

Dodatok č. 12

k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 623/2007 zo dňa 19.02.2007, uzatvorený medzi:

Veriteľom: **Tatra banka, a.s.**
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 71/B
IČO: 00 686 930
(ďalej len „**Veriteľ**“ alebo „**Tatra banka, a.s.**“)

a

Dlžníkom: **Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)**
sídlo: Letisko M.R. Štefánika, 823 11 Bratislava II
zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I odd. Sa, vložka č. 3327/B
IČO: 35 884 916
(ďalej len „**Dlžník**“)

I.

Úvodné ustanovenie

- 1.1. Zmluvné strany sa týmto dodatkom k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 623/2007 zo dňa 19.02.2007, v znení jej neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverová zmluva**“), dohodli na zmene Úverovej zmluvy, a to v rozsahu uvedenom v článku II. tohto dodatku.
- 1.2. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované týmto dodatkom sa riadia Všeobecnými úverovými podmienkami Tatra banky, a.s. zo dňa 14.2.2002, v znení Dodatku č. 1 zo dňa 17.2.2012, Dodatku č. 2 zo dňa 1.2.2013, Dodatku č. 3 zo dňa 6.6.2014, ako aj neskorších dodatkov (ďalej len „**Úverové podmienky**“).

II.

Obsah dodatku

- 2.1. V Úverovej zmluve sa v článku I. rušia odseky „**Splatnosť úrokov**“ a „**Deň konečnej splatnosti**“ a nahrádzajú sa novými odsekmi „**Splatnosť úrokov**“ a „**Deň konečnej splatnosti**“ s nasledovným znením:

Splatnosť úrokov: pravidelne mesačne, vždy k poslednému dňu v príslušnom mesiaci
Deň konečnej splatnosti: 30.11.2016

- 2.2. V Úverovej zmluve sa v článku II. v bode 2.3. rušia písmená I. a r. a nahrádzajú sa novými písmenami I. a r. s nasledovným znením:

I. **Osobitnými pohľadávkami Veriteľa COL** - každá jednotlivá a tiež všetky existujúce a budúce peňažné pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s Rámcovou

zmluvou COL a/alebo Obchodom. Ak bude akákoľvek čiastka Osobitných pohľadávok Veriteľa COL v inej ako v mene Úverového rámca, bude sa táto čiastka pre účely:

- (i) určenia výšky časti Úverového rámca COL a tiež pre účely zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa COL považovať za čiastku rovnú 115% Ekvivalentu v mene Úverového rámca,
- (ii) zaplata Osobitných pohľadávok Veriteľa COL považovať za sumu vo výške 100% Ekvivalentu v mene Úverového rámca;

r. **Obchodnými podmienkami Capital Markets** – Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s., vydané Veriteľom, platné od 15.5.2015 a účinné od 15.6.2015, a tiež každý dokument, ktorý ich nahradí.

2.3. V Úverovej zmluve sa v článku VI. v bode 6.1. ruší písmeno c. a nahrádza sa novým písmenom c. s nasledovným znením:

c. Dlžník sa zaväzuje zabezpečiť, aby počas trvania tejto zmluvy:

- (i) hodnota ekonomického ukazovateľa **EBITDA** Dlžníka neklesla pod 6.000.000,- EUR. Ukazovateľ **EBITDA** znamená zisk Dlžníka pred zdanením, úrokmi a odpismi, ktorý bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

$$\text{EBITDA} = V r. 27 - V r. 08 + V r. 24 + V r. 22 + \text{záporný zostatok riadku } V r. 13 + \text{záporný zostatok riadku } V r. 23 + \text{záporný zostatok riadku } V r. 25$$

Slovné vyjadrenie:

$$\text{EBITDA} = \text{Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r.27) - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r.08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r.24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r.22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r.13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r.23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r.25),$$

- (ii) hodnota ekonomického ukazovateľa **DEBT/EBITDA** Dlžníka nebola vyššia ako 9 a zároveň nižšia ako nula. Ukazovateľ **DEBT/EBITDA** bude vypočítaný nasledovným spôsobom:

$$\text{DEBT/EBITDA} = (\text{S r. 121} + \text{S r. 139} + \text{S r. 140} + \text{S r. 113} + \text{S r. 112} + \text{istina záväzkov z finančných leasingov}) / \text{EBITDA}$$

Slovné vyjadrenie:

$$\text{DEBT/EBITDA} = (\text{Bankové úvery dlhodobé (S r. 121) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) + Vydané dlhopisy (S r.113) + Dlhodobé zmenky na úhradu (S r.112) + istina záväzkov z finančných leasingov}) / \text{EBITDA}$$

Pre účely tejto zmluvy platí, že:

r. - je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,

s. - je číslo stĺpca za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1, pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné účtovné obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné účtovné obdobie) ak sa jedná o položku pasív,

S – je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, v znení neskorších predpisov,

V – je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z., v znení neskorších predpisov a Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18009/2014-74, v znení neskorších predpisov,

ak počas platnosti tejto zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie vyššie uvedených skratiek a označení (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely tohto bodu nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením tohto bodu.

2.4. V Úverovej zmluve sa v článku X. ruší bod 10.4.1. a nahrádza sa novým bodom 10.4.1. s nasledovným znením:

- 10.4.1. Vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán bližšie nešpecifikované touto zmluvou sa riadia tiež Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa vydanými s účinnosťou od 1.01.2015, v znení neskorších dodatkov. Táto zmluva sa považuje za zmluvu uzatvorenú v zmysle § 269, ods. 2 Obchodného zákonníka. Okrem poplatkov uvedených v tejto zmluve, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlžníka zaplata ďalších poplatkov a nákladov uvedených v Úverových podmienkach a v Sadzobníku poplatkov. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení. Zároveň Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tejto zmluvy ústne informovaný o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa podmienok poskytnutia a splácania úveru, vrátane popisu okolností, ktoré môžu ovplyvniť vývoj úrokovej sadzby na základe tejto zmluvy alebo Úverových podmienok počas trvania zmluvného vzťahu a čase, kedy bude Veriteľ Dlžníka informovať o tom, že takéto okolnosti nastali, ako aj o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tejto zmluvy.

III.

Záverečné ustanovenia

3.1. V súvislosti s týmto dodatkom sa Dlžník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za prolongáciu vo výške 2.000,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia tohto dodatku a Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jeho zaplata. Poplatok bude zaplata tak, že Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu poplatku.

3.2. Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tohto dodatku informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tohto dodatku.

3.3. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších právnych predpisov zverejniť tento dodatok a Úverovú zmluvu spolu s Úverovými podmienkami a aktuálnymi Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa. Tento dodatok nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v Bankový deň bezprostredne nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukázal Veriteľovi:

- (i) zverejnenie tohto dodatku nasledovným spôsobom:

- a) písomným potvrdením Úrady vlády Slovenskej republiky alebo potvrdením Úrady vlády Slovenskej republiky v elektronickej podobe podpísaným elektronickým podpisom alebo zaručeným elektronickým podpisom o zverejnení tohto dodatku v Centrálnom registri zmlúv, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Centrálnom registri zmlúv,
- b) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tohto dodatku na webovom sídle Dlžníka www.airportbratislava.sk, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na svojom webovom sídle,
- c) notárskou zápisnicou o osvedčení právne významnej skutočnosti, a to o zverejnení tohto dodatku na webovom sídle zriaďovateľa Dlžníka, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu na webovom sídle svojho zriaďovateľa,
- d) dokumentom potvrdzujúcim zverejnenie tohto dodatku v Obchodnom vestníku, ak je Dlžník povinnou osobou, ktorá zverejňuje povinne zverejňovanú zmluvu v Obchodnom vestníku.

- (ii) zverejnenie Úverových podmienok nasledovným spôsobom:

- a) spôsobom uvedeným v bode (i) vyššie pre zverejnenie tohto dodatku alebo
- b) ak už Úverové podmienky boli zverejnené Dlžníkom spolu s inou povinne zverejňovanou zmluvou, ktorá už nadobudla účinnosť, odkazom na takúto inú povinne zverejňovanú zmluvu.

Ak tento dodatok nebude zverejnený do 3 mesiacov odo dňa podpisu tohto dodatku ani jedným zo spôsobov uvedených vyššie, platí, že k uzatvoreniu tohto dodatku nedošlo.

3.4. Práva a povinnosti zmluvných strán výslovne neupravené týmto dodatkom a Úverovou zmluvou sa spravujú Úverovými podmienkami a Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa, vydanými s účinnosťou od 1.01.2015, v znení neskorších dodatkov. Dlžník prehlasuje, že sa oboznámil so Sadzobníkom poplatkov, s Úverovými podmienkami a uvedenými Všeobecnými obchodnými podmienkami a prevzal od Veriteľa po jednom ich vyhotovení.

3.5. Tento dodatok je vyhotovený v štyroch rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a dva Dlžník.

3.6. Zmluvné strany prehlasujú, že si tento dodatok riadne prečítali, porozumeli jeho obsahu, že ho neuzatvorili za nápadne nevýhodných podmienok a v tiesni, na znak čoho ho podpisujú.

V Bratislave, dňa .

V Bratislave, dňa

za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Alexandra Jaňáková
relationship manager – profesionál

Ing. Ivan Moncol
relationship manager – senior

za Dlžníka
Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)

Ing. Ivan Trhlík
predseda predstavenstva

Oto Šinkovic
člen predstavenstva



°ÚPLNÉ ZNENIE VŠEOBECNÝCH ÚVEROVÝCH PODMIENOK A PODMIENOK ZABEZPEČENIA ÚVEROV Tatra banky, a.s.

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Úverové podmienky upravujú vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Úverovou zmluvou, ako aj vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Zabezpečovacou zmluvou. Predmetom úpravy Úverových podmienok je určenie časti obsahu:
 - a. Úverovej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
 - b. Zabezpečovacej zmluvy, v ktorej bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok,
 - c. dodatku k Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Úverových podmienok.
- 1.2. Tieto Úverové podmienky sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy, resp. príslušnej Zabezpečovacej zmluvy stávajú súčasťou obsahu takej Úverovej zmluvy, resp. takej Zabezpečovacej zmluvy, a to v rozsahu vymedzenom príslušnou zmluvou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy potvrdzujú, že prevzali Úverové podmienky, boli s nimi zoznámení a súhlasia s ich obsahom v rozsahu vymedzenom Úverovou zmluvou, resp. Zabezpečovacou zmluvou.
- 1.3. Pre účely Úverových podmienok sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Bankový deň

znamená v súvislosti s Úverom, ktorý Veriteľ poskytne Dlžníkovi:

- (i) v Sk, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzi-bankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
- (ii) v Cudzej mene každý taký deň, s výnimkou soboty a nedele, v ktorých sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzibankový trh, na ktorom je fixovaná príslušná referenčná sadzba použitá podľa Úverovej zmluvy pre výpočet úrokov;

Blokovaný Kontokorentný Úver

peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ bude čerpať z Účtu Dlžníka vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, najviac však do výšky Úverového rámca a po splnení dohodnutých podmienok, aj v prípade, ak Dlžník nemá na Účte Dlžníka peňažné prostriedky;

Celková Pohľadávka Veriteľa

Pohľadávka Veriteľa spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa a tiež pohľadávka na zaplatenie všetkých súm dlhovaných Veriteľovi na základe Úverových dokumentov a pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka spolu s jej príslušenstvom;

Cudzia mena

iná mena ako slovenská koruna, v ktorej Veriteľ poskytne Dlžníkovi Úver v zmysle podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve;

Čerpanie Úveru

použitie peňažných prostriedkov získaných Poskytnutím Úveru spôsobom uvedeným v bode 2.3. Úverových podmienok;

Deň konečnej splatnosti

deň určený v súlade s bodom 7.3. Úverových podmienok;

Deň Poskytnutia Úveru

deň, ktorý je uvedený v bode 2.2.2. Úverových podmienok;

Deň určenia úrokovej sadzby

vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu deň, v ktorom je vyhlasovaná alebo inak určená príslušná referenčná úroková sadzba a ktorý je druhým Bankovým dňom pred začiatkom príslušného Úrokového obdobia;

Deň úplného zaplatenia

Pohľadávky alebo Zabezpečovanej pohľadávky alebo Celkovej Pohľadávky znamená deň nepodmieneného a neodvolateľného zaplatenia uvedenej pohľadávky a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna taká pohľadávka nemôže v budúcnosti vzniknúť;

Dlžník

osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Veriteľa v Úverovej zmluve a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči Veriteľovi zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo prístúpenia k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel, alebo bol prevedený záväzok zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej príslušnú časť;

Fixný Splátkový Úver

osobitný druh Úveru, ktorý poskytne Veriteľ Dlžníkovi, ak je to dohodnuté v Úverovej zmluve v súlade s ustanoveniami bodu 2.6. Úverových podmienok;

Garant

každá jednotlivá osoba a/alebo všetky osoby, ktoré poskytujú v prospech Veriteľa zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti na základe Zabezpečovacích zmlúv, a to vrátane osôb, ktoré sú označené v Úverovej zmluve ako ručiteľ, a tiež vrátane Dlžníka, ak zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej príslušnej časti poskytuje Dlžník;

Istina

peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy ako Úver a ktoré je Dlžník povinný vrátiť Veriteľovi podľa podmienok Úverovej zmluvy;

Kontokorentný Úver

peňažné prostriedky, ktoré Dlžník čerpá na základe Úverovej zmluvy z Účtu Dlžníka až do výšky Úverového rámca aj v prípade, ak Dlžník nemá na Účte Dlžníka peňažné prostriedky;

Osobitné pohľadávky Veriteľa

každá jednotlivá a/alebo všetky existujúce alebo budúce peňažné pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi, vrátane ich príslušenstva, vyplývajúce alebo súvisiace s určitou zmluvou a/alebo zmluvami konkretizovanými v Úverovej zmluve a uzatvorenými medzi Veriteľom a Dlžníkom, napr. Osobitnou zmluvou;

Osobitná zmluva

Zmluva o záruke a/alebo Zmluva o Akreditíve a/alebo iná zmluva, na základe ktorej vznikli alebo vzniknú Veriteľovi Osobitné pohľadávky Veriteľa, a to podľa obsahu Úverovej zmluvy;

Podmienky Poskytnutia Úveru

všetky odkladacie podmienky, ktorých splnenie je podľa obsahu Úverovej zmluvy potrebné na vznik záväzku Veriteľa poskytnúť Úver a vznik práva Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru;

Podstatný nepriaznivý dopad

znamená podstatný nepriaznivý dopad:

- na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Dlžníka, Garanta alebo jeho vyhládky,
- na schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť ich záväzky podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov, ktorého sú zmluvnou stranou, alebo
- na platnosť alebo vymožitelnosť ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov;

Pohľadávka Veriteľa

pohľadávka Veriteľa voči Dlžníkovi na zaplatenie Istiny;

Pohľadávka z Účtu Dlžníka

pohľadávka z Účtu Dlžníka, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Dlžníka alebo vkladom hotovosti na Účet Dlžníka a/alebo pohľadávka Dlžníka voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Dlžníka;

Pohľadávka z Účtu Garanta

pohľadávka z Účtu Garanta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Garanta alebo vkladom hotovosti na Účet Garanta a/alebo pohľadávka Garanta voči Veriteľovi na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Garanta;

Poplatok za upomienku A

poplatok, ktorý je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.10. Úverových podmienok;

Poplatok za upomienku B

poplatok, ktorý je Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi na základe bodu 3.11. Úverových podmienok;

Poskytnutie Úveru

znamená poskytnutie Úveru a/alebo jeho určitej časti spôsobom uvedeným v bode 2.2.1. Úverových podmienok;

Prehlásenia Dlžníka

ktorékoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Dlžníka uvedené v Úverovej zmluve a/alebo poskytnuté Dlžníkom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Úverovej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

Prehlásenia Garanta

ktorékoľvek jednotlivé a/alebo všetky prehlásenia Garanta

uvedené v Zabezpečovacej zmluve a/alebo poskytnuté Garantom Veriteľovi v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo Poskytnutím Úveru;

Prípád neplnenia

ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené v bode 13.1. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa

úroky, úroky z omeškania a náklady spojené s uplatnením Celkovej Pohľadávky Veriteľa;

Sadzobník poplatkov

je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby Veriteľa;

Sk alebo Skk alebo SKK

označenie zákonnej meny Slovenskej republiky – slovenskej koruny;

Splátkový kalendár

harmonogram výšky a dátumu splácania splátok Úveru uvedený v Úverovej zmluve, ktorý môže byť menený dodatkom k Úverovej zmluve a v súlade s ustanoveniami Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy;

Splátkový Úver

peňažné prostriedky, ktoré Veriteľ poskytne Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy, pričom po vrátení týchto peňažných prostriedkov nie je Dlžník oprávnený požadovať opätovné Čerpanie Úveru, ak v Úverovej zmluve nie je uvedené inak;

Súčasti Pohľadávky Veriteľa

súčasti Pohľadávky Veriteľa, ktorými sú (i) poplatky, ktoré je Dlžník alebo Garant povinný zaplatiť na základe Úverových dokumentov, Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov, (ii) zmluvné pokuty, k zaplateniu ktorých sa Dlžník alebo Garant zaviazal v Úverových dokumentoch, (iii) akékoľvek náklady a ďalšie sumy, ktorých povinnosť zaplatenia vyplýva z Úverových podmienok a Sadzobníka poplatkov a (iv) akékoľvek iné čiastky označené v Úverových dokumentoch ako „Súčasť Pohľadávky Veriteľa“;

Účet Dlžníka

znamená:

- pre účely Poskytnutia Úveru všetky bežné účty Dlžníka vedené Veriteľom a uvedené v Základných podmienkach alebo taký bežný účet Dlžníka, ktorý je na tento účel určený v Úverovej zmluve; a
- v akejkoľvek inej súvislosti, najmä pre účely zaplatenia peňažných prostriedkov dlhovaných Veriteľovi podľa Úverových dokumentov z účtov Dlžníka a započítania pohľadávok podľa článku XIV. Úverových podmienok, všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Dlžníka a tiež peňažné prostriedky zverené Dlžníkom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Dlžníkovi na ich výplatu;

Účet Garanta

všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Veriteľom pre Garanta a tiež peňažné prostriedky zverené Garantom Veriteľovi predstavujúce záväzok Veriteľa voči Garantovi na ich výplatu;

Úrokové obdobie

každé jednotlivé a/alebo všetky obdobia, za ktoré sa počíta úrok z Úveru na základe dohodnutej úrokovej sadzby, pričom takéto obdobia sú špecifikované v článku V. Úverových podmienok alebo v Úverovej zmluve;

Úver

Splátkový Úver a/alebo Kontokorentný Úver;

Úverová zmluva

zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej môžu byť po splnení dohodnutých podmienok poskytnuté Dlžníkovi peňažné prostriedky, spravidla zmluva o Splátkovom Úvere alebo zmluva o Kontokorentnom Úvere;

Úverové podmienky

tieto Všeobecné Úverové podmienky a podmienky zabezpečenia Úverov Tatra banky, a.s. v znení neskorších dodatkov;

Úverové dokumenty

znamená spoločné označenie pre Úverovú zmluvu, Zabezpečovacie zmluvy a každý ďalší dokument označený Veriteľom a Dlžníkom alebo Veriteľom a Garantom ako dokument tvoriaci Úverové dokumenty;

Úverový rámec

povolené prečerpanie na Účte Dlžníka do výšky Úveru alebo úverového rámca, ktorá je uvedená v Základných podmienkach;

Veriteľ

Tatra banka, akciová spoločnosť, Hodžovo námestie č. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 71/B;

Zabezpečovacia zmluva

všetky a/alebo jednotlivá zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Garantom a/alebo všetky a/alebo jednotlivé prehlásenia Garanta, ktoré súvisia so zabezpečením, a/alebo na základe ktorých sa v prospech Veriteľa zriaďuje zabezpečenie Zabezpečovanej pohľadávky, vrátane Celkovej Pohľadávky Veriteľa, najmenej však tie, ktoré sú vymenované v článku VII. Úverovej zmluvy;

Zabezpečovaná pohľadávka

ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky nižšie špecifikované pohľadávky Veriteľa voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi, ktorých zabezpečenie a zaplatenie je účelom uzatvorenia Zabezpečovacej zmluvy, a to:

- pohľadávka Veriteľa na zaplatenie Úveru, špecifikovaného v Zabezpečovacej zmluve, spolu s Príslušenstvom Pohľadávky Veriteľa a Súčasťami Pohľadávky Veriteľa v zmysle Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávka, vrátane jej príslušenstva, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávka, vrátane jej príslušenstva, na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktorá vznikne, resp. vznikla Veriteľovi v súvislosti s Úverovou zmluvou, špecifikovanou v Zabezpečovacej zmluve v dôsledku plnenia Veriteľa Dlžníkovi bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právne-

ho dôvodu, ktorý odpadol, a/alebo

- pohľadávka na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Dlžníka, spolu s jej príslušenstvom, a/alebo
- pohľadávka voči Dlžníkovi na zaplatenie zmluvných pokút v zmysle Úverovej zmluvy, špecifikovanej v Zabezpečovacej zmluve, a/alebo
- pohľadávky voči Garantovi na uhradenie nákladov a zmluvných pokút, ktoré sa Garant zaviazal zaplatiť Veriteľovi v Zabezpečovacej zmluve;

Základné podmienky

časť Úverovej zmluvy, ktoré je označená ako „Základné podmienky“ a v ktorej sú uvedené základné charakteristiky Úveru poskytovaného na základe Úverovej zmluvy;

Zmluva

Úverová zmluva a/alebo Zabezpečovacia zmluva;

Zmluva o akreditíve

zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal, alebo zaviazal po splnení dohodnutých podmienok vystaviť z príkazu Dlžníka v prospech tretej osoby akreditív a/alebo akreditív. Zmluva o akreditíve je bližšie špecifikovaná v Úverovej zmluve, ak je Úverový rámec alebo jeho určitá časť určený na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa z uvedenej zmluvy o akreditíve;

Zmluva o záruke

zmluva uzatvorená medzi Veriteľom a Dlžníkom, na základe ktorej sa Veriteľ zaviazal, alebo zaviazal po splnení dohodnutých podmienok vystaviť v prospech tretej osoby bankovú záruku a/alebo bankové záruky a/alebo colnú záruku a/alebo colné záruky. Zmluva o záruke je bližšie špecifikovaná v Úverovej zmluve, ak je Úverový rámec alebo jeho určitá časť určený na zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa z uvedenej zmluvy o záruke.

