

Období: 1. 7. 2018 - 31. 7. 2018
 Účet: 272369282/0300
 Název účtu: Obec Zábřezí-Řečice

Strana: 1/5

Rok/č. výpisu: 2018/7
 BIC: CEKOCZPP
 IBAN: CZ44 0300 0000 0002 7236 9282
 Typ účtu: ČSOB Municipální konto
 Měna: CZK
 Frekvence: měsíční
 Poč. úr. sazba: 0,03 % p. a.
 Kon. úr. sazba: 0,03 % p. a.
 Pobočka: nám. T.G.Masaryka 80, Dvůr
 Králové nad Labem

Obec Zábřezí-Řečice
 ZÁBŘEZÍ - ŘEČICE 26
 544 01 DVŮR KRÁLOVÉ N/L

Souhrnné informace

Počet kreditních položek:	61	Počáteční zůstatek:	186 674,57
Počet debetních položek:	1	Konečný zůstatek:	194 769,50
		Celkové příjmy:	8 174,93
		Celkové výdaje:	80,00

Přehled pohybů na účtu od 1. 7. 2018 do 31. 7. 2018

Datum	Označení platby	Název protiúčtu	Identifikace	Částka	Zůstatek
Valuta	Protiúčet nebo poznámka	VS	SS		
02.07.	Došlá platba 160544699/0300 pro Daníka	CERVINKOVA PAVLA	855	100,00	186 774,57
02.07.	Došlá platba 000027-9088750287/0100	ONDRÁČKOVÁ NAĎA 0601376087 0000 0000000000	856	200,00	186 974,57
02.07.	Došlá platba 0034115113/0800	Küffelová Jana	857	100,00	187 074,57
02.07.	Došlá platba 2800532442/2010 Michal Handl, Bruntál	Handl, Michal 0	858	100,00	187 174,57
02.07.	Došlá platba 5215776001/5500 pro Daníka	Luděk Červinka 0000	859	200,00	187 374,57
03.07.	Došlá platba 0168856806/0600 ZDENĚK BÁRTEK	BÁRTEK ZDENĚK	860	100,00	187 474,57
04.07.	Došlá platba 000043-8145300297/0100	PŘÍKOPA PETR 0000000000 0000 0000000000	861	100,00	187 574,57
09.07.	Došlá platba 273301503/0300 Dar - Terapie pro Daníka	HORAKOVA BOHUMIRA 2018	862	500,00	188 074,57
09.07.	Došlá platba 2700950583/2010	Peterová, Miluše 0	863	100,00	188 174,57
10.07.	Došlá platba 105139666/0300	KAVAN MARTIN	864	100,00	188 274,57
10.07.	Došlá platba 106155668/0300 Šebová Renata	SEBOVA RENATA	865	100,00	188 374,57
10.07.	Došlá platba 0871279123/0800	Kechnerová Ivana	866	100,00	188 474,57

Období: 1. 7. 2018 - 31. 7. 2018
 Účet: 272369282/0300
 Název účtu: Obec Zábřezí-Řečice

Strana: 2/5

Datum	Označení platby	Název protiúčtu	KS	SS	Identifikace	Částka	Zůstatek
Valuta	Protiúčet nebo poznámka	VS					
10.07.	Došlá platba 2853535153/0800	Seifrt Michal			867	100,00	188 574,57
10.07.	Došlá platba 1059538774/0600 Davidek Dvur Kral	IDOUDI V. 5557152579			868	100,00	188 674,57
11.07.	Došlá platba 108336024/0300 Daník	POZIVILOVA KATERINA			869	100,00	188 774,57
11.07.	Došlá platba 000035-7829050247/0100 stepanova	ŠTĚPÁNOVÁ IVA 0000000000 0000 0000000000			870	100,00	188 874,57
11.07.	Došlá platba 1014398587/6100	Hana Škubníková			871	100,00	188 974,57
12.07.	Došlá platba 0205016735/0600 Sbírka pro Daníka	VILMA CHARVÁTOVÁ			872	200,00	189 174,57
12.07.	Došlá platba 0163985342/0600 pomoc pro Daníka	ŘÍHOVÁ MILENA 0000000100			873	100,00	189 274,57
12.07.	Došlá platba 2000487321/2010 Penize pro Daníka	Sand, Katia Lynn 0			874	200,00	189 474,57
13.07.	Došlá platba 2170937153/0800	Dvořák Vojtěch,Ing.			875	100,00	189 574,57
13.07.	Došlá platba 9117989001/5500	Lucie Malcová	0000		876	120,00	189 694,57
16.07.	Došlá platba 103604907/0300 Hodně úspěchů přeje Ježíšek	MERTLIKOVA VLASTA			877	100,00	189 794,57
16.07.	Došlá platba 105593391/0300 Každý měsíc 100 Kč pro Daníka :-)	REJLOVA DANA			878	200,00	189 994,57
16.07.	Došlá platba 159038414/0300 R.Dembovský	DEMBOVSKY ROSTISLAV			879	100,00	190 094,57
16.07.	Došlá platba 176336552/0300 každý měsíc pro Daníka	HEPNAROVA MARIE	0308		880	100,00	190 194,57
16.07.	Došlá platba 192867046/0300	KRAUS FILIP			881	200,00	190 394,57
16.07.	Došlá platba 000027-0305460227/0100	VANĚČEK ZDENĚK 0000000000 0000 0000000000			882	100,00	190 494,57
16.07.	Došlá platba 0331251023/0800	Lepřtová Jana			883	200,00	190 694,57
16.07.	Došlá platba 0204168550/0600 přísp.pro Daníka	MARXOVÁ DAGMAR 0000002018			884	100,00	190 794,57
16.07.	Došlá platba 0152803099/0600 Daník	KARBAN JAN			885	200,00	190 994,57
16.07.	Došlá platba 670100-2206185919/6210 PŘEVOD PROSTŘEDKŮ	DANA HLAVSOVA			886	100,00	191 094,57

Období: 1. 7. 2018 - 31. 7. 2018
 Účet: 272369282/0300
 Název účtu: Obec Zábřezí-Řečice

Strana: 3/5

Datum	Označení platby	Název protiúčtu	Identifikace			Částka	Zůstatek
Valuta	Protiúčet nebo poznámka	VS	KS	SS			
16.07.	Došlá platba 670100-2211676165/6210 MICHAL A JANA KOPECKÝCH	JANA SCHRENKOVA			887	100,00	191 194,57
17.07.	Došlá platba 1016191117/6100	Dana Kačerovská			888	50,00	191 244,57
18.07.	Došlá platba 1889628103/0800	Ohradková Mária,Ing.			889	100,00	191 344,57
18.07.	Došlá platba 1137863020/3030 200 korun pro Danika na terapii	Martina Kudrnovská			890	200,00	191 544,57
19.07.	Došlá platba 189900626/0300 Každý měsíc 100 Kč pro Daníka	PETRICKY ROMAN			891	100,00	191 644,57
19.07.	Došlá platba 251839927/0300 každý měsíc 100Kč pro Daníka	KNOPPOVA MICHAELA			892	100,00	191 744,57
19.07.	Došlá platba 0171284941/0600	HÁKOVÁ MONIKA 0000000001	0301	0000000001	893	100,00	191 844,57
20.07.	Došlá platba 240676317/0300	DVORACEK PETR			894	100,00	191 944,57
20.07.	Došlá platba 249534745/0300 Na další Daníkovy (po)kroky :)	DRLIK LIBOR			895	500,00	192 444,57
20.07.	Došlá platba 273745913/0300 Dárek pro Daníka - Baudyšovi, Dvůr	BAUDYS MAREK Králové nad Labem			896	200,00	192 644,57
20.07.	Došlá platba 1627856093/0800	Dobroruková Jana 30112017	0308		897	200,00	192 844,57
20.07.	Došlá platba 1762394063/0800 Benešová-Pro Daníka	Benešová Monika			898	200,00	193 044,57
20.07.	Došlá platba 670100-2207659872/6210 TERAPIE PRO DANIKA	MARTIN RYDEL			899	100,00	193 144,57
23.07.	Došlá platba 110311360/0300	PINDEJOVA KATERINA			900	100,00	193 244,57
23.07.	Došlá platba 259394854/0300	HANC TOMAS			901	100,00	193 344,57
23.07.	Došlá platba 273389373/0300 Jana Stránská	STRANSKY BOHUMIR			902	100,00	193 444,57
23.07.	Došlá platba 273389373/0300 Bohumír Stránský -100 Kč pro Daníka	STRANSKY BOHUMIR			903	100,00	193 544,57
23.07.	Došlá platba 273417303/0300 100 korun pro Daníka	SEC ROBERT			904	200,00	193 744,57
23.07.	Došlá platba 2111733003/2700 Míra	Juřík Miroslav			905	100,00	193 844,57
23.07.	Došlá platba 000107-2747840277/0100	KETTNER ONDŘEJ 0000000000	0000	0000000000	906	100,00	193 944,57

