje den uložení písemností na pobočce UNIBONu vedoucí účet Klienta. UNIBON nenese odpovědnost za případnou škodu plynoucí z opožděného vyzvednutí zásilky v UNIBONu Klientem.
- 11) Písemnosti Klienta jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny na kteroukoliv pobočku UNIBONu a jestliže jejich přijetí bylo potvrzeno otiskem razítka UNIBONu pro přijatou poštu.
- 12) Je-li tak stanoveno v Podmínkách, provádí UNIBON doručování tak, že zpřístupní danou informaci, sdělení nebo oznámení v prostorách UNIBONu.
- 13) Klient je povinen zkontrolovat správnost všech údajů, uvedených v obdržené písemnosti či jiném sdělení UNIBONu. Případně zjištěnou závadu je Klient povinen oznámit UNIBONu a uplatnit požadavek na její odstranění bez zbytečného odkladu po doručení písemnosti, ze které reklamovaná skutečnost vyplývá, či po obdržení sdělení jinou formou, nejpozději však do 3 měsíců od vzniku závady. Právně relevantní reklamace musí být učiněna písemnou formou. Jestliže Klient ve stanovené lhůtě závadu nereklamuje, má se za to, že se sdělenými údaji souhlasí.
- 14) Veškerá rizika spojená s možnou ztrátou, zničením či zneužitím poštovní zásilky nese Klient.

## **VII. - ODPOVĚDNOST UNIBON**

- 1) UNIBON neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody, které vznikly nezávisle na vůli UNIBONu, které nemůže odvrátit nebo překonat a které brání ve splnění jeho povinností. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost, učiní UNIBON opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež lze od UNIBONu v přiměřeném rozsahu očekávat.
- 2) UNIBON neodpovídá za škody vzniklé:
  - a) z nesplnění platebního příkazu, které vznikly v důsledku nedostatečného krytí na příslušném účtu Klienta,
  - b) z nesplnění neúplně nebo nesprávně vystaveného platebního příkazu,
  - c) v důsledku nesdělení nebo opožděného sdělení skutečností a údajů, jejichž sdělení UNIBONu je Podmínkami, zvláštními obchodními podmínkami nebo smlouvou vyžadováno,

- d) protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby. V případě provedení platebního příkazu vystaveného neoprávněnou osobou odpovídá UNIBON za škody pouze v případě, kdy se podpis této neoprávněné osoby zřetelně liší od podpisu uvedeného na podpisovém vzoru,
  - e) v důsledku provedení padělaných resp. pozměněných platebních příkazů,
  - f) v důsledku toho, že nebyl řádně a včas informován o ztrátě způsobilosti Klienta k právním úkonům či o jiných omezeních oprávnění Klienta jednat vůči třetím osobám,
  - g) v důsledku uplatnění dohodnutých opatření nebo sankcí,
  - h) v důsledku odmítnutí provedení pokynu Klienta, který nemá všechny náležitosti nebo jehož obsah je neurčitý nebo jehož provedením by dle názoru UNIBONu mohl být porušen právní předpis,
  - i) v důsledku zneužití přenášených informací nebo z důvodů chybných procesů, technických závad, poruch systémů či jiných nedostatků nebo pochybení na straně třetích osob,
  - j) v důsledku omezení nebo uzavření provozu UNIBONu,
  - k) v důsledku Klientských rozhodnutí a postupů.
- 3) Nestanoví-li smlouva, Podmínky, zvláštní obchodní podmínky nebo právní předpisy jinak, odpovídá UNIBON pouze za škodu, která vznikla v důsledku zaviněného hrubého porušení jeho povinností. Povinnost prokázat hrubé porušení povinností UNIBONu má osoba, která tvrdí, že k tomuto porušení došlo.

### **VIII. - POPLATKY ZA SLUŽBY**

- 1) Není-li smluvně stanoveno jinak, účtuje UNIBON za své služby poplatky dle Sazebníku.
- 2) Výši poplatku je UNIBON oprávněn v rámci aktualizace Sazebníku kdykoliv měnit. Sdělení o aktualizaci Sazebníku a o dni nabytí její účinnosti provede UNIBON zveřejněním Sazebníku ve znění změn v provozních prostorách UNIBONu přístupných Klientovi.
- 3) Sazebník není součástí Podmínek.
- 4) Za služby, které UNIBON poskytuje Klientovi a které nejsou v Sazebníku výslovně uvedeny, je UNIBON oprávněn účtovat poplatky a odměny ve výši dohodnuté s Klientem, zveřejněné UNIBONem nebo jinak ve výši obvyklé v daném čase a místě.
- 5) Poplatky, jakož i veškeré další náklady, které vznikly UNIBONu v souvislosti s poskytnutou službou a které jsou na základě Podmínek, zvláštních obchodních podmínek nebo smlouvy účtovány k tíži Klienta, je UNIBON oprávněn zúčtovat v den poskytnutí služby, popřípadě k poslednímu dni kalendářního měsíce a k datu zrušení účtu.

- 6) Poplatky jsou splatné okamžitě, nejpozději však do 30 dnů po poskytnutí služby, za kterou náleží.
- 7) UNIBON je oprávněn inkasovat poplatky přímo z účtu Klienta.
- 8) UNIBON zatíží účet Klienta příslušným poplatkem za služby i v případě, že na účtu není dostatek prostředků a účet bude vykazovat záporný zůstatek.

### **IX. - VZNIK, ZMĚNY A ZÁNİK SMLUVNÍHO VZTAHU**

- 1) UNIBON je oprávněn vyžadovat písemnou formu pro vznik, změnu a zánik smluvního vztahu s Klientem i v případech, kdy příslušné právní předpisy nevyžadují písemnou formu.
- 2) Nestanoví-li Podmínky, zvláštní obchodní podmínky nebo konkrétní smlouva jinak, jsou Klient i UNIBON oprávněni písemně vypovědět jakýkoliv smluvní vztah mezi Klientem a UNIBONem s jednoměsíční výpovědní lhůtou, a to i bez uvedení důvodu. Veškeré dosud nesplacené pohledávky UNIBONu za Klientem se stávají splatnými první pracovní den po dni uplynutí výpovědní lhůty.
- 3) UNIBON je oprávněn od smlouvy odstoupit s okamžitými účinky, jestliže:
  - a) Klient poruší své povinnosti stanovené mu právními předpisy, smlouvou, Podmínkami nebo zvláštními obchodními podmínkami, nebo
  - b) UNIBON zjistí skutečnosti, které by mohly podstatným způsobem ohrozit schopnost Klienta dostát svým závazkům ze smluvního vztahu s UNIBONem, nebo
  - c) osoba Klienta nebo charakter jím prováděných operací by dle názoru UNIBONu mohly mít negativní vliv na pověst a dobré jméno UNIBONu, nebo
  - d) Klient je nebo se stane osobou, která má sídlo nebo adresu trvalého nebo jiného pobytu v zemi, která je uvedena na seznamu zemí, v nichž nejsou dostatečným způsobem uplatňována opatření proti legalizaci výnosů, a dále zemí, které UNIBON považuje za rizikové, nebo
  - e) Klient na výzvu UNIBONu neposkytne UNIBONu veškeré údaje a informace nezbytné pro řádné splnění povinnosti identifikace dle příslušných ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, nebo
  - f) Klient na výzvu neposkytne UNIBONu údaje a informace prokazující původ svých finančních prostředků, nebo
  - g) Klient uvedl nebo se pokusil svým jednáním úmyslně uvést UNIBON v omyl, nebo

- h) Klient splňuje podmínky nepřijatelnosti dle platných právních předpisů.
- 4) Sdělení o odstoupení od smlouvy doručí UNIBON Klientovi písemně. Odstoupení od smlouvy je účinné dnem doručení tohoto sdělení.
  - 5) Veškeré dosud nesplatné pohledávky UNIBONu za Klientem se stávají splatnými nejpozději první pracovní den následující po dni, kdy:
    - a) došlo k zániku jeho členství,
    - b) byl Klientovi doručen projev vůle směřující k ukončení smluvního vztahu.
  - 6) S výjimkou přechodu smluvního vztahu na právního nástupce Klienta zaniká smluvní vztah mezi UNIBONem a Klientem též zánikem Klienta.
  - 7) UNIBON a Klient nesou vlastní náklady spojené s uzavřením smluvního vztahu. Náklady spojené se změnou smluvního vztahu vyvolanou Klientem nese Klient.
  - 8) Před zánikem smluvního vztahu je Klient povinen zprostit UNIBON veškerých za něho nebo na jeho příkaz přijatých závazků včetně ručení. Nelze-li toto zproštění uskutečnit, je Klient povinen poskytnout UNIBONu zajištění způsobem a formou stanovenou UNIBONem.

