

Článek 1 – Úvodní ustanovení

1. Poštová banka, a. s., se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31340890, zapsaná v obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl: Sa, vložka č.: 501/B, jednající prostřednictvím své pobočky Poštová banka, a. s., pobočka Česká republika, se sídlem na adrese Praha 8, Sokolovská 17, PSČ 186 00, IČ: 28992610, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 70004 (dále jen „Banka“) zřizuje a vede běžné účty pro podnikatele v cizí měně (dále jen „podnikatelské účty v CM“) pro právnické nebo fyzické osoby, které vykonávají podnikatelskou činnost, tuzemce a cizozemce.
2. Obsah právních vztahů týkajících se podnikatelských účtů v CM se řídí Smlouvou o podnikatelském účtu (dále jen „smlouva o účtu“), těmito Obchodními podmínkami pro podnikatelský účet v cizí měně (dále jen „obchodní podmínky“ nebo „OP“) a Všeobecnými obchodními podmínkami, pokud nebude mezi Bankou a klientem dohodnuto jinak.
3. Obchodními místy se pro účely těchto obchodních podmínek rozumějí pobočky Banky v České republice (dále jen „obchodní místo Banky“).
4. Za majitele podnikatelského účtu v CM se pro účely těchto obchodních podmínek považuje klient, s kterým Banka uzavřela smlouvu o účtu.
5. Referenční datum – datum používané Bankou při výpočtu úroků z peněžních prostředků, které byly připsány na podnikatelský účet v CM nebo z podnikatelského účtu v CM odepsány.

Článek 2 – Zřízení podnikatelského účtu v CM

1. Banka zřídí a vede podnikatelský účet v CM v měnách: EUR a USD. Na zřízení podnikatelského účtu v CM není právní nárok.
2. Banka zřídí podnikatelský účet v CM na základě smlouvy o účtu na kterémkoli obchodním místě Banky.
3. Ve smlouvě o účtu uvede kontaktní místo, tj. jedno obchodní místo Banky, na kterém budou klientovi nejčastěji poskytovány služby související se smlouvou.
4. Při zřízení podnikatelského účtu v CM je zapotřebí na obchodním místě Banky předložit:
 - doklad prokazující oprávnění klienta vykonávat podnikatelskou činnost, ne starší než tři měsíce. V případě klienta cizozemce, pokud se nezapisuje do úředního rejstříku vedeného v ČR, klient předloží takovýto doklad spolu s jeho překladem vyhotoveným soudním překladatelem ČR,
 - platný doklad totožnosti klienta,
 - vyplněný podpisový vzor.

Banka může požadovat i další doklady pro provedení zákonem požadované péče, klient je povinen je bance předložit s následkem odmítnutí uzavření smlouvy v případě nepředložení požadovaných dokladů.

Na základě předložených dokladů Banka vyplní smlouvu o účtu, vyplní kartu Informace o čísle účtu pro každou osobu oprávněnou jednat za právnickou osobu a převezme vklad v požadované minimální výši v hotovosti, resp. bezhotovostním převodem, a zřídí podnikatelský účet v CM. Klient je povinen přezkontrolovat vyplněnou smlouvu o účtu a odpovídá za správnost údajů uvedených ve smlouvě o účtu.

5. Smlouva o účtu nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem zúčtování prvního vkladu. Pokud majitel účtu do jednoho měsíce od podpisu smlouvy o účtu nevloží první vklad na svůj podnikatelský účet v CM, platnost smlouvy o účtu zaniká s okamžitou platností. O zřízení podnikatelského účtu v CM rozhodne Banka zpravidla ihned.

Článek 3 – Nakládání s podnikatelským účtem v CM

1. Nakládat s podnikatelským účtem v CM může klient – majitel účtu – nebo disponent uvedený v platném podpisovém vzoru. Majitelem podnikatelského účtu v CM může být právnická osoba nebo plnoletá fyzická osoba, která vykonává podnikatelskou činnost. Disponenty mohou být jen plnoleté fyzické osoby. Na přední straně podpisového vzoru, který je neoddělitelnou součástí smlouvy o účtu, musí být uvedeny identifikační údaje a vlastnoruční podpisy osob (příp. včetně majitele účtu), oprávněných nakládat

s peněžními prostředky na podnikatelském účtu v CM. Na zadní straně podpisového vzoru musí být uvedeny identifikační údaje (pokud nejsou uvedeny na přední straně podpisového vzoru) a vlastnoruční podpis majitele účtu / majitelů účtu, který je oprávněný / kteří jsou oprávněni provádět změny smlouvy o účtu.

2. Podpisový vzor k nově zřízenému podnikatelskému účtu v CM podaný na obchodním místě Banky platí ihned.
3. Majitel podnikatelského účtu v CM má právo změnit disponenty na základě změny podpisového vzoru. O změnu podpisového vzoru může požádat jen majitel podnikatelského účtu v CM podáním vyplněné žádosti o změny a doložením nového podpisového vzoru na kontaktní místo. Kontaktní místo musí ověřit totožnost majitele účtu / majitelů účtu a disponentů uvedených v novém podpisovém vzoru na základě předloženého platného dokladu totožnosti za jejich fyzické přítomnosti v Bance. Změna podpisového vzoru platí od následujícího dne po jeho doručení Bance. Na základě nového podpisového vzoru k podnikatelskému účtu v CM vydá Banka kartu Informace o čísle účtu novým disponentům.
4. Majitel podnikatelského účtu v CM se zavazuje Bance bezodkladně oznámit každou změnu údajů odevzdaných při zřízení podnikatelského účtu v CM podáním vyplněné žádosti o změny.
5. S peněžními prostředky na podnikatelském účtu v CM je možno nakládat (hotovostně i bezhotovostně) ihned po provedení vkladu na obchodním místě Banky. Referenčním datem připsání peněžních prostředků vložených v hotovosti na podnikatelský účet v CM je den vložení peněžních prostředků v obchodním místě Banky (blíže viz Článek 4, bod 2 těchto obchodních podmínek).
6. Hotovostní vklady na podnikatelský účet v CM přijímá banka na kterémkoli obchodním místě Banky. Výše vkladu není omezená. Hotovostní vklad na podnikatelský účet v CM (po předložení čísla účtu a platného dokladu totožnosti) může realizovat i osoba, která není disponentem.
7. Hotovostní výběry, resp. písemné příkazy na úhradu z podnikatelského účtu v CM, může uskutečnit, resp. předložit k realizaci pouze osoba uvedená v podpisovém vzoru, tj. disponent po předložení dokladu totožnosti a na základě ověření shody jeho podpisu s podpisovým vzorem. Referenčním datem odepsání peněžních prostředků vybraných v hotovosti z podnikatelského účtu v CM je den vyplacení peněžních prostředků v obchodním místě Banky (blíže viz Článek 4, bod 2 těchto obchodních podmínek).
8. Klient se zavazuje čerpat peněžní prostředky z podnikatelského účtu v CM a vystavovat příkazy k úhradě jen do výše volných peněžních prostředků na podnikatelském účtu v CM, tzn. dodržovat povinný minimální zůstatek na podnikatelském účtu v CM.
9. Pokud klient přečerpá peněžní prostředky z podnikatelského účtu v CM a dostane se do nepovoleného přečerpání na podnikatelském účtu v CM, Banka podnikatelský účet v CM zablokuje pro výběry, pozastaví realizaci bezhotovostních plateb z podnikatelského účtu v CM a zašle klientovi Oznámení o vzniku nepovoleného přečerpání. Oznámení o vzniku nepovoleného přečerpání je současně i výpovědí smlouvy o účtu. V případě, že se klient dostane do nepovoleného přečerpání, je Banka oprávněna účtovat klientovi debetní úrokovou sazbu.
10. Majitel podnikatelského účtu v CM je povinen uhradit Bance celkovou sumu nepovoleného přečerpání, debetní úrokovou sazbu a povinný minimální zůstatek na účtu, pokud klient chce ponechat podnikatelský účet v CM v platnosti, a to ve lhůtě stanovené v Oznámení o vzniku nepovoleného přečerpání. V takovém případě Banka odblokuje jeho podnikatelský účet v CM a nenastanou účinky výpovědi smlouvy o účtu.
11. Pokud majitel podnikatelského účtu v CM neuhradí sumu nepovoleného přečerpání a debetní úrokovou sazbu ve stanovené lhůtě, bude to považováno za porušení těchto obchodních podmínek a nastanou účinky výpovědi smlouvy o účtu. Banka má právo vymáhat peněžní pohledávku způsoby, které jsou v souladu s platnými právními předpisy.
12. Banka je povinna opravit chybné zúčtování zaviněné Bankou z vlastního podnětu nebo z podnětu třetích osob. Může tak učinit bez souhlasu klienta.