Období: 1. 7. 2018 - 31. 7. 2018
 Účet: 272369282/0300
 Název účtu: Obec Zábřezí-Řečice

Strana: 4/5

Datum	Označení platby	Název protiúčtu	KS	SS	Identifikace	Částka	Zůstatek
Valuta	Protiúčet nebo poznámka	VS					
23.07.	Došlá platba 0885732013/0800 Věra Kobrová	Kobrová Věra			907	100,00	194 044,57
23.07.	Došlá platba 1013503824/6100	Simona Kudrová			908	100,00	194 144,57
23.07.	Došlá platba 1012529731/6100 Martenkovi	Miroslav Martenek 511832477			909	100,00	194 244,57
23.07.	Došlá platba 2400024262/2010	Knecht, Richard 0			910	100,00	194 344,57
28.07.	Za vedení účtu, výpisy a transakce od 01.07.2018 do 28.07.2018 Za vedení účtu a výpisy: 80,00 Za transakce: 0,00		0898		911	-80,00	194 264,57
30.07.	Došlá platba 000019-0781680247/0100	HANDLOVÁ VĚRA 0000000000 0000 0000000000			914	100,00	194 364,57
30.07.	Došlá platba 000027-9088750287/0100	ONDRÁČKOVÁ NAĎA 0601376087 0000 0000000000			915	200,00	194 564,57
30.07.	Došlá platba 0171886723/0600 Daník	SÁGNEROVÁ DRAHOMÍR 0000001952 0558			916	100,00	194 664,57
31.07.	Zúčtování kladných úroků Jistina: 4,93				917	4,93	194 669,50
31.07.	Došlá platba 0034115113/0800	Küffelová Jana			918	100,00	194 769,50

Prosíme Vás o včasné překontrolování uvedených údajů. V případě nesouhlasu kontaktujte prosím svoje obchodní místo nebo volejte na telefon uvedený v zápatí výpisu.

Vklad na tomto účtu podléhá ochraně, kterou poskytuje systém pojištění pohledávek z vkladů. Podrobnější přehled o systému pojištění pohledávek z vkladů je k dispozici na webových stránkách banky na adrese www.csob.cz.

Období: 1. 7. 2018 - 31. 7. 2018
Účet: 272369282/0300
Název účtu: Obec Zábřezí-Řečice

Strana: 5/5

Změny obchodních podmínek a Sazebníku poplatků ČSOB

Od 1. listopadu 2018 měníme pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele některé obchodní podmínky a sazebník poplatků. Již nyní jsme proto připravili souhrn podstatných změn, abyste měli dostatek času se s nimi seznámit.

