

Produktové podmínky Raiffeisenbank a.s. pro Termínové vklady (dále jen „Produktové podmínky“)

1. Úvodní ustanovení

1.1 Nedílná součást Rámcové smlouvy

Tyto Produktové podmínky jsou nedílnou součástí Rámcové smlouvy o obchodování na finančním trhu uzavřené mezi stranami a určují část jejího obsahu. Termínový vklad se podle těchto Produktových podmínek pokládá za Transakci podle této Rámcové smlouvy.

1.2 Oprávnění Banky navrhnout změnu Produktových podmínek

Banka je oprávněna kdykoliv navrhnout Klientovi změnu Produktových podmínek způsobem sjednaným v článku 1.3 a 1.4. Banka je oprávněna navrhnout Klientovi změnu Produktových podmínek z důvodu: (i) rozvoje bankovních služeb, (ii) změn právní úpravy, (iii) vývoje na trzích investičních a bankovních služeb, včetně vývoje tržní praxe, anebo vývoje na trzích, které poskytování bankovních služeb ovlivňují, (iv) plnění povinností obezřetného výkonu činnosti Banky, (v) změn technologií a organizačních procesů v Bance.

Oblasti změny se mohou týkat zejména:

- (i) způsobu navazování, měnění a ukončování smluvních vztahů
- (ii) pravidel komunikace a způsobu vzájemného jednání,
- (iii) rozsahu informačních povinností,
- (iv) přílohy dostupnosti a obsahu bankovních služeb, lhůt pro jejich poskytnutí,
- (v) struktury a výše úplaty za poskytované bankovní služby, včetně přílohy pro její placení.

1.3 Způsob oznámení a důsledky návrhu změny Produktových podmínek

Banka oznámí Klientovi návrh změny Produktových podmínek nejméně dva (2) měsíce přede dnem, kdy se má navržená změna stát účinnou. Banka oznámí Klientovi návrh změny Produktových podmínek především prostřednictvím elektronického kanálu. Klientovi, který nemá k dispozici elektronický kanál, oznámí Banka návrh změny smluvních podmínek písemně. V případě, že Klient není spotřebitelem ve smyslu právních předpisů, oznámí Banka návrh změny eventuálně odkazem na své internetové stránky, kde je návrh změny Produktových podmínek umístěn. Klient je oprávněn přede dnem účinnosti navrhované změny Provozních podmínek návrh odmítnout, a to písemným oznámením zasláním na adresu Banky uvedenou na internetových stránkách Banky. V případě, že návrh změny Produktových podmínek tímto způsobem přede dnem jeho účinnosti Klient neodmítne, platí, že jej přijal. O tomto důsledku Banka v oznámení o návrhu změny Produktových podmínek Klienta informuje.

1.4 Výpověď závazku dotčeného návrhem změn Produktových podmínek

V případě, že Klient s návrhem změny Produktových

podmínek nesouhlasí, je oprávněn před dnem jeho účinnosti závazek dotčený návrhem změny Produktových podmínek písemně vypovědět. Klient výpověď doručí Bance způsobem sjednaným příslušnou smlouvou, a není-li takového ujednání, pak na adresu Banky uvedenou na internetových stránkách Banky. Výpověď je účinná v den následující po dni, kdy byla Klientovi doručena, pokud Klient ve výpovědi neurčil pozdější datum její účinnosti. Určením pozdějšího data účinnosti výpovědi však nemůže délka trvání výpovědní doby překročit jeden (1) měsíc počínaje jejím doručením Bance. Z výpovědi musí vyplývat vyjádření nesouhlasu Klienta s návrhem změny smluvních podmínek vypovídajícího závazku, pokud Klient návrh změny Produktových podmínek již neodmítl způsobem dle čl. 1.3. Pokud v okamžiku účinnosti výpovědi existoval na základě nebo v souvislosti se závazkem dotčeným výpovědi Klienta dluh vůči Bance, stává se tento dluh dnem účinnosti výpovědi splatným, není-li ujednáno něco jiného.

2. Výklad pojmů

Níže uvedené pojmy používané v jednotném nebo množném čísle ve Smlouvě nebo Konfirmaci budou mít následující význam. Pojmy užitá v Produktových podmínkách s velkým počátečním písmenem a zde nevysvětlené jsou vymezeny v Obecných ustanoveních nebo jiných přílohách uvedených v čl. 2 Obecných ustanovení.

Aktuální tržní kurz znamená v případě devizových Transakcí kurz zjištěný Kalkulačním agentem v Den vypořádání jako aktuální tržní kurz mezi Referenční měnou a Měnou vypořádání;

Bariéra znamená konkrétní hodnotu Spotového kurzu vyhlášeného Bankou, při jejímž dosažení nebo překročení dojde ke splnění odkládací nebo rozvazovací podmínky pro výplatu úrokového výnosu;

CZK znamená zákonnou měnu České republiky;

ČNB znamená Českou národní banku ve smyslu zákona č. 6/1993, o České národní bance, v platném znění, nebo jejího právního nástupce;

Částka Referenční měny znamená množství Referenční měny sjednané mezi stranami ve Smlouvě;

Částka Měny vypořádání znamená Částku Referenční měny uvedenou v Měně vypořádání a vypočtenou Kalkulačním agentem za použití Termínového kurzu určeného ve Smlouvě;

Datum expirace označuje den, kdy přestává být možné uplatnit právo na realizaci dohodnuté Transakce. Pokud Datum expirace připadne na den, který není Pracovním dnem, pak nebylo-li ve Smlouvě dohodnuto jinak, bude jím první následující Pracovní den, ledaže by takový den připadl do jiného kalendářního měsíce; v takovém případě bude platebním dnem první předcházející Pracovní den;

Čistý úrokový výnos označuje Úrok po odečtení Srážené daně;

ČNB znamená Českou národní banku ve smyslu zákona

č. 6/1993, o České národní bance, v platném znění, nebo jejího právního nástupce;

Datum obchodu označuje den uzavření Transakce;

Datum předčasného ukončení označuje den, kdy došlo k dohodě o ukončení Transakce podle článku 3.7 Produktových podmínek;

Datum účinnosti označuje den, od kterého začínají účinky dohodnuté Transakce, zejména úročení Jistiny vkladu. Pokud Datum účinnosti připadne na den, který není Pracovním dnem, pak nebylo-li ve Smlouvě dohodnuto jinak, bude jím první následující Pracovní den, ledaže by takový den připadl do jiného kalendářního měsíce; v takovém případě bude Datem účinnosti první předcházející Pracovní den;

Datum vypořádání označuje **poslední den účinnosti Transakce a zároveň den**, kdy dojde k vyrovnání splatných závazků z dohodnuté Transakce, tj. vrácení Jistiny vkladu a vyplacení **úrokového výnosu Úroku**. Pokud Datum vypořádání **případně je sjednán** na den, který **není Pracovním dnem je Obchodním dnem pro Termínové vklady**, pak nebylo-li ve Smlouvě dohodnuto jinak, bude jím první následující Pracovní den, ledaže by takový den připadl do jiného kalendářního měsíce; v takovém případě bude Datem vypořádání první předcházející Pracovní den;

Den předčasného ukončení označuje den, kdy došlo k dohodě o ukončení Transakce podle článku 3.7 Produktových podmínek;

Datum obchodu označuje den, kdy došlo k uzavření Transakce;

Jistina vkladu označuje částku v Měně vkladu, která je určující pro výpočet **úrokového výnosu Úroku**;

Kalkulační agent označuje stranu, která je zodpovědná za výpočet Úrokového výnosu. Nedohodnou-li se strany jinak, je Kalkulačním agentem Banka;

Konfirmace má význam uvedený v Obecných ustanoveních;

Kupující Referenční měny označuje stranu Transakce, která se zavázala koupit Částku Referenční měny za Částku Měny vypořádání;

Měna označuje zákonné platidlo, ve kterém byla sjednána Transakce;

Měnový pár má význam uvedený Doplnku k Devizovým Transakcím;

Měna vypořádání označuje měnu, v níž jsou vypořádány splatné závazky vyplývající z uzavřené Transakce;

Občanský zákoník označuje zákon č. 89/2012 Sb., v platném znění;

Obchodní den pro Termínové vklady označuje den, který je Bankovním pracovním dnem podle Všeobecných obchodních podmínek Raiffeisenbank a.s. a zároveň dnem, který není v zemi sídla regulátora měny, která je Měnou vkladu, dnem pracovního klidu či bankovním svátkem;

Pracovní den označuje den, kdy jsou banky otevřeny pro podnikání, včetně provádění devizových obchodů;

Prodávající Referenční měny označuje stranu Transakce, která se zavázala prodat druhé straně Částku Referenční měny za Částku Měny vypořádání;

Referenční měna označuje měnu takto sjednanou stranami ve Smlouvě a uvedenou v Konfirmaci;

Realizační cena má význam uvedený v Doplnku pro Devizové transakce;

SEČ označuje středoevropský čas (Central European Time (CET)), nebo středoevropský letní čas;

Sražená daň označuje částku daně v Měně vkladu, kterou je Banka povinna ze zákona o dani z příjmu z Úrokového výnosu srazit a odvést;

Smlouva má význam uvedený v Obecných ustanoveních;

Strukturovaný vklad označuje Termínový vklad, u kterého výplata dohodnuté výše Úrokového výnosu nebo vrácení Jistiny vkladu závisí na splnění dohodnutých podmínek;

Strukturovaný vklad American One Touch Up označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky. Bude-li Spotový kurz Měnového páru od Data účinnosti (včetně) do Data expirace (včetně) vyšší než nebo roven hodnotě Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad American One Touch Down označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky. Bude-li Spotový kurz Měnového páru od Data účinnosti (včetně) do Data expirace (včetně) nižší než nebo roven hodnotě Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad American One Touch Range označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky. Bude-li Spotový kurz Měnového páru od Data účinnosti (včetně) do Data expirace (včetně) vyšší než nebo roven hodnotě Horní Bariéry a nebo bude nižší než nebo roven hodnotě Dolní Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad American No Touch Up označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky. Bude-li Spotový kurz Měnového páru od Data účinnosti (včetně) do Data expirace (včetně) nižší než hodnota Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad American No Touch Down označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky. Bude-li Spotový kurz Měnového páru od Data účinnosti (včetně) do Data expirace (včetně) vyšší než hodnota Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad American Double No Touch Range označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky. Bude-li Spotový kurz Měnového páru od Data účinnosti (včetně) do Data expirace (včetně) nižší než hodnota Horní Bariéry a současně vyšší než hodnota Dolní Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad European Double No Touch Range označuje Strukturovaný vklad, u kterého výplata Úrokového výnosu závisí na splnění kurzové podmínky.

Bude-li Spotový kurz Měnového páru k Datu expirace nižší než hodnota Horní Bariéry a současně vyšší než hodnota Dolní Bariéry, Klient od Banky obdrží k Datu vypořádání Transakce Maximální úrokový výnos. Nebude-li tomu tak, Klient od Banky k Datu vypořádání Transakce obdrží Minimální úrokový výnos;

Strukturovaný vklad „European Dual Currency Term Deposit“ označuje Strukturovaný vklad, u kterého má k Datu expirace má Banka právo se rozhodnout, zda bude Jistina vkladu Klientovi vrácena k Datu vypořádání v Měně vkladu nebo v Referenční měně přepočítanou Realizační cenou. Úrokový výnos obdrží Klient k Datu vypořádání bez ohledu na výplatu jistiny v Měně vkladu;

Termínový kurz znamená kurz vyjadřující Částku Měny vypořádání, která je v Den vypořádání nezbytná k nákupu nebo prodeji Částky Referenční měny;

Termínový vklad označuje

- a) Transakci, kdy Klient složí a Banka od Klienta přijme Jistinu vkladu na dohodnuté Úrokové období a za odměnu Klientovi vyplatí dohodnutý **Úrokový výnos Úrok** (dále jen „Jednorázový Termínový vklad“) a/nebo. Za Termínový vklad se pokládá i Strukturovaný vklad;
- b) Transakce, kdy Klient složí a Banka přijme Jistinu vkladu na dohodnuté Úrokové období a za odměnu Klientovi vyplatí dohodnutý **Úrokový výnos Úrok**, přičemž po skončení dohodnutého Úrokového období bude Jistina vkladu, případně včetně **Úrokového výnosu Úroku**, opětovně Bankou přijata na bezprostředně navazující Úrokové období. Toto navazující Úrokové období svou délkou odpovídá původně dohodnutému Úrokovému období, pokud mezi Klientem a Bankou není dohodnuta jiná délka navazujícího Úrokového období. Banka k Datu ukončení každého vypořádání končího Úrokového období Klienta dohodnutým komunikačním kanálem informuje o výši Úrokové sazby, tj. základu pro stanovení **Úrokového výnosu Úroku** pro každé navazující Úrokové období, přičemž Banka bude tento postup opakovat až do okamžiku, dokud jí Klient nesdělí, že opakování má být ukončeno (dále jen „Opakovaný Termínový vklad“).

Transakce má význam uvedený v Obecných ustanoveních; **Účet Klienta** znamená účet Klienta dohodnutý ve Smlouvě, případně jakýkoliv jiný běžný účet Klienta. **Účet vede Banka pro Klienta na základě zvláštních smluvních ujednání**;

Úrokový výnos Úrok znamená částku vypočtenou Kalkulačním agentem dle následujícího vzorce:

$$\text{Úrok} = J \times U / 100 \times P / B$$

kde

J se rozumí: Jistina vkladu

U se rozumí: Úroková sazba

P se rozumí: počet dnů od Data účinnosti Transakce (včetně tohoto dne) do jejího Data ukončení vypořádání (bez tohoto dne);

B se rozumí: úroková Báze označující počet dní v kalendářním roce stanovený konvencí;

Úrokové období má význam uvedený v článku 5.4. Produktových Podmínek;

Úroková sazba znamená úrokovou sazbu sjednanou mezi stranami a uvedenou v Konfirmaci, která je určující pro výpočet plnění obou stran podle Termínovaného vkladu;

Úrokový výnos má význam uvedený v článku 3.2. Produktové přílohy;

3. Termínované vklady

3.1 Složení Jistiny Termínového vkladu

Termínový vklad Klienta bude Bance složen tak, že k Datu účinnosti Banka inkasuje z dohodnutého z Účtu Klienta Jistinu vkladu v dohodnuté Měně vkladu, případně bude Termínový vklad zřízen k Prostředkům na Účtu dohodnutém mezi Bankou a Klientem.

3.2 Úrokové období

V případě, že Jistina vkladu bude z Účtu Klienta složena v den přijetí Termínovaného vkladu, bude úročena od takového dne (včetně tohoto dne) do příslušného Data vypořádání (bez tohoto dne). V případě Opakovaných Termínovaných vkladů se Den účinnosti každé další Transakce následující po první Transakci sjednané jako Opakovaný **Termínovaný Termínový** vklad shoduje se s Dnem vypořádání předchozí Transakce.

3.3 Splacení Jistiny při ukončení Termínového vkladu

Banka se zavazuje vyplatit Klientovi Jistinu vkladu. Nestanoví-li Smlouva jinak, bude Jistina Bankou převedena na Účet Klienta, a to k Datu vypořádání.

3.4 Vyplacení Úrok Úroku

Banka se zavazuje vyplatit Klientovi příslušný **Úrokový výnos Úrok**. Nestanoví-li Smlouva jinak, bude **Úrokový výnos Úrok** Bankou Klientovi převeden na Účet Klienta, a to k Datu vypořádání, resp. Prostředky na Účtu Klienta, ke kterým byl Termínovaný vklad zřízen, budou uvolněny.

3.5 Příjem plateb k Datu vypořádání Jistiny a výplaty Úrokového výnosu Úroku

Klient je oprávněn příslušnou platbu obdržet na Účet Klienta, který předem plátcí určil, a to nejpozději k Datu vypořádání.

3.6 Předčasné ukončení Termínovaného vkladu

Strany se mohou dohodnout na předčasném ukončení **Termínovaného Termínového** vkladu a vyplacení Jistiny **Termínového** vkladu včetně do té doby narostlého **Úrokového výnosu k určitému dni před Datem vypořádání Úroku**, přičemž v takovém případě: Banka převede k Datu předčasného ukončení na Účet Klienta částku Jistiny **Termínovaného** vkladu, které kterého se předčasné ukončení Termínovaného vkladu týká, a příslušnou částku dosud nevyplaceného Úroku narostlého k vyplácené částce Jistiny ode dne přijetí **Termínovaného Termínového** vkladu (včetně tohoto dne) do Data předčasného ukončení (bez tohoto dne). Banka má právo od Jistiny a příslušné částky Úroku odečíst a Klientovi nevyplatit poplatek za předčasné ukončení Termínovaného vkladu. Klient je povinná uhradit Bance poplatek za předčasné ukončení Termínovaného vkladu ve výši nákladů Banky spojených s předčasným ukončením Termínovaného vkladu.

Termínový vklad zaniká předčasně i v případě, pokud má skončit účinnost smlouvy, na jejímž základě Banka vede pro Klienta Účet, přičemž tuto skutečnost Banka Klientovi oznámí. K zániku Termínového vkladu dojde, nebude-li dohodnuto jinak, k Bankovnímu pracovnímu dni, který bezprostředně předchází dni, ke kterému zaniká Účet Klienta. Banka k tomuto dni převede na Účet Klienta Jistinu

předčasně ukončeného Termínového vkladu a Úrok narostlý od Data účinnosti (včetně tohoto dne) do dne ukončení Termínového vkladu (bez tohoto dne).

3.7 Ukončení Opakovaného Termínového vkladu

V případě, že Klient sdělí Bance, že Opakovaný **Termínovaný Termínový** vklad má být ukončen, vyplatí Banka Klientovi Jistinu a Úrokový výnos na Účet Klienta k nejbližšímu Datu vypořádání. Opakovaný **Termínovaný Termínový** vklad může být **Klientem** ukončen kdykoli v průběhu každého Úrokového období, nejpozději do 16:00 dne, kdy je Bankou Klientovi sdělena výše Úrokové sazby pro navazující Úrokové období. Opakovaný Termínový vklad bude Bankou ukončen též v případě, kdy Klient v době dle předchozí věty Bance sdělí, že s novou výší Úrokové sazby pro navazující Úrokové období nesouhlasí, **nebo když Klient nesloží na dohodnutý Účet Klienta nejpozději do 16:00 Data účinnosti Prostředky ve výši odpovídající sjednané Jistině vkladu.**

3.8 Srážky

Platby uskutečňované na základě Rámcové smlouvy a kterékoliv Smlouvy se provádějí bez srážky daní či poplatků. V případě, že kterákoli ze stran je povinná zadržet nebo odečíst ze své platby jakoukoli daň či poplatek na základě zákona, srazí tato strana příslušnou daň či poplatek v zákonem stanovené výši v souladu s platnými právními předpisy.

3.9 Odstoupení

Strany jsou oprávněny odstoupit od Termínovaného vkladu podle článku 6. Obecných ustanovení Rámcové smlouvy.

4. Závěrečná ustanovení

- 4.1 Tyto Produktová podmínky jsou obchodními podmínkami ve smyslu § 1751 Občanského zákoníku.
- 4.2 TPoužití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku týkajících se smluv uzavíraných adhezním způsobem na Smlouvy je vyloučeno.
- 4.3 TPoužití ustanovení § 1757 Občanského zákoníku se nepoužije.
- 4.4 TSmluvní strany na sebe berou nebezpečí změny okolností podle ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 4.5 TProduktové podmínky vydává Raiffeisenbank a.s. s účinností ke dni ~~1. 1. 2024~~ **1. 2. 2025**.