

Smlouva o běžném účtu a souvisejících bankovních produktech („Smlouva“)

Current Account and Related Banking Products Agreement (“Agreement”)

Klient - Majitel účtu - Obchodní firma (název včetně právní formy) / Client - Account owner - Client's Business name (Including Legal Form)

Zkrácená verze obchodní firmy - pro účely komunikace (vyplňte pouze, pokud název firmy přesáhne 35 znaků včetně interpunkčních znamének a mezer)

Abbreviated form of the company's business name - for the purposes of correspondence/communication (to be filled out only if the company's business name exceeds a total of 35 characters, inclusive of the punctuation marks and spaces)

IČ / Identification No.

Datum registrace společnosti / Date of company registration

ESA

DIČ / Tax ID

Právní forma / Legal Form

Obchodní společnost / Corporation

Podnikatel - fyzická osoba / Individual Business

Družstvo / Cooperatives

Ostatní / Others

Sídlo / Registered Address

Ulice / Street

č. / No.

Obec / City

PSČ / ZIP Code

Země / Country

Korespondenční adresa (pokud se liší) / Mailing Address (if different)

Ulice / Street

č. / No.

Obec / City

PSČ / ZIP Code

Země / Country

Kontakt / Contact

Telefon / Phone

Elektronický výpis/Electronic Statement*

*Tato služba je poskytována automaticky na základě uzavření Smlouvy / This service is provided automatically based on the Contract.

Papírový výpis/Paper Statement**

**Tato služba je zpoplatněna dle sazebníku poplatků Citibank. / This service is subject to fee specified in the list of charges of the Citibank.

Fax / Fax

Čeština / Czech

Angličtina / English

E-mail / E-mail

Účet otevřít v případě schválení úvěru / Open account in case of credit approval

Ano / Yes

Ne / No

Běžný účet (měna) / Current Account (Currency)

Měna / Currency

Číslo účtu / Account Number

Měna / Currency

Číslo účtu / Account Number

Cenové programy / Pricing Packages

STANDARD

PREMIUM

EURO

OSTATNÍ / OTHER

Podpisem této Smlouvy bere Klient na vědomí, souhlasí a zavazuje se dodržovat ustanovení Smlouvy uvedené na následující straně.

By signing the Agreement the Client acknowledges, agrees with and undertakes to follow provisions of the Agreement listed on the following page.

Svým podpisem na tomto formuláři níže podepsané osoby souhlasí s pořízením kopie jejich občanského průkazu či jiného dokladu totožnosti a s poskytnutím této kopie Citibank a současně souhlasí s tím, aby Citibank v souladu se zákonem 101/2000 Sb., v platném znění (zákon na ochranu osobních údajů) shromažďovala, zpracovávala a předávala kterékoli třetí osobě (nacházející se v České republice nebo v zahraničí) veškeré jejich osobní údaje, včetně rodného čísla, a to za účelem poskytování bankovních a investičních produktů Citibank.

By their signature on this form the below persons agree with making a copy of their Identification Card or another identity verification document and providing this copy to the Citibank and agree that the Citibank is authorized, in accordance with Act No. 101/2000 Coll., as amended (the Personal Data Protection Act), to collect, process and transfer to any third party (located either in the Czech republic or in foreign countries) any provision by the Citibank of banking and investment products by the Citibank.

Jménem klienta / Statutární zástupci) / On Behalf of the Client (Statutory Representatives)

Jméno / Funkce / Datum / Podpis / Name / Position / Date / Signature

Jménem Citibank / On Behalf of the Citibank

Jméno / Funkce / Datum / Podpis / Name / Position / Date / Signature

Pověřená osoba potvrzuje, že osoba podepsaná výše poskytla dostatečné doklady prokazující totožnost a oprávnění podepisovat za / jménem klienta

Authorized Officer approves that signatory has provided sufficient proof of identity and is authorised to represent the Client

Číslo reprezentanta Citibank
Citibank representative number

Zdrojový kód
Source code

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

Tato Smlouva se řídí zákonem č. 513/1991 Sb. (Obchodní zákoník), ve znění pozdějších právních předpisů, zejména § 708 a násl. a souvisejícími obecně závaznými předpisy ČR a Všeobecnými obchodními podmínkami Banky („Podmínky“), přičemž Klient tímto potvrzuje jejich převzetí a souhlas s nimi. Podpisem této smlouvy se Klient zavazuje, že doručí Banke všechny dokumenty nezbytné pro otevření Účtu a že učiní veškeré právní úkony, které Banka může přiměřeně požadovat nyní nebo v budoucnosti v souvislosti s Účtem a ostatními souvisejícími službami. Za dokumenty nezbytné pro otevření Účtu se považuje ověřená kopie Výpisu z obchodního rejstříku (ne starší než 6 měsíců), případně ověřená kopie Živnostenského listu a formulář „Podpisové vzhledy“ podepsány oprávněnou osobou. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem doručení dokumentů nezbytných pro otevření účtu. Klient tímto bere na vědomí, že osoby uvedené na přiloženém formuláři Osoby oprávněné k používání Internetového bankovníctví (IB) / držitelé Citicard karet zastupují Klienta ve vztahu k Banke bez omezení (s přihlédnutím ke způsobu jednání v něm uvedeném). Tyto osoby mohou jménem Klienta připisovat částky k dobru či tíži Účtu, použít jej k zajištění závazku nebo s ním jinak nakládat, včetně všech bankovních operací týkajících se transakcí a služeb poskytovaných Bankou. Smlouva je vyhotovená ve dvou dvojjazyčných originálech. V případě rozporu je rozhodující text v českém jazyce. O stavu peněžních prostředků na účtu a provedených transakcích informuje Banka Klienta výpisem z účtu měsíčně.

Poskytování elektronických bankovních služeb se řídí příslušnými ustanoveními Podmínek, přičemž Klient tímto potvrzuje jejich převzetí a souhlas s nimi.

Platební příkazy jsou podávány Klientem přednostně pomocí elektronických bankovních služeb (Internet Banking) v souladu s příslušnými ustanoveními Podmínek.

Klient tímto potvrzuje souhlas s následujícími pravidly pro provádění zahraničních plateb dle devizového zákona č. 219/1995 Sb. ve znění pozdějších předpisů a předpisů tento zákon provádějících.

Plateby, k jejichž provedení se vyžaduje devizové povolení, budou zpracovávány JDouze po předložení zmíněného povolení. Odpovědnost za získání takového povolení leží plně na Klientovi. Plateby a převody v české i cizí měně, u kterých se nevyžaduje devizové povolení, budou zpracovávány po obdržení platebního příkazu, tzn. i bez předložení příslušné faktury nebo jiných obdobných podkladů. Každý takový platební příkaz musí obsahovat

- kód platebního titulu a
- účel platby spolu s odkazem na související fakturu, výúčtování, obchodní smlouvu, apod.

V případě, že Banka zjistí v platebním příkazu nesrovnalosti týkající se platebního titulu, účelu platby či jiných údajů, upozorní Klienta na tuto skutečnost. Nebude-li nedostatek v přiměřeně lhůtě odstraněn, vrátí Banka tento platební příkaz Klientovi s žádostí o provedení potřebných oprav. Klient je povinen kdykoli na požádání Banky poskytnout dokumenty nutné k identifikaci platby (faktury nebo obdobné doklady) nejpozději ve lhůtě dvou pracovních dnů ode dne doručení žádosti Banky. V tomto případě Banka provede příslušnou platbu pouze po předložení a posouzení vyžádaných dokumentů. Nebude-li z objektivních důvodů možné předložit tyto dokumenty, Banka si vyžádá před provedením platby písemné prohlášení Klienta obsahující jemu známé informace, vysvětlení účelu a jiných podrobností platby včetně objasnění příčin, jež mu brání poskytnout příslušné dokumenty. I v tomto případě si Banka vyhrazuje právo platbu neprovést.

Banka je oprávněna kdykoliv použít postupy a opatření zavedená za účelem ověření žádosti. Tyto postupy a opatření mohou být Bankou změněny a doplněny a Klient je povinen tyto postupy a opatření akceptovat.

V případě, že Banka provedla příslušnou platbu bez předložení dokumentů dokazujících účel platby, je oprávněna kdykoliv poté tyto dokumenty od Klienta požadovat a Klient je povinen je poskytnout nejpozději ve lhůtě dvou pracovních dnů ode dne doručení žádosti Banky.

Pokud dojde ke změně jakéhokoliv zákona, prováděcích předpisů či požadavků České národní banky, na základě kterých by Banka nebyla oprávněna nadále postupovat dle příslušných ustanovení této Smlouvy, pozbudou takováto ustanovení platnosti. Neplatnost takových ustanovení však nezpůsobí neplatnost ostatních ustanovení Smlouvy.

