

Obchodní podmínky Wüstenrot hypoteční banky a.s. (dále WHB) pro vedení vkladových účtů pro bytová družstva, společenství vlastníků jednotek (dále také obchodní podmínky)

I. Úvodní ustanovení

1. Banka vede vkladové účty s termínovaným vkladem pro zvláštní skupinu právnických osob (bytová družstva, společenství vlastníků jednotek) a (dále také klient). Vkladové účty s termínovaným vkladem nejsou svým charakterem účty platební, slouží zejména ke zhodnocení peněžních prostředků.

2. Kontaktní údaje: Wüstenrot hypoteční banka a.s., Na Hřebenech II 1718/8, 140 23 Praha 4, fax: 257 092 605, zelená linka 800 225 555, e-mail: kontakt@wuestenrot.cz.

3. Orgán dohledu: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,

4. Banka informuje klienta o tom, že v České republice finanční arbitr rozhoduje spory mezi poskytovateli platebních služeb a uživateli platebních služeb při poskytování platebních služeb. Finanční arbitr rozhoduje ve správním řízení, které se zahajuje na návrh klienta. Řízení není zpoplatněné. Informace o řízení před finančním arbitrem jsou k dispozici na adrese www.finarbitr.cz

II. Vedení účtů

1. Banka vede vkladové účty s termínovaným vkladem v české měně pro v názvu uvedené právnické osoby se sídlem na území České republiky. Na vkladový účet se ukládají peněžní prostředky na sjednanou dobu. Vkladové účty s termínovaným vkladem jsou revolvingové (RTV) nebo jednorázové (JTV).

2. Smlouva o vedení účtu má písemnou formu. Nedílnou součástí smlouvy o účtu jsou tyto „**Obchodní podmínky Wüstenrot hypoteční banky a.s. pro vedení vkladových účtů pro bytová družstva, společenství vlastníků jednotek.**“

3. Při podání žádosti o uzavření smlouvy o účtu klient předkládá doklady, kterými prokazuje právní existenci a způsob jednání podle druhu subjektu, současně poskytuje informace o osobách oprávněných jednat jménem subjektu a další informace o majetkových poměrech subjektu v souvislosti s předpokládanou výší vkladu (vkladů).

Bytové družstvo (dále také BD) a Společenství vlastníků jednotek (dále také SVJ) předkládá: kopii stanov BD/SVJ, originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku, ne starší 3 měsíce. Z výpisu musí být zřejmé, o jakou firmu se jedná, kdy byla založena, IČ, jména a funkce členů statutárního orgánu a způsob jednání za firmu. Osoby jednající jménem BD/SVJ dokládají oboustranné kopie občanského průkazu, jde-li o občany ČR, nebo kopie jiného dokladu totožnosti (s fotografií), pokud se nejedná o občany ČR. V případě, že je členem statutárního orgánu právnická osoba, předkládá se i výpis z obchodního rejstříku této osoby (originál nebo úředně ověřená kopie) a dále oboustranné kopie občanských průkazů osob, které jsou oprávněny jménem této osoby jednat, jestliže se jedná o osobu, která má za BD/SVJ jednat.

4. Každý klient se může nechat při právním úkonu zastoupit. V takovém případě musí být předložen originál, nebo úředně ověřená kopie plné moci, kterou BD, SVJ zmocňuje třetí osobu k uzavření smlouvy, popř. k nakládání se smlouvou. Podpisy osob na plné moci musí být úředně

ověřeny, musí se jednat o plnou moc speciální (z plné moci musí být zřejmé, že zmocněnec je oprávněn uzavřít smlouvu o účtu, určit disponující osoby s vkladem, určit číslo účtu pro převod peněžních prostředků po ukončení smlouvy). Fyzická osoba, která je členem statutárního orgánu se ze zákona nemůže nechat zastoupit.

5. Má-li banka při uzavření smlouvy pochybnosti o správnosti údajů v předložených dokladech, může si vyžádat od klienta předložení dalších dokladů, popř. potvrzení k ověření těchto údajů. Stejně oprávnění má po celou dobu smluvního vztahu.

6. S účtem /se smlouvu o účtu/ je oprávněn nakládat jen klient. Změnit dispozici uvedenou v žádosti o uzavření smlouvy může pouze osoba uvedená v podpisových vzorech, které jsou součástí smlouvy o účtu.

