

**PRODUKTOVÉ PODMÍNKY PRO ÚČET ADVOKÁTNÍ/NOTÁŘSKÉ ÚSCHOVY BANKY CREDITAS A.S. – DIVIZE
MAX**

PRAHA, 14. LISTOPADU 2024

OBSAH

1.	ÚVODNÍ USTANOVENÍ	2
2.	ÚČET ÚSCHOVY	2
2.1	Popis produktu	2
2.2	Základní parametry produktu	2
2.3	Úroky	3
2.4	Poplatky	3
2.5	Další ustanovení	3
3.	OHLAŠOVACÍ A INFORMAČNÍ POVINNOST ADVOKÁTA	4
4.	OHLAŠOVACÍ POVINNOST NOTÁŘE	4
5.	ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	4

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 Banka CREDITAS a.s. (dále jen „**Banka**“) vydává ve smyslu svých Všeobecných obchodních podmínek Banky CREDITAS a.s. - Divize Max (dále jen „**VOP**“), Podmínek pro provádění platebního styku Banky CREDITAS a.s. - Divize Max (dále jen „**Podmínky platebního styku**“) a Obchodních podmínek pro využívání služeb internetového bankovníctví Banky CREDITAS a.s. - Divize Max (dále jen „**Speciální podmínky**“) a k úpravě vzájemných práv a povinností při užívání produktu Účet advokátní/notářské úschovy (dále jen „**Účet úschovy**“) tyto Produktové podmínky pro Účet advokátní/notářské úschovy Banky CREDITAS a.s. - Divize Max (dále jen „**Produktové podmínky pro úschovy**“).
- 1.2 Produktové podmínky pro úschovy jsou doplněním VOP, Podmínek platebního styku a Speciálních podmínek a jsou součástí individuálních smluv uzavřených mezi Klientem a Bankou o bankovních službách poskytovaných v rámci Účtu úschovy (dále jen „**Smlouva**“).
- 1.3 V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy a ustanoveními Produktových podmínek pro úschovy mají ustanovení Smlouvy přednost. Záležitosti, které nejsou upraveny Smlouvou, se řídí těmito Produktovými podmínkami pro úschovy, Speciálními podmínkami, Podmínkami platebního styku nebo VOP podle uvedeného pořadí.
- 1.4 Tyto Produktové podmínky pro úschovy se vztahují pouze na Klienty, kteří jsou advokáti nebo notáři.

2. ÚČET ÚSCHOVY

2.1 Popis produktu

- 2.1.1 Produktem Účet úschovy se rozumí zvláštní účet účelově určený pro uložení peněžních prostředků, které Klient (advokát či notář) v rámci výkonu své činnosti přijal do úschovy od třetích osob. Na základě žádosti Klienta musí být pro každou úschovu zřízen samostatný Účet úschovy a Klient se zavazuje, že Účet úschovy bude používat pouze a výhradně v souvislosti s činností stanovenou mu zákonem č. 85/1996 Sb., o advokacii, ve znění pozdějších předpisů, či zákonem č. 358/1992 Sb., o notářích a jejich činnosti (notářský řád), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákony**“). Po vyplacení veškerých peněžních prostředků z Účtu úschovy a zrušení veškerých údajů týkajících se skutečného vlastníka vyplacených peněžních prostředků lze Účet úschovy opakovaně využít pro další úschovu.
- 2.1.2 Účet úschovy není určen k úschově peněžních prostředků svěřených notáři ve funkci soudního komisaře v rámci dědického řízení.
- 2.1.3 Klientem může být pouze advokát nebo notář působící na území ČR podle platných právních předpisů.
- 2.1.4 Skutečným vlastníkem peněžních prostředků na Účtu úschovy může být zejména, nikoliv však výlučně:
 - a) fyzická osoba – nepodnikatel,
 - b) fyzická osoba – podnikatel,
 - c) právnická osoba.
- 2.1.5 Účet úschovy lze zřídit a vést v měně CZK, EUR a USD. Podmínkou pro zřízení a následné vedení Účtu úschovy je zřízení a vedení běžného účtu Klienta jako jeho hlavního účtu určeného k výkonu jeho činnosti (dále jen „**Běžný účet**“) a zřízení internetového bankovníctví u Banky. S výjimkou služby internetového bankovníctví není Účet úschovy provázaný s žádným jiným produktem Banky.
- 2.1.6 Uložit a vyplatit peněžní prostředky na Účet úschovy/z Účtu úschovy lze výhradně jejich bezhotovostním převodem. Vzhledem k tomu, že Účet úschovy není určen pro běžný platební styk, není Smlouva smlouvou o platebních službách ve smyslu § 127 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku.
- 2.1.7 Peněžní prostředky uložené na Účtu úschovy jsou pojištěným vkladem za předpokladu, že je ze strany Klienta splněna povinnost řádné identifikace skutečného vlastníka každé úschovy dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
- 2.1.8 Smlouva může být ukončena Klientem nebo Bankou v souladu s příslušnými ustanoveními VOP, pokud není ve Smlouvě sjednáno jinak.
- 2.1.9 Banka je dále oprávněna odstoupit od Smlouvy a zrušit Účet úschovy:
 - a) dojde-li k zániku činnosti Klienta stanovené mu Zákony, pro kterou byla Smlouva uzavřena,
 - b) použije-li Klient Účet úschovy k jinému účelu, než je sjednán Smlouvou, nebo použije-li Klient Účet úschovy k úschově peněžních prostředků, které mu byly svěřeny ve funkci soudního komisaře v rámci dědického řízení,
 - c) nevyužívá-li Klient Účet úschovy ke sjednanému účelu,
 - d) dojde-li k zániku smlouvy, na základě které Banka vede pro Klienta Běžný účet.

2.2. Základní parametry produktu

- 2.2.1 Na nově zřízený Účet úschovy není možné uložit peněžní prostředky do doby, než bude:
 - a) Klientem prostřednictvím internetového bankovníctví provedena identifikace skutečného vlastníka peněžních prostředků, který je bude ukládat, pokud na Účet úschovy bude ukládat peněžní prostředky v určené hodnotě podílů více skutečných vlastníků, musí být provedena identifikace každého z nich,

- b) Bankou provedena a schválena AML kontrola skutečného vlastníka peněžních prostředků, který je bude ukládat na Účet úschovy, na vyžádání Banky je Klient povinen poskytnout jí součinnost při AML kontrole a sdělit jí bez zbytečného odkladu údaje o skutečném vlastníkovi v požadovaném rozsahu.

Teprve pak lze uložit peněžní prostředky na Účet úschovy, a to výhradně jejich bezhotovostním převodem. V opačném případě bude příchozí úhrada automaticky vrácena jejímu odesílateli.

- 2.2.2 Po provedení identifikace skutečného vlastníka peněžních prostředků uložených na Účet úschovy může Klient pouze měnit jeho kontaktní údaje. Veškeré údaje týkající se skutečného vlastníka je Klient oprávněn zrušit pouze v případě, že došlo k vyplacení veškerých peněžních prostředků a zůstatek Účtu úschovy je nulový.
- 2.2.3 Po vyplacení veškerých peněžních prostředků a zrušení veškerých údajů týkajících se skutečného vlastníka vyplacených peněžních prostředků nebude možné uložit nové peněžní prostředky na již zřízený Účet úschovy pro novou úschovu a musí se opakovat postup uvedený v bodu 2.2.1 těchto Produktových podmínek pro úschovy.
- 2.2.4 Banka je správcem notifikací, které bude automaticky rozepisovat (SMSkou, e-mailem) v uvedených situacích uvedeným příjemcům:

Situace	Příjemce notifikace
AML kontrola skutečného vlastníka peněžních prostředků	OK – Klient, skutečný vlastník peněžních prostředků Not OK – Klient
příchozí úhrada byla připsána na Účet úschovy	Klient, skutečný vlastník peněžních prostředků
příchozí úhrada byla vrácena jejímu odesílateli	Klient, skutečný vlastník peněžních prostředků
peněžní prostředky byly vyplaceny z Účtu úschovy	skutečný vlastník peněžních prostředků
došlo ke změně kontaktních údajů skutečného vlastníka peněžních prostředků	skutečný vlastník peněžních prostředků
byly zrušeny údaje týkající se skutečného vlastníka peněžních prostředků	skutečný vlastník peněžních prostředků
zůstatek Účtu úschovy je po vyplacení peněžních prostředků nulový více než 7 (slovy: sedm) dní	Klient

2.3 Úroky

- 2.3.1 Účet úschovy může být úročený i neúročený. V případě úročení je Účet úschovy úročený sazbou uvedenou v aktuálním Listu úrokových sazeb.
- 2.3.2 Banka bude poukazovat úroky z Účtu úschovy na Běžný účet Klienta. Advokát/notář je oprávněn nakládat s poukázanými úroky z peněžních prostředků uložených na Účtu úschovy dle vlastního uvážení. Banka nezkoumá případnou dohodu uzavřenou mezi advokátem/notářem a jeho klientem a není vázána jednáním mezi advokátem/notářem a jeho klientem ohledně úroků.
- 2.3.3 Zdanění úroků z vkladů na Účtu úschovy se řídí příslušnými ustanoveními obecně závazných právních předpisů České republiky. Splnění daňové povinnosti vzniklé případným doměřením daně je na straně advokáta/notáře.

2.4 Poplatky

Veškeré případné náklady spojené se zřízením a vedením Účtu úschovy či platebních operací uskutečněných prostřednictvím Účtu úschovy nese Klient a Banka tyto náklady účtuje k tíži jeho Běžného účtu. Ceny za služby poskytované k Účtu úschovy vyplývají z aktuálního Sazebníku odměn a poplatků.

2.5 Další ustanovení

- 2.5.1 Banka bere na vědomí, že peněžní prostředky uložené na Účtu úschovy nejsou majetkem Klienta.
- 2.5.2 Banka k peněžním prostředkům na Účtu úschovy nemá právo uplatňovat jakékoli své nároky vůči Klientovi, které jí vůči Klientovi vznikly nebo vzniknou, ani jiné právo, které by bylo v rozporu se skutečností, že peněžní prostředky byly Klientovi svěřeny do úschovy.
- 2.5.3 Klient prohlašuje, že si je vědom své zákonné povinnosti identifikovat skutečného vlastníka peněžních prostředků uložených na Účtu úschovy a zavazuje se tuto svoji povinnost řádně plnit, a to oznámením veškerých údajů a jejich případných změn bez zbytečného odkladu Bance prostřednictvím internetového bankovníctví. Klient podpisem Smlouvy potvrzuje a bere na vědomí, že porušení této povinnosti je důvodem pro ukončení Smlouvy ze strany Banky s okamžitou účinností.
- 2.5.4 Pro komunikaci s Klientem ohledně potřeby identifikovat skutečného vlastníka peněžních prostředků uložených na Účtu úschovy může Banka použít telefon nebo jiné elektronické prostředky (zejména internetové bankovníctví nebo e-mail).

3. OHLAŠOVACÍ A INFORMAČNÍ POVINNOST ADVOKÁTA

- 3.1 Advokát je povinen v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, identifikovat skutečného vlastníka peněžních prostředků a oznámit tuto skutečnost bez zbytečného odkladu Bance. Dojde-li v průběhu úschovy ke změně skutečného vlastníka peněžních prostředků, oznámí tuto skutečnost Bance bez zbytečného odkladu poté, co se o změně dozvěděl.
- 3.2 O podmínkách Banky pro výplatu peněžních prostředků advokát informuje svého klienta před jejich převzetím do úschovy.
- 3.3 Před přijetím peněžních prostředků na Účet úschovy advokát písemně informuje své klienty o možnosti sledování pohybu a zůstatku na účtu dle možností poskytovaných k danému účtu Bankou.
- 3.4 Na základě pokynu svého klienta zajistí advokát u Banky zaslání informací danému svému klientovi o pohybech a zůstatku na Účtu úschovy. Souhlas se zasláním informací svým klientům nesmí advokát během trvání úschovy zrušit.
- 3.5 Převzal-li advokát peněžní prostředky svého klienta do úschovy, je povinen bez zbytečného odkladu odeslat do elektronické knihy úschov prostředků klienta (dále jen „**Knih**“) zřízené Českou advokátní komorou údaje v souladu s Usnesením představenstva České advokátní komory č. 7/2004 Věstníku. Po ukončení úschovy je advokát povinen bez zbytečného odkladu odeslat do Knihy datum vyplacení peněžních prostředků klienta.
- 3.6 Na základě pokynu svého klienta advokát odešle do Knihy také adresu klienta pro doručování elektronické pošty, na kterou Česká advokátní komora oznámí klientovi informace o odeslání údajů do Knihy podle bodu 3.5 těchto Produktových podmínek pro úschovy.
- 3.7 Ustanovení tohoto článku 3 se vztahují na Klienta Banky, který je advokátem. Za splnění svých povinností uvedených v tomto článku 3 je odpovědný výlučně Klient – advokát.

4. OHLAŠOVACÍ POVINNOST NOTÁŘE

- 4.1 Pokud byly notáři připsány peníze na účet za účelem jejich vydání dalším osobám nebo v souvislosti s jím vykonávanou správou majetku, je povinen to neprodleně poté, co se o připsání peněz dozvěděl, oznámit Notářské komoře České republiky do centrálního informačního systému. Takové oznámení je povinen učinit rovněž při vydání peněz.
- 4.2. Při plnění ohlašovací povinnosti postupuje notář v souladu s příslušnými ustanoveními organizačního řádu přijatého sněmem Notářské komory České republiky.
- 4.3 Ustanovení tohoto článku 4 se vztahují na Klienta Banky, který je notářem. Za splnění svých povinností uvedených v tomto článku 4 je odpovědný výlučně Klient – notář.

5. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 5.1 Banka je oprávněna v souladu s příslušnými ustanoveními VOP jednostranně měnit tyto Produktové podmínky pro úschovy.
- 5.2 O veškerých změnách týkajících se Produktových podmínek pro úschovy bude Banka Klienta informovat vhodným způsobem (např. elektronickým oznámením v aplikaci internetového bankovníctví, prostřednictvím internetových stránek Banky, informací na výpisu z účtu, e-mailovou zprávou či papírovým oznámením ve formě dopisu apod.).
- 5.3 Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že se seznámil s obsahem těchto Produktových podmínek pro úschovy a zavazuje se je dodržovat.
- 5.4 Tyto Produktové podmínky pro úschovy jsou platné a účinné od 16. 1. 2025.