

## Produktové obchodní podmínky pro běžné účty a přímé bankovníctví Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1. Produktové obchodní podmínky pro běžné Účty a Přímé bankovníctví Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „PP“) upravují pravidla pro poskytování konkrétních Bankovních a Platebních služeb v souladu se Smlouvou, Sazebníkem, Podmínkami platebního styku a VOP, jichž jsou PP nedílnou součástí, a v návaznosti na tyto dokumenty.

1.2. Každou změnu PP oznámí Banka Klientovi nejpozději dva měsíce před dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to písemně nebo emailem a prostřednictvím služby Přímého bankovníctví. Klient je oprávněn nejpozději jeden měsíc před dnem účinnosti změny PP změnu odmítnout a Smlouvu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce ode dne doručení výpovědi Bance, není-li obecnými právními předpisy závaznými pro Banku stanovena výpovědní lhůta kratší. Pokud Klient změnu neodmítne do dne stanoveného výše, platí, že se změnou souhlasí. Na tento důsledek Banka Klienta v oznámení o změně PP zvláště upozorní.

1.3. Ke změnám PP Banka přistoupí vždy jen v odůvodněných případech, a v nezbytném rozsahu (např. legislativní či regulatorní změny, které mají vliv na fungování Banky či součinnost Klienta nebo zefektivnění procesů souvisejících s poskytováním Bankovních služeb)

1.4. Pojmy nebo slovní spojení těchto PP začínající velkými písmeny mají význam definovaný v článku 4, případně význam specifikovaný v jednotlivých ustanoveních těchto PP, popřípadě ve VOP či Podmínkách platebního styku. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.

### 2. BĚŽNÉ ÚČTY

#### 2.1. OBECNÉ PODMÍNKY PRO ZŘÍZENÍ ÚČTU

2.1.1. Banka zřizuje běžný Účet na základě Smlouvy, od doby a v měně dohodnuté ve Smlouvě a k podnikatelským účelům. Smlouvu uzavírá Banka na základě Žádosti Klienta. Banka je oprávněna Žadost Klienta zamítnout, přičemž o takovém kroku Klienta informuje.

2.1.2. Banka nezřizuje anonymní Účty.

2.1.3. Banka zřizuje a vede běžné Účty v českých korunách (CZK), v eurech (EUR), v amerických dolarech (USD) a případně v dalších měnách (v závislosti na aktuální nabídce Banky) jako samostatné běžné Účty.

2.1.4 Banka může rovněž zřídit zvláštní Účet pro účely složení peněžitých vkladů („účet základního kapitálu“) obchodním korporacím, jimž příslušné právní předpisy předepisují, aby jejich základní kapitál či částka představující zvýšení základního kapitálu byly složeny před podáním návrhu na zápis příslušné obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V takovém případě Klient předá Bance originál či ověřenou kopii řádně podepsané společenské smlouvy, resp. notářského zápisu, potvrzující založení příslušné obchodní korporace či navýšení základního kapitálu. Ve společenské smlouvě nebo notářském zápisu o založení obchodní korporace či navýšení základního kapitálu musí být uvedena přesná výše a měnová jednotka uloženého základního kapitálu či částky představující jeho navýšení. Poté co Banka od Klienta obdrží vklad představující základní kapitál či částku navýšení základního kapitálu obchodní korporace, vystaví správci vkladu základního kapitálu či Klientovi (v případě navýšení základního kapitálu) uvedenému ve společenské smlouvě nebo v notářském zápisu o založení společnosti či navýšení základního kapitálu potvrzení o složení základního kapitálu či složení částky k navýšení základního kapitálu. Finanční prostředky mohou být uloženy na účtu základního kapitálu pouze do okamžiku, kdy Klient prokáže řádné zapsání obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. Bance je nutno předat originál či ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku potvrzující zapsání obchodní korporace či nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku. V případě, že obchodní korporace či nová výše základního kapitálu nebude zapsána do obchodního rejstříku, vrátí Banka finanční prostředky složené na účtu základního kapitálu správci vkladů základního kapitálu či Klientovi (v případě navýšení základního kapitálu) a účet základního kapitálu uzavře. Účet o zřízení pro účely složení základního kapitálu Banka převede na podmínky běžného Účtu poté, co Klient Bance prokáže řádné zapsání společnosti Klienta do obchodního rejstříku, případně Banka vyplatí finanční prostředky z tohoto účtu Klientovi. Pokud není písemně dohodnuto jinak, Banka nevystupuje jako správce vkladů a Klientem se v tomto případě rozumí správce vkladů ve smyslu ust. § 18 a násl. Zákona o obchodních korporacích. Vlastnické právo ke vkladům nebo jejich částem splaceným před vznikem obchodní korporace, popřípadě jiná práva k těmto vkladům na účtu základního kapitálu přecházejí na obchodní korporaci okamžikem jejího vzniku.

