

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

Všeobecná část

I. ZÁKLADNÍ PRAVIDLA PRO VZTAH MEZI KLIENTEM A ÚVĚROVÝM INSTITUTEM

A. Rozsah platnosti a změny Všeobecných obchodních podmínek

1. Rozsah platnosti

Bod 1. (1) Tyto Všeobecné obchodní podmínky (dále jen VOP) platí pro veškerý obchodní styk mezi klientem a všemi tuzemskými a zahraničními pobočkami úvěrového institutu. Přednostně platí ustanovení dohod uzavřených s klientem nebo zvláštních podmínek.

(2) Pojmy „spotřebitel“ a „podnikatel“ se v dalším textu rozumí ve smyslu zákona o ochraně spotřebitele.

2. Změny

Bod 2 (1) Změny VOP nebo smlouvy o sporožirovém účtu nabývají platnosti po uplynutí 2 měsíců od vyrozumění klienta pro všechny současné a budoucí obchodní styky klienta s úvěrovým institutem, pokud do té doby úvěrový institut neobdrží písemný nesouhlas klienta. Vyrozumění klienta může proběhnout v jakékoliv formě dohodnuté s klientem v rámci obchodního styku, zejména pak formou oznámení na výpisu z účtu. Dohoda o doručování prohlášení úvěrového institutu uzavřená s klientem platí i pro vyrozumění o změnách VOP nebo smlouvy o sporožirovém účtu. Pokud klient neudal úvěrovému institutu žádnou adresu a nesjednal s ním ani žádnou dohodu ohledně doručování, rozhodují změně VOP zveřejněné na vývěsce v přepážkové hale úvěrového institutu; první věta tohoto odstavce platí v příslušném rozsahu.

(2) Úvěrový institut upozorní klienta ve vyrozumění na změnu VOP a na to, že pokud se do 2 měsíců od vyrozumění proti změně neohradí, bude jeho mlčení považováno za souhlas se změnou. Pro klienty, které nesdělí úvěrovému institutu žádnou adresu, bude příslušné upozornění uvedeno ve změnách VOP zveřejněných na vývěsce.

(3) V případě takovéto plánované změny VOP nebo smlouvy o sporožirovém účtu je klient oprávněn svou smlouvu o sporožirovém účtu před nabytím platnosti změny okamžitě vypovědět.

B. Podávání prohlášení

1. Příkazy od klienta

Bod 3. (1) Příkazy musí být dány písemně.

(2) Úvěrový institut je však oprávněn realizovat i příkazy, které mu byly uděleny prostřednictvím telekomunikace (zejména telefonicky, telegraficky,

dálnopisně, telefaxem nebo prostřednictvím dálkového přenosu dat). K realizaci takových příkazů je úvěrový institut při splnění ostatních předpokladů povinen jen tehdy, pokud se na tom s klientem dohodl.

(3) Úvěrový institut je oprávněn příkazy, které dostane v jakékoliv formě v rámci obchodního styku s podnikatelem, realizovat na jeho účet, pokud dojde bez vlastního zavinění k názoru, že příkazy pocházejí od podnikatele a neplatný příkaz nelze přisoudit úvěrovému institutu.

2. Získání potvrzení úvěrovým institutem

Bod 4. Z bezpečnostních důvodů je úvěrový institut oprávněn vyžadovat zejména u příkazů udělených prostřednictvím telekomunikace před jejich realizací potvrzení objednávky, a sice podle dané situace buď stejným nebo jiným způsobem komunikace.

3. Prohlášení úvěrového institutu

Bod 5. (1) Sdělení a prohlášení úvěrového institutu zprostředkovaná prostřednictvím telekomunikace platí – pokud nebylo písemně sjednáno jinak nebo pokud to neodporuje zvyklostem úvěrových institutů – s výhradou písemného potvrzení. Neplatí to ve vztahu ke spotřebitelům.

(2) Prohlášení a informace, které má úvěrový institut sdělit či zpřístupnit klientovi, obdrží klient na papíře (zejména prostřednictvím výpisu z účtu), pokud s ním nebylo sjednáno jejich vyžádání nebo doručování elektronickou cestou.

C. Dispoziční právo po úmrtí klienta

Bod 6. (1) Ihned poté, co se úvěrový institut dozví o úmrtí klienta, je povinen připustit dispozice na základě rozhodnutí projednávacího soudu nebo listiny o předání. Dispozice majitele účtu/depozitu s výlučným dispozičním právem ke společnému účtu/depozitu zůstávají tímto ustanovením nedotčeny.

(2) Podpisová práva nezanikají úmrtím klienta, pokud byla udělena podnikatelem pro obchodní účet. Účty podnikatele se v případě pochybností pokládají za obchodní účty.

D. Povinnosti a ručení úvěrového institutu

1. Informační povinnosti

Bod 7. (1) Pokud neexistuje žádné zvláštní ujednání, nemá úvěrový institut mimo zákonných informačních povinností uvedených v jeho obchodních podmínkách žádné jiné informační povinnosti. Platí tedy, že pokud není zákonem nebo smlouvou stanoveno jinak, není úvěrový institut povinen informovat klienta o hrozících kurzovních ztrátách, o hodnotě nebo bezcennosti svěřených předmětů nebo o okolnostech, které by mohly hodnotu těchto předmětů ovlivnit či ohrozit, ani klientovi poskytovat jiné rady či informace.

(2) Informační povinnosti stanovené v §§ 26 (1) až (4), 28 (1), 31 a 32 zákona o platebních službách neplatí ve vztahu k podnikateli.

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

2. Realizace příkazů

Bod 8. (1) Příkaz, jehož obsah obvykle vyžaduje zapojení třetí osoby, splní úvěrový institut pověřením třetí osoby vlastním jménem. V případě, že volbu třetí osoby provádí úvěrový institut, ručí tento za její pečlivý výběr.

(2) Úvěrový institut je povinen klientovi na jeho žádost postoupit případné nároky vůči třetím osobám.

(3) Mimoto ručí úvěrový institut u platebních služeb v rámci EHP v eurech nebo jiné měně smluvního státu EHP vůči spotřebitelům (ne však vůči podnikatelům) za řádné provedení převodu až po doručení peněžních prostředků poskytovateli platebních služeb příjemce (bod 39a těchto podmínek).

Bod 9. odpadá

E. Povinnosti součinnosti a ručení klienta

1. Úvod

Bod 10. Klient je povinen dbát ve styku s úvěrovým institutem zejména následujících povinností součinnosti; jejich porušení má za následek povinnost klienta k náhradě škody nebo snížení jeho nároků na náhradu škody vůči úvěrovému institutu.

2. Oznamování podstatných změn

a) Jméno a adresa

Bod 11. (1) Klient je povinen úvěrovému institutu neprodleně písemně sdělit veškeré změny svého jména, obchodního jména, adresy nebo adresy jiného, jím uvedeného místa příjmu.

(2) Pokud klient změnu adresy neoznámí, budou písemná prohlášení úvěrového institutu považována za doručená, pokud byla zaslána na poslední adresu oznámenou úvěrovému institutu.

b) Oprávnění k zastupování

Bod 12. (1) Klient je povinen úvěrovému institutu neprodleně písemně sdělit a vhodnými dokumenty doložit zánik nebo změny oznámeného oprávnění k zastupování, a to včetně dispozičního a podpisového práva (bod 31 a 32).

(2) Oprávnění k zastupování oznámené úvěrovému institutu zůstává až do písemného oznámení jeho zániku či změny platné v dosavadním rozsahu, ledaže by byly zánik či změna úvěrovému institutu známy nebo z důvodu hrubé nedbalosti neznámy. Platí to zejména i tehdy, pokud jsou zánik či změna oprávnění k zastupování zapsány ve veřejném rejstříku a byly příslušným způsobem zveřejněny.

c) Způsobilost k právním úkonům; zrušení společnosti

Bod 13. Každou ztrátu či omezení způsobilosti klienta k právním úkonům je nutno úvěrovému institutu neprodleně písemně oznámit. Pokud je klient společnost nebo právnická osoba, musí být úvěrovému institutu oznámeno i jejich zrušení.

3. Srozumitelnost příkazů

Bod 14. (1) Klient je povinen zajistit srozumitelnou a jednoznačnou formulaci svých příkazů úvěrovému institutu. Změny, potvrzení či opakování je nutno výslovně jako taková označit.

(2) Pokud chce klient udělit úvěrovému institutu pro realizaci příkazů zvláštní pokyny, je povinen to úvěrovému institutu sdělit samostatně a výslovně, v případě příkazů udělovaných formou formuláře mimo tento formulář. Platí to především v případě, kdy realizace příkazu obzvlášť spěchá nebo je vázaná na určité lhůty a termíny.

4. Svědomitost při používání telekomunikačních prostředků; platební nástroje

Bod 15. Pokud klient uděluje příkazy nebo činí jiná prohlášení prostřednictvím telekomunikace, je povinen učinit vhodná opatření proti chybám při přenosu a zneužití.

Bod 15a (1) V případě použití platebního nástroje, který lze dle ujednání využít k udělení příkazu úvěrovému institutu, musí klient učinit veškerá přiměřená opatření na ochranu osobních bezpečnostních znaků před nepovolanými přístupem, jakož i každou ztrátu, krádež, zneužití nebo jinak neautorizované použití platebního nástroje neprodleně poté, co se o nich dozví, nahlásit úvěrovému institutu, popř. jím uvedenému orgánu. Závazky z případných zvláštních podmínek zůstávají tímto nedotčeny. Podnikatelé ručí při jakémkoliv vlastním provinění v neomezené výši za škody, které úvěrovému institutu vzniknou v důsledku porušení této náležitosti a svědomité péče.

(2) Úvěrový institut je oprávněn platební nástroje vydané klientovi zablokovat v případě, že

- ho k tomu opravňují objektivní důvody v souvislosti s bezpečností platebního nástroje, nebo
- existuje podezření na neautorizované nebo podvodné použití platebního nástroje, nebo
- existuje značně vysoké riziko, že klient nesplní své platební povinnosti související s úvěrovým rámcem svázaným s tímto platebním nástrojem.

Pokud je to přípustné, bude úvěrový institut klienta o takovém zablokování a jeho důvodech informovat pokud možno předem, nejpozději však neprodleně po provedení zablokování.

5. Podávání námitek

Bod 16. (1) Klient je povinen ověřit úplnost a správnost prohlášení úvěrového institutu, jako jsou např. potvrzení jím udělených příkazů, oznámení o jejich provedení, výpisy z účtu, soupisy depozit, účetní závěrky a jakákoliv jiná vyúčtování, jakož i zásilky a platby úvěrového institutu a neprodleně podat případné námítky.

(2) Neobdrží-li úvěrový institut do dvou měsíců žádné písemné námítky, budou uváděná prohlášení a výkony úvěrového institutu považovány za schválené; úvěrový institut je povinen klienta vždy při zahájení lhůty na důsledky takového jednání upozornit.

(3) V případě provedení úhrady na základě neautorizované nebo chybně provedené platby může

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

klient vyžadovat od úvěrového institutu nápravu jen tehdy, pokud o tom informuje úvěrový institut neprodleně po zjištění neautorizované nebo chybně provedené platby, nejpozději však 13 měsíců po datu provedení úhrady, ledaže by úvěrový institut klientovi nesdělil nebo nezpřístupnil informace k příslušné platbě stanovené v bodě 39 (8) těchto podmínek. Ve vztahu k podnikatelům se výše uvedená lhůta zkrátí ze 13 měsíců na 3 měsíce.

6. Informování o chybějících sděleních

Bod 17. Klient je povinen úvěrový institut neprodleně informovat, pokud mu nebudou v obvyklé sjednané lhůtě doručována pravidelná sdělení úvěrového institutu (jako např. účetní závěrky nebo soupisy depozit) nebo jiná sdělení či zásilky úvěrového institutu, s nimiž by musel klient dle dané situace počítat.

7. Překlady

Bod 18. Jakékoliv cizojazyčné dokumenty musí být úvěrovému institutu na požádání předloženy v německém překladu ověřeném soudním překladatelem.

F. Místo plnění; volba práva; soudní příslušnost

1. Místo plnění

Bod 19. Místem plnění jsou pro obě strany obchodní prostory pracoviště úvěrového institutu, s nimž byl uzavřen obchod.

2. Volba práva

Bod 20. Pro všechny právní vztahy mezi klientem a úvěrovým institutem platí rakouské právo.

3. Soudní příslušnost

Bod 21. (1) Podnikatel může úvěrový institut žalovat pouze u věcně příslušného soudu v sídle centrály úvěrového institutu. Tato soudní příslušnost je rozhodující i pro žaloby úvěrového institutu proti podnikateli, úvěrový institut je přitom oprávněn uplatňovat svá práva i u jiného místně či věcně příslušného soudu.

(2) Všeobecné sídlo soudu v Rakousku, které bylo dáno pro žaloby spotřebitele nebo proti spotřebiteli v okamžiku uzavření smlouvy s úvěrovým institutem, zůstává zachováno i tehdy, pokud spotřebitel po uzavření smlouvy přeloží své bydliště do zahraničí a v zemi jeho nového bydliště jsou rakouská soudní rozhodnutí vykonatelná.