Změnu balíčku poplatků je možno uskutečnit jen k prvním dnům v kalendářním měsíci. Žádost o provedení takové změny je Klient povinen Banke doručit nejméně tři pracovní dny před počátkem kalendářního měsíce, a to způsobem přijatelným pro Banku.

Osoby oprávněné jednat a podepisovat jménem Klienta a osoby oprávněné k používání Internetového bankovníctví svými podpisy v polích Podpisové vzory stvrzují, že souhlasí se shromažďováním, zpracováváním a uchováváním jejich osobních údajů (včetně jejich předávání do zahraničí) za účelem provádění bankovních služeb poskytovaných Citibank Europe plc, svým klientům. Tento souhlas je udělen ve smyslu ustanovení zákona č. 101/2000 Sb., v platném znění, na dobu nezbytně nutnou k realizaci jeho účelu.

Lhůty pro doručení platebních příkazů pro zpracování týž den

	ELEKTRONICKÉ TRANSAKCE	MANUÁLNÍ TRANSAKCE
CITIBUSINESS - Tuzemský příkaz	18:30	15:00
CITIBUSINESS - Příkaz k inkasu	15:00	15:00
CITIBUSINESS - Zahraniční příkaz	13:00	12:00*

* Transakce bude zpracována týž den se splatností D+2 pracovní dny.

Termínovaný vklad - Při zrušení části nebo celého pružného termínovaného vkladu náleží klientovi úrok za celou dobu, po kterou byla tato zrušená část vkladu uložena na termínovaném účtu. Úrok je stanoven jako rozdíl úrokové sazby odpovídající výši vkladu (resp. zrušené části) a období, po které byl tento vklad úročen, platné v den vytvoření vkladu a 1% sankčního úroku. Zbýlá část termínovaného vkladu je úročena sazbou, odpovídající výši zbylé části a původní době splatnosti, platné v den vytvoření vkladu.

Spořicí účet je zvláštní typ běžného účtu s omezenou možností dispozice se zůstatkem. Zůstatek spořicího účtu je možné převádět na jakýkoliv běžný účet a/nebo termínované vklady Klienta u Banky. Peněžní převody na Spořicí účet je možné převádět pouze z běžného a/nebo termínovaného vkladu Klienta u Banky. Jiné dispozice se zůstatkem na Spořicího účtu z příkazu Klienta Banka není povinna provádět.

Bank means Citibank Europe plc, company established and existing under the Irish law, registered seat at Dublin, North Wall Quay 1, Ireland, registered in the Register of Companies in the Republic of Ireland, under the number 132781, conducting its business in the Czech Republic through Citibank Europe plc, organizační složka, registered seat at Prague 6, Vokovice, Evropská 423/178, Postal Code 166 40, Reg. No. 28198131, registered in the Commercial Register with the Municipal Court in Prague, Section A, Insert 59288 („Citibank“).

This Agreement shall be governed by provision of Act No. 513/1991 Coll. (the Commercial Code), as amended, namely by § 708 et seq., as well as by respective generally binding legal regulations of the CR and shall be subject to the General Business Conditions of the Bank („Conditions“), the receipt and acceptance of which is hereby acknowledged by the Client. By signing this Agreement the Client undertakes to furnish to the Bank any and all documents required for the opening of the Account and to complete such other acts as the Bank may reasonably require now or in the future in connection with the Account and other related services. For the documents so required shall qualify a notarized copy of the Extract of the Commercial Register (not older than six (6) months), or, possibly, a notarized copy of the Trade License and a form „Signature Card,“ duly signed by authorized person. This Agreement enters into force upon the date of delivery to the Bank of the documents required for the opening of the Account. The Client hereby acknowledges that persons listed on the attached Persons Authorized to Use Internet Banking / Citicard Holders represent the Client's relation with the Bank with no restriction (subject to the limitations specified therein). Such persons are permitted to debit, credit, pledge, or otherwise operate the Account on behalf of the Client, including any activities related to the banking transactions and services offered by the Bank. This Agreement is executed in two bilingual (Czech and English) counterparts. In case of any discrepancies, the Czech version shall prevail. Of respective balance of the funds in the Account and of any transactions effected with respect to it, the Client will be notified by the Bank through a copy of statement of account sent monthly.

