

**Podmínky Expobank CZ a.s. pro uzavírání spotových transakcí a termínovaných vkladů (dále jen "Podmínky")**  
(právnícká osoba)

Tyto Podmínky jsou Speciálními podmínkami ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Expobank CZ a.s. (dále jen "**VOP**"). V případě rozporu mezi ustanoveními Podmínek a VOP, mají tyto Podmínky přednost.

1. Expobank CZ a.s., se sídlem Na strži 2097/63, Krč, 140 00 Praha 4, IČ 148 93 649, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 476 (dále jen "**Banka**") uzavírá s klienty spotové transakce a termínované vklady (dále jen "**Vklad**").

Předmětem spotové transakce je nákup nebo prodej jedné měny za jinou měnu při použití aktuálního směnného kurzu těchto dvou měn dosažitelného na peněžním trhu v okamžiku uzavření transakce s vypořádáním nejpozději do dvou bankovních pracovních dnů po uzavření transakce (D+0 až D+2). Tento termín vypořádání se může prodloužit o dobu trvání případných státních svátků v zemích obchodovaných měn.

Předmětem termínovaného vkladu je uložení volných peněžních prostředků klienta jejich převodem k tíži klientova účtu u Banky a jejich úročení na vkladovém účtu.

2. Spotová transakce mezi Bankou a klientem (dále jen "**Klient**") se uzavírá prostřednictvím nahrávaného telefonu na základě dohody o základních podmínkách transakce, kterými jsou především určení obchodovaných měn, částka transakce, směnný kurz dohodnutý pro příslušnou transakci, termín vypořádání transakce a účty pro vypořádání. V individuálních případech může případně Banka požadovat pro uzavření obchodu poskytnutí finančního zajištění.

Vklad mezi Bankou a Klientem se uzavírá prostřednictvím nahrávaného telefonu. Banka na základě dohody s Klientem uloží volné peněžní prostředky z účtu Klienta formou Vkladu dle dohodnutých parametrů Vkladu, kterými jsou především částka Vkladu, úroková sazba, doba Vkladu, číslo účtu, na kterém bude Vklad zřízen. Doba Vkladu začne běžet připsáním dohodnuté částky na vkladový účet. O zřízení termínovaného vkladu je Klient informován písemným potvrzením o zřízení Vkladu (dále jen "**Konfirmace**"). Souběžně může být zřízeno několik Vkladů s různou dobou splatnosti. Do doby splatnosti jednotlivého Vkladu se Klient vzdává práva nakládat s takto uloženými peněžními prostředky. V případě, že Vklad bude na žádost Klienta ukončen před termínem splatnosti, Klientův nárok na úroky zaniká, pokud nebude dohodnuto jinak. Banka se zavazuje peněžní prostředky Vkladu úročit dohodnutou úrokovou sazbou potvrzenou v Konfirmaci Klientovi při zřízení příslušného Vkladu. Úrok bude vyplacen ke dni splatnosti Vkladu.

3. Při sjednávání spotové transakce či Vkladu Banka ověří podle příslušného podpisového vzoru oprávnění osob uzavírat transakce a pro každou takto sjednanou spotovou transakci či Vklad Banka v den uzavření takové transakce zašle Klientovi konfirmaci dohodnutých podmínek uzavřeného obchodu (dále jen "**Konfirmace**"), a to e-mailem nebo poštou. Nedoručení Konfirmace, nepotvrzení vystavené Konfirmace Klientem, nebo vystavení a potvrzení Konfirmace, která je nesprávná, nebude a nemůže mít vliv na platnost ani na obsah Transakce. Ustanovení §1757 Občanského zákoníku se nepoužije.

4. Pro telefonické sjednávání spotových transakcí a Vkladů, jejich ověřování a nahrávání ze strany Banky platí přiměřeně ustanovení článku 7 VOP o komunikaci s Klientem, zejména články 7.1 - 7.3 VOP.