G. Ukončení obchodního styku

1. Řádná výpověď
2. Výpověď ze závažného důvodu
3. Právní následky

1. Řádná výpověď

Bod 22. (1) Klient, který je spotřebitelem, může vypovědět smlouvu o spořizirovém účtu kdykoliv k poslednímu dni běžného měsíce. Výpovědi podané

poslední pracovní den v měsíci nabývají účinnosti teprve k poslednímu pracovnímu dni následujícího měsíce. Právo na výpověď smlouvy o spořizirovém účtu z důvodu změny VOP nebo smlouvy o spořizirovém účtu navržené úvěrovým institutem zůstává tímto nedotčeno.

(2) Úvěrový institut může vypovědět smlouvu o spořizirovém účtu se spotřebitelem, pokud byla smlouva uzavřena na dobu neurčitou a bude dodržena dvouměsíční výpovědní lhůta. Výpověď musí být sdělena v papírové podobě nebo na jiném dohodnutém trvalém nosiči dat.

(3) Pokud nebyla uzavřena dohoda na dobu určitou, jsou úvěrový institut a klient oprávněni, vzájemný obchodní styk či jeho části při dodržení přiměřené lhůty kdykoliv vypovědět. Platí to zejména i pro výpověď smluv o spořizirovém účtu s podnikateli. U podnikatelských spořizirových účtů se nepoužije § 30 odst. 4 zákona o platebních službách, který upravuje zejména poměrné zpětné úhrady předem vyplacených odměn.

2. Výpověď ze závažného důvodu

Bod 23. (1) Pokud k tomu mají závažný důvod, jsou úvěrový institut a klient oprávněni veškerý obchodní styk nebo jeho jednotlivé části nezávisle na ostatních dohodách kdykoliv s okamžitou platností vypovědět.

(2) Za závažný důvod opravňující úvěrový institut k výpovědi se považuje zejména

- zhoršení nebo ohrožení majetkových poměrů klienta nebo jednoho ze společně zavázaných osob, které vede k ohrožení plnění závazků vůči úvěrovému institutu,
- situace, kdy klient uvede nesprávné údaje o svých majetkových poměrech nebo jiných důležitých okolnostech nebo
- situace, kdy klient neplní nebo nemůže splnit povinnost ke zřízení nebo navýšení zajištění.

3. Právní následky

Bod 24. (1) S ukončením veškerého obchodního styku nebo jeho jednotlivých částí se stávají veškeré dlužné částky z tohoto vztahu ihned splatnými. Klient je mimoto povinen oprostít úvěrový institut od všech závazků, které tento za něj přijal.

(2) Dále je úvěrový institut oprávněn veškeré závazky přejaté za klienta vypovědět a s důsledky pro klienta vyrovnat, jakož i ihned vrátit dobropisy, které byly poskytnuty s výhradou úhrady. Nároky z cenných papírů, zejména směnek a šeků, může úvěrový institut uplatňovat do výše pokrytí případného dlužného zůstatku.

(3) VOP zůstávají i po ukončení obchodního styku až do kompletního vyřízení případu v platnosti.

II. BANKOVNÍ INFORMACE

Bankovní informace

Bod 25. Pokud nepodléhají oznamovací povinnosti, budou běžné obecné bankovní informace

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

o hospodářské situaci podniku sdělovány pouze nezávazně a podnikatelům pouze písemně.

Bod 26. odpadá

Bod 27. odpadá

III. ZŘÍZENÍ A VEDENÍ ÚČTŮ A DEPOZIT

A. Rozsah platnosti

Bod 28. Pokud není stanoveno jinak, platí následující ustanovení pro účty i pro depozita.

B. Zřízení účtu

Bod 29. Při zřízení účtu je budoucí majitel účtu povinen prokázat svou totožnost. Účty budou vedeny pod jménem nebo obchodním jménem majitele účtu a číslem.

C. Podpisové vzory

Bod 30. Osoby, které mají mít k účtu dispoziční, resp. podpisové právo, musí uložit u úvěrového institutu svůj podpis. Úvěrový institut bude schvalovat písemné dispozice v rámci bankovního spojení s klientem na základě uložených podpisů.

D. Dispoziční a podpisové právo

1. Dispoziční právo

Bod 31. Právo disponovat s účtem náleží pouze majiteli účtu. K jeho zastoupení jsou oprávněny pouze osoby, jejichž oprávnění k zastupování vyplývá ze zákona nebo jimž byla udělena výslovná a písemná plná moc k disponování s tímto účtem; tyto jsou povinny doložit svou totožnost a dispoziční právo.

U preventivních plných mocí stačí aby plná moc obecně zahrnovala dispozici s účty zmocnitele.

2. Podpisové právo

Bod 32. (1) Majitel účtu může jiným osobám výslovně a písemně udělit podpisové právo. Osoba s podpisovým právem je oprávněna výhradně k výkonu a odvolání dispozic s pohledávkou z účtu.

(2) Podpisové právo k depozitu zahrnuje i oprávnění k nákupu a prodeji cenných papírů v rámci stávajícího krytí a investičního záměru majitele depozita stanoveného podle zákona o dohledu nad cennými papíry.

E. Zvláštní druhy účtů

1. Podúčet

Bod 33. K účtu lze vést podúčty. I když jsou označeny jako podřadné, je vůči úvěrovému institutu oprávněn a zavázán výlučně majitel účtu.

2. Účet důvěrnické správy

Bod 34. U účtů důvěrnické správy je vůči úvěrovému institutu oprávněn a zavázán výlučně správce věrné ruky jako majitel účtu.

3. Společný účet

Bod 35. (1) Jeden účet lze zřídit i pro více majitelů (společný účet).

S účtem mohou disponovat pouze všichni majitelé společně, což se týká zejména uzavření účtu a udělování podpisových práv. Každý majitel účtu se může ve výjimečném případě nechat zastoupit zmocněncem určeným zvláště pro tyto účely.

(2) Za závazky z účtu ručí všichni majitelé společně a nerozdílně.

(3) Pokud nebude výslovně sjednáno jinak, je každý z majitelů účtu sám oprávněn disponovat pohledávkou z účtu. Toto oprávnění zahrnuje i oprávnění k nákupu a prodeji cenných papírů v rámci stávajícího krytí a investičního záměru všech majitelů depozita stanoveného podle zákona o dohledu nad cennými papíry. Toto oprávnění však zaniká výslovným nesouhlasem jiného majitele účtu; v takovém případě jsou oprávnění pouze všichni spolujitelé společně.

(4) Podpisová práva mohou být každým z majitelů účtu odvolána.

