

Rámcová zmluva o vkladových účtoch s individuálnym úročením
uzavretá podľa zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 716 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov

Zmluvné strany:

Štátna pokladnica

Sídlo: Radlinského 32, 810 05 Bratislava 15

Zastúpený: RNDr. Dušan Jurčák, riaditeľ Štátnej pokladnice

IČO: 36065340

(ďalej len "Štátna pokladnica")

a

Klient: **Sociálna poisťovňa**

Sídlo: Ul. 29. augusta 8 a 10, 813 63 Bratislava

Zastúpený: Ing. Dušan Muňko, generálny riaditeľ Sociálnej poisťovne

IČO: 30807484

(ďalej len "klient")

**Článok 1.
Predmet zmluvy**

Štátna pokladnica sa zaväzuje za podmienok dohodnutých v tejto Rámцovej zmluve o vkladových účtoch s individuálnym úročením (ďalej len „Zmluva“) zriaďovať tieto účty pre klienta v dohodnutej mene a platiť z finančných prostriedkov na účtoch úroky a klient sa zaväzuje dohodnutým spôsobom vložiť na účty finančné prostriedky a prenechať ich využitie Štátnej pokladnici a splniť ďalšie podmienky podľa tejto Zmluvy a Všeobecných podmienok Štátnej pokladnice pre vedenie účtov klientov, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie platobných operácií na týchto účtoch (ďalej len „VP ŠP“), ktoré sú zverejnené na internetovej stránke Štátnej pokladnice www.pokladnica.sk. V prípade kolízie medzi VP ŠP a touto Zmluvou majú prednosť ustanovenia tejto Zmluvy.

**Článok 2.
Základné ustanovenia**

Vymedzenie pojmov:

Vkladom podľa tejto Zmluvy sa rozumie vklad finančných prostriedkov v dohodnutej mene na účet zriadený na určenú dobu viazanosti.

Doba viazanosti vkladu je obdobie, ktoré sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na vkladový účet v Štátnej pokladnici a končí najneskôr v deň splatnosti. Minimálna doba viazanosti vkladu je jeden deň.

Úroková sadzba je cena vyjadrená v % p. a..

Istina je objem vkladu vyjadrený v mene euro a po vzájomnej dohode aj v cudzej mene.

Deň začiatku vkladu – valuta je deň pripísania istiny na vkladový účet v Štátnej pokladnici.

Deň splatnosti vkladu pre vklad zriadený na dobu viazanosti pripadá na deň, ktorý je dňom odpísania istiny z vkladového účtu klienta v Štátnej pokladnici.

Obchodný deň je ktorýkoľvek deň, kedy sú vysporiadované obchody. Obchodným dňom Štátnej pokladnice nie sú dni pracovného voľna, štátne sviatky a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky.

Deň uzatvorenia obchodu je dátum vystavenia konfirmácie t.j. deň, kedy sa zmluvné strany dohodnú na podmienkach obchodu.

Konfirmácia je potvrdenie o uzavretí obchodu, podpísané zmluvnými stranami.

Oprávnená osoba klienta je štatutárny zástupca klienta, alebo ním písomne poverený zamestnanec klienta.

Článok 3.

Výška úroku a spôsob dohodnutia úrokovej sadzby

Štátna pokladnica sa zaväzuje platiť za dohodnutú dobu viazanosti vkladu úroky z vkladu v takej výške, v akej ju zmluvné strany dohodnú a podpíšu v konfirmácii, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Zmluvy. Výška úrokovej sadzby je počas celej dohodnutej doby viazanosti nemenná, pokiaľ sa obe strany nedohodnú inak.

Úroky sa budú počítat' spôsobom: istina x počet dní x úroková sadzba/(365 x 100).

Článok 4.

Spôsob dohody podmienok vkladu

- 4.1. Podmienky vkladu je možné dohodnúť medzi zmluvnými stranami v pracovných dňoch do 14:30 hod. a to na základe požiadavky klienta zaslanej Štátnej pokladnici na e-mailovú adresu: oup@pokladnica.sk alebo na telefónnych číslach Štátnej pokladnice: 02/57 262 305, 02/57 262 306, 02/57 262 326, 02/57 262 336. Klient uvedie tieto údaje: objem vkladu (istinu), menu, začiatok vkladu (valuta), dátum splatnosti vkladu a zúčtovacie údaje.
- 4.2. Štátna pokladnica sa zaväzuje, že ihneď po dohodnutí podmienok pošle klientovi konfirmáciu s údajmi v súlade so vzájomnou dohodou a s číslom vkladového účtu, na ktorý bude prevedený dohodnutý objem vkladu, prostredníctvom faxu alebo e-mailom. Vystavenie konfirmácie zo strany Štátnej pokladnice nie je potvrdením o skutočnom zložení vkladu.
- 4.3. V prípade, že klient nesúhlasí s údajmi uvedenými v konfirmácii, ihneď po obdržaní konfirmácie telefonicky reklamuje vzniknuté rozdiely.
- 4.4. Ak klient súhlasí s údajmi uvedenými v konfirmácii, konfirmáciu podpísanú oprávnenou osobou klienta obratom pošle prostredníctvom faxu na číslo 02/57 26 2300 alebo formou e-mailu na adresu oup@pokladnica.sk do Štátnej pokladnice, najneskôr však do 15:00 hod. dňa uzatvorenia obchodu. Ak klient nedoručí konfirmáciu v stanovenom čase, vklad nebude realizovaný.
- 4.5. Štátna pokladnica je oprávnená bez ďalšieho osobitného platobného príkazu klienta zrealizovať inkaso z účtu klienta v objeme vkladu v súlade s údajmi potvrdenými v konfirmácii, s čím klient súhlasí a dáva týmto súhlas k inkasu zo svojich účtov.
- 4.6. Vklad sa považuje za vložený až momentom skutočného pripísania vkladu (istiny) na vkladový účet vedený v Štátnej pokladnici.
- 4.7. Štátna pokladnica nie je povinná vklad podľa tejto Zmluvy prijať, ak nie sú súčasne splnené všetky nasledovné podmienky:
 - a) dosiahnutie vzájomnej dohody o všetkých podmienkach vkladu podpísaním konfirmácie zmluvnými stranami,

- b) vklad je možné realizovať v mene euro a po dohode obidvoch zmluvných strán aj v cudzej mene.
- c) minimálna výška vkladu je 330.000,- EUR (slovom tristotridsaťtisíc EUR), alebo jej protihodnota v cudzej mene, pričom minimálnu výšku vkladu je Štátna pokladnica oprávnená zmeniť jednostranným oznámením klientovi.

Článok 5.

Nakladanie s vkladom počas dohodnutej doby viazanosti vkladu a po jej uplynutí

- 5.1. Klient nie je oprávnený nakladať s vkladom počas dohodnutej doby viazanosti vkladu.
- 5.2. Po uplynutí dohodnutej doby viazanosti vkladu Štátna pokladnica poukáže istinu a kreditné úroky na účty klienta uvedené v confirmácii. Klient je oprávnený zmeniť čísla účtov, v prospech ktorých majú byť vklad a kreditné úroky v deň splatnosti vkladu poukázané, najneskôr do 15.00 hod. jeden pracovný deň pred dňom splatnosti vkladu.
Za splnenie záväzku Štátnej pokladnice vyplatiť vklad s príslušenstvom klientovi po uplynutí dohodnutej doby viazanosti sa považuje odpísanie vkladu a úrokov z vkladového účtu vedeného v Štátnej pokladnici v deň splatnosti vkladu a súčasne pripísanie vkladu a úrokov na účet klienta.
- 5.3. Klient je oprávnený najneskôr jeden pracovný deň pred splatnosťou vkladu požadovať prolongáciu vkladu za podmienky, že objem istiny zostane nezmenený, resp. zvýšený o výšku úroku pri kapitalizácii vkladu, pričom klient uvedie novú dobu splatnosti vkladu. Ďalej Štátna pokladnica postupuje spôsobom uvedeným v Článku 4. bod 4.2. až 4.4. Pri prolongácii vkladu zostáva číslo účtu nezmenené.

Článok 6.

Spoločné a záverečné ustanovenia

- 6.1. Za služby poskytnuté podľa tejto *Zmluvy* nie je klient povinný uhradiť Štátnej pokladnici žiadne iné náklady okrem tých, ktoré sú uvedené v Špecifikácii úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií, o ktorej klient prehlasuje, že je s ňou oboznámený a súhlasí s ňou.
- 6.2. Spolu so *Zmluvou* je klient povinný predložiť Zoznam používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom k Rámcovej zmluve o vkladových účtoch s individuálnym úročením (ďalej len „zoznam používateľov“). Za správnosť a aktuálnosť údajov poskytnutých ŠP zodpovedá štatutárny zástupca klienta.
- 6.3. Klient má právo meniť a dopĺňať Zoznam osôb oprávnených podpisovať confirmácie za klienta (príloha č. 2 *Zmluvy*) písomnou formou, t.j. listom, pričom nie je potrebné v takomto prípade uzatvárať dodatok k *Zmluve* a zoznam používateľov formou písomného dodatku k zoznamu používateľov podpísaného oprávnenými zástupcami klienta, pričom klient je povinný Štátnej pokladnici doručiť túto zmenu najneskôr 2 pracovné dni pred jej účinnosťou. Štátna pokladnica má právo meniť a dopĺňať Zoznam osôb oprávnených podpisovať confirmácie za Štátnu pokladnicu (príloha č. 3 *Zmluvy*) písomnou formou, t.j. listom, pričom v takomto prípade nie je potrebné uzatvárať dodatok k *Zmluve* a túto zmenu je Štátna pokladnica povinná doručiť klientovi najneskôr 2 pracovné dni pred jej účinnosťou.
- 6.4. Pokiaľ nie je v tejto *Zmluve* pre jednotlivé zmluvné podmienky uvedené inak, je možné túto *Zmluvu* meniť a dopĺňať len vo forme písomných dodatkov podpísaných oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán.

- 6.5. Účinnosť právneho vzťahu podľa tejto *Zmluvy* vzniká v každom jednotlivom prípade skutočným pripísaním istiny na vkladový účet, ku ktorému dôjde v súlade s podmienkami tejto *Zmluvy* a VP ŠP, za konkrétnych podmienok tak, ako sú zmluvnými stranami dohodnuté v konfirmácii.
- 6.6. Táto *Zmluva* sa uzatvára na dobu neurčitú.
- 6.7. Zmluvné strany sa dohodli, že dňom nadobudnutia účinnosti tejto *Zmluvy* zaniká Rámcová zmluva o vkladovom účte zo dňa 19.01.2005 v znení Dodatku č. 1 zo dňa 29.12.2005,
- 6.8. Túto *Zmluvu* možno skončiť písomnou dohodou podpísanou oboma zmluvnými stranami, pričom vysporiadanie dohodnutých vkladov sa zrealizuje podľa podmienok dohodnutých v konfirmácii. Túto *Zmluvu* môže vypovedať ktorákoľvek zo zmluvných strán formou písomnej výpovede s 3-mesačnou výpovednou lehotou, ktorá začne plynúť dňom doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, pričom vysporiadanie dohodnutých vkladov sa zrealizuje podľa podmienok dohodnutých v konfirmácii.
- 6.9. Súčasťou tejto *Zmluvy* sú nasledovné prílohy:
 Príloha č.1: Konfirmácia – vzor
 Príloha č.2: Zoznam osôb oprávnených podpisovať konfirmácie za klienta
 Príloha č. 3: Zoznam osôb oprávnených podpisovať konfirmácie za Štátnu pokladnicu.
- 6.10. Sporné otázky z tejto *Zmluvy* sa budú prednostne riešiť dohodou zmluvných strán alebo prostredníctvom súdu.
- 6.11. Táto *Zmluva* je vypracovaná v dvoch origináloch, z ktorých každá zmluvná strana dostane jeden originál.
- 6.12. Zmluvné strany vyhlasujú, že si túto *Zmluvu* prečítali, jej obsahu porozumeli a na znak toho, že obsah tejto *Zmluvy* zodpovedá ich skutočnej a slobodnej vôli, ju podpísali.
- 6.13. Táto *Zmluva* nadobúda platnosť jej dňom podpísania obidvomi zmluvnými stranami a účinnosť dňom.....

V Bratislave, dňa

V Bratislave, dňa

za Štátnu pokladnicu

za klienta

RNDr. Dušan Jurčák
riaditeľ Štátnej pokladnice

Ing. Dušan Muňko
generálny riaditeľ Sociálnej poisťovne

pečiatky

Štátna pokladnica
Radlinského 32
810 05 Bratislava 15

TELEFÓN: (+4212) 57 262 306,
57 262 305, 57 262 326, 57 262 336
FAX : (+421 2) 57 262 300
DÁTUM :

KLIENT:

K O N F I R M Á C I A

Naše číslo: porad.č. konf./ID klienta/rok

Dátum vystavenia:

POTVRDZUJEME PODMIENKY VKLADU

MENA

ISTINA

ÚROKOVÁ SADZBA

VALUTA

SPLATNOSŤ

VYSPORIADANIE V DEŇ VALUTY
INKASO Z VÁŠHO ÚČTU - IBAN kód::

.

PRIPÍSANIE ISTINY NA VKLADOVÝ ÚČET - IBAN kód:

VYSPORIADANIE V DEŇ SPLATNOSTI:
PRIPÍSANIE ISTINY NA ÚČET - IBAN kód:

PRIPÍSANIE ÚROKU NA ÚČET - IBAN kód:

.

Z TOHO ÚROK
DAŇ (19 %)

za Štátnu pokladnicu

za klienta

ZOZNAM OSÔB

oprávnených podpisovať confirmácie za klienta

Sociálna poisťovňa,
Sídlo: ul. 29. Augusta 8-10, 813 63 Bratislava

.....
(názov a sídlo klienta)

Meno a priezvisko, funkcia	Podpisový vzor
Ing. František Orolín riaditeľ sekcie ekonomiky frantisek.orolin@socpoist.sk	
Ing. Judita Šteffeková riaditeľka odboru ekonomiky a správy fondov judita.steffekova@socpoist.sk	
Mgr. Anna Čepigová riaditeľka odboru účtovníctva anna.cepigova@socpoist.sk	
Ing. Martina Koršepová vedúca oddelenia súhrnného rozpočtu a správy základných fondov martina.korsepova@socpoist.sk	
Ing. Blažena Brúderová vedúca oddelenia účtárne základných fondov blazena.bruderova@socpoist.sk	

Tel.: 0906171553

V Bratislave dňa 28.1.2015

Ing. Dušan Muňko
generálny riaditeľ Sociálnej poisťovne

ZOZNAM OSÔB

oprávnených podpisovať confirmácie za Štátnu pokladnicu

Štátna pokladnica

Sídlo: Radlinského 32, 810 05 Bratislava 15

Meno a priezvisko, funkcia	Podpisový vzor
Ing. Daniel Nedeliak, riaditeľ odboru Finančné plánovanie daniel.nedeliak@pokladnica.sk	
Ing. Jana Ďuricová, vedúca oddelenia Úroková politika jana.duricova@pokladnica.sk	
Ing. Xénia Nagyová, referent oddelenia Úroková politika xenia.nagyova@pokladnica.sk	
Ing. Margaréta Witkovská, referent oddelenia Úroková politika margareta.witkovska@pokladnica.sk	
Ing. Simona Múčková, referent oddelenia Úroková politika simona.muckova@pokladnica.sk	

V Bratislave, dňa

Tel.: 02 / 57 262 305,306,326,336

Fax: 02 / 57 262 300

E-mail: **oup@pokladnica.sk**

RNDr. Dušan Jurčák
riaditeľ Štátnej pokladnice