## **X. - ZŘÍZENÍ, VEDENÍ A RUŠENÍ ÚČTU**

- 1) UNIBON vede účty v české a vybraných cizích měnách. UNIBON nezřizuje anonymní účty ani společné účty pro více majitelů účtů.
- 2) UNIBON zřizuje a vede účet pro Klienta na základě písemné smlouvy o účtu uzavřené s Klientem – majitelem účtu, která stanoví závazek UNIBONu zřídit a za stanovených podmínek vést pro Klienta účet a závazek Klienta za poskytované služby platit UNIBONu sjednanou odměnu.
- 3) UNIBON zřídí účet pouze na základě provedené identifikace Klienta dle článku III. Podmínek.
- 4) Při zřizování účtu je Klient povinen sdělit a příslušným způsobem prokázat UNIBONu údaje, které UNIBON potřebuje pro řádné plnění svých povinností vůči správci daně, zejména skutečnosti rozhodné pro určení režimu zdanění ve smyslu daňového domicilu Klienta a prohlášení o tom, zda bude zřizovaný účet určen k podnikání. Změnu jakýchkoliv skutečností, které mají vliv na režim zdanění účtu Klienta, je Klient povinen bezodkladně písemně oznámit a příslušným způsobem prokázat UNIBONu.
- 5) Není-li smlouvou stanoveno jinak nebo nevyplývá-li jinak z účelu, pro který byl účet zřízen, je účet zřízen na dobu neurčitou.
- 6) UNIBON je oprávněn stanovit určitý povinný minimální vklad, minimální zůstatek, minimální průměrný zůstatek a minimální průměrný obrát

jako podmínku zřízení a vedení účtu, přičemž tyto požadavky je Klient povinen dodržovat po celou dobu trvání smlouvy.

- 7) UNIBON je oprávněn odmítnout žádost o zřízení účtu, a to i bez udání důvodu.
- 8) Peněžní prostředky uložené na účtu mohou být používány pouze v souladu se smlouvou o účtu, jiným souvisejícím písemným ujednáním mezi Klientem a UNIBONem a platnými právními předpisy. UNIBON je oprávněn odmítnout provedení operací, které nejsou v souladu s účelem účtu.
- 9) Ke zřízení účtu vedeného na jméno Klienta, k jeho zrušení, ke změně pokynů ohledně vedení účtu, a k udělení a zrušení Dispozičního práva je oprávněn pouze Klient-majitel účtu.
- 10) Veškeré pokyny související s vedením účtu musí být předkládány UNIBONu v písemné formě stanovené UNIBONem a podepsané v souladu s Podpisovým vzorem.
- 11) Není-li ve smlouvě stanoveno jinak, může být účet kdykoliv zrušen buď UNIBONem nebo Klientem písemnou výpovědí, a to i bez uvedení důvodu. Podá-li výpověď Klient a není-li dále stanoveno jinak, zaniká smlouva o účtu následující pracovní den po dni doručení výpovědi UNIBONu. Vypoví-li smlouvu o účtu UNIBON, zaniká smlouva poslední pracovní den měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena Klientovi. V případě výpovědi ze strany UNIBONu pro porušení Podmínek nebo jiných smluvních dokumentů Klientem zaniká smlouva o účtu dnem doručení výpovědi Klientovi.
- 12) Klient není oprávněn smlouvu o účtu vypovědět nebo od ní odstoupit, pokud:
  - a) takovýto účet slouží k úhradě nebo k zajištění pohledávek UNIBONu z obchodních vztahů s Klientem, a to až do doby splnění všech takovýchto závazků Klienta, nebo
  - b) prostředky na takovémto účtu jsou vázány ve prospěch třetí osoby a tato třetí osoba neudělila písemný souhlas s daným úkonem Klienta nebo dosud neuplynula sjednaná lhůta k uvolnění prostředků.
- 13) Účet se ruší ke dni zániku smlouvy o účtu nebo ke dni, kdy se UNIBON věrohodně dozví o úmrtí Klienta nebo o zániku Klienta bez právního nástupce. UNIBON je povinen naložit se zůstatkem účtu po odečtení nákladů spojených s vedením účtu a s provedením poslední operace na účtu dle písemného pokynu Klienta. Jestliže UNIBON od Klienta neobdrží pokyn týkající se nakládání se zůstatkem na účtu, UNIBON účet zruší a prostředky ze zrušeného účtu povede ve své evidenci po zákonnou promlčecí dobu bez dalšího úročení, přičemž nakládání s těmito prostředky se řídí obecně platnými právními předpisy.

- 14) UNIBON je oprávněn provést změnu čísla účtu Klienta. O této změně je UNIBON povinen informovat Klienta písemným oznámením odeslaným nejméně 60 dnů před danou změnou. UNIBON nenesे odpovědnost a nepodílí se na úhradě nákladů Klienta souvisejících se změnou čísla účtu Klienta.
- 15) Klient je povinen uhradit UNIBONu jakoukoliv utrpěnou ztrátu v důsledku skutečnosti, že UNIBON, bez zavinění na své straně, není plně informován o omezeních právní způsobilosti Klienta, jeho zákonného zástupce nebo opatrovníka.
- 16) Pokud Klient neoznámí UNIBONu jinak, má se za to, že je vlastníkem peněžních prostředků na účtu.
- 17) Klient je oprávněn uzavřít s třetí osobou smlouvu, jejíž předmětem je zástava Klientovy pohledávky z účtu nebo postoupení Klientovy pohledávky z účtu, pouze s předchozím písemným souhlasem UNIBONu.

## **XI. - ZMOCNĚNÍ K NAKLÁDÁNÍ S PROSTŘEDKY NA ÚČTU**

- 1) Při zřizování účtu je Klient povinen řádně a úplně vyplnit a doručit UNIBONu Podpisový vzor, obsahující vzorový podpis Klienta užívaný Klientem při podepisování veškerých dispozic s peněžními prostředky na účtu a při jakémkoliv dalším písemném styku s UNIBONem vyžadujícím podpis Klienta v souladu s Podpisovým vzorem. Klient odpovídá za soulad Podpisového vzoru s jeho vnitřními normativními akty.
- 2) Dispoziční oprávnění Klienta – majitele účtu je neomezené.
- 3) Klient je oprávněn v Podpisovém vzoru zmocnit jednu nebo více Oprávněných osob a určit rozsah jejich Dispozičního oprávnění ve vztahu k peněžním prostředkům na účtu.
- 4) Podpis Oprávněné osoby na Podpisovém vzoru musí být proveden v přítomnosti pověřeného pracovníka UNIBONu. Za pravost podpisů Oprávněných osob odpovídá Klient, přičemž je povinen svým podpisem ověřit pravost podpisů Oprávněných osob na Podpisovém vzoru.
- 5) Při změně jakýchkoliv údajů uvedených na Podpisovém vzoru je Klient povinen vyplnit nový Podpisový vzor.
- 6) Není-li písemně dohodnuto jinak, Podpisový vzor nabývá účinnosti dnem bezprostředně následujícím po dni doručení Podpisového vzoru UNIBONu.
- 7) Neurčí-li Klient v Podpisovém vzoru jinak, je Oprávněná osoba oprávněna disponovat s peněžními prostředky na účtu v rozsahu jí uděleného Dispozičního oprávnění samostatně. Pokud není stanoven limit pro dispozice s peněžními prostředky na účtu, platí, že Oprávněná

osoba je oprávněna disponovat s peněžními prostředky na účtu bez omezení.

- 8) Oprávněné osoby nemají právo:
  - a) nakládat s účtem samotným,
  - b) udílet další zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu Klienta,
  - c) měnit pokyny a dohody upravující zasílání korespondence související s vedením účtu.
- 9) Není-li výslovně dohodnuto jinak, nejsou Oprávněným osobám zasílány výpisy z účtu ani jiná korespondence.
- 10) Je-li majitelem účtu právnická osoba, potom Dispoziční oprávnění Oprávněných osob udělená na řádně vyplněném Podpisovém vzoru zůstávají v platnosti bez ohledu na jakékoliv změny v právech či ve způsobu jednat jménem Klienta, a to až do doby, než jsou tato oprávnění výslovně písemně změněna nebo odvolána nebo než zaniknou v souladu s obecně závaznými právními předpisy.
- 11) Dispoziční oprávnění Oprávněné osoby zaniká jeho zrušením Klientem nebo jeho výpovědí Oprávněnou osobou, přičemž toto zrušení nebo výpověď musí být provedeno písemnou formou a stává se pro UNIBON účinným:
  - a) okamžikem doručení UNIBONu v případě osobního doručení, nebo
  - b) následující pracovní den po doručení UNIBONu v případě doručení poštou.
- 12) V případě:
  - a) zahájení insolvenčního řízení na Klienta a po dobu jeho trvání, nebo
  - b) rozhodnutí o zrušení nebo likvidaci Klienta,zanikají veškerá Dispoziční oprávnění k účtu Klienta a UNIBON umožní dispozici s účtem pouze osobám oprávněným dle platných právních předpisů.

## **XII. - MĚNA ÚČTU**

- 1) Veškeré operace na účtu jsou prováděny pouze v měně, ve které je účet veden.
- 2) Úhrady v jiné měně, než je měna, ve které je účet veden, UNIBON konvertuje do měny, ve které je účet veden, a to za použití směnného kurzu vyhlášeného v kurzovním lístku UNIBONem ve znění platném k datu přepočtu. Za tento přepočet je Klient povinen zaplatit UNIBONu poplatek dle Sazebníku.

- 3) Příkaz k platbě obsahující převod jedné měny do jiné měny provede UNIBON za použití směnného kurzu vyhlášeného v kurzovním lístku UNIBONu, ve znění platném k datu převodu.
- 4) Při zrušení účtu v cizí měně je UNIBON, na základě písemné žádosti Klienta, povinen vyplatit zůstatek účtu po odečtení nákladů spojených s vedením účtu a s provedením poslední operace na účtu v cizí měně do částky, kterou lze vyplatit v bankovkách. Proti hodnotu mincí je UNIBON oprávněn vyplatit v měně tuzemské.
- 5) Jestliže zanikne měna, ve které je veden účet, převede UNIBON zůstatek účtu ke dni zániku zanikající měny do měny nástupnické a účet dále povede v měně nástupnické.

### **XIII. - BĚŽNÝ ÚČET**

- 1) Předpokladem zrušení běžného účtu je zrušení všech jiných souvisejících účtů Klienta vedených UNIBONem.

### **XIV. - VKLADOVÉ ÚČTY**

- 1) Vkladové účty zřizované a vedené UNIBONem:
  - a) jednorázový termínovaný vklad,
  - b) termínovaný vklad s obnovou,
  - c) termínovaný vklad s výpovědní lhůtou,
  - d) spořicí účet s výpovědní lhůtou.
- 2) Jednorázový termínovaný vklad je představován vkladem v pevně stanovené výši a na pevně stanovenou dobu trvání, po jejímž uplynutí se částka vkladu a příslušného úroku automaticky převede v souladu s příslušným pokynem Klienta. Navýšit částku jednorázového termínovaného vkladu během doby jeho trvání nelze.
- 3) Termínovaný vklad s obnovou je představován vkladem v pevně stanovené počáteční výši a na pevně stanovenou dobu trvání. Neobdrží-li UNIBON v případě termínovaného vkladu s obnovou s délkou trvání do jednoho roku včetně nejpozději deset dnů a v případě termínovaného vkladu s obnovou s délkou trvání nad jeden rok nejpozději třicet dnů před dnem obnovy příslušného termínovaného vkladu pokyn Klienta k jeho zrušení, obnoví se termínovaný vklad s obnovou automaticky na stejnou dobu s aktuálně platnou úrokovou sazbou. Prostředky z termínovaného vkladu s obnovou lze volně převádět příkazy splatnými k datu obnovy, které musí být v doručeny UNIBONu v případě termínovaného vkladu s obnovou s délkou trvání do jednoho roku včetně nejpozději deset dnů a v případě v případě termínovaného vkladu s obnovou s délkou trvání nad jeden rok nejpozději třicet dnů před dnem deset dnů před dnem obnovy.

Prostředky na termínovaný vklad s obnovou lze vkládat pouze k datu obnovy. Úroky z termínovaného vkladu s obnovou jsou připisovány vždy v den automatického obnovení vkladu.

- 4) Termínovaný vklad s výpovědní lhůtou je představován vkladem v pevné výši na dobu neurčitou. Po uplynutí výpovědní lhůty se částka vkladu a příslušného úroku automaticky převede v souladu s příslušným pokynem Klienta. Navýšit částku termínovaného vkladu s výpovědní lhůtou během doby jeho trvání nelze.
- 5) Spořicí účet s výpovědní lhůtou je představován vkladem v pevně stanovené počáteční výši na dobu neurčitou. Prostředky ze spořicího účtu s výpovědní lhůtou lze volně převádět příkazy, na příslušnou výši prostředků, splatnými k uplynutí výpovědní lhůty. Majitel účtu, nebo Oprávněná osoba je oprávněna disponovat s vypovězeným vkladem, nebo jeho částí po dobu 5-ti pracovních dní. Marným uplynutím lhůty, v předchozí větě uvedené, pozbývá výpověď účinnosti. Souběh podaných výpovědí je možný. Prostředky na spořicí účet s výpovědní lhůtou lze vkládat bez omezení.
- 6) Jestliže UNIBON od Klienta neobdrží pokyn týkající se nakládání se zůstatkem na účtu termínovaného vkladu nebo spořicího účtu po uplynutí doby jeho trvání nebo po uplynutí výpovědní lhůty, UNIBON příslušný účet zruší a prostředky ze zrušeného účtu povede ve své evidenci bez dalšího úročení.
- 7) Za zrušení vkladového účtu nebo za vyžádání jeho částečné výplaty před datem jeho splatnosti nebo za vyžádání částečné nebo úplné výplaty vkladového účtu s neurčenou dobou splatnosti s možností výpovědi před uplynutím dohodnuté výpovědní lhůty, uskutečněné na základě žádosti Klienta, je Klient povinen zaplatit UNIBONu příslušný poplatek dle Sazebníku.

## **XV. - ÚROČENÍ A ZDANĚNÍ**

- 1) Zůstatek na účtu je úročen v měně, ve které je účet veden.
- 2) Aktuální výši úrokových sazeb pro běžné a vkladové účty a pro jednotlivé měny, a to včetně úroku z prodlení, jejich případné změny a den nabytí jejich účinnosti vyhlašuje UNIBON a zveřejňuje je ve svých provozních prostorách přístupných Klientovi.
- 3) Úrokové sazby pro úvěrové obchody jsou předmětem individuálních dohod mezi Klientem a UNIBONem.
- 4) Úročení peněžních prostředků počíná běžet v den, kdy byly peněžní prostředky připsány ve prospěch účtu.
- 5) Úročení peněžních prostředků odepsaných na vrub účtu končí dnem předcházejícím den odepsání těchto prostředků z účtu.

