

Období: 1. 7. 2019 - 31. 7. 2019
Účet: 271066722/0300
Název účtu: Via Cordata, o.p.s.

Strana: 1/4

Rok/č. výpisu: 2019/7
 BIC: CEKOCZPP
 IBAN: CZ68 0300 0000 0002 7106 6722
 Typ účtu: ČSOB konto pro neziskové organizace
 Měna: CZK
 Frekvence: měsíční
 Poč. úr. sazba: 0,03 % p. a.
 Kon. úr. sazba: 0,03 % p. a.
 Pobočka: Na Pankráci 310/60, Praha 4

Via Cordata, o.p.s.
 Krhanice 272
 257 42 Krhanice

Souhrnné informace

Počet kreditních položek:	4	Počáteční zůstatek:	281 480,47
Počet debetních položek:	16	Konečný zůstatek:	155 659,08
		Celkové příjmy:	8 004,61
		Celkové výdaje:	133 826,00

Přehled pohybů na účtu od 1. 7. 2019 do 31. 7. 2019

Datum	Označení platby	Název protiúčtu	Identifikace	Částka	Zůstatek	
Valuta	Protiúčet nebo poznámka	VS	KS	SS		
01.07.	Odchozí úhrada 261077110/0300 Sadilova 06/19	BAREVNÁ FIRMA s.r.o.		3429	-20 000,00	261 480,47
01.07.	Odchozí úhrada 261077110/0300 Kaderova 06/19	BAREVNÁ FIRMA s.r.o.		3430	-30 000,00	231 480,47
01.07.	Odchozí úhrada 1017695448/6100 DPP Samkova 06/19			3431	-8 500,00	222 980,47
01.07.	Odchozí úhrada 2746698053/0800 DPP 6/2019 Boudova			3432	-5 950,00	217 030,47
03.07.	Odchozí úhrada 2187942143/0800 dpp fertek 6/19	1906001		3434	-35 000,00	182 030,47
08.07.	Odchozí úhrada 115-6915790247/0100 Haccap kuchyn edisona	201955	0308	3435	-2 000,00	180 030,47
12.07.	Odchozí úhrada 1018000644/6100 Chaloupkova drama 6/19	5		3438	-4 900,00	175 130,47
16.07.	Odchozí úhrada 262664181/0300 Tiskarna KANCL pronajem 6/19	KANCL s.r.o. 2019201415		3439	-2 271,00	172 859,47
18.07.	Odchozí úhrada 670100-2213105446/6210 Karaskova - DPP 6/19	32018		3441	-6 400,00	166 459,47

Období: 1. 7. 2019 - 31. 7. 2019
Účet: 271066722/0300
Název účtu: Via Cordata, o.p.s.

Strana: 2/4

Datum	Označení platby	Název protiúčtu	KS	SS	Identifikace	Částka	Zůstatek
Valuta	Protiúčet nebo poznámka	VS					
27.07.	Za vedení účtu, výpisy a transakce		0898		3443	-18,00	166 441,47
	od 30.06.2019 do 27.07.2019						
	Za vedení účtu a výpisy: 0,00						
	Za transakce: 18,00						
	Z toho: 9 x Odchozí úhrada - elektronicky				18,00		
29.07.	Příchozí úhrada	Kolářová Petra			3446	1 000,00	167 441,47
	1357092053/0800		0000				
	Montessori kurz (Kosmická výchova),	Petra Kolářová					
29.07.	Odchozí úhrada				3448	-11 500,00	155 941,47
	1333029113/0800						
	Angličtina Jana 6/19						
29.07.	Došlá úhrada	BAREVNÁ FIRMA S.R.O.			3449	5 000,00	160 941,47
	261077110/0300						
	mylný výběr z bankomatu						
30.07.	Transakce platební kartou				3452	-5 000,00	155 941,47
	Místo: Air Bank 2382	201000210	1178	2170670160			
	Částka: 5000 CZK 26.07.2019	Praha 4					
30.07.	Poplatek-platební karta				3453	-40,00	155 901,47
	Místo: Transakční poplatek	297000210	6898	2170670160			
		Částka: 0 CZK 26.07.2019					
30.07.	Transakce platební kartou				3455	-2 160,00	153 741,47
	Místo: AMAZONIA CAFE	205000211	1178	2170670160			
	Částka: 2160 CZK 29.07.2019	PRAHA 2					
31.07.	Zúčtování kladných úroků				3456	4,61	153 746,08
	Jistina: 4,61						
31.07.	Zúčtování poplatku				3457	-42,00	153 704,08
	ČSOB INFO 24 (SMS ZPRÁVY)						
31.07.	Příchozí úhrada	Základní škola Vláse			3458	2 000,00	155 704,08
	2101284320/2010	0					
	Adriana Chittussi, Lenka Brožová -	Montessori kurz					
31.07.	Poplatek-platební karta				3459	-45,00	155 659,08
	Místo: POPL. MC BUSINESS SME CTL	295000211	6898	2171866544			
		Částka: 45 CZK 30.07.2019					

