

**Podmínky České národní banky
pro vedení účtů pro termínované vklady**

OBSAH

ČÁST PRVNÍ Úvodní ustanovení	2
Článek 1 Úvod	2
Článek 2 Definice pojmů	2
ČÁST DRUHÁ Vedení účtů pro termínované vklady	4
Článek 3 Smluvní dokumenty	4
Článek 4 Smlouva o účtu pro TVK	4
Článek 5 Úročení Účtu pro TVK, ceny za jeho vedení a za platební služby	5
Článek 6 Pravidla pro zřízení/ukončení TVK, jejich splatnost	5
Článek 7 Výpisy z Účtu pro TVK	7
Článek 8 Zánik závazku ze Smlouvy o účtu pro TVK	7
ČÁST TŘETÍ Komunikace	8
Článek 9 Jednání Klienta a ČNB	8
Článek 10 Zasílání zásilek	8
ČÁST ČTVRTÁ Závěrečná ustanovení	9
Článek 11 Změny Podmínek TVK a Ceníku	9
Článek 12 Právní předpisy	9
Článek 13 Účinnost Podmínek TVK	10

ČÁST PRVNÍ ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Článek 1

Úvod

1. Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 Nové Město, IČO 48136450, www.cnb.cz, vede účty v souladu s ustanovením § 30 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a poskytuje platební služby podle zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
2. Podmínky České národní banky pro vedení účtů pro termínované vklady jsou nedílnou součástí smlouvy o účtu pro termínované vklady uzavřené mezi Českou národní bankou a Klientem.

Článek 2

Definice pojmů

3. Pro účely těchto Podmínek pro vedení účtů pro termínované vklady se jednotlivé pojmy používají ve významu uvedeném níže.
„**Ceník**“ je Část I. Ceníku peněžních a obchodních služeb České národní banky

„**ČNB**“ je Česká národní banka

„**Jiný účet**“ je účet vedený Klientovi v ČNB, který není Účtem pro TVK

„**Klient**“ je právnická osoba, které ČNB vede Účet pro TVK na základě uzavřené Smlouvy o účtu pro TVK

„**Podmínky TVK**“ jsou tyto Podmínky České národní banky pro vedení účtů pro termínované vklady

„**Podpisové vzory k papírovým příkazům**“ je tiskopis určený ke stanovení osob oprávněných k nakládání s peněžními prostředky na účtu, z něhož se peněžní prostředky převádějí na Účet pro TVK, popřípadě k dalšímu jednání uvedenému v Podpisových vzorech k papírovým příkazům. Vzor Podpisových vzorů k papírovým příkazům je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Tiskopisy

„**Provozní útvar**“ je útvar sekce peněžní a platebního styku ČNB, ve kterém je veden Klientovi Účet pro TVK. Seznam Provozních útvarů je dostupný na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části O ČNB > Kde nás najdete; za ČNB jedná pověřený zaměstnanec Provozního útvaru

„**Příkaz ke zřízení TVK**“ je pokyn Klienta k provedení převodu prostředků z Jiného účtu na Účet pro TVK. Vzor Příkazu ke zřízení TVK je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Termínované vklady

„**Příkaz k předčasnému ukončení TVK**“ je pokyn Klienta k provedení předčasného výběru TVK, tzn. k převodu prostředků z Účtu pro TVK na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny. Vzor Příkazu k předčasnému ukončení TVK je k dispozici na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Termínované vklady

„**Smlouva o účtu pro TVK**“ je smlouva, kterou uzavírá ČNB s Klientem (majitelem účtu pro termínované vklady), jejíž součástí jsou tyto Podmínky TVK a Ceník

„**Smluvní dokumenty**“ jsou Smlouva o účtu pro TVK, Podmínky TVK a Ceník

„**Smluvní strany**“ jsou ČNB a Klient

„**TVK**“ je termínovaný vklad

„**Účet pro TVK**“ je účet zřízený a vedený Klientovi na základě Smlouvy o účtu pro TVK; jedná se o účet podřízený souhrnnému účtu státní pokladny ve smyslu § 33 Zákona o rozpočtových pravidlech a nejedná se o platební účet ve smyslu § 2 odst. 1 písm. b) Zákona o platebním styku

„**Zákon o platebním styku**“ je zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů

„**Zákon o rozpočtových pravidlech**“ je zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), ve znění pozdějších předpisů

Pojem „den“, „měsíc“ a „rok“ se v Podmínkách TVK používá ve smyslu „kalendářní den“, „kalendářní měsíc“ a „kalendářní rok“, není-li výslovně uvedeno jinak.