Providing Electronic Banking Services shall be governed by the relevant provisions of the Conditions, the receipt and acceptance of which is hereby acknowledged by the Client.

Payment Instructions will be placed predominantly through electronic banking services (Internet Banking) in compliance with the relevant provisions of the Conditions.

The Client hereby acknowledges its acceptance of the following foreign payment procedures as per the Foreign Exchange Act No. 219/1995 Coll., as amended and as per implementation regulations thereto. Should the CNB's foreign exchange permit be required for any particular payment, such payment will be processed only after the copy of relevant foreign exchange permit is submitted by the Client to the Bank. The Client shall be fully liable for obtaining such foreign exchange permit.

Payments/transfers in both Czech and foreign currencies for which no foreign exchange permit is required, will be carried out by the Bank based on the Client's payment order/instruction, i.e. even without submission of a copy of the underlying invoice or other supporting documentation. Any such payment order/instruction shall bear

- a payment title code, and
- the purpose of such payment and reference to any underlying invoice, billing, trade contract, etc.

Should the Bank discover inconsistencies in any payment order/instruction as to respective payment title, the purpose of a payment or other data, the Bank will notify the Client of such discrepancy and, if not remedied promptly, such payment order will be returned to the Client for any corrections which are to be made. At any time upon demand to such effect from the Bank, the Client shall be liable to provide documents required in order to identify relevant payment (invoices or similar documents) not later than within two (2) business days subsequent to the date of delivery of the Bank's demand to such effect. In such case, given payment will be processed only upon the submission by the Client and evaluation by the Bank of the required documents. If, for reasonable purposes, such documents cannot be submitted, the Bank will, prior to the processing of such payment, demand a written declaration from the Client including information known to the Client, description of the purpose of the payment and other relevant details, inclusive of the reasons preventing the Client to furnish to the Bank the required documentation. Even if this will be the case, the Bank reserves its right not to process given payment.

The Bank shall use the procedures and measures introduced for the purpose of verification of a due. These procedures and measures may be amended and changed by the Bank and the Client shall accept these procedures and measures.

Should the Bank process relevant payment without having been submitted documents manifesting the purpose of the payment, the Bank shall at any time thereafter be entitled to demand the submission of such documents from the Client and, the Client shall be liable to furnish such documents not later than within two (2) business days upon its receipt by such demand from the Bank.

Should any change/amendment be made in/to any act, implementation regulation or CNB's requirement, consequently to which the Bank would no longer be authorized to proceed in harmony with respective stipulations of this Agreement hereunder, such stipulations will become ineffective. However, such ineffectiveness shall not impair the validity of the remaining provision of this Agreement hereunder.

The fee package may only be changed as of the first day of a calendar month. Application for such change to be made shall be rendered by the Client to the Bank not later than three (3) business days before commencement of a calendar month in a manner acceptable to the Bank.

Persons authorized to act and sign documents on behalf of the Client and persons entitled to the use of Internet Banking confirm through the subscription of their signatures onto the Signature Specimen card that they give their consent to the collection, processing and archiving personal data pertaining to themselves (inclusive of any cross-border transfers thereof) for the purposes of the delivery of banking services rendered by Citibank Europe plc, to its clients. The consent aforesaid is given per provisions of Act No. 101/2000 Coll., as amended, for a period reasonably required for the implementation of the purpose thereof.

Time for payment orders delivery for same day processing

	ELECTRONIC BANKING	MANUAL TRANSACTION
CITIBUSINESS - Domestic Transfer	18:30	15:00
CITIBUSINESS - Direct Debit	15:00	15:00
CITIBUSINESS - Foreign Transfer	13:00	12:00*

* The transaction will be processed the same date with value date D+2 working days.

The Standard Time Deposit allows pre-termination of a part or full amount of Time Deposit whereas to Client pertains interest for the whole period for which was full amount deposited on Time deposit. Interest rate applied is the rate valid for the original principal amount (i.e. pre-termination amount), but taking into account the completed tenor. This interest rate is decreased by 1% of penalty interest. On remaining amount of Time Deposit, the interest rate valid on the Time Deposit opening day applicable for the amount corresponding to the remaining amount of Time Deposit and original maturity, is applied.

The Savings Account is a special type of current account with limited disposal of its balance. The Savings Account balance may be transferred to any of the Client's current accounts or time deposits with the Bank. Monetary transfers to the Savings Account may only be made from the Client's current and/or time deposit with the Bank. The Bank is not obliged to perform other operations with the balance in the Savings Account ordered by the Client.