5. Spotové transakce a Vklady je za Banku oprávněno uzavírat oddělení Treasury Sales, a to výhradně na následujících telefonních číslech:

**(+420) 233 231 510 – 513**

O případné změně těchto telefonních čísel bude Klient předem v textové podobě informován.

6. Kontaktní údaje pro korespondenci s Bankou ve věci spotových transakcí a Vkladů, zejména jejich confirmování, jsou následující a o jejich případné změně bude Klient předem v textové podobě informován:

Expobank CZ a.s.  
Middle Office Treasury  
Na strži 2097/63,  
140 00 Praha 4  
tel. (+420) 233 231 381-84  
e-mail: backoffice@expobank.cz

7. Klient je povinen sjednávat a confirmovat spotové transakce a Vklady výhradně prostřednictvím k tomu zmocněných osob a pouze z telefonních čísel uvedených ve zvláštním Podpisovém vzoru pro spotové transakce a termínované vklady (dále jen "**Podpisový vzor**"). Podpisový vzor nabývá vůči Bance platnosti následující pracovní den po doručení Podpisového vzoru Bance.
8. Klient je povinen oznámit Bance neprodleně veškeré změny a skutečnosti týkající se kontaktních údajů uvedených v Podpisovém vzoru. Klient je povinen zajistit, že telefonní čísla určená v Podpisovém vzoru budou vždy aktuální. Pokyny z jiných telefonních čísel, než uvedených v Podpisovém vzoru budou Bankou odmítnuty a Banka nebude odpovědná za případnou škodu, která Klientovi takovým odmítnutím může vzniknout. Odmítnuty budou rovněž telefonické pokyny, které nebudou jasné a srozumitelné, nebo pokyny, u nichž žádost Banky o jejich zpětné potvrzení zůstala ze strany Klienta z jakýchkoli důvodů bez odpovědi.
9. Klient je povinen zajistit, že nedojde ke zneužití telefonního spojení z čísel uvedených v Podpisovém vzoru a případné podezření na takové zneužití neprodleně písemně oznámit Bance. V takovém případě Banka nebude přijímat žádné telefonické pokyny Klienta k uzavírání spotových transakcí a Vkladů, dokud Klient Bance písemně nesdělí nová, nebo nepotvrdí stávající telefonní čísla pro uzavírání spotových transakcí a Vkladů podle těchto Podmínek. Klient bere na vědomí, že Banka neodpovídá za škodu, vzniklou zneužitím telefonního čísla na straně Klienta nebo chybou při spojení v důsledku technické závady.
10. Předpokladem uzavření spotové transakce s okamžitým vypořádáním v den uzavření (D+0) je dostatečný zůstatek na účtu Klienta v měně dluhu Klienta z požadované transakce. V případě uzavření transakce s vypořádáním v den následující po uzavření transakce (D+1) nebo v druhý den po uzavření transakce (D+2) je Klient povinen zajistit takový dostatečný zůstatek na svém účtu s valutou v příslušný den vypořádání.
11. Veškeré platby budou učiněny přesně v termínech sjednaných v okamžiku uzavření transakce. Klient je povinen zajistit pro řádné vypořádání příslušné transakce v den její splatnosti dostatek peněžních prostředků na svém příslušném bankovním účtu. Vypořádání spotové transakce proběhne odepsáním příslušné částky z účtu Klienta uvedeného v Confirmaci příslušné transakce, resp. převodem příslušné částky na takový Klientův účet. Pokud Klient nezajistí ke dni splatnosti transakce dostatek peněžních prostředků na svém příslušném účtu, je Banka oprávněna při vypořádání transakce zatížit jakýkoli jiný bankovní účet nebo účty Klienta vedené Bankou. Pokud bude v takovém případě účet Klienta v jiné měně než měně vypořádání příslušné transakce, bude pro přepočítání měn použit aktuální tržní kurz těchto měn platný ke dni vypořádání.
12. Pokud Klient nedostojí své povinnosti ze sjednané transakce, zavazuje se uhradit Bance jakoukoli prokazatelně vzniklou škodu, včetně účelně vynaložených nákladů souvisejících s porušením povinnosti Klienta. Za tím účelem Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna takové částky inkasovat z kteréhokoli účtu Klienta u Banky.
13. V případě podstatného porušení povinností Klienta vyplývajících z těchto Podmínek je Banka oprávněna od veškerých uzavřených spotových transakcí odstoupit a po uzavření případných otevřených devizových pozic provést závěrečné vyrovnání (netting) spotových transakcí ve smyslu § 193 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Pokud dojde k odstoupení ve smyslu předchozího odstavce, zaniknou ke dni odstoupení uvedenému v oznámení o odstoupení doručeném Klientovi veškeré dosud nesplněné dluhy Banky a Klienta vyplývající z uzavřených a dosud nevypořádaných spotových transakcí. Tímto způsobem nedojde k zániku případného práva kterékoliv ze smluvních stran na náhradu škody.

Té ze smluvních stran, jejíž pohledávka, resp. součet pohledávek, které v souladu s ustanovením předchozího odstavce zanikly, je vyšší (dále jen "**strana A**") než pohledávka, resp. součet pohledávek, které v souladu s ustanovením předchozího odstavce zanikly, druhé ze smluvních stran (dále jen "**strana B**"), vzniká okamžikem odstoupení od spotových transakcí za stranou B nová pohledávka (dále jen "**vypořádací úhrada**").

Výše vypořádací úhrady bude vypočtena ke dni odstoupení uvedenému v oznámení o odstoupení doručeném Klientovi. Banka je povinna vypočítat výši vypořádací úhrady a oznámit ji Klientovi do 10 (deseti) kalendářních dnů ode dne odstoupení od spotových transakcí. Vypořádací úhrada je splatná straně A v CZK (korunách českých). V případě, že výsledkem závěrečného vyrovnání bude saldo v neprospěch Klienta, Klient je povinen toto saldo uhradit Bance do 10 (deseti) kalendářních dnů od provedení závěrečného vyrovnání, v případě salda ve prospěch Klienta Banka provede převod příslušné částky na účet Klienta do 10 (deseti) kalendářních dnů od závěrečného vyrovnání.

14. Pokud pohledávky, které zanikají v souladu s ustanovením tohoto článku 13 Podmínek, budou znít na plnění v jiné měně než CZK, přepočte se pro účely výpočtu vypořádací úhrady výše těchto pohledávek na CZK podle kurzu fixovaného pro danou měnu Českou národní bankou (dále jen "**ČNB**") ke dni, kdy dojde k odstoupení od spotových transakcí. V případě, že ke dni odstoupení od spotových transakcí ČNB fixing dané měny nevyhlásí, bude přepočítacím kurzem fixing kurzu dané měny vyhlášený ČNB k Pracovnímu dni (jak je definován ve VOP) nejbližší následujícímu po dni odstoupení od spotových transakcí.
15. Tyto Podmínky se uzavřením spotové transakce či Vkladu stávají nedílnou součástí podmínek příslušné transakce.
16. Tyto Podmínky, jako Speciální podmínky ve smyslu VOP, je Banka oprávněna v souladu s článkem 44 VOP jednostranně měnit za podmínek tam uvedených.
17. Ve vztahu ke Klientovi nabývají Podmínky účinnosti dnem jejich podpisu Klientem, přičemž tato účinnost je vázána na vedení běžného účtu Klienta u Banky.
18. Překlady těchto Podmínek mají pouze informativní charakter, v případě jakéhokoliv sporu je rozhodující české znění.

Tyto Podmínky jsou platné a účinné od 1. prosince 2020.

Prohlášení Klienta:

.....  
(Obchodní firma nebo název, IČO (u zahraničních osob registrační číslo), sídlo, zápis v OR)

zastoupená .....

tímto potvrzuje, že se s těmito Podmínkami seznámila, porozuměla jim a přijímá je. Současně Bance předává nový Podpisový vzor.

Datum: ..... Podpis: .....  
Jméno a příjmení:  
Funkce:

Datum: ..... Podpis: .....  
Jméno a příjmení:  
Funkce: