

Obchodní podmínky produktu Firemní účet

Citfin, spořitelní družstvo

Bucharova 1423/6b, 158 00 Praha 13

IČ: 25783301, zapsané v OR u Městského soudu v Praze pod spisovou značkou Dr 4607

Obsah:

1	Úvodní ustanovení	1
2	Založení Firemního účtu	1
3	Disponentská práva	1
4	Kanály PB	1
5	Platnost a účinnost	1

1 Úvodní ustanovení

- 1.1 Tyto obchodní podmínky produktu Firemní účet (dále jen „OP“) platí pro veškeré vztahy vznikající a existující mezi

Citfin, spořitelní družstvo (dále jen „SD“) a klientem právnickou osobou nebo fyzickou osobou – podnikatelem (dále jen „Klient“), které se týkají poskytování platebních služeb k Firemnímu účtu (dále

jen „produkt Firemní účet“) na základě Smlouvy o firemním účtu (dále jen „Smlouva“ nebo „Smlouva o firemním účtu“). SD vydává tyto OP v souladu s ustanovením § 1751 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

- 1.2 Firemní účet je určen členům SD, kteří jsou fyzickou osobou.- podnikatelem nebo právnickou osobou.
- 1.3 Firemní účet slouží k provádění platebního styku. Na jeho existenci mohou být vázány další Platební služby a produkty SD.
- 1.4 Tyto OP doplňují Všeobecné obchodní podmínky SD (dále jen „VOP“) a navazují na ně. Veškeré definice obsažené v těchto OP, odpovídají definicím uváděným ve VOP. Otázky neupravené těmito OP, případně jinými

smluvními dokumenty, se řídí VOP a příslušnými právními předpisy. Obsahují-li tyto OP ustanovení odlišná od VOP, mají tyto OP přednost. Tyto OP, jakož i

VOP, jsou nedílnou součástí každé Smlouvy o firemním účtu či jiných ujednání mezi SD a Klientem. Klient svým podpisem Smlouvy o firemním účtu stvrzuje, že tyto OP byly ke Smlouvě o firemním účtu přiloženy, nebo měl

možnost se s těmito OP před podpisem Smlouvy o firemním účtu seznámit. Zároveň Klient svým podpisem Smlouvy vyjadřuje svůj výslovný a bezvýhradný souhlas s těmito OP a VOP a závazek plnit veškeré povinnosti, které mu tyto OP a VOP ukládají.

- 1.5 Obsahuje-li Smlouva o firemním účtu mezi SD a Klientem ustanovení odlišná od ustanovení těchto OP,

případně VOP, mají ustanovení Smlouvy o firemním účtu přednost.

Tyto OP se mění a doplňují shodným způsobem jako VOP. Změny a doplnění těchto OP jsou pro Klienta závazné za podmínek a shodným způsobem, jak je upraveno ve VOP.

2 Založení Firemního účtu

- 2.1 SD zřídí pro Klienta účet na základě písemné Smlouvy o firemním účtu mezi SD a Klientem. Nedílnou součástí každého smluvního vztahu mezi SD a Klientem je:

- a) Smlouva o firemním účtu,
- b) VOP a OP produktu Firemní účet,
- c) aktuální Sazebník.

3 Disponentská práva

- 3.1 Klient může k Firemnímu účtu určit libovolný počet Disponentů. Každému z těchto Disponentů lze nastavit specifická disponentská práva a limity plateb.

- 3.2 Jednotlivým Disponentům je možné k Firemnímu účtu nastavit následující disponentská práva:

- a) Administrátorské právo - Disponent může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu,

- b) Aktivní právo bez omezení – Disponent může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu,
- c) Aktivní právo s omezením 2 podpisů (spolupodpis

Majitele účtu): Disponent může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu s tím, že transakce musí být autorizovány Majitelem účtu,

- d) Aktivní právo s omezením 2 podpisů (spolupodpis dalšího Disponenta): Disponent může zadávat transakce související s převody peněžních prostředků z daného účtu s tím, že transakce musí být autorizovány dalším Disponentem s Aktivním či Administrátorským právem,
- e) Pasivní právo: Disponent má přístup k informacím vztahujícím se k zůstatku a transakcím na daném účtu.

4 Kanály PB

- 4.1 Služba Kanál PB bude Klientovi zpřístupněna do 5 pracovních dní po účinnosti Smlouvy o firemním účtu.

- 4.2 Autentizační náležitosti předá SD Uživateli při podpisu Smlouvy o firemním účtu, popřípadě po jejím doručení. Součástí těchto náležitostí je obálka s Bankovním PIN,

klientské číslo, číslo účtu. Klient je odpovědný za zajištění těchto instrumentů před zneužitím.

5 Platnost a účinnost

Tyto OP nabývají platnosti a účinnosti dnem 15. 7. 2018

Za Citfin, spořitelní družstvo:

Ing. Jan Kavřík
předseda představenstva

Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva