

Zmluva

o spôsobe a podmienkach vedenia bežných účtov

a o realizácii prevodov finančných prostriedkov medzi týmito účtami navzájom a platieb z nich
(ďalej len „zmluva“, „Zmluva“ alebo „Zmluva o cash pooling“)

uzatvorená medzi

Bankou:	Tatra banka, a.s.
	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
IČO:	00 686 930
IČ DPH:	SK2020408522
Zapísaná v:	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vložka č.:71/B (ďalej len „banka“)
a	
Klientom	VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY PODNIK
sídlo:	P.O.BOX 45, Karloveská 2
zapísaným v:	obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Pš, vložka č. 32/B
IČO:	00 156 752
IČ DPH:	SK2020480198 (ďalej len „klient“)

(ďalej spolu len „Zmluvné strany“)

Článok 1 Predmet Zmluvy

Predmetom tejto Zmluvy je:

- spôsob a podmienky vedenia bežných účtov klienta;
- spôsob a podmienky prijímania a realizácie platieb z účtov klienta;
- realizácia prevodov finančných prostriedkov medzi účtami klienta podľa pravidiel dohovorených v tejto Zmluve;
- spôsob zabezpečenia a uspokojenia pohľadávok banky voči klientovi.

Článok 2 Definovanie účtov

1. Klient má na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte vedený v banke bežný účet č.: SK4511000000002921123848, ktorý bude slúžiť ako **Hlavný účet** pre potreby tejto Zmluvy.
2. Klient má na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte vedený v banke bežný účet č.: [REDAKOVANÉ], ktorý bude slúžiť ako **Mzdový účet** pre potreby tejto Zmluvy

Hlavný účet je bežný účet, špecifikovaný v článku 2 bod 1, zriadený za účelom zloženia finančných prostriedkov klientom a/alebo otvorenia úverového rámca podľa zmluvy o úvere uzatvorenej medzi bankou a klientom, ktorými klient vyrovnáva pohľadávky banky, ktoré vzniknú voči klientovi na bežných účtoch klienta spôsobom uvedeným v článku 3 bod 1.

Mzdový účet je bežný účet zriadený za účelom realizácie výlučne mzdových platobných súborov, špecifikovaný v článku 2 bod 2.

Účet je ktorýkoľvek z účtov špecifikovaný v článku 2.

Debetná transakcia je akékoľvek zaťaženie Účtu, na základe ktorého dôjde k odpísaniu čiastky z príslušného účtu.

Platby z Účtov je povinná banka vykonať na príkaz majiteľov účtov doručených banke výlučne prostredníctvom systému elektronického bankovníctva MultiCash resp. v prípade jeho poruchy následne dohodnutým náhradným spôsobom, ktorý bude dohodnutý medzi bankou a príslušnou Zmluvnou stranou. Ak sa porušením týchto povinností klienti dostanú do nepovoleného prečerpania, banka je oprávnená účtovať im úrok z nepovoleného prečerpania v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s.

Článok 3

Spôsob a podmienky vykonávania platieb z Účtov klienta

1. Banka zrealizuje len taký platobný príkaz klienta, ktorý je banke doručený prostredníctvom systému elektronického bankovníctva alebo náhradným spôsobom podľa článku 2 a zároveň sú splnené podmienky stanovené touto Zmluvou.

Banka na príkaz Klienta zrealizuje platobné príkazy aj v prípade, ak na ich účte nie je dostatok peňažných prostriedkov pod podmienkou, že v momente realizácie uvedených platobných príkazov nebude prekročený disponibilný rámec klienta stanovený touto zmluvou.

Disponibilný rámec klienta sa rovná kreditnému zostatku na hlavnom účte klienta mínus výška využitého debetu na mzdovom účte klienta k momentu spracovania mzdových platobných príkazov.

Banka je povinná na konci každého bankového pracovného dňa odpísať z Účtov akékoľvek čiastky a pripísať takéto čiastky v prospech Účtov, a to výlučne takým spôsobom a v takom rozsahu, aby bol zostatok na Mzdovom účte vždy pred uzávierkou nula (ďalej len „Vyrovnanie“). Vyrovnanie medzi Účtami sa realizuje vždy výlučne medzi Mzdovým účtom a Hlavným účtom, a to s rovnakou valútou, s akou sú zúčtované jednotlivé položky. Zmluvné strany sa týmto výslovne dohodli na tom, že vykonanie všetkých prevodov potrebných pre Vyrovnanie považujú za vykonávanie prevodných príkazov v zmysle zákona o platobných službách podľa pokynov klienta daných týmto vopred klientom Banke.

2. Banka bude realizovať platobné príkazy, nachádzajúce sa v príslušnom súbore v poradí, v akom ich uviedol klient. Platobný príkaz, realizáciou ktorého by boli porušené podmienky uvedené v článku 3 bod 1 banka nezrealizuje, zrealizuje však v poradí nasledujúce platobné príkazy, pokiaľ tieto budú spĺňať vyššie uvedené podmienky.
3. O nezrealizovaných platobných príkazoch doručených elektronickou formou bude klient informovaný prostredníctvom zoznamu nezrealizovaných platieb, ktorý obdrží elektronicky v priebehu toho dňa, v ktorom klient podal platobný príkaz.
4. K vykonaniu nezrealizovaných platobných príkazov musí klient dať banke opakovaný pokyn (nový platobný príkaz).
5. Po ukončení pracovného dňa bude konečný zostatok na Mzdovom účte nulový.

Článok 4

Právo disponovať s peňažnými prostriedkami na bežnom účte

S prostriedkami na Účtoch môže disponovať klient výlučne prostredníctvom systému elektronického bankovníctva MultiCash (podľa osobitnej zmluvy). Taktiež s týmto účtom môže disponovať banka v rozsahu realizácie prevodov vyplývajúcich z tejto Zmluvy.

Článok 5

Obchodné podmienky vedenia Účtov

1. Úročenie Účtov.

Hlavný účet klienta bude úročený nasledovne:

Kreditná úroková sadzba: podľa zmluvy o bežnom účte zo dňa 06.02.2014
Debetná úroková sadzba: podľa zmluvy o bežnom účte zo dňa 06.02.2014

Úrokové sadzby sa môžu zmeniť dohodou Zmluvných strán, najmä v nadväznosti na vývoj sadzieb na peňažnom trhu, prípadne v závislosti na zmenách záväzných predpisov NBS.

2. Poplatky.

Poplatky za vedenie Účtov, ako aj za operácie na týchto Účtoch, za zasielanie výpisov a pod. bude banka účtovať v súlade s aktuálne platným Sadzobníkom poplatkov Tatra banky, a.s.

Poplatok za koordináciu platobného styku (t.j. za činnosť banky podľa čl. 3 zmluvy) vo výške EUR 150,- za štvrtrok bude účtovaný štvrťročne na ľarchu Hlavného účtu.

Zúčtovanie úrokov a poplatkov za Hlavný účet - úroky a poplatky budú pripísané na Hlavný účet alebo odpísané z Hlavného účtu v deň kapitalizácie úrokov a poplatkov.

Zúčtovanie poplatkov za Mzdový účet - bude uskutočnené na ľarchu, resp. v prospech hlavného účtu klienta v deň kapitalizácie úrokov a poplatkov

Článok 6
Záverečné ustanovenia

1. V prípade vypovedania alebo odvolania ktoréhokoľvek zo splnomocnení udelených ktoroukoľvek zmluvou o bežnom účte podľa článku 2 Zmluvy alebo touto Zmluvou, zaniká táto Zmluva v celom rozsahu nasledujúci bankový pracovný deň potom, kedy také vypovedanie splnomocnenia nadobudne účinnosť.
2. Klient je oprávnený kedykoľvek vypovedať Zmluvu, výpovedná doba je 1 mesiac a začne plynúť prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po dni doručenia výpovede banke.
3. V prípade, ak klient vypovie trvanie Zmluvy o bežnom účte alebo urobí iný úkon smerujúci k zavretiu bežného účtu, banka zabezpečí bezodkladné vyradenie takéhoto účtu z režimu nakladania s prostriedkami na tomto účte podľa tejto Zmluvy. V prípade ak však klient vypovie alebo urobí podobný úkon vo vzťahu k Hlavnému účtu platí výpovedná doba uvedená v bode 2. tohto článku.
4. 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 zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, rozhodovali s konečnou platnosťou v rozhodcovskom konaní pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej „Rozhodcovský súd“) s výnimkou prípadov, v ktorých je zákonom vylúčená právomoc Rozhodcovského súdu. V prípade riešenia sporov, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi Bankou a Klientom zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou, pred Rozhodcovským súdom platí, že:
 - a) budú rozhodované jedným rozhodcom s výnimkou sporov vo veci poskytovania platobných služieb, ktoré budú rozhodované senátom Rozhodcovského súdu,
 - 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.

Banka a Klient sa zároveň dohodli, že rozhodcovskou doložkou uvedenou v tomto bode nie je dotknuté právo predložiť spor na rozhodnutie všeobecnému súdu, pričom toto právo zaniká podaním žaloby na Rozhodcovský súd. Klient má právo odstúpiť od rozhodcovskej doložky uvedenej v tomto bode, a to písomne do 30 dní odo dňa uzatvorenia tejto Zmluvy. Klient svojim podpisom tejto Zmluvy prijíma návrh Banky na uzavretie rozhodcovskej zmluvy podľa tohto bodu, pokiaľ bezprostredne za týmto bodom nevyjadrí svoj výslovný nesúhlas s týmto návrhom.

(V prípade nesúhlasu Klienta s návrhom na uzatvorenie rozhodcovskej zmluvy podľa tohto bodu Zmluvy je do vyznačeného poľa potrebné doplniť pojem „NESÚHLAS“ alebo „NESÚHLASÍM“.)

5. Zmeny tejto Zmluvy môžu byť vyhotovené len v písomnej forme a nadobudnú platnosť a účinnosť dňom podpísania oprávnenými zástupcami Zmluvných strán.
6. Zmluva je vyhotovená v 2 rovnopisoch, z ktorých po jednom obdrží každá zo Zmluvných strán.
7. Zmluva nadobudne platnosť a účinnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami Zmluvných strán.
8. Vzťahy, neupravené touto Zmluvou sa riadia Všeobecnými obchodnými podmienkami banky v ich aktuálnom znení.

V Bratislave, dňa 17.3.2014

Tatra banka, akciová spoločnosť

oddelenia firemných klientov III

V Bratislave, dňa 11.3.2014

VODOHOSPODÁRSKA VÝSTAVBA, ŠTÁTNY
PODNIK
Ing. Ladislav Lazár,
generálny riaditeľ podniku