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. 2019 - 31. 7. 2019
Účet: 271066722/0300
Název účtu: Via Cordata, o.p.s.

Strana: 3/4

! Změny obchodních podmínek a sazebníku poplatků ČSOB

Od 1. listopadu 2019 měníme pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele některé obchodní podmínky a sazebník poplatků. Připravili jsme souhrn podstatných změn, abyste měli dostatek času se s nimi seznámit.

Pro všechny následující obchodní podmínky, tj. Podmínky pro zpracování SEPA inkas, Pokyny pro akceptaci platebních karet, Pokyny pro akceptaci platebních karet v prostředí internetu, Podmínky pro soukromé šeky, Podmínky pro vystavování a akceptaci šeků v ČSOB, Obchodní podmínky pro složenký, Obchodní podmínky pro šekové poukázky, a dále pro všechny obchodní podmínky uvedené níže v textu měníme způsob jejich změny ve vztahu ke klientům právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikatelům, a to včetně lhůty, ve které vám návrh změny zpřístupníme, tak, že informace o navrhovaných změnách zpřístupníme na www.csob.cz nejméně jeden měsíc před navrženým dnem jejich účinnosti, o čemž vás informujeme zprávou zaslou prostřednictvím některého z níže uvedených komunikačních kanálů: prostřednictvím elektronického bankovníctví poskytovaného ČSOB, výpisu z účtu, dopisu, e-mailu, datové zprávy, příp. aplikace POS Merchant.

Změny v části B Předmluvních informací a obchodních podmínkách pro účty a platby pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele

- Do čl. I přidáváme nové body 40–42 týkající se podmínek vedení transparentního účtu a zveřejňování platebních transakcí a údajů týkajících se tohoto účtu.
- Do čl. III bodů 12, 13 a 15 doplňujeme, že se týkají i odchozích úhrad okamžitých.
- Do čl. III doplňujeme nový bod 38: „Příkaz k Odchozí úhradě okamžitě lze provést pouze v Kč (měnová konverze není u okamžitých plateb povolena), v maximální výši 400 000 Kč na jednu transakci, a pokud banka příjemce umožňuje přijmouti platby.“ V čl. III se za bodem 38 dále posouvá číslování bodů.
- V čl. III z původního bodu 58 vypouštíme větu: „ČSOB připiše částku převodu na účet Klienta podle uvedeného čísla účtu příjemce (bez kontroly souladu čísla účtu a jeho názvu).“
- Do čl. IV bodu 2 doplňujeme, že se týká i odchozí úhrady okamžitě.
- V čl. IV bodu 5 upravujeme lhůtu pro zánik smlouvy o spořicího účtu ze 6 měsíců na 60 dnů v případě, že není na účet připsán vklad.
- V čl. V upravujeme body 1 a 2, z kterých vypouštíme ujednání týkající se výpisu e-mailem, dále rušíme body 3, 4 a 5 a v souvislosti s tím posouváme číslování následujících bodů.
- V čl. V původního bodu 9 vypouštíme ujednání týkající osobního vyzvedávání výpisů v pobočce a rušíme původní bod 10.
- V čl. VII bodu 8 upravujeme režim jednostranné změny rámcové smlouvy (tj. zejména Smlouvy o účtu, příslušných obchodních podmínek a Sazebníku) takto: „ČSOB je oprávněna navrhnout Klientovi změnu rámcové smlouvy (tzn. změnu vlastní smlouvy o účtu, těchto Podmínek, příp. dalších smluv, na základě kterých jsou Klientovi poskytovány související platební služby a příslušných podmínek pro tyto služby, Sazebníku a jakýchkoli dalších ujednání, která tvoří rámcovou smlouvu ve smyslu ZOPS). Změna se může týkat rámcové smlouvy jako celku nebo kterékoliv její části. Informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na www.csob.cz/podminky a www.csob.cz/sazebnikfirmy nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslou do jeho Internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou. Pokud Klient návrh na změnu neodmítne do dne její navrhované účinnosti, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže Klient návrh na změnu odmítne přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti, má právo vypovědět bezúplatně a s okamžitou účinností smlouvu, která je návrhem na změnu dotčena.“
- Do čl. VIII části Jednotné označení služeb spojených s platebním účtem přidáváme, že odchozí úhrada může být i okamžitá, případně prioritní.
- Do čl. IX Lhůty pro provádění platebního styku doplňujeme Odchozí úhradu okamžitou, která může být do ČSOB předána kdykoliv a odesání i připsání prostředků z účtu / na účet plátce/příjemce proběhne ihned, přičemž pro CEB, CEB Mobile toto platí, až službu banka umožní.
- V čl. IX upřesňujeme poznámku 3) „Neplatí během odstávek“ – přičemž odstávkový den může být i pracovní den.
- Do čl. IX do tabulky upravujeme Lhůty pro odvolání platebního příkazu.
- Do čl. IX do tabulky Připsání peněžních prostředků na účet Klienta doplňujeme Okamžitou úhradu jako nový druh Příchozí úhrady.