V souvislosti s novým požadavkem na používání jednotných, zákonem stanovených názvů pro vybrané platební služby v případě klientů spotřebitelů jsme se rozhodli změnit i názvosloví pro právnické osoby a podnikatele. Proto jsme text těchto dokumentů poněkud upravili, na našich vzájemných právech a povinnostech se tím však nic nemění. Nové názvy a způsob jejich používání vysvětlujeme v příslušných obchodních podmínkách.

Změny v Obchodních podmínkách pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele

- Pořizujeme a uchováváme **záznamy komunikace s klienty** (telefonní hovory, e-mail, online chat) pro účely obsluhy a poskytování kvalitního klientského servisu, pro uplatnění právních nároků i z důvodu plnění právních povinností.
- Zpřehlednili jsme tabulky s lhůtami, ve kterých provádíme **převody v rámci zahraničního platebního styku**. Nově jsme do 2 samostatných tabulek vyčlenili tzv. „evropské převody“ (převody ve měnách členských států EU/EHP na účty v těchto státech), u kterých se lhůty uvedené v tabulkách vztahují k připsání převáděné částky na účet poskytovatele příjemce. Ostatní (mimoevropské) převody, u kterých se tyto lhůty vztahují pouze na připsání převáděné částky na účet první korespondentské banky, jsme upravili samostatně. Výslovně rovněž sjednáváme, že lhůty uvedené v tabulkách pro odchozí a příchozí úhrady se vztahují i na odepsání a připsání peněžních prostředků na základě již zadaných trvalých příkazů.
- V případě, že u nás vedeme účet plátce i příjemce, **provedeme nové příkaz k převodu zadaný v Kč přes internetové bankovníctví nebo pomocí platební karty i v nepracovní dny** (nedochází tak k posunutí dne splatnosti na nejbližší pracovní den jako u ostatních typů převodů).
- Upřesňujeme ujednání zakazující majiteli účtu **postoupit pohledávku vůči nám** ze smlouvy o účtu bez našeho souhlasu. Ujednání se nově vztahuje na pohledávky z celé rámcové smlouvy, nikoli pouze ze smlouvy o účtu.
- U spořicího účtu s výpovědí vkladu upřesňujeme, že ujednání o **možnosti předčasně nakládat s vkladem** se vztahuje nejen na hotovostní výběr, ale i bezhotovostní převod (i v případě předčasného převodu nám tedy vzniká právo na zaplacení sjednaného poplatku).
- Nově sjednáváme **lhůty pro provádění platebních transakcí** na základě platebního příkazu daného pomocí platební karty v kiosku (zařízení, které umožňuje vybrané bezhotovostní transakce).

Změny v Obchodních podmínkách pro platební karty

- Při prvním **poskytnutí platební karty** je funkce, která umožňuje platby na internetu a MO/TO transakce, automaticky zapnutá, není-li ve smlouvě sjednáno jinak.
- Nově sjednáváme vaši povinnost bez zbytečného odkladu **informovat případného držitele karty** poskytnuté k vašemu účtu o změnách v jejím nastavení, které jsme provedli na vaši žádost.
- Nově sjednáváme, že **smlouva o poskytnutí platební karty** automaticky zanikne, pokud již neexistuje žádná aktivní platební karta poskytnutá (obnovená) na jejím základě. K zániku smlouvy dojde uplynutím 1 měsíce od:
 - expirace poslední platební karty poskytnuté (obnovené) na základě smlouvy,
 - oznámení ztráty/odcizení/zneužití platební karty, na jehož základě jsme kartu zablokovali, pokud v této lhůtě nepožádáte o poskytnutí náhradní karty,
 - zrušení platební karty na základě vaší žádosti, pokud v této lhůtě nepožádáte o poskytnutí nové platební karty.

Pokud je smlouva o poskytnutí platební karty zahrnuta do jiné smlouvy (např. o vedení účtu), zaniká ve výše uvedených případech pouze v rozsahu upravujícím poskytnutí platební karty.

- Majitel účtu je povinen bez zbytečného odkladu a na své náklady **uveřejnit** v zákonem stanovených případech smlouvu o poskytnutí platební karty **v registru smluv**.

- Sjednáváme, že některé funkce vám můžeme zpřístupnit nejen v bankomatu, ale **nově i v kiosku** (zařízení umožňující vybrané bezhotovostní transakce), a to zjištění zůstatku vašeho účtu a zadání platebního příkazu k převodu platební kartou. Povinnost informovat nás o hrozbě zneužití platební karty při jejím použití v bankomatu se proto nově vztahuje i na kiosky.

Změny v Obchodních podmínkách pro poskytování služeb ČSOB Elektronického bankovníctví a Obchodních podmínkách pro poskytování služeb ČSOB Elektronického bankovníctví pro majitele účtu bez disponentů

- Upravujeme podmínky v souvislosti s novými službami nepřímého dání platebního příkazu a informování o platebním účtu – nově **budete moci do svého internetového bankovníctví připojit a ovládat účty vedené u jiných bank**, které to umožní.
- S ohledem na změny v právní úpravě nahrazujeme **Elektronickou značku** elektronickou pečeti.

Změny v Obchodních podmínkách pro ČSOB identitu

- Zdůrazňujeme povinnost klienta **dodržovat bezpečnostní zásady** uvedené v Průvodci bezpečností na www.csob.cz/bezpecnost.
- Upřesňujeme, že u **nepřímého daného platebního příkazu se zohlední limity stanovené majitelem účtu** na transakce zadané prostřednictvím elektronického bankovníctví, a to i pro disponenta; limity stanovené disponentem na transakci v elektronickém bankovníctví se rovněž zohlední.
- Upřesňujeme, že vaše **osobní údaje zpracováváme** v souvislosti s jednáním o uzavření smlouvy a s jejím plněním. Detailní informace najdete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů na www.csob.cz a v pobočkách ČSOB.

Přehled navrhovaných změn v sazebníku ČSOB pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele.

- Platební karty: měníme poplatek za Dotaz na zůstatek v ostatních bankomatech v ČR i zahraničí z 20 Kč na 25 Kč.
- Doplnkové služby/Ostatní činnosti v sazebníku výslovně neuvedené: doplňujeme, že uvedené činnosti se týkají i subjektů PGRLF (Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond) a ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka).
- Odchozí úhrada iniciovaná (nepřímé dání platebního příkazu) – poplatek budeme účtovat stejně jako za odchozí úhrady zadané přes internetové bankovníctví.
- Platby z/do zahraničí v Kč a cizí měně a z/do tuzemska v cizí měně: rušíme položku SWIFT do tuzemska i do zahraničí (výlohy za SWIFT se účtují vždy při poskytnutí služby). Za zaslání swiftové zprávy budeme nadále účtovat 100 Kč dle položky Zaslání kopie debetního nebo kreditního avíza, případně swiftové zprávy poštou, faxem nebo e-mailem na žádost klienta.
- Hotovostní operace v pobočce ČSOB: měníme Poplatek za zpracování hotovosti připisované na běžný platební účet z 9 Kč na 15 Kč.

Nové znění dotčených obchodních podmínek a sazebníku poplatků naleznete nejpozději 31. srpna 2018 na www.csob.cz.

Návrh změn i jednotlivé změny máte ze zákona právo před plánovaným datem účinnosti (1. listopadu 2018) odmítnout. V tomto případě máte do uvedeného termínu také právo smlouvu dotčenou těmito změnami s okamžitou účinností zdarma vypovědět. Pokud navržené změny do uvedeného data neodmítnete, budeme je považovat za přijaté.