

Příloha č. 5 Smlouvy o účtu: Produktový list – firemní účet

Dokument obsahuje informace nebo odkazuje na další dokumenty, a to zejména dokumenty VOP a Technické informace, obojí dostupné na www.citfin.cz. Jeho účelem je blíže specifikovat podmínky a způsob plnění Smlouvy o účtu, jejímž předmětem je vedení firemního účtu („Účet“) pro Klienta a poskytování platebních služeb pomocí tohoto Účtu.

Tento dokument obsahuje informace, s nimiž má Citfin SD povinnost seznámit Klienta při poskytování platebních služeb podle ZPS a ZSÚD. Na vyžádání poskytne Citfin SD Klientovi informace podle ZPS v listinné podobě.

Není-li v uvedeno jinak, mají termíny s velkým počátečním písmenem význam definovaný ve VOP.

Údaje o Citfin SD	<p>Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Bucharova 1423/6b, 158 00 Praha 13, IČ: 25783301, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíle Dr, vložce 4607 (dále jen „Citfin SD“). Citfin SD je na základě povolení k činnosti spořitelního družstva oprávněna poskytovat platební služby svým členům, tj. Klientům.</p>
Způsob komunikace a poskytování informací	<p>Informace jsou poskytovány způsobem a ve lhůtách stanovených VOP.</p> <p>Obecné kontakty:</p> <p><u>Obchodní oddělení</u> informace o službách Citfin SD, uzavírání smluv a o změnách ve smlouvách tel: + 420 234 092 011 e-mail: obchod@citfin.cz</p> <p><u>Dealingové oddělení</u> uzavírání Směnných obchodů, kotace aktuálních kurzů, konzultace předpokládaného vývoje na devizovém trhu tel: + 420 234 092 020 e-mail: dealing@citfin.cz</p> <p><u>Oddělení pro vypořádání platebního styku</u> realizace Odchozích a Příchozích Platebních transakcí tel: + 420 234 092 322 e-mail: platby@citfin.cz</p> <p><u>Call centrum</u> možnost zadávání platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví, Služby Citfin API a Klientské API tel: + 420 234 092 333 e-mail: info@citfin.cz</p> <p>Zelená linka: +420 800 311 010 Recepce: +420 234 092 000 Webové stránky Citfin SD: www.citfin.cz Datová schránka Citfin SD: gkbn79t</p> <p>Hovory týkající se poskytování Platebních služeb jsou nahrávány a záznamy uchovávány po dobu vyžadovanou právními předpisy, zejména § 31 ZPS a § 16 AMLZ.</p> <p>Klienti dále využívají jako prostředek komunikace s Citfin SD internetové bankovníctví Bankservis, která slouží jako Trvalý nosič dat.</p> <p>Smlouva o účtu je uzavřena v českém jazyce. V českém jazyce rovněž probíhá komunikace.</p>
Informace o dohledu	Citfin SD podléhá regulaci ze strany ČNB jakožto orgánu dohledu se sídlem Na Příkopě 28, 110 00 Praha 1.
Střet zájmů	Informace o střetu zájmů a jeho předcházení jsou uvedeny ve VOP.
Systém pojištění vkladů	<p>Účty Citfin SD jsou předmětem pojištění pohledávek z vkladů dle pravidel nastavených jednotlivými státy EU. V České republice se jedná o Garanční systém finančního trhu.</p> <p>Limit pro pojištění peněžních prostředků je aktuálně stanoven ve výši odpovídající ekvivalentu EUR 100 000 a uplatňuje se ve vztahu k součtu všech peněžních prostředků jednoho Klienta u jedné finanční instituce.</p>

	Více informací je dostupných na www.citfin.cz .
Poskytované platební služby	<p>Citfin SD poskytuje následující platební služby:</p> <ol style="list-style-type: none"> provádění Spotových obchodů, tedy nákup či prodej cizí měny oproti tuzemské měně, nákup či prodej cizí měny oproti jiné cizí měně; zřízení Účtu k provádění převodů a přijímání peněžních prostředků Klienta v tuzemské či cizí měně z/ve prospěch jiných bankovních účtů; poskytování služby BankServis; poskytování služby PhoneBanking; poskytování služby Klientské API k Účtu; poskytování Služby Citfin API. <p>Účet slouží k:</p> <ol style="list-style-type: none"> evidenci peněžních prostředků svěřených Klientem Citfin SD; provádění a evidenci Platebních transakcí; provádění a evidenci Směnných obchodů. <p>Směnné obchody</p> <p>Klient může s Citfin SD uzavřít:</p> <ol style="list-style-type: none"> Spotový obchod – nákup a prodej Deviz s vypořádáním do 2 pracovních dnů. Order – Směnný obchod, který je sjednán jako Spotový obchod a je automaticky realizován při dosažení předem dohodnuté hodnoty kurzu. <ul style="list-style-type: none"> TAKE PROFIT ORDER – pokyn k automatickému nákupu/prodeji měny za Klientem požadovaný kurz. Například v případě nákupu cizí měny platí, že Order je umístěn pod aktuálním tržním kurzem. STOP LOSS ORDER – pokyn k automatickému nákupu/prodeji měny za Klientem nejhůře akceptovatelný kurz. Například v případě nákupu cizí měny platí, že Order je umístěn nad aktuálním tržním kurzem. Kombinace TAKE PROFIT Orderu a STOP LOSS Orderu – lze využít kombinaci obou typů Orderů. <p>Směnný obchod je uzavřen prostřednictvím Dealingového oddělení Citfin SD nebo v internetovém bankovníctví Bankservis dle VOP a Technických informací.</p>
Náklady a úplaty související se službami	Informace o úplatě za služby jsou uvedeny ve Smlouvě o účtu a Sazebníku.
Náležitosti pro provádění platebních služeb	Náležitosti pro provádění platebních služeb jako je forma, postup při zadávání Platebního příkazu a okamžik jeho zadání jsou uvedeny v Technických informacích.
Úročení peněžních prostředků	Informace o úročení peněžních prostředků na Účtu jsou uvedeny ve Smlouvě o účtu a Sazebníku.
Lhůty pro provádění platebních služeb	Viz níže.
Informace o platebních prostředcích a odpovědnosti za Neautorizovanou a Nesprávně provedenou Platební transakci	Informace o vydání platebního prostředku, podmínkách odpovědnosti za ztrátu z Neautorizované nebo Nesprávně provedené Platební transakce a postupu při jejich řešení, jakož i informace o podmínkách opravného zúčtování jsou uvedeny ve VOP a Technických informacích.
Technické informace	Informace o technických požadavcích na vybavení Klienta jsou uvedeny v Technických informacích.
Možnosti změny a ukončení Smlouvy o účtu	Citfin SD je oprávněna změnit Smlouvu o účtu a VOP postupem dle Smlouvy o účtu. Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou. Klient a Citfin SD jsou oprávněni vypovědět Smlouvu o účtu nebo od ní odstoupit postupem podle VOP.
Rozhodné právo a způsob řešení sporů	Rozhodné právo a způsob řešení sporů, jakož i mimosoudní řešení sporů jsou stanoveny ve Smlouvě o účtu a VOP.

Lhůty pro zúčtování tuzemského a zahraničního platebního styku

Časy uvedené v tabulkách označují zúčtovací lhůty a mezní cut off time dle VOP a Technických informací.

RYCHLOST PLATBY NORMAL Cut off time pro přijetí Platebního příkazu a přípis peněžních prostředků na Účet pro vypořádání Platební transakce	
Měny	Čas
všechny nabízené měny Citfin SD	17:00

RYCHLOST PLATBY URGENT Cut off time pro přijetí Platebního příkazu a přípis peněžních prostředků na Účet pro vypořádání Platební transakce	
Měny	Čas
CZK po ČR	13:00
CZK zahr.	nelze
EUR	15:00
USD	13:00
GBP	13:00
CAD	13:00
Ostatní měny	nelze