ČÁST DRUHÁ VEDENÍ ÚČTŮ PRO TERMÍNOVANÉ VKLADY

Článek 3

Smluvní dokumenty

4. ČNB uzavírá s Klientem Smlouvu o účtu pro TVK. Nedílnou součástí Smlouvy o účtu pro TVK jsou Podmínky TVK a Ceník.
5. Podmínky TVK upravují vzájemná práva a povinnosti Smluvních stran při zřízení, vedení a rušení Účtu pro TVK. Ceník stanoví ceny účtované ČNB za vedení Účtu pro TVK a za poskytnuté platební služby.
6. Obsahují-li Podmínky TVK odlišnou úpravu od Smlouvy o účtu pro TVK, použijí se vždy přednostně ujednání Smlouvy o účtu pro TVK.
7. Podmínky TVK a Ceník jsou Klientům k dispozici v provozních prostorách Provozního útvaru a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.
8. Klient se zavazuje seznámit osoby, které za Klienta jednají s ČNB, se Smluvními dokumenty a nese odpovědnost za jejich dodržování ze strany těchto osob.

Článek 4

Smlouva o účtu pro TVK

9. Smlouva o účtu pro TVK je uzavírána elektronicky.
10. Návrh na uzavření Smlouvy o účtu pro TVK zasílá ČNB Klientovi v elektronické podobě ve formátu PDF e-mailem. Klient podepsané vyhotovení následně zasílá do datové schránky ČNB. Takto obdržené vyhotovení Smlouvy o účtu pro TVK, podepsané i za ČNB, ČNB následně posílá do datové schránky Klienta.
11. Uplatní-li Klient k návrhu ČNB na uzavření Smlouvy o účtu pro TVK své dodatky či odchylky, je třeba k přijetí návrhu Smlouvy o účtu pro TVK s takovými dodatky či odchylkami, byť nepředstavují podstatnou změnu návrhu, vždy souhlas ČNB.
12. Účet pro TVK se zřizuje v měně dohodnuté ve Smlouvě o účtu pro TVK, a to:
 - a) v českých korunách,
 - b) v eurech nebo
 - c) v amerických dolarech.
13. Každému Účtu pro TVK přiděluje ČNB číslo účtu, které je uvedeno ve Smlouvě o účtu pro TVK.
14. Smlouva o účtu pro TVK se uzavírá na dobu neurčitou.
15. Smlouva o účtu pro TVK nabývá účinnosti okamžikem, kdy je Smlouva o účtu pro TVK, opatřená uznávaným elektronickým podpisem¹ obou Smluvních stran, doručena do datové schránky Klienta.

¹ § 6 zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce, ve znění zákona č. 183/2017 Sb. Dále viz Informace o zasílání dokumentů do ČNB v elektronické podobě na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník.

16. Závazek ze Smlouvy o účtu pro TVK může být měněn a doplňován uzavřením nové Smlouvy o účtu pro TVK, která zruší a nahradí původní Smlouvu o účtu pro TVK. V případě změny Podmínek TVK a/nebo Ceníku se postupuje v souladu se závěrečnými ustanoveními Podmínek TVK.
17. Údaje o čísle Účtu pro TVK, o tom, komu je veden, a o stavu a pohybu peněžních prostředků na něm jsou předmětem bankovního tajemství. ČNB sděluje bez souhlasu Klienta informace o Účtu pro TVK jiným osobám jen v případech stanovených příslušným právním předpisem².