Článek 4 – Úročení podnikatelského účtu v CM

1. Zůstatky na podnikatelském účtu v CM Banka úročí úrokovou sazbou uveřejňovanou v Oznámení o úrokových sazbách pro produkty v cizí měně, které Banka uveřejní na každém obchodním místě a na internetové stránce www.pabk.cz a majiteli podnikatelského účtu v CM jsou k dispozici nejpozději den před nabytím účinnosti.
2. Úročení začíná dnem vložení peněžních prostředků na podnikatelský účet v CM a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu.

3. Kreditní úroková sazba se uplatňuje pro kreditní zůstatek na podnikatelském účtu v CM. Kapitalizaci kreditních úroků (tj. zúčtování úroků ve prospěch podnikatelského účtu v CM) Banka provádí pololetně, vždy k poslednímu kalendářnímu dni pololetí.
4. Debetní úroková sazba se uplatňuje pro debetní zůstatek na podnikatelském účtu v CM.
5. Kreditní úroky jsou zdaňovány podle příslušných platných právních předpisů a v souladu se smlouvami o zamezení dvojího zdanění. Odvodovou povinnost vůči příslušnému daňovému úřadu z titulu zdanění kreditních úroků plní za klienta Banka.

Článek 5 – Zrušení podnikatelského účtu v CM

1. Majitel podnikatelského účtu v CM může požádat o zrušení podnikatelského účtu v CM kdykoli podáním vyplněné žádosti na kontaktním místě, pokud má vypořádány všechny závazky vůči Bance (vyrovnaní případného nepovoleného přečerpání) a uhrazeny všechny poplatky vůči Bance. Majitel podnikatelského účtu v CM je povinen mít před zrušením podnikatelského účtu v CM zrušeny všechny doplňkové služby k podnikatelskému účtu v CM, a to v souladu s platnými obchodními podmínkami pro doplňkovou službu. Současně je povinen dát písemnou dispozici o tom, jak má Banka naložit se zůstatkem na podnikatelském účtu v CM, který má být zrušen. Výpovědní lhůta v případě výpovědi dané majitelem podnikatelského účtu v CM je jednoměsíční a začíná plynout dnem následujícím po dni doručení písemné výpovědi Bance. Výpověď smlouvy o účtu ze strany majitele podnikatelského účtu v CM, jejíž trvání přesáhlo 12 měsíců, je pro majitele účtu bez poplatku za zrušení podnikatelského účtu. V ostatních případech jsou poplatky za výpověď Smlouvy o účtu přiměřené s ohledem na náklady Banky, respektive poměrné.
2. Majiteli podnikatelského účtu v CM může být zůstatek na podnikatelském účtu v CM:
 - a] vyplacen v hotovosti,
 - b] zúčtován na jiný účet v rámci Banky.
3. Sumu, kterou není možno v hotovosti vyplatit v měně podnikatelského účtu v CM vzhledem k platným bankovkám a mincím CM, se majiteli podnikatelského účtu vyplatí v domácí měně, tj. v měně CZK.
4. Smlouvu o účtu může Banka písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je v tomto případě dvouměsíční a začíná plynout prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, během něhož byla majiteli podnikatelského účtu v CM doručena výpověď smlouvy o účtu. Banka podnikatelský účet zruší po uplynutí výpovědní lhůty. Banka může od smlouvy o účtu odstoupit v případech podstatného porušení smluvních povinností ze strany majitele podnikatelského v CM, zejména pokud majitel podnikatelského účtu v CM jednal prokazatelně podvodným způsobem. V takovém případě nabývá odstoupení účinnosti dnem doručení odstoupení majiteli podnikatelského účtu v CM.
5. Banka majitele podnikatelského účtu v CM informuje (na obchodních místech Banky a na internetové stránce www.pabk.cz) nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti o změnách OP, případně o jiných změnách souvisejících s podnikatelským účtem v CM. Pokud majitel podnikatelského účtu v CM Bance neoznámí svůj nesouhlas se změnami podle první věty tohoto bodu před navrhovaným dnem nabytí jejich účinnosti, platí domněnka, že se změnami souhlasí. Pokud majitel podnikatelského účtu v CM nesouhlasí se změnami souvisejícími s podnikatelským účtem v CM a OP, má právo na okamžité zrušení podnikatelského účtu v CM bez poplatku za zrušení účtu před navrhovaným dnem účinnosti změn.