Interpretácia a výkladové pravidlá

Pre účely dokumentov, ktoré odkazujú na Úverové podmienky, vrátane Úverovej zmluvy, Zabezpečovacej zmluvy, dodatkov k nim a Úverových podmienok, platí:

- definície uvedené v Úverových podmienkach sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, ak v predmetných dokumentoch výslovne nie je vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v predmetných dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- vyššie uvedené definície sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- vyššie uvedené definície sa použijú s významom uvedeným v Úverových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- definície uvedené v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve sa použijú pre účely Úverových podmienok s významom, s ktorým boli použité v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve, ak sa v Úverových podmienkach výslovne neuvádza inak.

Článok II. Poskytovanie Úverov

- 2.1. Uzatvorením Úverovej zmluvy sa Veriteľ zaväzuje poskytnúť Dlužníkovi Úver po splnení Podmienok Poskytnutia Úveru do výšky a za podmienok uvedených v Základných podmienkach a Dlužník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi Pohľadávku Veriteľa, Príslušenstvo Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa.
- 2.2. **Poskytnutie Úveru.**
- 2.2.1. **Spôsob Poskytnutia Úveru.**
Veriteľ poskytne Dlužníkovi:
- Splátkový Úver takým spôsobom, že pripíše v prospech Účtu Dlužníka peňažné prostriedky vo výške Úveru alebo vo výške určenej podľa Úverovej zmluvy, čím vznikne Dlužníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru,
 - Kontokorentný Úver takým spôsobom, že otvorí na Účte Dlužníka Úverový rámec, čím vznikne Dlužníkovi možnosť vykonať Čerpanie Úveru, a to aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlužníka, avšak vždy len do výšky Úverového rámca.
- 2.2.2. **Deň Poskytnutia Úveru.**
Dňom Poskytnutia Úveru je deň, v ktorý dôjde k splneniu záväzku Veriteľa poskytnúť Úver, pričom týmto dňom je:
- pri Splátkovom Úvere deň, v ktorý Veriteľ poskytne Splátkový Úver spôsobom uvedeným v bode 2.2.1., písm. a) tohto článku,
 - pri Kontokorentnom Úvere deň, v ktorý Veriteľ poskytne Kontokorentný Úver spôsobom uvedeným v bode 2.2.1., písm. b) tohto článku,
- Deň Poskytnutia Úveru môže byť len Bankový deň, pričom Veriteľ poskytne Dlužníkovi Úver najneskôr do dvoch Bankových dní od dňa splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru. Najneskôr v deň Poskytnutia Úveru musia byť splnené všetky Podmienky Poskytnutia Úveru, okrem výnimiek uvedených v Úverovej zmluve.
- 2.3. **Čerpanie Úveru.**
Čerpanie Úveru znamená:
- v súvislosti s Úverovým rámcom alebo jeho určitou časťou, ktoré nie sú určené na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že Veriteľ bude realizovať prevodné príkazy z Účtu Dlužníka, a/alebo umožní Dlužníkovi výbery hotovosti z Účtu Dlužníka, a/alebo poskytne Dlužníkovi Fixný Splátkový Úver, ak sa na tom Veriteľ dohodol s Dlužníkom v Úverovej zmluve, a to všetko aj v prípade, ak nebude existovať Pohľadávka z Účtu Dlužníka,
 - v súvislosti s Úverovým rámcom alebo jeho určitou časťou určenými na zabezpečenie a zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa, že:
 - Veriteľ z Účtu Dlužníka odpíše sumu Osobitných pohľadávok Veriteľa za účelom zaplatenia alebo zabezpečenia Osobitných pohľadávok Veriteľa a túto sumu prevedie v prospech vkladového účtu Dlužníka zriadeného a vedeného Veriteľom pre Dlužníka na základe Osobitnej zmluvy alebo v prospech účtu Veriteľa, a/alebo
 - Veriteľ započíta Osobitné pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlužníka alebo pohľadávke Dlužníka na Poskytnutie Úveru. Pre započítací prejav podľa tohto odseku bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlužníka Dlužníkovi, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania.

- V takomto prípade nie je Dlužník oprávnený požadovať iný, ako v tomto písm. b) uvedený spôsob Čerpania Úverového rámca.
- c. v súvislosti s Blokovým Kontokorentným Úverom, že Veriteľ po splnení všetkých dohodnutých podmienok odpíše, bez potreby osobitnej žiadosti Dlužníka, z Účtu Dlužníka sumu určenú na základe Úverovej zmluvy a tieto prostriedky prevedie v prospech účtu Dlužníka vedeného Veriteľom, ktorý je pre tento účel uvedený v Úverovej zmluve. V súvislosti s Blokovým Kontokorentným Úverom nie je Dlužník oprávnený požadovať iný, ako v tomto písm. c) uvedený spôsob Čerpania Úverového rámca.
- 2.4. Ak Dlužník bez predchádzajúcej písomnej dohody s Veriteľom nezačne Čerpanie Úveru do 45 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, má Veriteľ právo vypovedať Úverovú zmluvu alebo neposkytnúť Úver alebo jeho časť. Ustanovenie tohto bodu neplatí, ak účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy je zabezpečenie alebo zaplatenie Osobitných pohľadávok Veriteľa.
- 2.5. Právo Dlužníka požadovať Poskytnutie Úveru podľa Úverovej zmluvy trvá:
- v prípade Poskytnutia Kontokorentného Úveru do Dňa konečnej splatnosti podľa Úverovej zmluvy, ak neustanovuje inak Úverová zmluva alebo Úverové podmienky,
 - v prípade Splátkového Úveru do momentu, pokiaľ Dlužník nevyčerpá peňažné prostriedky v dohodnutej výške, najneskôr však do Dňa konečnej splatnosti,
 - v prípade revolvingového Splátkového Úveru, pri ktorom je podľa Úverovej zmluvy možné opätovné čerpanie vyčerpaných a splatených peňažných prostriedkov, do dňa určeného v Úverovej zmluve alebo podľa Úverovej zmluvy alebo do Dňa konečnej splatnosti, a to toho z týchto dní, ktorý nastane najskôr.
- 2.6. **Fixný Splátkový Úver.**
Ak sa Veriteľ a Dlužník dohodli v Úverovej zmluve alebo v dodatku k Úverovej zmluve na možnosti využitia Úverového rámca formou Poskytnutia Fixných Splátkových Úverov Veriteľom Dlužníkovi, použijú sa pre účely takejto Úverovej zmluvy ustanovenia uvedené ďalej v tomto bode.
- 2.6.1. Za účelom Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru je Dlužník oprávnený oznámiť Veriteľovi výšku požadovaného Fixného Splátkového Úveru, požadovaný deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru, dĺžku úverového obdobia (ďalej pre posledný deň úverového obdobia Fixného Splátkového Úveru len „**deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru**“) a pre všetky Dlužníkom takto Veriteľovi oznámené skutočnosti týkajúce sa požadovaného Fixného Splátkového Úveru len „**základná charakteristika**“).
- 2.6.2. Pre uzatvorenie dohody Veriteľa a Dlužníka o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru postačuje ústna forma. Veriteľ v nadväznosti na oznámenie základnej charakteristiky navrhne Dlužníkovi úrokovú sadzbu pre požadovaný Fixný Splátkový Úver. Po jej akceptácii Dlužníkom, napr. termínom „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod., a po splnení podmienok dohodnutých v súvislosti s Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru, sa obchod považuje za uzavretý a nevypovedateľný. Veriteľ je oprávnený vyhotoviť zvukový záznam telefonického dohovoru medzi Veriteľom a Dlužníkom o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Veriteľ je zároveň oprávnený použiť takýto zvukový záznam ako skutočnosť dokazujúcu, že došlo k uzatvoreniu dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Výška úrovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver je do dňa jeho splatnosti nemenná. V súvislosti s Fixným Splátkovým

- Úverom sa bude rozumieť pod pojmom čas dohodnutia obchodu moment určený presnou hodinou a minútou, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**čas dohodnutia obchodu**“) a pod pojmom deň dohodnutia obchodu deň, v ktorom bola uzatvorená dohoda o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru (ďalej „**deň dohodnutia obchodu**“).
- 2.6.3. Výpočet úrokov bude pri Fixnom Splátkovom Úvere vykonávaný na základe úrovej sadzby pre Fixný Splátkový Úver, zo sumy poskytnutého Fixného Splátkového Úveru odo dňa Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru do dňa splatnosti Fixného Splátkového Úveru. V prípade nepovoleného prečerpania Úverového rámca v dôsledku Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru má Veriteľ právo podľa jeho uváženia upraviť výšku Fixného Splátkového Úveru tak, aby bolo možné využitie Úverového rámca v maximálnom rozsahu a nedošlo k jeho nepovolenému prečerpaniu.
- 2.6.4. Veriteľ následne, po účinnosti dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, zašle Dlužníkovi do 5 Bankových dní oznámenie o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru, ktoré bude obsahovať: výšku Fixného Splátkového Úveru, úrokovú sadzbu pre Fixný Splátkový Úver, deň Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a deň splatnosti Fixného Splátkového Úveru. Týmto nie je dotknutá dohoda o ústnej forme pre uzatvorenie dohody o Poskytnutí Fixného Splátkového Úveru. Poskytnutím Fixného Splátkového Úveru sa automaticky redukuje výška Úverového rámca o sumu poskytnutého Fixného Splátkového Úveru (ďalej pre v tomto bode uvedené redukcie Úverového rámca len „**redukcia z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru**“).
- 2.6.5. Fixný Splátkový Úver spolu s úrokmi je splatný jednorazovo ku dňu splatnosti Fixného Splátkového Úveru a jeho splátka bude vykonaná zaťažením Účtu Dlužníka a čerpaním Úverového rámca vo výške sumy redukcie z dôvodu Poskytnutia Fixného Splátkového Úveru a splatných úrokov. Úroková sadzba pre Fixný Splátkový Úver neplatí pre čerpanie Úverového rámca. Splatnosť Fixného Splátkového Úveru nemôže byť dlhšia ako je konečná splatnosť Úverového rámca. Fixný Splátkový Úver nie je možné predčasne splatiť pred dohodnutým dňom jeho splatnosti.
- 2.6.6. Práva a povinnosti Veriteľa a Dlužníka, týkajúce sa Fixného Splátkového Úveru výslovne neupravené v tomto bode a v Úverovej zmluve, sa primerane spravujú ustanoveniami Úverových podmienok týkajúcich sa Splátkového Úveru.

Článok III. Poplatky a náhrady spojené s Úverovou zmluvou

- 3.1. V súvislosti s Úverovým dokumentom je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatky uvedené v Úverových dokumentoch, Úverových podmienkach a v takej časti Sazdobníka poplatkov, ktorá obsahuje poplatky týkajúce sa alebo súvisiace s úvermi, a to s prihliadnutím na jeho časť, ktorá obsahuje zásady spoplatňovania, ak Úverové podmienky neustanovujú inak.
- 3.2. **Spracovateľský poplatok.** Za Poskytnutie Splátkového Úveru je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazový spracovateľský poplatok ako odplatu v zmysle § 499

- Obch. zák. po uzatvorení Úverovej zmluvy v deň prvého Poskytnutia Úveru. Ak nedôjde k Poskytnutiu Úveru do 30 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, je tento poplatok splatný 30. deň nasledujúci po uzatvorení Úverovej zmluvy. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach. To neplatí, ak je výška spracovateľského poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Na zaplatenie tohto poplatku je Dlužník oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade, ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.
- 3.3. **Poplatok za Poskytnutie Úverového rámca.** Za Poskytnutie Kontokorentného Úveru je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi jednorazový poplatok za poskytnutie Úverového rámca ako odplatu v zmysle § 499 Obch. zák. po uzatvorení Úverovej zmluvy pred Poskytnutím Úveru. Ak nedôjde k Poskytnutiu Úveru do 30 dní od uzatvorenia Úverovej zmluvy, je tento poplatok splatný 30. deň nasledujúci po uzatvorení Úverovej zmluvy. Základom pre výpočet poplatku za poskytnutie rámca je výška Úveru uvedená v Základných podmienkach. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Na zaplatenie tohto poplatku je Dlužník oprávnený použiť prostriedky získané Poskytnutím Úveru len v prípade, ak to nie je v rozpore s účelom Poskytnutia Úveru podľa Úverovej zmluvy.
- 3.4. **Poplatok za prečerpanie.** Ak bude rozsah čerpaného Úveru väčší ako je Úverový rámec v čase pred Dňom konečnej splatnosti, je Veriteľ oprávnený požadovať od Dlužníka zaplatenie zmluvnej pokuty (ďalej len „**poplatok za prečerpanie**“) v dohodnutej výške zo sumy, o ktorú je rozsah Čerpaného Úveru väčší ako Úverový rámec. Poplatok za prečerpanie je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.
- 3.5. **Poplatok za nevyužitý rámec.** Dlužník je v súvislosti s Poskytnutím Kontokorentného Úveru povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za nevyužitý rámec, ktorý je opakovanou odplatom Veriteľa v zmysle § 499 Obch. zák., pričom percentuálna výška poplatku za nevyužitý rámec je presne určená v Úverovej zmluve. Základom pre výpočet poplatku za nevyužitý rámec je výška nečerpaného Úveru, ktorý sa zaviazal poskytnúť Veriteľ Dlužníkovi na základe Úverovej zmluvy. Poplatok za nevyužitý rámec je splatný vždy v najbližší deň splatnosti úrokov.
- 3.6. **Poplatok za Čerpanie časti Úveru.**
Ak je v Úverovej zmluve dohodnuté Poskytovanie Úveru po častiach, vždy proti predloženiu dohodnutých dokumentov (cenné papiere – napr. tovarové záložné listy, faktúry, potvrdenie o prevzatí tovaru, atď.), je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za čerpanie časti Úveru opakovane, vždy za každé jednotlivé Poskytnutie časti Úveru. Základom pre výpočet tohto poplatku je výška Poskytnutej časti Úveru. To neplatí, ak je výška tohto poplatku uvedená v Úverovej zmluve pevnou sumou. Tento poplatok je splatný vždy v deň jednotlivého Poskytnutia časti Úveru.
- 3.7. **Poplatok za predčasné zaplatenie.** Veriteľ má právo požadovať od Dlužníka zaplatenie poplatku za predčasné zaplatenie v prípadoch uvedených v Úverovej zmluve a v bodoch 7.3.3.1. a 7.3.5. Úverových podmienok. Výšku tohto poplatku určí Veriteľ s použitím úrovej sadzby určenej Veriteľom tak, aby odrážala jeho náklady na Dlužníkom predčasne zaplatené peňažné prostriedky v závislosti na podmienkach peňažného trhu v relevantnom čase.
- 3.8. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Veriteľom a Dlužníkom k uzatvoreniu dodatku k Úverovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho

- Dňa konečnej splatnosti a/alebo navýšenie Úveru, bude Dlužník povinný zaplatiť v tejto súvislosti Veriteľovi poplatok uvedený v predmetnom dodatku k Úverovej zmluve. Takýto poplatok je splatný v deň uvedený v dodatku k Úverovej zmluve a ak deň splatnosti takého poplatku nie je uvedený v dodatku k Úverovej zmluve, tak v deň uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve. V ostatnom platia pre zaplatenie tohto poplatku primerane ustanovenia bodov 3.2. a 3.3. Úverových podmienok.
- 3.9. **Poplatok za správu úveru.** Dlužník je povinný platiť Veriteľovi mesačne poplatok za správu úveru vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedený inak, poplatok za správu úveru je splatný vždy v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné; ak taký deň v príslušnom kalendárnom mesiaci nie je, poplatok za správu úveru bude splatný v posledný kalendárny deň príslušného kalendárneho mesiaca.
- 3.10. **Poplatok za písomnú upomienku resp. výzvu pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov.** Dlužník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy (s výnimkou výzvy uvedenej v bode 3.11. nižšie) upozorňujúcej Dlužníka na (i) omeškanie s platením akejkoľvek časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo s plnením akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlužníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) porušenie akéhokoľvek záväzku vyplývajúceho Dlužníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov. Výška takéhoto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedený inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlužníkovi.
- 3.11. **Poplatok za upomienku resp. výzvu pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách.** Dlužník je povinný zaplatiť Veriteľovi poplatok za každé zaslanie písomnej upomienky resp. výzvy upozorňujúcej Dlužníka na omeškanie (i) s predložením účtovných výkazov, ktorých povinnosť predloženia Veriteľovi vyplýva Dlužníkovi alebo Garantovi z Úverových dokumentov alebo (ii) s predložením akýchkoľvek iných dokumentov, ktorých predloženie môže Veriteľ vyžadovať podľa bodu 8.2., písm. b) a c) alebo bodu 8.3., písm. b) a c) Úverových podmienok. Výška takéhoto poplatku je uvedená v Sadzobníku poplatkov. Ak v Sadzobníku poplatkov nie je uvedený inak, uvedený poplatok je splatný vždy v deň uvedený v takejto upomienke resp. výzve Veriteľa a ak takýto deň nie je uvedený v upomienke, tak je splatný v tretí Bankový deň nasledujúci po doručení upomienky Dlužníkovi.
- 3.12. Zaplatením poplatkov podľa bodov 3.10. a 3.11. vyššie nie je dotknutý výkon iných práv Veriteľa, ktoré sa týkajú omeškania, na ktoré upozorňujú výzvy uvedené v bodoch 3.10. a 3.11. vyššie.
- 3.13. **Poplatok za zmenu.**
- 3.13.1. Dlužník sa zaväzuje platiť Veriteľovi poplatok za zmenu vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov (ďalej len „Poplatok za zmenu“), a to v súvislosti s každou jednotlivou nasledovnou skutočnosťou:
- a. príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov alebo nového Úverového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Dlužníka alebo
- Garanta, s výnimkou dodatku, ktorého predmetom bude (i) stanovenie neskoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti a tiež (ii) navýšenie Úverového rámca.
- b. príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzdania sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Dlužník alebo Garant požiadal Veriteľa podľa ktoréhokoľvek z Úverových dokumentov.
- 3.13.2. Poplatok za zmenu bude splatný vždy v deň podpisu dokumentu, v súvislosti s ktorým je takýto poplatok splatný, zo strany Veriteľa. Ak Dlužník alebo Garant jednou žiadosťou požiadal o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovenie viacerých nových dokumentov alebo viaceré vzdania sa práv, súhlasy alebo vyjadrenia, tak Poplatok za zmenu je splatný v súvislosti s každou takou jednotlivou zmenou, vyhotovením, vzdaním sa práva, súhlasom a vyjadrením.
- 3.14. **Poplatok za predčasné ukončenie.**
- 3.14.1. Dlužník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za uzatvorenie každého dodatku k Úverovej zmluve (ďalej len „Poplatok za predčasné ukončenie“), predmetom ktorého bude stanovenie skoršieho Dňa konečnej splatnosti vo vzťahu ku dňu, ktorý je aktuálne označený v Základných podmienkach ako Deň konečnej splatnosti. Poplatok za predčasné ukončenie je splatný vo výške uvedenej v Sadzobníku poplatkov.
- 3.14.2. Poplatok za predčasné ukončenie bude splatný vždy v deň uzatvorenia uvedeného dodatku k Úverovej zmluve.
- 3.15. **Poplatok z nečerpania.**
- 3.15.1. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlužníka platenie poplatku z nečerpania (ďalej len „Poplatok z nečerpania“), a to počnúc Počiatočným dňom uvedeným v Úverovej zmluve.
- 3.15.2. Rozhodujúcim obdobím pre výpočet Poplatku z nečerpania bude každé obdobie určené Veriteľom podľa Úverovej zmluvy (ďalej len „Spoplatnené obdobie“), pričom:
- a. prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatočný deň a spravidla sa skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Počiatočnom dni alebo v iný deň uvedený v Úverovej zmluve,
- b. každé ďalšie Spoplatnené obdobie sa začína posledným dňom predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a spravidla sa skončí vždy v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,
- c. dĺžku posledného Spoplatneného obdobia určí Veriteľ.
- Do jednotlivého Spoplatneného obdobia sa zahrnie prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia s výnimkou posledného dňa takého Spoplatneného obdobia, ktoré je zároveň prvým dňom nasledujúceho Spoplatneného obdobia. Poplatok z nečerpania bude vypočítaný späťne za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako súčin (i) nečerpanej sumy Úveru určenej po zrealizovaní uzávierky príslušného dňa Spoplatneného obdobia a (ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Úverovej zmluve a aktuálne platnej pre príslušné Spoplatnené obdobie alebo jeho časť. Ak Veriteľ neurčí inak, posledné Spoplatnené obdobie skončí v Deň úplného zaplatenia.
- 3.15.3. Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že:
- a. nečerpaná suma Úveru, z ktorej sa počíta Poplatok z nečerpania, bude znížená o sumu každej časti

