

# LOCAL COUNTRY CONDITIONS

## MÍSTNÍ STÁTNÍ PODMÍNKY

The present Local Country Conditions for Accounts held and Services provided in the Czech Republic (the "Local Conditions") regulate all obligations under accounts and other banking products and services between Citibank Europe plc, a company established and existing under Irish law, with its registered office at North Wall Quay 1, Dublin, Ireland, entered in the Register of Companies in the Republic of Ireland under number 132781 (the "Bank") and its customers, where such relationships concern the branch of the Bank in the Czech Republic - Citibank Europe plc, organizační složka, with its registered office at Prague 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, Postal Code 158 02, Identification No. 28198131, entered in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague, Section A, File No. 59288.

These Local Conditions supplement and/or amend and are to be read together with the Master Account and Service Terms ("MAST"); the Confidentiality and Data Privacy Conditions ("CDPC"), the Regulatory Disclosures, Declarations, and Regulations ("RDDR"); the Cash Management User Guide (Czech Republic) ("User Guide"), the List of Charges ("List of Charges") of the Bank and any other terms, agreements and documents that form a part of the Framework Contract (as this term is defined in RDDR). If there is a conflict between the MAST, CDPC, Local Conditions, User Guide and the RDDR, the RDDR will prevail.

These Local Conditions, the MAST, CDPC, RDDR, User Guide, List of Charges and any other part of the Framework Contract may be updated from time to time with general applicability to customers, upon 30 days prior written notice to Customer.

By way of these Local Conditions, the following sentence in clause 1.1 (Introduction) of the MAST:

"If the Bank has more than one branch, then "Bank" means the branch where the Account is held or the branch that performs the Service (as defined below)."

is amended to read as follows: "If the Bank has more than one branch, then the reference to the "Bank" shall be interpreted as referring to the Bank acting through the branch at which the Account is held or through which the Service (as defined below) is performed."

### 1. Indemnity:

Customer agrees to indemnify the Bank (and, without limitation, its directors, officers, agents and employees) and to defend and hold the Bank harmless from and against all costs (including legal fees and expenses), claims, losses, damages, penalties, costs and expenses (collectively "Losses") arising, directly or indirectly, from holding Accounts and providing Services; provided however, that the Bank shall not be indemnified for any Losses to the extent the Losses result directly from the Bank's own willful misconduct or fraud. This indemnity shall survive termination of the Accounts and Services.

Těmito Místními státními podmínkami pro vedení Účtů a poskytování Služeb v České republice (dále jen „Místní podmínky“) se řídí veškeré závazky z účtů a dalších bankovních produktů a služeb mezi společností Citibank Europe plc, založenou a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovanou v rejstříku společností v Irské republice pod číslem 132781 (dále jen „Banka“) a jejími klienty, pokud se tyto vztahy týkají pobočky Banky v České republice – Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem Praha 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288.

Tyto Místní podmínky doplňují a/nebo pozměňují Hlavní podmínky pro účty a služby (*Master Account and Service Terms*) (dále jen „MAST“), Podmínky na ochranu důvěrnosti a osobních údajů (*Confidentiality and Data Privacy Conditions*) (dále jen „CDPC“), Regulační sdělení, deklarace a prohlášení (*Regulatory Disclosures, Declarations and Representations*) (dále jen „RDDR“), Uživatelskou příručku pro cash management (Česká republika) (*Cash Management User Guide (Czech Republic)*) (dále jen „Uživatelská příručka“) a Sazebník poplatků (dále jen „Sazebník poplatků“) používaný Bankou a jakékoli další podmínky, smlouvy a dokumenty, které tvoří součást Rámcové smlouvy (jak je tento termín definován v RDDR), a společně se všemi těmito dokumenty je třeba tyto Místní podmínky vykládat. V případě rozporu mezi MAST, CDPC, Místními podmínkami, Uživatelskou příručkou a RDDR mají přednost RDDR.

Tyto Místní podmínky, MAST, CDPC, RDDR, Uživatelská příručka, Sazebník poplatků a kterákoli další část Rámcové smlouvy může být čas od času Bankou změněna, pokud se bude jednat o změnu s obecnou aplikovatelností na klienty, a to na základě předchozího 30denního písemného oznámení doručeného Klientovi.

Prostřednictvím těchto Místních podmínek se následující věta uvedená v článku 1.1 (Úvod) MAST:

"Pokud má Banka více než jednu pobočku, pak „Banka“ znamená pobočku, u níž je Účet veden, nebo pobočku, která poskytuje Službu (jak je definována níže)."

nahrazuje tímto novým zněním: "Pokud má Banka více než jednu pobočku, pak se odkazem na „Banku“ rozumí Banka jednáající prostřednictvím pobočky, u níž je Účet veden, nebo pobočky, jejímž prostřednictvím je Služba (jak je definována níže) poskytována."

### 1. Odškodnění

Klient souhlasí s tím, že Bance (a, bez omezení, jejím statutárním zástupcům, vedoucím pracovníkům, zástupcům a zaměstnancům) poskytne náhradu za veškeré náklady (včetně právních poplatků a výdajů), nároky, ztráty, škody, pokuty, náklady a výdaje (dále společně jen „Škody“) vzniklé, přímo či nepřímo, z vedení Účtů a poskytování Služeb a že Banku bude vůči Škodám bránit a za Škody ji odškodní, s tím však, že Banka nebude odškodněna za takové Škody, které vzniknou přímo z vlastního protiprávního jednání Banky nebo jejího podvodu. Tento závazek odškodnění přetrvává uzavření Účtů a poskytování Služeb.