Bod 36. odpadá

4. Účet v cizí měně

Bod 37. (1) Vede-li úvěrový institut pro klienta účet v cizí měně, musí být úhrady v příslušné cizí měně připsány na tento účet, pokud není k dispozici žádný jiný příkaz k úhradě. Pokud neexistuje účet v cizí měně, smí úvěrový institut připsat peněžní částky v zahraniční měně v tuzemské měně, nebyl-li klientem vydán výslovně protichůdný pokyn. Vyúčtování probíhá v kurzu platném ke dni, v němž byla peněžní částka v zahraniční měně dána k dispozici úvěrovému institutu a mohla jím být zhodnocena.

(2) Majitelé aktiv v zahraniční měně zodpovídají v poměrné výši až do výše svého aktiva za všechny ekonomické a právní vady a škody, které vzniknou na celkovém aktivu úvěrového institutu v příslušné měně v tuzemsku i v zahraničí v důsledku opatření či událostí nezaviněných úvěrovým institutem.

F. Uzávěrky účtu a soupisy depozit

Bod 38. (1) Nebude-li sjednáno jinak, provádí úvěrový institut uzávěrky účtu čtvrtletně. Úroky a platby naběhlé za příslušný čtvrtrok jsou součástí závěrečného salda, které je následně dále zúročeno („úroky z úroků“). Soupisy depozit jsou vyhotovovány jednou za rok.

(2) Úvěrový institut poskytne klientovi výpis z účtu s účetní závěrkou/soupis depozit na pobočce, kde je účet/depozit veden.

IV. BEZHOTOVOSTNÍ STYK

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

A. Příkazy k úhradě

Bod 39. (1) Příkazy k úhradě musí obsahovat poskytovatele platebních služeb příjemce (směrový kód banky, resp. Bank Identifier Code =BIC) a číslo účtu, resp. International Bank Account Number (=IBAN). Tyto údaje slouží jako "identifikátor klienta".

(2) Účel platby uvedený v příkazu k úhradě je pro úvěrový institut nevýznamný.

(3) Převzetí příkazu k úhradě úvěrovým institutem ještě samo o sobě nezakládá žádná práva třetí osoby vůči úvěrovému institutu.

(4) Úvěrový institut je povinen provést příkaz k úhradě jen tehdy, pokud je pro tyto účely na účtu klienta k dispozici plně krytí (aktivum, poskytnutý rámec).

(5) Poskytne-li klient podrobnější údaje než stanoví odstavec 1, bude příkaz k úhradě proveden výhradně na základě identifikátoru klienta uvedeného klientem (odstavec 1).

(6) Příkazy k úhradě doručené úvěrovému institutu nemohou být klientem jednostranně odvolány. Pokud byl ohledně příkazu k úhradě sjednán pozdější termín realizace, vstupuje neodvolatelnost v platnost teprve s uplynutím pracovního dne předcházejícího termínu realizace.

(7) Pokud úvěrový institut odmítne příkaz k úhradě provést, bude klienta o tomto odmítnutí, a pokud možno i o jeho důvodech a o tom, jak lze příkaz k úhradě korigovat, aby byla jeho realizace v budoucnu možná, sjednaným způsobem informovat. Příkazy k úhradě, které úvěrový institut oprávněně odmítne, nemají za následek prováděcí lhůty sjednané v bodě 39a těchto podmínek.

(8) Informace o provedených příkazech k úhradě (reference, částka, měna, odměny, úroky, směnečný kurz, valuta úhrady) a jiných platbách provedených na vrub klientova účtu, zejména v rámci inkasa a zmocnění k inkasu, budou klientovi, který je spotřebitelem – pokud již nebyly s příslušnými transakcemi vykázány ve výpisu z účtu – poskytnuty na požádání jednou měsíčně v úvěrovém institutu.

Prováděcí lhůty

Bod 39a (1) S platebními příkazy, které budou doručeny úvěrovému institutu po termínech stanovených pro příslušnou formu úhrady nebo v den, který není dnem pracovním, bude zacházeno jakoby přišly následující pracovní den. Za pracovní den se považuje den, kdy má úvěrový institut otevřeno a provozuje obchodní činnost potřebnou pro provádění platebních transakcí.

(2) Pokud se klient zadávající platební příkaz a úvěrový institut dohodnou, že má být s prováděním platebního příkazu započato v určitý den nebo na konci určitého období nebo v den, kdy klient poskytne úvěrovému institutu peněžní částku, považuje se sjednaný termín za okamžik doručení. Pokud sjednaný termín nepřipadá na pracovní den úvěrového institutu, bude s platebním příkazem zacházeno tak, jako by přišel následující pracovní den.

(3) Úvěrový institut zajistí od 1.1.2012, že částka, která je předmětem platebního příkazu, přijde po okamžiku doručení nejpozději na konci následujícího pracovního dne poskytovateli platebních služeb příjemce platby; až do 1.1.2012 platí lhůta maximálně 3 pracovních dnů. Pro platební transakce iniciované v papírové podobě budou výše uvedené maximální lhůty prodlouženy vždy o jeden další pracovní den. Tento odstavec se použije pouze na platební transakce v rámci Evropského hospodářského prostoru („EHS“) v eurech.

(4) Pro platební transakce v rámci Evropského hospodářského prostoru, které nejsou v eurech, nýbrž v jiné měně smluvního státu EHS, činí prováděcí lhůta uvedená v odst. 3 maximálně 4 pracovní dny.

B. Dobropisy a právo storna

Bod 40. (1) U řádné smlouvy o sporozírovém účtu je úvěrový institut povinen a neodvolatelně oprávněn, přijímat peněžní částky pro klienta a připisovat je ve prospěch jeho účtu. I po zrušení smlouvy o sporozírovém účtu je úvěrový institut oprávněn, přijímat pro klienta peněžní částky, pokud existují závazky klienta z tohoto účtu. Příkaz k poskytnutí peněžní částky klientovi provede úvěrový institut připsáním částky na účet příjemce platby, pokud z příkazu nevyplývá nic jiného.

(2) Informace o úhradách připsaných na jeho účet (reference, částka, měna, odměny, úroky, směnečný kurz, valuta úhrady) budou klientovi, který je spotřebitelem – pokud již nebyly s příslušnými transakcemi vykázány ve výpisu z účtu – poskytnuty na požádání jednou měsíčně v úvěrovém institutu.

(3) Úvěrový institut je oprávněn odečíst z připisované částky vlastní odměny za provedení úhrady. Úvěrový institut vykazuje částku úhrady a odečtené odměny odděleně.

(4) Pokud je na sporozírový účet spotřebitele u úvěrového institutu uhrazena hotovost v měně dotčeného sporozírového účtu, zajistí úvěrový institut, aby byla částka neprodleně po okamžiku převzetí k dispozici a byl stanoven datum její valuty. Pokud je majitelem účtu podnikatel, bude peněžní částka k dispozici na účtu příjemce platby a stanoven datum její valuty nejpozději v pracovní den následující po příjmu částky.