- Úveru, ktorej účelom poskytnutia je zaplatenie a zabezpečenie Osobitných pohľadávok Veriteľa;
- b. Poplatok z nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Veriteľa, najneskôr však v 30. deň po skončení príslušného Spoplatneného obdobia, za ktoré Veriteľ požaduje uhradenie Poplatku z nečerpania,
- c. Veriteľ je oprávnený požadovať platenie Poplatku z nečerpania aj v prípade, keď sa uplatní režim po Dni konečnej splatnosti.
- 3.16. Dlužník je povinný zaplatiť Veriteľovi preukázateľné, rozumne, odôvodnené a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, ktoré vzniknú Veriteľovi v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Veriteľovi a v súvislosti s Úverovou zmluvou. Dlužník je povinný zaplatiť Veriteľovi výdavky a náklady, ktoré Veriteľovi vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Dlužník alebo Garant na základe Úverových podmienok alebo Úverových dokumentov povinný doručiť Veriteľovi uvedené výpisy.
- 3.17. Akéhokoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Dlužník povinný zaplatiť na Účet Dlužníka alebo účet určený Veriteľom. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlužníka sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré sa Dlužník zaviazal zaplatiť Veriteľovi.
- 3.18. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi v deň uzatvorenia Úverovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy a v poslednom roku trvania platnosti Úverovej zmluvy v Deň konečnej splatnosti.
- 4.3. **Úroková sadzba pohyblivá.**
- 4.3.1. **Base rate.**
- 4.3.1.1. Sadzba Base rate je sadzba určená Veriteľom a jej aktuálnu výšku oznamuje Veriteľ Dlužníkovi. Aktuálna výška sadzby Base rate v čase uzatvorenia Úverovej zmluvy je uvedená v Základných podmienkach.
- 4.3.1.2. Veriteľ je oprávnený meniť priebežne sadzbu Base rate. Zmena sadzby Base rate je účinná odo dňa rozhodnutia Veriteľa o takejto zmene, pričom následne Veriteľ oznamuje takúto zmenu Dlužníkovi (spravidla prostredníctvom výpisu z Účtu Dlužníka).
- 4.3.2. **Ostatné referenčné sadzby.**
- 4.3.2.1. **LIBOR.**
- Sadzba LIBOR (London Interbank Offered Rate) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie British Bankers' Association Interest Settlement Rate uvedená na stránke služby Thomson Reuters určenej Veriteľom (alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (londýnskeho času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.
- 4.3.2.2. **EURIBOR.**
- Sadzba EURIBOR sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Bankovou Federáciou Európskej Únie uvedená na stránke „EURIBOR01“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Veriteľom alebo na stránke inej služby určenej Veriteľom, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Úveru a pre obdobie stanovené pri referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.
- 4.3.2.3. **PRIBOR.**
- Sadzba PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozit, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozit (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadzieb vydaných Českou národnou bankou, na báze act/360 konvencie a je zafixovaná o 11:00 hod dopoludnia stredoeurópskeho času v Deň určenia úrokovej sadzby zobrazovanej na dve desatinné miesta. Zároveň však platí, že ak je takto určená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.
- 4.4. Ak na príslušnom trhu nebude fixovaná príslušná referenčná sadzba, bude za východisko pre výpočet úrokovej sadzby považovaný monitoring úrokových sadzieb na príslušnom trhu medzibankových depozit, a to sadzba „predaj“ na obdobie rovnajúce sa dĺžke Úrokového obdobia. Zároveň však platí, že ak je takto zistená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.
- 4.5. Ak dĺžka prvého Úrokového obdobia je iná ako časová perióda uvedená pri referenčnej sadzbe v rámci úrokovej

Článok IV. Úroky a úroky z omeškania

- 4.1. Úroková sadzba je sadzba, na základe ktorej budú Veriteľom vypočítané úroky, ktoré je Dlužník povinný zaplatiť Veriteľovi počas trvania Úrokového obdobia v zmysle Úverovej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:
- a. sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Úverovej zmluve vyjadrená číselne a ktorá sa nemení odo dňa jej stanovenia po dobu, ktorá bola dohodnutá, napr. do odvolania takejto sadzby Veriteľom (v Úverovej zmluve označená napr. ako sadzba až do odvolania alebo fixná), alebo
- b. sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom referenčnej úrokovej sadzby a úrokovej marže podľa Úverových podmienok a/alebo Úverovej zmluvy. Referenčnou sadzbou je najmä:
- (i) úroková sadzba Base rate,
- (ii) úroková sadzba EURIBOR,
- (iii) iná sadzba z príslušného medzibankového trhu platná pre menu Úveru.
- 4.2. **Úroková sadzba fixná alebo pevná.**
- Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná, alebo pevná platí, že táto sadzba platí len počas určitého obdobia, alebo končí dňom vzniku určitej skutočnosti. Zmena takejto úrokovej sadzby nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Veriteľa o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úrokovej sadzby doručí Veriteľ Dlužníkovi.

sadzby uvedenej v Základných podmienkach platí, že úroková sadzba pre prvé Úrokové obdobie bude určená ako súčet refinančnej sadzby a úrokovej marže. Refinančnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Veriteľom od aktuálnej sadzby, za ktorú sa aktuálne, spravidla dva Bankové dni pred začatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia.

- 4.6. V nadväznosti na zmenu úrokovej sadzby sa pre účely Úverovej zmluvy bude meniť výška každého Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa a Súčasť Pohľadávky Veriteľa, ktorých výpočet je dohodnutý na báze úrokovej sadzby.
- 4.7. Pri Splátkovom Úvere platí Dlížnik úroky zo sumy poskytnutého a nezaplateného Úveru. Pri Kontokorentnom Úvere platí Dlížnik úroky zo sumy vyčerpaného a nezaplateného Úveru.
- 4.8. Výpočet úrokov sa bude vykonávať podľa článku V. Úverových podmienok.
- 4.9. Splácanie úrokov sa riadi ustanoveniami článku VI. Úverových podmienok.
- 4.10. Veriteľ je oprávnený požadovať od Dlížnika a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania vypočítaných na základe sadzby uvedenej v Základných podmienkach a zo sumy Celkovej Pohľadávky Veriteľa, s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Dlížnik a/alebo Garant dostal do omeškania, a to počnúc dňom vzniku omeškania. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní.

Článok V. Úrokové obdobie

- 5.1. Úroky sa vypočítajú na základe presného počtu uplynulých dní Úrokového obdobia a úrokovej sadzby platnej pre príslušné Úrokové obdobie, kde základ bežného roka pozostáva z 360 dní, zahŕňajúc prvý deň Úrokového obdobia, ale vylučujúc posledný deň Úrokového obdobia. Ak je úroková sadzba súčtom marže a referenčnej úrokovej sadzby, tak sa pre výpočet úrokov použije referenčná sadzba zo Dňa určenia úrokovej sadzby. Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie špecifikované v bode 5.2. nižšie, pričom dĺžka Úrokového obdobia je uvedená v Úverovej zmluve. Dĺžka prvého Úrokového obdobia alebo niektorého ďalšieho Úrokového obdobia môže byť Úverovou zmluvou upravená odlišne od dĺžky ostatných Úrokových období.
- 5.2. Prvé Úrokové obdobie pre sumu poskytnutého Úveru sa začína dňom Poskytnutia Úveru a končí sa v najbližší deň splatnosti úrokov. Každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti úrokov. Posledné Úrokové obdobie sa končí Dňom úplného zaplataenia Pohľadávky Veriteľa.
- 5.3. Ak sa čerpá Splátkový Úver po častiach (v tranžiach), začína prvé Úrokové obdobie každej tranže Dňom Poskytnutia príslušnej tranže, pričom každá tranža má svoje prvé a nasledujúce Úrokové obdobia. Úrokové obdobia poskytnutých tranží sa spoja v najbližší nasledujúci deň splatnosti úrokov, ktorým začína ďalšie Úrokové obdobie spoločne pre všetky poskytnuté tranže.
- 6.1. Dlížnik je povinný zaplatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa podľa ustanovení Úverovej zmluvy na Účet Dlížnika. Ak sa vyskytne alebo nastane Pripad neplnenia, má Veriteľ právo oznámením adresovaným Dlížnikovi určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to aj účet Veriteľa.
- 6.2. **Spôsob zaplataenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.** Zaplataenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude realizované:
- odpisáním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa z Účtu Dlížnika a z Účtu Garanta Veriteľom, ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
 - započítaním Pohľadávky z Účtu Dlížnika a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta, voči splatnej Celkovej Pohľadávke Veriteľa alebo jej akejkolvek časti. Pre započítací prejav podľa tohto písm. bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Dlížnika, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania,
 - pripísaním prostriedkov vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa v prospech účtu Veriteľa, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie.
- 6.3. **Deň zaplataenia.** Za deň zaplataenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej príslušnej časti sa považuje deň, keď:
- Veriteľ odpísal z Účtu Dlížnika peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej splatnej časti alebo
 - došlo k započítaniu splatnej Pohľadávky Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlížnika alebo
 - pre pripad, ak využije Veriteľ svoje oprávnenie uvedené v bode 6.1. vyššie, boli v prospech účtu Veriteľa pripísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 6.4. Dlížnik je povinný v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo jej akejkolvek časti zabezpečiť na Účte Dlížnika dostatok prostriedkov na jej zaplataenie. Ak Dlížnik spláca Celkovú Pohľadávku Veriteľa a/alebo jej akúkoľvek časť v inej mene, ako je mena Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Dlížnik povinný zabezpečiť na Účte Dlížnika dostatok prostriedkov na zaplataenie uvedených častí dva Bankové dni pred dňom splatnosti. Ak Dlížnik nebude mať možnosť zabezpečiť dostatok prostriedkov na Účte Dlížnika, je povinný najneskôr 5 dní vopred písomne informovať o tejto skutočnosti Veriteľa.
- 6.5. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkolvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo jeho časti alebo splatnosť úrokov) k ultimu mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci. Ak prípadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej akejkolvek časti (napr. splatnosť splátky Istiny, konečná splatnosť Úverového rámca alebo splatnosť úrokov) na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že pri:
- Kontokorentnom Úvere je dňom splatnosti takýto nebankový deň,
 - Splátkovom Úvere je dňom splatnosti najbližší predchádzajúci Bankový deň, pričom tento deň je zároveň aj posledným dňom príslušného Úrokového obdobia.
- 6.6. Dlížnik a/alebo Garant sú povinní zaplatiť akúkoľvek časťku Celkovej Pohľadávky Veriteľa splatnú Veriteľovi podľa

Úverovej zmluvy bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu zrážku, daň alebo poplatok. Ak bude Dlížnik a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek zrážku alebo odviešť daň alebo poplatok zo splácanej čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Veriteľovi takto zrazenú sumu, aby sa Veriteľovi zaplataená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Veriteľ obdržal, keby Dlížnik a/alebo Garant nemal povinnosť zrážky, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zrážky, dane alebo poplatku vyskytne na strane Veriteľa.

- 6.7. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Dlížnika každú sumu dlhovanú Dlížnikom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu. Veriteľ je oprávnený odpísať z Účtu Garanta každú sumu dlhovanú Garantom na základe akéhokoľvek Úverového dokumentu.

Článok VII. Splatnosť Pohľadávky Veriteľa a Deň konečnej splatnosti

- 7.1. Dlížnik je povinný splatiť, resp. splácať Pohľadávku Veriteľa vo výške a v dňoch určených podľa Úverovej zmluvy. Ak nastane:
- zmena Splátkového kalendára, bude sa splácanie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.2. nižšie;
 - zmena Dňa konečnej splatnosti, bude sa zaplataenie Celkovej Pohľadávky a/alebo jej časti riadiť ustanoveniami bodu 7.3. nižšie.
- 7.2. **Zmena Splátkového kalendára.**
- 7.2.1. **Neúplné Čerpanie Úveru.** Pri Splátkovom Úvere sú výška splátok Istiny a dátum splatnosti splátok Istiny určené Splátkovým kalendárom uvedeným v Úverovej zmluve. Zostavený Splátkový kalendár vychádza z predpokladu, že Úver bude Dlížnikovi poskytnutý v celej výške a Dlížnikom vyčerpaný v celej výške, ako je uvedená v Základných podmienkach. Ak Veriteľ neposkytne Dlížnikovi Úver v celej výške, bude Splátkový kalendár upravený tak, že:
- vo výške rozdielu medzi výškou Úveru podľa Základných podmienok a poskytnutého Úveru sa v Splátkovom kalendári zrušia celé najneskôr splatné splátky Istiny v poradí od najneskôr splatnej splátky Istiny a
 - zo zvyšku rozdielu, ak taký vznikne, bude v takejto výške zrušená časť najneskôr splatnej splátky Istiny. V dôsledku neposkytnutia Úveru v celej výške dôjde automaticky spôsobom uvedeným v tomto bode k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti. Túto skutočnosť Veriteľ písomne oznámi Dlížnikovi, bez potreby uzavretia dodatku k Úverovej zmluve. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.
- 7.2.2. **Predčasná a mimoriadna splatnosť.** Ak je podľa Úverovej zmluvy Dlížnik oprávnený splatiť časť Pohľadávky Veriteľa pred dňom jej splatnosti a Dlížnik toto svoje právo využije, alebo Veriteľ stanoví mimoriadnu splatnosť časti Pohľadávky Veriteľa podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, dôjde po zaplataení takto splatnej časti Pohľadávky Veriteľa k úprave Splátkového kalendára tak, ako je to uvedené v bode 7.3.3.2. a 7.3.3.3. nižšie.

7.3. Deň konečnej splatnosti.

- 7.3.1. Dňom konečnej splatnosti je deň, ktorý je dátumom označený v Základných podmienkach ako konečná splatnosť a v ktorý je Dlížnik povinný:
- v prípade Kontokorentného Úveru jednorazovo zaplatiť nezaplatený zostatok Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - v prípade Splátkového Úveru zaplatiť nezaplatený zostatok Celkovej Pohľadávky Veriteľa. Ak v Úverovej zmluve nebol dohodnutý Splátkový kalendár, je tento deň určený na jednorazové zaplataenie neplateného zostatku Celkovej Pohľadávky Veriteľa.
- 7.3.2. Deň konečnej splatnosti môže byť zmenený, pričom takto zmenený deň bude novým Dňom konečnej splatnosti, v dôsledku:
- uzatvorenia dodatku k Úverovej zmluve,
 - zmeny Splátkového kalendára podľa bodu 7.2. vyššie,
 - predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlížnika v zmysle bodu 7.3.3. nižšie,
 - stanovenia mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok,
 - osobitných ustanovení obsiahnutých v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach, napr. v ustanovení o redukcii Úverového rámca v zmysle bodu 7.3.4. nižšie,
 - iných skutočností vyplývajúcich z príslušných právnych predpisov.
- 7.3.3. **Predčasná splatnosť spôsobená žiadosťou Dlížnika.**
- 7.3.3.1. Predčasné zaplataenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti je možné len na základe písomnej žiadosti Dlížnika po jej písomnom odsúhlasení Veriteľom a splnení podmienok stanovených Veriteľom. Takouto podmienkou môže byť napr. zaplataenie poplatku za predčasné zaplataenie. Poplatok za predčasné zaplataenie je splatný ku dňu predčasnej splatnosti Istiny. Istina alebo časť Istiny (ďalej len „Predčasne splatná suma“) sa stáva splatnou na základe žiadosti Dlížnika v deň, ktorý bude pre takúto predčasnú splatnosť určený v Úverovej zmluve. Ak v Úverovej zmluve nie je dohodnutý takýto spôsob určenia dňa predčasnej splatnosti, platí, že Predčasne splatná suma sa stane predčasne splatnou v deň, ktorý je uvedený v žiadosti Dlížnika, najskôr však v deň splnenia podmienok stanovených Veriteľom pre zaplataenie Predčasne splatnej sumy. Dlížnik nie je oprávnený následne meniť podmienky uvedené v žiadosti o predčasné zaplataenie, ani takúto žiadosť odvolať.
- 7.3.3.2. Ak Dlížnik využije svoje právo predčasne splatiť Predčasne splatnú sumu, budú z takto zaplataených prostriedkov uhradené najskôr úroky, následne úroky z omeškania a následne celé najskôr splatné splátky Istiny v poradí od najskôr splatnej splátky Istiny. Ak po takto vykonanej úhrade ostane suma prostriedkov predčasne zaplataených Dlížnikom nepostačujúca na úhradu ďalšej celej splátky Istiny, bude z takejto sumy uhradená časť najskôr splatnej splátky Istiny.
- 7.3.3.3. V dôsledku úhrady splátok Istiny podľa tohto bodu dôjde automaticky k úprave Splátkového kalendára a Dňa konečnej splatnosti, čo Veriteľ písomne oznámi Dlížnikovi. Takéto oznámenie bude súčasťou Úverovej zmluvy a bude mať účinky a právnu silu ako by mal dodatok k Úverovej zmluve.
- 7.3.3.4. Ak dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy bude akýkoľvek Bankový deň, ktorý nie je

Dňom konečnej splatnosti, Dlužník sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi refinančné náklady vypočítané tak, že:

- od čiastky úroku, ktorú by Veriteľ dostal z Predčasne splatnej sumy podľa tejto zmluvy za obdobie odo dňa predčasnej splatnosti do Dňa konečnej splatnosti sa odpočíta

b. čiastka

1. úroku, ktorú by Veriteľ mohol získať umiestnením čiastky Predčasne splatnej sumy u bánk na príslušnom medzibankovom trhu (podľa rozhodnutia Veriteľa) a

2. sumy určenej Veriteľom, ak sa Veriteľ vzhľadom na konkrétne okolnosti prípadu rozhodne odpočítať takúto sumu, a to na obdobie začínajúce prvým Bankovým dňom nasledujúcim po dni predčasnej splatnosti a končiacie Dňom konečnej splatnosti.

Uvedené refinančné náklady sú splatné súčasne s Predčasne splatnou sumou a Veriteľ je povinný oznámiť Dlužníkovi ich výšku najneskôr do troch dní pred dňom predčasnej splatnosti Predčasne splatnej sumy. Zaplatením refinančných nákladov nie je dotknutá povinnosť Dlužníka zaplatiť iné sumy uvedené v Úverovej zmluve a splniť iné podmienky stanovené Veriteľom v súvislosti s predčasnou splatnosťou Predčasne splatnej sumy.

7.3.3.5. Úver nie je možné predčasne splatiť inak, ako v súlade s ustanoveniami Úverovej zmluvy a Úverových podmienok.

7.3.4. Redukcia Úverového rámca.

V Úverovej zmluve dohodnutá redukcia Úverového rámca znamená, že časť Pohľadávky Veriteľa rovnajúca sa výške redukovaného Úverového rámca sa stáva predčasne splatnou, a to automaticky, bez potreby osobitnej výzvy Veriteľa Dlužníkovi, dňom splnenia podmienok alebo vzniku skutočností viažucich sa k takejto redukcii v Úverovej zmluve a vo výške uvedenej v Úverovej zmluve alebo určenej na jej základe.

7.3.5. Predčasná splatnosť v dôsledku mimoriadnej splatnosti.

Ak dôjde k stanoveniu mimoriadnej splatnosti Veriteľom podľa bodu 13.3. Úverových podmienok, je Dlužník povinný zaplatiť poplatok za predčasné zaplatenie dohodnutý v Úverovej zmluve pre prípady predčasnej splatnosti spôsobenej žiadosťou Dlužníka v zmysle bodu 7.3.3. vyššie.

Článok VIII.

