

**Zmluva o poskytovaní platobnej služby SEPA inkaso
(platobná schéma SEPA CORE DIRECT DEBIT)**

Uzavretá medzi:

bankou: **Tatra banka, a.s.**
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
IČO: 00 686 930
DIČ: 2020408522
Registrácia: Obchodný register OS Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č.71/B
Zastúpenou:
(ďalej len „banka“)

a

klantom: **Bratislavská teplárenská, a.s.**
sídlo: Bajkalská 21/A, 829 05 Bratislava
IČO: 35823542
DIČ: 2020285245
IČ DPH: SK2020285245
Registrácia: Obchodný register Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č. 2851/B
zastúpeným: Ing. Vladimír Raček - predseda predstavenstva
Ing. Ján Čižmár – poverený člen predstavenstva

(ďalej len „príjemca/príjemca inkasa“)

Pre účely tejto zmluvy a právneho vzťahu medzi bankou a príjemcom inkasa sa použijú definície a pojmy tak, ako sú zadefinované vo Všeobecných obchodných podmienkach Tatra banky, a.s. alebo v tejto zmluve.

Číslo účtu príjemcu (IBAN): SK25 1100 0000 0026 2804 3849, SK14 1100 0000 0026 2204 3821

CID príjemcu inkasa*: SK22ZZZ700000000065

*Ak príjemca má pridelené CID, banka má právo požiadať o predloženie certifikátu o pridelení CIDu a overiť jeho autenticitu. Ak príjemca inkasa nemá pridelené CID, požiada banku o vydanie CID a vyplní Žiadosť o pridelenie jednoznačného identifikátora príjemcu inkasa, čím poverí banku aby v jeho mene požiadala o vydanie CID v Národnej banke Slovenska (v tomto prípade sa uvedie IČO).

Banka poskytuje platobnú službu SEPA inkaso iba príjemcom, ktorí splnia nasledujúce podmienky:

- majú v banke otvorený bežný účet v mene EUR
- majú pridelený CID alebo o jeho pridelenie požiadajú prostredníctvom banky

Definície:

SEPA (Single Euro Payments Area) Core Direct Debit Scheme - platobná schéma, ktorú je možné použiť na vykonávanie národných ako aj cezhraničných inkás v rámci celej SEPA oblasti. Geografická oblasť SEPA pokrýva všetky členské štáty EÚ, členské štáty Európskeho združenia voľného obchodu a Monako. Schéma Core Direct Debit nahrádza existujúce národné platobné schémy pre inkasá v celej SEPA oblasti a týka sa transakcií v mene EUR. Platiteľ aj príjemca inkasa musia mať zriadené

účty v bankách so sídlom v rámci SEPA oblastí. Obe banky (príjemcu aj platiteľa) realizujúce SEPA inkasá musia byť účastníkmi SEPA Core schémy, čo znamená, že obaja musia podpísať dohodu o realizovaní SEPA Core Direct Debit schémy. Táto schéma môže byť použitá pre jednorazové ako aj opakujúce sa inkasá.

IBAN (International Bank Account Number) je medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje jednoznačnú identifikáciu príjemcu a automatizované spracovanie platby. Skladá sa z kódu krajiny, kontrolného čísla (pre každého klienta je vypočítané presne stanoveným algoritmom z kódu banky, predčíslia a čísla účtu), kódu banky, predčíslia a čísla účtu klienta.

Identifikátor príjemcu (CID – Creditor Identifier) – slúži na identifikáciu príjemcu inkasa v platobnej schéme. Používa sa vždy pri zasielaní súborov so SEPA inkasami na spracovanie. Umožňuje platiteľom a bankám platiteľov verifikovať každé SEPA inkaso a spracovať alebo zamietnuť inkaso v zmysle požiadavky platiteľa. Register príjemcov inkás v SR je informačný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska na pridelovanie identifikátora príjemcu inkasa v Slovenskej republike, na jeho centrálnu evidenciu a poskytovanie informácií pripojeným účastníkom. Identifikátor príjemcu prideluje Národná banka Slovenska prostredníctvom banky.

Mandát pre SEPA inkaso (ďalej aj „mandát“) – je súhlas klienta - platiteľa so SEPA inkasom finančných prostriedkov z jeho bežného účtu vedeného v banke v mene EUR, za podmienok uvedených v zmluve platiteľa s bankou. Tento súhlas môže byť udelený v papierovej ako aj v elektronickej podobe.

Referencia mandátu (UMR - Unique Mandate Reference) – identifikuje mandát pre SEPA inkaso podpísaný platiteľom v prospech príjemcu. Toto číslo musí byť jedinečné pre každý mandát v kombinácii s identifikátorom príjemcu (CID).

1. Predmet zmluvy

1.1. Banka sa v súlade so Zákonom č. 492/2009 Z.z. o platobných službách zaväzuje prijať od príjemcu inkasa, s ktorým uzavrie túto zmluvu platobné príkazy na SEPA inkaso, ďalej sa zaväzuje predložiť tieto platobné príkazy banke platiteľa a zabezpečiť pre príjemcu inkasa inkaso platieb z účtov platiteľov, ktorí udelili príjmateľovi alebo aj priamo banke mandát pre SEPA inkaso, a to podľa podmienok uvedených v tejto zmluve, Všeobecných obchodných podmienkach Tatra banky, a.s. (ďalej aj "VOP"), ktoré spoločne tvoria Zmluvu o poskytovaní platobnej služby SEPA inkaso. Právne vzťahy medzi bankou a príjemcom inkasa sa riadia zmluvou, VOP a uvedeným zákonom, a to v poradí v akom sú uvedené v tejto vete. Ďalšie informácie o vykonávaní SEPA inkasa sú uvedené v Príručke pre príjemcov inkás, zverejnenej bankou a ďalej v Príručke pre platobnú schému SEPA Core Direct Debit (SEPA Core Direct Debit scheme Rulebook) zverejnenej na internetovej stránke EPC (European Payments Council) v jej aktuálnom znení.

1.2. Príjemca inkasa sa zaväzuje uhradiť banke všetky poplatky za platobné služby poskytované podľa tejto zmluvy tak, ako je to uvedené v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a.s., ako aj akékoľvek náklady, ktoré banke vzniknú v súvislosti s poskytovaním platobných služieb nad rámec dohodnutého rozsahu povinností banky podľa tejto zmluvy alebo podľa VOP.

2. Mandát pre SEPA inkaso

2.1. Príjemca musí zabezpečiť, aby mu platiteľ poskytol Mandát pre SEPA inkaso, na základe ktorého bude oprávnený realizovať jednotlivé platobné príkazy na SEPA inkaso. Mandát pre SEPA inkaso musí spĺňať obsahové náležitosti mandátu, ktorý je v súlade s Príručkou pre platobnú schému SEPA Core Direct Debit (SEPA Core Direct Debit scheme Rulebook) zverejnenou na internetovej stránke EPC (European Payments Council) v jej aktuálnom znení. Príjemca je povinný pri získavaní Mandátu pre SEPA inkaso požadovať preukázanie totožnosti platiteľa, a to výlučne platným dokladom totožnosti platiteľa. Ak platiteľ odmietne preukázanie svojej totožnosti platným dokladom, príjemca inkasa nie je oprávnený predkladať banke platobné príkazy na SEPA inkaso.

- 2.2. Prijemca je povinný predkladať banke platobné príkazy na SEPA inkaso výlučne v súlade s udeleným Mandátom pre SEPA inkaso.
- 2.3. Všetky Mandáty pre SEPA inkaso, papierové aj elektronické, musia byť uložené príjemcom inkasa po celú dobu životnosti daného Mandátu pre SEPA inkaso (vrátane všetkých zmien údajov, ktoré nastali či už z podnetu príjemcu alebo platiteľa) a ešte po dobu 5 rokov od posledného zrealizovaného platobného príkazu na SEPA inkaso, ktorý bol na základe neho vykonaný. Mandát pre SEPA inkaso musí byť fyzicky a elektronicky uložený. Dematerializované dáta z Mandátu pre SEPA inkaso príjemca zasiela s každým platobným príkazom pre SEPA inkaso.
- 2.4. Banka je oprávnená kedykoľvek požiadať príjemcu o poskytnutie rovnocennej kópie Mandátu pre SEPA inkaso, ktorá je čitateľná a môže byť ďalej poskytnutá k preukázaniu platiteľovi a banke platiteľa.
- 2.5. Prijemca nesmie predložiť banke platobný príkaz na SEPA inkaso ak platiteľ odvolá Mandát pre SEPA inkaso, alebo ak uplynie viac ako 36 mesiacov od spracovania posledného platobného príkazu na SEPA inkaso na základe predmetného Mandátu pre SEPA inkaso (rozhodujúci čas je deň prijatia posledného platobného príkazu na SEPA inkaso bez ohľadu na výsledok spracovania). Banka nie je povinná takéto príkazy spracovať a vykonať.

3. Platobné príkazy na SEPA inkaso

- 3.1. Povinnosť príjemcu inkasa informovať platiteľa o inkase (prenotifikácia) - Prijemca je povinný najmenej 14 kalendárnych dní pred dátumom splatnosti platobného príkazu na SEPA inkaso informovať vhodnou formou platiteľa o výške, sume a dátume splatnosti inkasovanej platby, pokiaľ sa príjemca a platiteľ preukázateľne nedohodli inak.
- 3.2. Platobné príkazy na SEPA inkaso je príjemca povinný predkladať banke prostredníctvom elektronických médií v štandardnom formáte XML ISO 20022 v súlade s najnovšími úpravami formátov pre platobné príkazy na SEPA inkaso zverejnenými bankou. Tatra banka zverejňuje aktuálne formáty ešte pred ich účinnosťou na svojej internetovej stránke. Banka sa za účelom dodržania tejto povinnosti príjemcu zaväzuje poskytnúť príjemcovi vhodný elektronický systém na posielanie prevodných príkazov na SEPA inkaso - Multicash. Z uvedených dôvodov je príjemca povinný akékoľvek platobné príkazy na SEPA inkaso zasielať do banky výlučne prostredníctvom platobného prostriedku MultiCash, ku ktorému uzavrel s bankou osobitnú Zmluvu o používaní (poskytnutí) Systému elektronického bankovníctva MultiCash. Prijemca sa zaväzuje dodržiavať bankou stanovené pravidlá pre vyplňanie a posielanie prevodných príkazov na SEPA inkaso tak, ako sú bankou definované v Systéme elektronického bankovníctva MultiCash alebo oznamované prostredníctvom Systému elektronického bankovníctva MultiCash. V prípade, akýchkoľvek rozdielov medzi ustanoveniami tejto zmluvy a Zmluvy o používaní (poskytnutí) Systému, majú prednosť ustanovenia tejto zmluvy.
- 3.3. Prijemca sa zaväzuje, že bude do banky posielat' na zúčtovanie jedine také platobné príkazy na SEPA inkasá, pri ktorých budú splnené tieto podmienky:
- pohľadávky ktoré sa takýmito platobnými príkazmi uhrádzajú sú splatné alebo má príjemca inkasa oprávnený nárok na ich uhradenie
 - od platiteľa sa nevyžaduje predkladanie ďalšej dokumentácie
 - na úhradu pohľadávok a predloženie platobných príkazov platiteľ poskytol príjemcovi alebo aj priamo banke Mandát na SEPA inkaso
- 3.4. Prijemca inkasa je zodpovedný za to, že všetky platobné príkazy na SEPA inkaso obsahujú správne povinné údaje, ktoré sú v súlade s Mandátom na SEPA inkaso. Prijemca inkasa prehlasuje, že banke vráti omylom, chybné, nesprávne alebo neoprávnene zúčtovanú platbu a zároveň uhradí banke akékoľvek náklady, výdavky alebo škody ktoré jej vzniknú v dôsledku vykonania alebo zúčtovania príjemcom predloženého platobného príkazu na SEPA inkaso.

21

3.5. Banka nie je povinná zabezpečiť príjemcovi inkaso od platiteľa v prípade, ak platiteľ, banka platiteľa alebo iná osoba zúčastnená v platobnom styku odmietne vykonanie inkasa z dôvodu na strane platiteľa, ďalej je banka oprávnená odmietnuť prijatie alebo vykonanie, už aj prijatého platobného príkazu na SEPA inkaso z dôvodu okolností vylučujúcich zodpovednosť banke – najmä z dôvodu technickej poruchy, ktorú nespôsobilá banka, rovnako je oprávnená nepriať alebo odmietnuť vykonanie platobného príkazu na SEPA inkaso v prípade, ak banka dôjde k záveru, že by sa mohlo jednať o neobvyklú obchodnú operáciu podľa Zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, ako aj vždy v prípade, ak banka nadobudne podozrenie zo spáchania trestného činu na strane príjemcu alebo ak sa banka domnieva, že sa jedná o chybné predložené platobné príkazy na SEPA inkaso, ako aj vo všetkých ostatných prípadoch definovaných vo VOP. Príjemca inkasa berie na vedomie, že platiteľ má právo zakázať svojej banke inkaso z jeho účtu. Banka v takomto prípade nevykoná zúčtovanie platobného príkazu na SEPA inkaso aj napriek tomu, že tento platobný príkaz od príjemcu prevzala a prijala, avšak dohodnutým spôsobom oznámi príjemcovi dôvod toho odmietnutia.

3.6. Typy SEPA inkás (t.j. platobných príkazov na SEPA inkaso):

- a) Jednorazové inkaso (OOFF)
- b) Prvé inkaso (FRST)
- c) Opakujúce sa inkaso (RCUR)
- d) Posledné inkaso (FNAL)

Príjemca inkasa sa zaväzuje predložiť banke platobné príkazy na inkaso podľa ich typu v lehotách uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach Tatra banky, a.s.

3.7. Celková suma platobného príkazu na SEPA inkaso bude s prihliadnutím na podmienky platobného príkazu poukázaná vždy na bankou vedený účet príjemcu, ktorý príjemca priradí k svojmu CID.

4. Zrušenie platobného príkazu na SEPA inkaso (označované aj ako R-transakcie)

4.1. Príjemca je povinný uhradiť banke pohľadávky, ktoré jej vzniknú z dôvodu odmietnutia preplatenia, alebo zrušenia prevodného príkazu na SEPA inkaso a/alebo odúčtovania sumy pôvodne pripísanej transakcie bankou na jeho účet na základe prevodného príkazu na SEPA inkaso, z dôvodov podľa pravidiel platobnej schémy, ktoré sú uvedené v Príručke pre príjemcov inkás, zverejnenej bankou a/alebo v Príručke pre platobnú schému SEPA Core Direct Debit (SEPA Core Direct Debit scheme Rulebook) a označujú sa ako R-transakcie. Príjemca je okrem zaplatenia pohľadávky podľa prvej vety povinný zaplatiť banke aj kompenzáciu úrokov, tak ako je uvedené nižšie v bode 5.3. Banka je oprávnená za účelom uhradenia tejto pohľadávky postupovať spôsobom ako je uvedené nižšie.

4.2. Banka oznámi príjemcovi dôvod nezrealizovania transakcie spôsobom, aký si s bankou dohodne.

4.3. Príjemca má možnosť požiadať banku o zrušenie platobného príkazu na SEPA inkaso ešte pred jeho zúčtovaním, a to najneskôr jeden bankový pracovný deň pred dňom splatnosti (D-1) (takáto R- transakcia sa označuje aj ako Revocation).

4.4. Príjemca však nemôže banku požiadať o zrušenie platobného príkazu na SEPA inkaso po jeho zúčtovaní.

4.5. **Odmietnutie vykonania príkazu na SEPA inkaso zo strany platiteľa** (takáto R-transakcia sa označuje aj ako Refund). Príjemca je povinný uhradiť banke pohľadávku a banka je oprávnená zaťažiť bežný účet príjemcu sumou vykonaného a odúčtovaného platobného príkazu na SEPA inkaso a príjemca platby je povinný takéto odúčtovanie strpieť vždy, ak platiteľ v súvislosti s platobným príkazom na SEPA inkaso:

4.5.1. odmietne vo svojej banke debet na svojom účte v lehote do 8 týždňov od dátumu vykonania daného debetu na platiteľovom účte. Príjemca inkasa je povinný strpieť odúčtovanie aj keď platiteľ neuvedie dôvod odmietnutia, ktoré v rámci tohto obdobia vznesie. Banka platiteľa, ak

sa na prevode zúčastnila ani banka tento dôvod nie sú oprávnené skúmať. Toto ustanovenie má vo vzťahu k príjemcovi inkasa prednosť pred príslušnými ustanoveniami VOP. Príjemca inkasa sa v takomto prípade zaväzuje ďalej riešiť takéto prípady priamo s platiteľom bez účasti banky.

4.5.2. namieťa voči debetu v lehote po uplynutí 8 týždňov od dátumu vykonania daného debetu na účte platiteľa až do uplynutia 13 mesiacov od vykonania debetu na účte platiteľa, pričom tvrdí, že platobný príkaz na SEPA inkaso nebol vykonaný v súlade s Mandátom pre SEPA inkaso resp. Mandát pre SEPA inkaso vôbec nebol udelený (neautorizovaná transakcia). V takomto prípade banka upovedomí príjemcu inkasa o námietke vznesenej platiteľom a vyzve ho ešte pred začatím jeho účtu debetom, aby najneskôr do 5 pracovných dní preukázal svoje oprávnenie na uplatnenie platobného príkazu na SEPA inkaso tým, že predloží banke platný Mandát pre SEPA inkasné príkazy resp. jeho kópiu, ako aj ďalšie súvisiace informácie tak, ako to bude banka požadovať, inak banka zaťaží príjemcov účet aj takto namietanou platbou.

4.6. Banka nezodpovedá príjemcovi inkasa za uhradenie a/alebo neuhradenie jeho splatných pohľadávok voči platiteľovi, ak ich tento odmietne uhradiť a banka z tohto dôvodu nemohla zúčtovať platobný príkaz na SEPA inkaso v prospech účtu príjemcu, ako ani za akékoľvek ďalšie škody spôsobené odmietnutím platiteľa uhradiť príjemcovi platobné príkazy na SEPA inkaso. Takéto prípadné pohľadávky alebo škody je príjemca povinný si uplatniť priamo voči platiteľovi, resp. riešiť priamo s platiteľom.

4.7. V prípade, ak je možné zaťažiť pohľadávkou účet príjemcu inkasa, banka v tomto prípade zaťaží účet príjemcu takouto R-transakciou a suma platobnej operácie bude bankou debetovaná z účtu príjemcu, pričom banka platiteľa má zároveň právo na kompenzáciu straty úrokov vo výške uvedenej v bode 4.8. V prípade, ak v čase zúčtovania akéhokoľvek zrušeného príkazu na SEPA inkaso (R-transakcie) už bude účet príjemcu inkasa zrušený, alebo zanikol právny vzťah medzi bankou a príjemcom inkasa, na základe ktorého banka viedla pre príjemcu tento účet, je príjemca inkasa povinný uhradiť pohľadávku vzniknutú z takéhoto zrušeného platobného príkazu na SEPA inkaso spolu s úrokom podľa bodu 4.8 banke ihneď po vyzvaní na jej úhradu.

4.8. Banka má právo zaťažiť účet príjemcu inkasa aj v prípade, že na účte príjemca nemá dostatok finančných prostriedkov, a to aj v prípade, ak by sa tým účet dostal do nepovoleného prečerpania. V prípade zaťaženia účtu príjemcu inkasa je banka oprávnená zaťažiť účet príjemcu inkasa okrem sumy transakcie aj kompenzáciou úrokov. Suma kompenzácie úrokov bude vypočítaná na základe referenčnej sadzby pre realizované jednoduchové obchody v euro – t.j. EONIA a počtu kalendárnych dní odo dňa splatnosti platobného príkazu na SEPA inkaso (vrátane) až po deň splatnosti k nemu prislúchajúcej refundácie (tento deň sa do počtu dní nezapočítava). Sadzba použitá každý kalendárny deň v mesiaci je sadzba EONIA platná v prvý bankový deň daného mesiaca pre rok, ktorý má 360 dní.

5. Právne dôsledky akéhokoľvek porušenia zmluvy zo strany príjemcu

5.1. Príjemca je zodpovedný banke za akúkoľvek škodu, ktorú banka utrpí v súvislosti s akýmkoľvek porušením tejto zmluvy zo strany príjemcu, a to bez ohľadu na jeho zavinenie. Najmä je príjemca zodpovedný nahradiť banke všetku škodu, ktorá by jej vznikla z dôvodu predloženia platobného príkazu na SEPA inkaso bez udelenia Mandátu pre SEPA inkaso od platiteľa alebo v prípade chybného predloženého príkazu na SEPA inkaso.