Smlouva o běžném účtu a souvisejících bankovních produktech („Smlouva“)

Current Account and Related Banking Products Agreement (“Agreement”)

Klient - Majitel účtu - Obchodní firma (název včetně právní formy) / Client - Account owner - Client's Business name (Including Legal Form)

Zkrácená verze obchodní firmy - pro účely komunikace (vyplňte pouze, pokud název firmy přesáhne 35 znaků včetně interpunkčních znamének a mezer)

Abbreviated form of the company's business name - for the purposes of correspondence/communication (to be filled out only if the company's business name exceeds a total of 35 characters, inclusive of the punctuation marks and spaces)

IČ / Identification No.

Datum registrace společnosti / Date of company registration

ESA

DIČ / Tax ID

Právní forma / Legal Form

Obchodní společnost / Corporation

Podnikatel - fyzická osoba / Individual Business

Družstvo / Cooperatives

Ostatní / Others

Sídlo / Registered Address

Ulice / Street

č. / No.

Obec / City

PSČ / ZIP Code

Země / Country

Korespondenční adresa (pokud se liší) / Mailing Address (if different)

Ulice / Street

č. / No.

Obec / City

PSČ / ZIP Code

Země / Country

Kontakt / Contact

Telefon / Phone

Fax / Fax

E-mail / E-mail

Výpis z účtu / Account statement

Elektronický výpis/Electronic Statement*

*Tato služba je poskytována automaticky na základě uzavření Smlouvy / This service is provided automatically based on the Contract.

Papírový výpis/Paper Statement**

**Tato služba je zpoplatněna dle sazebníku poplatků Citibank. / This service is subject to fee specified in the list of charges of the Citibank.

Čeština / Czech

Angličtina / English

Účet otevřít v případě schválení úvěru / Open account in case of credit approval

Ano / Yes

Ne / No

Běžný účet (měna) / Current Account (Currency)

Měna / Currency

Kč / CZK

Číslo účtu / Account Number

/2600

/2600

Měna / Currency

Číslo účtu / Account Number

/2600

/2600

Cenové programy / Pricing Packages

STANDARD

PREMIUM

EURO

OSTATNÍ / OTHER

Podpisem této Smlouvy bere Klient na vědomí, souhlasí a zavazuje se dodržovat ustanovení Smlouvy uvedené na následující straně.

By signing the Agreement the Client acknowledges, agrees with and undertakes to follow provisions of the Agreement listed on the following page.

Svým podpisem na tomto formuláři níže podepsané osoby souhlasí s pořízením kopie jejich občanského průkazu či jiného dokladu totožnosti a s poskytnutím této kopie Citibank a současně souhlasí s tím, aby Citibank v souladu se zákonem 101/2000 Sb., v platném znění (zákon na ochranu osobních údajů) shromažďovala, zpracovávala a předávala kterékoli třetí osobě (nacházející se v České republice nebo v zahraničí) veškeré jejich osobní údaje, včetně rodného čísla, a to za účelem poskytování bankovních a investičních produktů Citibank.

By their signature on this form the below persons agree with making a copy of their Identification Card or another identity verification document and providing this copy to the Citibank and agree that the Citibank is authorized, in accordance with Act No. 101/2000 Coll., as amended (the Personal Data Protection Act), to collect, process and transfer to any third party (located either in the Czech republic or in foreign countries) any provision by the Citibank of banking and investment products by the Citibank.

Jménem klienta / Statutární zástupci) / On Behalf of the Client (Statutory Representatives)