2.1.4. Banka přidělí každému Účtu Jedinečný identifikátor, který bude s Klientem používat při vzájemné komunikaci ohledně příslušného Účtu. Banka je oprávněna, pokud tak stanoví právní předpis nebo ze závažných provozních důvodů, Jedinečný identifikátor jednostranně změnit, nelze-li v takovém případě postupovat jinak. O takovém kroku Banka Klienta v dostatečném předstihu písemně informuje.

2.1.5. Banka je oprávněna před zřízením Účtu požadovat od Klienta informace o účelu Účtu a další informace požadované (i) v souladu s obecnými právními předpisy nebo VOP a/nebo (ii) pro daňové a účetní účely.

2.1.6. Banka je oprávněna při zřizování Účtu stanovit minimální výši zůstatku či vkladu. O takové skutečnosti, je-li požadována, informuje Banka Klienta v Úrokovém lístku.

2.1.7. Klient je oprávněn požádat o další Účet v případě, že první Účet, o který žádal, je již Aktivní. O zřízení dalšího Účtu Klient žádá prostřednictvím služby Přímého bankovníctví, prostřednictvím Klientského centra nebo na Obchodním místě. Banka následně zasílá Klientovi Potvrzení o zřízení Účtu.

2.1.8. S ohledem na maximální počet Účtů zřizovaných pro jednoho Klienta v dané měně či případně též z jiných důvodů je Banka oprávněna další Účet nezřídit.

2.1.9. Banka je oprávněna podmínit zřízení Účtu v cizí měně zřízením dalšího Účtu ve stanovené měně.

2.1.10. Klientovi mohou být k Účtu poskytovány doplňkové služby – zejména různé druhy pojištění – jejichž poskytování je spojeno s tímto Účtem. Banka je oprávněna poskytování těchto služeb k danému typu Účtu kdykoliv zrušit či změnit uveřejněním a oznámením zaslaným Klientovi. Klient tímto dává Bance souhlas, aby poskytovala osobám zajišťujícím doplňkové služby nezbytné informace o Klientovi, pokud si je tyto osoby v souvislosti s poskytnutím doplňkové služby v nezbytném rozsahu vyžadají.

## 2.2. NAKLÁDÁNÍ S ÚČTEM A PROSTŘEDKY NA ÚČTU

2.2.1. Nakládat s Účtem je oprávněn pouze Klient, resp. osoby stanovené Klientem v dokumentu Disponentský model. Nakládáním s Účtem se rozumí zřízení a zrušení Účtu, případně blokáce Účtu.

2.2.2. Nakládat s peněžními prostředky na Účtu je oprávněn Klient, zástupce Klienta, případně Disponent stanovený Klientem, a to do výše Disponibilního zůstatku. V případě nepovoleného přečerpání Disponibilního zůstatku na Účtu je Klient povinen výši tohoto nepovoleného přečerpání neprodleně uhradit včetně úroků, jejichž výše je stanovena v Úrokovém lístku.

2.2.3. Nakládáním s prostředky na Účtu se rozumí bezhotovostní Platební příkazy tuzemské/zahraniční, jednorázové/trvalé, s dnešním/budoucím datem splatnosti, standardní/prioritní, či svolení k inkasu, zadané prostřednictvím IB.

2.2.4. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Účtu prostřednictvím služby Přímého bankovníctví, prostřednictvím Klientského centra, je-li takové nakládání Klientem sjednáno, a/nebo prostřednictvím IB na Obchodním místě.

