

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 nejmeně dva (2) měsíce předem, 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 předem dnem účinnosti navrhované změny Provozních podmínek návrh odmítnout, a to písemným oznámením zaslaným 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 výpovědí 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 užitě 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 odkladací nebo rozvazovací podmínky pro výplatu úrokového výnosu; **CZK** znamená zákonnou měnu České republiky;

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 Úroku. Datum vypořádání je sjednán na den, který je Obchodním dnem pro Termínové vklady, nebylo-li ve Smlouvě dohodnuto jinak;

Internetové bankovníctví znamená službu dostupnou prostřednictvím klientské aplikace, která se spouští v prostředí internetového prohlížeče a komunikuje se serverem Banky. Službu Internetového bankovníctví Banka poskytuje Klientovi na základě zvláštních smluvních podmínek. **Jistina vkladu** označuje částku v Měně vkladu, která je určující pro výpočet 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 Doplňku 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;

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 Doplňku 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;

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

Termínový vklad označuje

- Transakci, kdy Klient složí a Banka od Klienta přijme Jistinu vkladu na dohodnuté Úrokové období a za odměnu Klientovi vyplatí dohodnutý Úrok (dále jen Jednorázový Termínový vklad) a/nebo. Za Termínový vklad se pokládá i Strukturovaný vklad;
- Transakce, kdy Klient složí a Banka přijme Jistinu vkladu na dohodnuté Úrokové období a za odměnu Klientovi vyplatí dohodnutý Úrok, přičemž po skončení dohodnutého Úrokového období bude Jistina vkladu, případně včetně 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 vypořádání končícího Úrokového období Klienta dohodnutým komunikačním kanálem informuje o výši Úrokové sazby, tj. základu pro stanovení 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;

Úrok znamená částku vypočtenou Kalkulačním agentem dle následujícího vzorce:

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

$$P / B \text{ kde}$$

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 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;

3. Elektronické obchodní systémy

3.1 Provozní podmínky elektronického obchodního systému Banky

- a) Podmínkou přístupu Oprávněné osoby do elektronického obchodního systému Banky je přístup do Internetového bankovníctví Banky nebo k elektronickému obchodnímu systému Banky pomocí prostředků pro ověření Oprávněné osoby Klienta;
- b) Mobilní telefon sloužící k ověření Oprávněné osoby Klienta podle zvláštních smluvních podmínek

Banka provozuje elektronické obchodní systémy v Bankovní pracovní dny. Adresa pro přihlášení je uvedena na internetové stránce www.rb.cz. Banka je oprávněna přerušit nebo omezit přístup do platformy na dobu nezbytně nutnou k systémové údržbě nebo za účelem odstranění závad. Strany se dohodly, že k uzavírání Transakcí v elektronickém obchodním systému Banky jsou oprávněny pouze Oprávněné osoby Klienta a Oprávněné osoby Banky.

Přístup do elektronického obchodního systému Banky je chráněn Elektronickými identifikačními prostředky.

- (i) Přistupuje-li Oprávněná osoba Klienta do elektronického obchodního systému Banky prostřednictvím Internetového bankovníctví, je povinna přistupovat v souladu se zvláštními smluvními podmínkami Internetového bankovníctví.
- (ii) Přistupuje-li Oprávněná osoba Klienta do elektronického obchodního systému Banky napřímou, je povinna svou identitu ověřit pomocí prostředků elektronické identifikace vydaných pro dotčený elektronický obchodní systém Banky.

Oprávněné osoby Klienta jsou povinny používat jakékoli prostředky elektronické identifikace vydané Bankou v souladu s bezpečnostními zásadami. Banka neodpovídá za škodu, která vznikne Klientovi:

- nesprávným používáním elektronického obchodního systému Oprávněnými osobami Klienta
- jeho dočasnou nedostupností
- poruchami telefonní nebo datové sítě
- technickým výpadkem na straně Klienta
- zneužitím třetí osobou, která se prokáže platnými prostředky elektronické identifikace Oprávněné osoby Klienta
- v důsledku porušení nebo neplnění smlouvy Klientem.

