

### Článek 1 – Úvodní ustanovení

1. Poštová banka, a.s., se sídlem Dvořákovo nábřeží 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 domácí měně (dále jen „podnikatelské účty“) ve smyslu ustanovení Obchodního zákoníku a těchto Obchodních podmínek pro podnikatelský účet (dále jen „obchodní podmínky“ nebo „OP“).
2. Podnikatelský účet je určen pro všechny právnické osoby a fyzické osoby, které vykonávají podnikatelskou činnost, a to tuzemce i cizozemce. Na zřízení podnikatelského účtu není právní nárok.
3. Obchodním místem se pro účely těchto obchodních podmínek rozumějí pobočky Banky v České republice (dále též „obchodní místo banky“).
4. Za majitele účtu se pro účely těchto obchodních podmínek považuje klient, s nímž Banka uzavřela Smlouvu o podnikatelském účtu (dále jen „smlouva o účtu“).
5. Referenční datum – datum používané Bankou při výpočtu úroků z peněžních prostředků, které byly připsány na podnikatelský účet nebo z podnikatelského účtu odepsány.

### Článek 2 – Zřízení podnikatelského účtu

1. Banka zřídí podnikatelský účet na základě smlouvy o účtu v jakémkoliv obchodním místě banky.
2. Při zřízení podnikatelského účtu Banka požaduje od klienta předložení následujících dokladů:
  - vyplněné smlouvy o účtu;
  - dokladu prokazujícího klientovo oprávnění k výkonu podnikatelské činnosti ne starší než tři (3) měsíce. V případě klienta – cizozemce, který se nezapisuje do úředního rejstříku vedeného v ČR, klient předloží takovýto doklad spolu s jeho úředním překladem do českého jazyka;
  - platný doklad totožnosti klienta, respektive osoby oprávněné jednat jménem klienta; a
  - vyplněný podpisový vzor.

Banka může po klientovi za účelem zákonem předepsaných úkonů požadovat i další doklady. V takových případech je klient povinen tyto doklady předložit; pokud tak neučiní, vystavuje se klient riziku, že Banka uzavření smlouvy o účtu odmítne. Na základě předložených dokladů Banka vyplní kartu Informace o čísle účtu pro každou osobu oprávněnou jednat jménem právnické osoby.

3. Smlouva o účtu nabývá platnosti dnem jejího podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem zúčtování prvního vkladu. Klient na podnikatelský účet první vklad vloží (v hotovosti nebo bezhotovostním převodem) po předcházejícím přidělení čísla účtu. Pokud majitel účtu na podnikatelský účet prvotní vklad nevloží do jednoho (1) měsíce od podpisu smlouvy o účtu, platnost smlouvy o účtu s okamžitou účinností zaniká.
4. Ve smlouvě o účtu klient uvede kontaktní místo účtu, tj. jedno obchodní místo banky, na kterém budou klientovi nejčastěji poskytovány služby související se smlouvou.
5. O zřízení podnikatelského účtu na obchodním místě banky rozhodne Banka zpravidla ihned.

### Článek 3 – Nakládání s podnikatelským účtem

1. S prostředky na podnikatelském účtu může nakládat klient a v rozsahu uvedeném v podpisovém vzoru též osoby, jimž klient udělí oprávnění k nakládání s peněžními prostředky (dále jen „disponenti“). V podpisovém vzoru jsou uvedeny identifikační údaje zjištěné z dokladů totožnosti a vlastnoruční podpisy osob disponentů, včetně majitele účtu. Ověření identifikace se provádí za fyzické přítomnosti klienta a disponentů. Na zadní straně podpisového vzoru musí být uvedeny identifikační údaje (nejsou-li uvedeny na přední straně podpisového vzoru) a vlastnoruční podpis majitele účtu/majitelů účtu, který je oprávněn/kteří jsou oprávněni provádět změny smlouvy o účtu.
2. Majitelem podnikatelského účtu může být právnická osoba nebo zletilá fyzická osoba, která vykonává podnikatelskou činnost. Disponenti mohou být jen zletilé fyzické osoby.
3. Podpisový vzor k nově zřízenému podnikatelskému účtu podaný v obchodním místě banky platí ihned.

Změna podpisového vzoru je platná a pro Banku závazná dnem následujícím po dni jejího doručení Bance. Na základě nového podpisového vzoru k podnikatelskému účtu vydá Banka kartu Informace o čísle účtu novým disponentům.

4. Majitel účtu má právo změnit disponenty na základě změny podpisového vzoru. O změnu podpisového vzoru může požádat jen majitel účtu podáním vyplněné žádosti o změnu a doručením nového podpisového vzoru na kontaktní místo účtu. Majitel účtu se zavazuje Bance neprodleně oznámit veškeré změny údajů poskytnutých při zřízení podnikatelského účtu formou podání vyplněné žádosti o změnu.

Na základě žádosti majitele účtu může Banka:

- a) změnit obchodní firmu/jméno;
- b) změnit adresu sídla;
- c) změnit název účtu;
- d) změnit kontaktní místo účtu;
- e) změnit adresu pro zasílání korespondence a výpisů z účtu zasílaných poštou;
- f) změnit periodicitu a způsob zasílání výpisů z účtu;
- g) změnit disponenty;
- h) zrušit podnikatelský účet;
- i) omezit možnosti disponování s podnikatelským účtem;
- j) provést jiné požadavky (např. žádost o mimořádných výpis z účtu apod.)

O změnu podle písm. a) a b) tohoto bodu může majitel účtu požádat po předložení příslušných listin a dokladů prokazujících tyto změny.

5. Písemné příkazy klienta k nakládání s peněžními prostředky na podnikatelském účtu musí být podepsané, případně orazítkované způsobem uvedeným v podpisovém vzoru. Banka kontroluje a odpovídá za shodu podpisu na příkazu s podpisem uvedeným v podpisovém vzoru, neodpovídá za pravost podpisu.
6. S peněžními prostředky na podnikatelském účtu může nakládat disponent (hotovostně i bezhotovostně) ode dne zřízení podnikatelského účtu, resp. ode dne nabytí účinnosti plné moci obsažené v Podpisovém vzoru.
7. Hotovostní vklady na podnikatelský účet přijímá Banka na obchodním místě. Výše vkladu není omezena. Hotovostní vklad na podnikatelský účet (po předložení čísla účtu a platného dokladu totožnosti) může realizovat i osoba, která není disponentem.
8. Hotovostní výběry a písemné příkazy k úhradě z podnikatelského účtu může uskutečnit nebo podat jen osoba uvedená v podpisovém vzoru (tj. disponent) po předložení dokladu totožnosti a na základě ověření shody jeho podpisu s podpisovým vzorem na obchodním místě.
9. S prostředky vloženými na podnikatelský účet v hotovosti na obchodním místě banky je možné nakládat (hotovostně i bezhotovostně) ihned po vykonání vkladu. Referenčním datem připsání peněžních prostředků vložených v hotovosti na podnikatelský účet je den vložení peněžních prostředků v obchodním místě banky (blíže viz článek 5, bod 4 těchto Obchodních podmínek).  
Výběr v hotovosti realizovaný na obchodním místě banky je z podnikatelského účtu odečten ihned po provedení výběru. Referenčním datem odepsání peněžních prostředků vybraných v hotovosti z podnikatelského účtu je den vyplacení peněžních prostředků v obchodním místě banky (blíže viz článek 5, bod 4 těchto Obchodních podmínek).
10. Nestanoví-li Banka s klientem jinak, zavazuje se klient čerpat peněžní prostředky a vystavovat příkazy k úhradě jen do výše volných peněžních prostředků na podnikatelském účtu.
11. Pokud klient přečerpá peněžní prostředky nad limit volných peněžních prostředků, a dostane se tak na podnikatelském účtu do nepovoleného přečerpání, Banka podnikatelský účet zablokuje pro výběry v hotovosti, pozastaví realizaci bezhotovostních plateb z podnikatelského účtu a zašle klientovi Oznámení o vzniku nepovoleného přečerpání. V takovém případě je Banka oprávněna účtovat si sankční poplatek za nepovolené přečerpání ve smyslu Sazebníku poplatků a sankční debetní úrokovou sazbu ve smyslu aktuálního Oznámení o úrokových sazbách, uveřejňovaného na všech obchodních místech.
12. Majitel účtu je povinen Bance uhradit částku nepovoleného přečerpání, sankčního poplatku za nepovolené přečerpání a sankční debetní úrokové sazby ve lhůtě stanovené v Oznámení o vzniku nepovoleného přečerpání.
13. Pokud majitel účtu uhradí sumu nepovoleného přečerpání, sankční poplatek za nepovolené přečerpání a sankční debetní úrokovou sazbu ve stanovené lhůtě, Banka jeho podnikatelský účet odblokuje. Pokud majitel účtu danou částku ve stanovené lhůtě neuhradí a smluvní strany neuzavřely jinou dohodu, bude se to považovat za porušení těchto obchodních podmínek a Banka má v takovémto případě právo smlouvu o účtu vypovědět a vymáhat peněžní pohledávku podle platných právních předpisů.

## Článek 4 – Výpisy z účtu

1. Nebude-li mezi Bankou a klientem uzavřena jiná dohoda, poskytuje Bance informace o veškerých zúčtovaných položkách a o stavu peněžních prostředků na podnikatelském účtu majiteli účtu písemně, formou výpisu z účtu ve smluvně dohodnutých lhůtách, a to buď:
  - a] po obratu (tj. výpis bude zaslán po denní účetní závěrce, pokud byl předchozí bankovní den na podnikatelském účtu realizován obrat),
  - b] dekadně, vždy k příslušné dekádě kalendářního měsíce, nebo
  - c] měsíčně, vždy ke konci kalendářního měsíce.V případě, že majitel účtu ve smlouvě o účtu neoznačí periodicitu zasílání výpisů z účtu, předpokládá se, že si zvolil frekvenci měsíční. Měsíční výpis zašle Banka majiteli účtu bezplatně. Výpisy generované v jiných dohodnutých lhůtách jsou zpoplatňovány podle platného Sazebníku poplatků. Sazebník poplatků je k dispozici v každém Obchodním místě a na internetové stránce [www.pabk.cz](http://www.pabk.cz).  
Výpis k 31.12. běžného kalendářního roku Banka vyhotoví a zašle klientovi ve smyslu § 712 odst. 1 Obchodního zákoníku.
2. Majitel účtu může požádat o zasílání/přebírání výpisů z účtu následujícími způsoby:
  - a] poštou na korespondenční adresu uvedenou Majitelem účtu,
  - b] e-mailem na e-mailovou adresu uvedenou Majitelem účtu,
  - c] osobně v obchodním místě banky, nebo
  - d] elektronickou formou.V případě, že majitel účtu ve smlouvě o účtu neoznačí způsob zasílání/přebírání výpisů z účtu, považuje se to za volbu zasílání/přebírání výpisů poštou na korespondenční adresu. Majitel účtu je povinen uvést korespondenční adresu v rámci České republiky.
3. Majitel účtu je povinen zkontrolovat správnost zůstatku a návaznost účtování uvedeného ve výpisu z účtu a oznámit Bance chyby v zúčtování, případně nezúčtování doručených příkazů bez zbytečného odkladu po dni, kdy se o nich dozví, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání z podnikatelského účtu, respektive připsání na podnikatelský účet.