Práva Veriteľa a záväzky Dlužníka a Garanta

8.1. Dlužník je povinný:

- najneskôr pred prvým Poskytnutím Úveru uzatvoriť s Veriteľom zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Veriteľ pre Dlužníka zriadi bežný účet, ktorý bude Účtom Dlužníka pre účely Úverovej zmluvy. Vo vzťahu k uvedenej zmluve o bežnom účte je Dlužník zároveň povinný plniť všetky záväzky z takejto zmluvy, dodržiavať podmienky v nej dohodnuté a nevykonať žiadne úkony smerujúce k jej zániku. Ak je v Základných podmienkach uvedených viac účtov, platia uvedené povinnosti Dlužníka pre všetky účty uvedené v Základných podmienkach,
- viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,

c. riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právnymi predpismi zavedené platby,

d. na požiadanie Veriteľa preukázať účel použitia Úveru,

e. udržiavať v platnosti a účinnosti všetky úradné a iné povolenia (živnostenské oprávnenie, licencie, práva spojené s používaním ochrannej známky, obchodného mena, atď.), potrebné pre podnikateľskú činnosť Dlužníka,

f. riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Veriteľom ako aj s tretími osobami,

g. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Dlužníka, pripájať k Príznaniu k dani z príjmov, Súvahe v plnom rozsahu a Výkazu ziskov a strát v plnom rozsahu aj Prílohu k účtovnej uzávierke v plnom rozsahu, kde v článku III. - Dopĺňujúce informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát v bode 4. - Údaje o pohľadávkach a záväzkoch, Dlužník uvedie v časti vyčlenenej pre názov predmetu záložného práva obchodný názov Veriteľa ako aj výšku Pohľadávky Veriteľa,

h. oznámiť Veriteľovi vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o ich vzniku,

i. písomne informovať Veriteľa o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Prehlásení Dlužníka, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,

j. v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od obdržania výzvy Veriteľa:

- písomne oznámiť Veriteľovi zloženie spoločníkov, resp. akcionárov Dlužníka, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Dlužníka na základnom imaní Dlužníka a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlužníka,
- doručiť Veriteľovi doklady preukazujúce skutočnosť uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov, a
- doručiť Veriteľovi aktuálne znenie zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stanov Dlužníka,

k. poskytnúť Veriteľovi (i) všetky informácie ohľadom finančnej situácie Dlužníka a Garanta, podnikania Dlužníka a Garanta a tiež (ii) akékoľvek iné informácie vyžiadané Veriteľom, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Úverovými dokumentmi alebo so schopnosťou Dlužníka a Garanta plniť svoje záväzky podľa Úverových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Veriteľa,

l. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- 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),
- akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
- akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,

na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej poskytnúť

Veriteľovi informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.

8.2. Dlužník je povinný predkladať Veriteľovi:

a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:

(i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Dlužník zapísaný v obchodnom registri, a

(ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Dlužníka alebo k spoluvlastníckemu podielu Dlužníka na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,

b. v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumenty zostavujú:

(i) ak je Dlužník podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a

(ii) auditorské správy, ak má Dlužník podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom,

c. v lehote do 60 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:

(i) Dlužník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,

(ii) Dlužník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,

pričom Dlužník umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.

8.3. Ak je Garant osoba odlišná od Dlužníka, platí, že Garant je povinný predložiť Veriteľovi:

a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:

(i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Garant zapísaný v obchodnom registri, a

(ii) ak je Celková Pohľadávka Veriteľa zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Garanta alebo spoluvlastníckemu podielu Garanta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnosti,

b. na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej:

(i) ak je Garant podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a

(ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom,

c. na základe výzvy Veriteľa adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:

(i) Garant účtuje v sústave podvojného účtovníctva,

súvaha a výkaz ziskov a strát,

(ii) Garant účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,

d. pre účely plnenia povinností Veriteľa v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

(i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),

(ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie, EHP alebo OECD,

(iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu,

na výzvu Veriteľa a v lehote v nej uvedenej informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny Európskej únie, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť,

pričom Garant umožní pracovníkom Veriteľa verifikáciu dokumentov predložených Veriteľovi podľa písm. b) a c) vyššie.

8.4. Ak sa ustanovenia Úverových podmienok nevzťahujú na Garanta, je Dlužník povinný do 30 dní od obdržania písomnej výzvy Veriteľa predložiť Veriteľovi dokumenty, ktoré by inak bol Garant povinný predložiť Veriteľovi podľa bodu 8.3. vyššie, ak by sa na neho vzťahovali Úverové podmienky.

8.5. Dlužník nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:

a. uskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnuteľnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod. nad limit uvedený v Úverovej zmluve;

b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby, vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo bianko zmeniek;

c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.) nad limit uvedený v Úverovej zmluve;

d. zaviazat sa do Dňa úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

8.6. Ak Dlužník neuhradí v čase stanovenom podľa Úverovej zmluvy Celkovú Pohľadávku Veriteľa, alebo akúkoľvek jej časť, má Veriteľ právo realizovať zabezpečenia vyplývajúce zo Zabezpečovacej zmluvy a použiť prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to všetky súčasne alebo v akomkoľvek poradí. Veriteľ má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Veriteľ získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa v súlade s Úverovými dokumentmi a Úverovými podmienkami, a tiež z výťažku realizovaných zabezpečení uhradí Veriteľ úroky z omeškania, úroky, Istinu a ostatné nezaplatené časti Celkovej Pohľadávky Veriteľa, a to v poradí určenom Veriteľom v čase takej úhrady. Ak pri realizácii zabezpečení a použití prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Veriteľa bude výťažok prevyšovať výšku Celkovej Pohľadávky Veriteľa, je Veriteľ povinný

- vrátiť rozdiel osobe, z ktorej majetku takýto prebytok Veriteľ získal.
- 8.7. Veriteľ je oprávnený spoľahnúť sa na to, že všetky obchody, ktoré vykoná v súvislosti a/alebo na základe:
- Úverovej zmluvy s Dlížnikom, vykonáva Dlížnik na svoj vlastný účet a tiež na to, že Dlížnik použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky; a
 - Zabezpečovacej zmluvy s Garantom, vykonáva Garant na svoj vlastný účet a tiež na to, že Garant použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa svoje vlastné prostriedky.
- 8.8. Oprávnenie Veriteľa spoľahnúť sa na skutočnosti uvedené v bode 8.7. vyššie platí až do momentu, pokiaľ Dlížnik a/alebo Garant písomne neoznámia Veriteľovi, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú vlastníctvom inej osoby. V takomto prípade je Dlížnik, resp. Garant povinný spolu s uvedeným oznámením predložiť Veriteľovi:
- vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na ktorej účet je obchod vykonaný;
 - písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

Článok IX. Finančné ukazovatele

- 9.1. Ak je Dlížnik alebo Garant povinný podľa Úverových dokumentov dodržiavať určité stanovené finančné ukazovatele, tak:
- je povinný vynaložiť všetko úsilie a vykonať všetky potrebné úkony na to, aby stanovené finančné ukazovatele boli splnené,
 - každý z takých finančných ukazovateľov bude považovaný za podmienku Úverových dokumentov, a
 - každý z takých finančných ukazovateľov bude vypočítaný spôsobom uvedeným v Úverových dokumentoch. Pre účely každého takého výpočtu platí, že:
- je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,
 - je číslo stĺpca za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu, schválených Ministerstvom financií SR,
- pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1, pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.3 ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.5 ak sa jedná o položku pasív,
- S - je Súvaha za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z.,
- V - je Výkaz ziskov a strát za príslušné obdobie v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z.,
- EBIT = V r.29 - V r.19 + V r.20 - V r.21 + V r.22
- EBT = EBIT + V r.52 - V r.46 + V r.47

- 9.2. Ak počas platnosti Úverovej zmluvy dôjde ku zmene skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení v bode 9.1. vyššie (napr. tlačivo Výkazu ziskov a strát, zák. č. 563/1991 Zb. v znení neskorších právnych predpisov), použijú sa pre účely bodu 9.1. vyššie nové rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením bodu 9.1. vyššie.

Článok X. Prehlásenia Dlížníka a Garanta

- 10.1. Prehlásenia Dlížníka.
- 10.1.1. Dlížnik uskutočňuje voči Veriteľovi v Úverovej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlížnikovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.
- 10.1.2. Všetky Prehlásenia Dlížníka sa budú považovať za zopakované Dlížnikom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Úverovej zmluvy.
- 10.2. Prehlásenia Garanta.
- 10.2.1. Garant uskutočňuje voči Veriteľovi v Zabezpečovacej zmluve obsiahnuté prehlásenia o určitých, z hľadiska Veriteľa významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Veriteľa o Poskytnutí Úveru Dlížnikovi ako aj posúdenie splnenia podmienok v Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Veriteľa a poskytovanie úverov.
- 10.2.2. Všetky Prehlásenia Garanta sa budú považovať za zopakované Garantom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca počas trvania Zabezpečovacej zmluvy.

Článok XI. Zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa

- 11.1. **Záložné právo k nehnuteľnosti.** Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložné právo k nehnuteľnosti alebo spoluvlastnícky podiel k nehnuteľnosti, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.1. Odkazom zmluvy o záložnom práve, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky, sa ustanovenia tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o záložnom práve.
- 11.1.1. Ak sú predmetom záložného práva podľa zmluvy o záložnom práve nehnuteľnosti iné, ako pozemky, je Garant povinný predložiť Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve platnú a účinnú poistnú zmluvu na predmet záložného práva okrem pozemkov, a to pre prípad poškodenia, zničenia, ako aj zavineneho konania (ďalej len „poistná zmluva“).
- Poistiteľom môže byť len poisťovňa oprávnená pôsobiť na území Slovenskej republiky, ktorá je akceptovateľná Veriteľom. Poistná suma podľa poistnej zmluvy musí byť minimálne vo výške akceptovateľnej Veriteľom.
- 11.1.2. Poistná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:
- písomne informovať Veriteľa o neplatení poistného v dohodnutej výške a čase najneskôr do 10 dní od

- dňa vzniku omeškania poisteného s platením poistného podľa poistnej zmluvy, a
- písomne informovať 10 dní vopred Veriteľa o poukázaní platby poistného plnenia, a
 - nezmeniť alebo nezrušiť poistnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, a
 - písomne informovať Veriteľa o zániku poistnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti.
- Ak poistná zmluva, ktorú predložil Garant Veriteľovi pri uzatvorení zmluvy o záložnom práve, neobsahuje vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnúť poisťovní zmenu poistnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v prílohe č. 1 k zmluve o záložnom práve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poistné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania záložného práva za účelom poistenia predmetu záložného práva.
- 11.1.3. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Veriteľovi:
- vyplati Veriteľ Garantovi vo výške preukázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu záložného práva do pôvodného stavu pred poistnou udalosťou, ak v lehote 15 dní od zaplatenia poistného plnenia Veriteľovi nestanovi Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok, alebo
 - je Veriteľ oprávnený použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej splatnej časti, ak v lehote pätnástich dní od zaplatenia poistného plnenia Veriteľovi stanoví Veriteľ mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho časti v zmysle bodu 13.3. Úverových podmienok.
- 11.1.4. Garant je povinný udržiavať v platnosti poistnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poistné riadne a včas, a to až do dňa zániku záložného práva k predmetu záložného práva. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poistnej zmluvy, je Garant povinný do 5 dní od zániku poistnej zmluvy predložiť a odovzdať Veriteľovi rovnopis novej poistnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v zmluve o záložnom práve a v Úverových podmienkach. Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, uhradiť poisťovní nezaplatené poistné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplateného poistného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Veriteľa ako záložného veriteľa. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Veriteľa úhrady poistného. Veriteľ je oprávnený kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:
- sumu vo výške nezaplateného poistného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poistné, alebo
 - sumu prostriedkov, ktoré uhradil Veriteľ poisťovní ako nezaplatené poistné.
- Veriteľ bude informovať Garanta o zaplatení dlžného poistného z prostriedkov odpísaných z Účtu Garanta prostredníctvom výpisu z Účtu Garanta. Veriteľ nebude zodpovedný za žiadne dôsledky, ktoré vzniknú Garantovi v dôsledku uvedeného zaplatenia dlžného poistného, najmä ak Garant vykonal súběžne alebo kedykoľvek neskôr úhradu takéhoto dlžného poistného. Garant sa zaväzuje zaplatiť Veriteľovi všetky náklady, ktoré mu vznikli v súvislosti s úhradou nezaplateného poistného, vrátane sumy prostriedkov vynaložených Veriteľom na úhradu nezaplateného poistného, a to v deň, keď takého náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

- 11.1.5. Bez ohľadu na iné oprávnenia Veriteľa, ak nie je Veriteľovi predložená poistná zmluva v zmysle Úverových dokumentov, Veriteľ je oprávnený, nie však povinný, v mene a na účet Garanta uzatvoriť poistnú zmluvu za účelom poistenia predmetu zabezpečenia. Rovnako je Veriteľ oprávnený, nie však povinný, konať ako poisťník na účet Garanta. Garant je povinný poskytnúť Veriteľovi vyžiadajúcu súčinnosť potrebnú k uvedenému poisteniu majetku Garanta. Všetky náklady, ktoré Veriteľovi takto vzniknú, vrátane úhrady poistného, sa Garant zaväzuje zaplatiť Veriteľovi v deň, keď takého náklady Veriteľovi vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).
- 11.1.6. Ak je predmetom záložného práva v prospech Veriteľa podľa zmluvy o záložnom práve rozostavaná stavba, je Garant povinný:
- zabezpečiť do 30 dní od právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia k stavbe zmenu zápisu záložného práva v prospech Veriteľa na príslušnom LV tak, aby z tohto zápisu bolo zrejme, že predmetom záložného práva v prospech Veriteľa je skolaudovaná stavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Veriteľovi výpis z príslušného LV, a to bezodkladne po jeho splnení;
 - v prípade, že počas výstavby dôjde ku zmene stavby v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehnuteľnosť, aká by vznikla dokončením rozostavanej stavby založenej v prospech Veriteľa, oznámiť bezodkladne túto skutočnosť Veriteľovi a do 10 dní od obdržania výzvy Veriteľa uzatvoriť s ním zmluvu o záložnom práve, ktorej predmetom bude zriadenie záložného práva k novej stavbe v prospech Veriteľa. Pri uzatvorení uvedenej zmluvy o záložnom práve je Garant povinný predložiť Veriteľovi nim požadované dokumenty potrebné k špecifikácii predmetu záložného práva a zriadeniu záložného práva.
- 11.2. **Zmluva o zabezpečení postúpením pohľadávky.** Ak je zabezpečením Celkovej Pohľadávky Veriteľa zabezpečovacie postúpenie peňažnej pohľadávky, platia pre vzťah medzi Veriteľom a Garantom, ktorý poskytuje Veriteľovi takéto zabezpečenie, ustanovenia tohto bodu 11.2. Odkazom zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávky, uzatvorenej medzi Veriteľom a Garantom, na Úverové podmienky sa ustanovenia tohto bodu 11.2. stávajú súčasťou obsahu zmluvy o zabezpečení postúpením pohľadávky.
- 11.2.1. Veriteľ na základe zmluvy o zabezpečovacom postúpení nepreberá na seba žiadne záväzky alebo povinnosti Garanta, ktoré by tento mal, pokiaľ by bol riadnym majiteľom peňažnej pohľadávky, vrátane prípadných daňových povinností. Garant bude tieto povinnosti plniť samostatne a uhrádzať záväzky, ak nejaké také sú alebo budú, na svoje náklady počas celého trvania zmluvy o zabezpečovacom postúpení. Ak by Veriteľovi v súvislosti so zabezpečovacím postúpením vznikli akékoľvek peňažné záväzky alebo povinnosti a boli ním uhradené, je Garant povinný tieto Veriteľovi uhradiť. Garant znáša všetky odôvodnené náklady, súvisiace so zabezpečovacím postúpením, s výnimkou vnútorných nákladov Veriteľa.
- 11.2.2. Veriteľ a Garant sa dohodli, že peňažná pohľadávka z Účtu nezanikne splnutím.

Článok XII. Nezákonnosť

12.1. Ak počas platnosti Úverovej zmluvy:

- nastane zmena alebo zrušenie alebo prijatie právnej normy špecifikovanej v bode 12.2. nižšie, a/alebo
- nastane zmena interpretácie právnej normy špecifikovanej v bode 12.2. nižšie, a/alebo
- sa vyskytne vyššia moc (napr. štrajk, prírodné katastrofy, vojna)

(ďalej pre všetky uvedené skutočnosti spoločne a/alebo ktorúkoľvek z nich len „Prípád nezákonnosti“),

a v dôsledku výskytu Prípádu nezákonnosti by sa stalo Poskytnutie Úveru a/alebo ponechanie poskytnutého Úveru protiprávnym a/alebo nedovoleným a/alebo zakázaným, je Veriteľ oprávnený vykonať ktorúkoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Úverových podmienok.

12.2. Pre účely tohto článku sa pod pojmom právna norma rozumie akýkoľvek všeobecne záväzný právny predpis alebo akékoľvek záväzný usmernenie alebo rozhodnutie adresované bankám alebo Veriteľovi, vydané oprávneným orgánom, a to najmä akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bán, obzretného podnikania bán, pravidlá pre obmedzenie sústredovania majetku bán voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bán, pravidlá likvidity bán a kapitálovej primeranosti bán.

Článok XIII. Prípád neplnenia

13.1. Prípád neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:

- Dlžník je viac ako 10 dní v omeškaní so zaplatením Pohľadávky Veriteľa, Príslušenstva Pohľadávky Veriteľa, Súčasti Pohľadávky Veriteľa alebo ich časti alebo sumy mimoriadne splatnej na základe využitia práva Dlžníka požadovať mimoriadne zaplatenie Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti podľa Úverovej zmluvy, alebo
- vznik nepovoleného prečerpania na účte Dlžníka trvajúci viac ako 10 dní,
- doručenie návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo návrhu na povolenie vyrovnania na majetok Dlžníka alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov,
- doručenie návrhu na zápis vstupu Dlžníka alebo Garanta do likvidácie na súd, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Dlžníka alebo Garanta,
- začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Dlžníkovi a/alebo Garantovi ako povinným, alebo
- vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených daní, ciel, odvodov nad limit uvedený v Úverovej zmluve,
- bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa:
 - budú Dlžníkovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Veriteľa ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa,
 - Dlžník použije Úver na iný ako dohodnutý účel,
 - vo vzťahu k Dlžníkovi alebo Garantovi bolo príslušný-

mi orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy,

- Dlžník alebo Garant uzatvoril zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku,
- Dlžník alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti,
- Prehlásenia Dlžníka alebo Prehlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Prehlásenia Dlžníka alebo Prehlásenia Garanta, alebo Dlžník a Garant poskytli Veriteľovi nesprávne údaje, resp. neposkytli Veriteľovi zmluvne dohodnuté údaje a podklady,
- Dlžník nespĺnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Úverovej zmluve, alebo Garant nespĺnil, alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté v Zabezpečovacej zmluve, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených v Úverovej zmluve,
- z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a Garant v primeranej lehote určenej Veriteľom zabezpečenie nedoplnil,
- Dlžník alebo Garant vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Veriteľovi v termíne jeho splatnosti,
- Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa pravdepodobné, že nedodrží záväzok, vyplývajúci z inej zmluvy uzatvorenej medzi Dlžníkom a Veriteľom,
- Garant nedodrží svoj záväzok, alebo je podľa zodpovedného posúdenia Veriteľa pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy o úvere uzatvorenej medzi Garantom a Veriteľom,
- Dlžník nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s tretou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Veriteľa vplyv na schopnosť Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa,
- dôjde k takej podstatnej zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov Dlžníka, na základe alebo v súvislosti s ktorou sa zmení pomer hlasovacích práv na valnom zhromaždení Dlžníka. Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto pism. uvedeného Prípádu neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi),
- dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Dlžníka (statutárny orgán, dozorná rada). Veriteľ môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto pism. uvedeného Prípádu neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Dlžníka doručené Veriteľovi, výpis z obchodného registra predložený Dlžníkom Veriteľovi),
- v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti nastane poisťňa udalosť, ktorá podľa zodpovedného uváženia Veriteľa môže ohroziť riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo hodnotu jej zabezpečenia,
- vyskytne sa Prípád nezákonnosti,
- Dlžník alebo Garant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udellil Veriteľovi v súvislosti so zabezpečením

Celkovej Pohľadávky Veriteľa, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsiahnutú v Zmluve,

- v súlade s bodom 18.3.2. Úverových podmienok nedošlo medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Úverových podmienok,
 - nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Veriteľa Podstatný nepriaznivý dopad.
- ### 13.2. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený v súlade s ostatnými podmienkami v Úverovej zmluve, Zabezpečovacej zmluve a Úverovými podmienkami vykonať ktorúkoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- stanoviť mimoriadnu splatnosť Úveru alebo jeho určitej časti,
 - započítať Celkovú Pohľadávku Veriteľa voči Pohľadávke z Účtu Dlžníka a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
 - bez predchádzajúceho oznámenia Dlžníkovi zablokovať všetky účty Dlžníka vedené Veriteľom do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo tiež zablokovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - dočasne obmedziť Čerpanie Úveru,
 - odstúpiť od Úverovej zmluvy,
 - vypovedať Úverovú zmluvu,
 - zrušiť záväzok alebo možnosť Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy.
- ### 13.3. Stanovenie mimoriadnej splatnosti.
- #### 13.3.1. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru alebo jeho určitej časti sa rozumie využitie práva Veriteľa požadovať od Dlžníka predčasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej určitej časti. Stanovením mimoriadnej splatnosti Úveru zaniká právo Dlžníka splácať Pohľadávku Veriteľa v splátkach podľa Splátkového kalendára dohodnutého v Úverovej zmluve a/alebo právo Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa v Deň konečnej splatnosti uvedený v Základných podmienkach. Veriteľ má právo stanoviť mimoriadnu splatnosť pre všetky nezaplatené peňažné prostriedky alebo pre ich určitú časť.
- #### 13.3.2. Celková Pohľadávka Veriteľa alebo jej Veriteľom určená časť sa stane splatnou dňom doručenia oznámenia Veriteľa o mimoriadnej splatnosti Úveru Dlžníkovi a Dlžník bude povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej Veriteľom určenú časť v lehote určenej Veriteľom v tomto oznámení, ktorá nebude kratšia ako tri Bankové dni odo dňa doručenia uvedeného oznámenia Dlžníkovi. Dňom konečnej splatnosti zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.
- ### 13.4. Započítanie Pohľadávok.
- Započítanie Pohľadávok sa riadi ustanoveniami Zmluvy a Úverových podmienok.
- ### 13.5. Zablokovanie účtov Dlžníka a účtov Garanta.
- #### 13.5.1. Zablokovaním účtov Dlžníka sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Veriteľom, a to až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- #### 13.5.2. Zablokovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta. Veriteľ je oprávnený zablokovať Účet Garanta až do výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa a do Dňa úplného zaplatenia.
- ### 13.6. Dočasné obmedzenie Čerpania Úveru.
- #### 13.6.1. Ak nastane Prípád neplnenia a Dlžník má podľa Úverovej zmluvy právo požadovať Čerpanie Úveru, je Veriteľ

oprávnený dočasne obmedziť Čerpanie Úveru, a to až do času, pokiaľ Dlžník hodnoverne Veriteľovi preukáže, že odstránil, alebo napravil Prípád neplnenia, alebo pominul Prípád neplnenia. Do tohto momentu nie je Veriteľ v omeškaní s plnením svojho záväzku umožniť Dlžníkovi Čerpanie Úveru a poskytnúť Dlžníkovi Úver.

13.6.2. Obmedzením Čerpania Úveru sa rozumie skutočnosť, že Veriteľ neumožní Dlžníkovi Čerpanie Úveru a/alebo neposkytne Dlžníkovi Úver.

13.7. Odstúpenie od Úverovej zmluvy.

13.7.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený odstúpiť od Úverovej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Dlžníkovi. Dlžník bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Veriteľovi vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o odstúpení od Úverovej zmluvy. Pri určení výšky Celkovej pohľadávky Veriteľa zohľadní Veriteľ plnenie poskytnuté Veriteľom Dlžníkovi na základe Úverovej zmluvy a úrok určený úrokovou sadzbou podľa Úverovej zmluvy.

13.7.2. Ak Dlžník nezaplatí Celkovú Pohľadávku Veriteľa v lehote uvedenej v oznámení Veriteľa o odstúpení, je povinný zaplatiť Veriteľovi úrok z omeškania z takto nezaplatených sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Úverovej zmluve.

13.7.3. Odstúpením od Úverovej zmluvy nezaniká záväzok Dlžníka splatiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa, Zabezpečovacie zmluvy a Úverové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.

13.8. Vypovedanie Úverovej zmluvy.

13.8.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Veriteľ oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru alebo vypovedať Úverovú zmluvu, a to na základe písomnej výpovede doručenej Dlžníkovi. Účinky výpovede nastanú jej doručením Dlžníkovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Poskytnutia Úveru alebo oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi zaniká právo Dlžníka požadovať Poskytnutie Úveru.

13.8.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Úverovej zmluvy Dlžníkovi bude Dlžník povinný zaplatiť Veriteľovi Celkovú Pohľadávku Veriteľa vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Veriteľa o vypovedaní Úverovej zmluvy.

13.8.3. Dlžník nie je oprávnený vypovedať Poskytnutie Úveru ani Úverovú zmluvu.

13.9. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Úverového dokumentu a vypovedanie Poskytnutia Úveru je možné len v prípadoch a za podmienok uvedených v Úverových dokumentoch a Úverových podmienkach.

13.10. Zrušenie záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky.

13.10.1. Zrušením záväzku alebo možnosti Veriteľa poskytnúť peňažné prostriedky na základe Úverovej zmluvy sa rozumie využitie práva Veriteľa jednostranným oznámením zrušiť:

- záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru a/alebo
- možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru, najmä v prípadoch keď Veriteľ nemá podľa Úverovej zmluvy záväzok vykonať Poskytnutie Úveru (napr. v prípade nezáväznej časti Úverového rámca).

Veriteľ má právo využiť uvedené oprávnenie vo vzťahu k celej sume Úveru alebo jej nim určenej časti.

13.10.2. Záväzok Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť

Čerpanie Úveru a možnosť Veriteľa vykonať Poskytnutie Úveru a umožniť Čerpanie Úveru zaniknú dňom doručenia uvedeného oznámenia Veriteľa Dlížnikovi.

Článok XIV. Započítanie Pohľadávok

- 14.1. Veriteľ je oprávnený započítať Zabezpečenú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Dlížníka voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Dlížníka, vrátane takýchto pohľadávok Dlížníka nesplátných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Dlížníka na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať pohľadávky platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premičaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde.
- 14.2. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny v zmysle bodu 14.1. vyššie sa použije:
- ak mena Úveru je Sk a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka je Cudzía mena, kurz devíza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka voči Sk vyhlásený Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka je Sk, kurz devíza predaj meny Úveru voči Sk vyhlásený Veriteľom a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Úveru je Cudzía mena a mena účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka je Cudzía mena iná ako mena Úveru, najprv kurz devíza nákup meny účtu a/alebo vkladu a/alebo vkladnej knižky Dlížníka voči Sk vyhlásený Veriteľom a platný ku dňu započítania a následne kurz devíza predaj meny Úveru voči Sk vyhlásený Veriteľom a platný ku dňu započítania.
- 14.3. Ak sa Garant v Zabezpečovacej zmluve zaviazal poskytnúť Veriteľovi akékoľvek peňažné plnenie, je Veriteľ oprávnený započítať Zabezpečenú pohľadávku a Celkovú Pohľadávku Veriteľa proti akýmkoľvek pohľadávkam Garanta voči Veriteľovi, najmä pohľadávkam Garanta z akéhokoľvek Účtu Garanta, vrátane takýchto pohľadávok Garanta nesplátných. Na základe uvedeného je Veriteľ oprávnený použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Zabezpečovanej pohľadávke a Celkovej Pohľadávke Veriteľa. Uvedené právo Veriteľa započítať platí aj v prípadoch, keď Zabezpečená pohľadávka a Celková Pohľadávka Veriteľa nie je splatná, je premičaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.
- 14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Veriteľom Dlížnikovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejme vykonanie započítania.
- 14.5. Dlížnik a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Veriteľovi, vrátane Pohľadávky z Účtu Dlížníka, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, s Celkovou Pohľadávkou Veriteľa.
- 14.6. Dlížnik a Garant nie sú oprávnení postúpiť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Veriteľovi, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou alebo

Zabezpečovacou zmluvou. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlížníka, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlížníka a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:

- postúpenie Pohľadávky z Účtu Dlížníka a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Veriteľa,
- zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Dlížníka a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Veriteľa.

Článok XV. Osobitné dojednania

- 15.1. Ak mena Úveru a/alebo mena zabezpečenia v zmysle Zabezpečovacej zmluvy je menou účastníkeho štátu Hospodárskej a menovej únie (ďalej len „EMU“), vzhľadom na zavedenie EUR a/alebo nahradenie meny (mien) účastníkeho štátu (štátov) EMU dohodnutej pre vykonávanie platieb podľa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy (ďalej len „platobná mena“ alebo „platobné meny“) menou EUR, v súlade s článkom 109L(4) Zmluvy o založení Európskeho spoločenstva, zmenenej Zmluvou o Európskej únii, budú vo vzťahu k platobnej mene použité nasledujúce ustanovenia:
- Celková Pohľadávka Veriteľa bude ohľadne meny členského štátu EMU konvertovaná do EUR na základe písomného dodatku k Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve. Ak k takejto zmene nedôjde do 30 dní odo dňa, keď Dlížnik, resp. Garant obdržal výzvu Veriteľa, bude platobná mena konvertovaná automaticky bez potreby písomného dodatku k Úverovej zmluve a Zabezpečovacej zmluve. Odo dňa vykonania takejto konverzie budú všetky platby podľa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy vykonávané v EUR podľa neodvolateľne fixovaných prepočítacích pomerov a s použitím pravidiel a zaokrúhľovania v súlade so Smernicou Rady č. 1103/87.
 - Ak v súvislosti so zavedením EUR nebude naďalej publikovaný a/alebo fixovaný akýkoľvek index, sadzba alebo iný indikátor, bude použitý taký index, sadzba alebo iný indikátor, ktorý bude publikovaný a/alebo fixovaný namiesto predchádzajúceho indexu, sadzby alebo iného indikátora. Ak nebude namiesto zaniknutých indexov, sadzieb alebo iných indikátorov publikované a/alebo fixované nič, čo by ich nahrádzalo, bude použitý taký index, sadzba alebo iný indikátor, ktorý bude ekonomicky podobný zaniknutému indexu, sadzbe alebo inému indikátoru.

Článok XVI. Komunikácia

- 16.1. Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia, ktoré majú byť podané alebo uskutočnené medzi Veriteľom a Dlížnikom podľa Úverovej zmluvy a tiež medzi Veriteľom a Garantom podľa Zabezpečovacej zmluvy, musia byť v písomnej forme. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou, e-mailom alebo faxom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komunikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.

16.2. Adresy a spojenia.

Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia sa pre účely Zmluvy budú zasielať na adresy a spojenia uvedené:

- pre tento účel v Zmluve. Ak v Zmluve nie je vo vzťahu ku ktorejkoľvek jej zmluvnej strane pre tento účel uvedená takáto adresa a spojenie, použije sa pre účely komunikácie adresa a spojenie uvedené v časti príslušnej Zmluvy, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
 - v oznámení príslušnej zmluvnej strany Zmluvy, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojenia uvedených v Zmluve.
- Adresy a spojenia uvedené v Úverovej zmluve pre účely doručovania Dlížnikovi sa použijú aj pre účely doručovania Dlížnikovi v súvislosti so Zabezpečovacími zmluvami. Veriteľ, Dlížnik a Garant si budú písomne oznamovať zmenu adresy a spojenia uvedených v Zmluve, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany, ktorej sa doručuje.

16.3. Pre účely doručovania podľa Zmluvy platí, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:

- doručované prostredníctvom faxu platia za doručené v deň faxového prenosu, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- doručované prostredníctvom e-mailu (v prípadoch, keď je takýto spôsob doručovania dohodnutý v Úverovom dokumente) platia za doručené v deň odoslania elektronickej pošty, ak boli odoslané do 16:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
- doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby.

- 16.4. Dlížnik podpisom Úverovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Veriteľ vyhotovoval zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Dlížnikom a Veriteľom, resp. Garantom a Veriteľom a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použil ako dôkazy preukazujúce skutočnosti týkajúce sa Úverovej zmluvy a Zabezpečovacej zmluvy.

Článok XVII. Rôzne

- 17.1. Ak sa stane niektoré ustanovenie Zmluvy celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatniteľným, nemá táto skutočnosť vplyv na platnosť a uplatniteľnosť zostávajúcej časti dotknutej Zmluvy. V takomto prípade sú zmluvné strany dotknutej Zmluvy povinné nahradiť dotknuté ustanovenia novými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere budú zodpovedať účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami Zmluvy. Za týmto účelom poskytne Garant a/alebo Dlížnik ako strana dotknutej Zmluvy Veriteľovi ním požadovanú súčinnosť, a to do 30 dní od obdržania výzvy Veriteľa.
- 17.2. Ak počas platnosti Zmluvy dôjde ku zmene všeobecne

záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „prijatie novej právnej úpravy“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Zmluva a/alebo Úverové podmienky, platí, že takýto odkaz na všeobecne záväzný právny predpis sa vzťahuje na taký všeobecne záväzný právny predpis a/alebo jeho ustanovenie, ktoré sú svojím obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.

- 17.3. Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, v dôsledku čoho budú dotknuté účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce, Garant bude povinný do 30 dní od výzvy Veriteľa vykonať také právne úkony a/alebo poskytnúť Veriteľovi takú súčinnosť, aby účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa a/alebo práva Veriteľa z neho vyplývajúce boli rovnocenné, aké boli podľa predchádzajúcej právnej úpravy, najmä pokiaľ ide o vymáhateľnosť a poradie uspokojenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

- 17.4. V súvislosti so zabezpečením, ktoré Garant poskytol Veriteľovi na základe Zabezpečovacej zmluvy a pre prípad, že dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa:

- zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Veriteľa pri výkone rozhodnutia, exekúcií, konkurzy alebo vyrovnaní a/alebo
- rozširujúceho rozsah práv Veriteľa v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Veriteľa (ďalej len „nové zabezpečenie“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Veriteľa uzatvoriť s ním zabezpečovaciu zmluvu, poskytnúť Veriteľom požadovanú súčinnosť a príslušné dokumenty.

- 17.5. Ak Veriteľ a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „listina“), platí pre takéto listiny a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:

- výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa použijú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak.
- vznik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine iným spôsobom než splnením alebo spôsobom nahrádzajúcim splnenie nespôsobuje zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v listine. Každá zo zmlúv obsiahnutých v listine zaniká dňom úplného zaplatenia Celkovej Pohľadávky Veriteľa.

17.6. Výluky.

- 17.6.1. Na Dlížníka a/alebo Garanta, ktorý:
- uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti, sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 8.1., písm. b), bod 8.1., písm. e), bod 8.1., písm. g), bod 8.2., písm. a), ods. (i), bod 8.2., písm. c), bod 8.3., písm. a) až d), bod 13.1., písm. g), ods. (iii), (iv) a (v), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p);
 - je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú ustanovenia Úverových podmienok, a to bod 13.1., písm. g), ods. (iii), bod 13.1., písm. o) a bod 13.1., písm. p).
- 17.6.2. Na Dlížníka a/alebo Garanta:
- ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument ako fyzická osoba nekonajúca v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti a zároveň

- b. ktorý uzatvoril s Veriteľom Úverový dokument pred dňom 1.4.2012, sa pre účely takeého Úverového dokumentu nevzťahujú ustanovenia 3.9. až 3.12. Úverových podmienok (ak nie je medzi Veriteľom a Dlžníkom a/alebo Garantom dohodnuté inak). Úverovým dokumentom sa pre tento účel rozumie samotný Úverový dokument, nie jeho dodatok.
- 17.7. Uzatvorením Zmluvy zanikajú všetky dojednania zmluvných strán, ku ktorým došlo do uzatvorenia Zmluvy.
- 17.8. V prípade zániku Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou a tiež v prípade smrti Dlžníka a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa možný prechod alebo prevod záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú prevedené práva a pohľadávky Dlžníka a/alebo Garanta voči Veriteľovi zo Zmluvy.
- 17.9. Ak je Zmluva súčasne vyhotovená v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verziou Zmluvy je Zmluva uzatvorená v slovenskom jazyku a Zmluva v cudzom jazyku je len prekladom Zmluvy uzatvorenej v slovenskom jazyku.
- 17.10. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku a rozsah poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov, bez ohľadu na to, či na základe zmeny existujúceho alebo vydania nového Sadzobníka poplatkov (ďalej spoločne len „Zmena“). Zmenu Veriteľ spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom Veriteľa. Zverejnenie Veriteľ zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou Zmeny, pokiaľ nie je v Úverových dokumentoch uvedené inak. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Veriteľa a/alebo na internetovej stránke Veriteľa, a to buď ako samostatná listina alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Veriteľa. Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka, resp. Veriteľa a Garanta vyplývajúce z Úverových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sadzobníkom poplatkov.

Článok XVIII. Záverečné ustanovenia

- 18.1. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred Úverovými podmienkami. Vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka vyplývajúce alebo súvisiace s Úverovou zmluvou a vzájomné práva Veriteľa a Garanta vyplývajúce alebo súvisiace so Zabezpečovacou zmluvou, ktoré nie sú upravené príslušnou zmluvou a Úverovými podmienkami, budú upravené Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa, Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými príslušnými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa sa pre účely tohto bodu rozumejú Všeobecné obchodné podmienky Veriteľa, na ktoré odkazuje Zmluva. Všeobecné obchodné podmienky Veriteľa a uvedené právne predpisy sa použijú pre úpravu vzťahov Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta iba v prípade, ak:
- a. v Úverovej zmluve alebo Zabezpečovacej zmluve bolo výslovne dojednané použitie Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa a
- b. takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Úverová zmluva alebo Zabezpečovacia zmluva a
- c. takéto ich použitie prispieva povaha dotknutých ustanovení Úverovej zmluvy alebo Zabezpečovacej zmluvy.
- 18.2. Pre vzájomný vzťah Úverových podmienok a Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa použijú nasledovné pravidlá:
- a. ak ustanovenia Úverových podmienok ustanovujú niečo iné ako ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, príslušné ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa sa nepoužijú;
- b. ak účel niektorého ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa bude v rozpore s účelom niektorého ustanovenia Úverových podmienok, tak sa bude účel príslušného ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vykladať tak, aby bol v súlade s účelom príslušného ustanovenia Úverových podmienok;
- c. ak budú niektoré ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa vo vzájomnom rozpore, použijú sa iba tie ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok Veriteľa, ktoré sú v súlade s Úverovými podmienkami alebo ich účelom, alebo sú významom najbližšie ustanoveniam Úverových podmienok.
- 18.3. Zmena Úverových podmienok.
- 18.3.1. Zmena Úverových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Veriteľa:
- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Zmluve, alebo
- b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 18.3.2. nižšie.
- 18.3.2. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Veriteľa, je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Úverové podmienky (ďalej len „zmena Úverových podmienok“). Zmenu Úverových podmienok a jej účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o zmene Úverových podmienok najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti zmeny Úverových podmienok. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so zmenou Úverových podmienok, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti zmeny Úverových podmienok. Po tom, ako Veriteľ obdrží nesúhlas so zmenou Úverových podmienok, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Veriteľa a Dlžníka, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takeého rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je Veriteľ oprávnený stanoviť mimoriadnu splatnosť podľa bodu 13.3. Úverových podmienok.
- 18.3.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so zmenou Úverových podmienok najneskôr v deň účinnosti zmeny Úverových podmienok, platí, že so zmenou súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Úverovými podmienkami.
- 18.4. Dlžník a Garant súhlasia s tým, že Veriteľ je oprávnený poskytnúť všetky potrebné informácie zo Zmluvy a/alebo informácie, ktoré získal v súvislosti s uzatvorením Zmluvy:
- a. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opat-

- rení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
- b. Garantovi v rozsahu potrebnom pre uzatvorenie Zabezpečovacej zmluvy, výkon práv Garanta z nej vyplývajúcich a/alebo súvisiacich so zabezpečením poskytutým Garantom na základe Zabezpečovacej zmluvy,
- c. právnickým osobám, ktoré sú bankou a zároveň:
- (i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Veriteľovi, alebo
- (ii) na ktorých má majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c), alebo
- (iii) na ktorých má Veriteľ majetkovú účasť, avšak vždy len v nevyhnutnom rozsahu za účelom získania potrebných schválení a súhlasov a tiež za účelom vykazovania údajov požadovaných uvedenými právnickými osobami,
- d. svojím auditorom, tlmočníkom a externým právnym poradcom,
- e. osobám, ktoré pre Veriteľa vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Veriteľa alebo jej časti,
- f. osobám, ktorým má Veriteľ v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Veriteľa alebo jej časť, pod podmienkou, že Veriteľ zmluvne zabezpečí dodržanie povinnosti mlčanlivosti týmito osobami,
- g. a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Zabezpečovanej pohľadávky,
- h. každej osobe, ktorá pre Veriteľa zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako aj každej osobe zabezpečujúcej pre Veriteľa tlač a distribúciu korešpondencie,
- i. v prípade, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Veriteľ zistí, že Dlžník a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správcovi dane v USA, spolu s informáciami vyžadanými od Dlžníka a/alebo Garanta na základe Úverových podmienok, a to za účelom plnenia svojich povinností v súvislosti s dodržiavaním medzinárodných daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií o občanoch a daňových rezidentoch USA v súvislosti so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), Dlžník a Garant zároveň berú na vedomie, že pôjde o poskytnutie dotknutých informácií do krajiny, ktorá nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov a súhlas so spracovaním poskytnutých osobných údajov je počas doby plnenia účelu spracovania neodvolateľný, avšak je možné ho odvolať v prípade preukázania skutočnosti, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom.
- 18.5. Ustanovenia Zmluvy a Úverových podmienok, ktoré akýmkoľvek spôsobom menia, alebo dopĺňajú ustanovenia Zmluvy o bežnom účte alebo Zmluvy o vkladovom účte, uzatvorených medzi Veriteľom a Dlžníkom alebo Veriteľom a Garantom, majú prednosť pred ustanoveniami príslušnej Zmluvy o bežnom účte a Zmluvy o vkladovom účte.
- 18.6. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Veriteľa sú rozhodujúce záznamy Veriteľa a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia:
- a. peňažných záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:
- (i) sú obchodné priestory všetkých pobočiek a expozitúr Veriteľa, ak sú takéto peňažné záväzky uhrádzané v hotovosti;
- (ii) sú obchodné priestory banky Veriteľa, ak uvedené peňažné záväzky nie je možné splniť v mieste určenom podľa ods. (i) tohto písm. a).
- b. peňažných záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich nepeňažných záväzkov Dlžníka a/alebo Garanta vyplývajúcich zo Zmluvy alebo s ňou súvisiacich:
- (i) je miesto uvedené vo výzve Veriteľa za účelom splnenia predmetného záväzku,
- (ii) a ak taká výzva nie je, je miestom plnenia nepeňažného záväzku miesto uvedené v Zmluve,
- (iii) a ak miesto plnenia nie je uvedené v Zmluve, je miestom plnenia akýkoľvek priestor, ktorom Veriteľ realizuje svoju podnikateľskú činnosť.
- Ak po uzatvorení Zmluvy Veriteľ zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznaša zvýšené náklady a zvýšené nebezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Dlžníka zo Zmluvy.
- 18.7. Príslušnosť súdu.
- 18.7.1. Sporné otázky zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou budú riešené na základe rozhodcovskej doložky obsiahnutej v Zmluve. Ak je v rozhodcovskej doložke odkaz na Stály rozhodcovský súd Asociácie bánk v Bratislave, považuje sa za odkaz na Stály Rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie. Ak Zmluva takú doložku neobsahuje, platia pre riešenie sporov Úverové podmienky.
- 18.7.2. Ak má zmluvná strana Veriteľa zo Zmluvy v čase vzniku sporu sídlo na území Slovenskej republiky, bude súdom miestne príslušným pre riešenie sporov a sporných otázok zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou miestne príslušný súd podľa sídla Veriteľa.
- 18.7.3. Ak nemá zmluvná strana Veriteľa zo Zmluvy sídlo na území Slovenskej republiky, budú spory a sporné otázky zo Zmluvy alebo v súvislosti s ňou riešené súdom určeným podľa príslušných právnych predpisov.
- 18.8. Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2012.
- 18.9. Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 1.4.2013.
- 18.10. Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Úverových podmienok nadobudnú účinnosť v deň 15.8.2014.