2.2.5. Banka je oprávněna nakládat s peněžními prostředky na Účtu Klienta, resp. odepsat peněžní prostředky bez souhlasu Klienta, stanoví-li tak obecně právní předpis nebo Smlouva, v následujících případech:

(i) k započtení svých splatných i nesplatných pohledávek za Klientem nesplacených ve stanovené lhůtě a dále v rámci zúčtovacího oprávnění Banky, a to též k úhradě splatných úroků, Poplatků a nákladů Banky nebo k provedení oprávněného zúčtování za podmínek stanovených obecnými právními předpisy;

(ii) na základě pravomocného a vykonatelného rozhodnutí příslušného soudu nebo orgánu státní správy;

(iii) v případě, že byla na Účet připsána částka avizované Platební transakce, která však nebyla Bance uhrazena.

2.2.6. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na Účtu prostřednictvím Karty.

## 2.3. ÚROČENÍ

2.3.1. Banka úročí kreditní zůstatek na Účtu úrokovou sazbou uveřejněnou v Úrokovém lístku aktuálně platnou pro daný typ Účtu. Změna této sazby je založena především na změnách referenční úrokové sazby vyhlášené ČNB a dále na změnách na bankovním trhu a v obchodní politice Banky. V případě změny úrokové sazby Banka informuje Klienta o nové úrokové sazbě v Úrokovém lístku Poskytnutím informace, nejpozději v Obchodní den před nabytím účinnosti takové změny.

2.3.2. Výpočet úroků se provádí z denního zůstatku na Účtu za příslušné časové období na základě skutečného počtu dní a roku o 365 dnech. Úroky jsou vypočteny na 2 desetinná místa a jsou zúčtovány ve prospěch nebo na vrub Účtu Klienta měsíčně, vždy k poslednímu dni v měsíci. Je-li vypočtený denní úrok nižší než částka 0,01 v měně Účtu, je zaokrouhlen směrem dolů a není v příslušném období zaúčtován.

2.3.3. Úrok podléhá zdanění v souladu s právními předpisy platnými ke dni, kdy je příslušný úrok připsán. Úročení peněžních prostředků na Účtu začíná běžet dnem jejich připsání na Účet a končí dnem předcházejícím odepsání peněžních prostředků z Účtu. V případě zrušení Účtu jsou úroky splatné v den jeho zrušení.

## 2.4. POPLATKY

2.4.1. Banka je oprávněna účtovat měsíční Poplatek za vedení Účtu a ostatní Poplatky související s poskytováním Bankovních a Platebních služeb, a to ve výši a způsobem stanoveným v Sazebníku.

2.4.2. Částku dalších Bankou nárokováných Poplatků, případně výdajů a nákladů Banky zúčtuje Banka z příslušného účtu Klienta a to i v případě, že by touto transakcí vznikl nepovolený debet vyjma případů, kdy je Banka dle obecných právních předpisů (např. výkon rozhodnutí) povinna odložit úhradu Poplatků (a dalších svých pohledávek) až do okamžiku splnění takového zákonného povinnosti.

2.4.3. Banka je oprávněna neúčtovat Poplatek za vedení Účtu v případě, že je Klient ve výpovědní lhůtě a v dalších případech podle svého uvážení.

2.4.4. Pokud bude zaúčtování Poplatku vázáno na splnění podmínky kreditního obratu nebo průměrného zůstatku na běžném Účtu, bude pro výpočet takového Poplatku rozhodující období od posledního kalendářního dne předcházejícího měsíce do předposledního kalendářního dne aktuálního měsíce. Výše kreditního obratu nebo průměrného zůstatku bude uvedena v aktuálním platném Sazebníku, příp. písemně dohodnuta mezi Bankou a Klientem.

2.4.5. Klient je oprávněn změnit variantu Bankovní služby; změna varianty Bankovní služby provedená v rámci kalendářního měsíce bude účinná od prvního dne měsíce následujícího. V případě provedení více změn v průběhu měsíce bude platná poslední provedená změna.

## 2.5. ZÚČTOVÁNÍ POPLATKŮ A PLATEBNÍCH TRANSAKČÍ, ZPRÁVY O ZÚČTOVÁNÍ

2.5.1. Veškeré operace na Účtech se provádějí a zúčtovávají v měně, ve které je veden příslušný Účet. Transakce v jiné měně Banka přepočítává do měny, ve které je Účet veden. Za konverzi je Banka oprávněna účtovat Poplatek podle Sazebníku platného v den provedení konverze. V případě, že se jedná o zúčtování Poplatků z účtu v jiné měně, než je Poplatek, Banka přepočítává Poplatek na vrub takového Účtu kurzem deviza střed.