Jméno / Funkce / Datum / Podpis / Name / Position / Date / Signature

Jménem Citibank / On Behalf of the Citibank

Jméno / Funkce / Datum / Podpis / Name / Position / Date / Signature

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

Tato Smlouva se řídí zákonem č. 513/1991 Sb. (Obchodní zákoník), ve znění pozdějších právních předpisů, zejména § 708 a násl. a souvisejícími obecně závaznými předpisy ČR a Všeobecnými obchodními podmínkami Banky („Podmínky“), přičemž Klient tímto potvrzuje jejich převzetí a souhlas s nimi. Podpisem této smlouvy se Klient zavazuje, že doručí Banke všechny dokumenty nezbytné pro otevření Účtu a že učiní veškeré právní úkony, které Banka může přiměřeně požadovat nyní nebo v budoucnosti v souvislosti s Účtem a ostatními souvisejícími službami. Za dokumenty nezbytné pro otevření Účtu se považuje ověřená kopie Výpisu z obchodního rejstříku (ne starší než 6 měsíců), případně ověřená kopie Živnostenského listu a formulář „Podpisové vzy“ podepsány oprávněnou osobou. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem doručení dokumentů nezbytných pro otevření účtu. Klient tímto bere na vědomí, že osoby uvedené na přiloženém formuláři Osoby oprávněné k používání Internetového bankovníctví (IB) / držitelé Citicard karet zastupují Klienta ve vztahu k Banke bez omezení (s přihlédnutím ke způsobu jednání v něm uvedeném). Tyto osoby mohou jménem Klienta připisovat částky k dobru či tíži Účtu, použít jej k zajištění závazku nebo s ním jinak nakládat, včetně všech bankovních operací týkajících se transakcí a služeb poskytovaných Bankou. Smlouva je vyhotovená ve dvou dvojjazyčných originálech. V případě rozporu je rozhodující text v českém jazyce. O stavu peněžních prostředků na účtu a provedených transakcích informuje Banka Klienta výpisem z účtu měsíčně.

Poskytování elektronických bankovních služeb se řídí příslušnými ustanoveními Podmínek, přičemž Klient tímto potvrzuje jejich převzetí a souhlas s nimi.

Platební příkazy jsou podávány Klientem přednostně pomocí elektronických bankovních služeb (Internet Banking) v souladu s příslušnými ustanoveními Podmínek.

Klient tímto potvrzuje souhlas s následujícími pravidly pro provádění zahraničních plateb dle devizového zákona č. 219/1995 Sb. ve znění pozdějších předpisů a předpisů tento zákon provádějících.

Plateby, k jejichž provedení se vyžaduje devizové povolení, budou zpracovávány JDouze po předložení zmíněného povolení. Odpovědnost za získání takového povolení leží plně na Klientovi. Plateby a převody v české i cizí měně, u kterých se nevyžaduje devizové povolení, budou zpracovávány po obdržení platebního příkazu, tzn. i bez předložení příslušné faktury nebo jiných obdobných podkladů. Každý takový platební příkaz musí obsahovat

- kód platebního titulu a
- účel platby spolu s odkazem na související fakturu, výúčtování, obchodní smlouvu, apod.

V případě, že Banka zjistí v platebním příkazu nesrovnalosti týkající se platebního titulu, účelu platby či jiných údajů, upozorní Klienta na tuto skutečnost. Nebude-li nedostatek v přiměřeně lhůtě odstraněn, vrátí Banka tento platební příkaz Klientovi s žádostí o provedení potřebných oprav. Klient je povinen kdykoli na požádání Banky poskytnout dokumenty nutné k identifikaci platby (faktury nebo obdobné doklady) nejpozději ve lhůtě dvou pracovních dnů ode dne doručení žádosti Banky. V tomto případě Banka provede příslušnou platbu pouze po předložení a posouzení vyžádaných dokumentů. Nebude-li z objektivních důvodů možné předložit tyto dokumenty, Banka si vyžádá před provedením platby písemné prohlášení Klienta obsahující jemu známé informace, vysvětlení účelu a jiných podrobností platby včetně objasnění příčin, jež mu brání poskytnout příslušné dokumenty. I v tomto případě si Banka vyhrazuje právo platbu neprovést.

Banka je oprávněna kdykoliv použít postupy a opatření zavedená za účelem ověření žádosti. Tyto postupy a opatření mohou být Bankou změněny a doplněny a Klient je povinen tyto postupy a opatření akceptovat.

V případě, že Banka provedla příslušnou platbu bez předložení dokumentů dokazujících účel platby, je oprávněna kdykoliv poté tyto dokumenty od Klienta požadovat a Klient je povinen je poskytnout nejpozději ve lhůtě dvou pracovních dnů ode dne doručení žádosti Banky.

Pokud dojde ke změně jakéhokoliv zákona, prováděcích předpisů či požadavků České národní banky, na základě kterých by Banka nebyla oprávněna nadále postupovat dle příslušných ustanovení této Smlouvy, pozbudou takováto ustanovení platnosti. Neplatnost takových ustanovení však nezpůsobí neplatnost ostatních ustanovení Smlouvy.