5.2. Banka je oprávnená odstúpiť od tejto zmluvy s okamžitou účinnosťou najmä ak:

- príjemca inkasa nepredložil banke do 5 pracovných dní od jej písomnej výzvy ňou požadované finančné výkazy za účelom preukázania jeho kredibility
- nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru banky nepriaznivý dopad na podnikateľskú alebo finančnú situáciu príjemcu inkasa alebo na jeho vyhliadky do budúcnosti, alebo na schopnosť príjemcu inkasa plniť jeho záväzky podľa tejto zmluvy alebo akýchkoľvek zmlúv s bankou, najmä úverových zmlúv resp. dokumentov súvisiacich s úverom,

21

- príjemca vykoná úkony smerujúce k zatvoreniu účtu priradeného k CID,
- príjemca nevyporiada nepovolené prečerpanie na bežnom účte, na ktorý inkasuje príkazy na SEPA inkaso najneskôr do 10 dní odo dňa jeho vzniku,
- banka nadobudne dôvodné podozrenie zo spáchania alebo z pokusu o spáchanie trestného činu podvodu alebo iného trestného činu, ktorý súvisí s vykonávaním príkazov na SEPA inkaso zo strany príjemcu resp. osôb zastupujúcich príjemcu
- nastane ktorýkoľvek z dôvodov, kedy banka má právo s okamžitou účinnosťou odstúpiť od zmluvy s klientom a zrušiť účet a/alebo produkty a/alebo služby poskytované k účtu podľa bodu 4.3.4 VOP,
- príjemca predloží banke platobný príkaz na SEPA inkaso bez platiteľom udeleného Mandátu pre SEPA inkaso, alebo ak je tento príkaz v rozpore s týmto udeleným Mandátom pre SEPA inkaso alebo ak príjemca tento Mandát pre SEPA inkaso na požiadanie banke nepredloží.

5.3. V prípade, ak nastane niektorá zo skutočností uvedených v predchádzajúcom bode, banka nemusí od zmluvy odstúpiť, ale môže sa len rozhodnúť požadovať v takomto prípade primerané zabezpečenie. Príjemca sa zaväzuje poskytnúť banke akékoľvek ňou požadované zabezpečenie, ktoré bude požadovať banka za účelom pokrytia rizika vznikajúceho pri vykonávaní zúčtovania platobných príkazov na SEPA inkaso pre príjemcu.

5.4. Za účelom zníženia rizika vznikajúceho pri poskytovaní platobných služieb podľa tejto zmluvy, je banka oprávnená od príjemcu inkasa požadovať splnenie aj ďalších iných povinností, ktoré nie sú uvedené v tejto zmluve ako ani vo VOP.

6. Zmeny zmluvy

6.1. Banka je oprávnená zmeniť túto zmluvu len so súhlasom príjemcu, navrhovanú zmenu, musia sa zmluvné strany dohodnúť osobitným dodatkom k zmluve, ktorý bude podpísaný oboma zmluvnými stranami.

7. Záverečné ustanovenia

7.1. Trvanie tejto zmluvy je dohodnuté na dobu neurčitú.

7.2. Príjemca inkasa je oprávnený túto zmluvu vypovedať len z výpovednou lehotou 3 mesiacov. Banka je oprávnená túto zmluvu ukončiť s 3 mesačnou výpovednou lehotou. Príjemca inkasa však už počas výpovednej doby nie je oprávnený posilať banke akékoľvek príkazy na SEPA inkaso. V prípade, ak takéto príkazy na SEPA inkaso banke doručí, banka tieto príkazy počas výpovednej doby už nebude realizovať.

7.3. Neoddeliteľnou súčasťou tejto zmluvy sú VOP a Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s.

7.4. Príjemca týmto zároveň potvrdzuje, že mu bol zo strany banky ponúknutý neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy o riešení sporov týkajúcich sa tejto zmluvy alebo sporov z nej vyplývajúcich pred stálym rozhodcovským súdom podľa osobitného zákona tak, ako to banke ukladá § 93b zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách. Príjemca inkasa tento návrh odmietol a rozhodcovská zmluva preto neplatí.

7.5. Príjemca prehlasuje, že bol bankou poučený o právach a povinnostiach platiteľov, príjemcu ako aj banky pri vykonávaní platobných príkazov na SEPA inkaso a berie ich na vedomie.

7.6. Táto zmluva nadobudne platnosť dňom podpisu obidvoimi zmluvnými stranami a účinnosť s poukazom na ustanovenie § 47a ods. 2 Občianskeho zákonníka najskôr 1.2.2014. Dňom účinnosti tejto zmluvy sa platobné príkazy na inkaso v EUR vykonávajú ako platobné príkazy na SEPA inkaso výlučne prostredníctvom platobnej schémy SEPA Core Direct Debit. Jednotlivé

21

súhlasy platiteľov s inkasom udelených platiteľmi banke pred účinnosťou tejto zmluvy, ako aj oprávnenia príjemcov inkás na vykonanie platobných príkazov ktoré vznikli ešte pred účinnosťou tejto zmluvy ostávajú zachované, avšak po účinnosti tejto zmluvy sa musia vysporiadať už podľa ustanovení tejto zmluvy.

Za banku:

Za príjemcu inkasa:

V Bratislave, dňa

V Bratislave, dňa

Mgr. Anna Ledecká¹³
produktový špecialista senior

Ing. Vladimír Raček
predseda predstavenstva

Mag. Lucia Galková
vedúca oddelenia firemných klientov III

Ing. Ján Čížmár
poverený člen predstavenstva



VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

Tatra banky, a.s.

Bratislavská teplárenská, a.s.

46 00001412

Článok I.

Úvodné ustanovenia

1.1. Preambula

Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. (ďalej aj „VOP“) stanovujú práva a povinnosti banky a klientov a zásady právneho vzťahu medzi nimi a ak je to uvedené v zmluve, vzťahujú sa primerane aj na zmluvného partnera banky. Sú záväzné pre všetky strany právneho vzťahu a vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

1.2. Definície a pojmy

Pre účely týchto VOP a právneho vzťahu medzi bankou a klientmi sa použijú nižšie uvedené definície a pojmy s nasledujúcim významom:

Bankou je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, IČ DPH: SK2020408522, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 71/B, bankové povolenie udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000, UBD-861-2/2000, UBD-762/2002, UBD-404/2005, OPK-1156/3-2008 a OPK-11394/2-2008, elektronická adresa: www.tatrabanka.sk a tatrabanka@tatrabanka.sk. Banka je poskytovateľom platobných služieb v zmysle Zákona o platobných službách a nad jej činnosťou vykonáva dohľad Národná banka Slovenska.

Bankové informácie sú všetky informácie o záležitostiach týkajúcich sa klienta banky, ktoré má banka o ňom vedené vo svojom informačnom systéme alebo v inej dokumentácii, získala ich pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a nie sú verejne prístupné. Tieto informácie vrátane dokladov o záležitostiach týkajúcich sa klienta je banka povinná utajovať a chrániť pred vyzeraním, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením a poskytnúť ich tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn, ak tieto obchodné podmienky alebo všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak.

Bankový pracovný deň je taký deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť banka a ostatné inštitúcie zúčastňujúce sa na vykonávaní platobnej operácie a tento deň nie je dňom pracovného pokoja alebo pracovného voľna.

Bankové spojenie pre prevody v rámci Slovenskej republiky v mene EUR je predčísle účtu obsahujúce najviac šesť číslic, desaťmiestne číslo účtu a štvormiestny kód banky alebo dvadsaťštyri znakové medzibankové číslo účtu (IBAN). Bankové spojenie pre ostatné prevody je názov a adresa banky, názov účtu a číslo účtu príjemcu alebo IBAN príjemcu. V prípade platieb do krajiny mimo Slovenskej republiky je potrebné uviesť aj swiftový kód/BIC (Bank Identification Code) banky príjemcu, ak ho banka má pridelený. Desaťmiestne číslo účtu a štvormiestny kód banky alebo IBAN a BIC je jedinečným identifikátorom za účelom jednoznačnej identifikácie používateľa platobných služieb alebo jeho platobného účtu pre platobné operácie.

Bežný účet je účet, ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy na dobu neurčitú, ak sa s klientom nedohodne inak. Banka prijíma na bežný účet v mene, na ktorú znie, peňažné vklady alebo platby uskutočnené v prospech majiteľa účtu a z peňažných prostriedkov na bežnom účte podľa písomného príkazu majiteľa účtu alebo pri splnení podmienok určených v zmluve vyplati požadovanú sumu alebo uskutoční v jeho mene platby ním určeným osobám.

Cenník služieb je bankou zostavený prehľad poplatkov a cien za produkty a služby. Obsahom cenníka služieb je najmä Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s. alebo jeho časť, poplatky a ceny za produkty a služby ponúkané a predávané v obchodnej sieti Tatra banka Group, zásady spoplatňovania a zoznam pobočiek banky.

Cut-off time je čas, do ktorého banka preberá alebo prijíma platobné alebo iné príkazy a platby a do ktorého realizuje transakcie so splatnosťou v deň predloženia príkazu resp. prijatia príkazu. Prevzaté resp. prijaté platobné alebo iné príkazy a platby banka spracováva počas celého bankového pracovného dňa. Platobné alebo iné príkazy prijaté bankou po cut-off time sa považujú za prijaté v nasledujúci bankový pracovný deň. Cut-off time schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.

Cut-off time pre splátku pohľadávky banky je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte za účelom započítania splátky pohľadávky alebo jej časti. Cut-off time pre splátku pohľadávky banky schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.

Expresná platba je platba so skrátenou lehotou na vykonanie prevodu, kedy banka odpíše sumu prevodu v deň splatnosti (ak bol príkaz predložený do banky stanoveného cut-off time) a odovzdá podklady potrebné na vykonanie prevodu sprostredkujúcej inštitúcii tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy prevodu na účet banky príjemcu bez zbytočného odkladu po odpísaní sumy prevodu z účtu banky platiteľa. Expresná platba je osobitne spoplatnená v zmysle sadzobníka poplatkov.

IBAN (International Bank Account Number) je medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje jednoznačnú identifikáciu príjemcu a automatizované spracovanie platby. Skladá sa z kódu krajiny, kontrolného čísla (pre každého klienta je vypočítané presne stanoveným algoritmom z kódu banky, predčísia a čísla účtu), kódu banky, predčísia a čísla účtu klienta.

IBAN validátor je mechanizmus na kontrolu správnosti štruktúry IBANu príjemcu podľa špecifik štruktúry účtov jednotlivých krajín na strane banky, a to z dôvodu zabezpečenia automatického spracovania prevodu prostredníctvom clearingového systému. Za celkovú správnosť IBANu zodpovedá klient.

Identifikátor príjemcu (CID – Creditor Identifier) je jednoznačný identifikátor príjemcu SEPA inkasa. Umožňuje platiteľom a bankám platiteľov verifikovať SEPA inkaso a spracovať alebo zamietnuť inkaso v zmysle požiadavky platiteľa. CID sa skladá z kódu príslušnej krajiny, 2 kontrolných číslic, kódu definujúceho obchodné aktivity príjemcu a maximálne 28 číslic je vyčlenených pre národný identifikátor príjemcu. V Slovenskej republike prideľuje identifikátor príjemcu Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti príjemcu SEPA inkasa prostredníctvom svojej banky.

Klient je fyzická alebo právnická osoba, ktorá vstúpila s bankou do tých záväzkových vzťahov, ktorých predmetom sú bankové činnosti uvedené v Zákone o bankách, taktiež osoba, s ktorou banka rokovala o uzatvorení obchodu, aj keď sa tento obchod neuskutočnil, a tiež osoba, ktorá prestala byť klientom banky. Banka pre účely právnych vzťahov medzi ňou a jej klientmi zaraďuje fyzické osoby – podnikateľov do skupiny právnických osôb. Pojem majiteľ účtu/vkladnej knižky, oprávnená osoba, používateľ platobných služieb, platiteľ a príjemca sa v týchto VOP používa len pre presnejšie rozlíšenie postavenia klienta.

Kurzový listok je bankou zostavený prehľad výmenných kurzov jednej meny za inú menu, ktorý, ak nie je dohodnuté inak, je záväzný pre banku a klienta. Výmenný kurz mien, s ktorými banka obchoduje, je stanovený zväčša na základe aktuálnych cien na medzibankovom trhu pre každý bankový pracovný deň. Aktuálny kurzový listok a jeho zmenu zverejňuje banka vo svojich obchodných priestoroch a na internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve spolu s určením účinnosti, pričom zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Výmenné kurzy jednotlivých mien môžu byť v priebehu bankového pracovného dňa zmenené, pričom zmena výmenného kurzu založená na referenčom výmennom kurze sa môže uplatňovať okamžite aj bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.

Mandát pre SEPA inkaso je súhlas klienta so SEPA inkasom finančných prostriedkov z jeho bežného účtu vedeného v banke v mene EUR za podmienok upravených v týchto VOP.

Neefektívna platba je taká platba, ktorej hodnota nepokrýva náklady spojené so spracovaním platby bankou príjemcu. Hranicu pre určenie neefektívnej platby stanovuje banka prijímateľa, ktorá je oprávnená vyžiadať si za spracovanie takejto platby od platiteľa osobitný poplatok. Zúčtovanie poplatku za neefektívnu platbu je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.

Non-STP poplatok je dodatočný poplatok zúčtovaný na ťarchu účtu platiteľa. Tento typ poplatku môže vzniknúť nesprávne uvedenými platobnými inštrukciami v prevodnom príkaze, na základe ktorých banka nemôže prevod spracovať automaticky a je nutný manuálny zásah. Zúčtovanie non-STP poplatku je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.

Obchodné priestory banky sú také priestory pobočiek a iné administratívne priestory banky, v ktorých spravidla dochádza k uzatváraniu právnych vzťahov medzi bankou a klientom. Obchodné priestory banky sa považujú za miesto plnenia. Pre všetky právne vzťahy medzi klientom alebo trefou osobou a bankou platí právo platné v mieste plnenia, pokiaľ sa banka s klientom nedohodne inak.

Okamih prijatia platobného príkazu je deň doručenia, resp. predloženia príkazu do banky. Okamih prijatia platobného príkazu nemusí byť zhodný s dátumom splatnosti určenom na príkaze. Banka realizuje platbu na základe dátumu splatnosti určenom v príkaze, ak nie je dátum splatnosti na príkaze určený, tak sa ním rozumie okamih prijatia platobného príkazu. Podmienky cut-off time určené v týchto VOP zostávajú pre okamih prijatia platobného príkazu nedotknuté.

SEPA úhrada je úhrada v mene EUR z účtu platiteľa na účet príjemcu, pričom oba účty sú vedené v bankách zapojených do SEPA. Príkaz na SEPA úhradu musí spĺňať stanovené kritériá, a to uvedenie čísla účtu príjemcu v tvare IBAN, uvedenie swiftového kódu/BIC banky príjemcu, uvedenie platobnej inštrukcie "poplatky iných bánk znáša príjemca, t.j. SHA, prípadne aj SLEV". V prípade SEPA úhrady v rámci Slovenskej republiky banka nevyžaduje uvedenie BIC banky príjemcu. Ak príkaz na SEPA úhradu nebude obsahovať niektorý z vyššie uvedených kritérií, bude takýto prevod spracovaný a spoplatnený poplatkom za štandardnú bezhotovostnú platbu v EUR a v cudzej mene podľa sadzovníka poplatkov.

Podpisový vzor je listina, v ktorej sú zadefinované osoby oprávnené konať v mene klienta a spôsob a rozsah ich konania. Podpisový vzor môže mať formu osobitného dokumentu (ako napr. Zoznam oprávnených osôb a špecifikácia rozsahu oprávnení k účtu) alebo môže byť súčasťou zmluvy. Osoby oprávnené konať v mene klienta môžu byť v podpisovom vzore zadefinované v skupine M, D, K a V a spôsob ich konania môže byť zadefinovaný v úrovni S, A alebo B. Ak je súčasťou podpisového vzoru vlastnoručné grafické znázornenie podpisu klienta, t.j. jeho mena a priezviska alebo priezviska, musí obsahovať osobnostné znaky s prvkami individuality. Podpisový vzor je uložený v banke a môže slúžiť na identifikáciu klienta v obchodných vzťahoch

súvisiacich s účtom alebo vkladnou knižkou.

- **Skupina M (majiteľ účtu, štatutárny zástupca, splnomocnenec)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na zakladanie, zmenu a zrušenie vzťahov súvisiacich s príslušným účtom alebo vkladnou knižkou, na zadávanie, zmenu alebo zrušenie osôb v podpisových vzoroch k príslušnému účtu alebo vkladnej knižke a na požadovanie bankových informácií o príslušnom účte alebo vkladnej knižke. Osoba zo skupiny M má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny D, K a V.
- **Skupina D (disponent)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na disponovanie s finančnými prostriedkami na účte alebo vkladnej knižke a na samostatné požadovanie informácií o účte alebo vkladnej knižke nevyhnutné pre výkon jej oprávnenia (t.j. informácie o názve a čísle účtu alebo vkladnej knižky, stave a pohyboch na účte alebo vkladnej knižke, výpis z účtu) a tiež na samostatné podanie žiadosti o poskytnutie informácií o účte klienta pre účely auditu. Osoba zo skupiny D má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny K a V.
- **Skupina K (kuriér)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na preberanie výpisov z účtu, predkladanie zmlúv, žiadostí, prevodných príkazov a ostatných dokladov podpísaných osobami zo skupiny M alebo D, na preberanie hotovosti z účtu na základe predloženého príkazu oprávnených osôb. Osoba zo skupiny K má zároveň oprávnenia osôb zo skupiny V.
- **Skupina V (vkladateľ)** určuje osobu splnomocnenú klientom prostredníctvom podpisových vzorov na vykonanie vkladu peňažných prostriedkov klienta na účet klienta.
- **Úroveň S** osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje samostatný spôsob konania osoby zo skupiny M alebo D.
- **Úroveň A** osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje spoločný rozsah konania osoby zo skupiny M alebo D. Osoba s úrovňou A môže konať spolu s inou osobou s úrovňou S, A alebo B.
- **Úroveň B** osoby zadefinovanej v podpisových vzoroch určuje spoločný rozsah konania osôb zo skupiny M alebo D, pričom osoba s úrovňou B môže konať spolu s inou osobou s úrovňou S alebo A.

Poplatky iných poskytovateľov platobných služieb sú spracovateľské poplatky iných poskytovateľov platobných služieb ako banky platiteľa, ktoré vzniknú pri prevode. Platiteľ pri prevode určí na platobnom príkaze, či poplatky iných poskytovateľov platobných služieb bude znášať sám alebo ich bude znášať príjemca platby. Zúčtovanie poplatkov iných poskytovateľov platobných služieb je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.

Reklamačný poriadok Tatra banky, a.s. (ďalej aj „reklamačný poriadok“) upravuje postup, práva a povinnosti banky a klienta pri uplatňovaní a vybavovaní reklamácií kvality a správnosti poskytovaných služieb banky. Banka prijíma reklamácie svojich služieb vo svojich obchodných priestoroch alebo prostredníctvom služby DIALOG a pri ich vybavovaní postupuje podľa platného reklamačného poriadku. Banka je oprávnená reklamačný poriadok upravovať a meniť. Zmenu reklamačného poriadku banka zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom. Reklamačný poriadok je k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.

Sadzovník poplatkov Tatra banky, a.s. (ďalej aj „sadzovník poplatkov“) je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby banky. Banka je oprávnená meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzovníku poplatkov. Pre vybraných klientov je banka oprávnená upravovať a meniť výšku poplatkov odlišne od Sadzovníka poplatkov. Zmenu Sadzovníka poplatkov banka spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom.

Zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť Cenníka služieb.

SEPA (Single Euro Payments Area) je oblasť, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby realizovať a prijímať platby v mene EUR v rámci krajín zapojených do SEPA (členské krajiny Európskej únie (ďalej len „EÚ“), Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Švajčiarsko a Monako) za rovnakých základných podmienok pre ich vykonávanie.

SEPA inkaso (ďalej aj „**inkaso**“) je platba v mene EUR vykonávaná v rámci krajín oblasti SEPA na základe zriadeného Mandátu pre SEPA inkaso na inkasovanie finančných prostriedkov z bežného účtu platiteľa v prospech účtu príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca. SEPA inkaso platbu realizuje banka za predpokladu, že si klient ako platiteľ SEPA inkaso platby dohodol s bankou sprístupnenie svojho účtu pre SEPA inkaso ako Úroveň 1 alebo Úroveň 2.

Sprístupnenie účtu pre SEPA inkaso je služba poskytovaná bankou k bežnému účtu klienta vedeného v banke v mene EUR, ktorá umožňuje klientovi zvoliť si z troch bankou ponúkaných možností realizácie SEPA inkasa. Banka poskytuje pre svojich klientov nasledovné úrovne sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso:

Úroveň 1 – umožňuje banke realizovať každú SEPA inkaso platbu na základe Mandátu pre SEPA inkaso, ktorý poskytne platiteľ priamo príjemcovi platby bez toho, aby bolo potrebné doručenie Mandátu pre SEPA inkaso aj banke.