Článek 6 – Výpisy z podnikatelského účtu v CM

1. Informace o všech zaúčtovaných položkách a o stavu peněžních prostředků na podnikatelském účtu v CM poskytuje Banka písemně, formou výpisu z účtu ve smluvně dohodnutých lhůtách, pokud nebude mezi Bankou a klientem dohodnuto jinak, a to buď:
 - a] po obratu (tj. výpis po denní účetní uzávěrce, pokud za předcházející den byl na podnikatelském účtu v CM realizovaný obrat),
 - b] dekadně, vždy k příslušné dekadě kalendářního měsíce,
 - c] měsíčně, vždy ke konci kalendářního měsíce.V případě, že majitel podnikatelského účtu v CM neoznačí ve smlouvě o účtu periodicitu zasílání výpisů z účtu, považuje se tato za měsíční.
2. Majitel podnikatelského účtu v CM může požádat o zaslání/přebírání výpisů z účtu:
 - a] poštou na korespondenční adresu uvedenou majitelem podnikatelského účtu v CM,
 - b] e-mailem na e-mailovou adresu uvedenou majitelem podnikatelského účtu v CM,
 - c] osobně na obchodním místě Banky,

d) elektronickou formou.

V případě, že majitel podnikatelského účtu v CM neoznačí ve smlouvě o účtu způsob zaslání/přebírání výpisů, považuje se to za volbu zaslání/přebírání výpisů poštou. Majitel podnikatelského účtu v CM je povinen uvést korespondenční adresu v rámci České republiky.

3. Majitel podnikatelského účtu v CM je povinen zkontrolovat správnost zůstatku a návaznost účtování uvedeného ve výpisu z účtu a oznámit Bance chyby ve zúčtování, případně nezúčtování doručených příkazů bez zbytečného odkladu po dni, kdy se o nich dozví, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odesání z podnikatelského účtu v CM, respektive připsání na podnikatelský účet v CM.
4. Zaslání výpisu z účtu je zpoplatňováno ve smyslu platného Sazebníku poplatků. Sazebník poplatků je k dispozici na každém obchodním místě Banky a na internetové stránce www.pabk.cz.

Článek 7 – Závěrečná ustanovení

1. Obchodní podmínky nabývají platnosti a účinnosti dnem, který je v nich uvedený. Tyto obchodní podmínky a jakékoli jejich změny Banka zveřejňuje ve všech obchodních místech Banky, kde jsou majiteli podnikatelského účtu v CM k dispozici, a na internetové stránce www.pabk.cz. Banka je oprávněna účtovat klientovi poplatek za další poskytnuté informace podle aktuálního Sazebníku poplatků v případě, kdy klient výslovně o jejich zaslání požádá.
2. Vztahy mezi Bankou a klientem se řídí v danou chvíli platnými obchodními podmínkami. Platí, že Banka má právo v důsledku změn legislativního, ekonomického, podnikatelského nebo technického prostředí nebo změn parametrů podnikatelského účtu v CM obchodní podmínky kdykoli upravit, resp. je novelizovat. Tyto změny, resp. novelizace obchodních podmínek Banka uveřejní na obchodních místech Banky a na internetové stránce www.pabk.cz nejpozději dva měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti.
3. Právní vztahy neupravené v těchto OP a/nebo související s těmito OP se řídí příslušnými ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek v rozsahu, v němž neodporují těmto obchodním podmínkám.
4. Tyto Obchodní podmínky nabývají platnosti a účinnosti jejich zveřejněním dne 01. 08. 2011.