- 6) Úročení kreditního zůstatku na účtu vedeném v Kč se provádí na základě skutečného počtu dní a roku o skutečném počtu dní.
- 7) Úročení debetního zůstatku na účtu vedeném v Kč se provádí na základě skutečného počtu dní a roku o skutečném počtu dní.
- 8) Úročení kreditních a debetních zůstatků na účtech vedených v cizích měnách se provádí konvencí stanovenou pro příslušnou měnu nebo obvyklou pro příslušný produkt UNIBONu.
- 9) Úrok je zúčtován ke konci každého kalendářního měsíce. Není-li smlouvou nebo právními předpisy stanoveno jinak, UNIBON připíše úrok na účet Klienta nejpozději do pěti pracovních dnů po skončení příslušného kalendářního měsíce. V případě zrušení účtu je UNIBON povinen zaúčtovat úroky ke dni jeho zrušení a úroky jsou splatné dnem jejich připsání.
- 10) Má-li Klient více účtů, úročí UNIBON zůstatky na každém z nich jednotlivě.
- 11) Povolený záporný zůstatek je úročen debetní sazbou pro účty s povoleným záporným zůstatkem.
- 12) V případě smluvně nesjednaného záporného zůstatku na účtu úročí UNIBON vzniklý záporný zůstatek úrokem z prodlení ve výši platné v den vzniku záporného zůstatku. Výši úroku z prodlení je UNIBON oprávněn měnit v závislosti na vývoji finančních trhů se zohledněním své obchodní politiky a v případě změny výše úroku z prodlení účtovat si ze záporného zůstatku úrok z prodlení v nově stanovené výši, a to ode dne účinnosti této změny.
- 13) Klient výslovně souhlasí s tím, že UNIBON je oprávněn měnit výši úrokových sazeb včetně úroku z prodlení v závislosti na vývoji finančních trhů se zohledněním obchodní politiky UNIBONu.
- 14) Výnosy klienta, a to zejména, nikoliv však výlučně, úrokové výnosy, prémie, výhry apod., podléhají zdanění v souladu s obecně závaznými právními předpisy. UNIBON provádí srážky příslušných daní v souladu s relevantními obecně závaznými právními předpisy a jinými předpisy platnými v České republice s výjimkou případů, kdy mezinárodní smlouvy, jimiž je Česká republika vázána, stanoví jinak, a kdy zároveň Klient doloží bance Doklad o daňovém domicilu, který jednoznačně prokazuje, že se na Klienta vztahuje příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění.

## **XVI. - REKLAMACE A OPRAVNÉ ZÚČTOVÁNÍ**

- 1) Klient je povinen po doručení výpisu z účtu či jiné zprávy o pohybu a stavu účtu zkontrolovat návaznost zúčtování, stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení plateb a bez odkladu oznámit UNIBONu zjištěné závady v zúčtování.

- 2) Klient je povinen písemnou formou oznámit UNIBONu závady v zúčtování a uplatňovat požadavky na jejich odstranění u UNIBONu bez zbytečného odkladu po jejich zjištění, nejpozději však ve lhůtě do 3 měsíců ode Dne vzniku závady v zúčtování.
- 3) UNIBON prošetří oznámení Klienta o zjištěných závadách v zúčtování a odstraní závady, které UNIBON způsobil. V případě, že chybné zúčtování bylo zaviněno jinou Finanční institucí, požádá UNIBON danou Finanční instituci o opravu chybného zúčtování.
- 4) V případě provedení správného zúčtování Klientem chybně vystaveného platebního příkazu, UNIBON opravné zúčtování neprovádí. Platba provedená na základě chybně vystaveného platebního příkazu k zúčtování ve prospěch třetí osoby je právním vztahem z bezdůvodného obohacení mezi Klientem jako plátcem a danou třetí osobou.
- 5) Jestliže UNIBON nezúčtoval částku nebo nepoužil bankovní spojení v souladu s příkazem Klienta a způsobil tím chybu v zúčtování, je povinen ji opravit opravným zúčtováním, provedeným v souladu s právními předpisy. V souladu s Podmínkami a příslušnými právními předpisy UNIBON provede opravné zúčtování též na základě podnětu jiné Finanční instituce, která závadu v zúčtování způsobil.
- 6) Není-li na účtech Klienta dostatek peněžních prostředků k provedení opravného zúčtování, je UNIBON oprávněn peněžní prostředky na účtech blokovat až do okamžiku, kdy peněžní prostředky dosáhnou výše potřebné pro provedení opravného zúčtování. UNIBON je oprávněn z účtů odepisovat peněžní prostředky průběžně až do výše potřebné pro provedení opravného zúčtování.
- 7) V případě, že UNIBON způsobil chybu v zúčtování, je výše maximální náhrady škody omezena částkou odpovídající úrokům, které by byly ve prospěch Klientova účtu zaúčtovány, jestliže by k chybnému zúčtování nedošlo.
- 8) Nesplní-li Klient povinnost oznámit UNIBONu závady v zúčtování ve lhůtě stanovené v odst. 2 tohoto článku Podmínek, nemá nárok na náhradu škody vzniklé uplatněním požadavku na odstranění těchto závad po stanovené lhůtě.
- 9) Práva a povinnosti Klienta a UNIBONu při opravném zúčtování, které nejsou výslovně upraveny v Podmínkách, se řídí příslušnými právními předpisy.

## **XVII. - VÝPIS Z ÚČTU**

- 1) UNIBON informuje Klienta o provedeném zúčtování na účtu Klienta prostřednictvím výpisu z účtu.
- 2) Lhůta vyhotovování výpisů z účtu a způsob jejich doručování jsou předmětem dohody mezi Klientem a UNIBONem.

- 3) Pokud UNIBON z technických důvodů neuvede ve výpisu z účtu obraty uskutečněné během lhůty vyhotoveného výpisu, uvede je ve výpisu z účtu za následující období, přičemž při výpočtu úroků souvisejících s těmito obraty vychází z data, kdy k těmto obrátům skutečně došlo.
- 4) Na základě žádosti Klienta je UNIBON povinen vystavit duplikát UNIBONu dostupných výpisů z účtu, přičemž za jeho vystavení je UNIBON oprávněn vyúčtovat cenu dle Sazebníku. Jsou-li požadavky Klienta na duplikáty nad běžný rámec daný povahou věci či množstvím, je Klient povinen uhradit i další náklady UNIBONu spojené s vystavením těchto duplikátů.
- 5) UNIBON a Klient se dohodli na vyloučení použití ustanovení § 712 odst. 2 Obchodního zákoníku ohledně povinnosti UNIBONu prokazovat na žádost Klienta provedení platby.
- 6) Pakliže Klient neprokáže prostřednictvím písemného důkazu opak, je výpis z příslušného účtu v případě čerpání úvěru nebo v případě záporného zůstatku účtu jasným důkazem nároku UNIBONu vůči Klientovi.
- 7) Klient je povinen bez zbytečného odkladu informovat UNIBON o skutečnosti, že neobdržel výpis z účtu, který mohl očekávat.
- 8) UNIBON nevyhotovuje jiné zprávy o provedeném zúčtování než výpisy z účtu dle tohoto článku.

### **XVIII.- HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

- 1) V rámci hotovostního platebního styku jsou Klient nebo Oprávněná osoba oprávněni:
  - a) skládat ve prospěch příjemce na jednotlivých pokladnách UNIBONu hotovost v českých korunách a v cizích měnách uvedených na kurzovním lístku UNIBONu, a to při užití řádně vyplněného a podepsaného formuláře pokladního dokladu,
  - b) vybírat z příslušných účtů hotovost v českých korunách a v cizích měnách uvedených na kurzovním lístku UNIBONu, a to při užití řádně vyplněného a podepsaného formuláře pokladního dokladu, přičemž podpis na tomto formuláři musí být v souladu s příslušným Podpisovým vzorem,a to až do výše Disponibilního zůstatku.
- 2) Při hotovostním platebním styku převyšujícím 100.000,- Kč nebo jeho ekvivalent v cizí měně je Klient nebo Oprávněná osoba povinna prokázat svou totožnost způsobem výše stanoveným v těchto Podmínkách.
- 3) UNIBON je oprávněn stanovit výši hotovostního výběru, od které je Klient nebo Oprávněná osoba povinna před požadovaným dnem výběru hotovosti tento výběr, jeho výši a měnu výběru předem oznámit

UNIBONu, a to nejméně dva pracovní dny přede dnem příslušného výběru hotovosti. O stanovení výše hotovostního výběru dle věty první informuje UNIBON zveřejněním ve svých provozních prostorách.

- 4) UNIBON provádí výplatu hotovosti pouze do výše nejnižší platné nominální hodnoty zákonných peněz v oběhu.