## Článek 5 – Úročení podnikatelského účtu

1. Zůstatky na podnikatelském účtu Banka úročí v souladu s uveřejněnou úrokovou sazbou. Aktuální úrokové sazby Banka uveřejní v každém obchodním místě prostřednictvím Oznámení o úrokových sazbách a na internetové stránce [www.pabk.cz](http://www.pabk.cz) a Majiteli účtu jsou k dispozici nejpozději den před nabytím účinnosti.
2. Kreditní úroková sazba platí pro kreditní zůstatky na podnikatelském účtu.  
Sankční debetní úroková sazba platí pro debetní zůstatek na podnikatelském účtu, který vzniká v případě smluvně nesjednaného přečerpání peněžních prostředků na podnikatelském účtu.
3. Kapitalizaci úroků (tj. zúčtování úroků ve prospěch, resp. k tíži podnikatelského účtu) Banka provádí měsíčně, vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.
4. Úročení začíná dnem vložení peněžních prostředků na podnikatelský účet a končí dnem předcházejícím dni jejich výběru nebo převodu.
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 6 – Zrušení podnikatelského účtu

1. Za předpokladu, že má majitel účtu vypořádané všechny závazky vůči Bance (vyrovnání případného nepovoleného přečerpání), může kdykoliv požádat o zrušení podnikatelského účtu podáním vyplněné žádosti o změnu na kontaktním místě účtu. Majitel účtu je povinen zajistit před zrušením podnikatelského účtu zrušení veškerých doplňkových služeb k podnikatelskému účtu, a to v souladu s platnými obchodními podmínkami pro příslušné doplňkové služby. Současně je povinen poskytnout Bance písemný pokyn o tom, jak má Banka naložit se zůstatkem na rušeném podnikatelském účtu. Výpovědní lhůta v případě výpovědi dané majitelem účtu je stanovena jako jednoměsíční a počíná běžet dnem následujícím po dni doručení písemné výpovědi Bance. Výpověď smlouvy o účtu ze strany majitele účtu, 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. Smlouvu o účtu může písemně vypovědět též Banka. Výpovědní lhůta je v tomto případě dvouměsíční a začíná plynout prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, během něhož byla majiteli účtu 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 účtu, zejména pokud majitel účtu jednal prokazatelně podvodným způsobem. V takovém případě nabývá odstoupení účinnosti dnem doručení odstoupení majitelovi účtu.
3. Banka informuje majitele účtu [na obchodních místech banky a na internetové stránce [www.pabk.cz](http://www.pabk.cz)] nejpozději 2 měsíce před navrhovaným dnem účinnosti o změnách OP, případně o jiných změnách souvisejících s podnikatelským účtem. Pokud majitel účtu Bance neoznámí svůj nesouhlas se změnou podle první věty tohoto bodu před navrhovaným dnem nabytí jejich účinnosti, platí domněnka, že se změnami souhlasí. Pokud majitel účtu nesouhlasí se změnami souvisejícími s podnikatelským účtem, má právo na okamžité zrušení podnikatelského účtu bez poplatku za zrušení účtu před navrhovaným dnem účinnosti těchto změn.

## Článek 7 – Poplatky

Za poskytnuté služby Banka účtuje k tíži Podnikatelského účtu poplatky uvedené v Sazebníku poplatků. Sazebník poplatků je k dispozici na každém obchodním místě a na internetové stránce [www.pabk.cz](http://www.pabk.cz).

## Článek 8 – Závěrečná ustanovení

1. Obchodní podmínky nabývají platnosti a účinnosti dnem, který je v nich uvedený. Tyto Obchodní podmínky a jakékoliv jejich změny Banka zveřejňuje ve všech obchodních místech banky, kde jsou majiteli účtu k dispozici a na internetové stránce [www.pabk.cz](http://www.pabk.cz). Banka je oprávněna účtovat klientovi poplatek za další poskytnuté informace dle 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 obchodní podmínky kdykoliv upravit, resp. je novelizovat. Tyto změny, resp. novelizace obchodních podmínek Banka uveřejní na obchodních místech banky a na internetové stránce [www.pabk.cz](http://www.pabk.cz) nejpozději 2 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 Uveřejněním dne 01. 08. 2011.