(5) Úvěrový institut je oprávněn kdykoliv stornovat dobropisy, které provedl na základě vlastního omylu. V jiných případech stornuje úvěrový institut dobropis jen tehdy, pokud mu bude neplatnost příkazu k úhradě jednoznačně prokázána. Právo storna nezaniká při sestavení prozatímní účetní závěrky.

Pokud má úvěrový institut právo storna, může klientovi volně použítí připsaných částek odepřít.

C. Dobropis s výhradou přijetí úhrady

Bod 41.(1) Úvěrový institut může částky, které má z příkazu klienta inkasovat (především v rámci inkasa šeků, směnek nebo jiných cenných papírů, vrubopisů

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

atd.), nebo které mají být převedeny na účet klienta, připsat na účet klienta již před doručení inkasované nebo převáděné částky úvěrovému institutu jen s výhradou skutečného přijetí připsané částky úvěrovým institutem. Platí to i tehdy, pokud měla být inkasovaná částka splatná u úvěrového institutu.

(2) Na základě této výhrady je úvěrový institut oprávněn dobropis jednoduchým účetním zápisem stornovat, pokud se inkaso nebo převod nezdařil nebo lze na základě ekonomických poměrů plátce, úředních zásahů či jiných důvodů předvídat, že úvěrový institut nezíská možnost neomezeně disponovat s inkasovanou nebo převáděnou částkou.

(3) Výhradu lze dále použít, jestliže byla připsaná částka inkasována v zahraničí nebo převedena ze zahraničí a je podle zahraničního práva nebo na základě dohody sjednané se zahraničními úvěrovými instituty úvěrovému institutu třetí stranou vrácena.

(4) Při řádné výhradě je úvěrový institut rovněž oprávněn klientovi odepřít disponování s připsanými částkami. Výhrada nezaniká sestavením účetní závěrky.

D. Zápisy na vrub

Bod 42. (1) U příkazů k úhradě se považují zápisy na vrub za oznámení o provedení úhrady teprve tehdy, pokud není zápis na vrub do dvou pracovních dnů (viz bod 39a (1) těchto podmínek) stornován.

(2) Šeky a ostatní příkazy k platbě, jakož i vrubopisy jsou považovány za proplacené, pokud není zápis na vrub uvedeného účtu klienta do dvou pracovních dnů stornován, ledaže by úvěrový institut podatele již předem o proplacení informoval nebo mu uhradil platbu v hotovosti.

E. Zmocnění k inkasu a příkazy k inkasu

Bod 42a. (1) Klient souhlasí se zatížením svého účtu částkami, které inkasují jím zmocněné třetí osoby na vrub jeho účtu u úvěrového institutu. Tento souhlas může klient kdykoliv odvolat. Odvolání je platné od pracovního dne následujícího po jeho doručení úvěrovému institutu.

(2) Pokud byl úvěrovému institutu k okamžiku zatížení účtu udělen klientem příkaz k úhradě částek inkasovaných třetí osobou uvedenou v příkazu na vrub účtu klienta („**příkaz k inkasu**“), musí úvěrový institut vyhovět požadavku klienta – spotřebitele na stornování zatížení jeho účtu inkasovanou částkou. To neplatí, pokud úvěrový institut prokáže, že informace o nadcházejícím inkasu byla klientovi minimálně čtyři týdny před termínem splatnosti úvěrovým institutem nebo příjemcem platby sdělena či zpřístupněna. Úvěrový institut musí požadavek klienta na stornování zatížení účtu obdržet do 8 týdnů po datu zatížení účtu. Podnikatelé nejsou oprávněni takový požadavek vznést.

(3) Pokud nebyl úvěrovému institutu k okamžiku zatížení účtu udělen klientem příkaz k inkasu („**řízení o zmocnění k inkasu**“), je úvěrový institut povinen

požadavku klienta (i když je tento podnikatelem) na stornování zatížení účtu, doručeného úvěrovému institutu do 8 týdnů od data zatížení účtu, ihned vyhovět.

(4) Oprávněnému požadavku klienta na stornování zápisu na vrub bude vyhověno do 10 pracovních dnů.

V. ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA VÝDAJŮ

A. Odměna; změny rozsahu plnění

1. Zásada úhrady

Bod 43. (1) Úvěrový institut je oprávněn požadovat za své služby po klientovi odměny, zejména úroky, poplatky a provize.

(2) Platí to i pro účelné služby realizované bez příkazu klienta v urgentních případech nebo ve prospěch klienta, popřípadě poskytnuté v souvislosti s vyřízením pozůstalosti klienta úvěrovými institutem.

(3) Odst. 1 neplatí pro jednorázové poskytnutí informací spotřebitelům o úvěrovém institutu, o využití platební služby, o odměnách, úrocích a směnečných kurzech, o komunikaci, o ochranných a nápravných opatřeních, o změnách a výpovědi smlouvy o spořizování účtu a o opravných prostředcích, pokud jsou poskytnuty formou sjednanou s klientem v rámci obchodního styku.

(4) Odst. 1 se dále nepoužije na služby úvěrového institutu poskytované spotřebitelům v souvislosti s výpovědí smlouvy o spořizování účtu ze strany klienta.

2. Výše odměn

Bod 44. Úvěrový institut má nárok požadovat za své služby přiměřenou odměnu, jejíž výši stanoví pro určité typické služby ve vyvěšeném ceníku. Za služby poskytnuté v rámci smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo spotřebitelské smlouvy o spořizování účtu bude požadována odměna jen tehdy, pokud byla s klientem sjednána.

3. Změna odměn za dlouhodobé služby, rozsahu plnění nebo úročení

Bod 45. (1) Úvěrový institut může odměny účtované podnikatelům za dlouhodobé služby (úroky, poplatky za vedení účtu atd.) s přihlédnutím ke všem případným okolnostem (zejména změnám zákonných rámcových podmínek, změnám na finančním nebo kapitálovém trhu, změnám nákladů na refinancování, změnám osobních a věcných nákladů, změnám indexu spotřebitelských cen atd.) dle vlastního uvážení měnit.

(2) Úrokové sazby ve styku se spotřebiteli, jakož i ostatní se spotřebiteli sjednané odměny za dlouhodobé služby poskytované úvěrovým institutem mohou být v souladu s adaptační doložkou, samostatně sjednanou s klientem změněny. Zákonný závazek k vykazání této adaptační doložky ve smlouvě o spotřebitelském úvěru zůstává tímto nedotčen. Úpravy odměn podle adaptačních doložek uvedených výše v tomto odstavci (2) jsou ve styku se spotřebiteli

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

realizovány nejdříve po uplynutí dvou měsíců od okamžiku uzavření smlouvy. Pokud je úroková sazba na základě doložky o úrokové sazbě vázána na referenční sazbu (jako např. EURIBOR), nabývají změny účinnosti okamžitě bez předchozího informování klienta. Klient je o účinných změnách úrokové sazby informován nejpozději v následujícím kalendářním čtvrtletí.