### **XIX. - VŠEOBECNÉ NÁLEŽITOSTI BEZHOTOVOSTNÍHO PLATEBNÍHO STYKU**

- 1) UNIBON provádí Platební styk a jiné zúčtování na základě písemných platebních příkazů Klienta nebo Oprávněné osoby obsahujících povinné náležitosti na příslušných formulářích vydaných UNIBONem.
- 2) Bezhotovostní Platební styk dle pokynů Klienta nebo Oprávněné osoby se provádí prostřednictvím:
  - a) jednorázového příkazu k úhradě, a to jak jednotlivého tak hromadného;
  - b) trvalého příkazu k úhradě, stanovující opakující se platby stejné výše ve prospěch stejného příjemce v určitém termínu;
  - c) trvalého příkazu k pravidelnému převodu částek přesahujících stanovený limit zůstatku na účtu nebo k pravidelnému převodu celého zůstatku;
  - d) jednorázového příkazu k inkasu, stanovujícím UNIBONu zprostředkování platby ve prospěch účtu Klienta na vrub účtu plátce, přičemž jednorázový příkaz k inkasu lze využít pouze v případech, kdy je tento způsob placení stanoven právními předpisy nebo kdy je tento způsob placení dohodnut mezi Klientem a plátcem a následně potvrzen plátcem u jeho Finanční instituce;
  - e) povolení k inkasu, stanovujícím souhlas Klienta k provádění inkasních úhrad z jeho účtu ve prospěch konkrétního účtu třetí osoby nebo ve prospěch konkrétního příjemce.
- 3) Bez příkazu Klienta nebo Oprávněné osoby je UNIBON oprávněn odepsat prostředky z účtu Klienta k úhradě:
  - a) z důvodů opravného zúčtování;
  - b) splatné pohledávky UNIBONu za Klientem;
  - c) srážky daně dle obecně závazných právních předpisů;
  - d) poplatků, nákladů a úroků ve prospěch UNIBONu;
  - e) vzájemného vypořádání pohledávek a závazků UNIBONu a Klienta před zrušením účtu;
  - f) plateb na základě pravomocného a vykonatelného usnesení příslušného orgánu o nařízení výkonu rozhodnutí;

- g) pohledávky UNIBONu vzniklé v důsledku uhrazení peněžních prostředků za Klienta třetí osobě z titulu úhrady na základě poskytnuté bankovní záruky, převzetí nebo přistoupení k závazku, z titulu proplacené směnky nebo šeku nebo z dalších obdobných titulů;
  - h) Klientem povoleného inkasa;
  - i) z jiných důvodů, pokud jsou uvedeny v Podmínkách, zvláštních obchodních podmínkách nebo ve smlouvě mezi Klientem a UNIBONem nebo na základě obecně závazných právních předpisů.
- 4) Příkaz k inkasu je Klient nebo Oprávněná osoba oprávněna podat nejméně tři pracovní dny před požadovanou splatností.
  - 5) Platební příkaz je Klient nebo Oprávněná osoba oprávněna podat UNIBONu nejdříve třicet kalendářních dnů před uvedeným datem splatnosti.
  - 6) UNIBON je na vyžádání povinen potvrdit převzetí platebního příkazu otiskem příslušného razítka na kopii platebního příkazu.
  - 7) Platební příkazy, které řádně neobsahují předepsané náležitosti, jsou poškozené, prepisované, nečitelné nebo které nejsou podepsané v souladu s příslušným podpisovým vzorem, není UNIBON povinen přijmout a je oprávněn je vrátit jako neproveditelné. V takovémto případě UNIBON neodpovídá za škody vzniklé neprovedením předmětného platebního příkazu.
  - 8) UNIBON zúčtuje řádně vyplněný platební příkaz nebo akceptuje oprávněnou žádost o inkaso do výše Disponibilního zůstatku na příslušném účtu. S výjimkou případů vymezených obecně závaznými právními předpisy UNIBON neprovádí částečné úhrady plateb.
  - 9) Předá-li Klient nebo Oprávněná osoba více platebních příkazů splatných v tomtéž termínu s výjimkou příkazů uvedených na jednom hromadném příkazu, pro jejichž provedení není na příslušném účtu dostatečný Disponibilní zůstatek, je UNIBON oprávněn určit pořadí jednotlivých plateb. V případě, že výše Disponibilního zůstatku na účtu nedostačuje na provedení všech příkazů uvedených na hromadném příkazu, je UNIBON oprávněn neprovést žádný příkaz uvedený na hromadném příkazu nebo provést jen část příkazů uvedených na hromadném příkazu, přičemž výběr příkazů k provedení je UNIBON oprávněn určit dle své volné úvahy. UNIBON neodpovídá za škody vzniklé neprovedením platebního příkazu z důvodu nedostatečné výše Disponibilního zůstatku na příslušném účtu.
  - 10) Případně-li den platnosti stanovený na platebním příkazu na den pracovního volna nebo den pracovního klidu, UNIBON zúčtuje příslušnou platbu první následující pracovní den.

- 11) Veškeré operace na účtech se provádějí v měně příslušného účtu. Konverzi měn provádí UNIBON za použití směnného kurzu vyhlášeného v kurzovním lístku UNIBONu, ve znění platném k datu převodu.
- 12) Při požadavku změny dosud neprovedeného platebního příkazu je Klient nebo Oprávněná osoba povinna vždy původní platební příkaz odvolat a vyhotovit platební příkaz nový.
- 13) Klient nebo Oprávněná osoba jsou oprávněni odvolat dosud neprovedený platební příkaz v Tuzemském platebním styku nejpozději dva pracovní dny přede dnem, který byl určen k jeho provedení. Odvolání platebního příkazu musí být provedeno písemnou formou, přičemž musí obsahovat jednoznačné a nezaměnitelné určení odvolávaného platebního příkazu včetně uvedení všech jeho povinných náležitostí.
- 14) Klient nebo Oprávněná osoba jsou oprávněni písemnou formou odvolat dosud neprovedený platební příkaz v Zahraničním platebním styku pouze ve lhůtách a za podmínek stanovených UNIBONem.
- 15) Hromadný příkaz k úhradě nebo k inkasu může obsahovat pouze příkazy se stejným datem splatnosti.
- 16) Časové náležitosti pro předložení platebního příkazu jsou zveřejněny vyvěšením v provozních prostorách UNIBONu přístupných Klientovi.
- 17) Inkasní způsob placení je Klient oprávněn použít pouze a výlučně za předpokladu, že se na tomto způsobu Klient a příjemce dohodli. UNIBON nezkoumá předmětnou dohodu o inkasním způsobu placení mezi plátcem a příjemcem.
- 18) Odepsání peněžních prostředků z účtu Klienta a připsání peněžních prostředků na účet Klienta se považují za samostatná zúčtování.
- 19) Uvede-li Klient nebo Oprávněná osoba v platebním příkaze neexistující nebo chybné bankovní spojení nebo nebude-li jeho platba ve finanční instituci příjemce zúčtována z jiného důvodu, připíše UNIBON vrácené peněžní prostředky na účet Klienta za podmínek a ve lhůtách dle Podmínek. Za postup dle věty předcházející náleží UNIBONu poplatek, jako by se jednalo o řádně provedenou platbu.

## **XX. - TUZEMSKÝ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

- 1) Pro Tuzemský bezhotovostní platební styk jsou povinnými náležitostmi platebního příkazu:
  - a) jednoznačné určení, zda se jedná o příkaz k úhradě nebo příkaz k inkasu;
  - b) bankovní spojení plátce;
  - c) bankovní spojení příjemce;

- d) částka a měna, není-li měna Klientem uvedena, má se za to, že částka je uvedena v českých korunách;
  - e) konstantní symbol v případě, že předmětná platba je výdajem nebo příjmem státního rozpočtu nebo stanoví-li tak zvláštní právní předpis;
  - f) datum splatnosti;
  - g) specifický symbol, vyžaduje-li to Finanční instituce příjemce;
  - h) datum vystavení;
  - i) podpis případně razítko, je-li součástí podpisového vzoru.
- 2) Klient nebo Oprávněná osoba mohou požadovat expresní provedení příkazu. V takovémto případě musí být platební příkaz předán UNIBONu nejpozději do 11<sup>00</sup> hodin dne splatnosti. Zpracování expresního příkazu je provedeno tak, aby připsání částky ve prospěch příjemce proběhlo v den splatnosti daného platebního příkazu.
- 3) Došlé tuzemské platby UNIBON připíše ve prospěch účtu Klienta nejpozději následující pracovní den po obdržení předmětných peněžních prostředků a dokladů nezbytných pro jejich zúčtování od banky plátce resp. po zúčtování platby v Zúčtovacím centru ČNB.

## **XXI. - ZAHRANIČNÍ BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

- 1) Pro Zahraniční bezhotovostní platební styk jsou povinnými náležitostmi platebního příkazu:
- a) jednoznačné určení, zda se jedná o příkaz k úhradě nebo příkaz k inkasu;
  - b) bankovní spojení plátce;
  - c) bankovní spojení příjemce, u plateb do zemí EHP ve formátu IBAN;
  - d) název a adresa příjemce;
  - e) název a adresa Finanční instituce příjemce, u plateb do zemí EHP ve formátu BIC code (Swiftový kód banky);
  - f) částka příkazu uvedená čísly i slovy;
  - g) měna příkazu;
  - h) platební titul uvedený čísly i slovy;
  - i) datum splatnosti;
  - j) datum a místo vystavení;
  - k) podpis případně razítko, je-li součástí podpisového vzoru.
- 2) Při provádění Zahraničního platebního styku je UNIBON oprávněn:
- a) před provedením platby požadovat dokumenty prokazující účel platby,

- b) určit způsob provedení platby a použít korespondenční vztahy dle vlastního výběru.
- 3) U došlých plateb je Klient povinen na vyžádání UNIBONu sdělit příslušný platební titul ve lhůtě stanovené příslušnými právními předpisy.
- 4) Došlé zahraniční platby UNIBON připíše ve prospěch účtu Klienta nejpozději následující pracovní den po obdržení předmětných peněžních prostředků a dokladů nezbytných pro jejich zúčtování, avšak pouze v případě úplné a správné instrukce plátce nebo jeho Finanční instituce. V případě nesprávných či neúplných údajů, přičemž se UNIBONu v přiměřené době nepodaří získat nezbytné upřesňující informace, je UNIBON oprávněn předmětnou úhradu vrátit zpět.
- 5) V rámci Zahraničního platebního styku UNIBON neodpovídá za kvalitu a rychlost korespondenčních bank, jejichž prostřednictvím realizuje příslušný platební příkaz.

## **XXII. – ČERPÁNÍ ÚVĚRU**

- 1) UNIBON uskuteční poskytnutí peněžních prostředků z titulu úvěru na účet Klienta v souladu se smlouvou, pokud:
- a) smlouva byla ze strany Klienta právoplatně podepsána, a zároveň
  - b) byly splněny veškeré podmínky stanovené smlouvou, a zároveň
  - c) UNIBON obdržel veškeré smluvně stanovené dokumenty a údaje, a zároveň
  - d) Klient řádně uhradil veškeré poplatky stanovené smlouvou jako splatné před čerpáním úvěru, a zároveň
  - e) byl doložen vznik zajištění v souladu s příslušnými právními předpisy a se smlouvou, a zároveň
  - f) byly splněny veškeré další specifické podmínky čerpání daného úvěru sjednané ve smlouvě.
- 2) V případě, že v souladu se smlouvou čerpání úvěru probíhá oproti předložení dokumentů, Klient:
- a) odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených na dokumentech,
  - b) se zavazuje doručit UNIBONu dané dokumenty nejpozději 10 pracovních dnů před datem jejich splatnosti,
  - c) vydává tímto UNIBONu souhlas s převodem peněžních prostředků v souladu s předloženými dokumenty.
- 3) Je-li smlouvou sjednáno účelové čerpání úvěru, může být čerpání prováděno pouze v souladu s účelem stanoveným smlouvou. UNIBON je oprávněn posuzovat účelovost každého jednotlivého dílčího čerpání úvěru, přičemž je oprávněn odmítnout každé čerpání, které není řádně

doloženo a odsouhlaseno UNIBONem, nebo u kterého vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného čerpání. UNIBON neodpovídá za škody vzniklé odmítnutím čerpání, které nebylo řádně doloženo a odsouhlaseno UNIBONem, nebo u kterého vznikly pochybnosti o účelovosti požadovaného čerpání.

- 4) Čerpá-li úvěr více příjemců, přebírají veškeré závazky spojené s tímto úvěrem společně a nerozdílně. Ustanovení Podmínek platí přiměřeně pro každého příjemce úvěru samostatně.

### **XXIII. – SOUČINNOST KLIENTA**

- 1) Nad rámec povinností stanovených mu Podmínkami, zvláštními obchodními podmínkami a smlouvou je Klient po celou dobu trvání úvěrového vztahu až do doby úplného splnění všech závazků vyplývajících z úvěrové smlouvy povinen:
- a) poskytovat UNIBONu informace o své finanční situaci, přičemž:
- i) právnická osoba a fyzická osoba – podnikatel předkládá UNIBONu:
- (1) Základní ekonomické výkazy zpracované dle Zákona o účetnictví za období posledního ukončeného čtvrtletí, přičemž tyto výkazy musí být doručeny UNIBONu do konce kalendářního měsíce následujícího po příslušném čtvrtletí,
- (2) kopii podaného daňové přiznání včetně souvisejících Základních ekonomických výkazů, přílohy k účetní závěrce, a, jsou-li vyhotovovány, i výroční zprávu a zprávu nezávislého auditora o ověření účetní závěrky, přičemž tyto dokumenty musí být doručeny UNIBONu do konce kalendářního měsíce následujícího po termínu pro podání daňového přiznání;
- ii) fyzická osoba - nepodnikatel předkládá UNIBONu:
- (1) potvrzení o mzdě za uplynulý kalendářní rok, popřípadě daňové přiznání, a to nejpozději do konce kalendářního měsíce následujícího po termínu pro podání daňového přiznání;
- b) bezodkladně, nejpozději však do deseti pracovních dnů ode dne vzniku dané skutečnosti, písemně informovat UNIBON o:
- i) změně hodnoty zajištění úvěru,
- ii) zastavení majetku Klienta nebo jeho části,
- iii) umožnění vzniku zástavních či jiných práv na majetku Klienta,
- iv) vzniku neobchodních pohledávek vůči společností s ním spjatým ekonomicky, majetkově, personálně nebo dodavatelsko-odběratelsky,
- v) vzniku neobchodních a obchodních pohledávek, závazků a záruk, které mají nestandardní podmínky,

- vi) změně kapitálové účasti Klienta v jiných společnostech, pokud v daném jednotlivém případě podíl Klienta na jejich základním kapitálu přesáhne 10% nebo přesáhne 10% základního kapitálu Klienta;
  - c) na vyžádání UNIBONu do deseti pracovních dnů od doručení výzvy předložit UNIBONu:
    - i) písemné potvrzení orgánu správy sociálního zabezpečení, finančního úřadu a zdravotní pojišťovny o výši závazků Klienta vůči státu,
    - ii) aktuální výpis z katastru nemovitostí týkající se nemovitosti užitě k zajištění úvěru,
    - iii) veškeré další dokumenty a doklady vyžádané UNIBONem a související s příslušným úvěrem nebo s jeho zajištěním;
  - d) zajistit, aby plnění povinností a závazků Klienta stanovených mu Podmínkami, zvláštními obchodními podmínkami a smlouvou nebylo v rozporu s jeho jinými povinnostmi, a to ať již zákonnými nebo smluvními.
- 2) Nad rámec práv stanovených mu Podmínkami, zvláštními obchodními podmínkami a smlouvou je UNIBON po celou dobu trvání úvěrového vztahu až do doby úplného splnění všech závazků Klienta vyplývajících z úvěrové smlouvy oprávněn:
- a) provádět nebo nechat provést jím pověřenými osobami prohlídku podniku Klienta,
  - b) nahlížet do účetních knih Klienta,
  - c) provádět kontrolu hospodaření Klienta,
  - d) provádět kontrolu zajištění.

#### **XXIV. - SPLATNOST A SPLACENÍ ZÁVAZKŮ**

- 1) Vedle důvodů stanovených obecně závaznými právními předpisy a dále v případě, že:
- a) Klient neuhradil řádně a včas nejméně jednu splátku, nebo
  - b) Klient porušil jakoukoliv z jeho povinností stanovenou Podmínkami, zvláštními obchodními podmínkami, smlouvou nebo obecně závaznými právními předpisy, nebo
  - c) Klient použil peněžní prostředky poskytnuté mu UNIBONem v rozporu s dohodnutým účelem nebo použití peněžních prostředků v souladu s dohodnutým účelem není dále možné, nebo
  - d) prohlášení Klienta uvedená ve smlouvě nebo údaje uvedené v dokumentech předložených Klientem UNIBONu se ukáží jako nepravdivá, neúplná nebo nepřesná, nebo

- e) peněžní prostředky na jakémkoliv účtu Klienta vedeném u UNIBONu se stanou předmětem exekuce nebo výkonu rozhodnutí, nebo
  - f) nemovitý nebo movitý majetek Klienta se stane předmětem nedobrovolné veřejné dražby, exekuce nebo výkonu rozhodnutí,
- je UNIBON oprávněn:
- a) odmítnout, omezit, přerušit nebo ukončit čerpání Úvěru,
  - b) zvýšit úrokovou sazbu Úvěru až na hodnotu trojnásobku úrokové sazby Úvěru,
  - c) inkasovat finanční prostředky odpovídající výši Dlužné částky k její úhradě z jakéhokoliv účtu Dlužníka u UNIBONu,
  - d) požadovat zaplacení smluvní pokuty vyplývající ze Smlouvy, souvisejících smluvních dokumentů či Sazebníku,
  - e) požadovat úrok z prodlení ve výši dle Sazebníku,
  - f) prohlásit kteroukoliv či všechny pohledávky UNIBONu za Klientem za okamžitě splatné.
- 2) Učinění kteréhokoliv úkonu, který je UNIBON oprávněn dle výše uvedeného odstavce učinit, nevylučuje ani neomezuje učinění jiných uvedených úkonů a dalších oprávnění, které UNIBONu náleží dle Podmínek, zvláštních obchodních podmínek, smlouvy a právních předpisů.
- 3) Dojde-li v průběhu trvání úvěrového vztahu až do doby úplného splnění všech závazků k překročení právními předpisy stanovených limitů čisté angažovanosti UNIBONu vůči Klientovi nebo vůči ekonomicky spjaté skupině, jejímž členem je Klient, zavazuje se Klient ve lhůtě 30 dnů od doručení písemné výzvy UNIBONu poskytnout UNIBON doplnění zajištění, a to v rozsahu nezbytně nutném po zabezpečení snížení čisté angažovanosti pod hranici stanovenou právními předpisy. Jestliže Klient neposkytne UNIBONu příslušné doplnění zajištění ve stanovené lhůtě, zavazuje se první následující pracovní den po uplynutí lhůty splatit úvěr v části překračující čistou angažovanost.
- 4) V případě, že je Klient povinen splatit UNIBONu několik závazků stejného druhu, započte se placení nejprve na závazek nejdříve splatný. Pokud UNIBON nerozhodne jinak, u jednotlivých závazků se placení započte v následujícím pořadí:
- a) smluvní pokuta,
  - b) úrok z prodlení,
  - c) smluvní úrok v prodlení,
  - d) dlužná jistina v prodlení,
  - e) smluvní úrok,
  - f) dlužná jistina.

- 5) Do doby splnění veškerých svých splatných pohledávek za Klientem není UNIBON povinen provádět Klientovi platební příkazy.
- 6) Úrok z prodlení je splatný denně.
- 7) UNIBON je oprávněn účtovat smluvní pokuty ke kterémukoliv datu po jejich vzniku, převážně po ukončení smluvního vztahu a úplném splacení smluvního úroku a jistiny. Pokud trvá smluvní vztah, na základě kterého vznikly sankce, déle než 2 roky, účtuje UNIBON vzniklé smluvní pokuty za kalendářní rok. Vyúčtování smluvních pokut obsahuje označení porušené smluvní povinnosti, délku prodlení a výši smluvní pokuty za porušení.
- 8) V případě, že peněžní prostředky na účtu Klienta a jiné pohledávky Klienta za UNIBONem nezávisle na měně, splatnosti a právním důvodu nepostačují k úhradě pohledávek UNIBONu za Klientem v plné výši, je UNIBON oprávněn zúčtovat daný rozdíl na běžný účet Klienta a je povinností Klienta příslušný debet ve výši přesahující případný povolený záporný zůstatek na daném běžném účtu okamžitě uhradit.
- 9) Jestliže stanoví příslušná smlouva právo UNIBONu požadovat smluvní pokutu a jestliže nastaly podmínky pro její uložení, je UNIBON oprávněn:
  - a) inkasovat příslušnou částku přímo z Klientova účtu, nebo
  - b) písemně vyzvat Klienta k uhrazení dané smluvní pokuty.
- 10) V případě postupu dle odst. 7 písm. b) je Klient povinen uhradit smluvní pokutu ve lhůtě do 30 dnů ode dne doručení výzvy k úhradě smluvní pokuty.
- 11) Uplatněním nároku na smluvní pokutu podle Podmínek, zvláštních obchodních podmínek nebo smlouvy mezi UNIBONem a Klientem nezaniká nárok UNIBONu na náhradu škody vzniklé porušením povinnosti, na kterou se vztahuje daná smluvní pokuta.
- 12) Nesplatí-li Klient své splatné finanční závazky vůči UNIBONu řádně a včas, je povinen uhradit UNIBONu na jeho žádost vedle dlužné částky též příslušenství včetně nákladů vynaložených UNIBONem v souvislosti s vymáháním dané pohledávky za Klientem.

## **XXV. - ZÁPOČET**

- 1) Oproti pohledávkám Klienta vůči UNIBONu je UNIBON oprávněn kdykoliv započíst veškeré své splatné i promlčené peněžité i nepeněžité pohledávky vůči Klientovi, a to i proti pohledávce z vkladů nebo proti pohledávce, kterou nelze postihnout výkonem rozhodnutí, a to bez ohledu na právní důvod jejich vzniku a na měnu, na kterou znějí, a to i když tyto měny nejsou volně směnitelné.

- 2) V případě důvodných obav UNIBONu o splnění závazků Klienta vůči UNIBONu je UNIBON oprávněn proti pohledávkám Klienta započíst i své nesplacené pohledávky vůči Klientovi.
- 3) V případě započtení pohledávek znějících na různé měny je rozhodující kurz UNIBONu platný v den, kdy UNIBON pohledávky započte.
- 4) UNIBON je oprávněn užít peněžních prostředků na účtu Klienta k započtení svých pohledávek, které má proti Klientovi, a to bez ohledu na skutečnost, zda tyto pohledávky vznikly v souvislosti s vedením účtu či jiným způsobem. Aplikace ustanovení § 361 Obchodního zákoníku se výslovně vylučuje.
- 5) Úkonem směřujícím k započtení se rozumí odepsání započitatelné částky z účtu Klienta.
- 6) Pokud vede UNIBON Klientovi více účtů, může započíst své pohledávky za Klientem oproti svým závazkům vůči Klientovi a provést úkony směřující k započtení na kterémkoliv z těchto účtů, a to až do výše svých splatných pohledávek.
- 7) Právo UNIBONu na započtení může být uplatněno nezávisle na jakýchkoliv dalších právních prostředcích UNIBONu.
- 8) O započtení UNIBON Klienta vhodným způsobem vyrozumí.

## **XXVI. - ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ**

- 1) Ručitel nebo jakákoliv jiná třetí osoba poskytující UNIBONu zajištění splnění závazků Klienta se ve smyslu těchto Podmínek považuje za Klienta, přičemž ustanovení Podmínek a zvláštních obchodních podmínek se na tyto osoby vztahují přiměřeně.
- 2) UNIBON je kdykoliv za trvání obchodního vztahu s Klientem oprávněn požadovat od Klienta přiměřené zajištění nebo doplnění zajištění veškerých svých peněžitých i nepeněžitých, splatných i nesplatných, stávajících, budoucích nebo podmíněných pohledávek vůči Klientovi. Klient je povinen UNIBONu takovéto zajištění nebo doplnění zajištění na vyžádání bez zbytečného odkladu poskytnout, a to ve formě a výši požadované UNIBONem.
- 3) UNIBON je oprávněn hodnotu zajištění kdykoliv prověřit a Klient je povinen poskytnout UNIBONu veškerou potřebnou součinnost. Klient je povinen opatřit na vyžádání UNIBONu, a to bez zbytečného odkladu a na své vlastní náklady, odborný odhad hodnoty zajištění provedený znalcem, který je předem s UNIBONem odsouhlasen.
- 4) Klient je povinen na vyžádání bez zbytečného odkladu předat UNIBONu uznání svých závazků vůči UNIBONu formou přímo vykonatelného notářského nebo jiného obdobného zápisu.
- 5) Klient je povinen řádně pečovat o předmět zajištění, zabránit jeho poškození nebo zničení, a pokud to povaha předmětu zajištění

připouští, je povinen jej přiměřeně pojistit u pojišťovny, která je předem s UNIBONem odsouhlasena. Klient není oprávněn, v rozsahu dovoleném platnými právními předpisy, bez předchozího písemného souhlasu UNIBONu předmět zajištění zatížit právem třetí osoby nebo s předmětem zástavy jinak nakládat.

- 6) Pohledávky Klienta z vkladů vůči UNIBONu, cenné papíry, věci, pohledávky, práva a jakékoliv majetkové hodnoty Klienta, které byly svěřeny UNIBONu nebo s nimiž je UNIBON oprávněn nakládat, slouží k zajištění veškerých splatných i nesplatných, stávajících, budoucích nebo podmíněných pohledávek UNIBONu vůči Klientovi. Klient přijetím Podmínek dále prohlašuje, že nic nebrání vzniku zadržovacích práv k movitým věcem a cenným papírům, které by jinak měl UNIBON vydat.
- 7) Klient je povinen informovat UNIBON bez zbytečného odkladu o veškerých skutečnostech, které by mohly ohrozit možnost UNIBONu realizovat zajišťovací instrumenty poskytnuté za účelem zajištění závazků Klienta vůči UNIBONu.
- 8) Jestliže Klient nesplní své peněžité závazky vůči UNIBONu řádně a včas, je UNIBON oprávněn realizovat kterékoliv zajištění, které mu bylo poskytnuto, a to v pořadí dle volby UNIBONu. Umožňují-li to příslušné právní předpisy, UNIBON je oprávněn realizovat zajištění i bez soudního řízení. UNIBON není povinen Klientovi oznámit, že k realizaci zajištění přistupuje, ani dodržovat žádné lhůty vyjma lhůt stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- 9) Z titulu vlastní pohledávky nebo jiných nároků za Klientem, a to ať již existujících, budoucích, podmíněných nebo potenciálních, je UNIBON oprávněn své plnění ve prospěch Klienta kdykoliv odepřít až do doby, kdy Klient danou povinnost splní nebo danou pohledávku UNIBONu zajistí resp. dozajistí dle odst. 2) tohoto článku. Toto oprávnění UNIBONu platí i pro případy, že pohledávka či jiný nárok UNIBONu a pohledávky či jiný nárok Klienta nevznikly ze stejného právního titulu.
- 10) Veškeré náklady související s realizací zajištění závazků Klienta vůči UNIBONu nese Klient.

## **XXVII. - ROZHODNÉ PRÁVO**

- 1) Nestanoví-li smlouva nebo zvláštní obchodní podmínky jinak, obchodní vztah mezi Klientem a UNIBONem se řídí právním řádem České republiky.
- 2) Vztah mezi Klientem a UNIBONem se dále řídí mezinárodními smlouvami, kterými je Česká republika vázána.
- 3) Místem placení a plnění závazků vzniklých z obchodních vztahů mezi Klientem a UNIBONem je pobočka UNIBONu vedoucí účet Klienta nebo poskytující Klientovi jiné služby.

- 4) V souladu s ustanovením § 262 Obchodního zákoníku se sjednává, že závazkové vztahy mezi Klientem a UNIBONem, které nespádají pod vztahy uvedené v § 251 Obchodního zákoníku, se řídí Obchodním zákoníkem.

### **XXVIII. - ŘEŠENÍ SPORŮ**

- 1) Pro případné spory mezi Klientem a UNIBONem se sjednává příslušnost českých soudů.
- 2) Místem výlučné jurisdikce pro veškerá soudní řízení vedená Klientem proti UNIBONu v obchodních sporech je Ostrava, Česká republika.

### **XXIX. - PODEPISOVÁNÍ LISTIN ZA UNIBON**

- 1) Zaměstnanci UNIBONu oprávnění podepisovat jménem UNIBONu dokumenty vznikající v rámci obchodního styku s Klientem jsou uvedeni na vývěsce, která je Klientovi volně přístupná v prostorách UNIBONu.

### **XXX. - VYMEZENÍ POJMŮ**

Pojmy používané v těchto Podmínkách a uváděné s velkými počátečními písmeny mají následující význam:

**Disponibilním zůstatkem** se rozumí výše peněžních prostředků evidovaných na příslušném účtu zvýšená o případně povolený záporný zůstatek na účtu a snižena o případně stanovený minimální zůstatek na účtu.

**Dispozičním oprávněním** se rozumí právo nakládání s prostředky na účtu.

**Dnem vzniku závady v zúčtování** se rozumí den, kdy byly předmětné peněžní prostředky chybně odepsány z účtu plátce nebo den, kdy byly chybně připsány ve prospěch účtu příjemce.

**Dokladem o daňovém domicilu** se rozumí originál potvrzení vystaveného příslušným daňovým orgánem státu, ve kterém má Klient své sídlo nebo bydliště.

**Finanční institucí** se rozumí osoba, jejíž činnost nebo podnikání spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet, a osoba jejíž činnost nebo podnikání spočívá ve vydávání elektronických peněžních prostředků, to vše včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti.

**Klientem** se rozumí fyzická nebo právnická osoba včetně státu a jeho organizačních složek, vyšších územních samosprávných celků a

obcí, právnických osob jimi zřízených nebo ve kterých jsou stát, vyšší územní samosprávné celky nebo obce výlučnými podílníky a dalších veřejných institucí hospodařících s veřejnými prostředky, která vstupuje do obchodního jednání s UNIBONem za účelem nebo v souvislosti s uzavřením obchodního vztahu obsahujícího užívání služeb UNIBONu nebo která tento vztah uzavřela.

**Obchodním zákoníkem** se rozumí zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

**Oprávněnou osobou** se rozumí fyzická osoba uvedená Klientem na Podpisovém vzoru, která je oprávněna jednat v zastoupení Klienta ve vztahu k UNIBONu.

**Podpisovým vzorem** se rozumí dokument, na kterém jsou Klientem uvedeny Oprávněné osoby, vzorové podpisy Oprávněných osob a rozsah jejich Dispozičního oprávnění k danému účtu.

**Platebním stykem** se rozumí převod peněžních prostředků na základě příslušného příkazu při splnění stanovených podmínek.

**Sazebníkem** se rozumí Sazebník poplatků UNIBONu za poskytování peněžních a obchodních služeb.

**Tuzemským platebním stykem** se rozumí Platební styk v rámci České republiky v české měně neobsahující převod jedné měny do jiné měny.

**Zahraničním platebním stykem** se rozumí jakýkoliv Platební styk nesplňující podmínky zařazení do Tuzemského platebního styku.

**Základními ekonomickými výkazy** se rozumí rozvaha a výkaz zisků a ztrát.

**Zákonem o účetnictví** se rozumí zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

## **XXXI. – ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

- 1) UNIBON je oprávněn Podmínky a zvláštní obchodní podmínky pro vybrané produkty a služby změnit. Úplné znění změněných Podmínek UNIBON zveřejní ve svých provozních prostorách přístupných Klientovi, a to alespoň 30 kalendářních dnů před nabytím jejich účinnosti. O změně Podmínek UNIBON dále vyrozumí Klienta prostřednictvím oznámení ve výpisu z účtu. Klient je povinen se s novelizovanými Podmínkami seznámit.
- 2) Pokud Klient neprojeví do 10 kalendářních dnů před účinností změny Podmínek výslovný písemný nesouhlas, stává se nové znění Podmínek závazné pro všechny dosud uzavřené smluvní vztahy jako změna jeho původně sjednaných podmínek s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Podmínek.

- 3) V případě, že kterékoliv ustanovení Podmínek, zvláštních obchodních podmínek nebo příslušné smlouvy je nebo se stane či bude shledáno neplatným nebo nevymahatelným, neovlivní to, v maximálním možném rozsahu přípustném podle příslušných obecně závazných právních předpisů, platnost a vymahatelnost ostatních ustanovení Podmínek, zvláštních obchodních podmínek nebo příslušné smlouvy. UNIBON a Klient se v takovýchto případech zavazují nahradit neplatné nebo nevymahatelné ustanovení ustanovením platným a vymahatelným, které bude mít do nejvyšší možné míry stejný a obecně závaznými právními předpisy přípustný význam a účinek, jako byl záměr ustanovení, které má být nahrazeno.
- 4) Plní-li Klient svůj závazek prostřednictvím třetí osoby, odpovídá tak, jako by tento závazek plnil sám.
- 5) Tyto podmínky nabývají účinnosti dnem 15.02.2009