Článek 5

Úročení Účtu pro TVK, ceny za jeho vedení a za platební služby

18. Vklad na Účtu pro TVK není úročen.
19. V souladu s ustanovením § 33 odst. 11 Zákona o rozpočtových pravidlech poskytuje Ministerstvo financí Klientovi peněžní plnění nahrazující úrok. Výši sazby peněžního plnění nahrazujícího úrok stanovuje Ministerstvo financí oznámením na mf.gov.cz, nebo individuálním rozhodnutím. Peněžní plnění nahrazující úrok bude připsáno na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny, v den splatnosti TVK, resp. v den předčasného ukončení TVK.
20. ČNB účtuje za vedení Účtu pro TVK a za poskytování platebních služeb ceny, jejichž výše nebo způsob stanovení jsou uvedeny v Ceníku.
21. Ceny a poplatky jsou odepisovány z účtu Klienta uvedeného pro tyto účely ve Smlouvě o účtu pro TVK. To neplatí pro Klienta, za kterého v souladu s ustanovením § 33 odst. 7 Zákona o rozpočtových pravidlech platí ceny za vedení Účtu pro TVK a za platební služby k němu poskytnuté Ministerstvem financí.
22. ČNB účtuje ceny v české měně, není-li s Klientem dohodnuto jinak, a v termínech uvedených v Ceníku. Je-li cena odepisována z účtu vedeného v cizí měně, je přepočtena do měny tohoto účtu kurzem deviza nákup. ČNB účtuje cenu i v případě, dojde-li tím ke vzniku debetního zůstatku na takovém účtu, a to i nepovoleného.

Článek 6

Pravidla pro zřízení/ukončení TVK, jejich splatnost

23. TVK je možné zřídit na Účtu pro TVK pouze bezhotovostním převodem peněžních prostředků z Jiného účtu Klienta vedeného v ČNB ve stejné měně.
24. Peněžní prostředky Klient převádí na Účet pro TVK na základě Příkazu ke zřízení TVK. Za tímto účelem Klient zašle ČNB Příkaz ke zřízení TVK, ve kterém musí být uvedeno:
 - a) číslo Jiného účtu, z něhož budou peněžní prostředky převedeny na Účet pro TVK,
 - b) číslo Účtu pro TVK,

² Například zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849.

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

- c) výše TVK,
 - d) požadované datum zřízení TVK,
 - e) doba vkladu (maximální doba je 5 let).
25. TVK se zřizuje na dobu v měsících nebo v letech (nerozhodne-li Ministerstvo financí v konkrétním případě jinak). TVK může být zřízen pouze na dobu, pro kterou Ministerstvo financí stanoví výši sazby peněžního plnění nahrazujícího úrok. Tato doba začne běžet ode dne zřízení TVK.
 26. ČNB zřídí TVK v den uvedený Klientem v Příkazu ke zřízení TVK. Příkaz ke zřízení TVK je třeba doručit ČNB nejméně dva pracovní dny přede dnem požadovaného zřízení TVK, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak.
 27. Klient může Příkaz ke zřízení TVK odvolat, a to nejpozději jeden pracovní den před požadovaným datem zřízení TVK doručení řádně vyplněného a podepsaného tiskopisu „Odvolání příkazu“³.
 28. Během doby uložení TVK na Účtu pro TVK není možné TVK navyšovat ani snižovat.
 29. Na jeden Účet pro TVK lze převést více TVK ve stejné měně a se stejnou nebo různou délkou vkladu.
 30. Den splatnosti TVK v měsíci připadá na den, který se číslem shoduje se dnem zřízení TVK; není-li takový den v měsíci, připadne den splatnosti na jeho poslední den. Pouze v případě individuální délky vkladu dle dohody Klienta s Ministerstvem financí, která není v celých měsících či celých letech, je dnem splatnosti den následující po uplynutí doby TVK.
 31. Klient může ukončit TVK přede dnem jeho splatnosti na základě Příkazu k předčasnému ukončení TVK, který je třeba doručit ČNB nejméně dva pracovní dny před požadovaným datem předčasného ukončení TVK, nedohodne-li se Klient s ČNB jinak. Příkaz k předčasnému ukončení TVK musí obsahovat:
 - a) číslo Účtu pro TVK,
 - b) datum zřízení TVK,
 - c) výši TVK,
 - d) dobu vkladu,
 - e) požadované datum ukončení TVK.
 32. V den splatnosti TVK, resp. v den předčasného ukončení TVK, převede ČNB celou částku TVK zpět na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny.
 33. Příkaz ke zřízení TVK, tiskopis „Odvolání příkazu“³ a/nebo Příkaz k předčasnému ukončení TVK může být podepsán statutárním orgánem či jeho členem ve smyslu platných právních předpisů, případně jinou osobou/osobami zmocněnou/zmocněnými Klientem v Podpisových vzorech k papírovým příkazům k nakládání s peněžními prostředky na Jiném účtu, z něhož se peněžní prostředky převádějí na Účet pro TVK.