Každá Transakce provedená Oprávněnou osobou Klienta bude Bankovou považována za souhlas s provozními podmínkami elektronického obchodního systému Banky.

3.2 Elektronické obchodní systémy třetích stran

Pokud Klient využije při sjednávání Transakcí s Bankou elektronické obchodní systémy, které nejsou provozovány Bankou (např. Bloomberg, Reuters), je si vědom skutečnosti, že podmínky sjednávání Transakcí se řídí podmínkami těchto elektronických obchodních systémů. Banka není odpovědná za jakoukoliv škodu

Klienta vzniklou při provozu takového elektronického obchodního systému.

4. Termínované vklady

4.1 Složení Jistiny Termínového vkladu

Termínový vklad Klienta vznikne 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.

4.2 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 Termínový vklad shoduje s Dnem vypořádání předchozí Transakce.

4.3 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.

4.4 Vyplacení Úroku

Banka se zavazuje vyplatit Klientovi příslušný Úrok. Nestanoví-li Smlouva jinak, bude 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.

4.5 Příjem plateb k Datu vypořádání Jistiny a výplaty Úroku

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

4.6 Předčasné ukončení Termínovaného vkladu

Strany se mohou dohodnout na předčasném ukončení Termínového vkladu a vyplacení Jistiny vkladu včetně do té doby narostlého Úroku, přičemž v takovém případě: Banka převede k Datu předčasného ukončení na Účet Klienta částku Jistiny vkladu, kterého se předčasné ukončení Termínovaného vkladu týká, a příslušnou částku dosud nevyplaceného Úroku narostlého k vyplácené částce Jistiny ode dne přijetí 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 povinna 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).

4.7 Ukončení Opakovaného Termínového vkladu

V případě, že Klient sdělí Bance, že Opakovaný Termínový vklad má být ukončen, vyplatí Banka Klientovi Jistinu a Úrokový výnos na Účet Klienta k nejbližšímu Datu vypořádání. Opakovaný 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.

Banka si také vyhrazuje právo ukončit Opakovaný Termínový vklad k poslednímu dni aktuálního Úrokového období, přičemž tuto skutečnost oznámí Klientovi nejpozději k tomuto datu. Banka vyplatí Klientovi Jistinu a Úrokový výnos k nejbližšímu Datu vypořádání.

4.8 Srážky

Platby uskutečňované na základě Rámcové smlouvy a kterékoliv Smlouvy se provádějí bez srážky daní či poplatků. V případě, že kterákoli ze stran je povinna 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.

4.9 Odstoupení

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

5. Závěrečná ustanovení

- 5.1 Tyto Produktové podmínky jsou obchodními podmínkami ve smyslu § 1751 Občanského zákoníku.
- 5.2 Použití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku týkajících se smluv uzavíraných adhezním způsobem na Smlouvy je vyloučeno.
- 5.3 Použití ustanovení § 1757 Občanského zákoníku se nepoužije.
- 5.4 Smluvní strany na sebe berou nebezpečí změny okolností podle ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 5.5 K 31.12.2025 skončí účinnost Provozních podmínek Raiffeisenbank a.s. pro využívání platformy RoBoT. Provozní podmínky Raiffeisenbank a.s. pro využívání platformy RoBoT budou od 1.1.2026 nahrazeny zněním těchto Produktových podmínek
- 5.6 Možnost přístupu Oprávněné osoby Klienta k elektronickému obchodnímu systému Banky prostřednictvím prostředků elektronické identifikace vydaných pro dotčený elektronický obchodní systém Banka průběžně do 31.12.2025 ukončí. Tento přístup bude nahrazen přístupem prostřednictvím Internetového bankovníctví Banky
- 5.7 Produktové podmínky vydává Raiffeisenbank a.s. s účinností ke dni 15.9. 2025.