2.5.2. Pokud je výsledná částka, která by měla být připsána na Účet nižší, než nejnižší peněžní jednotka měny Účtu, Banka takovou Platební transakci neprovede.

2.5.3. Banka informuje Klienta o zůstatku peněžních prostředků na Účtu, obrazech na Účtu, o všech Platebních transakcích a o veškerých naúčtovaných Poplatcích, a to formou výpisu z Účtu předávaného Klientovi sjednaným způsobem vždy za dohodnuté kalendářní období. Toto dohodnuté období může činit jeden měsíc, jeden týden, případně Klient může požádat i o nastavení výpisů po pohybu na svém Účtu.

2.5.4. Výpisy z Účtu jsou standardně vyhotovovány v elektronické podobě a jsou zasílány do Klientovy schránky zřízené v rámci služby Přímého bankovníctví. Klient a Banka mohou sjednat vyhotovování a doručování výpisů z Účtu i v tištěné podobě. Za vyhotovování a doručování výpisů z Účtu Banka účtuje Klientovi Poplatek v závislosti na formě výpisu a způsobu doručení.

## 2.6. UKONČENÍ SMLOUVY O VEDENÍ ÚČTU A ZRUŠENÍ ÚČTU

2.6.1. Výpověď Smlouvy ze strany Banky je účinná uplynutím dvou měsíců ode dne jejího doručení Klientovi, není-li ve Smlouvě sjednána nebo v oznámení o výpovědi Bankou stanovena delší výpovědní lhůta. Výpověď Smlouvy ze strany Klienta je účinná uplynutím jednoho měsíce ode dne jejího doručení Bance.

2.6.2. Účet je zrušen zánikem Smlouvy. Nevede-li Banka po zrušení Účtu pro Klienta běžný Účet, vede vzniklou pohledávku Klienta nebo pohledávku za Klientem ve své vnitřní evidenci bez dalšího úročení.

2.6.3. Po zrušení Účtu je Klient povinen vrátit Bance bez zbytečného odkladu Karty k němu vydané, které nepoužívá k disponování s jiným Účtem.

## 3. PŘÍMÉ BANKOVNICTVÍ

### 3.1. OBECNÉ PODMÍNKY

3.1.1. Služby Přímého bankovníctví jsou zřízeny a poskytovány na základě Smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem.

3.1.2. Klient si může stanovit Disponenty, kteří mohou nakládat s prostředky na Účtech prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví.

### 3.2. ZALOŽENÍ SLUŽBY PŘÍMÉHO BANKOVNICTVÍ, ZMĚNA A ZRUŠENÍ

3.2.1. Disponentem může být pouze fyzická osoba občan.

3.2.2. Disponent má jeden přístup na všechny své Účty a případně tímto přístupem může vstupovat i na Účty, ke kterým má disponibilní právo, které mu udělil Klient.

3.2.3. Disponent je povinen si po prvním přihlášení vytvořit své heslo, případně si může nastavit jiné přihlašovací číslo, než mu bylo přidělené.

3.2.4. Klient má možnost měnit způsob distribuce, frekvenci a adresu zaslání výpisů v IB. Autorizace probíhá pomocí Autorizačního SMS kódu zasláného osobám dle Disponentského modelu.

3.2.5. Klient má možnost přidat, změnit nebo odebrat přístupové oprávnění k Účtům všem Disponentům na základě žádosti, kterou podá na Obchodním místě nebo v Přímém bankovníctví. Postup bude uvedený v Manuálu pro služby Přímého bankovníctví.

3.2.6. Klient může Disponentovi nastavit přístupy na jednotlivé Účty, individuální limity pro zadávání a autorizaci jednorázových, trvalých Platebních transakcí a svolení k inkasu.

3.2.7. Pro plné využití služeb TB aktivuje Klient služby TB prostřednictvím IB, kde si v sekci Nastavení Klient (Disponent) vytvoří Heslo a autorizační PIN kód. Služby TB jsou aktivní po potvrzení Autorizačním SMS kódem zaslaným Klientovi Bankou.

3.2.8. Banka je oprávněna zablokovat nebo zrušit služby Přímého bankovníctví v případě, že se hodnověrně dozví o úmrtí Klienta (resp. Disponenta).

### 3.3. TECHNICKÉ POŽADAVKY

3.3.1. Pro správné nastavení a fungování IB je Klient (Disponent) povinen použít technologické prostředky s parametry, které Banka uveřejňuje. Pro správné fungování IB musí být Klient (Disponent) připojen k internetu.

## 4. DEFINICE POJMŮ

Pojmy s velkými počátečními písmeny mají následující význam, pokud z textu těchto PP nevyplývá jinak:

**Aktivní Účet** – znamená Účet se statusem aktivní ve službě Přímého bankovníctví nebo aktivovaný přes Obchodní místo.

**Autorizační SMS kód** – má význam definovaný ve VOP.

**Banka** – znamená Equa bank a.s., společnost se sídlem Praha 8, Karolinská 661/4, PSČ 186 00, IČ 47116102, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830.

**Bankovní služby** – mají význam definovaný ve VOP.

**Disponibilní zůstatek** – znamená volné peněžní prostředky na Účtu Klienta, resp. Účetní zůstatek snížený o příslušné částky (rezervace, vinkulace, zákazy, minimální zůstatek).

**Disponent** – znamená osobu, která je na základě pokynu Klienta oprávněna disponovat s peněžními prostředky na Účtu a které Banka udělí samostatné oprávnění přístupu k Účtu prostřednictvím služby Přímého bankovníctví.

**Disponentský model** – znamená dokument Způsob jednání statutárních orgánů Klienta ve vztahu k Bance podepsaný Klientem a předložený Bance

**Hlavní Účet** – běžný Účet Klienta vedený Bankou v CZK.

**IB** – znamená služby internetového bankovníctví, jednu ze služeb Přímého bankovníctví.

**Jedinečný identifikátor** – kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení Banky identifikuje Klient nebo jeho Účet.

**Karta** – znamená debetní platební kartu vydanou k Účtu; podmínky vydání a nakládání s Kartou upravují samostatně produktové obchodní podmínky vydané Bankou.

**Klient** – má význam definovaný ve VOP.

**Klientské centrum** – má význam definovaný ve VOP.

**Kreditní příjem** – má význam definovaný ve VOP.

**Obchodní den** – má význam definovaný ve VOP.

**Obchodní místo** – má význam definovaný ve VOP.

**Platební prostředek** – personalizované zařízení nebo soubor postupů dohodnutých mezi poskytovatelem a uživatelem, kterým uživatel podává Platební příkazy.

**Platební příkaz** – pokyn k provedení Platební transakce.

**Platební transakce** – znamená pohyb peněžních prostředků na Platebním účtu spojený s platebním stykem – převod peněžních prostředků.

**Platební služby** – znamenají poskytování služeb v rámci platebního styku; jejich pravidla jsou popsána v Podmínkách platebního styku pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby.

**Platební účet** – účet, který slouží k provádění Platebních transakcí, vedený Bankou nebo jiným poskytovatelem platebních služeb; Banka vede následující Platební účty: běžný Účet

**Podmínky platebního styku** – znamená Podmínky platebního styku Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby.

**Poskytnutí informace** – znamená sdělení informace Klientovi prostřednictvím trvalého nosiče dat.

**Přímé bankovníctví** – má význam definovaný ve VOP.

**Smlouva** – má význam definovaný ve VOP.

**Sazebník** – má význam definovaný ve VOP.

**Smluvní dokument** – má význam definovaný ve VOP.

**TB** – má význam definovaný ve VOP.

**Účet** – má význam definovaný ve VOP.

**Úrokový lístek** – má význam definovaný ve VOP.

**Zákon o obchodních korporacích** – znamená zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění

**Zástupce** – má význam definovaný ve VOP.

**Žádost** – znamená žádost o zřízení Účtu ve smyslu příslušných ustanovení těchto PP.

## 5. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Klient souhlasí s obsahem těchto PP a zavazuje se je dodržovat počínaje okamžikem, kdy žádá o zřízení Účtu, a služeb Přímého bankovníctví. Tyto PP nabývají účinností dnem 1. ledna 2014.