# LOCAL COUNTRY CONDITIONS (Cont'd)

## MÍSTNÍ STÁTNÍ PODMÍNKY (pokračování)

### 2. Set-Off

The Bank may set-off without prior notice any funds (both matured and un-matured) placed in any Account or debts (matured or un-matured) of the Bank against the Customer under the respective Account agreement against any debt (matured or un-matured) of the Customer to the Bank, regardless of the place of payment or currency of these funds or debts. The funds and debts denominated in foreign currency shall be set-off using the exchange rate applicable to the purchase of such foreign currency as used by the Bank on the day of set-off. The provisions of Section 1985 of the Civil Code shall not apply to the extent that such provision would limit the Bank's right to set off the funds placed in any Account against the Bank's receivables that did not arise from the respective Account agreement.

### 3. Payment Services provided under European Directive 2015/2366/EC ("PSD2")

- 3.1 The Customer shall give the Bank prior written notice that it wishes to appoint or remove an account information service provider (an "AISP") or a payment initiation service provider (a "PISP") (as defined under PSD2 ) and/or a payment services provider referenced in Article 65 PSD2 that issues card-based payment instruments that can be used to initiate payment transaction from Account(s) held at the Bank (each a "TPP"). The Customer shall exercise reasonable care when selecting, appointing and making use of a TPP.
- 3.2 The Bank is not liable for any damage, liability and/or loss that the Customer suffers or incurs in connection with the appointment or use of a TPP. The Customer shall be liable to the Bank for any damage, liability and/or loss arising from or incurred by the Bank in connection with the appointment or use of any TPP by the Customer (except in the event such damage, liability and/or loss is directly caused by the Bank's fraud, gross-negligence or wilful misconduct).
- 3.3 If the Bank refunds an unauthorised, unexecuted, defective or late payment transaction, and reasonably determine that such payment transaction was unauthorised, unexecuted, defective or late as a result of the Customer's negligence, wilful default or fraud, the Customer acknowledges and agrees that the Bank may reverse any such refund credited to the Customer's Account together with related interest and deduct the Bank's reasonable costs.
- 3.4 The Bank may refuse access to TPPs for objectively justified and duly evidenced reasons relating to unauthorised or fraudulent access to the Account(s). In such cases, unless the Bank is prohibited by applicable law, the Bank will inform the Customer that TPP access to the Account(s) has been denied and the reasons therefor. The Customer agrees that the Bank may make reports of denied TPP access to regulatory and other authorities, which may contain data confidential to the Customer.

### 2. Započtení

Banka je oprávněna bez předchozího oznámení započítat veškeré prostředky (splatné i nesplátné) uložené na kterémkoli Účtu či dluhu (splatné či nesplátné) Banky vůči Klientovi z příslušné smlouvy o vedení Účtu vůči jakémukoli dluhu (splatnému či nesplatnému) Klienta vůči Bance, a to bez ohledu na místo platby nebo měnu těchto peněžních prostředků, resp. dluhů. Peněžní prostředky a dluhy denominované v zahraniční měně budou započteny ve směnném kurzu platném pro nákup dotyčné měny a kotovaném Bankou k datu započtení. Ustanovení § 1985 Občanského zákoníku se nepoužije v rozsahu, v němž by uvedené ustanovení omezovalo právo Banky započíst prostředky uložené na jakémkoli Účtu proti pohledávkám Banky vzniklým jinak než na základě příslušné smlouvy o Účtu.

### 3. Platební služby poskytované podle evropské směrnice 2015/2366/EU (dále jen „PSD2“)

- 3.1 Klient bude Banku předem písemně informovat o tom, že si přeje jmenovat nebo ukončit využívání poskytovatele služeb informování o účtu (dále jen "AISP") nebo poskytovatele služeb iniciování platby (dále jen "PISP") (jak jsou tyto termíny definovány v PSD2) a/nebo poskytovatele platební služby uvedeného v článku 65 PSD2, který vydává karetní platební prostředky, jež mohou být použity k iniciování platební transakce z Účtu/Účtů vedených Bankou (každý z uvedených poskytovatelů platebních služeb dále jen "TPP"). Klient bude vynakládat rozumnou péči při výběru, jmenování a využívání TPP.
- 3.2 Banka není odpovědná za jakoukoli škodu, povinnost a/nebo ztrátu, kterou Klient utrpí nebo která mu vznikne v souvislosti se jmenováním a používáním TPP. Klient bude Bance odpovědný za jakoukoli škodu, povinnost a/nebo ztrátu, která Bance vznikne nebou kterou Banka utrpí v souvislosti se jmenováním nebo používáním kteréhokoli TPP Klientem (s výjimkou případu, kdy je taková škoda, povinnost a/nebo ztráta přímo způsobena podvodem, hrubou nedbalostí nebo úmyslným pochybením Banky).
- 3.3 Klient bere na vědomí a souhlasí, že pokud Banka vrátí prostředky neautorizované, neprovedené, nesprávně provedené nebo opožděné platební transakce a Banka rozumně určí, že taková transakce byla neautorizována, neprovedena, nesprávně provedena nebo opožděna v důsledku Klientovy nedbalosti, úmyslného pochybení nebo podvodu, pak Banka může stornovat toto vrácení prostředků na Klientův Účet společně s příslušným úrokem a může si strhnout své rozumné náklady.
- 3.4 Banka může odmítnout přístup TPP z objektivně opodstatněných a řádně doložených důvodů týkajících se nautorizovaného nebo podvodného přístupu k Účtu/Účtům. Pokud to nebude v rozporu s příslušnými právními předpisy, bude Banka v těchto případech informovat Klienta, že přístup TPP k Účtu/Účtům byl odmítnut a z jakých důvodů. Klient souhlasí, že Banka může hlásit případy, kdy odmítne přístup TPP, regulatorním a dalším orgánům a že tato hlášení mohou obsahovat Klientovy důvěrné údaje.