Úverové podmienky boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 14.2.2002
 Dodatok č. 1 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 17.2.2012.
 Dodatok č. 2 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 1.2.2013.
 Dodatok č. 3 k Úverovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciová spoločnosť, dňa 6.6.2014.



°Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s.,

A VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

I.

Vybavenie žiadosti klienta o obchodovanie s bankou

Tento dokument tvorí osobitné obchodné podmienky vydané na základe Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s. (ďalej len „VOP banky“) a upravuje podmienky pre realizáciu niektorých obchodov na Capital Markets (ďalej len „OPCM“). Žiadosť klienta o obchodovanie s bankou (ďalej len „žiadosť“) je návrhom na uzatvorenie Zmluvy o obchodovaní na Capital Markets, resp. v minulosti Zmluvy o podmienkach obchodovania na odbore Treasury, resp. v minulosti na odbore Treasury a investičného bankovníctva (ďalej len „zmluva“) a potvrdenie žiadosti bankou je akceptom návrhu zmluvy.

Klient má právo na základe jeho písomného prejavu vôle doručeného banke do dvoch pracovných dní od doručenia ním podpísanej žiadosti banke, vrátane ním podpísaných prehlásení a súhlasov klienta k žiadosti-zmluve od tejto svojej žiadosti odstúpiť, a to aj bez uvedenia dôvodu.

Tatra banka, a.s. so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 71/B (ďalej len „banka“) do 30 dní po obdržaní žiadosti túto písomne potvrdí alebo zamietne. Zmluva je uzatvorená, platná a nadobúda účinnosť potvrdením klientom podpísanej žiadosti bankou. Neoddeliteľnou súčasťou každej zmluvy sú aj tieto OPCM. S ohľadom na riziko vyplývajúce z prípadného zneužitia informácií uvedených v originále žiadosti sa klient zaväzuje vykonať všetky potrebné opatrenia zabráňujúce zneužitiu originálu žiadosti, vrátane jej príloh, ako aj zneužitiu informácií uvedených v jeho žiadosti, vrátane jej príloh a v prípade akéhokoľvek podozrenia, že by mohli byť tieto informácie zneužitú, bezodkladne o tom informovať banku.

II.

Komunikácia klienta s pracovníkmi banky

1. Klient má právo kontaktovať pracovníka banky (ďalej len „dealer“) za účelom uzatvorenia obchodu, uplatnenia opcie alebo udelenia pokynu, resp. FX-pokynu (ďalej len „obchodná žiadosť“) iba v priebehu bežného pracovného dňa a len v čase vymedzenom a zverejnenom bankou na

internetovej stránke www.tatrabanka.sk. Toto ustanovenie neplatí pre doručovanie písomností klienta poštou.

2. Pred podaním obchodnej žiadosti klienta je klient, resp. osoba určená klientom uzatvárať obchody a konať za klienta povinná na žiadosť banky použiť na účely identifikácie svojej osoby buď bankou osobitne pridelený kód spolu s dohodnutým heslom, alebo použiť identifikačné, autentifikačné a autorizačné prostriedky (ďalej len „IAAP“), ktoré banka pridela príslušnej osobe na základe Zmluvy o pridelení a zásadách používania identifikačných, autentifikačných a autorizačných prostriedkov alebo sa banke identifikovať iným spôsobom akceptovaným bankou v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Pri identifikácii svojej osoby prostredníctvom bankou osobitne prideleného kódu spolu s dohodnutým heslom klient, resp. osoba splnomocnená klientom podľa zmluvy vysloví svoj bankou osobitne pridelený kód podľa príslušnej prílohy zmluvy a zároveň odpovie na otázku banky podľa výberu banky dohodnutou odpoveďou označenou ako heslo pre príslušnú otázku v príslušnej prílohe zmluvy. Pokiaľ klient vyslovne neoznámí, že jeho obchodná žiadosť je pokynom, banka jeho obchodnú žiadosť vybaví ako návrh klienta na uzatvorenie obchodu (ďalej len „návrh klienta“) alebo ako pokyn, a to podľa rozhodnutia banky.
3. Pokyny klientov, ktorí sa podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) zaraďujú medzi neprofesionálnych alebo profesionálnych klientov, na obstaranie kúpy alebo predaja cenných papierov, ktoré sa podľa zákona o cenných papieroch zaraďujú medzi finančné nástroje, na základe komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM alebo na komisionárske obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity, ktorý sa podľa zákona o cenných papieroch zaraďuje medzi finančné nástroje) podľa týchto OPCM bude banka realizovať v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ na účely zabezpečenia získania najlepšieho možného výsledku pre klienta podľa zákona o cenných papieroch.

- Ustanovenie podľa predchádzajúcej vety sa nevzťahuje na FX-pokyny, ani na ostatné obchody podľa týchto OPCM uzatvorené na základe návrhu klienta alebo návrhu banky.
4. V prípade poskytovania investičnej služby obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi podľa zákona o cenných papieroch bankou na základe týchto OPCM je miestom výkonu tejto služby miesto sídla banky.
 5. Zmenou niektorých údajov z obchodnej žiadosti klienta klientom alebo bankou počas komunikácie s bankou, vznikne nová obchodná žiadosť klienta, ktorej súčasťou sú nezmenené údaje predchádzajúcej žiadosti a aktuálne zmenené údaje. Ak v obchodnej žiadosti nie je uvedené inak, platí táto len na dobu počas komunikácie s klientom. Obchodná žiadosť platná na dobu dlhšiu ako je doba komunikácie (pri ústnej forme komunikácie alebo prostredníctvom internetu) nemôže byť po skončení komunikácie, počas ktorej bola zadaná, zo strany klienta zmenená, ale iba zrušená a to len v prípade, že nebola bankou akceptovaná alebo realizovaná.
 6. Banka návrh klienta:
 - a) akceptuje, alebo
 - b) zmení prípadne doplní, čím vznikne návrh banky, alebo
 - c) odmietne.
 7. Banka a klient sú povinní vyjadriť spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosť akceptáciu návrhov napríklad slovami „beriem“, „súhlasím“, „o.k.“ a pod. alebo odmietnutie návrhov napríklad slovami „nevyhovuje“, „zatiaľ nič“, „neberiem“, „nesúhlasím“ a pod.
 8. Obchod je uzatvorený akceptáciou návrhu banky klientom alebo obchodnej žiadosti klienta bankou, pričom pri obchode uzatvorenom prostredníctvom internetu je obchod platne uzatvorený momentom, keď sa na príslušnej www stránke banky zobrazí číslo obchodu (transakcie). Akceptáciu obchodnej žiadosti klienta platnej na dobu dlhšiu ako je doba komunikácie s bankou sa banka zaväzuje bezodkladne po uzatvorení obchodu oznámiť klientovi.
 9. Klient sa zaväzuje pri komunikácii s bankou prostredníctvom internetu za účelom uzatvárania obchodov alebo udeľovania pokynov pristupovať na internet prostredníctvom www stránky banky www.tatrabanka.sk (ďalej len "www stránka banky").
 10. Klient súhlasí s tým, že všetky úkony vykonané na www stránke banky pri použití IAAP pridelených oprávnenej osobe sú úkonmi vykonanými za klienta. V zmysle predchádzajúcej vety za klienta konajú všetky osoby, ktoré použijú IAAP osôb oprávnených konať za klienta, a to aj v prípade,

- že klient neposkytol tretím osobám informácie potrebné na prístup na www stránku. Na platnosť úkonov realizovaných na www stránke banky nemá žiadny vplyv použitie IAAP pridelených oprávnenej osobe osobou odlišnou od klienta/ resp. osobou odlišnou od oprávnených osôb ako aj zneužitie informácií potrebných na prístup na www stránku banky.
11. Písomné potvrdenie banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM, doručené klientovi, nemá žiadny vplyv na vznik, zmenu alebo zánik práv a povinností klienta a banky z tohto obchodu. Účelom písomného potvrdenia banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM je písomne zaznamenať tento obchod.
 12. Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní potvrdenia banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM údaje na ňom porovnať so skutočnosťou a v prípade nezrovnalostí, oznámiť tieto bezodkladne banke. Klient je povinný vrátiť banke podpísané potvrdenie o uzatvorení obchodu. Ak do troch pracovných dní od doručenia potvrdenia banky o uzatvorení obchodu podľa týchto OPCM klientovi neoznámí klient banke prípadné nezrovnalosti v tomto potvrdení alebo ho podpísané nevráti banke, znamená to, že klient s obsahom tohto potvrdenia súhlasí.
 13. Na doručovanie všetkých písomností súvisiacich s obchodmi alebo pokynmi klienta, na ktoré sa vzťahujú tieto OPCM, sa použijú ustanovenia VOP banky
 14. Na účely prípadného zasielania písomných potvrdení o obchodoch a iných informácií bankou klientovi podľa zmluvy alebo v súvislosti s ňou prostredníctvom e-mailu klient súhlasí, že tieto informácie môžu byť zasielané najmä vo formáte PDF z e-mailovej adresy: dealing_konfirmacie@tatrabanka.sk na e-mailovú adresu, ktorú klient uviedol v žiadosti a táto e-mailová komunikácia nemusí byť šifrovaná, pričom si je klient vedomý súčasného stavu techniky a sú mu známe všetky technické predpoklady, ako aj riziká z toho vyplývajúce.
 15. Klient a banka súhlasia s tým, aby si banka a klient za účelom zabezpečenia dôkaznej situácie vyhotovili vlastný zvukový záznam vzájomného telefonického rozhovoru a tento v prípade potreby použili ako dôkaz o uzatvorení, či neuzatvorení obchodu alebo udelení, či neudelení pokynu, resp. FX-pokynu a iných skutočností súvisiacich s obchodom alebo pokynom klienta.
 16. Banka je oprávnená podmieniť uzatvorenie alebo realizáciu obchodov alebo dohôd súvisiacich s obchodmi, zaslaním rekonfirmácie klienta alebo podpísaním písomných zmlúv, resp. dohôd, a to aj v prípade, že písomná forma nie je pre platnosť

uzatvorenia týchto obchodov alebo dohôd, ktoré s nimi súvisia, predpísaná zákonom.

III.

Deň splatnosti, spotová valuta a deň spracovania.

1. Pre účely týchto OPCM má výraz „deň splatnosti“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch rovnaký význam ako výraz „deň plnenia“ vo všetkých jeho gramatických tvaroch.
2. Pre účely týchto OPCM banka každý pracovný deň určuje ku každej z mien, uvedenej v kurzovom listku banky, ako aj k mene euro príslušný deň spotovej valuty. Do času, kým banka neoznámí k mene spotovú valutu, považuje sa pre účely týchto OPCM za spotovú valutu príslušnú ku každému dňu a každej mene druhý nasledujúci deň po dni, ku ktorému sa spotová valuta určuje, pričom do týchto nasledujúcich dní sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA, Európskej únii a štáte, kde je táto mena zákonnou peňažnou jednotkou (ďalej len „spotová valuta“).
3. Ku každému záväzku zaplatiť dohodnutú výšku finančných prostriedkov z obchodu uzatvoreného podľa týchto OPCM sú známe tri nasledovné termíny: deň jeho vzniku, deň jeho plnenia, a deň jeho spracovania.
4. Ak nie je v týchto OPCM uvedené inak, alebo ak sa banka a klient nedohodnú inak, potom je deň spracovania záväzku určený porovnaním dňa jeho plnenia a spotovej valuty určenej ku dňu vzniku tohto záväzku, pričom pre určenie dňa spracovania platia nasledovné vzťahy:
 - a) ak deň plnenia záväzku nasleduje po spotovej valute určenej ku dňu vzniku tohto záväzku spôsobom podľa bodu 2 tohto článku, potom je deň spracovania tohto záväzku:
 - i. pre záväzok v eurách druhý pracovný deň v Slovenskej republike predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, alebo
 - ii. pre záväzok v cudzej mene druhý deň predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, pričom za predchádzajúce dni sa nepočítajú soboty, nedele, dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, USA, Európskej únii a štáte, kde je táto mena zákonnou peňažnou jednotkou,
 pričom v prípade, ak je pre záväzok banky a/alebo klienta rozhodujúci vzájomný vzťah rôznych mien alebo ak sú záväzky banky a/alebo klienta v rámci jedného obchodu vyjadrené v rôznych menách, bude dňom spracovania pre všetky tieto záväzky deň spracovania, ktorý nastane v zmysle odstavcov i. a ii. tohto písmena ako posledný;

- b) ak deň plnenia záväzku predchádza spotovú valutu určenú ku dňu vzniku tohto záväzku spôsobom podľa bodu 2 tohto článku alebo je s touto spotovou valutou zhodný, potom je deň spracovania tohto záväzku rovnaký ako deň jeho vzniku; (ďalej len "deň spracovania").

IV.

Obchody, obchodované jednotky a ich referenčná cena

Pre účely týchto OPCM:

1. Obchodom je:
 - a) Dohoda uloženia
 - b) Menový obchod resp. konverzia (vrátane menového obchodu ako opčného kontraktu)
 - c) Obchod s cennými papiermi (vrátane obchodu s cennými papiermi ako opčného kontraktu)
 - d) Opčný obchod
 - e) Špeciálny obchod (vrátane obchodu s komoditným derivátom uzatvoreného medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatého bankou)
 - f) Forwardová zmluva na úrokové sadzby (ďalej len „FRA obchod“)
 - g) Zmluva o výmene úrokov dvoch rozdielnych úrokových sadzieb (ďalej len „IRS obchod“).
2. Obchodovanými jednotkami sú najmä, nie však výlučne, peňažné jednotky (ďalej len "peňažná jednotka" alebo „mena“), cenné papiere, opčné práva a úrokové sadzby. Ak sa pri menách, ktorých hodnota je voči ostatným menám veľmi nízka, namiesto jej jednej jednotky používa obvykle jej desaťnásobok, stonásobok, tisíc násobok a pod., klient nemá právo namietať dohodnutie ceny tak, že klient dohodol cenu na jednu jednotku tejto meny namiesto ceny jej desaťnásobku, stonásobku, tisíc násobku a pod. Na určenie množstva meny týmto spôsobom banka klienta upozorní. Na určenie množstva cenných papierov môže klient a banka okrem ich počtu použiť aj súčet menovitých hodnôt celého množstva týchto cenných papierov.
3. Opčné právo je právo jednej zo zmluvných strán podkladového obchodu (opčného kontraktu) prejavíť vôľu, že trvá na tomto obchode, vznik práv a záväzkov z ktorého je viazaný na túto odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto jednej zmluvnej strany (ďalej len „opcia“). Opčné právo prináleží vždy tej zmluvnej strane, ktorá ho odplatne nadobudla, alebo v prospech ktorej bolo bezodplatne vydané.
4. Úrok je cena peňažnej jednotky vyjadrená v percentách z tejto peňažnej jednotky, ktorú sa zaväzuje zaplatiť banka klientovi (ak je vyjadrená klad-

ným číslom) alebo klient banke (v absolútnej hodnote, ak je vyjadrená záporným číslom) za uloženie tejto peňažnej jednotky klientom v banke na dobu jedného roka alebo ktorú sa zaväzuje zaplatiť klient banke (ak je vyjadrená kladným číslom) alebo banka klientovi (v absolútnej hodnote, ak je vyjadrená záporným číslom) za poskytnutie tejto peňažnej jednotky bankou klientovi na dobu jedného roka. Ak v obchode klient alebo banka neuvedú inak, bol úrok dohodnutý na obdobie roka (p.a. – per annum) a jeho celková výška sa vypočíta prepočítaním v alikvotnom pomere na skutočnú dohodnutú lehotu uloženia peňažných jednotiek klientom v banke alebo poskytnutia peňažných jednotiek klientovi bankou. Pre účely stanovenia úrokov z vkladu klienta v banke sa za úročený deň považuje ten, k ultimu ktorého t.j. k 23 hod.59 min. 59 sek. a 99 st. sek. boli klientom poskytnuté peňažné prostriedky súčasťou jeho vkladu v banke. Pre účely tohto bodu má rok vždy 365 dní.

5. Referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich poskytnutie, vyjadrený v percentách p.a. z týchto peňažných prostriedkov a zisťovaný v súvislosti s obchodom podľa týchto OPCM, v ktorom banka poskytuje peňažné prostriedky klientovi je:
 - a) pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia poskytnutia peňažných prostriedkov bankou, platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu (ďalej len "EURIBOR" v súčasnosti zverejňovaný spoločnosťou REUTERS). EURIBOR na obdobie dlhšie ako jeden deň fixovaný v deň spracovania záväzku poskytnúť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. III. OPCM. EURIBOR na obdobie jedného dňa sa nefixuje, preto referenčný úrok pre peňažné prostriedky v eurách na obdobie jedného dňa je v tomto prípade úrok vo výške úrokovej sadzby 1 dňový EUR LIBOR, pričom je platný na deň, kedy bol fixovaný.
 - b) pre peňažné prostriedky, pre ktoré je fixovaný LIBOR (okrem peňažných prostriedkov v eurách), úrok vo výške úrokovej sadzby LIBOR v príslušnej mene a na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia poskytnutia peňažných prostriedkov bankou, platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu (ďalej len "LIBOR"). LIBOR na obdobie dlhšie ako jeden deň fixovaný v deň spracovania záväzku poskytnúť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku

dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. III. OPCM. LIBOR na obdobie jedného dňa je platný na deň, kedy bol fixovaný.