Změnu balíčku poplatků je možno uskutečnit jen k prvním dnům v kalendářním měsíci. Žádost o provedení takové změny je Klient povinen Banke doručit nejméně tři pracovní dny před počátkem kalendářního měsíce, a to způsobem přijatelným pro Banku.

Osoby oprávněné jednat a podepisovat jménem Klienta a osoby oprávněné k používání Internetového bankovníctví svými podpisy v polích Podpisové vzory stvrzují, že souhlasí se shromažďováním, zpracováváním a uchováváním jejich osobních údajů (včetně jejich předávání do zahraničí) za účelem provádění bankovních služeb poskytovaných Citibank Europe plc, svým klientům. Tento souhlas je udělen ve smyslu ustanovení zákona č. 101/2000 Sb., v platném znění, na dobu nezbytně nutnou k realizaci jeho účelu.

Lhůty pro doručení platebních příkazů pro zpracování týž den

	ELEKTRONICKÉ TRANSAKCE	MANUÁLNÍ TRANSAKCE
CITIBUSINESS - Tuzemský příkaz	18:30	15:00
CITIBUSINESS - Příkaz k inkasu	15:00	15:00
CITIBUSINESS - Zahraniční příkaz	13:00	12:00*

* Transakce bude zpracována týž den se splatností D+2 pracovní dny.

Termínovaný vklad - Při zrušení části nebo celého pružného termínovaného vkladu náleží klientovi úrok za celou dobu, po kterou byla tato zrušená část vkladu uložena na termínovaném účtu. Úrok je stanoven jako rozdíl úrokové sazby odpovídající výši vkladu (resp. zrušené části) a období, po které byl tento vklad úročen, platné v den vytvoření vkladu a 1% sankčního úroku. Zbýlá část termínovaného vkladu je určena sazbou, odpovídající výši zbylé části a původní době splatnosti, platné v den vytvoření vkladu.

Spořicí účet je zvláštní typ běžného účtu s omezenou možností dispozice se zůstatkem. Zůstatek spořicího účtu je možné převádět na jakýkoliv běžný účet a/nebo termínované vklady Klienta u Banky. Peněžní převody na Spořicí účet je možné převádět pouze z běžného a/nebo termínovaného vkladu Klienta u Banky. Jiné dispozice se zůstatkem na Spořicího účtu z příkazu Klienta Banka není povinna provádět.

Bank means Citibank Europe plc, company established and existing under the Irish law, registered seat at Dublin, North Wall Quay 1, Ireland, registered in the Register of Companies in the Republic of Ireland, under the number 132781, conducting its business in the Czech Republic through Citibank Europe plc, organizační složka, registered seat at Prague 6, Vokovice, Evropská 423/178, Postal Code 166 40, Reg. No. 28198131, registered in the Commercial Register with the Municipal Court in Prague, Section A, Insert 59288 („Citibank“).

This Agreement shall be governed by provision of Act No. 513/1991 Coll. (the Commercial Code), as amended, namely by § 708 et seq., as well as by respective generally binding legal regulations of the CR and shall be subject to the General Business Conditions of the Bank („Conditions“), the receipt and acceptance of which is hereby acknowledged by the Client. By signing this Agreement the Client undertakes to furnish to the Bank any and all documents required for the opening of the Account and to complete such other acts as the Bank may reasonably require now or in the future in connection with the Account and other related services. For the documents so required shall qualify a notarized copy of the Extract of the Commercial Register (not older than six (6) months), or, possibly, a notarized copy of the Trade License and a form „Signature Card,“ duly signed by authorized person. This Agreement enters into force upon the date of delivery to the Bank of the documents required for the opening of the Account. The Client hereby acknowledges that persons listed on the attached Persons Authorized to Use Internet Banking / Citicard Holders represent the Client's relation with the Bank with no restriction (subject to the limitations specified therein). Such persons are permitted to debit, credit, pledge, or otherwise operate the Account on behalf of the Client, including any activities related to the banking transactions and services offered by the Bank. This Agreement is executed in two bilingual (Czech and English) counterparts. In case of any discrepancies, the Czech version shall prevail. Of respective balance of the funds in the Account and of any transactions effected with respect to it, the Client will be notified by the Bank through a copy of statement of account sent monthly.

Providing Electronic Banking Services shall be governed by the relevant provisions of the Conditions, the receipt and acceptance of which is hereby acknowledged by the Client.