Změny v Obchodních podmínkách pro poskytování služeb ČSOB Elektronického bankovníctví

- Upravujeme definice pojmů Dohoda a Smlouva.
- Čl. III bod 4 se mění takto: Změna limitů je možná prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví.
- Čl. V bod 11 se ruší a v souvislosti s tím dochází k přečíslování následných bodů.
- V čl. VIII bodu 7 se ruší část ustanovení týkající se zrušené služby PaySec.
- V článku IX bodu 5 upravujeme režim jednostranné změny obchodních podmínek pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele a zkracujeme lhůtu pro informování o změnách ze dvou měsíců na jeden. Nově zní tato část bodu 5 takto: „V případě Klienta fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na www.csob.cz nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslou do jeho Internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou.“

Změny v Obchodních podmínkách pro poskytování služby ČSOB CEB

- Upravujeme v části A, čl. III bod 8 a 9 tak, že prodlužujeme lhůtu pro naházení a stahování dokumentů podepsaných elektronicky nebo biometricky. Dokumenty jsou klientovi k dispozici nejdéle po dobu trvání archivační lhůty dle právního předpisu.
- V části A, čl. XI přesouváme ustanovení z bodu 6 do bodu 7. V bodě 6 nově uvádíme, že pokud se fyzická osoba uvedená jako Oprávněná osoba v dokumentu zmocnění – seznam osob nebo Zmocnění k právnímu jednání nedostaví do šesti měsíců ode dne zmocnění do pobočky k identifikaci dle příslušných právních předpisů a neuzavře s ČSOB Dohodu o aktivaci služby ČSOB CEB a Dohodu o ČSOB Identitě, je ČSOB oprávněna ji dále neuvádět jako Oprávněnou osobu na Portále CEB. Pokud bude Majitel služby požadovat, aby taková osoba byla Oprávněnou osobou i po uplynutí výše uvedených šesti měsíců, je ČSOB oprávněna požadovat, aby Majitel služby předložil novou plnou moc nahrazující původní zmocnění.
- Doplňujeme část A, čl. XII bod 3b zaslání písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb také na sjednanou korespondenční adresu.
- V části D část bodu 10 upravujeme režim jednostranné změny obchodních podmínek takto: „V případě Klienta fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na www.csob.cz nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zaslou do Služby CEB, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou. V případě Klienta fyzické osoby (spotřebitele) informace o navrhovaných změnách ČSOB poskytnete zpravidla prostřednictvím Služby CEB nebo výpisem z účtu, případně e-mailem, dopisem nebo datovou zprávou, nejméně dva měsíce před navrženým dnem účinnosti; tento návrh zveřejní na www.csob.cz. ČSOB oznamuje Klientovi fyzické osobě (spotřebiteli) uložení návrhu změny do Služby CEB informačním e-mailem, příp. prostřednictvím SMS.“
- Do části D zavádíme nový bod 13, podle něhož je ČSOB oprávněna v souvislosti s inovací a modernizací Služby CEB ukončit poskytování a podporu bezpečnostních prvků nebo aplikací užívaných v rámci Služby CEB a případně tyto nahradit novější verzí, a to po předchozím upozornění Klienta prostřednictvím Služby CEB, které se ukončení poskytování nebo podpory týká, nebo dopisem, e-mailem, datovou zprávou nejpozději jeden měsíc přede dnem, kdy má k tomuto ukončení dojít.
- Do části D přidáváme nový bod 14, podle něhož je ČSOB oprávněna s ohledem na zajištění co nejvyšší úrovně bezpečnosti poskytovaných Služeb CEB upravit jejich nastavení uvedené ve Smlouvě/Dohodě nebo v Podmínkách CEB v případě, že v důsledku příčin existujících mimo kontrolu ČSOB hrozí snížení úrovně zabezpečení jejich ochrany, a to po předchozím upozornění Klienta prostřednictvím Služby CEB nebo dopisem, e-mailem, datovou zprávou nejpozději jeden měsíc přede dnem, kdy má ke změně/úpravě nastavení Služby CEB dojít.