- c) pre iné peňažné prostriedky ako peňažné prostriedky uvedené v písm. a) a b) tohto bodu je referenčným úrokom referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich poskytnutie stanovený príslušnou národnou bankou alebo inou autoritou oprávnenou stanovovať takúto hodnotu v krajine danej meny.
6. Referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich uloženie, vyjadrený v percentách p.a. z týchto peňažných prostriedkov zisťovaný v súvislosti s obchodom podľa týchto OPCM, v ktorom klient ukladá peňažné prostriedky v banke je:
 - a) pre peňažné prostriedky v eurách úrok vo výške úrokovej sadzby EURIBOR platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu, zníženej o jednu osminu, t.j. EURIBOR – 0,125, na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia uloženia peňažných prostriedkov klientom v banke (ďalej len "EURIBID"). EURIBID na obdobie dlhšie ako jeden deň, fixovaný v deň spracovania záväzku uložiť peňažné prostriedky je platný pre deň spotovej valuty ku dňu spracovania tohto záväzku podľa čl. III. OPCM. EURIBOR ani EURIBID na obdobie jedného dňa sa nefixuje, preto referenčný úrok pre peňažné prostriedky v eurách na obdobie jedného dňa je v tomto prípade úrok vo výške úrokovej sadzby 1 dňový EUR LIBOR zníženej o jednu osminu, t.j. 1 dňový EUR LIBOR – 0,125, pričom je platný, na deň, kedy bol fixovaný;
 - b) pre peňažné prostriedky, pre ktoré je fixovaný LIBOR (okrem peňažných prostriedkov v eurách), úrok vo výške úrokovej sadzby LIBOR platnej k dohodnutému dňu plnenia z tohto obchodu, zníženej o jednu osminu, t.j. LIBOR – 0,125, v príslušnej mene a na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od obdobia uloženia peňažných prostriedkov klientom v banke (ďalej len "LIBOR – 0,125");
 - c) pre iné peňažné prostriedky ako peňažné prostriedky uvedené v písm. a) a b) tohto bodu je referenčným úrokom referenčný úrok peňažných prostriedkov za ich uloženie stanovený príslušnou národnou bankou alebo inou autoritou oprávnenou stanovovať takúto hodnotu v krajine danej meny.
7. Cena meny vyjadrená množstvom inej meny je kurz tejto meny v inej mene (ďalej len „kurz“). Mena z kurzu, v ktorej je vyjadrená cena jednotky inej meny je vedľajšia mena (ďalej len „vedľajšia

mena“). Mena, ktorej cena je vyjadrovaná množstvom inej vedľajšej meny, je hlavná mena (ďalej len „hlavná mena“). Hlavná mena a vedľajšia mena z kurzu tvoria menový pár (ďalej len „menový pár“).

8. Referenčná cena hlavnej meny vyjadrená vo vedľajšej mene t.j. referenčný kurz hlavnej meny vo vedľajšej mene je priemer minimálne dvoch kurzov hlavnej meny vo vedľajšej mene, za ktoré minimálne dve iné banky podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie menových obchodov s rovnakým dňom plnenia ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena hlavnej meny zisťuje. Referenčná cena meny „nákup“ je priemer ponúkaných kurzov iných bánk na nákup tejto meny (BID) podľa prvej vety tohto bodu a referenčná cena meny „predaj“ je priemer ponúkaných kurzov iných bánk na predaj tejto meny (ASK, OFFER) podľa prvej vety tohto bodu. V prípade, že v súvislosti so zrealizovaným FX-pokynom klienta klient neuzavrie menový obchod s bankou podľa čl. XI bodu 4, pre účely stanovenia referenčnej ceny bude banka považovať za plnenie tohto menového obchodu plnenie, ktoré sa malo realizovať z tohto menového obchodu, a to spotovou valutou ku dňu kedy banka oznámi klientovi, že jeho FX-pokyn bol zrealizovaný.
9. Referenčná cena cenného papiera t.j. referenčný kurz cenného papiera je cena, ktorú účastník resp. účastníci ktoréhokoľvek organizovaného trhu cenných papierov podľa výberu banky naposledy ponúkali na tomto trhu vo svojom návrhu na obchod s týmto cenným papierom s rovnakým dňom plnenia tohto obchodu ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena cenného papiera zisťuje. Referenčná cena cenného papiera „nákup“ je cena z ponuky podľa predchádzajúcej vety tohto cenného papiera na jeho kúpu (BID) a referenčná cena cenného papiera „predaj“ je cena z ponuky podľa predchádzajúcej vety tohto cenného papiera na jeho predaj (ASK, OFFER). Ak neexistujú ponuky podľa tohto bodu na uzatvorenie obchodu s cennými papiermi pre rovnaký deň plnenia týchto obchodov ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa referenčná cena cenného papiera zisťuje, použijú sa pre zistenie referenčnej ceny ponuky na uzatvorenie obchodov na deň plnenia najbližší ku dňu plnenia z obchodu, v súvislosti s ktorým sa referenčná cena cenného papiera zisťuje, avšak rozdiel medzi dňami plnenia obchodov v tomto bode nesmie byť viac ako 3 obchodné dni na organizovanom trhu, z ktorého ceny sa pre referenčnú cenu zisťujú. Ak

nie je možné zistiť referenčnú cenu spôsobom uvedeným vyššie v tomto bode, potom je referenčná cena cenného papiera priemer minimálne dvoch cien v rovnakej mene, za ktoré minimálne dvaja iní účastníci ktoréhokoľvek organizovaného trhu cenných papierov podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie obchodov s týmito cennými papiermi s rovnakým dňom plnenia týchto obchodov ako je plnenie z obchodu, v súvislosti s ktorým sa táto referenčná cena cenného papiera zisťuje. Ak nebude možné určiť referenčnú cenu podľa tohto bodu z dôvodu, že nie je možné zistiť ponuku na kúpu cenného papiera, bude referenčná cena cenného papiera jedno euro (30,13 Sk – na prepočet bol použitý konverzný kurz: 1 euro = 30,1260 Sk). V prípade sporu klienta a banky o určenie ceny cenných papierov, ako ceny zodpovedajúcej výnosu cenných papierov do splatnosti alebo alikvotného úrokového výnosu cenného papiera, bude rozhodujúci výpočet podľa matematického vzorca používaného Burzou cenných papierov v Bratislave, a.s., Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 117/B (ďalej len „BCPB“).

10. Referenčná opčná prémia opcie je priemer minimálne dvoch opčných prémie rovnakej opcie vyjadrených v rovnakej mene, za ktoré minimálne dve iné banky podľa výberu banky ponúkli počas jedného dňa uzatvorenie opčných obchodov s opciou, v súvislosti s ktorou sa táto referenčná opčná prémia zisťuje. Referenčná opčná prémia „nákup“ je priemer podľa prvej vety tohto bodu určených opčných prémie z ponuky iných bánk na kúpu resp. nadobudnutie tejto opcie (BID) a referenčná opčná prémia „predaj“ je priemer podľa prvej vety tohto bodu určených opčných prémie z ponuky iných bánk na predaj resp. poskytnutie tejto opcie (ASK, OFFER). Za rovnaké opcie sa pre tento účel považujú opcie, z ktorých vyplývajú rovnaké práva. Opčná prémia je cena opcie.
11. Mimotržové náležitosti obchodov, resp. dohôd uzatvorených na základe zmluvy a týchto OPCM (najmä úroková sadzba, kurz, opčná prémia a pod.) sú také, ktoré sú v čase uzatvorenia týchto obchodov, resp. dohôd výrazne neobvyklé, t. z. výrazne výhodné alebo výrazne nevýhodné pre banku alebo pre klienta, v porovnaní s príslušnými podmienkami na medzibankovom trhu, pričom podmienky účastníkov medzibankového trhu sú primerane aplikované na tieto obchody, resp. dohody medzi bankou a klientom. Napríklad pri menových obchodoch uzatvorených na základe zmluvy a týchto OPCM sa za

výrazne neobvyklý kurz považuje taký kurz, ktorý by sa od kurzu dohodnutého za obvyklých trhových podmienok na medzibankovom trhu odlišoval v tretej až piatej číselnej pozícii (sprava doľava) kotácie menového páru, za predpokladu, že kotácia menového páru bežne pozostáva z piatich číselných pozícií.

12. Trhová hodnota obchodu sa počíta podľa všeobecne uznávaných modelov finančnej matematiky, kde vstupmi sú aktuálne trhové podmienky.

V.

Náležitosti obchodov a pokynov klienta

1. Klient a banka uzatvorili dohodu uloženia, ak sa dohodli na:
 - a) Množstve a mene peňažných prostriedkov, ktoré má klient zložiť,
 - b) Dni, ku ktorému je klient povinný zložiť vklad v banke,
 - c) Dni, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie predmetného vkladu, resp. celkovej dobe viazanosti vkladu, vrátane možnosti rozdelenia celkovej doby viazanosti vkladu na viacero úrokových období, to všetko za podmienky, že vklad bude prijatý bankou,
 - d) Číslo bežného účtu, z ktorého peňažné prostriedky budú použité na predmetný vklad a na ktorý bude predmetný vklad vyplatený bankou späť klientovi,
 - e) Úrokovú sadzbu, resp. úrokové sadzby pre jednotlivé úrokové obdobia pre určenie úroku, ktorým sa má v prípade prijatia vkladu bankou tento vklad v banke úročiť, pričom ak je ktorákoľvek takáto úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo, tak úrok z vkladu určený na základe takejto úrokovej sadzby vypláti banka klientovi a ak je ktorákoľvek takáto úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo, tak absolútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby vypláti klient banke.
2. Klient a banka uzatvorili menový obchod, ak sa dohodli na:
 - a) Množstve a mene hlavnej meny,
 - b) Cene vo vedľajšej mene alebo spôsobe jej výpočtu resp. určenia bankou. Ak sa klient a banka dohodli na cene za jednotku hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť celkovú cenu celého množstva hlavnej meny a ak sa klient a banka dohodli na cene celého množstva hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť cenu za jednotku hlavnej meny,
 - c) Kúpe alebo predaji hlavnej meny klientom t.j. či bude klient v obchode kupujúci alebo predávajúci,
 - d) Dni alebo lehote plnenia záväzkov z menového obchodu,
 - e) Spôsobe plnenia záväzkov z menového obchodu.
3. Klient a banka uzatvorili obchod s cennými papiermi, ak sa dohodli na:
 - a) Cenných papieroch a ich počte ako predmete obchodu. Počet cenných papierov môže klient a banka dohodnúť aj tým spôsobom, že dohodnú celkovú menovitú hodnotu obchodovaného množstva cenných papierov; za počet cenných papierov sa v tomto prípade považuje podiel celkovej menovitej hodnoty a menovitej hodnoty jedného cenného papiera.
 - b) Cene v eurách alebo inej mene alebo spôsobe jej výpočtu resp. určenia bankou. Ak sa klient a banka dohodli na cene za jeden cenný papier, dohodli zároveň kúpnu cenu celého množstva cenných papierov, ktorá je určená ako súčin ceny za jeden cenný papier a ich počtu. Ak sa klient a banka dohodli na cene celého množstva cenných papierov, nie je potrebné dohodnúť cenu za jeden cenný papier. Pre cenné papiere, ktorých majiteľ má právo na pravidelný v emisných podmienkach určený výnos, môže klient a banka dohodnúť cenu aj tým spôsobom, že dohodnú sumu v % z menovitej hodnoty. Potom dohodnutá cena bude súčtom dohodnutej sumy v % z menovitej hodnoty a pomernej časti najbližšie splatného výnosu z tohto cenného papiera. Táto pomeraná časť (alikvótny úrokový výnos) sa určí k dobe od splatnosti predchádzajúceho výnosu resp. vydania cenného papiera po deň prevodu cenného papiera, ak nie je dohodnuté inak.
 - c) Kúpe alebo predaji cenných papierov klientom t.j. či bude klient v obchode kupujúci alebo predávajúci.
4. Klient a banka uzatvorili opčný obchod, ak sa dohodli na:
 - a) Predaji (vydani) opcie bankou klientovi alebo klientom banke, a
 - b) Opcii, ktorá musí obsahovať minimálne tieto náležitosti:
 - i. Deň uplatnenia opcie (deň expirácie) resp. lehotu, počas ktorej ju môže jej nadobúdateľ uplatniť.
 - ii. Opčný kontrakt opcie - t.j. obchod, vznik práv a záväzkov z ktorého je viazaný na uplatnenie opcie, ktorej je kontrakt náležitosťou (ďalej len "opčný kontrakt"). Práva a záväzky z opčného kontraktu sa riadia ustanoveniami týchto OPCM.
 - c) Výške opčnej prémie.
5. Banka prijme pokyn na obstaranie kúpy alebo

predaja cenných papierov udelený klientom na základe komisionárskej zmluvy len v prípade, že tento pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:

- a) identifikačné údaje klienta
- b) určenie typu operácie: obstaranie kúpy alebo predaja zaknihovaných cenných papierov v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., ul. 29. augusta 1 / A, 814 80 Bratislava, IČO 313 389 76, zapísaného v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 393/B (ďalej len „CDCP“) alebo zaknihovaných cenných papierov v evidencii centrálného registra krátkodobých cenných papierov vedeného Národnou bankou Slovenska (ďalej len „Centrálny register NBS“) alebo cenných papierov vydaných mimo územia Slovenskej republiky v zaknihovanej alebo obdobnej podobe (spolu ďalej len „CP“)
- c) určenie miesta majetkového vysporiadania CP V prípade, ak klient neurčí miesto majetkového vysporiadania CP, bude sa za miesto majetkového vysporiadania CP (okrem zaknihovaných CP v evidencii Centrálného registra NBS) považovať držiteľská správa cenných papierov zriadená a vedená bankou pre klienta v zmysle § 6 ods. 10 zákona o cenných papieroch (ďalej len „Investičný účet“) za predpokladu, že ho má klient v banke zriadený a vedený.
- d) jednoznačné bližšie určenie CP - najmä ISIN
- e) množstvo CP

V prípade majetkových CP, najmä akcií a podielových listov, resp. obdobných CP, vrátane podielových listov, resp. obdobných CP obchodovaných na burze (Exchange traded funds), sa množstvo CP určuje počtom kusov a v prípade dlhových CP, najmä dlhopisov a pokladničných poukázok, sa množstvo CP určuje v celkovej menovitej hodnote CP.
- f) limitnú cenu CP za jeden kus CP

V prípade podielových listov, resp. obdobných CP neobchodovaných na burze, môže klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP len ako trhovú. Ak v takomto prípade klient určí inú limitnú cenu CP za jeden kus CP ako trhovú alebo ju vôbec neurčí, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP.

V prípade dlhových CP najmä dlhopisov a pokladničných poukázok, môže klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP nasledovným spôsobom, pričom ak ju určí inak alebo ju neurčí vôbec, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP, ak v týchto OPCM nie je výslovne uvedené inak:

- v percentuálnej výške z celkovej menovitej hodnoty CP, alebo
- ako trhovú (bez určenia Stop loss ceny), alebo
- ako trhovú s určením Stop loss ceny, ale to iba v prípade typu operácie obstaranie predaja CP na miestach výkonu, ktoré to vo vzťahu k príslušnému CP v zmysle aktuálnej platnej a účinnej „Stratégie vykonávania pokynov a stratégie postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ umožňujú, inak pokyn klienta s takto určenou limitnou cenou CP za jeden kus CP nebude platný. Stop loss cena musí byť pri dlhových CP určená v percentuálnej výške z celkovej menovitej hodnoty CP, a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak klient v pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento pokyn klienta nebude platný.

V prípade majetkových CP, najmä akcií a podielových listov, resp. obdobných CP, vrátane podielových listov, resp. obdobných CP obchodovaných na burze (Exchange traded funds), môže klient určiť limitnú cenu CP za jeden kus CP nasledovným spôsobom, pričom ak ju určí inak alebo ju neurčí vôbec, tak platí trhovú limitnú cenu CP za jeden kus CP, ak v týchto OPCM nie je výslovne uvedené inak:

- v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách, alebo
- ako trhovú (bez určenia Stop loss ceny), alebo
- ako trhovú s určením Stop loss ceny, ale to iba v prípade typu operácie obstaranie predaja CP na miestach výkonu, ktoré to vo vzťahu k príslušnému CP v zmysle aktuálnej platnej a účinnej „Stratégie vykonávania pokynov a stratégie postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ umožňujú, inak pokyn klienta s takto určenou limitnou cenou CP za jeden kus CP nebude platný. Stop loss cena musí byť pri majetkových CP určená v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak klient v pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento pokyn klienta nebude platný.

- g) v prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. so sídlom Schwarzenbergplatz 3, A - 1010 Wien (ďalej len „RKAG“) alebo ak si to pri inom CP v prípade tohto typu

operácie vyžaduje povaha CP, môže klient v pokyne určiť limitnú cenu za všetky CP, pričom v tomto prípade klient v pokyne neurčuje náležitosti počet CP a limitná cena za jeden kus CP a ak ich klient určí, tak sa považujú za neplatné

h) začiatok platnosti pokynu

V prípade, ak klient neuvedie deň začiatku platnosti pokynu, bude sa za deň začiatku platnosti pokynu považovať deň prijatia pokynu klienta bankou.

i) koniec platnosti pokynu

Koniec platnosti pokynu môže klient určiť najneskôr na 90. kalendárny deň nasledujúci po dni začiatku platnosti pokynu. V prípade, ak klient dátum konca platnosti pokynu určí na deň nasledujúci po 90. kalendárnom dni od začiatku platnosti pokynu, tak za dátum konca platnosti pokynu sa bude považovať 90. kalendárny deň odo dňa začiatku platnosti pokynu. V prípade, ak klient ako dátum konca platnosti pokynu neuvedie žiadny dátum, bude sa za dátum konca platnosti pokynu považovať ten deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti pokynu, ktorý sa číselným označením zhoduje s dňom začiatku platnosti pokynu a ak takýto deň neexistuje, tak posledný deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti pokynu.

j) údaj o tom, či má banka realizáciu pokynu klienta zabezpečiť aj s finančným vysporiadaním alebo bez finančného vysporiadania, pričom v prípade, ak klient v pokyne neuvedie, či má banka realizáciu pokynu klienta zabezpečiť s finančným vysporiadaním alebo bez finančného vysporiadania, banka zabezpečí realizáciu pokynu klienta s finančným vysporiadaním, to znamená, že pri obstarávaní kúpy CP bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta bude zaplatenie kúpnej ceny CP zo strany klienta uskutočnené prostredníctvom banky, alebo pri obstarávaní predaja CP bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta bude príjem kúpnej ceny CP v prospech klienta uskutočnený prostredníctvom banky

k) iné údaje vyžadované bankou.

6. Banka prijme pokyn na komisionárske obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swap týkajúci sa komodity) udelený klientom len v prípade, že tento pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:

a) identifikačné údaje klienta

b) jednoznačné bližšie určenie komoditného derivátu (swapu týkajúceho sa komodity)

c) určenie, či má v komoditnom deriváte (swape týkajúcom sa komodity), ktorý je predmetom obstarávaného obchodu, klient kupovať fixnú cenu, resp. fixné ceny komodity a predávať pohyblivú cenu, resp. pohyblivé ceny komodity alebo či v ňom má klient predávať fixnú cenu, resp. fixné ceny komodity a kupovať pohyblivú cenu, resp. pohyblivé ceny komodity

d) objem komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať (najčastejšie vyjadrený v lotoch)

e) dátum fixingu, resp. fixingov pohyblivej ceny komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať

f) limit, resp. limity fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať (najčastejšie za 1 lot), ktorý klient môže určiť nasledovným spôsobom, pričom ak ho určí inak alebo ho neurčí vôbec, tak platí trhový limit fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ak v týchto OPCM nie je výslovne uvedené inak:

- v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách, alebo

- ako trhový (bez určenia Stop loss ceny) alebo

- ako trhový s určením Stop loss ceny

Stop loss cena pritom môže byť určená iba pre prípad predaja alebo kúpy fixnej ceny komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, zo strany klienta a musí byť určená v absolútnom vyjadrení v peňažných jednotkách a uvedená s výslovným prívlastkom „Stop loss“. Ak klient v pokyne uvedie prívlastok „Stop loss“ pre iný prípad ako podľa predchádzajúcej vety alebo k cene, ktorá nebude určená v zmysle predchádzajúcej vety, tak tento pokyn klienta nebude platný.

g) začiatok platnosti pokynu, ktorým je vždy deň prijatia pokynu klienta bankou. V prípade ak klient v pokyne neuvedie deň začiatku platnosti pokynu alebo ako deň začiatku platnosti pokynu uvedie iný deň ako deň prijatia pokynu bankou, bude sa za deň začiatku platnosti pokynu považovať deň prijatia pokynu klienta bankou.

h) koniec platnosti pokynu, ktorý môže klient určiť najneskôr na ten deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti pokynu, ktorý sa číselným označením zhoduje s dňom začiatku platnosti pokynu a ak

takýto deň neexistuje, tak posledný deň kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom nastal deň začiatku platnosti pokynu. V prípade, ak klient v pokyne neuvedie deň konca platnosti pokynu alebo ako deň konca platnosti pokynu uvedenie neskorší deň ako najneskorší deň konca platnosti pokynu, ktorý je možné určiť v zmysle predchádzajúcej vety, bude sa za deň konca platnosti pokynu považovať najneskorší deň konca platnosti pokynu, ktorý je možné určiť v zmysle predchádzajúcej vety.

i) bežný účet klienta vedený v banke na účely finančného vysporiadania obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity).

j) iné údaje vyžadované bankou.

7. Banka prijme FX-pokyn udelený klientom len v prípade, že tento FX-pokyn bude obsahovať minimálne nasledovné náležitosti:

a) Určenie záujmu klienta o kúpu alebo predaj hlavnej meny klientom t.j. či bude klient pri FX-pokyne kupujúci alebo predávajúci;

b) Určenie množstva a meny hlavnej meny;

c) Určenie ceny vo vedľajšej mene, a to najmä či ide o maximálnu alebo minimálnu cenu. Ak sa klient a banka dohodli na cene za jednotku hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť celkovú cenu celého množstva hlavnej meny a ak sa klient a banka dohodli na cene celého množstva hlavnej meny, nie je potrebné dohodnúť cenu za jednotku hlavnej meny.

d) Určenie lehoty platnosti FX-pokynu.