(3) Změny podmínek nad rámec předchozích odstavců (1) nebo (2) a změny rozsahu plnění jsou možné pouze se souhlasem klienta. Takové změny nabývají účinnosti 2 měsíce po vyrozumění klienta o změně požadované úvěrovým institutem, pokud do té doby úvěrový institut neobdrží písemný nesouhlas klienta. Úvěrový institut upozorní klienta ve vyrozumění na požadovanou změnu a na to, že jeho mlčení bude po uplynutí lhůty pokládáno za souhlas. Klient má právo svou smlouvu o spořicírovém účtu do nabytí platnosti změny okamžitě vypovědět.

B. Náhrada výdajů

Bod 46. (1) Klient hradí veškeré nutné a užitečné vynaložené výdaje, výlohy, útraty a náklady vzniklé na základě jeho obchodního styku s úvěrovým institutem, zejména kolkovné a právní poplatky, daně, poštovné, náklady na pojištění, právní zastoupení, urgence a vymáhání, podnikové poradenství, telekomunikaci a zřízení, správu nebo uvolnění zajištění. Nemůže-li úvěrový institut příkaz klienta k platbě z důvodu chybějícího krytí provést nebo musí-li na základě donucovacích opatření třetích osob proti klientovi zakročit, je oprávněn k vymáhání přiměřené paušální náhrady výdajů dle vyvěšeného ceníku.

(2) Úvěrový institut smí tyto výdaje fakturovat jako úhrnou částku bez rozpisu jednotlivých položek, pokud klient takový rozpis výslovně nepožaduje.

VI. ZAJIŠTĚNÍ

A. Zřízení a navýšení zajištění

1. Nárok na zřízení

Bod 47. Úvěrový institut může od klienta za všechny nároky ze vzájemného obchodního styku požadovat během přiměřené lhůty zřízení přiměřených zajištění, a to i tehdy, pokud jsou tyto nároky podmíněné, časově omezené nebo nejsou ještě splatné.

2. Změna rizika

Bod 48. (1) Pokud dodatečně vzniknou nebo vyjdou najevo okolnosti opravňující k navýšení odhadu rizik nároků vůči klientovi, je úvěrový institut oprávněn vyžadovat během přiměřené lhůty zřízení nebo navýšení zajištění. Platí to zejména pro případ, že se změní k horšímu ekonomické poměry klienta nebo sníží hodnota stávajících zajištění, popř. takové zhoršení hrozí.

(2) Platí to i pro případ, že zřízení zajištění nebylo při vzniku nároků požadováno.

B. Zástavní právo úvěrového institutu

1. Rozsah a vznik

Bod 49. (1) Klient uděluje úvěrovému institutu zástavní právo k veškerým věcem a právům, které se dostanou do držení úvěrového institutu.

(2) Zástavní právo existuje zejména i ke všem zastavitelným nárokům klienta vůči úvěrovému institutu, např. z aktiv. Pokud podléhají zástavnímu právu úvěrového institutu cenné papíry, vztahuje se zástavní právo i na úrokové kupony a podílové listy náležící k těmto cenným papírům.

Bod 50. (1) Zástavní právo zajišťuje nároky úvěrového institutu vůči klientovi z obchodního styku, včetně společných účtů, i když jsou tyto nároky podmíněné, časově omezené nebo nejsou ještě splatné.

(2) Zástavní právo vzniká okamžikem, kdy úvěrový institut získá předmět zástavy do svého držení, pokud existují nároky úvěrového institutu podle odstavce 1, v opačném případě okamžikem pozdějšího vzniku takových nároků.

2. Výjimky ze zástavního práva

Bod 51. (1) Zástavní právo se nevztahuje na věci a práva, které byly klientem před vznikem zástavního práva poskytnuty na realizaci určitého příkazu, jako např. částky na proplacení určitého šeku nebo směnky, jakož i na provedení určité úhrady. To však platí jen po dobu platnosti tohoto účelu.

(2) Úvěrový institut bude bez újmy stávajícího zástavního práva realizovat dispozice klienta ve prospěch třetích osob k aktivům na spořicírových účtech, dokud klient neobdrží sdělení úvěrového institutu o uplatnění zástavního práva. Obstavení aktiva není považováno za dispozici klienta.

(3) Zástavní právo se dále nevztahuje na aktiva, která klient před vznikem zástavního práva úvěrovému institutu písemně označí za svěřené prostředky, nebo která se proti vůli klienta dostala do držení úvěrového institutu.

C. Uvolnění zajištění

Bod 52. Na žádost klienta úvěrový institut zajištění uvolní, pokud k nim už nemá žádný oprávněný zajišťovací zájem.

D. Zhodnocení zajištění

1. Prodej

Bod 53. Zajištění, která mají tržní nebo burzovní hodnotu, zhodnotí úvěrový institut podle příslušných zákonných ustanovení formou přímého prodeje z volné ruky za tuto cenu.

Bod 54. Zajištění, která nemají tržní nebo burzovní hodnotu, nechá úvěrový institut odhadnout odborným znalcem. Výsledek odhadu sdělí úvěrový institut klientovi společně s výzvou, aby během přiměřené

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

lhůty oznámil zájemce o koupi, který úvěrovému institutu ve stejné lhůtě uhradí jako kupní cenu alespoň zjištěnou odhadní cenu. Pokud klient během této lhůty neuvede žádného zájemce o koupi, resp. jmenovaný zájemce o koupi neuhradí kupní cenu, je úvěrový institut neodvolatelně oprávněn toto zajištění jménem klienta alespoň za odhadní cenu prodat. Výnos z prodeje slouží k umoření zajištěných pohledávek, případný přeplatek náleží klientovi.

2. Exekuce a mimosoudní dražba

Bod 55. Úvěrový institut je rovněž oprávněn zhodnotit zajištění formou exekuce nebo – pokud nemá tržní či burzovní hodnotu – nechat mimosoudně vydražit.

3. Zabavení

Bod 56. (1) Úvěrový institut smí veškeré pohledávky (včetně pohledávek zaručených cennými papíry), které byly zřízeny v jeho prospěch jako zajištění, v případě splatnosti zajištěné pohledávky vypovědět a zabavit. Dřívější zabavení pohledávky sloužící jako zajištění je přípustné při její splatnosti. V případě hrozící ztráty hodnoty pohledávky sloužící jako zajištění je její vypovězení přípustné i před její splatností. Klient musí být o tom dle možnosti předem informován. Částky zabavené před splatností zajištěné pohledávky platí jako zástava místo zabavené pohledávky.