³ Tiskopisy využívané Klienty jsou k dispozici ve všech Provozních útvarech a na internetové stránce ČNB www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník > Tiskopisy.

34. Klient odpovídá za řádné vyplnění Příkazu ke zřízení TVK, tiskopisu „Odvolání příkazu“³ a Příkazu k předčasnému ukončení TVK a za jejich zaslání do datové schránky ČNB dle bodu 47 Podmínek TVK. Není-li Příkaz ke zřízení TVK, tiskopis „Odvolání příkazu“³ a/nebo Příkaz k předčasnému ukončení TVK řádně vyplněn a/nebo není-li řádně podepsán (to platí i pro případy, je-li podepsán osobou, která nebyla identifikována podle příslušného právního předpisu⁴) a/nebo je zaslán do jiné než k tomu určené datové schránky ČNB, je ČNB oprávněna jej odmítnout. Informaci o jeho odmítnutí dle tohoto bodu Podmínek TVK zašle ČNB do datové schránky Klienta.
35. Zjistí-li ČNB po doručení Příkazu ke zřízení TVK a/nebo Příkazu k předčasnému ukončení TVK jiný důvod pro jeho odmítnutí než uvedený v bodu 34 Podmínek TVK (např. v případě nedostatku volných peněžních prostředků na Jiném účtu dle bodu 24 písm. a) Podmínek TVK), zašle Klientovi bez zbytečného odkladu informaci o jeho odmítnutí s uvedením důvodu jeho neprovedení, a to prostřednictvím ABO-K a/nebo e-mailem na adresu Klienta uvedenou v tiskopisu „Žádost o předávání výpisů z účtu“³, případně také e-mailem na adresu Klienta dle tzv. e-mailového pravidla pro transakce. To neplatí, pokud by sdělení takovéto informace bylo v rozporu s příslušným právním předpisem⁴.

Článek 7

Výpisy z Účtu pro TVK

36. ČNB informuje Klienta o transakcích na Účtu pro TVK formou výpisů, pokud došlo k pohybu na tomto Účtu pro TVK. Výpisy jsou Klientovi předávány způsobem sjednaným ve Smlouvě o účtu pro TVK.
37. Klient může požádat ČNB o zasílání informací o všech nebo jím vybraných transakcích provedených na Účtu pro TVK v elektronické podobě e-mailem na adresu, kterou určí na tiskopisu „E-mailové pravidlo pro transakce“³; informace o vybraných transakcích, včetně zůstatku na Účtu pro TVK po provedení transakce, zasílá ČNB v běžném otevřeném tvaru (nešifrované).
38. Žádost o předávání výpisů z účtu podaná na příslušném tiskopise³ a řádně podepsaná Klientem je účinná ode dne jejího zpracování ČNB, nejpozději však od následujícího pracovního dne po dni doručení žádosti do datové schránky ČNB (bod 47 Podmínek TVK), není-li s ČNB dohodnuto jinak. Klient může následně požádat o změnu doručení nové žádosti; původní žádost tímto zaniká.
39. Pokud ČNB opakovaně (alespoň 10krát za sebou) obdrží zprávu, že výpisy z Účtu pro TVK nebo informace o vybraných transakcích zaslané v elektronické podobě e-mailem jsou na některou adresu určenou Klientem nedoručitelné, je oprávněna takovou adresu z e-mailových pravidel vyloučit. ČNB o této skutečnosti informuje Klienta při nejbližší vhodné příležitosti.

Článek 8

Zánik závazku ze Smlouvy o účtu pro TVK

40. Závazek ze Smlouvy o účtu pro TVK zaniká:

⁴ Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (případně právní předpis jej nahrazující).

Podmínky ČNB pro vedení účtů pro termínované vklady

- a) po vzájemné písemné dohodě Klienta a ČNB nebo
- b) na základě výpovědi jedné ze Smluvních stran nebo
- c) v případě a způsobem uvedeným v bodu 52 Podmínek TVK.

V případě dohody dle písm. a) zaniká závazek ke dni, který je uveden v akceptaci ČNB, přičemž akceptací ČNB potvrzuje písemnou žádost Klienta, doručenou nejpozději dva pracovní dny před datem, které Klient v žádosti uvedl jako požadované datum zrušení Účtu pro TVK. V případě výpovědi dle písm. b) zaniká závazek uplynutím výpovědní doby v délce jednoho měsíce, která začne běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi druhé Smluvní straně.