Úroveň 2 – umožňuje banke realizovať SEPA inkaso platbu len vtedy, ak najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručeného príkazu na SEPA inkaso platbu zo strany príjemcu platby bude banke platiteľom doručený aj Mandát pre SEPA inkaso, ktorý poskytol platiteľ príjemcovi platby; v opačnom prípade banka SEPA inkaso platbu nezrealizuje. Mandát pre SEPA inkaso je klient oprávnený udeliť písomne v pobočke banky alebo prostredníctvom elektronických komunikačných médií.

Úroveň 3 – neumožňuje banke realizovať SEPA inkaso platby z účtu klienta.

Spotová valuta, resp. valuta je deň vysporiadania prostriedkov na účte sprostredkujúcej inštitúcie v prípade vyšších platieb alebo poskytovateľa platobných služieb príjemcu v prípade platieb spracovaných prostredníctvom systému TARGET2. V prípade došlých platieb je to deň, kedy môže klient disponovať s prostriedkami na svojom účte bez debetných úrokov. Spotovú valutu stanovuje banka.

Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a/alebo plnení zmluvy, predmetom ktorej je poskytovanie platobných služieb, nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania, či ako štatutárny orgán právnickej osoby, jej prokurista alebo zástupca (vrátane zástupcu fyzickej osoby podnikateľa). Banka za spotrebiteľa nepovažuje žiadnu právnickú osobu alebo fyzickú osobu – podnikateľa, a to ani v prípade ak takáto osoba zamestnáva menej ako desať osôb alebo jej ročný obrát alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2.000.000,- EUR.

Účet je bežný účet alebo vkladový účet (ďalej aj „**účet**“), ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy na dobu neurčitú, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak je účet zriadený pre niekoľko osôb, ide o spoločný účet. Vklad na účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Úrokové sadzby je listina obsahujúca úrokové sadzby stanovené bankou pre jednotlivé produkty a služby banky. Výšku úrokových sadzieb týkajúcich sa obchodov banky a klienta určuje banka v závislosti od situácie na finančnom trhu. Zmena úrokových sadzieb nie je podmienená súhlasom klienta. Zmenu úrokových sadzieb banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve spolu

s určením jej účinnosti, pričom zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Zmena úrokovej sadzby založená na referenčnej úrokovej sadzbe ako aj zmena úrokovej sadzby, ktorá je pre klienta priaznivejšia sa môže uplatňovať okamžite aj bez predchádzajúceho oznámenia. Úrokové sadzby sú k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.

Vklad sú finančné prostriedky zverené banke, ktoré predstavujú záväzok banky voči klientovi na ich výplatu. Vklad na účte a vkladnej knižke zriadenej v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vkladná knižka je cenný papier, ktorý obsahuje potvrdenie banky o prijatí vkladu, jeho výške, zmenách a konečnom stave. Ak je vkladná knižka zriadená pre niekoľko osôb, ide o spoločnú vkladnú knižku. Vklad na vkladnej knižke zriadenej v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vkladový účet je účet, ktorý zriaďuje banka pre jeho majiteľa v dohodnutej mene na základe písomnej zmluvy, ak sa s klientom nedohodne inak. Zmluvou o vkladovom účte sa banka zaväzuje platiť z peňažných prostriedkov na účte úroky a klient sa zaväzuje vložiť na účet peňažné prostriedky a prenechať ich na využitie banky. Vklad na vkladovom účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zmluvný partner banky je osoba, ktorá vstúpila s bankou do tých záväzkových vzťahov, ktorých predmet je iný ako bankové činnosti uvedené v Zákone o bankách.

Zrušenie účtu je úkon banky, ktorým v prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom dôjde k technickému zrušeniu vedenia účtu v informačnom systéme banky. Informácie o zrušenom účte a dokumentáciu k účtu banka uchováva počas lehoty stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi.

ČLÁNOK II.

Účet a vkladná knižka

2.1. Zriadenie a vedenie účtu a vkladnej knižky

2.1.1. Ak sa banka s klientom nedohodne inak, zriaďuje pre klientov na základe písomnej zmluvy bežné a vkladové účty a prijíma vklady na vkladné knižky, a to v mene euro a v cudzej mene. Ak nie je v príslušnej zmluve s klientom uvedené inak, je zmluva uzatvorená na dobu neurčitú. Žiadnej osobe nevzniká právny nárok na zriadenie akéhokoľvek účtu alebo vkladnej knižky alebo na poskytovanie služby, a to ani v prípade, ak už banka takejto osobe predtým účet alebo vkladnú knižku zriadila.

2.1.2. Ak sa banka s klientom nedohodne inak, účty a vkladné knižky sú vedené na meno a priezvisko / názov klienta. Banka môže na žiadosť klienta doplniť označenie účtu klientom určeným spôsobom. Každý účet a vkladná knižka má pridelené svoje číslo.

2.1.3. Banka je oprávnená stanoviť minimálny vklad a minimálny zostatok na účte a vkladnej knižke, ktorý zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke. Klient je povinný dodržať minimálny vklad a minimálny zostatok na účte a vkladnej knižke, pod ktorý banka platobné operácie nezrealizuje. Zníženie minimálneho vkladu alebo prečerpanie minimálneho zostatku na bežnom účte alebo vkladnej knižke môže nastať len so súhlasom banky.

2.1.4. Banka môže zriadiť účet alebo vkladnú knižku aj pre viac fyzických osôb spoločne, pričom každá z nich má postavenie majiteľa účtu alebo vkladnej knižky. Banka neskúma vzá-

jomné nároky majiteľov na peňažné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke a nenesie za tieto vzájomné nároky žiadnu zodpovednosť. Ak banke vznikne škoda na základe dispozícií jedného alebo viacerých majiteľov spoločného účtu alebo vkladnej knižky, zodpovedajú za ňu všetci majitelia účtu alebo vkladnej knižky spoločne a nerozdielne.

- 2.1.5. Stratu, odcudzenie alebo zničenie vkladnej knižky je jej majiteľ, prípadne osoba s právnym záujmom na vkladnej knižke, povinný ihneď nahlásiť banke. Banka v takomto prípade začne umorovacie konanie, po ukončení ktorého vydá oprávnenej osobe novú vkladnú knižku alebo vyplati zostatok vkladu. Ak nebude banke počas lehoty na umorovanie konanie oznámené nájdenie vkladnej knižky, na ktorú bolo vyhlásené umorovacie konanie, stratí táto vkladná knižka platnosť.

2.2. Disponovanie s účtom a vkladnou knižkou a s finančnými prostriedkami

- 2.2.1. Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky je oprávnený v plnom rozsahu disponovať s účtom alebo vkladnou knižkou a s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke, a to najmä zriaďovať a zrušiť účet alebo vkladnú knižku, navrhovať zmenu dohodnutých podmienok v zmluve, disponovať s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke, zadávať, meniť a rušiť oprávnené osoby v podpisových vzoroch, požadovať bankové informácie, blokovať finančné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke.
- 2.2.2. Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky môže splnomocniť ďalšie osoby, aby za neho a v jeho mene vykonávali jednotlivé dispozičné oprávnenia ohľadne účtu alebo vkladnej knižky a/alebo finančných prostriedkov na účte alebo vkladu na vkladnej knižke, a to buď udelením plnej moci prostredníctvom zriadenia podpisového vzoru k účtu alebo vkladnej knižke, alebo udelením písomného plnomocenstva. Udelené dispozičné oprávnenia ohľadne účtu a/alebo finančných prostriedkov na účte prostredníctvom zriadenia podpisového vzoru k účtu, resp. na základe vinkulácie disponovania s účtom a/alebo s finančnými prostriedkami na účte, nemajú vplyv na konanie klienta v rámci iných zmluvných vzťahov s bankou, ktorých obsahom môže byť právo banky zúčtovať svoje pohľadávky voči klientovi z takéhoto účtu.
- 2.2.3. Majiteľ účtu alebo vkladnej knižky je povinný uviesť, akým spôsobom sú splnomocnené osoby oprávnené konať (samostatne alebo spoločne). Akékoľvek ďalšie obmedzenia pri konaní a podpisovaní banka nie je povinná akceptovať. V prípade určenia spoločného konania osôb oprávnených vykonávať jednotlivé dispozičné oprávnenia ohľadne vkladnej knižky alebo vkladu na vkladnej knižke je pri vykonaní príslušného úkonu nevyhnutná osobná účasť všetkých oprávnených osôb.
- 2.2.4. V prípade, že majiteľ účtu alebo splnomocnené osoby pri vykonávaní jednotlivých dispozičných oprávnení k účtu a/alebo peňažných prostriedkov na účte budú používať pečiatku, banka je povinná vykonať kontrolu zhody údajov uvedených na pečiatke iba s obchodným menom alebo názvom klienta zadefinovaným v podpisových vzoroch k účtu; nezodpovedá však za grafické a iné odlišnosti použitej pečiatky. V prípade pochybností o pravosti pečiatky má banka právo prikaz klientovi nevykonať.
- 2.2.5. Banka a majiteľ vkladnej knižky sa dohodli, že vklady na vkladnú knižku je oprávnená vykonávať každá osoba, ktorá pozná číslo účtu vkladnej knižky. Banka je oprávnená vykonať zápis príslušnej položky do vkladnej knižky každej osobe, ktorá vkladnú knižku predloží. Majiteľ vkladnej knižky v uvedenom prípade súhlasí s poskytnutím bankových informácií obsiahnutých vo vkladnej knižke osobe, ktorá vkladnú knižku predloží.
- 2.2.6. Pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis alebo tieto VOP neustanovujú inak, oprávnenie disponovať s účtom alebo vkladnou knižkou a/alebo s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke platí až do doručenia

pisomného odvolania plnomocenstva alebo do doručenia iného dokladu preukazujúceho skutočností, ktoré vedú k vzniku, zmene alebo zániku oprávnenia disponovať s účtom alebo vkladnou knižkou a/alebo s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom vkladnej knižky. Zmeny podpisových vzorov sú pre banku záväzné najneskôr od nasledujúceho pracovného dňa po ich doručení banke.

2.3. Úročenie a účtovanie poplatkov

- 2.3.1. Banka úročí účet a vkladnú knižku podľa aktuálne platných úrokových sadzieb, a to v mene, v ktorej sú účet alebo vkladná knižka vedené.
- 2.3.2. Úročenie sa začína dňom zúčtovania finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta a končí sa dňom, ktorý predchádza dňu ich výberu alebo prevodu. Pri kreditnom úročení sa za základ roka počíta rok s 365 dňami. Úrok je počítaný denne. Na bežný účet klienta zúčtuje banka kreditný úrok raz za mesiac, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca, na vkladnú knižku raz ročne, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného roka, ak sa banka s klientom nedohodne inak.
- 2.3.3. Banka zráža z úrokového výnosu plynúceho z účtu alebo vkladnej knižky klienta daň z príjmu podľa platných právnych predpisov Slovenskej republiky, pokiaľ medzinárodné zmluvy a dohody nestanovujú inak. Klient je povinný predložiť banke doklady osvedčujúce skutočnosť, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z úrokov na jeho účte alebo vkladnej knižke.
- 2.3.4. Ak si klient nespĺní povinnosť uvedenú v bode 2.3.3. tohto článku a banka odvedie štátu z jeho účtu alebo vkladnej knižky nesprávnu výšku dane, má banka právo pri dodatočnom vyrubení dane a vyrubení penále za jej nesprávny odvod uspokojiť svoje pohľadávky z účtu alebo vkladnej knižky klienta.
- 2.3.5. Pri uplatňovaní nároku na nižšiu sadzbu dane ako je sadzba dane platná v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky z dôvodu, že klient je daňovým rezidentom krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a je skutočným vlastníkom príslušného úrokového výnosu plynúceho z účtu alebo vkladnej knižky, je klient povinný predložiť banke doklad osvedčujúci oprávnenie nároku (t.j. potvrdenie o daňovom domicile v príslušnej krajine) najneskôr tri pracovné dni pred najbližšou kapitalizáciou (zúčtovaním) úroku na jeho účte alebo vkladnej knižke. Inak banka v zmysle bodu 2.3.3. tohto článku uplatní sadzbu dane v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky. Potvrdenie o daňovom domicile považuje banka za platné do dňa, kým klient neoznámí iné skutočnosť v zmysle bodu 2.3.3. tohto článku. Ustanovenia bodu 2.3.4. tohto článku týmto nie sú dotknuté.
- 2.3.6. Za vedenie účtu, za poskytované produkty a služby, za poskytnutie informácií klientovi o záležitostiach týkajúcich sa klienta alebo vyplývajúcich zo záväzkového vzťahu klienta s bankou, za podanie správy auditorovi klienta, ako aj za ďalšie jednotlivé úkony na účtoch účtuje banka poplatky podľa Sadzobníka poplatkov. Poplatky sa účtujú mesačne, po poskytnutí produktu alebo služby, po vykonaní jednotlivého úkonu, príp. v inom dohodnutom termíne, pričom je banka oprávnená za týmto účelom použiť na ich započítanie finančné prostriedky na účte klienta.

2.4. Správy o zúčtovaní a stave na účtoch

- 2.4.1. Banka informuje klienta o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách a zároveň o stave a pohyboch na účte prostredníctvom elektronického výpisu z účtu raz mesačne, ak sa s klientom nedohodne inak. O stave a pohyboch na bežnom účte banka informuje klienta len v tom prípade, ak počas zmluvne dohodnutej lehoty boli na účte vykonané pohyby. O pohyboch na vkladovom účte banka informuje klienta len v tom prípade, ak počas lehoty viazanosti vkladu boli na vklad

dovom účte vykonané pohyby. Ak klient požiada o dodatočné alebo častejšie poskytovanie informácií o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách alebo o stave a pohyboch na účte alebo ak požiada o zasielanie informácií iným spôsobom ako prostredníctvom elektronického výpisu z účtu raz mesačne, má banka právo účtovať za takéto poskytovanie informácií poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov.

- 2.4.2. O nezrealizovaní platobného príkazu alebo odmietnutí vykonania platobného príkazu banka informuje klienta elektronickými komunikačnými médiami alebo telefonicky alebo prostredníctvom avíza, pričom v takomto oznámení uvedie dôvody odmietnutia vykonania platobného príkazu a ak je to možné aj postup opravy chýb. Za oznámenie podľa tohto bodu je banka oprávnená účtovať poplatky v prípade, že odmietnutie vykonania platobného príkazu je objektívne odôvodnené z dôvodov na strane klienta.
- 2.4.3. Banka najmenej raz ročne odsúhlasuje s klientom stav na jeho bežnom účte a vydáva o tom doklad, a to spravidla ku koncu kalendárneho roka. Informáciu obsahujúcu stav na bežnom účte môže banka doručiť klientovi aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií.
- 2.4.4. Za doručenie výpisu z účtu spôsobom osobného preberania klientom v banke sa považuje aj jeho prevzatie osobou oprávnenou disponovať s finančnými prostriedkami na účte, kuriérom, ako aj ďalšou osobou oprávnenou na jeho prevzatie. Banka je oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu klientovi v prípade, že účet je v nepovolenom prečerpaní alebo sa dozvie o smrti klienta. V prípade smrti majiteľa spoločného účtu je banka oprávnená doručovať výpisy z tohto účtu ostatným majiteľom. Banka je oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu na alternatívnu/kontaktnú adresu určenú klientom v prípade, že príjemca takejto zásielky banke písomne oznámi svoj nesúhlas so zasielaním výpisov z účtu na jeho adresu. Banka je tiež oprávnená prerušiť zasielanie výpisov z účtu na adresu určenú klientom v prípade, že sa opakovanne (minimálne tri razy nasledujúce bezprostredne po sebe) vráti banke s označením, že adresát zásielky je neznámy.
- 2.4.5. Výpisy z účtov zasielané spôsobom uvedeným v bode 2.4.4. tohto článku uchováva banka pre klienta po dobu šiestich mesiacov od ich vyhotovenia. Po tejto lehote banka výpisy z účtov skartuje a na požiadanie klienta ich môže vyhotoviť za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov. Banka nevedie evidenciu o odovzdaní výpisov z účtov.
- 2.4.6. Klient je oprávnený požiadať o zmenu frekvencie, jazyka alebo spôsobu doručenia výpisov z účtu aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií.

2.5. Nepovolené prečerpanie finančných prostriedkov na účte

- 2.5.1. Banka je oprávnená svoje pohľadávky voči klientovi zúčtovať na farchu jeho účtu, a to aj v prípade, ak na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov a zúčtovaním na farchu účtu sa účet dostane do nepovoleného prečerpania, alebo v prípade, ak sa účet už v nepovolenom prečerpaní nachádza a zvýši sa tým rozsah nepovoleného prečerpania.
- 2.5.2. Klient je povinný nepovolené prečerpanie na účte vyrovnať. Banka je oprávnená vyzvať klienta na vyrovnanie nepovoleného prečerpania, a to aj písomne, pričom určí lehotu na jeho vyrovnanie.
- 2.5.3. Za sumu, o ktorú je účet v nepovolenom prečerpaní, má banka právo účtovať klientovi úroky z nepovoleného prečerpania (označované aj ako sankčné úroky) stanovené bankou, a to odo dňa kedy došlo k nepovolenému prečerpaniu. Ak nie je stanovené inak, úroky z nepovoleného prečerpania banka zúčtuje raz za mesiac, a to k poslednému bankovému pracovnému dňu resp. k poslednej sobote príslušného mesiaca, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Pri debetnom úročení sa za základ roka počíta rok s 360 dňami.

2.6. Blokovanie finančných prostriedkov

- 2.6.1. Ak nie je v týchto VOP, obchodných podmienkach pre príslušný produkt, v príslušnej zmluve alebo podpisových vzoroch akceptovaných bankou uvedené inak, podpisové vzory k účtu alebo vkladnej knižke zriadené majiteľom účtu alebo vkladnej knižky platia až do okamihu, kým sa banka dozvie, že majiteľ účtu zomrel. Ak sa banka dozvie, že klient zomrel a podpisový vzor k účtu alebo vkladnej knižke stratí platnosť v zmysle predchádzajúcej vety, banka prestane vykonávať príkazy na disponovanie prostriedkami na jeho účte alebo vkladnej knižke, pokiaľ ide o účet alebo vkladnú knižku jedného majiteľa. Banka umožní disponovať prostriedkami na účte alebo vkladnej knižke podľa pokynov súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. V prípade spoločného účtu alebo spoločnej vkladnej knižky sú oprávnení s účtom alebo vkladnou knižkou disponovať ostatní majitelia.
- 2.6.2. Banka zablokuje disponovanie s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke klienta v požadovanej výške v prípade:
- a) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie príkazom pohľadávky z účtu v banke nariadeného súdom, exekútorom, daňovým úradom alebo iným oprávneným orgánom,
 - b) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie predajom cenných papierov a predložením vkladnej knižky nariadeného súdom, exekútorom, daňovým úradom alebo iným oprávneným orgánom,
 - c) rozhodnutia orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu,
 - d) vyhlásenia konkurzu na majetok klienta,
 - e) dohody banky a klienta.
- 2.6.3. Banka môže blokovat disponovanie s finančnými prostriedkami na účte alebo s vkladom na vkladnej knižke klienta na nevyhnutnú dobu:
- a) v prípade, že banka nadobudne podozrenie, že peňažné prostriedky na účte alebo na vkladnej knižke sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti, alebo že konanie klienta nie je v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo týmito všeobecnými obchodnými podmienkami alebo hrozí bezprostredné spôsobenie škody klientovi,
 - b) z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobnej operácie alebo podozrenia z neautorizovanej alebo podvodnej platobnej operácie,
 - c) ak na účte klienta vzniklo nepovolené prečerpanie peňažných prostriedkov, ktoré v bankou stanovenej lehote nevyrovnal,
 - d) v prípade zvýšenia rizika platobnej neschopnosti klienta,
 - e) počas trvania výpovednej lehoty v prípade ukončenia záväzkového vzťahu medzi bankou a klientom,
 - f) v prípade, že sa banka rozhodne použiť finančné prostriedky na účte a/alebo vkladnej knižke na započítanie proti svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi,
 - g) pre účely opravného zúčtovania,
 - h) v prípade novoobjaveného dedičstva.
- 2.6.4. Banka je oprávnená blokovat pripisovanie finančných prostriedkov na účet a/alebo vkladnú knižku klienta počas trvania výpovednej lehoty v prípade ukončenia záväzkového vzťahu medzi bankou a klientom. Banka je oprávnená blokovat pripisovanie finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta aj v prípade, že sa relevantným spôsobom dozvie o smrti majiteľa účtu a/alebo vkladnej knižky.
- 2.6.5. Klient je povinný banku včas písomne informovať o tom, že finančné prostriedky na jeho účte alebo vklad na jeho vkladnej knižke sú vylúčené alebo nepodliehajú výkonu rozhodnutia alebo exekúcií. V opačnom prípade banka nezodpovedá za prípadne spôsobenú škodu.
- 2.6.6. Banka je oprávnená zrealizovať príkaz z prostriedkov blokováných v rámci exekúcie alebo výkonu rozhodnutia len za predpokladu, že uvedené umožňuje všeobecne záväzný právny predpis a že klient k platobnému príkazu priloží písomnú žiadosť, z ktorej bude zrejmé, že ide o zrealizova-

nie príkazu z blokovaných prostriedkov a platobný príkaz spolu s takouto žiadosťou osobne predloží v pobočke banky, kde je príslušný účet vedený.