(2) Ustanovení odstavce 1 neplatí pro mzdové a platové nároky spotřebitelů, které byly zřízeny jako záruka za nesplatné pohledávky.

4. Přípustnost zhodnocení

Bod 57. I kdyby nabyvatel kupní cenu ihned v hotovosti neuhradil, je zhodnocení zajištění úvěrovým institutem přesto přípustné, pokud nebyla předložena žádná nebo rovnocenná nabídka s okamžitou platbou v hotovosti a pozdější platba v hotovosti je zajištěna.

E. Retenční právo

Bod 58. Úvěrový institut je oprávněn zadržet své povinné úhrady klientovi kvůli nárokům vzniklým z obchodního styku, i když se nezakládají na stejném právním vztahu. Body 50 a 51 platí v příslušném rozsahu.

VII. ZAPOČTENÍ A ZÚČTOVÁNÍ

A. Započtení

1. Úvěrovým institutem

Bod 59. (1) Úvěrový institut je oprávněn k vzájemnému započtení veškerých zastavitelných nároků klienta proti veškerým závazkům klienta vůči němu.

(2) Úvěrový institut bude bez újmy stávajícího práva na započtení realizovat dispozice klienta ve prospěch třetích osob k aktivům na spořizírových účtech, dokud

klient neobdrží sdělení úvěrového institutu o započtení. Obstavení aktiva není považováno za dispozici klienta.

2. Klientem

Bod 60. Klient je oprávněn zrušit své závazky jejich započtením jen tehdy, pokud je úvěrový institut v platební neschopnosti, nebo pokud pohledávka klienta souvisí s jeho závazkem, byla soudně stanovena či úvěrovým institutem uznána.

B. Zúčtování

Bod 61. Úvěrový institut může odchýlně od ustanovení § 1416 zákona o všeobecných obchodních podmínkách (něm. zkr. ABGB) započíst úhrady proti pohledávkám úvěrového institutu jen tehdy, pokud k nim nebylo zřízeno zajištění nebo hodnota zřízeného zajištění nepokrývá tyto pohledávky. Přitom nehraje roli, kdy došlo ke splatnosti jednotlivých pohledávek. Totéž platí i v rámci obchodního vztahu z běžného účtu.

Zvláštní typy obchodů

I. OBCHODOVÁNÍ S CENNÝMI PAPIŘY A JINÝMI HODNOTAMI

A. Rozsah platnosti

Bod 62. Podmínky bodů 63 až 67 platí i pro cenné papíry a jiné hodnoty, i když nejsou v listinné podobě.

B. Realizace obchodu

Bod 63. (1) Úvěrový institut provádí příkazy svého klienta k nákupu a prodeji cenných papírů zpravidla jako komisionář.

(2) Pokud však úvěrový institut sjedná s klientem pevnou cenu, bude uzavřena kupní smlouva.

(3) Klient tímto vyslovuje svůj souhlas s prováděcí politikou úvěrového institutu, na jejímž základě bude úvěrový institut – neexistuje-li jiný pokyn – provádět příkazy klienta. O podstatných změnách své prováděcí politiky bude úvěrový institut klienta informovat.

(4) Úvěrový institut je oprávněn i k částečné realizaci příkazů klienta k nákupu a prodeji cenných papírů, pokud situace na trhu nedovoluje jejich kompletní provedení.

C. Obchodní zvyklosti v místě provedení

Bod 64. Pro realizaci obchodu jsou rozhodující právní předpisy a zvyklosti platné v místě provedení.

D. Časové provedení

Bod 65. Pokud nebyl příkaz doručen tak, aby mohl být v rámci řádného pracovního procesu proveden ještě tentýž den, bude jeho realizace naplánována na příští burzovní den.

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

E. Chybějící krytí

Bod 66. (1) Úvěrový institut je oprávněn od realizace obchodů s cennými papíry částečně či úplně ustoupit, pokud není k dispozici dostatečné krytí.

(2) Úvěrový institut je však oprávněn takové obchody s cennými papíry realizovat, pokud mu není známo, že by klient požadoval provedení příkazu pouze při dostatečném krytí.

(3) Pokud klient i přes výzvu krytí nezajistí, je úvěrový institut oprávněn uzavřít na účet klienta s co nejvýhodnějším kurzem kompenzační obchod.

F. Zahraniční obchody

Bod 67. Pokud bude klientovi připsán nárok na dodání cenných papírů (účet za cenné papíry), odpovídá nárok klienta vůči úvěrovému institutu podílu, který úvěrový institut na účet klienta drží na celkovém stavu cenných papírů stejného druhu drženém úvěrovým institutem pro své klienty v zahraničí v souladu s příslušnými právními předpisy a zvyklostmi.

G. Obchody s akciemi

Bod 68. U obchodů s akciemi, které zatím nejsou v celkovém počtu v oběhu, neručí úvěrový institut za výdej kusových akcií akciovou společností, ani za možnost výkonu akcionářských práv před výdejem akcií.

II. ÚSCHOVA CENNÝCH PAPÍRŮ A JINÝCH HODNOT

A. Úschova v depotu

Bod 69. (1) Úvěrový institut je oprávněn u něj uložené cenné papíry přiřadit depotu oprávněné osoby.

(2) Úvěrový institut byl výslovně zmocněn k úschově cenných papírů vystavených v tuzemsku i v zahraničí a cenných papírů vystavených v zahraničí i v tuzemsku. Stejně tak je oprávněn nechat registrovat cenné papíry na jméno vystavené v zahraničí pod jménem tuzemského uschovatele nebo zmocněnce zahraničního uschovatele („nominee“).

(3) Úvěrový institut ručí vůči podnikateli pouze za pečlivý výběr třetího uschovatele.

B. Proplacení výnosů z cenných papírů, obnova archu, slosování, výpověď

Bod 70. (1) Úvěrový institut zajišťuje odtržení splatných úrokových kuponů, podílových a výnosových listů a inkasuje jejich protihodnotu. Nové archy úrokových kuponů, podílových a výnosových listů opatří úvěrový institut bez zvláštního příkazu.

(2) Na slosování, výpovědi a jiná podobná opatření ohledně uschovaných cenných papírů dohlíží úvěrový institut, pokud jsou oznamovány v Úředním věstníku „Wiener Zeitung“ nebo v deníku „Mercur“ v Autentickém věstníku slosování. Úvěrový institut

vylosované a vypovězené cenné papíry, úrokové kupony, podílové listy a výnosové listy proplatí.