7. Klient uvádí na tiskopisu banky „podpisové vzory“ vzory podpisů osob oprávněných změnit dispozici, včetně způsobu podepisování (zda budou disponující osoby podepisovat samostatně, či společně, případně, zda k podpisu připojí razítko nebo vypsáný název firmy). Podpisové vzory podepisuje klient před zaměstnancem banky nebo musí být podpisy těchto osob úředně ověřeny. Osoby oprávněné změnit dispozici, jejichž podpisy jsou uvedeny v podpisovém vzoru se podepisují před statutárním orgánem klienta (popř. zmocněnou osobou na základě plné moci) a dokládají oboustranné kopie občanského průkazu, jde-li o občany ČR, nebo kopie jiného dokladu totožnosti (s fotografií), pokud se nejedná o občany ČR. Klient svým podpisem stvrzuje, že disponující osoby se podepsaly na podpisovém vzoru před nimi. Osoby, které nejsou v podpisových vzorech uvedeny, nemohou měnit dispozici, a to ani v případě, že se jedná o osoby oprávněné nakládat s účtem (smlouvou o účtu).

8. Klient je oprávněn měnit podpisové vzory. Změnou podpisových vzorů se rozumí vyplnění a podepsání nových podpisových vzorů způsobem uvedeným v předcházejícím bodě. Nové podpisové vzory se stávají pro banku závaznými počínaje pracovním dnem následujícím po dni, kdy byly nové podpisové vzory doručeny na centrálu banky.

9. Bankovní spojení a údaje týkající se účtu a klienta jsou předmětem bankovního tajemství. Banka sděluje bez souhlasu klienta informace o účtu a klientovi jiným osobám jen v případech stanovených zákonem.

10. Banka zpracovává údaje o klientovi a osobní údaje oprávněných osob, které činí jménem klienta úkony se smlouvou nebo mají oprávnění změnit dispozici při nakládání se zůstatkem na účtu ve své vnitřní evidenci.

11. Banka je povinna evidovat údaje o klientovi a osobách, které jsou oprávněny jeho jménem jednat, je povinna tyto údaje aktualizovat a má právo tyto údaje kontrolovat. Stejně oprávnění má banka i u osob, které jsou oprávněny změnit dispozici při převodu prostředků z účtu při splatnosti vkladu. Klient je povinen poskytovat bance součinnost, umožnit jí kontrolu a oznamovat veškeré změny, které se týkají klienta nebo osob, které za klienta jednají. Každou takovou změnu oznamuje klient písemně a dokládá ji příslušným dokladem.

III. Úročení účtu, připisování úroků, poplatky, výpis z účtu

1. U smluv s jednorázovým termínovaným vkladem (JTV) jsou peněžní prostředky úročeny pevnou úrokovou sazbou sjednanou mezi bankou a klientem platnou po celou dobu trvání vkladu. Peněžní prostředky jsou úročeny ode dne jejich připsání na JTV a úročení končí dnem, který předchází dni JTV splatnosti. Doba trvání vkladu se počítá ode dne připsání peněžních prostředků ve sjednané výši na účet a končí dnem splatnosti JTV. Banka připisuje úroky v den splatnosti vkladu. Úrokové období je období, které počíná dnem připsání peněžních prostředků ve sjednané výši na účet a končí dnem předcházejícím dni splatnosti JTV. Nakládání s peněžními prostředky

na účtu JTV je možné pouze za předpokladu předčasného ukončení smlouvy se smluvní pokutou dle platného sazebníku a to na základě žádosti o předčasný výběr.

2. U smluv s revolvingovým termínovaným vkladem (RTV) jsou peněžní prostředky úročeny pevnou úrokovou sazbou sjednanou mezi bankou a klientem. Výši sjednané sazby je banka oprávněna měnit v závislosti na situaci na finančních trzích pouze v den obnovy (za den obnovy se považuje poslední den sjednané doby trvání vkladu, kdy dochází k automatické obnově RTV na stejně dlouhé období. Den obnovy se číselně shoduje se dnem prvního připsání peněžních prostředků na účet RTV a to v závislosti na sjednané době trvání RTV. Není-li takový den v měsíci sjednané obnovy, připadá den obnovy na poslední den takového měsíce). Klient je oprávněn v den obnovy nakládat s prostředky na účtu RTV (tzn. navyšování/snižování, příp. ukončení smlouvy o RTV) bez sankce. Mimo den obnovy je možné nakládat s peněžními prostředky na účtu RTV pouze za předpokladu předčasného ukončení smlouvy se smluvní pokutou dle platného sazebníku a to na základě žádosti o předčasný výběr. Peněžní prostředky jsou úročeny ode dne jejich připsání na účet RTV ve sjednané výši a úročení končí dnem, který předchází dni obnovy RTV, popřípadě splatnosti RTV. Doba trvání vkladu se počítá ode dne připsání peněžních prostředků ve sjednané výši na RTV a končí dnem obnovy RTV, popřípadě splatnosti RTV. Banka připisuje úroky z RTV na příslušný RTV, čímž se připsaný úrok stává součástí jistiny RTV. Úrokové období je období, které počíná dnem prvního připsání peněžních prostředků ve sjednané výši na účet RTV a končí dnem předcházejícím dni obnovy RTV.

3. Úrok se počítá za každý kalendářní den uložení peněžních prostředků na účtu. V den splatnosti celého vkladu jsou prostředky převedeny bezhotovostně na účet dle dispozice klienta. Prostředky je možné převádět pouze na účty vedené u bank na území ČR.

4. Banka účtuje za vedení účtu a za služby v platebním styku ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v sazebníku, popř. účtuje ceny dohodnuté mezi bankou a klientem ve smlouvě o účtu. Banka účtuje ceny v měně účtu. Banka je oprávněna před zrušením účtu použít peněžní prostředky na účtu k započtení své splatné pohledávky, kterou má vůči klientovi. Vede-li banka jednomu klientovi více účtů, započte svoji pohledávku proti peněžním prostředkům uloženým na kterémkoliv z jeho účtů, přednostně však z účtu, který je rušen. Sazebník je k dispozici v provozních prostorách banky a na internetové stránce (www.wuestenrot.cz). Banka je oprávněna měnit poplatky uvedené v sazebníku a o těchto změnách informovat klienta vhodným způsobem. Informace o výši poplatků za nové bankovní služby banka oznámí nejpozději v den zavedení nové služby, informace o změně výše poplatků banka oznámí 30dnů přede dnem účinnosti změn.

5. O stavu a pohybu peněžních prostředků na účtu banka informuje klienta výpisem z účtu. Výpisy z účtu jsou vyhotovovány po pohybu a k datu splatnosti a budou zasílány poštou na adresu klienta. V případě nesprávného účetního záznamu provedeného bankou na účtu klienta, banka záznam opraví a neprodleně o tom informuje klienta rovněž výpisem.

6. Smlouva o účtu končí uplynutím doby, na kterou byla sjednána (tj. dnem splatnosti vkladu), nebo předčasným výběrem peněžních prostředků před datem splatnosti na žádost klienta, nebo poklesne-li výše vkladu u RTV pod stanovený minimální vklad/zůstatek. Odstoupit od smlouvy může pouze banka, a to pouze ze závažných důvodů. Za závažné důvody se považuje: opakované podezření na podezřelý obchod, nespolupráce klienta v oblasti zjišťování jeho majetkových poměrů, opakované neoznamování změn osobních údajů statutárních orgánů a osob, které mají právo změnit dispoziční oprávnění apod.

7. Banka převede zůstatek peněžních prostředků při ukončení smlouvy o účtu podle dispozice klienta, nebo jiné osoby, oprávněné nakládat s majetkem klienta ze zákona. Neurčí-li klient, případně jiná osoba oprávněná se zůstatkem na účtu nakládat ze zákona, do doby zániku smlouvy

o účtu, kam má být zůstatek účtu převeden, eviduje banka zůstatek peněžních prostředků na účtu po započtení svých splatných pohledávek a skutečných nákladů spojených s evidováním zůstatku peněžních prostředků na účtu po dobu, po kterou má klient na něj nárok. Zůstatek peněžních prostředků ode dne zániku smlouvy o účtu banka neúročí. Banka oznamuje zrušení účtu klientovi nebo oprávněné osobě písemně.

8. Žádost o předčasný výběr, žádost o navýšení/snížení RTV musí být bance doručena nejméně 5 pracovních dnů před požadovaným datem předčasného výběru, příp. navýšení/snížení vkladu.

IV. Platební styk

1. Vkladové účty s JTV a RTV nejsou platebními účty ve smyslu zákona o platebním styku. Převod peněžních prostředků z účtu na účet je platební transakcí.

2. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu dle ujednání ve smlouvě pouze v den splatnosti nebo na základě žádosti o předčasné ukončení smlouvy. S prostředky na účtu je možné nakládat bezhotovostně na základě písemné dispozice zadané při podání žádosti o uzavření smlouvy. Tato dispozice může být změněna na formuláři banky pouze osobami uvedenými v podpisových vzorech. Ve formuláři pro změnu dispozice musí být uvedeno číslo účtu plátce, číslo účtu příjemce a podpis disponující osoby (osob) dle aktuálního podpisového vzoru a datum podpisu (není-li na formuláři uvedeno datum podpisu disponujících osob, považuje se za datum podpisu den doručení pokynu bance). Kromě těchto náležitostí může pokyn obsahovat symboly a zprávu pro příjemce. Banka nepřevede prostředky dle dispozice klienta, jestliže dispozice není úplná (a proto nelze převod uskutečnit) nebo není pokyn řádně autorizován dohodnutým způsobem (tj. není podepsán dle podpisového vzoru nebo ze zákonných důvodů (např. exekuce, insolvence apod.). O neprovedení převodu dle dispozice a důvodech je klient informován e-mailem na adresu uvedenou v žádosti, popř. písemně na adresu sídla klienta, jestliže klient e-mailovou adresu neuvedl. Informace je klientovi zasílána následující pracovní den po dni, kdy banka zjistí, že převod nelze dle dispozice provést, nejpozději 1 pracovní den po dni splatnosti.

3. Banka a klient se dohodli, že provedení platební transakce dle dispozice klienta nastane v den, který je sjednán ve smlouvě nebo nejpozději do 5 pracovních dnů po obdržení žádosti o ukončení (RTV) nebo žádosti o předčasné ukončení smlouvy (JTV, RTV). Spolu s touto žádostí musí klient doručit i řádně vyplněný a podepsaný formulář o změně dispozice, pokud mají být prostředky převedeny na jiný účet, než klient uvedl v žádosti o uzavření smlouvy. Žádost, popř. formulář o změně dispozice je třeba doručit bance v provozní době. Je-li žádost (popř. formulář o změně dispozice) doručen ke konci provozní doby banky považuje se za doručený následující pracovní den. Odvolat žádost o ukončení smlouvy (předčasné ukončení smlouvy), změnit zadanou dispozici může klient pouze v provozní době banky nejpozději 2 pracovní dny před sjednaným nebo klientem požadovaným datem odepsání prostředků z účtu klienta.

4. Před odepsáním a převodem peněžních prostředků z účtu je banka oprávněna započíst si na pohledávku klienta z účtu poplatky za vedení účtu (je-li vedení účtu zpoplatněno), smluvní pokutu za předčasné ukončení vkladu, a další poplatky dle sazebníku. Stanoví-li to zvláštní právní předpis, musí banka z účtu odepsat daně a poplatky stanovené tímto zvláštním právním předpisem.

V. Odpovědnost banky a právo reklamace

1. Banka odpovídá klientovi za to, že připsání peněžních prostředků na účet (JTV, TRV) po uzavření smlouvy bude provedeno neprodleně poté, kdy částka byla připsána na účet

poskytovatele příjemce (tj. na účet banky). Případně-li okamžik přijetí peněžních prostředků na účet banky na dobu, která není provozní dobou, platí, že k připsání na účet dojde na začátku následující provozní doby. Při převodu prostředků dle dispozice klienta banka odpovídá za to, že peněžní prostředky budou připsány na účet banky příjemce označený v dispozici klienta nejpozději do konce následujícího pracovního dne po okamžiku odepsání prostředků z účtu klienta dle data splatnosti sjednaného ve smlouvě nebo žádosti o předčasné ukončení. V případě převodu prostředků v rámci banky musí být prostředky připsány na účet příjemce nejpozději do konce téhož dne. Jestliže banka neprovede platební transakci správně, odpovídá klientovi, ať už je v pozici plátce nebo příjemce. Další postup je závislý na tom, zda klient trvá, či netrvá na provedení platební transakce. Pokud klient oznámí bance, že na provedení platební transakce netrvá, uvede banka účet, z něhož byla částka odepsána, do stavu před odepsáním prostředků. Není-li to možné, vrátí banka klientovi částku platební transakce a všechny úplaty a ušlé úroky. Jestliže klient trvá na provedení platební transakce (to znamená, že bance neoznámí, že netrvá na provedení platební transakce), banka transakci provede.

2. Jestliže banka převedla prostředky na základě změněné dispozice, která nebyla podepsána dohodnutým způsobem, uvede banka účet do stavu, v němž by byl, kdyby k odepsání prostředků nedošlo. To však neplatí pro případ, že ztrátu způsobil klient svým podvodným jednáním nebo tím, že úmyslně nebo z hrubé nedbalosti nezajistil dostatečnou ochranu údajů, na základě kterých je možné měnit dispozici. Klient je povinen oznámit bance, že došlo k převodu prostředků z účtu na základě nesprávné dispozice ihned poté, co se o této skutečnosti dověděl. Banka na základě této informace provede šetření a informuje klienta o výsledku. Klient má právo reklamovat převod peněžních prostředků z účtu na základě chybné autorizace do 13 měsíců ode dne odepsání prostředků z účtu za předpokladu, že banka poskytla nebo zpřístupnila informace o převodu. Neuplatněním práva v reklamační lhůtě právo zaniká.

3. Jestliže banka zúčtovala částku platební transakce nebo nepoužila bankovní spojení v souladu s dispozicí klienta a způsobilá tím nesprávné provedení platební transakce, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět banky, která nesprávné provedení platební transakce způsobilá, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji bance, která nesprávné provedení platební transakce způsobilá. Dále je banka oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Banka informuje klienta o provedení opravného zúčtování výpisem z účtu. Po uplynutí 3 měsíců od data vzniku chyby banka odepíše neoprávněně připsanou částku z účtu klienta jen s jeho souhlasem. Banka neopraví chybu v zúčtování, pokud byla způsobena správným zúčtováním částky dle dispozice klienta, který v této dispozici udělal chybu. Opravné zúčtování k tíži účtů správců daní se nepřipouští. Banka, která chybné zúčtování způsobilá, musí požádat o vrácení částky příslušného správce daně.

4. Jestliže splnění povinností v oblasti platebních transakcí zabránila okolnost, která je neobvyklá, nepředvídatelná, nezávislá na vůli banky a jejíž následky nemohla banka odvrátit, neodpovídá banka za splnění této povinnosti.

VI. Fond pojištění vkladů

1. Pojištěny jsou veškeré pohledávky z vkladů v české měně včetně úroků vedených při splnění požadavků na identifikaci, evidovaných jako kreditní zůstatky na účtech. V případě BD, SVJ se zjišťuje obchodní firma, sídlo a IČ. Identifikační údaje musí být uvedeny ve smlouvě o účtu. Náhrada klientovi se poskytuje v částce odpovídající maximálně 100.000 EUR pro jednoho

klienta u jedné banky bez ohledu na počet účtů a objemu prostředků na těchto účtech k rozhodnému dni.

VII. Závěrečná ustanovení

1. Dojde-li ke změně těchto obchodních podmínek, zveřejní banka nové znění na www.wustenrot.cz a v provozních prostorách banky a informuje o tom klienta písemně, nejpozději 30 dnů před jejich účinností. Za písemný úkon se považuje i zaslání podmínek e-mailem v takovém formátu, který umožní tisk dokumentu.

2. Dojde-li za účinnosti těchto podmínek ke změně zákona tak, že některé ustanovení podmínek se stane neplatným nebo bude v rozporu se zákonem, potom toto jednotlivé ustanovení neplatí, přičemž ostatní ujednání zůstávají v platnosti. V takovém případě banka zajistí změnu v nejkratším možném termínu.

3. Obsahem těchto podmínek jsou i předmluvní informace, které je banka povinna poskytovat před uzavřením smlouvy o jednorázové platební transakci podle zákona o platebním styku.

4. Tyto obchodní podmínky jsou platné od 30. 8. 2011.