Payment Instructions will be placed predominantly through electronic banking services (Internet Banking) in compliance with the relevant provisions of the Conditions.

The Client hereby acknowledges its acceptance of the following foreign payment procedures as per the Foreign Exchange Act No. 219/1995 Coll., as amended and as per implementation regulations thereto. Should the CNB's foreign exchange permit be required for any particular payment, such payment will be processed only after the copy of relevant foreign exchange permit is submitted by the Client to the Bank. The Client shall be fully liable for obtaining such foreign exchange permit.

Payments/transfers in both Czech and foreign currencies for which no foreign exchange permit is required, will be carried out by the Bank based on the Client's payment order/instruction, i.e. even without submission of a copy of the underlying invoice or other supporting documentation. Any such payment order/instruction shall bear

- a payment title code, and
- the purpose of such payment and reference to any underlying invoice, billing, trade contract, etc.

Should the Bank discover inconsistencies in any payment order/instruction as to respective payment title, the purpose of a payment or other data, the Bank will notify the Client of such discrepancy and, if not remedied promptly, such payment order will be returned to the Client for any corrections which are to be made. At any time upon demand to such effect from the Bank, the Client shall be liable to provide documents required in order to identify relevant payment (invoices or similar documents) not later than within two (2) business days subsequent to the date of delivery of the Bank's demand to such effect. In such case, given payment will be processed only upon the submission by the Client and evaluation by the Bank of the required documents. If, for reasonable purposes, such documents cannot be submitted, the Bank will, prior to the processing of such payment, demand a written declaration from the Client including information known to the Client, description of the purpose of the payment and other relevant details, inclusive of the reasons preventing the Client to furnish to the Bank the required documentation. Even if this will be the case, the Bank reserves its right not to process given payment.

The Bank shall use the procedures and measures introduced for the purpose of verification of a due. These procedures and measures may be amended and changed by the Bank and the Client shall accept these procedures and measures.

Should the Bank process relevant payment without having been submitted documents manifesting the purpose of the payment, the Bank shall at any time thereafter be entitled to demand the submission of such documents from the Client and, the Client shall be liable to furnish such documents not later than within two (2) business days upon its receipt by such demand from the Bank.

Should any change/amendment be made in/to any act, implementation regulation or CNB's requirement, consequently to which the Bank would no longer be authorized to proceed in harmony with respective stipulations of this Agreement hereunder, such stipulations will become ineffective. However, such ineffectiveness shall not impair the validity of the remaining provision of this Agreement hereunder.

The fee package may only be changed as of the first day of a calendar month. Application for such change to be made shall be rendered by the Client to the Bank not later than three (3) business days before commencement of a calendar month in a manner acceptable to the Bank.

Persons authorized to act and sign documents on behalf of the Client and persons entitled to the use of Internet Banking confirm through the subscription of their signatures onto the Signature Specimen card that they give their consent to the collection, processing and archiving personal data pertaining to themselves (inclusive of any cross-border transfers thereof) for the purposes of the delivery of banking services rendered by Citibank Europe plc, to its clients. The consent aforesaid is given per provisions of Act No. 101/2000 Coll., as amended, for a period reasonably required for the implementation of the purpose thereof.

Time for payment orders delivery for same day processing

	ELECTRONIC BANKING	MANUAL TRANSACTION
CITIBUSINESS - Domestic Transfer	18:30	15:00
CITIBUSINESS - Direct Debit	15:00	15:00
CITIBUSINESS - Foreign Transfer	13:00	12:00*

* The transaction will be processed the same date with value date D+2 working days.

The Standard Time Deposit allows pre-termination of a part or full amount of Time Deposit whereas to Client pertains interest for the whole period for which was full amount deposited on Time deposit. Interest rate applied is the rate valid for the original principal amount (i.e. pre-termination amount), but taking into account the completed tenor. This interest rate is decreased by 1% of penalty interest. On remaining amount of Time Deposit, the interest rate valid on the Time Deposit opening day applicable for the amount corresponding to the remaining amount of Time Deposit and original maturity, is applied.

The Savings Account is a special type of current account with limited disposal of its balance. The Savings Account balance may be transferred to any of the Client's current accounts or time deposits with the Bank. Monetary transfers to the Savings Account may only be made from the Client's current and/or time deposit with the Bank. The Bank is not obliged to perform other operations with the balance in the Savings Account ordered by the Client.