(3) Povinnosti dle odstavců 1 a 2 přísluší u cenných papírů v úschově třetí osoby třetímu uschovateli. U cenných papírů deponovaných v zahraničí není úvěrový institut povinen sdělovat klientovi čísla na účet cenných papírů připsaných a zejména slosovatelných cenných papírů; úvěrový institut pak slosováním určí, kterému klientovi mají být vylosované cenné papíry přiřazeny. Pokud však budou klientovi sdělena čísla slosovatelných cenných papírů, mají tato význam pouze pro slosování a umožnění, a to jen tak dlouho, jak je to v zahraniční obvyklé. Pokud by bylo dle zahraničních zvyklostí nutné poměrné rozdělení výplatních částek ze slosovatelných cenných papírů a přitom nebylo možné znázornit v kusech podíly zůstávající jednotlivým klientům, budou klienti, jejichž podíly mají být vyplaceny, určeni losem.

C. Kontrolní povinnost úvěrového institutu

Bod 71. Úvěrový institut ověří na základě dostupných tuzemských podkladů jednorázově při dodání, zda jsou tuzemské cenné papíry dotčeny výzvami, blokováním platby a podobně. Ověření existence vyzývacího řízení za účelem stažení cenných papírů z oběhu se provádí rovněž po dodání cenných papírů.

D. Informování o směně a jiných opatřeních

Bod 72. Úrokový institut se pokusí klienta informovat o konverzi, navýšení kapitálu, snížení kapitálu, splnutí, výkonu nebo zhodnocení přednostních práv, výzvě ke vkladu, sloučení, změně, nabídce ke směně, arozi a jiných důležitých opatřeních týkajících se cenných papírů, pokud byly tyto skutečnosti zveřejněny v Úředním věstníku „Wiener Zeitung“ nebo úvěrový institut bude o nich zavčas jménem vydavatele cenných papírů nebo zahraničním uschovatelem informován. Pokud klient nevydá zavčas příslušné pokyny, bude úvěrový institut jednat dle nejlepšího uvážení s přihlédnutím k zájmu klienta a k poslednímu možnému okamžiku využívat práv, která by jinak zanikla.

III. DEVIZOVÝ A VALUTOVÝ OBCHOD

A. Způsob provádění

Bod 73. Úvěrový institut uzavře s klientem o devizách a valutách kupní smlouvu. Bude-li ujednáno, že úvěrový institut bude pro klienta pracovat jako komisionář, platí v příslušném rozsahu ustanovení sjednaná pro komisionářský obchod v odstavci o obchodování s cennými papíry. Případné vlastní přistoupení nevyžaduje výslovné oznámení dle § 405 OZ.

B. Termínované obchody

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

pro bankovní obchody

znění z listopadu 2009

Bod 74. (1) U termínovaných obchodu může úvěrový institut požadovat od klienta přiměřenou dobu před splatností, aby prokázal, že úhrada, kterou klient dluží, bude ve lhůtě doručena na sjednaný účet. Pokud to klient neprokáže nebo je na základě jiných okolností jisté, že klient své závazky nesplní, je úvěrový institut oprávněn uzavřít už před sjednanou splatností s co nejvýhodnějším kurzem kompenzační obchod.

(2) Úvěrový institut je – i bez předchozí dohody – oprávněn požadovat krytí rizika ztrát, pokud se toto riziko podle odborného posouzení zvýšilo nebo se zhoršila majetková situace klienta. Pokud není sjednáno jinak, musí být krytí složeno v penězích. Úvěrový institut má zástavní právo k hodnotám složeným za účelem krytí. Pokud nebude krytí složeno, je úvěrový institut oprávněn uzavřít s co nejvýhodnějším kurzem kompenzační obchod.

(3) V případě realizace kompenzačního obchodu úvěrovým institutem dle odstavce 1 nebo 2 jde vzniklý kurzovní rozdíl na účet, resp. ve prospěch klienta. Veškeré vzniklé výdaje hradí klient.

IV. ÚVĚRY V CIZÍ MĚNĚ

Bod 75. Úvěry v cizí měně jsou efektivní, to znamená, že jsou splatné v měně, v níž byly úvěrovým institutem poskytnuty. Úhrady v jiné měně jsou pokládány za peněžitou záruku, pokud úvěrový institut klientovi nesdělí, že budou použity ke splácení úvěrových závazků. Úvěrový institut ist rovněž oprávněn převést zůstatek dluhu nezaplacený v cizí měně po informování klienta na tuzemskou měnu, pokud

- dojde na základě vývoje kurzu cizí měny ke zvýšení úvěrového rizika a úvěrový institut během přiměřené lhůty neobdrží žádné dostatečné zajištění, nebo
- na základě zákonných či jiných okolností nezaviněných úvěrovým institutem není již možné refinancování v cizí měně, nebo
- je kompletní úvěr splatný a nebyl i přes upomenutí splacen.

V. INKASNÍ A DISKONTNÍ OBCHOD, SMĚNEČNÝ A ŠEKOVÝ PLATEBNÍ STYK

A. Rozsah platnosti

Bod 76. Tyto podmínky platí pro směnky, šeky a jiné inkasní doklady (jako jsou obchodní příkazy a závazkové listiny).

B. Inkaso nebo nákup

Bod 77. Tyto doklady jsou úvěrovým institutem přijímány v zásadě k inkasu, pokud nebyl sjednán jejich nákup (diskontování).

C. Včasné udělování příkazů

Bod 78. Příkazy k inkasu musí být doručovány s takovým předstihem, aby mohly být v běžném obchodním procesu bez použití zvláštních prostředků provedeny.

D. Práva a povinnosti úvěrového institutu

Bod 79. V případě diskontování může úvěrový institut v případech uvedených v bodě 41 (2) a (3) zatížit účet prodávajícího plnou nominální částkou, včetně veškerých úvěrovému institutu vzniklých výdajů; u papírů vydaných v cizí měně nese klient i kurzovní riziko.

Bod 80. V těchto případech, jakož i u zpětného zaúčtování dobropisů „s výhradou přijetí úhrady“ (bod 41) zůstávají úvěrovému institutu vůči klientovi a každé povinné osobě z cenného papíru příslušné právní nároky na úhradu plné částky včetně příslušenství až k pokrytí dlužného zůstatku vzniklého z takového zpětného zaúčtování.

Bod 81. Úvěrový institut může od klienta vyžadovat převod pohledávky z cenného papíru nebo jeho nabytí klientem, jakož i všech současných a budoucích práv z příslušných obchodů, včetně souvisejících zajištění. Úvěrový institut je povinen cenné papíry, které byly u něj domicilovány, proplatit jen tehdy, pokud o to klient zavčas požádá a je k dispozici dostatečné krytí.