41. Pokud je v den zániku závazku ze Smlouvy o účtu pro TVK na Účtu pro TVK uložen TVK, jehož splatnost nenastala, dochází k tomuto dni automaticky k předčasnému ukončení TVK a ČNB převede celou částku TVK zpět na Jiný účet, z něhož byly peněžní prostředky na Účet pro TVK převedeny.

ČÁST TŘETÍ KOMUNIKACE

Článek 9

Jednání Klienta a ČNB

42. Smluvní strany jednají ve věci Smlouvy o účtu pro TVK písemnou formou, a to výlučně elektronicky s uznávaným elektronickým podpisem¹.
43. Za Klienta jedná ve všech záležitostech týkajících se Smlouvy o účtu pro TVK statutární orgán či jeho člen ve smyslu platných právních předpisů. Jiná osoba může jednat v záležitostech souvisejících se Smlouvou o účtu pro TVK za Klienta pouze tehdy, jde-li o osobu zmocněnou Klientem v Podpisových vzorech k papírovým příkazům k nakládání s peněžními prostředky na Jiném účtu, z něhož jsou peněžní prostředky převáděny na Účet pro TVK.
44. Má-li ČNB pochybnosti o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je ČNB oprávněna jakékoli pokyny a dokumenty předložené za Klienta odmítnout do doby, než jí bude oprávnění k jednání za Klienta prokázáno.
45. Klient jedná o všech záležitostech týkajících se Smlouvy o účtu pro TVK s Provozním útvarem. Komunikace s ČNB v rámci smluvního vztahu probíhá v českém jazyce.

Článek 10

Zasílání zásilek

46. Smluvní strany doručují písemné zásilky v elektronické podobě výlučně do k tomu určené datové schránky druhé Smluvní strany, není-li v těchto Podmínkách TVK výslovně uvedeno jinak.

47. Datovou schránkou ČNB se rozumí datová schránka, jejíž ID je k datu účinnosti Podmínek TVK zveřejněno na www.cnb.cz v části Platební styk > Služby pro klienty, ceník⁵.
48. Datovou schránkou Klienta se rozumí jakákoli datová schránka Klienta vedená v informačním systému datových schránek podle příslušných právních předpisů.
49. Zásilky doručované druhé Smluvní straně prostřednictvím k tomu určených datových schránek se považují za doručené okamžikem, kdy se do dané datové schránky přihlásí oprávněná osoba za Smluvní stranu; tím není vyloučeno náhradní doručení⁶.

ČÁST ČTVRTÁ ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 11

Změny Podmínek TVK a Ceníku

50. ČNB je oprávněna navrhnout Klientovi změnu Podmínek TVK nebo Ceníku; nové Podmínky TVK nebo Ceník zasílá ČNB Klientovi do datové schránky nejpozději dva měsíce před navrhovaným dnem účinnosti změny.
51. Pokud Klient písemně nesdělí ČNB nejpozději dva pracovní dny přede dnem, kdy má změna Podmínek TVK nebo Ceníku nabýt účinnosti, že změnu odmítá, platí, že s navrhovanou změnou souhlasí. V takovém případě se nové znění Podmínek TVK nebo Ceníku stává součástí Smlouvy o účtu pro TVK ode dne účinnosti navrženého ČNB.
52. Odmítne-li Klient navrženou změnu Podmínek TVK nebo Ceníku, je oprávněn nejpozději dva pracovní dny přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, vypovědět závazek ze Smlouvy o účtu pro TVK, a to s účinností ke dni předcházejícímu dni nabytí účinnosti změny Podmínek TVK nebo Ceníku.

Článek 12

Právní předpisy

53. Právní vztahy vzniklé mezi ČNB a Klientem na základě Smlouvy o účtu pro TVK se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a pro řešení sporů jsou příslušné české soudy.

⁵ V případě zásilky zpracované jako výstup z automatizovaných procesů ČNB může být tato zásilka zaslána Klientovi z datové schránky ČNB s ID: 8tgaiej.

⁶ Viz § 17 odst. 3 a 4 zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů.

Článek 13

Účinnost Podmínek TVK

54. Podle těchto Podmínek TVK se postupuje od 1. října 2026.