ČLÁNOK III.

Platobné služby a zúčtovanie

3.1. Operácie vykonávané v hotovosti

- 3.1.1. Klient môže vykonávať operácie v hotovosti nasledovne:
 - a) výberom finančných prostriedkov v hotovosti,
 - b) vkladom finančných prostriedkov v hotovosti v prospech svojho účtu alebo účtu príjemcu,
 - c) zložením finančných prostriedkov v hotovosti na výplatu sumy v hotovosti,
 - d) poukázaním finančných prostriedkov zo svojho účtu na výplatu sumy v hotovosti,
 - e) platobnou kartou.
- 3.1.2. Výber hotovosti z účtu alebo vkladnej knižky nad 10.000,- EUR resp. ekvivalent čiastky nad 5.000,- EUR v cudzej mene, je možný len za súčasného splnenia nasledovných podmienok:
 - a) klient nahlási banke požiadavku na hotovostný výber z účtu alebo vkladnej knižky minimálne dva bankové pracovné dni vopred,
 - b) v okamihu nahlasovania hotovostného výberu má klient na účte alebo vkladnej knižke minimálne čiastku rovnajúcu sa nahlasovanému výberu,
 - c) výber hotovosti v banke počas jedného bankového pracovného dňa neprekročí pri výbere z účtu čiastku 200.000,- EUR alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene a pri výbere z vkladnej knižky čiastku 50.000,- EUR alebo ekvivalent tejto čiastky v cudzej mene (uvedené sa týka aj kumulovaných výberov z jedného účtu alebo jednej vkladnej knižky klienta).
- 3.1.3. Ak klient nahlási banke požiadavku na hotovostný výber z účtu alebo vkladnej knižky viac ako dva bankové pracovné dni vopred, banka tento výber umožní len za predpokladu, že požadovaná čiastka nahlasovaného výberu bude na účte alebo vkladnej knižke minimálne dva bankové pracovné dni pred požadovaným termínom výberu; v opačnom prípade banka hotovostný výber neumožní a dohodne s klientom nové podmienky výberu.
- 3.1.4. Výber hotovosti vyššej čiastky ako je uvedená v bode 3.1.2. písm. c) tohto článku môže banka dohodnúť s klientom osobitne.
- 3.1.5. V prípadoch, keď banka zabezpečuje svoju prevádzku prostredníctvom jedného zamestnanca, je možné realizovať len jednorazový hotovostný výber v sume do 2.000,- EUR alebo v ekvivalente tejto čiastky v cudzej mene.
- 3.1.6. V prípade hotovostného výberu z účtu v banke debetuje banka účet klienta valútou toho dňa, keď klient vybral finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade debetuje banka účet klienta valútou prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni hotovostného výberu.
- 3.1.7. V prípade hotovostného vkladu na účet v banke kredituje banka účet klienta valútou toho dňa, keď dostala finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade kredituje banka účet klienta valútou prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni, keď dostala finančné prostriedky. V prípade tzv. rýchleho vkladu hotovosti na účet v banke prííše banka finančné prostriedky na účet klienta najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po prijatí peňažných prostriedkov, a to s valútou toho dňa, keď dostala finančné prostriedky.
- 3.1.8. V prípade výberu hotovosti z účtu a/alebo vkladnej knižky alebo v prípade rozmieňania hotovosti, má banka právo vydať klientovi mince v násobkoch štandardného eurobal-

nia mincí, t.j. mince v hodnote 2,- EUR a v hodnote 1,- EUR v baleniach po 25 kusov, mince v hodnote 0,50 EUR, 0,20 EUR a 0,10 EUR v baleniach po 40 kusov a mince v hodnote 0,05 EUR, 0,02 EUR a 0,01 EUR v baleniach po 50 kusov.

3.2. Operácie vykonávané bezhotovostne - všeobecne

- 3.2.1. Klient môže vykonávať bezhotovostné platobné operácie vrátane prevodu finančných prostriedkov z účtu alebo na účet prostredníctvom:
 - a) jednorazového alebo trvalého platobného príkazu, a to formou príkazu na úhradu alebo príkazu na SEPA inkaso.
 - b) platobnej karty alebo iného platobného prostriedku.
- 3.2.2. Platobný príkaz (ďalej aj „príkaz“), okrem príkazov vykonávaných prostredníctvom elektronických platobných prostriedkov, klient predkladá na formulár banky, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Formulár musí byť kompletne, čitateľne a bezchybne vyplnený. Po podpísaní príkazu klientom zodpovedá za správnosť a úplnosť údajov v ňom uvedených klient.
- 3.2.3. Údaje vo formulári nie je možné prepisovať. Opravu dátumu splatnosti vo formulári príkazu môže banka akceptovať len v tom prípade, že klient alebo nim splnomocnená osoba pred pracovníkom banky prečiarkne chybný údaj, čitateľne uvedie správny údaj a k opravovanému údaju pripojí dátum a svoj podpis. Banka nevykonáva vecnú kontrolu údajov vo formulári.
- 3.2.4. Ak má klient v banke zriadený podpisový vzor, musí byť podpis klienta na príkaze zhodný s týmto podpisovým vzorom.
- 3.2.5. Pri uvedení čísla účtu v tvare IBAN je banka oprávnená vykonať kontrolu zhody s identifikačnými údajmi o poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. V prípade nezhody medzi číslom účtu v tvare IBAN a identifikačnými údajmi o poskytovateľovi platobných služieb príjemcu má banka právo zrealizovať príkaz na základe čísla účtu v tvare IBAN alebo odmietnuť vykonať platobný príkaz. Banka akceptuje číslo účtu v tvare IBAN výlučne v na to určenej časti formulára.
- 3.2.6. V prípade nezhody medzi názvom a adresou banky príjemcu a BIC banky príjemcu, má banka právo zrealizovať platobnú operáciu na základe BIC banky príjemcu alebo vykonanie platobnej operácie odmietnuť.
- 3.2.7. V prípade prevodu v mene EUR v rámci krajín Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) znáša platiteľ poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa a príjemca znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu (tzv. platobná inštrukcia „SHA“, prípadne tiež „SLEV“). V prípade prevodu v rámci krajín EHP v mene členského štátu EHP môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“. Ak však bude v prípade prevodu v rámci krajín EHP v mene členského štátu EHP prevode potrebné, aby poskytovateľ platobných služieb platiteľa vykonal konverziu sumy prevodu, môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“ alebo môže platiteľ určiť, že bude znášať poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa, poskytovateľ platobných služieb príjemcu, prípadne aj sprostredkovateľ platobných služieb (tzv. platobná inštrukcia „OUR“). V prípade prevodu v mene EUR alebo v mene členského štátu EHP mimo krajín EHP môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“ alebo „OUR“. V prípade prevodu v cudzej mene môže platiteľ uviesť platobnú inštrukciu „SHA“ alebo „OUR“. V prípade, že platiteľ uvedie v príkaze inú platobnú inštrukciu ako „SHA“ alebo „OUR“ alebo neuvedie žiadnu platobnú inštrukciu na úhradu poplatkov, bude príkaz zrealizovaný s platobnou inštrukciou „SHA“.
- 3.2.8. Banka prijíma príkazy len počas otváracích hodín s výnimkou príkazov doručovaných vo forme technických nosičov a prenosu dát, na ktoré sa vzťahujú obchodné podmienky pre príslušný produkt a podmienky dohodnuté v zmluve s bankou. Klient dáva banke príkaz písomne. Jeho doručenie je možné poštou alebo vo forme iných technických nosičov

- a prenosov dát, ak je takýto spôsob doručovania upravený v zmluve. Banka je oprávnená odmietnuť prijať a vykonať príkaz, ktorý nespĺňa náležitosti uvedené v bode 3.2.2., 3.3.1., alebo 3.4.1. týchto VOP. V prípade, že je platobný príkaz predložený platiteľom v listinnej forme, môže banka predĺžiť lehotu na vykonanie prevodu o jeden bankový pracovný deň. Klient môže uviesť dátum splatnosti príkazu maximálne do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia platobného príkazu banke. Ak bude v príkaze uvedený neskorší dátum splatnosti ako 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia príkazu banke, banka je oprávnená takýto príkaz nezrealizovať.
- 3.2.9. Banka realizuje príkazy za predpokladu, že v deň splatnosti príkazu klient zabezpečí dostatočné finančné krytie na účte, z ktorého má byť suma odpísaná. Na účely realizácie platobných príkazov sa za dostatočné finančné krytie považuje taký stav finančných prostriedkov na účte klienta, ktorý je v momente spracovania k dispozícii, a to minimálne vo výške sumy platobného príkazu vrátane poplatkov banky.
- 3.2.10. Ak nemá klient v deň splatnosti platobného príkazu dostatok finančných prostriedkov na účte, realizuje banka príkaz len vtedy, ak je to v zmluve medzi klientom a bankou výslovne dohodnuté. V takomto prípade sa práva a povinnosti banky a klienta riadia zmluvou o úvere.
- 3.2.11. Ak bolo banke doručených viacero príkazov s rovnakým dátumom splatnosti alebo hromadné príkazy a na účte klienta nie je dostatočné finančné krytie, je banka oprávnená rozhodnúť v akom poradí, ktoré prevody zrealizuje.
- 3.2.12. Banka zrealizuje príkaz v bankový pracovný deň, ktorý je na príkaze vyznačený ako dátum splatnosti. Ak je deň splatnosti a okamih prijatia príkazu zhodný a klient doručí banke príkaz po cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň. Ak v príkaze nie je uvedený deň splatnosti alebo ak klient doručí príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako dátum splatnosti a príkaz bol banke doručený do cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v deň doručenia príkazu. Ak v príkaze nie je uvedený deň splatnosti alebo ak klient doručí príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako dátum splatnosti a príkaz bol banke doručený po cut-off time, banka odpíše sumu prevodu v prvý bankový pracovný deň, ktorý nasleduje po doručení príkazu.
- 3.2.13. Ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu a príkaz je doručený banke do cut-off time najneskôr v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti. V prípade prevodu v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody), ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sobotu a klient doručí do pobočky banky príkaz do cut-off time toho dňa, ktorý je v príkaze vyznačený ako dátum splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v tento deň. Ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sviatok, sobotu alebo nedeľu a príkaz je doručený banke po cut-off time v predchádzajúci bankový pracovný deň pred dňom splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň po dni splatnosti. V prípade prevodu v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody), ak v príkaze uvedený deň splatnosti prípadne na sobotu a klient doručí do pobočky banky príkaz po cut-off time v deň, ktorý je v príkaze vyznačený ako dátum splatnosti, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň.
- 3.2.14. Banka má právo odmietnuť vykonanie platobnej operácie, ak existuje dôvodné podozrenie, že je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo dobrými mravmi alebo sú údaje natoľko chybné alebo nečitateľné, že platobnú operáciu nie je možné realizovať.
- 3.2.15. Banka je oprávnená nezrealizovať príkaz na úhradu alebo inkaso v prípade, že na krajinu príjemcu platby, banku príjemcu platby alebo príjemcu platby je vyhlásené moratórium, embargo alebo existuje podozrenie, že platba bude blokována oprávnenými osobami v zahraničí, taktiež z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti platobnej operácie, podozrenia z neautorizovanej alebo podvodnej operácie.
- 3.2.16. Banka je oprávnená nepripísať úhradu v prospech účtu klienta v prípade, ak údaje o platiteľovi nie sú úplné alebo dostatočné podľa predpisov o prevencii, vyšetrovaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- 3.2.17. Banka je oprávnená pred vykonaním príkazov klienta overiť si ich vierohodnosť, a to elektronickými komunikačnými médiami, telefonicky alebo faxom na účet klienta. V prípade nejasných inštrukcií od klienta postupuje banka podľa charakteru prípadu s obvyklou odbornou starostlivosťou. Ak má banka vykonať platbu na základe akreditívu, úverovej zmluvy alebo inej žiadosti, vyplati ich tomu, koho bude po dôkladnom preskúmaní považovať za oprávneného na prijatie platby.
- 3.2.18. Banka je oprávnená prijímať v prospech klienta finančné prostriedky a pripisovať ich na jeho účet. Banka je oprávnená znížiť sumu platobnej operácie o svoje poplatky predtým, než finančné prostriedky pripíše na účet príjemcu. Klient súhlasí s tým, že po ukončení právneho vzťahu klienta s bankou a zrušení jeho účtu je banka oprávnená finančné prostriedky určené na tento účet pripísať na iný účet klienta vedený v banke, prípadne na účet klienta vedený v inej banke alebo vrátiť platbu späť odosielateľovi.
- 3.2.19. Ak bolo v príkaze uvedené neexistujúce bankové spojenie alebo z iného dôvodu nemohla byť platba zúčtovaná a poskytovateľ platobných služieb príjemcu platbu vráti, banka buď pripíše túto platbu späť na účet platiteľa alebo vyžiada od klienta nové inštrukcie.
- 3.2.20. Doručením platobného príkazu klienta, ktorý spĺňa všetky náležitosti uvedené v týchto VOP alebo dojednané medzi bankou a klientom, do banky, klient udeľuje banke súhlas na vykonanie platobnej operácie alebo viacerých platobných operácií. Tento súhlas môže klient odvolať iba do okamihu prijatia platobného príkazu, ak tieto VOP alebo obchodné podmienky pre príslušný produkt neustanovujú inak. Klient nesmie odvolať platobný príkaz po okamihu jeho prijatia bankou, ak tieto VOP alebo obchodné podmienky pre príslušný produkt neustanovujú inak. Po lehotách uvedených v týchto VOP možno príkaz odvolať len na základe dohody medzi bankou a klientom.
- 3.2.21. Ak klient uviedol nesprávny jedinečný identifikátor, banka nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie. Banka v takomto prípade vynaloží primerané úsilie, aby sa suma platobnej operácie vrátila platiteľovi, pričom si za túto službu môže účtovať poplatok.
- 3.2.22. Banka a klient sa dohodli, že ak je banka účastníkom viacerých platobných systémov, je oprávnená vybrať platobný systém, prostredníctvom ktorého vykoná platobnú operáciu.
- ### 3.3. SEPA úhrada
- 3.3.1. Príkaz musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, sumu prevodu, označenie meny euro (ak označenie meny chýba, prevod sa považuje za prevod v mene euro), dátum splatnosti, podpis klienta a miesto a dátum vyhotovenia príkazu. Príkaz môže obsahovať aj iné bankou stanovené údaje. Ak niektorý zo zmluvných partnerov vyžaduje, aby príkaz obsahoval aj variabilný a/alebo špecifický symbol alebo referenciu platiteľa, klient je povinný uviesť v príkaze aj tieto údaje.
- 3.3.2. V prípade rozdielu medzi číslom účtu a jeho názvom vykonáva banka prevod na základe čísla účtu. Ak bude príkaz obsahovať variabilný symbol a/alebo špecifický symbol a/alebo konštantný symbol a zároveň referenciu platiteľa, banka uvedie v prípade prevodu v rámci Slovenskej republiky variabilný a/alebo špecifický a/alebo konštantný symbol a v prípade prevodu mimo Slovenskej republiky referenciu platiteľa.
- 3.3.3. Príkazy na úhradu prevzaté bankou sú spracované (t.j. pre-

vedené a pripísané) v ten istý bankový pracovný deň v prípade prevodov v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody). V prípade prevodu medzi dvomi poskytovateľmi platobných služieb zapojených do SEPA je banka povinná odovzdať podklady sprostredkujúcej inštitúcii tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy prevodu na účet banky príjemcu najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu platiteľa.

3.4. Ostatné prevody

- 3.4.1. Prikaz na prevod, ktorý nespĺňa kritériá SEPA úhrady, musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, názov účtu príjemcu (prípadne aj adresu príjemcu), sumu prevodu, označenie meny, dátum splatnosti, určenie osoby, ktorá znáša poplatky iných poskytovateľov platobných služieb (poplatky banky znáša vždy klient banky), kontakt na klienta, podpis klienta a miesto a dátum vyhotovenia príkazu.
- 3.4.2. Banka pripíše došlú platbu na číslo účtu uvedené v platobnom príkaze. Pri nezhode čísla účtu s jeho názvom je oprávnená platbu pripísať na číslo účtu uvedené v platobnom príkaze alebo platbu reklamovať u banky platiteľa.
- 3.4.3. Príkazy prijaté bankou do termínu cut-off time sú spracované v ten istý deň, pričom vyrovnanie platby na nostro účtoch v zahraničných bankách sa uskutoční spotovou valutou platnou pre deň spracovania. Príkazy prijaté bankou po termíne cut-off time sú spracované v nasledujúci bankový pracovný deň, pričom vyrovnanie platby na nostro účtoch v zahraničných bankách sa uskutoční spotovou valutou platnou pre nasledujúci bankový pracovný deň. V prípade, že banka nemá priame swiftové spojenie s vykonávacou inštitúciou príjemcu, predlžuje sa lehota na vykonanie príkazu do zahraničia a v rámci Slovenskej republiky v cudzej mene o čas nevyhnutný na realizáciu prevodu.
- 3.4.4. Úhrady v cudzej mene v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody) prijaté bankou do termínu cut-off time sa spracujú a pripíšu v prospech účtu klienta v deň prijatia platobného príkazu. Úhrady v cudzej mene v rámci jedného poskytovateľa platobných služieb (tzv. vnútrobankové prevody) prijaté bankou po termíne cut-off time sa spracujú a pripíšu v prospech účtu klienta v bankový pracovný deň nasledujúci po dni prijatia platobného príkazu.
- 3.4.5. Úhrady v mene EUR v rámci krajín EHP sa spracujú v prospech účtu klienta v deň, kedy boli finančné prostriedky pripísané na účet banky. Úhrady v mene EUR mimo krajín EHP, úhrady v mene členských štátov EÚ a EHP a úhrady v cudzej mene sa spracujú v prospech účtu klienta maximálne v lehote štyroch bankových pracovných dní, od kedy boli finančné prostriedky pripísané na účet banky.
- 3.4.6. Ak banka dostane informáciu o úhrade pred dňom, kedy banka reálne prijme na svoj účet finančné prostriedky, takéto úhrady môže banka spracovať v prospech účtu klienta v deň prijatia informácie o prevode, pričom reálne pripísanie finančných prostriedkov na účet klienta sa uskutoční v deň prijatia finančných prostriedkov na účet banky.
- 3.4.7. Banka má právo konvertovať operácie v inej mene, než v akej je účet vedený, na farchu alebo v prospech týchto účtov v iných menách, podľa kurzového listka banky platného v momente spracovania. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente do 30.000,- EUR, uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového listka platného pre deň spracovania pre operácie v objeme do 30.000,- EUR. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente nad 30.000,- EUR vrátane, uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového listka platného pre deň nasledujúci po dni spracovania, alebo môže kurz dohodnúť s klientom.
- 3.4.8. Pri platbách zo zahraničia a v rámci Slovenskej republiky banka umožní klientovi čerpať peňažné prostriedky bezprostredne po ich pripísaní na účet klienta, pričom za čerpanie

prostriedkov pred uplynutím spotovej valuty banka účtuje klientovi debetné úroky.

- 3.4.9. Banka je oprávnená zaťažiť účet klienta sumou rovnajúcou sa sume pripísanej platby v prípade, že banka neobdržala na svojom účte od poskytovateľa platobných služieb platiteľa finančné prostriedky k predmetnej platbe alebo v prípade, ak banka obdrží od poskytovateľa platobných služieb platiteľa požiadavku na storno platby do dňa valuty vrátane.

3.5. Trvalý príkaz

- 3.5.1. Klient môže zadať banke pokyn na realizáciu série platobných príkazov v prospech toho istého príjemcu formou trvalého príkazu. Trvalý príkaz je platný a účinný najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po jeho doručení banke, ak nie je dohodnuté inak.
- 3.5.2. Ak klient požiadava o zmenu údajov v trvalom príkaze počas opakovania trvalého príkazu, takáto zmena údajov bude platná a účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.5.3. Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie trvalého príkazu je uvedený v sadzobníku poplatkov a banka je oprávnená zúčtovať ho započítaním finančných prostriedkov z účtu klienta.
- 3.5.4. Ak prípadne dátum splatnosti trvalého príkazu na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpíše sumu prevodu v predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 3.5.5. Klient môže odvolať súhlas na vykonanie trvalého príkazu do konca pracovného dňa, ktorý predchádza dátumu splatnosti trvalého príkazu, pričom banka nezrealizuje platobné operácie nasledujúce po okamihu odvolania trvalého príkazu a tým aj súhlasu na jeho vykonanie.

3.6. SEPA inkaso

- 3.6.1. SEPA inkaso banka realizuje z bežného účtu klienta vedeného v mene EUR.
- 3.6.2. Klient môže udeliť priamo príjemcovi platby Mandát pre SEPA inkaso v prospech účtu príjemcu za predpokladu, že si s bankou dohodol Úroveň 1 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso alebo Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso. Príjemca je oprávnený predložiť banke príkaz na SEPA inkaso len za predpokladu, že disponuje Mandátom pre SEPA inkaso od platiteľa.
- 3.6.3. Klient môže dať banke súhlas s inkasom/mandát finančných prostriedkov zo svojho účtu v prospech účtu príjemcu za predpokladu, že si s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso.
- 3.6.4. Ak si klient s bankou dohodol Úroveň 1 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso, predkladá Mandát pre SEPA inkaso len príjemcovi platby. Ak si klient s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso, je klient povinný predložiť banke súhlas s inkasom/mandát, a to najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručeného príkazu na SEPA inkaso od príjemcu platby.
- 3.6.5. Kým sa klient s bankou nedohodne inak, platí pre bežné účty v mene EUR Úroveň 2 sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso a pre bežné účty v iných menách Úroveň 3 sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso.
- 3.6.6. Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso si môže klient dohodnúť s bankou písomne v pobočke banky pri otvorení bežného účtu alebo kedykoľvek počas trvania zmluvy o príslušnom bežnom účte klienta. Klient je oprávnený meniť Úroveň sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso, pričom účinnosť takejto zmeny je najneskôr v nasledujúci bankový pracovný deň po doručení písomnej žiadosti klienta o zmenu Úrovne sprístupnenia účtu pre SEPA inkaso do pobočky banky. Klient je oprávnený požiadať o zablokovanie realizovania akýchkoľvek príkazov na SEPA inkaso od určených príjemcov (tzv. nežiaduci príjemca). V takomto prípade je klient povinný uviesť presné CID nežiaduceho príjemcu,

inak banka nezodpovedá za riadne blokovanie realizovania príkazov od nežiaduceho príjemcu.

- 3.6.7. Súhlas s inkasom/mandát udelený banke je platný a účinný najneskôr v bankový pracovný deň nasledujúci po jeho doručení banke, ak nie je dohodnuté inak.
- 3.6.8. Ak klient súhlasil s inkasom v prospech niektorého zo zmluvných partnerov, je súhlas s inkasom platný a účinný aj v prípade zmeny čísla účtu tohto zmluvného partnera. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla zmluvnému partnerovi všetky informácie o klientovi potrebné k realizácii inkasa.
- 3.6.9. Ak nie je s klientom dohodnuté inak, môže klient dať súhlas s inkasom/mandát maximálne do hodnoty 10.000.000,- EUR.
- 3.6.10. Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na svojom účte, aby SEPA inkaso mohlo byť vykonané riadne a včas tak, aby po jeho realizácii účet klienta nevykazoval nepovolené prečerpanie. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na účte klienta banka SEPA inkaso nezrealizuje. O vykonanom SEPA inkase informuje banka klienta vo výpise z účtu.
- 3.6.11. Príkaz príjemcu inkasa na vykonanie jednorazového SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr šesť pracovných dní pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. Prvý príkaz príjemcu inkasa na vykonanie opakovaného SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr šesť pracovných dní pred dátumom splatnosti SEPA inkasa a každý ďalší príkaz na vykonanie opakovaného SEPA inkasa musí byť doručený banke najneskôr tri pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. V opačnom prípade banka nie je povinná príkaz na SEPA inkaso vykonať.
- 3.6.12. Súhlas s inkasom/mandát je možné zrušiť bez uvedenia dôvodu, ak nie je dohodnuté inak. Zrušenie súhlasu s inkasom/mandátu je účinné najneskôr nasledujúci bankový pracovný deň po jeho doručení banke.
- 3.6.13. Ak klient požiada o zmenu údajov v súhlase s inkasom/mandát, takáto zmena údajov bude platná a účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.6.14. Ak prípadne dátum splatnosti príkazu na SEPA inkaso na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci pracovný deň.
- 3.6.15. Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie súhlasu s inkasom/mandátu je uvedený v sadzobníku poplatkov a banka je oprávnená zúčtovať ho započítaním finančných prostriedkov z účtu klienta.
- 3.6.16. Klient nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov odpísaných z účtu na základe inkasa, ak udelil svoj súhlas s vykonaním budúcej platobnej operácie prostredníctvom súhlasu s inkasom/mandátu banke a príjemcu platobnej operácie sprístupnil klientovi informáciu o konkrétnej sume budúcej platobnej operácie najmenej štyri týždne pred dátumom odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta, ak takéto sprístupnenie informácií bolo možné.
- 3.6.17. Súhlas s inkasom doručený banke do dňa účinnosti týchto VOP zostáva naďalej platný a považuje sa za súhlas s inkasom/mandát v zmysle týchto VOP.

3.7. Opravné zúčtovanie

- 3.7.1. Banka je zodpovedná za správne vykonanie platobnej operácie za predpokladu, že klient splní všetky podmienky stanovené v týchto VOP a všeobecne záväzných právnych predpisoch. Na žiadosť klienta banka vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhladala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a oznámí mu výsledok.
- 3.7.2. Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa preukáže platiteľovi alebo poskytovateľovi platobných služieb príjemcu, že poskytovateľovi platobných služieb príjemcu bola doručená suma platobnej operácie v lehote podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie je zodpovedný poskytovateľ platobných služieb príjemcu voči príjemcovi.

- 3.7.3. Ak ide o úhradu, kedy poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu poskytujú platobnú službu na území Slovenskej republiky, banka opraví bez zbytočného odkladu chybné zúčtovanie, a to buď z vlastného podnetu, ak chybné zúčtovala peňažné prostriedky na účte klienta, alebo z podnetu iného poskytovateľa platobných služieb, ktorý oznámil svoje chybné zúčtovanie. Nárok na náhradu škody tým nie je dotknutý.
- 3.7.4. Ak je banka ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, bez zbytočného odkladu vráti platiteľovi sumu nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a ak je to možné, docieli na účte platiteľa stav, ktorý by zodpovedal stavu, ako keby sa chybná platobná operácia vôbec nevykonala.
- 3.7.5. Ak je banka ako poskytovateľ platobných služieb príjemcu zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, bez zbytočného odkladu umožní príjemcovi disponovať sumou platobnej operácie a ak je to možné, pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu.
- 3.7.6. Ak bola v prospech účtu klienta pripísaná platba zo zahraničia a zahraničná banka žiada o vrátenie platby, banka kontaktuje klienta a žiada ho o súhlas s vrátením platby. Ak banka od klienta obdrží takýto súhlas, je oprávnená zafažiť jeho účet sumou pripísanou v prospech jeho účtu spätne pôvodným dňom pripísania platby. Ekvivalent vrátenej sumy v cudzej mene závisí od kurzu platného v deň vrátenia platby.
- 3.7.7. Banka nevykoná opravné zúčtovanie, ak chybné zúčtovanie alebo chybné vykonanie prevodu zapríčinil svojou chybou klient. V takomto prípade má klient právo požiadať banku o súčinnosť pri sprostredkovaní vrátenia finančných prostriedkov alebo poskytnutí údajov na identifikáciu príjemcu.
- 3.7.8. Opravné zúčtovanie nie je možné vykonať, ak poskytovateľom platobných služieb príjemcu chybné vykonanej úhrady je Štátna pokladnica. V takomto prípade banka (ak zapríčinila chybné vykonanie úhrady) požiada Štátnu pokladnicu o zabezpečenie vrátenia sumy chybné vykonanej úhrady. Ak príjemca takejto úhrady nedá Štátnej pokladnici súhlas na vrátenie chybné vykonanej úhrady, Štátna pokladnica poskytne banke identifikačné údaje príjemcu.
- 3.7.9. Ak budú voči klientovi v dôsledku nevykonania alebo chybného vykonania platobnej operácie spôsobenej bankou uplatňované poplatky alebo úroky, bude ich znášať banka.

3.8. Reklamácie

- 3.8.1. Klient je oprávnený uplatniť reklamáciu písomne v ktorejkoľvek pobočke banky alebo telefonicky prostredníctvom služby DIALOG, a to počas celej prevádzkovej doby banky. Reklamáciu transakcie uskutočnenej platobnou kartou v zahraničí je klient povinný podať vždy aj písomnou formou v ktorejkoľvek pobočke banky, a to na formulári určenom pre tento účel, inak banka nezodpovedá za odmietnutie vybavenie reklamácie bankou v zahraničí resp. odmietnutie vrátenia alebo opravy transakcie z tohto dôvodu. Banka je povinná uplatnenú reklamáciu prijať a rozhodnúť o jej oprávnenosti v lehotách určených reklamačným poriadkom. O vybavení reklamácie informuje banka klienta písomne v potvrdení o vybavení reklamácie, ktoré banka doručuje bez zbytočného odkladu na poslednú známu adresu klienta alebo iným spôsobom dohodnutým s klientom pri jej preberaní.
- 3.8.2. Ak nie je v týchto obchodných podmienkach alebo v reklamačnom poriadku banky uvedené inak, reklamácie, ktoré klient uplatňuje voči výpisom z účtu, dokladom o uzávierkach, dokladom o platobných operáciách a iným písomným dokladom banky, musia byť banke doručené písomne, a to v lehote 15 dní po doručení reklamovaných písomností. V opačnom prípade sa tieto písomnosti považujú za klientom odsúhlasené.

- 3.8.3. Klient je povinný oznámiť banke nedostatky v zúčtovaní, prípadne nezúčtovaní platne vykonaných príkazov a uplatniť požiadavky na ich odstránenie najneskôr do trinástich mesiacov od ich vzniku. Uplynutím tejto lehoty zaniká jeho nárok na prípadnú náhradu škody, ktorý by mu včasným uplatnením vznikol.
- 3.8.4. Lehota na podanie žiadosti klienta o vrátenie finančných prostriedkov autorizovanej platobnej operácie vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu je osem týždňov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta. Lehota na podanie žiadosti klienta o vrátenie finančných prostriedkov neautorizovanej platobnej operácie vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu je trinásť mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta. Banka vybaví takúto žiadosť klienta zákonným spôsobom v lehote 10 pracovných dní odo dňa prijatia žiadosti.
- 3.8.5. V prípade neoprávnenej reklamácie uplatňovanej voči poskytovaniu platobných služieb v mene nečlenského štátu Európskej únie v rámci EHP a/alebo v akejkoľvek mene pri platobnej službe poskytovanej mimo EHP má banka nárok na náhradu účelne vynaložených nákladov spojených s vybavením reklamácie.
- 3.8.6. Ak sa v priebehu zisťovania oprávnenosti nároku klienta preukáže zjavná nepravdivosť klientom uvedených skutočností a táto spôsobuje zánik práva klienta dožadovať sa nápravy a/alebo iného protiprávneho zo strany banky formou reklamácie, banka takúto reklamáciu pokladá za žiadosť o poskytnutie dodatočných informácií a má nárok na úhradu poplatkov a iných nákladov účelne vynaložených na zistenie dodatočných informácií pre klienta nad rámec štandardnej informačnej povinnosti banky.

ČLÁNOK IV.

Spoločné ustanovenia

4.1. Zabezpečenie záväzkov

- 4.1.1. Pohľadávky banky môžu byť zabezpečené nehnuteľnými a hnutelnými vecami alebo právami (vrátane pohľadávok) a inými majetkovými hodnotami, bytmi a nebytovými priestormi (ďalej aj „predmet zabezpečenia“), ak to umožňujú príslušné právne predpisy, alebo ak to pripúšťa ich povaha, resp. účel, na ktorý je predmet zabezpečenia určený.
- 4.1.2. Banka má právo od klienta alebo od osoby, ktorá poskytla zabezpečenie žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia, alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa jej uváženia alebo zistenia poklesla hodnota poskytnutého zabezpečenia, alebo došlo k poškodeniu alebo zániku poskytnutého zabezpečenia.
- 4.1.3. Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté klientom ako dlžníkom v prospech banky aj bez výslovnej úpravy v zmluvách vzťahujúcich sa na zabezpečenú pohľadávku zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky banky voči tomu istému klientovi ako dlžníkovi (ako napr. pohľadávky z poskytnutých úverov všetkých druhov, záruk, eskontovaných alebo akceptovaných zmeniek, akreditívov alebo iných pohľadávok banky zo záväzkových vzťahov medzi bankou a klientom ako dlžníkom).
- 4.1.4. Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovnej úpravy aj na také pohľadávky banky, ktoré vznikli alebo vzniknú banke voči klientovi ako dlžníkovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zistí, že bol neplatne uzatvorený.
- 4.1.5. Akékoľvek náklady a výdavky súvisiace so zabezpečením (napr. náklady na skladovanie, úschovu, ktoré vzniknú v súvislosti s poistením, sprostredkovateľské provízie, výdavky v súvislosti s vymáhaním pohľadávok voči klientovi alebo osobe, ktorá poskytla zabezpečenie, dane alebo poplatky

súvisiace so zdanením alebo prijatím príslušného zabezpečenia atď.) je povinný uhradiť klient, resp. osoba, ktorá poskytla zabezpečenie. Ak banka uhradila takéto náklady alebo výdavky namiesto klienta alebo osoby, ktorá poskytla zabezpečenie, stanú sa príslušenstvom takto zabezpečenej pohľadávky banky. Na zabezpečenie príslušenstva pohľadávky banky slúžia tie isté zabezpečenia ako na samotnú pohľadávku banky.

- 4.1.6. V prípade nezaplatenia splatných pohľadávok banky má banka právo uspokojiť takto vzniknuté nároky zafažením účtu klienta alebo osoby, ktorá poskytla zabezpečenie takto nesplácanej pohľadávky.
- 4.1.7. Ak pohľadávka banky, ktorá je zabezpečená viacerými zabezpečeniami, nie je riadne a včas splácaná, má banka právo realizovať ktorékoľvek z poskytnutých zabezpečení, ak príslušná zmluva neustanovuje iný postup, a to až do času, keď bude zabezpečovaná pohľadávka v celom rozsahu uhradená. O mieste, čase a spôsobe realizácie zabezpečenia banka osobu, ktorá zabezpečenie poskytla, informuje následne.
- 4.1.8. Osoba, ktorá poskytla zabezpečenie je povinná starať sa o ochranu alebo zachovanie predmetu zabezpečenia, zároveň je povinná banku bezodkladne informovať o zmene hodnoty zabezpečenia. Ak sú predmetom zabezpečenia pohľadávky, je osoba, ktorá takéto zabezpečenie poskytla povinná ich riadne a včas uplatňovať.
- 4.1.9. Zabezpečenie pohľadávky banky trvá v pôvodnom rozsahu čo do jeho druhu a výšky až do úplného splatenia zabezpečovanej pohľadávky. Banka môže na žiadosť klienta alebo osoby, ktorá zabezpečenie poskytla uvoľniť zabezpečenie alebo jeho časť aj pred úplným splatením pohľadávky, ak podľa vlastného uváženia považuje toto zabezpečenie alebo jeho časť za nadbytočné.

4.2. Započítanie a plnenie záväzkov

- 4.2.1. Banka a klient sa dohodli, že banka má právo odpísať finančné prostriedky z účtu klienta aj bez predloženia platobného príkazu a tieto finančné prostriedky klienta vrátane finančných prostriedkov na účte klienta a/alebo vkladnej knižke použiť na započítanie proti svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi, a to bez ohľadu na to, či pohľadávky banky vznikli v súvislosti s vedením účtu a/alebo vkladnej knižky alebo inak.
- 4.2.2. Banka má právo uspokojiť svoje pohľadávky započítaním proti pohľadávkam, ktoré má klient voči banke, a to v bankou určenom poradí.
- 4.2.3. Banka má právo započítavať aj také vzájomné pohľadávky, z ktorých niektorá ešte nie je splatná, alebo je premiadaná, ako aj pohľadávky, ktoré nemožno uplatniť na súde a pohľadávky, ktoré nemožno postihnúť výkonom rozhodnutia alebo exekúciou. Započítateľné sú aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj v prípade, že tieto meny nie sú voľne zameniteľné. Za oznámenie o započítaní sa považuje aj informácia obsiahnutá vo výpise z účtu.
- 4.2.4. Klient nie je oprávnený započítavať svoje pohľadávky voči banke ani postúpiť svoje pohľadávky voči banke alebo previesť svoje záväzky voči banke na tretiu osobu; tieto pohľadávky sú neprevoditeľné.
- 4.2.5. Klient je povinný zaplatiť celkovú pohľadávku banky v zmysle podmienok určených v zmluve alebo týchto VOP. Ak nie je dohodnuté inak, je banka oprávnená odmietnuť čiastočné plnenie svojej pohľadávky, ktorú má voči klientovi.
- 4.2.6. V prípade neplnenia povinností klienta vyplývajúcich zo zmluvy uzatvorenej medzi bankou a klientom, obchodných podmienok pre príslušný produkt alebo týchto VOP je banka oprávnená vyhlásiť mimoriadnu splatnosť svojich pohľadávok voči klientovi.
- 4.2.7. Ak banka neurčí inak, plní klient najprv príslušenstvo pohľadávky banky a až následne istinu tejto pohľadávky. V prípade viacerých pohľadávok banky, ak nie je stanovené inak,

- plní klient najskôr pohľadávku banky, ktorej splnenie nie je zabezpečené alebo je najmenej zabezpečené, inak plní klient pohľadávku najskôr splatnú.
- 4.2.8. V prípade započítania pohľadávok znejúcich na rôzne meny je pre započítateľnú výšku pohľadávky rozhodujúci kurz deviza predaj vyhlásený bankou na deň, kedy sa pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.
- 4.2.9. Ak prípadne deň splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkolvek časti na deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, platí, že dňom splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkolvek časti je najbližší predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 4.2.10. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že banka je oprávnená kedykoľvek previesť akékoľvek svoje právo, prípadne postúpiť akúkoľvek svoju pohľadávku, ktorá jej vznikla a/alebo vznikne vo vzťahu ku klientovi, na akúkoľvek tretiu osobu. Banka je ďalej oprávnená kedykoľvek previesť akékoľvek svoje záväzky, ktoré jej vznikli a/alebo vzniknú vo vzťahu ku klientovi, na akúkoľvek tretiu osobu, k čomu jej klient týmto udeľuje svoj výslovný súhlas. Udelenie súhlasu klienta podľa tohto bodu nevylučuje právo banky postúpiť jej pohľadávku na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu dlžníka.
- 4.2.11. Ak nie je dohodnuté inak, je klient povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na účte určený v príslušnej zmluve do termínu cut-off time pre splátku pohľadávky banky. V prípade pripísania finančných prostriedkov na účet určený v príslušnej zmluve po termíne cut-off time pre splátku pohľadávky banky, banka započíta príslušnú pohľadávku alebo jej časť v nasledujúci bankový pracovný deň.
- 4.2.12. Vyhlásením konkurzu na majetok klienta banky sa stávajú pohľadávky banky splatné aj voči všetkým osobám, ktoré sú zaviazané spolu s týmto klientom.