Období: 1. 7. 2019 - 31. 7. 2019
Účet: 271066722/0300
Název účtu: Via Cordata, o.p.s.

Strana: 4/4

Změny v Obchodních podmínkách pro ČSOB identitu

- V čl.VII část bodu 6 upravujeme režim jednostranné změny obchodních podmínek takto: „V případě Klienta fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby informace o navrhovaných změnách zpřístupníme na www.csob.cz nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informujeme prostřednictvím zprávy zasláné do služby elektronického bankovníctví případně Služby nebo výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou.“
- Do čl. VII doplňujeme body 7 a 8, které jsou analogické s body 13 a 14 Obchodních podmínek pro poskytování služby ČSOB CEB.

Změny v Obchodních podmínkách pro poskytování a využívání služby ČSOB Elektronického bankovníctví – ČSOB MultiCash 24

- Přidáváme čl. VIII bod 7: „ČSOB je oprávněna odstoupit od smluvního vztahu v případě, kdy trvání závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro ČSOB nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky banky nebo skupiny KBC.“
- V čl. XII bodu 7 upravujeme režim jednostranné změny obchodních podmínek takto: „ČSOB je oprávněna navrhnout změnu Podmínek ČSOB MultiCash 24. V případě Klienta fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby informace o navrhovaných změnách ČSOB zpřístupní na www.csob.cz nejméně jeden měsíc před navrženým dnem účinnosti, o čemž Klienta informuje prostřednictvím zprávy zasláné do Služby, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou.“
- Pokud Klient písemně neodmítne návrh nejpozději v poslední pracovní den před navrženým dnem účinnosti, platí, že Klient navrhouvanou změnu jako celek přijal. Pokud Klient písemně odmítne návrh na změnu, má právo s okamžitou účinností a bezúplatně vypovědět Smlouvu. Vypověď Klient musí doručit ČSOB nejpozději pracovní den přede dnem, kdy má navrhouvaná změna nabýt účinnosti. O důsledcích spojených s návrhem změny Podmínek ČSOB MultiCash 24 a o právu návrh odmítnout a vypovědět Smlouvu bude ČSOB vždy v návrhu na změnu informovat. Stejnými výše uvedenými způsoby je ČSOB oprávněna měnit jednotlivé položky Sazebníku, jakož i rámcovou smlouvu nebo jednotlivé smlouvy tvořící rámcovou smlouvu dle čl. I odst. 1 Podmínek pro účty a platby.
- Do čl. XII přidáváme bod 8: „ČSOB je oprávněna v případě změny, která nemá pro Klienta negativní vliv na parametry a cenové podmínky produktu, služby nebo platebního prostředku, provést s okamžitou účinností jednostrannou změnu rámcové smlouvy, resp. jednotlivých smluv, Podmínek ČSOB MultiCash 24 nebo Sazebníku. Takovou změnou může být zejména: úprava provedená výhradně ve prospěch Klienta, úprava způsobená doplněním nové služby, která nemá vliv na stávající poplatky, změna názvu bankovního produktu, služby nebo platebního prostředku, která nemá vliv na práva a povinnosti smluvních stran, úprava vyvolaná zvýšením bezpečnosti bankovních služeb nebo technologickým rozvojem, úprava údajů informační povahy (sidlo ČSOB, osoby ve Skupině ČSOB). O uvedených změnách informuje ČSOB Klienta zpravidla s přiměřeným předstihem prostřednictvím Služby, zveřejněním na www.csob.cz nebo oznámením ve výpisu z účtu, příp. e-mailem na adresu stanovenou Klientem. Klient se s takovou změnou může seznámit rovněž v provozních prostorách poboček ČSOB.“

Změny v Obchodních podmínkách pro platební karty

- V čl. III jsme doplnili bod 13 takto: „Je-li při použití Platební karty zadán ve třech po sobě následujících pokusech nesprávný PIN, je z bezpečnostních důvodů automaticky zrušena funkčnost pro transakce, u kterých je PIN vyžadován; plná funkčnost Platební karty se obnoví automaticky následující kalendářní den nebo okamžitě zobrazením PIN v elektronickém/mobilním bankovníctví.“
- V článku III rušíme bod 20.
- V článku VII bodu 6 upravujeme režim jednostranné změny obchodních podmínek pro právnické osoby a fyzické osoby – podnikatele takto: „V případě Majitele účtu fyzické osoby – podnikatele nebo právnické osoby Banka informace o navrhovaných změnách zpřístupní na www.csob.cz nejméně jeden měsíc před navrženým dnem jejich účinnosti, o čemž Majitele účtu informuje prostřednictvím zprávy zasláné do jeho Internetového bankovníctví, výpisu z účtu, dopisem, případně e-mailem či datovou zprávou.“

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

- Doplňujeme ujednání do bodu 10: „Banka je oprávněna neprovést příkaz Klienta či jakýkoli obchod, o kterém se důvodně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.“
- Doplňujeme ujednání do bodu 27, resp. 23: „Banka je oprávněna odstoupit od smluvního vztahu v případě, kdy trvání závazků ze smlouvy nebo využívání produktu a služby se stane pro Banku nepřijatelným nebo nezákonným v důsledku existence příslušných právních předpisů nebo interní politiky banky nebo Skupiny KBC.“

Obchodní podmínky pro dobírkové složenky rušíme z důvodu ukončení poskytování služby.

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

- V části tuzemský platební styk měníme cenu za odchozí úhradu zadanou přes ČSOB Telefonní bankovníctví ze 30 na 50 Kč.
- V části ČSOB Flexicash Plus zavádíme nový poplatek 0,44% za zpracování mincí v rámci odvodu hotovosti.
- V části Zahraniční platební styk snižujeme poplatky za SEPA úhrady příchozí a odchozí a za Odchozí úhrady ve prospěch klienta ČSOB v ČR a v SR na 5 Kč, přičemž za úhradu zadanou písemně účtujeme k tomuto poplatku ještě příplatek ve výši 45 Kč.
- V části Zahraniční platební styk rušíme položku Odchozí úhrada do zahraničí v Kč a cizí měně a do tuzemska v cizí měně dle požadavků banky na automatizované zpracování (tzv. STP úhrada). Nově se za všechny Odchozí úhrady do zahraničí v Kč a v cizí měně a do tuzemska v cizí měně účtují poplatky takto: úhrada zadaná přes Internetové bankovníctví a přes ČSOB Telefonní bankovníctví 1%, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč, úhrada zadaná u přepážky 1%, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč + 45 Kč.
- V části Ostatní poplatky pro tuzemské a zahraniční platby (úhrady) měníme poplatek za změnu valuty z 500 Kč na 700 Kč.
- V části Úvěry a záruky doplňujeme k poplatku za Návrh textu záruky nebo jeho konzultaci v případě Vydané záruky (včetně příslibu záruk) poznámku 2) takto: „V případě, že byl účtován poplatek za návrh/konzultaci textu vydané záruky (příslibu), výše poplatku za vystavení záruky (příslibu) se následně o tuto částku snižuje. Toto snížení se netýká závazkové odměny.“

Nové znění dotčených obchodních podmínek a sazebníku poplatků naleznete nejpozději 31. srpna 2019 na www.csob.cz/podminky a www.csob.cz/sazebnikfirmy. Návrh změn i jednotlivé změny máte ze zákona právo před plánovaným datem účinnosti (1. listopad 2019) 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.