4.3. Zánik záväzkových vzťahov

- 4.3.1. Banka a klient môžu ukončiť svoj vzájomný záväzkový vzťah písomnou dohodou, pričom sa zároveň vysporiadajú všetky záväzky klienta viažuce sa na predmetný vzťah, a to aj v tom prípade, že tieto záväzky vyplývajú z iných zmlúv uzatvorených medzi bankou a klientom.
- 4.3.2. Banka alebo klient môžu zmluvu, s výnimkou zabezpečovacej zmluvy, kedykoľvek ukončiť písomnou výpoveďou, a to aj bez uvedenia dôvodu. Banka môže zmluvu vypovedať v dvojmesačnej výpovednej lehote, ktorá začne plynúť odo dňa doručenia výpovede klientovi. Klient môže zmluvu vypovedať s okamžitou účinnosťou, pričom k zániku zmluvného vzťahu dôjde dňom doručenia výpovede banke, ak nie je v zmluve, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v týchto VOP uvedené inak. Ak klient alebo banka vypovie takú zmluvu o účte, ku ktorej sa viaže ďalšia zmluva, na základe ktorej sa záväzky z nej vyplývajúce vyrovnávajú prostredníctvom tohto účtu, je výpoveď účinná odo dňa skončenia účinnosti všetkých zmlúv, ktoré sa k predmetnému účtu viažu, ak nie je dohodnuté inak.
- 4.3.3. Banka zruší účet ku dňu účinnosti dohody o ukončení vzájomného záväzkového vzťahu s klientom alebo ku dňu účinnosti výpovede. Banka zruší vkladový účet, ak uplynie lehota, na ktorú bol zriadený. Banka má právo zrušiť účet a/alebo produkty a/alebo služby poskytované k účtu s okamžitou účinnosťou, ak nastane niektorý z dôvodov na odstúpenie od zmluvy uvedených v bode 4.3.4. VOP.
- 4.3.4. Banka má právo odstúpiť od zmluvy s klientom ak:
- a) v lehote štyroch rokov nedošlo k žiadnemu pohybu na účte zo strany klienta,
 - b) na účte klienta vzniklo nepovolené prečerpanie finančných prostriedkov bez súhlasu banky,
 - c) klient uviedol nepravdivé informácie alebo zamlčal podstatné informácie, ktoré sú nevyhnutné pre uzatvorenie alebo trvanie právneho vzťahu medzi ním a bankou,
 - d) v majetkových pomeroch klienta nastali také podstatné

- zmeny, ktoré ohrozujú alebo nepriaznivo vplyvajú na splnenie pohľadávok banky,
 - e) v pomeroch klienta došlo k takým výrazným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia zmluvy,
 - f) klient neposkytol ani po vyzvaní bankou zodpovedajúce zabezpečenia, resp. nedoplnil už existujúce zabezpečenia,
 - g) klient vyrovnal svoje finančné záväzky voči iným veriteľom, resp. v ich prospech ponúkol zabezpečenia, a tým sťažil splnenie svojej povinnosti voči banke,
 - h) klient porušil zmluvu alebo konal v rozpore s všeobecnými obchodnými podmienkami alebo obchodnými podmienkami pre príslušný produkt,
 - i) banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom,
 - j) sa banka dozvie o smrti klienta (fyzickej osoby) a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje minimálny zostatok alebo ak sa banka dozvie o zániku klienta (právnickej osoby) bez právneho nástupcu,
 - k) je na majetok klienta vyhlásený konkurz a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje minimálny zostatok.
- 4.3.5. Ak klient s vkladom na vkladnej knižke nenakladal ani nepredložil vkladnú knižku na doplnenie záznamov po dobu dvadsať rokov, zrušuje sa vkladový vzťah uplynutím tejto doby.
- 4.3.6. Klient je oprávnený odstúpiť od zmluvy s bankou, ak:
- a) došlo k závažnému alebo opakovanému porušeniu zmluvy zo strany banky,
 - b) nesúhlasí so zmenou týchto všeobecných obchodných podmienok alebo obchodných podmienok pre príslušný produkt,
 - c) sa zmení sadzovník poplatkov podstatne oproti času, kedy bola uzatvorená zmluva medzi bankou a klientom.
- 4.3.7. Banka a klient sú povinní ku dňu skončenia vzájomného záväzkového vzťahu urobiť všetky úkony potrebné na zabránenie vzniku škody. Klient je okrem toho povinný za banku uhradiť všetky záväzky, ktoré pre neho alebo na jeho príkaz prebrala.
- 4.3.8. Ukončenie vzájomného záväzkového vzťahu s klientom a zrušenie účtu a/alebo produktov a/alebo služieb k účtu podľa bodu 4.3.3. a 4.3.4. s výnimkou písm. j) alebo zrušenie vkladového vzťahu podľa bodu 4.3.5. tohto článku spolu s údajom, ku ktorému dňu bol účet, vkladový vzťah, služba alebo produkt zrušený, oznamuje banka klientovi písomne.
- 4.3.9. Po ukončení vzájomného záväzkového vzťahu naloží banka so zostatkom na účte, so zostatkom vkladu na vkladnej knižke alebo s iným zostatkom, ktorý sa pokladá za pohľadávku klienta voči banke (ďalej „zostatok“) podľa písomnej dispozície klienta. Ak klient neurčí, ako má byť so zostatkom naložené, môže banka vyplatiť takýto zostatok na akýkoľvek iný účet alebo vkladnú knižku klienta vedenú v banke, inak banka po ukončení vzájomného záväzkového vzťahu eviduje tento zostatok až do premĺčania nároku na jeho výplatu a neúročí ho.

4.4. Zodpovednosť banky

- 4.4.1. Banka zodpovedá len za škody ňou zavinené. Ak bola škoda spôsobená zavinením alebo zanedbaním povinností klienta, znáša ju sám. Pre právne vzťahy banky a klienta je princíp objektívnej zodpovednosti vylúčený. V prípade vzniku povinnosti banky nahradiť klientovi spôsobenú škodu nie je banka povinná uhradiť úslý zisk ani nemajetkovú ujmu.
- 4.4.2. Banka preskúma, či písomnosti, ktoré je na základe zmluvy s klientom povinná prevziať, zodpovedajú obsahu zmluvy. Nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností ani za obsahovú zhodu predkladaných písomností so skutkovým a právnym stavom.
- 4.4.3. Banka nezodpovedá za škodu a iné dôsledky spôsobené:
- a) falšovaním alebo nesprávnym vyplnením platobných pri-

- kazov a iných dokladov,
 - b) predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín,
 - c) nenahlásením straty alebo odcudzenia dokladu totožnosti banke,
 - d) rozdielmi finančnej hotovosti zistenými mimo pokladničnéj priehradky,
 - e) zmenou hodnoty platobného prostriedku,
 - f) akceptovaním úkonov tých osôb, ktoré považuje na základe predložených dokladov a listín za oprávnené konať.
- 4.4.4. Ak vznikne z prieťahov alebo chybných postupov pri realizácii príkazov klienta alebo pri podávaní správ o nich škoda, banka zodpovedá len za stratu úrokov, okrem prípadu, ak by bolo z príkazu jednoznačne zrejme nebezpečenstvo škody.
- 4.4.5. Ak klient poruší svoju povinnosť zo záväzkového vzťahu s bankou, je povinný banke nahradiť škodu tým spôsobenú, a to aj v prípade, že porušenie povinnosti bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť.

4.5. Oznamovanie, doručovanie a preberanie písomnosti

- 4.5.1. Banka si vyhradzuje právo oznamovať právne relevantné skutočnosti v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov ich zverejnením vo svojich obchodných priestoroch, príp. vo verejne dostupných častiach informačného systému banky alebo iným spôsobom uvedeným v týchto VOP. Frekvencia poskytovania alebo sprístupňovania informácií je dojednaná v zmluve s klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v týchto VOP. Ak nie je uvedené inak, sú oznamované skutočnosti pre klienta záväzné dňom zverejnenia oznámenia.
- 4.5.2. Banka doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo elektronickými komunikačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na dohodnutú adresu alebo na banke posledne známu adresu klienta.
- 4.5.3. Klient doručuje písomnosti osobne, kuriérskou službou, poštou alebo, ak je to dohodnuté s bankou, elektronickými komunikačnými médiami (fax, e-mail alebo iné elektronické médium) na dohodnutú adresu.
- 4.5.4. Pri osobnom doručovaní, za ktoré sa považuje preberanie písomnosti v banke klientom alebo splnomocnenou osobou, sa písomnosti považujú za doručené ich odovzdaním klientovi. V prípade, že ich adresát odoprie prevziať alebo si ich nevyzdvihne, považujú sa za doručené tretí deň po ich vyhotovení.
- 4.5.5. Pri doručovaní písomnosti poštou sa písomnosti považujú za doručené v tuzemsku tretí deň po ich odoslaní a v cudzine siedmy deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.6. Písomnosti doručované kuriérskou službou sa považujú za doručené tretí deň po ich odovzdaní doručujúcej osobe, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.7. Písomnosti doručované prostredníctvom faxu sa považujú za doručené momentom vytlačenia správy o ich odoslaní. Písomnosti doručené prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médiami platia za doručené nasledujúci deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.8. O spôsobe doručenia písomnosti vo forme ceniny, doporučenej zásielky alebo obyčajnej zásielky rozhoduje banka podľa vlastného uváženia v súlade s bankovými zvyklosťami.
- 4.5.9. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich realizáciu platobných príkazov a prijatie peňažných súm, má klient banke bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.
- 4.5.10. Klient súhlasí s tým, že banka má právo použiť na ponuku finančných a s nimi súvisiacich služieb klientovi automatický telefónny volací systém, fax, e-mail, SMS alebo iné prostriedky diaľkovej komunikácie umožňujúce jej individuálnu komunikáciu s klientom. V prípade, ak sa banka rozhodne

realizovať svoje právo v zmysle predchádzajúcej vety, klient týmto žiada o poskytovanie relevantných informácií, materiálov a ponúk.

- 4.5.11. Klient súhlasí s tým, aby banka použila formát krátkej textovej správy (SMS) a/alebo e-mailovej správy na komunikáciu s klientom v súvislosti s poskytovanými produktmi a službami, pričom SMS môžu obsahovať informácie, výzvy alebo upozornenia. Banka je oprávnená zasielať SMS na telefónne číslo poskytnuté klientom, prípadne na iné známe telefónne čísla klienta. Banka je oprávnená zasielať e-mailovú správu na e-mailovú adresu poskytnutú klientom.
- 4.5.12. Klient a banka sa dohodli, že heslo, ktoré si klient určil na zasielanie výpisov e-mailom z účtu, bude zároveň aj heslom určeným na zasielanie ďalších informácií, výziev a upozornení zo strany banky týkajúcich sa tohto účtu. Banka a klient sa tiež dohodli, že ak bude určené heslo na zasielanie informácií týkajúcich sa produktu alebo služby poskytovanej bankou pre klienta, bude toto heslo určené aj na zasielanie ďalších informácií, výziev a upozornení zo strany banky týkajúcich sa príslušného produktu alebo služby.

4.6. Overovanie listín predkladaných banke

- 4.6.1. Banka má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným orgánom v zmysle platných právnych predpisov.
- 4.6.2. Banka má právo požadovať úradný preklad do slovenského jazyka tých cudzojazyčných listín, ktorých predloženie banka požaduje.
- 4.6.3. Banka má právo požadovať, aby zahraničné listiny vydané alebo overené súdmi a úradmi v cudzine, ktorých predloženie banka požaduje, boli opatrené predpísanými overeniami (legalizačná doložka, superlegalizačná doložka, apostille).
- 4.6.4. Dostatočnosť a dôveryhodnosť listín predkladaných klientom s cieľom preukázať jeho oprávnenie konať a ním tvrdené skutočnosti je banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.

4.7. Identifikácia a konanie klientov

- 4.7.1. Banka požaduje pri každom obchode preukázanie totožnosti klienta, pričom klient je povinný vyhovieť každej takejto žiadosti banky. Vykonanie obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná odmietnuť. Za účelom ochrany majetku klientov je banka oprávnená požadovať na preukázanie totožnosti klienta aj viacero dokladov totožnosti alebo zodpovedanie doplňujúcich informácií týkajúcich sa klienta alebo účtu, produktov a služieb.
- 4.7.2. Overovanie totožnosti klienta, správnosti identifikačných údajov a pravosti podpisov ďalších osôb splnomocnených majiteľom účtu vykonáva banka. Banka je oprávnená požadovať, aby podpis klienta bol vykonaný pred pracovníkom banky. Totožnosť klienta banka overuje len z originálov jeho dokladov totožnosti. Klient súhlasí s tým, aby si banka na účely jeho identifikácie vyhotovila fotokópiu jeho dokladu totožnosti. V prípade, že sa občiansky preukaz klienta nachádza v databáze Ministerstva vnútra Slovenskej republiky ako odcudzený alebo stratený, je banka oprávnená takýto občiansky preukaz zadržať a odovzdať príslušnému orgánu.
- 4.7.3. Klient koná buď priamo (fyzická osoba koná priamo, ak koná osobne; právnická osoba koná priamo, ak v jej mene koná jej štatutárny orgán) alebo nepriamo prostredníctvom zástupcu. Ak za klienta koná zástupca (na základe zákona alebo na základe plnej moci), overuje sa totožnosť zástupcu a predkladá sa doklad, z ktorého je zrejme oprávnenie na zastupovanie.
- 4.7.4. Právnická osoba, ktorá sa zapisuje do obchodného registra, koná štatutárnym orgánom, prípadne za ňu koná prokurista v zmysle zápisu v obchodnom registri. Za právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do iného ako obchodného registra konajú,

- ti, ktorí sú na to oprávnení v zmysle zápisu v príslušnom registri alebo v zmysle stanov, zakladateľskej listiny alebo iných dokladov.
- 4.7.5. Klient, ktorý je zapísaný do obchodného alebo obdobného registra, je povinný po uskutočnení zmien skutočností, ktoré sú predmetom zápisu do takéhoto registra, zosúladiť zápis v príslušnom registri so skutočným právnym stavom a predložiť banke aktuálny výpis z obchodného alebo obdobného registra.
- 4.7.6. V prípade, že dôjde k zmene v osobe oprávnenej konať v mene klienta, najmä v prípade zmeny osoby oprávnenej konať za právnickú osobu alebo v prípade zmeny spôsobu konania za právnickú osobu je klient povinný predložiť banke originál alebo úradne overenú kópiu dokladu preukazujúceho uskutočnenie tejto zmeny (výpis z obchodného alebo obdobného registra, zápisnica z konania valného zhromaždenia, zmluva o výkone správy, zmluva o spoločenstve vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome a pod.). Zmena v osobe oprávnenej konať v mene klienta, najmä v osobe oprávnenej konať za právnickú osobu alebo zmena spôsobu konania za právnickú osobu je voči banke účinná dňom doručenia predmetného dokladu banke, pričom ustanovenie bodu 4.6.4. týchto VOP týmto nie je dotknuté.
- 4.7.7. Ak dôjde k spochybneniu platnosti uskutočnenia zmeny osoby oprávnenej konať v mene klienta, najmä v prípade zmeny osoby oprávnenej konať za právnickú osobu, je banka oprávnená klienta požiadať, aby až do právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu (súdu, štátneho orgánu a pod.) poskytol banke písomné dispozičné o nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke tak, že tieto dispozičné budú podpísané pôvodnými aj novými osobami, ktoré preukazujú oprávnenie konať za klienta. V opačnom prípade môže banka postupovať podľa bodu 2.6.3. týchto VOP.
- 4.7.8. Ak dôjde k spochybneniu platnosti uskutočnenia zmeny spôsobu konania za právnickú osobu, je banka oprávnená až do právoplatného rozhodnutia príslušného orgánu (súdu, štátneho orgánu a pod.) pri nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke akceptovať spôsob konania za právnickú osobu, ktorý bol s klientom dohodnutý pred uskutočnením tejto zmeny. V opačnom prípade môže banka postupovať podľa bodu 2.6.3. týchto VOP.
- 4.7.9. Klient je povinný bezodkladne banku informovať o všetkých zmenách, ktoré nastali v právnych skutočnostiach klienta, najmä zmena mena a/alebo priezviska, obchodného mena, adresy, sídla, oprávnenia konať a pod., pričom požiada banku o zmenu týchto údajov na základe predložených dokladov osvedčujúcich vykonanie takejto zmeny. Za oznámenie nových údajov zodpovedá v plnom rozsahu klient a pre banku sú záväzné posledné písomne oznámené údaje.
- 4.7.10. Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov klient týmto vyhlasuje, že všetky prostriedky použité na vykonanie obchodov sú jeho vlastníctvom a obchody vykonáva na vlastný účet. V prípade, že budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby, predloží klient banke v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet.
- 4.7.11. Pre účely všeobecne záväzných právnych predpisov Klient týmto vyhlasuje, že pri uzatvorení obchodu bol informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok obchodu, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj ročnej percentuálnej sadzby obchodu na základe zmluvy alebo obchodných podmienok banky počas trvania zmluvného vzťahu a čas, kedy bude banka klienta informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o informáciách o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby obchodu platnej v čase uzavretia písomnej zmluvy o obchode, ak je dohodnutá úroková sadzba a o odpláťach v prospech klienta, ktoré súvisia so zmluvou o tomto obchode.
- 4.7.12. Klient je banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti alebo identifikácie v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade banka odmietne uzavretie obchodného vzťahu, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie konkrétneho obchodu. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť.
- 4.7.13. Pre účely plnenia povinností banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
- a) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - b) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou EÚ, EHP alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
 - c) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, sa klient zaväzuje na výzvu banky a v lehote v nej uvedenej banke poskytnúť informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny EÚ, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je banka oprávnená odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.
- #### 4.8. Bankové informácie
- 4.8.1. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytovala bankové informácie a doklady v zmysle Zákona o bankách
- a) osobám, ktoré majú majetkovú účasť na banke,
 - b) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. a) tohto ustanovenia,
 - c) osobám, na ktorých má banka majetkovú účasť,
 - d) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. c) tohto ustanovenia,
 - e) osobám, na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v písm. b) alebo d) tohto ustanovenia,
 - f) osobám, s ktorými banka spolupracuje pri získavaní údajov a informácií potrebných na vymáhanie pohľadávky voči klientovi alebo jej časti, osobám, s ktorými banka spolupracuje pri vymáhaní pohľadávok voči klientovi alebo ich časti alebo osobám, ktorým udelila plnú moc na vymáhanie svojej pohľadávky voči klientovi alebo jej časti,
 - g) osobám, ktorým banka postúpi alebo má v úmysle postúpiť svoju pohľadávku voči klientovi alebo jej časť alebo osobám, ktorým banka prevedie alebo má v úmysle previesť svoje právo voči klientovi alebo jeho časť,
 - h) osobám, ktoré prevzmu alebo majú v úmysle prevziať dlh klienta voči banke alebo jeho časť, alebo ktoré prístupia alebo majú v úmysle prístupiť k záväzku klienta voči banke

- alebo jeho časti,
- i) osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť dlh klienta voči banke alebo jeho častí,
 - j) osobám, ktoré poskytli, poskytujú alebo poskytnú zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
 - k) osobám, ktorých vecí, práva alebo majetkové hodnoty z časti a/alebo úplne slúžia na zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
 - l) osobe, na ktorej úver poskytol, poskytuje alebo poskytne zabezpečenie,
 - m) osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom a/alebo orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a/alebo orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
 - n) osobám, s ktorými banka spolupracuje pri výkone a pri zabezpečovaní výkonu svojich činností a/alebo pri poskytovaní produktov alebo služieb alebo pre ktoré vykonáva sprostredkovateľskú činnosť a/alebo ktoré pre banku vykonávajú sprostredkovateľskú činnosť (napr. osobám, v ktorých prospech banka realizuje inkaso z účtu klienta, Regional Card Processing Center s.r.o., kartové spoločnosti a spoločnosti, s ktorými banka spolupracuje v oblasti platobných kariet a šekov, poisťovne, s ktorými banka spolupracuje, osobám spolupracujúcim s bankou v zmysle dohody o dočasnom pridelení uzatvorenej podľa Zákonníka práce a pod.),
 - o) osobám, s ktorými má banka zmluvný vzťah, predmetom ktorého je výkon bankových činností (napr. obchodníkom prijímajúcim platobné karty a pod.),
 - p) osobám, s ktorými banka konzultuje obchodný prípad, resp. si vyžiada k nemu ich stanovisko (napr. svojím audítorom, externým právnym poradcom, tlmočníkom), pokiaľ to banka považuje za potrebné,
 - q) osobám, s ktorými banka uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorými začne rokovanie, a to v súvislosti so sekuritizáciou pohľadávok banky,
 - r) dražobníkovi, ktorému podala návrh na vykonanie dražby,
 - s) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je banka účastníkom, a to v rozsahu nevyhnutnom a obmedzenom len na takéto konanie,
 - t) ostatným bankám (vrátane pobočiek zahraničných bánk a bánk, ktoré nemajú sídlo na území Slovenskej republiky).
- 4.8.2. Klient je zodpovedný za správnosť a pravdivosť osobných údajov, ktoré poskytol banke v rozsahu určenom v zákone o bankách a vyžadovanom pri jednotlivých obchodoch za účelom jednoznačnej identifikácie klienta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb.
- 4.8.3. Klient súhlasí so spracovaním poskytnutých osobných údajov do informačného systému banky a s ich poskytovaním na spracovanie do informačného systému v rozsahu nevyhnutnom pre naplnenie konkrétneho účelu spracovania osobám uvedeným v bode 4.8.1. za účelom uvedeným v bode 4.8.2., a to aj v prípade cezhraničného toku informácií do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient zároveň súhlasí s tým, aby banka ním poskytnuté osobné údaje sprístupnila príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto osobné údaje súčasťou v banke uložených informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.
- 4.8.4. Súhlas klienta podľa bodu 4.8.3. je počas doby trvania záväzkového vzťahu a päť rokov po jeho zániku, resp. päť rokov od ukončenia rokovania o obchode, ak k uzatvoreniu obchodu nedošlo, najmenej však počas doby plnenia účelu spracovania osobných údajov, neodvolateľný. Klient má však právo tento súhlas odvolať v prípade preukázania skutočnosti, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s týmito obchodnými podmienkami.
- 4.8.5. Ak sa má spracúvanie osobných údajov uskutočniť na základe súhlasu tretej osoby je klient oprávnený poskytnúť do informačného systému banky osobné údaje tretej osoby iba

v prípade, že má písomný neodvolateľný súhlas tejto tretej osoby na poskytovanie jej osobných údajov banke a osobám uvedeným v bode 4.8.1. tohto článku. Ak klient poskytne banke osobné údaje tretej osoby bez písomného súhlasu dotknutej tretej osoby je povinný banke nahradiť prípadnú škodu, ktorá by tým vznikla.

- 4.8.6. Klient súhlasí so sprístupnením a poskytnutím všetkých údajov o všetkých úveroch a bankových zárukách poskytnutých klientovi, údajov o pohľadávkach a údajov o zabezpečení pohľadávok, ktoré má voči nemu banka z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o zabezpečení, ktoré klient poskytuje za splácanie úverov a bankových záruk a údajov o svojej bonite a dôveryhodnosti z hľadiska splácania záväzkov klienta, a to vrátane údajov získaných bankou v priebehu rokovania o uzavretí týchto obchodov, ktoré podliehajú ochrane bankového tajomstva v rozsahu stanovenom zákonom o bankách, a to:

- a) podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa zákona o bankách,
- b) subjektom poskytujúcim služby súvisiace s prevádzkovaním spoločného registra bankových informácií,
- c) bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle zákona o bankách.

- 4.8.7. Klient súhlasí s tým, aby banka overila pravdivosť údajov, ktoré jej poskytol v súvislosti so žiadosťou o poskytnutie akéhokoľvek typu úveru alebo v súvislosti s poskytovaním zabezpečenia zo strany klienta pre akýkoľvek úverový vzťah. Klient súhlasí s tým, aby Sociálna poisťovňa so sídlom Ul. 29. augusta 8 a 10, 813 63 Bratislava poskytla jeho osobné údaje v nasledovnom rozsahu: či je zamestnaný, u akého zamestnávateľa alebo zamestnávateľov a na základe akého pracovnoprávneho vzťahu, či je registrovaný v informačnom systéme ako SZČO, dobu trvania zamestnania a poistenia, výšku vymeriavacieho základu u všetkých alebo jednotlivých zamestnávateľov a priemernú výšku vymeriavacieho základu, či je poberateľom invalidného dôchodku, starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku a v akej výške, či sa mu vykonávajú exekučné zrážky z dôchodku banky a Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava 811 01, IČO 35 869 810, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č.30071/B (ďalej len „SBCB“) a aby banka poskytla Sociálnej poisťovni a SBCB osobné údaje v rozsahu tu uvedenom za účelom ich overovania v súvislosti s rokaním o vzniku, vzniku a trvaním záväzkového vzťahu s bankou. Súhlas je udelený na dobu do uplynutia 10 rokov od udelenia súhlasu; súhlas možno odvolať iba v prípade preukázania porušenia podmienok spracúvania osobných údajov, za ktorých bol súhlas udelený.

- 4.8.8. Klient súhlasí s tým, aby banka sprístupnila spoločnosti EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Pajstúnka 5, 851 02 Bratislava, IČO: 35 724 803, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sro, vložka č. 15294/B (ďalej len „EOS KSI“) osobné údaje klienta v rozsahu (titul, meno, priezvisko a rodné číslo alebo druh a číslo dokladu totožnosti alebo dátum narodenia) na účely vyhľadania údajov o klientovi a overovania platobnej disciplíny a schopnosti splácania svojich záväzkov v databázach EOS KSI. Súhlas sa udeľuje na dobu 6 mesiacov odo dňa jeho poskytnutia a Klient ho môže kedykoľvek, aj bez uvedenia dôvodu odvolať. Klient súčasne udeľuje EOS KSI súhlas na poskytnutie údajov zo svojich databáz banke na ich ďalšie spracúvanie v jej informačnom systéme, a to najmä o druhu a výške Klientových peňažných záväzkov a čase, v ktorom tieto záväzky Klienta EOS KSI evidovala vo svojich databázach, informácie o štádiu vymáhania, v ktorom sa záväzok Klienta nachádzal (mimosúdne, súdne, exekučné, konkurzné alebo reštrukturalizačné), okruhu subjektov voči ktorým tieto záväzky vznikli ako aj údaje o výške uskutočnených platieb Klienta v stanovenom časovom období. Účelom poskytnutia predmetných osobných údajov a ich ďalšie-

ho spracúvania v informačnom systéme banky je overovanie platobnej disciplíny Klienta a schopnosti splácania jeho záväzkov ako aj znížovanie rizika banky pri poskytovaní úverov. Tento súhlas sa udeľuje na dobu piatich rokov odo dňa jeho poskytnutia, pričom Klient ho môže kedykoľvek odvolať. Klient súhlasí, aby banka spracúvala v svojom informačnom systéme údaje poskytnuté o Klientovi z informačného systému EQS KSI a to v rovnakom rozsahu a na rovnaké účely na aké boli banke poskytnuté a to počas celej doby, na ktorú bol tento súhlas udelený.

- 4.8.9. Ak banka potrebuje pre svoje rozhodnutie ohľadom požiadavky klienta alebo na splnenie zákonom stanovenej povinnosti banky informácie alebo údaje, je klient povinný jej ich oznámiť. Informácie podávané ústne, je klient povinný na požiadanie banky doložiť písomne. Zároveň je povinný umožniť banke nahliadnuť do svojich obchodných kníh a urobiť si z nich záznamy a odpisy, ako aj dať banke k dispozícii bilanciu ziskov a strát.
- 4.8.10. Banka je oprávnená nahrávať telefonické hovory s klientmi, ktorých predmetom môžu byť záväzkové vzťahy banky a klienta a klient súhlasí s tým, aby tieto záznamy boli v prípade potreby použité ako dôkaz. Ak by záznamy obsahovali osobné údaje klienta alebo tretej osoby, ustanovenia bodov 4.8.2., 4.8.3., 4.8.4., 4.8.5., 4.8.6., 4.8.7. a 4.8.8. tohto článku sa použijú primerane.
- 4.8.11. Klient má právo za úhradu nákladov oboznámiť sa s informáciami, ktoré sa o ňom vedú v databáze banky. Banka môže vyžadovať, aby žiadosť o poskytnutie takýchto informácií bola predložená písomne.
- 4.8.12. Klient je poučený o svojich právach dotknutej osoby v zmysle platného zákona o ochrane osobných údajov. Poučenie dotknutých osôb o ich právach v zmysle zákona o ochrane osobných údajov banka poskytne pri získavaní osobných údajov a zároveň je uvedené na stránke www.tatrabanka.sk.

4.9. Rozhodcovská doložka a riešenie sporov

- 4.9.1. V súlade so zákonnou ponukovou povinnosťou banky ponúknuť klientovi neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy týmto banka klientovi navrhuje, aby sa ich prípadné spory, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi nimi pri poskytovaní platobných služieb a v súvislosti s nimi, rozhodovali s konečnou platnosťou v rozhodcovskom konaní pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej „Rozhodcovský súd“). Klient svojim podpisom na zmluve, ktorej obsahom je poskytovanie platobných služieb, prijíma návrh banky na uzavretie rozhodcovskej zmluvy, pokiaľ nevyjadrí svoj nesúhlas s týmto návrhom v príslušnej zmluve, ktorej obsahom je poskytovanie platobných služieb.
- 4.9.2. Banka a klient sa v súlade so zákonnou ponukovou povinnosťou banky dohodli, že všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú pri vykonávaní bankových obchodov alebo v súvislosti s nimi (iné ako sú uvedené v bode 4.9.1. týchto VOP) budú rozhodované s konečnou platnosťou v rozhodcovskom konaní pred Rozhodcovským súdom s výnimkou prípadov, kedy nie je daná právomoc Rozhodcovského súdu. Banka a klient sa zároveň dohodli, že touto rozhodcovskou doložkou nie je dotknuté právo predložiť spor na rozhodnutie všeobecnému súdu, pričom toto právo zaniká podaním žaloby na Rozhodcovský súd.
- 4.9.3. Klient má právo odstúpiť od rozhodcovskej doložky uvedenej v bode 4.9.1. a 4.9.2. týchto VOP a to písomne do 30 dní odo dňa účinnosti týchto VOP alebo do 30 dní odo dňa uzavretia zmluvného vzťahu s bankou.
- 4.9.4. V prípade riešenia sporov pred Rozhodcovským súdom platí, že:
- a) budú, s výnimkou sporov uvedených v bode 4.9.1. týchto VOP, rozhodované jedným rozhodcom,
 - b) rozhodcovské konanie sa bude spravovať vnútornými predpismi Rozhodcovského súdu,
 - c) jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk,

d) rozhodnutie Rozhodcovského súdu bude záväzné pre banku aj pre klienta a bude vymáhateľné a vykonateľné, e) banka a klient sa zaväzujú v stanovených lehotách splniť všetky povinnosti uložené v rozhodcovskom rozhodnutí.

- 4.9.5. Ak sa banka a klient nedohodli inak, riadia sa právne vzťahy medzi nimi právom Slovenskej republiky a vzájomné spory, ktoré by z týchto vzťahov vznikli, s výnimkou sporov s určitou právomocou Rozhodcovského súdu, je príslušný prejednávateľ a rozhodovateľ všeobecný súd.

4.10. Euro ako zákonné platidlo

- 4.10.1. Kde sa v príslušnej zmluve uzatvorenej medzi bankou a klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt, vo všeobecných obchodných podmienkach alebo v iných listinách a dokumentoch banky používajú pojmy „slovenská mena“, „slovenské peniaze“, „tuzemská mena“, „tuzemské peniaze“, „domáca mena“, „slovenská koruna“, skratka slovenskej koruny „Sk“ alebo alfabetickej kód slovenskej koruny „SKK“, odo dňa zavedenia eura v Slovenskej republike (ďalej len „SR“) sa tým rozumie aj platné eurobankovy a euromince, mena euro, pojem „euro“, symbol eura a alfabetickej kód meny euro „EUR“ a od skončenia obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu len platné eurobankovy a euromince, mena euro, pojem „euro“, symbol eura a alfabetickej kód meny euro „EUR“; v prípade uvedenia konkrétnej sumy sa použije prepočet meny podľa konverzného kurzu.
- 4.10.2. Kde sa v príslušnej zmluve uzatvorenej medzi bankou a klientom, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt, vo všeobecných obchodných podmienkach alebo v iných listinách a dokumentoch banky používajú pojmy „cudzía mena“, „zahraničná mena“, „valuta“ alebo „devíza“ pred dňom zavedenia eura v SR sa tým rozumie iná mena ako slovenská mena, počas obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu v SR sa tým rozumie iná mena ako euro alebo slovenská mena a odo dňa skončenia obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu sa tým rozumie iná mena ako euro; v prípade uvedenia konkrétnej sumy sa použije prepočet meny podľa konverzného kurzu.
- 4.10.3. Kde sa v príslušnej zmluve uzatvorenej medzi bankou a klientom, ktorej predmetom je poskytnutie úveru formou kontokorentného úverového rámca alebo povoleného prečerpania, v obchodných podmienkach pre príslušný produkt alebo v iných listinách a dokumentoch banky týkajúcich sa úveru alebo povoleného prečerpania úverový rámec zaokrúhľuje na celé haliere, na násobky celých halierov, na celé slovenské koruny alebo na násobky celých slovenských korún, odo dňa zavedenia eura v SR sa tým rozumie úverový rámec prepočítaný podľa konverzného kurzu a zaokrúhlený na celé číslo smerom nahor, ak sa banka s klientom nedohodne inak.
- 4.10.4. Ak sa stane európska menová jednotka (ďalej „euro“) jediným zákonným platobným prostriedkom v štáte, v ktorého národnej mene je vedený bežný účet, vkladový účet, vkladná knižka klienta alebo akýkoľvek iný produkt alebo služba, je banka oprávnená ku dňu účinnosti zavedenia euro v tomto štáte konvertovať všetky tieto produkty a služby vedené v takejto národnej mene na menu euro ako aj uskutočniť všetky s tým spojené potrebné opatrenia.

ČLÁNOK V.

Záverečné ustanovenia

- 5.1. Za štandardné produkty a služby účtuje banka klientovi poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov. Za neštandardné produkty a služby účtuje banka klientovi individuálne stanovené poplatky. Okrem poplatkov má banka nárok na úhradu trov právneho zastúpenia, trov súdnej úschovy v prípade, že ju banka použije

za účelom splnenia záväzku, nákladov na vznik, zmenu, zánik a realizáciu zabezpečenia pohľadávok, nákladov spojených s vymáhaním pohľadávok banky, ako aj na úhradu poplatkov a daní štátu. Klient znáša aj prípadné ďalšie výdavky súvisiace s operáciami na jeho účte, hlavne medzimiestské telefóny, faxy, telegramy, poštovné a pod. Všetky tieto platby má banka právo zúčtovať na ľarchu účtu klienta vo svoj prospech.

- 5.2. Vzťahy klienta a banky sa riadia príslušnou zmluvou, uzatvorenou medzi bankou a klientom, obchodnými podmienkami pre príslušný produkt, všeobecnými obchodnými podmienkami banky a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. V prípade, že tieto VOP obsahujú ustanovenia, ktoré sú vo vzťahu k spotrebiteľovi neprijateľnou obchodnou podmienkou v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, takéto ustanovenia VOP sa pre vzťahy banky a klient – spotrebiteľ nebudú uplatňovať.
- 5.3. Ak nie je v zmluve s klientom dojednané inak, banka uzatvára príslušnú zmluvu s klientom na dobu neurčitú, v slovenskom jazyku a počas zmluvného vzťahu s klientom uskutočňuje komunikáciu v slovenskom jazyku.
- 5.4. Banka je oprávnená v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia vedenia banky zmeniť alebo úplne nahradiť tieto VOP (ďalej „zmena“). Túto zmenu banka zverejní vo svojich obchod-

ných priestoroch a na svojej internetovej stránke spolu s určením jej platnosti a účinnosti, pričom zverejnenie banky zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Ak klient nesúhlasí so zmenou VOP, je povinný písomne oznámiť banke, že zmeny VOP neprijíma, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny. Ak sa banka a klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomné záväzkové vzťahy a vyrovnať si svoje vzájomné pohľadávky. Ak klient vo vyššie uvedenej lehote písomne neoznámí banke svoj nesúhlas so zmenou VOP, platí, že so zmenou súhlasí a vzájomné vzťahy banky a klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými VOP.

- 5.5. VOP zverejňuje banka na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch. VOP platia aj po skončení právneho vzťahu klienta a banky, a to až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov. Klient je oprávnený kedykoľvek počas zmluvného vzťahu s bankou požiadať o poskytnutie týchto VOP v listinnej alebo elektronickej forme.
- 5.6. Ku dňu účinnosti týchto VOP sa rušia Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. účinné odo dňa 15.02.2012 v znení Dodatku č. 1 k Všeobecným obchodným podmienkam Tatra banky, a.s. účinného od 01.04.2013.
- 5.7. Tieto VOP nadobúdajú platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa 01.02.2014.



°Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby - podnikateľov

Bratislavská teplárenská, a.s

Č. zml.

46 00001412

1

I. Depozitné produkty

° Balíky služieb

° Tatra Business^{TB7} 7 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov vo zvolenej frekvencii na e-mailovú adresu
- elektronický výpis z účtu raz mesačne
- 1 debetná karta Visa Electron bez poistenia
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ (Internet banking a DIALOG Live)
- poplatky za ľubovoľné transakcie³ na účte v hodnote 7 EUR

° Tatra Business^{TB12} 11 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov vo zvolenej frekvencii na e-mailovú adresu
- elektronický výpis z účtu raz mesačne
- 1 debetná karta Visa Electron bez poistenia
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ (Internet banking a DIALOG Live)
- poplatky za ľubovoľné transakcie³ na účte v hodnote 12 EUR

° Tatra Business^{TB20} 19 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov vo zvolenej frekvencii na e-mailovú adresu
- elektronický výpis z účtu raz mesačne
- 1 debetná karta Visa Electron bez poistenia
- 1 debetná karta MasterCard bez poistenia
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ (Internet banking a DIALOG Live)
- poplatky za ľubovoľné transakcie³ na účte v hodnote 20 EUR

° Tatra Business^{TB45} 43 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov vo zvolenej frekvencii na e-mailovú adresu
- elektronický výpis z účtu raz mesačne
- 2 debetné karty Visa Electron bez poistenia
- 1 debetná karta MasterCard bez poistenia
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²

- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ (Internet banking a DIALOG Live)
- poplatky za ľubovoľné transakcie³ na účte v hodnote 45 EUR

° Tatra Business^{TB85} 80 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov vo zvolenej frekvencii na e-mailovú adresu
- elektronický výpis z účtu raz mesačne
- 2 debetné karty Visa Electron bez poistenia
- 2 debetné karty MasterCard bez poistenia
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ (Internet banking a DIALOG Live)
- cezhraničný servis prostredníctvom korešpondenčných bánk:
 - otváranie účtov právnických osôb
 - reklamácie via mail, resp. fax
 - zmeny a nové žiadosti na služby súvisiace s bežným účtom
 - uzatvorenie zmluvy k elektronickým službám
- poplatky za ľubovoľné transakcie³ na účte v hodnote 85 EUR
- možnosť zakúpiť si ľubovoľný počet transakčných kreditov na automatizované transakcie k hodnote balíka

° Transakčný kredit

(k balíku služieb Tatra Business^{TB85})

25 EUR/mesiac

- doplnkový kredit na automatizované transakcie v transakčnej hodnote 30 EUR
- je možné zakúpiť k balíku služieb Tatra Business^{TB85}

¹ Internet banking, Internet banking pre mobilné zariadenia, DIALOG Live a b-mail

² Nevzťahuje sa na inštaláciu poplatok

³ Nevzťahuje sa na cezhraničné platby

° Bežné účty v EUR a cudzích menách

a) vedenie účtu 5 EUR/mesiac

- príplatok za vedenie účtu postihnuteľného exekúciou alebo výkonom rozhodnutia 9 EUR/mesiac

b) výpis z účtu (v závislosti od spôsobu doručenia)

- osobné odovzdanie 3 EUR/kus
- odovzdanie do poštového priechodu 1,50 EUR/kus
- doručenie poštou 0,50 EUR + poštovné/kus

° Termínované vkladové účty (TVÚ)

- predčasný výber z TVÚ - strata nároku na úrok z celej vyberanej sumy¹

plati pre TVÚ zriadené alebo obnovené od 28.2.2014 vrátane. Pre TVÚ zriadené pred týmto dátumom, s plynúcou lehotou viazanosti vkladu, platí do ukončenia lehoty viazanosti vkladu strata úroku pri predčasnom výbere z vyberanej sumy nasledovne:

- pri TVÚ na 1 mesiac za 15 dní,
- pri TVÚ na 3 mesiace za 45 dní,
- pri TVÚ na 6 mesiacov za 90 dní,
- pri TVÚ na 12 mesiacov za 180 dní,
- pri TVÚ na 24 mesiacov za 360 dní,
- pri TVÚ na 36 mesiacov za 540 dní

° Ostatné poplatky

- ° vinkulácia bez výplaty 70 EUR
- ° vinkulácia práva disponovať so zmluvou o účte 20 EUR za 1 zmluvu
- ° vinkulácia s výplatou za účelom zaplataenia kúpnej ceny pri prevode vlastníckeho práva k nehnuteľnosti¹ 0,25 % zo sumy vinkulovaných peňažných prostriedkov, min. 120 EUR
- ° výpis na požiadanie 2 EUR/strana
- ° telexové, telefaxové, telefónne, poštovné a iné výdavky banky účtuje objednávajúcej strane podľa skutočných nákladov
- ° upomienka zaslaná formou SMS majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 1 EUR
- ° písomná upomienka zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 15 EUR
- ° písomná výzva na zaplataenie zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 30 EUR
- ° platba faktúr prostredníctvom bankomatov Tatra banky 0,33 EUR

¹ platí pre klientov, ktorým službu poskytne pobočka Tatra banky

II. Platobné služby

° Hotovostné operácie uskutočnené v pobočkách banky

a) vklady a výbery

- ° vklady v hotovosti na účet 1,50 EUR
- ° výbery hotovosti z účtu 2,50 EUR

b) Pokladničné služby pre menu EUR a cudzie meny

- ° Spracovanie mincí pri vklade
 - ° nad 100 ks mincí 2 % zo sumy, min. 1 EUR
- ° Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti EUR za iné nominálne hodnoty
 - ° nad 20 ks bankoviek 0,5 % zo sumy, min. 1 EUR
 - ° nad 100 ks mincí 2 % zo sumy, min. 1 EUR
- ° Nákup poškodených bankoviek v cudzej mene na inkaso^{2,3} 20 % z nominálnej hodnoty bankovky, max. 16,60 EUR

¹ mince pri vkladoch na viaceré účty a/alebo vkladné knižky, realizovaných klientom pri jednej návšteve pobočky sa spočítavajú

² od klientov Tatra banky, a. s. - majiteľov bežného účtu

³ pričom necelé poškodené bankovky EUR (zvyšok bankovky musí byť väčší ako polovica plochy bankovky) - sa vymieňajú len klientom Tatra banky, a. s.

° Bezhotovostné operácie

a) SEPA platba* a SEPA inkaso

- ° spracovanie prijatej platby 0,18 EUR
- ° spracovanie platobného príkazu doručeného:
 - formou písomného príkazu na úhradu a prostredníctvom DIALOGu Live 1,20 EUR
 - prostredníctvom Internet bankingu, Internet banking pre mobilné zariadenia, Telebankingu, MultiCashu a SWIFTu 0,18 EUR
- ° prevod - cash pooling 0,18 EUR
- ° automatická splátka kreditnej karty 0,18 EUR
- ° realizácia trvalého platobného príkazu a SEPA inkasa 0,18 EUR
- ° zrušenie trvalého platobného príkazu a súhlasu so SEPA inkasom
 - formou písomného príkazu v pobočke banky a prostredníctvom DIALOGu Live 2 EUR
- ° spracovanie platobného príkazu expresne 25 EUR
- ° spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby zaslanej do inej SR banky¹ 5 EUR
- ° príplatok za spracovanie platby doručenej na listine, ktorá nebola schválená bankou 1 EUR
- ° príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov 10 EUR

- ° poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby zaslanej do zahraničia² 15 EUR + poplatky iných bánk

b) Cezhraničná platba**

- ° spracovanie prijatej platby 0,18 EUR
- ° štandardný poplatok
 - ° cez Internet banking, Telebanking, MultiCash a SWIFT:
 - do 2 000 EUR 10 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 25 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 35 EUR
 - ° v pobočke:
 - do 2 000 EUR 25 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 35 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 45 EUR
- ° platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Praha
 - ° cez Internet banking, Telebanking, MultiCash a SWIFT: 1,66 EUR
 - ° v pobočke: 1,66 EUR
- ° platby v EUR z Euro účtu do bánk RBI skupiny
 - ° cez Internet banking, Telebanking, MultiCash a SWIFT:
 - do 2 000 EUR 8 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 20 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 28 EUR
 - ° v pobočke:
 - do 2 000 EUR 20 EUR
 - od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR 28 EUR
 - nad 20 000,01 EUR 36 EUR
- ° spracovanie platobného príkazu expresne 25 EUR
- ° príplatok za spracovanie platby doručenej na listine, ktorá nebola schválená bankou 10 EUR
- ° príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov 10 EUR
- ° poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby² 15 EUR + poplatky iných bánk

* SEPA platba je platba v mene EUR z účtu platiteľa na účet príjemcu, pričom oba účty sú vedené v bankách v rámci SEPA krajín (členské krajiny EÚ vrátane SR, Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Švajčiarsko a Monako)

** cezhraničný prevod - predstavuje prevod finančných prostriedkov v rámci krajín EHP v mene členského štátu EHP (v prípade, že takýto prevod nespĺňa podmienky SEPA platby), prevod finančných prostriedkov v rámci krajín EHP v inej mene ako v mene členského štátu EHP (t.j. sem patrí aj prevod v cudzej mene v rámci SR) a prevod finančných prostriedkov mimo krajín EHP v akejkoľvek mene.

¹ poplatok sa vzťahuje na 1 žiadosť

² poplatok sa vzťahuje na 1 platbu

III. Elektronické bankovníctvo

- ° služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií - Internet banking, Internet banking pre mobilné zariadenia, DIALOG Live¹ 1 EUR/mesiac
- ° e-karta 7 EUR
- ° náhradná čítačka čipových kariet 8 EUR
- ° mini čítačka čipových kariet 8 EUR
- ° b-mail² 0,30 EUR/jedna e-mailová adresa alebo jedno tel. číslo/mesiac
- ° MultiCash
 - inštalácia 200 EUR
 - servis u klienta 50 EUR
 - vzdialená autorizácia 80 EUR/rok
 - vydanie karty 16,60 EUR
 - vydanie MiniKey 100 EUR

¹ okrem nižšie uvedených položiek

² v prípade odoslania aspoň jednej správy na formulár za dané spoľahlivostacie obdobie

IV. Platobné karty

° Debetné

° Karty Visa Electron

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty a za rozšírenú ochranu klienta pred zneužitím platobnej karty

- ° firemná karta bez poistenia 12 EUR/rok
- ° poistenie k firemnej platobnej karte 29,54 EUR/rok

° Poplatky za výber hotovosti

- ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 2 EUR
- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR

° Poplatok za spracovanie platby kartou

0,18 EUR

° Ostatné poplatky¹

- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° zmeny na karte² 5 EUR
- ° mesačný prehľad transakcií 1 EUR /výpis
- ° týždenný prehľad transakcií 4 EUR /výpis/mesiac
- ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

- ¹ ostatné služby - urgent (zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 %-ný príplatok
- ² zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, vydanie náhradného PIN kódu, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta - urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

° Karty MasterCard

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty a za rozšírenú ochranu klienta pred zneužitím platobnej karty

- ° firemná karta bez poistenia 36 EUR/rok
- ° poistenie k firemnej platobnej karte 29,54 EUR/rok

° Poplatky za výber hotovosti

- ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 2 EUR
- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR

° Poplatok za spracovanie platby kartou

0,18 EUR

° Ostatné poplatky¹

- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° zmeny na karte² 5 EUR
- ° mesačný prehľad transakcií 1 EUR/zoznam
- ° týždenný prehľad transakcií 4 EUR/zoznam/mesiac
- ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

- ¹ ostatné služby - urgent (zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 %-ný príplatok
- ² zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, vydanie náhradného PIN kódu, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta - urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

° Kreditné

° Karty Visa

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu kreditných kariet, za využívanie elektronických služieb ku kreditným kartám a za rozšírenú ochranu klienta pred zneužitím kreditnej karty.

- ° firemná karta s individuálnym poistením
 - variant B¹ 75 EUR/rok
 - variant A² 95 EUR/rok
- ° firemná karta ziatá s individuálnym poistením
 - variant A² 130 EUR/rok
- ° Poplatky za výber hotovosti
 - ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 5 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 15 EUR

- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 15 EUR
- ° Ostatné poplatky³
 - ° urgentné vydanie karty 30 EUR
 - ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
 - ° zmeny na karte⁴ 5 EUR
 - ° mesačný poplatok za preberanie papierových výpisov z kartového účtu/ korešpondencie k platobnej karte v pobočke 3 EUR
 - ° poplatok v prípade omeškania splátky
 - upomienka zaslaná formou SMS 1 EUR
 - písomná upomienka 15 EUR
 - písomná výzva na zaplatenie 30 EUR
 - ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

- ³ variant B - poistenie s nižšou hodnotou poistného krytia
- ⁴ variant A - poistenie s vyššou hodnotou poistného krytia
- ⁵ ostatné služby - urgent (napr. zmena výšky úver. rámca, vydanie náhradného PIN kódu) 100 %-ný príplatok
- ⁶ zmeny na karte: zmena výšky úverového rámca, prečerpanie celkového úverového rámca, vydanie náhradného PIN kódu, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta - urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok
- Ak držiteľ karty požaduje zaslanie platobnej karty alebo osobného PIN kódu do zahraničia (len vo výnimočných prípadoch a ak toto zaslanie bude technicky možné prostredníctvom kuriérskej služby), Tatra banka zaúčtuje na ťarchu majiteľa bežného účtu/držiteľa celkového úverového rámca skutočne vynaložené náklady kuriérskej služby.

V. Úvery

° BusinessÚver[™] Garant/Bezúčelový úver zabezpečený finančnými prostriedkami

- ° Spracovanie žiadosti o kontokorentný úver 2 % z výšky poskytnutého úveru, min. 30 EUR, max. 300 EUR
- ° Spracovanie žiadosti o splátkový úver 1 % z výšky poskytnutého úveru, min. 30 EUR, max. 300 EUR
- ° Poplatok za správu úveru 4 EUR/mesačne
- ° Spracovanie žiadosti o zmenu¹ 110 EUR
- ° Poplatok za navýšenie úveru 2 % z navýšovanej sumy, min. 30 EUR, max. 300 EUR
- ° Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny
- ° Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- ° Písomná upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 15 EUR
- ° Písomná výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR

¹ poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

° BusinessÚver[™] Expres

- ° Spracovanie žiadosti
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- ° Poplatok za správu úveru 4 EUR/mesačne
- ° Spracovanie žiadosti o zmenu¹ 110 EUR
- ° Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- ° Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny
- ° Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR

- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

° **BusinessÚver[™] Comfort**

- Poplatok za správu úveru 4 EUR/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu¹ 110 EUR
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR

poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

° **BusinessÚver[™] Hypo**

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za správu úveru 4 EUR/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu 110 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny, bezplatne po ukončení lehoty fixácie úroku
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

° **BusinessÚver[™] Variant**

- Spracovanie žiadosti od 0,8 % z výšky poskytnutého úveru, min. 800 EUR
- Poplatok za správu úveru 4 EUR/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu individuálne
- Predčasné splatenie individuálne
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR
- Poplatok za navýšenie úveru od 0,8 % z navýšovanej sumy úveru, min. 800 EUR
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru od 0,8 % z prolongovanej sumy úveru, min. 500 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

° **Všetky ostatné úvery (bez ohľadu na to, či ide o komitovaný alebo nekomitovaný úver)**

- Poplatok za správu úveru 12 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p. q.
- Podanie žiadosti o zmenu 0,01 % z výšky poskytnutého úveru, min. 500 EUR
- Poplatok za predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru 3 % z celkového úverového rámca
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

■ **VI. Ostatné služby**

° **Denný a nočný trezor**

- Komisionálne spracovanie z denného a nočného trezoru 0,1 % z vloženej sumy, min. 2 EUR

° **Bezpečnostné schránky**

- Prenájom bezpečnostnej schránky vrátane poistenia úschovy v hodnote 3 320 EUR 18 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
 - Pripoistenie za každých ďalších 3 320 EUR 1,08 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
- Minimálna doba prenájmu je 1 mesiac.

¹ mesiac = 30 dní

° **Potvrdenia a informačné služby**

- štandardné potvrdenia¹ 5 EUR
- neštandardné potvrdenia a úkony² 15 EUR/potvrdenie/služba

¹ medzi štandardné potvrdenia patria: potvrdenie o disponibilnom zostatku na účte, potvrdenie o zostatku vkladu na TVÚ, potvrdenie o vinkulácii, potvrdenia súvisiace s bežným účtom, potvrdenia o zrealizovanej platbe a pod.

² platí pre všetky neštandardné potvrdenia a úkony s výnimkou potvrdenia o zostatku úveru vydaného ako prvé v kalendárnom roku, ktoré je vydané bezplatne

- Banková informácia na žiadosť klienta 25 EUR (vrátane DPH)
- Banková informácia na žiadosť klienta - urgentné vydanie na nasledujúci pracovný deň 50 EUR (vrátane DPH)
- Informácia na žiadosť tretích osôb:
 - ° o klientovi banky 50 EUR (vrátane DPH)
 - ° o neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)
- Informácia o úrokových sadzbách pre poskytované úvery:
 - ° klientovi banky 20 EUR (vrátane DPH)
 - ° neklintovi banky 30 EUR (vrátane DPH)
- Banková informácia pre účely auditu 70 EUR (vrátane DPH)
- Banková informácia pre účely auditu - urgentné vydanie do 3 pracovných dní 140 EUR (vrátane DPH)

° **Osobitné služby**

Ceny sú dojednané na základe zmluvy. Ak poskytované služby nie sú súčasťou bankovej služby oslobodenej od DPH, poplatky sa zvyšujú o DPH platnú v čase poskytnutia služby.

■ **VII. Sadzobník existujúcich produktov a služieb, ktoré v súčasnosti Tatra banka nepredáva**

° **Balíky služieb**

° **TatraCorporate[™] 25 EUR/mesiac**

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- výpis z účtu 4-krát mesačne poštou do tuzemska
- ročný poplatok za 2 debetné platobné karty Visa Electron bez poistenia
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií²
- neobmedzené množstvo SMS k službe b-mail
- správa trvalých príkazov a inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií
- 100-krát automatizovaná transakcia mesačne, realizovaná prostredníctvom Internet bankingu, a Telebankingu, vrátane prijatých platieb
- 5-krát poplatok za štandardný vklad na účet mesačne

° TatraCorporate Dynamic[™] 45 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- výpis z účtu 8-krát mesačne poštou do tuzemska
- ročný poplatok za 4 debetné platobné kary Visa Electron bez poistenia
- ročný poplatok za 1 debetnú platobnú kartu MasterCard bez poistenia¹
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií²
- neobmedzené množstvo SMS k službe b-mail
- správa trvalých príkazov a inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií
- 150-krát automatizovaná transakcia mesačne, realizovaná prostredníctvom Internet bankingu a Telebankingu, vrátane prijatých platieb
- 25-krát poplatok za štandardný vklad na účet mesačne

° TatraCorporate Premium[™] 80 EUR/mesiac

V cene balíka je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v EUR bez minimálneho zostatku
- výpis z účtu 12-krát mesačne poštou do tuzemska
- ročný poplatok za 6 debetných platobných kariet Visa Electron bez poistenia
- ročný poplatok za 2 debetné platobné karty MasterCard bez poistenia¹
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií²
- neobmedzené množstvo SMS k službe b-mail
- správa trvalých príkazov a inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií
- 250-krát automatizovaná transakcia mesačne, realizovaná prostredníctvom Internet bankingu a Telebankingu, vrátane prijatých platieb
- 50-krát poplatok za štandardný vklad na účet mesačne

¹ po splnení kritérií stanovených bankou

² Internet banking, DIALOG Live, a b-mail

° BusinessÚver[™] Garant/Bezúčelový úver zabezpečený finančnými prostriedkami (poskytnutý v cudzej mene)

- Poplatok za správu úveru (splátkový úver)³ 3,50 EUR²/ 4,60 USD/ 2,30 GBP/5,50 CHF/95 CZK/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu³ 110 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 15 EUR
- Pisomná výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR

¹ platí len pre žiadosti podané od 31. 8. 2006

² platí len pre žiadosti podané do 31. 12. 2008

³ poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

° Telebanking

- servis u klienta 50 EUR
- vydanie náhradnej karty + certifikát 60 EUR
- vzdialená autorizácia k Telebankingu 80 EUR/rok

VIII. Zásady spoplatňovania

1. Poplatok za balík služieb, resp. za vedenie účtu, poplatky za transakcie a výpisy (pri balíkoch služieb iba za transakcie a výpisy nad rámec balíka) sú z účtu s balíkom, ako aj z účtu bez balíka služieb zúčtované na konci kalendárneho mesiaca.
2. Poplatky za uskutočnené transakcie a za výpisy generované na účte klienta v posledný bankový pracovný deň v mesiaci, sú zúčtované v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.
3. Poplatok za balík služieb a Transakčný kredit je účtovaný vždy v plnej výške bez ohľadu na skutočne využité transakčné hodnoty či služby zahrnuté v balíku služieb.
4. Nevyčerpaná transakčná hodnota, resp. služby zahrnuté do balíkov služieb alebo Transakčného kreditu sa nevracajú a nemožno ich ani preniesť do ďalšieho kalendárneho mesiaca.
5. Na zrealizované transakcie v danom spoplatňovacom období sa najskôr aplikuje Transakčný kredit (na automatizované transakcie) a následne transakčná hodnota aktuálneho balíka služieb (na ostatné transakcie).
6. Transakcie uskutočnené nad transakčnú hodnotu aktuálneho balíka služieb, resp. aj nad hodnotu Transakčného kreditu sú spoplatňované sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), buď mesačne, v inom dohodnutom termíne alebo ihneď po poskytnutí/ vykonaní zmeny alebo zrušení produktu/ služby bankou. Nad rámec balíka sa spoplatní aj iný počet výpisov alebo iný spôsob doručenia výpisov, ako je v balíku uvedené a tiež iné operácie a služby nezahrnuté do balíka služieb.
7. Rozpis zúčtovaných poplatkov banka vykáže v popisnej časti výpisu z účtu. Označenie "Elektronický platobný príkaz" zahŕňa platobné príkazy zadané prostredníctvom Internet bankingu, Internet bankingu pre mobilné zariadenia, Telebankingu, MultiCashu alebo SWIFTu.
8. Medzi automatizované transakcie patrí:
 - a. prijaté platby
 - b. SEPA platby cez Internet banking, Internet banking pre mobilné zariadenia, Telebanking, MultiCash a SWIFT
 - c. prevody - cash pooling
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom
 - e. výbery hotovosti z bankomatov Tatra banky
 - f. platby platobnou kartou
 - g. automatické splátky kreditnej karty
9. Spracovanie platobných príkazov expresne je služba spoplatňovaná nad rámec balíka služieb sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov.
10. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu balíka služieb na iný z ponúkaných balíkov služieb, resp. o zrušenie balíka služieb a vedenie účtu bez balíka služieb.
Ak klient požiada o aktiváciu niektorého z ponúkaných balíkov služieb, banka mu bude spoplatňovať bežný účet v zmysle zvoleného balíka služieb s účinnosťou stanovenou v Zmluve o bežnom účte právnickej osoby alebo fyzickej osoby - podnikateľa a poskytovaní ďalších produktov a služieb k tomuto účtu. Poplatky za služby zahrnuté vo vybranom balíku služieb, ktoré boli z účtu klienta do dňa účinnosti uvedenej zmluvy už zúčtované, banka nevracia. Pri najbližšom zúčtovaní poplatkov bude účet klienta spoplatnený podľa aktívneho balíka služieb, pričom podľa tohto balíka budú spoplatnené aj všetky transakcie vykonané v danom mesiaci pred dňom účinnosti zmeny.
11. Pri zatvorení účtu s balíkom služieb ako aj pri zatvorení účtu bez balíka služieb budú klientovi zúčtované iba poplatky za vykonané transakcie a poskytnuté služby a to spôsobom ako na účte bez balíka služieb, nezávisle od toho, či účet mal alebo nemal definovaný balík služieb.
12. Pri uplatnení garancie kvality, banka klientovi vráti poplatky spojené s vedením balíka služieb maximálne však za dobu 6 mesiacov. Poplatky nad rámec balíka služieb a poplatky spojené so zatvorením účtu banka klientovi nevracia a zúčtuje podľa aktuálne platného Sadzobníka poplatkov.
13. Banka poskytne klientovi jeden z balíkov služieb Tatra Business[™] s 50% zľavou, ak bol každý deň počas celého sledovaného obdobia (tzn. od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa aktuálneho mesiaca vrátane) v akejkoľvek

menie na jeho bežných a termínovaných vkladových účtoch a podielových fondoch správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management zostatok finančných prostriedkov:

Poplatok Tatra BusinessTM 7 10 000 EUR

Poplatok Tatra BusinessTM 12 20 000 EUR

Poplatok Tatra BusinessTM 20/45/85 100 000 EUR

Poplatok za zadanie, zmenu a zrušenie trvalého príkazu, alebo SEPA je splatný v deň vykonania úkonu. Poplatok za realizáciu SEPA je splatný k ultému mesiaca.

Poplatky uvedené v Sadzobníku poplatkov sú platné aj pre služby a služby poskytované klientovi v cudzej mene.

Prepočet meny EUR na cudziu menu sa realizuje kurzom deviza strednej meny podľa kurzového listku Tatra banky platného v deň stanovenia poplatku.

Poplatok za správu úveru pri ostatných úveroch je splatný vždy v taký deň v príslušnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Keď úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tak tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné. Poplatky za upomienku sú splatné v deň stanovený Veriteľom v upomienke.

17. Poplatky za informácie o klientovi banky, podávané oprávneným osobám v zmysle zákona o bankách, banka zúčtuje prostredníctvom faktúry, ktorá bude zasielaná spolu s odpoveďou banky s lehotou splatnosti 15 dní. V prípade, ak sú uvedené informácie poskytované klientovi - podnikateľovi, ktorý je cudzomcom, zúčtované poplatky nepodliehajú v Slovenskej republike dani z pridanej hodnoty.

18. Poplatky za informácie všeobecného charakteru banka zúčtuje klientom banky odpísaním z účtu, iným osobám fakturáciou vopred.

19. V prípade, že klient využíva aj niektoré iné služby, ktoré nie sú obsiahnuté v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, banka použije na zúčtovanie poskytovanej služby poplatok v zmysle príslušného Sadzobníka poplatkov, v ktorom je táto služba uvedená.

IX. Účinnosť

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre fyzické osoby - podnikateľov a právnické osoby, nadobúda účinnosť dňa 28.2.2014.