8. Klient a banka uzatvorili FRA obchod, ak sa dohodli minimálne na:

a) určení kupujúcej a predávajúcej strany vo FRA obchode;

b) výške a mene istiny tvoriacej podkladové aktívum FRA obchodu, pričom výška istiny tvoriacej podkladové aktívum FRA obchodu môže byť vyjadrená v eurách alebo v cudzej mene, ktorú banka bežne akceptuje;

c) začiatku úrokovacieho obdobia FRA obchodu;

d) konci úrokovacieho obdobia FRA obchodu;

e) výške kontraktnej úrokovej sadzby spolu s kalkulačnou bázou pre výpočet úrokových výnosov vo FRA obchode, pričom výška kontraktnej úrokovej sadzby vo FRA obchode môže byť dohodnutá len ako pevná úroková sadzba vyjadrená ako % p.a.;

f) budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzbe vo FRA obchode, pričom budúca bežná (spotová) úroková sadzba vo FRA obchode môže byť dohodnutá len ako medzibanková úroková sadzba zverejňovaná na príslušných stránkach oficiálnych médií ako napríklad REUTERS

alebo v iných médiách uverejňujúcich burzové správy, pre príslušnú menu a dĺžku úrokovacieho obdobia ku dňu fixingu, vyjadrená ako % p.a. (napríklad 6M EURIBOR k 30.6.2010 znamená úrokovacie obdobie 6 mesiacov pre menu euro a ku dňu 30.6.2010);

g) dni, ktorý je rozhodný pre určenie výšky budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzby vo FRA obchode (ďalej len „deň fixingu FRA obchodu“), pričom deň fixingu FRA obchodu sa stanoví ako druhý pracovný deň pred dňom začiatku úrokovacieho obdobia FRA obchodu, pričom do pracovných dní sa nezapočítavajú dni, ktoré nie sú pracovnými dňami nielen v Slovenskej republike, ale nie sú pracovnými dňami ani v krajine, v mene ktorej sa budúca bežná (spotová) úroková sadzba dohodnutá vo FRA obchode určuje;

h) určení bežného účtu klienta v banke, z ktorého bude klient plniť svoje záväzky z FRA obchodu voči banke a na ktorý bude banka plniť svoje záväzky z FRA obchodu voči klientovi

9. Klient a banka uzatvorili IRS obchod, ak sa dohodli minimálne na:

a) určení kupujúcej a predávajúcej strany v IRS obchode;

b) mene a výške istiny tvoriacej podkladové aktívum IRS obchodu;

c) začiatku a konci lehoty IRS obchodu;

d) výške prvej úrokovej sadzby a kalkulačnej bázy pre výpočet príslušných úrokových výnosov v IRS obchode, pričom prvá úroková sadzba v IRS obchode je stanovená ako určité % p.a., ktoré ostáva nemenné počas celej lehoty IRS obchodu alebo základom pre jej stanovenie je určitá referenčná sadzba pre určité obdobie bežne používaná na finančných trhoch a zverejňovaná na príslušnej stránke oficiálnych médií, ako napr. REUTERS a pod. (napr. 6M EURIBOR, 1M LIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;

e) frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe prvej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri prvej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej len „úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu“);

f) určení druhej úrokovej sadzby a kalkulačnej bázy pre výpočet príslušných úrokových výnosov v IRS obchode, pričom druhá úroková sadzba v IRS obchode je stanovená ako určité % p.a., ktoré ostáva nemenné počas celej lehoty IRS obchodu alebo základom pre jej stanovenie je určitá referenčná sadzba pre určité obdobie bežne používaná na finančných trhoch a zverejňovaná na príslušnej stránke ofi-

ciálnych médií, ako napr. REUTERS a pod. (napr. 6M EURIBOR, 1M LIBOR a pod.) alebo sa stanoví kombináciou týchto dvoch spôsobov;

- g) frekvencii výplaty úrokového výnosu plateného na základe druhej úrokovej sadzby, resp. dĺžke úrokového obdobia pri druhej úrokovej sadzbe v rámci lehoty IRS obchodu (ďalej len „úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu“);
- h) určení bežného účtu klienta v banke, z ktorého bude klient plniť svoje záväzky z IRS obchodu voči banke a na ktorý bude banka plniť svoje záväzky z IRS obchodu voči klientovi.

B OBCHODY A POKYNY

VI.

Dohoda uloženia

1. Účelom dohody uloženia je poskytnutie peňažných prostriedkov na dohodnutú lehotu klientom banke za úhradu vo výške dohodnutého úroku, pričom ak je úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo, tak úrok z vkladu určený na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí banka klientovi a ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo, tak absolútnu hodnotu úroku z vkladu určeného na základe takejto úrokovej sadzby vyplatí klient banke.
2. Predmetom dohody uloženia je uloženie vkladu klienta z dohodnutého účtu klienta vedeného v banke na dohodnutú lehotu t.j. od dohodnutého dňa do dohodnutého dňa, ku ktorému klient žiada banku o jeho vyplatenie, v dohodnutej výške a mene a jeho prijatie a dohodnuté úročenie, pričom v deň, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu sa vklad neúčtuje (ďalej len „dohoda uloženia“).
3. Uzatvorením dohody uloženia sa klient zaväzuje zložiť vklad v banke v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku.
4. Ak aktuálna výška zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte klienta podľa bodu 2. tohto článku do 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku je nižšia ako dohodnutá výška vkladu, ktorý má byť uložený, podľa bodu 2 tohto článku, tak:
 - a) banka je oprávnená, nie však povinná, jednostranne znížiť dohodnutú výšku vkladu, ktorý má byť uložený, podľa bodu 2 tohto článku na výšku zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte klienta

podľa bodu 2. tohto článku o 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku zaokrúhlenú nadol na tisíc jednotiek meny, v ktorej je dohodnutý účet klienta podľa bodu 2. tohto článku vedený, alebo

- b) dohoda uloženia sa zrušuje, ak výška zostatku peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na dohodnutom účte klienta podľa bodu 2. tohto článku o 17:30 hod. v dohodnutý deň uloženia vkladu v banke podľa bodu 2. tohto článku je nižšia ako minimálny objem obchodu pre dohodu uloženia aktuálne zverejnený na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.
5. Uzatvorením dohody uloženia sa banka zaväzuje klientom ukladaný vklad podľa tejto dohody prijať a tento vklad bude úročený podľa bodu 1. tohto článku do prvého dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu.
 6. Úrok z vkladu je splatný a vyplácaný k dohodnutému dňu výplaty vkladu, teda po uplynutí celkovej doby viazanosti vkladu, ak sa banka a klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia alebo ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.
 7. Splatný úrok z vkladu vyplácaný bankou klientovi (ak je úroková sadzba dohodnutá ako kladné číslo) banka pripíše na bežný účet klienta vedený bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu alebo na bežný účet, na ktorom sa banka a klient dohodnú, ak sa vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia. Úrok z vkladu vyplácaný bankou klientovi bude znížený o daň v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
 8. Splatný úrok z vkladu vyplácaný klientom banke (v absolútnej hodnote, ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo) si banka odpíše z vkladu vyplácaného bankou klientovi alebo ho odpíše z ktoréhokoľvek bežného účtu klienta vedeného v banke.
 9. Súčasťou každej dohody uloženia je nasledovné ustanovenie o výplate vkladu bankou klientovi a ustanovenie o viazaní (vinkulácii) výplaty vkladu klienta:
 - a) Banka vyplatí vklad zložený v banke podľa dohody uloženia tým spôsobom, že ku dňu, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu, pripíše peňažné prostriedky vo výške vkladu na bežný účet klienta vedený bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu, ak sa banka a klient vzájomne

nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia alebo ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.

- b) Klient viaže výplatu vkladu zloženého v banke podľa dohody uloženia na uplynutie dňa predchádzajúceho dňu, ku ktorému klient žiada banku o vyplatenie vkladu. Banka nie je povinná pred uplynutím vyššie uvedeného dňa vyplatiť klientovi jeho vklad, ak sa banka a klient vzájomne nedohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia alebo ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient vzájomne nedohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období.
10. Banka a klient sa môžu telefonicky alebo písomne vzájomne dohodnúť na predčasnom ukončení dohody uloženia pred pôvodne dohodnutým dňom vyplatenia vkladu, pričom si výslovne dohodnú aj deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia, výšku poplatku v prospech banky za predčasný výber vkladu a bežný účet klienta vedený v banke, na ktorý budú vyplatené peňažné prostriedky pri predčasnej výplate vkladu. V prípade, ak sa banka a klient dohodnú na predčasnom ukončení dohody uloženia, banka v dohodnutý deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia vyplatí vklad klientovi na dohodnutý bežný účet klienta vedený v banke, pričom vyplatená suma vkladu bude znížená o dohodnutý poplatok v prospech banky za predčasný výber vkladu. V takomto prípade bude vklad úročený alikvótne, a to za obdobie od dňa zloženia vkladu klientom v banke (vrátane) do dňa predchádzajúceho dňu vyplatenia vkladu bankou klientovi (vrátane). Tento alikvótny úrok z vkladu bude splatný a vyplácaný v dohodnutý deň nadobudnutia účinnosti dohody o predčasnom ukončení dohody uloženia.
 11. V prípade, ak sa v rámci dohody uloženia banka a klient dohodnú, že celková doba viazanosti vkladu bude rozdelená na viacero úrokových období, tak príslušný úrok z vkladu za príslušné úrokové obdobie bude splatný a vyplácaný v posledný deň príslušného úrokového obdobia a ďalej sa nebude úročiť. V takomto prípade klient zároveň môže počas ktoréhokoľvek úrokového obdobia požiadať banku o vyplatenie celého vkladu (nie po častiach) na bežný účet klienta vedený bankou, z ktorého boli peňažné prostriedky použité na zloženie tohto vkladu, k poslednému dňu príslušného úrokového obdobia a banka je povinná takejto žiadosti klienta vyhovieť.

12. Vyplatením celého vkladu bankou klientovi a vyplatením všetkých splatných úrokov z neho platnosť dohody uloženia skončí.

13. Vklad zložený podľa dohody uloženia je iná forma vkladu, na ktorú sa nevzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka o vkladných knižkách a vkladových listoch.

14. Vklady prijímané bankou na základe dohôd uloženia v súlade so zmluvou a podľa týchto OPCM sa považujú 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.

VII.

Menový obchod

1. Účelom menového obchodu je:

- a) predajom peňažných prostriedkov cudzej meny nadobudnúť eurá, alebo
 - b) kúpiť za eurá peňažné prostriedky cudzej meny, alebo
 - c) predajom peňažných prostriedkov cudzej meny nadobudnúť peňažné prostriedky inej cudzej meny, alebo
 - d) kúpou nadobudnúť peňažné prostriedky cudzej meny za peňažné prostriedky inej cudzej meny, alebo
 - e) aby banka v súvislosti s platobnými príkazmi klienta resp. príkazmi na úhradu klienta (ďalej len "platobné príkazy") alebo v súvislosti s úhradami resp. platbami prijímanými bankou v prospech klienta alebo platenými bankou klientovi, neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka v súlade s VOP banky (uskutočnenie konverzie pre prijímané úhrady alebo platby nie je možné realizovať ak sa obchod uzatvára prostredníctvom internetu), alebo
 - f) aby klient pohľadávkou z uzatváraného menového obchodu zabezpečil plnenie svojho záväzku alebo jeho časti z iného menového obchodu splatného v rovnakej mene a v rovnakom čase ako jeho pohľadávka z uzatváraného menového obchodu, alebo
 - g) aby klientovi vznikol z uzatváraného menového obchodu záväzok, ktorý bude vysporiadaný spôsobom uvedeným v písm. f) tohto bodu, alebo
 - h) aby klientovi vznikol z uzatváraného menového obchodu záväzok vo výške časti jeho pohľadávky z iného menového obchodu uzatvoreného za účelom podľa písm. e) tohto bodu, ku ktorému klient neodovzdal banke riadne a včas platobné príkazy, alebo
 - i) vysporiadať zrealizovaný FX-pokyn klienta.
2. Menový obchod vrátane menového obchodu ako

- opčného kontraktu je kúpna zmluva, ktorej predmetom je kúpa dohodnutého množstva hlavnej meny kupujúcim od predávajúceho za kúpnu cenu v dohodnutej výške vo vedľajšej mene, pričom dohodnutá výška kúpnej ceny jednej jednotky hlavnej meny je dohodnutým kurzom (ďalej len „menový obchod“ alebo „konverzia“).
- Klient je v menovom obchode kupujúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem kúpiť, alebo je v menovom obchode predávajúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem prediť.
 - Banka je v menovom obchode predávajúci, ak klient je v menovom obchode kupujúci, alebo banka je v menovom obchode kupujúci, ak je klient v menovom obchode predávajúci.
 - Uzatvorením menového obchodu sa predávajúci zaväzuje dodať kupujúcemu dohodnuté množstvo hlavnej meny v dohodnutý deň alebo v dohodnutej lehote.
 - Uzatvorením menového obchodu sa kupujúci zaväzuje zaplatiť v dohodnutý deň alebo v dohodnutej lehote za dohodnuté množstvo hlavnej meny kúpnu cenu vo výške podľa dohodnutého kurzu alebo v dohodnutej výške.
 - V prípade, že banka a klient dohodnú plnenie záväzkov nie v dohodnutý deň, ale v dohodnutej lehote plnenia záväzkov z menového obchodu a tento menový obchod bol uzatvorený za účelom, aby banka v súvislosti s platobným príkazom (resp. platobnými príkazmi) klienta alebo v súvislosti s úhradou (-dami) resp. platbou (-bami) prijímanou bankou v prospech klienta neuskutočnila konverziu v súlade s VOP banky kurzom podľa jej kurzového lístka, ale v menovom obchode dohodnutým kurzom v dohodnutej lehote, potom má klient povinnosť
 - zabezpečiť, aby banka mohla pre klienta prijať platbu (platby) tak, aby súčet súm týchto platieb bol zhodný s výškou záväzku klienta z menového obchodu najneskôr v lehote „cut off time“ (podľa VOP banky) dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, alebo
 - podať platobný príkaz na úrad (príkazy na úhradu) tak, aby súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu bol zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu, a to najneskôr v lehote „cut off time“ (podľa VOP banky) dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu.
 - Ak bol v menovom obchode dohodnutý deň plnenia záväzku dodať hlavnú menu, potom je v tento deň splatný aj záväzok z tohoto obchodu zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene a naopak. V prípade dohodnutej lehoty plnenia záväzkov bude

banka plniť záväzok dodať hlavnú menu v deň, v ktorý si klient splnil svoj záväzok zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene. V prípade dohodnutej lehoty plnenia záväzkov bude banka plniť záväzok zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene v deň, v ktorý si klient splnil svoj záväzok dodať hlavnú menu.

- Ak budú pre záväzky z menového obchodu dodať hlavnú menu a zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene rôzne dni plnenia, potom pre obidva tieto záväzky platí neskorší dohodnutý deň a skorší deň sa nebude brať do úvahy.
- Ak pre záväzky z menového obchodu dodať hlavnú menu alebo zaplatiť kúpnu cenu vo vedľajšej mene budú dni spracovania rôzne, pre obidva tieto záväzky z tohto menového obchodu platí skorší deň spracovania a neskorší deň spracovania sa nebude brať do úvahy.

VIII.

Obchod s cennými papiermi

- Obchod s cennými papiermi je predaj cenných papierov (odplatný prevod cenných papierov t.j. odplatná zmena osoby oprávnenej z cenných papierov) predávajúcim kupujúcemu za kúpnu cenu, pričom predávajúci ako osoba oprávnená z cenných papierov je ku dňu ich prevodu ich majiteľ a zároveň prevodca a kupujúci je nadobúdateľ týchto cenných papierov (ďalej len „obchod s cennými papiermi“).
- Klient je v obchode s cennými papiermi kupujúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem cenné papiere kúpiť, alebo je v obchode s cennými papiermi predávajúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem cenné papiere prediť.
- Banka je v obchode s cennými papiermi predávajúci, ak je klient v obchode s cennými papiermi kupujúci, alebo je v obchode s cennými papiermi kupujúci, ak je klient v obchode s cennými papiermi predávajúci.
- Predávajúci sa uzatvorením obchodu s cennými papiermi zaväzuje urobiť všetky kroky, za predpokladanej súčinnosti kupujúceho, smerujúce k zmene vlastníctva cenných papierov z predávajúceho na kupujúceho v množstve dohodnutom pri uzatvorení tohto obchodu.
- Kupujúci sa uzatvorením kúpnej zmluvy zaväzuje zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere v množstve dohodnutom pri uzatvorení tohto obchodu ich kúpnu cenu vo výške dohodnutej pri uzatvorení tohto obchodu.
- Ak bol v obchode s cennými papiermi dohodnutý deň plnenia záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere v množstve dohodnutom pri uzatvorení obchodu, potom je v tento deň splatný aj

záväzok z tohoto obchodu zaplatiť predávajúcemu ich kúpnu cenu a naopak.

- Banka a klient nemôžu v obchode s cennými papiermi dohodnúť pre záväzok previesť na kupujúceho cenné papiere iný deň plnenia ako pre záväzok zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere ich kúpnu cenu. V obchode s cennými papiermi s rôznymi termínmi plnenia záväzku previesť cenné papiere a záväzku zaplatiť za cenné papiere ich kúpnu cenu bude skorší z nich neplatný a neskorší bude platiť pre obidva záväzky.
- Ak klient a banka nedohodnú deň plnenia záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere v množstve dohodnutom pri uzatvorení obchodu a záväzku zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere ich kúpnu cenu, potom ich splatnosť je v tretí pracovný deň nasledujúci po uzatvorení obchodu s cennými papiermi, pričom za nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod cenných papierov uskutočniť v mieste ich prevodu.
- Deň spracovania záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere v tretí alebo skorší pracovný deň nasledujúci po vzniku tohto záväzku je zhodný s dňom vzniku tohto záväzku, pričom za nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod cenných papierov uskutočniť v mieste ich prevodu.
- Deň spracovania záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere po treťom pracovnom dni nasledujúcom po vzniku tohto záväzku je tretí pracovný deň predchádzajúci dňu plnenia tohto záväzku, pričom za predchádzajúce a nasledujúce dni sa nepočítajú soboty, nedele dni pracovného pokoja v Slovenskej republike a dni, počas ktorých nie je možné prevod cenných papierov uskutočniť v mieste ich prevodu.
- Deň spracovania záväzku zaplatiť predávajúcemu za cenné papiere ich kúpnu cenu je rovnaký s dňom spracovania záväzku previesť na kupujúceho cenné papiere.
- V prípade, ak je mena obchodu s cennými papiermi iná ako je mena bežného účtu určeného klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje kurzový lístok banky a ak v takomto prípade mena transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku banky, tak banka na menový prepočet sumy transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval subjekt, u ktorého má banka vedené príslušné cenné papiere (ďalej len „Depozitár banky“).

IX.

Opčný obchod

- Opčný obchod je zmluva o odplatnom vydaní opcie predávajúcim kupujúcemu ako nadobúdateľovi tejto opcie k dohodnutému opčnému kontraktu za dohodnutú prémiiu t.j. cenu tejto opcie (ďalej len „opčný obchod“).
- Klient je v opčnom obchode kupujúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem kúpiť opciu, alebo je v opčnom obchode predávajúci, ak v obchodnej žiadosti uviedol záujem prediť opciu.
- Banka je v opčnom obchode predávajúci, ak klient je v opčnom obchode kupujúci alebo banka je v opčnom obchode kupujúci, ak je klient v opčnom obchode predávajúci.
- Uzatvorením opčného obchodu predávajúci vydáva v prospech kupujúceho opciu.
- Uzatvorením opčného obchodu sa kupujúci zaväzuje zaplatiť za opciu jej kúpnu cenu v dohodnutej výške t.j. opčnú prémiiu, pričom tento záväzok kupujúceho z opčného obchodu je splatný spotovou valutou podľa čl. III určenou ku dňu uzatvorenia opčného obchodu, pokiaľ sa banka a klient nedohodli inak.
- Opčný obchod uplynutím dohodnutého dňa uplatnenia opcie z tohto obchodu zaniká. V prípade uplatnenia opcie v deň uplatnenia, je opčný kontrakt ďalej platný.
- V prípade, ak klient v dohodnutý deň uplatnenia, resp. v dohodnutej lehote na uplatnenie opcie vydanéj v jeho prospech sám neprejaví vôľu túto opciu uplatniť, má banka právo, nie však povinnosť, uplatniť túto opciu za klienta za predpokladu, že toto uplatnenie tejto opcie banka po zhodnotení aktuálnych trhových podmienok posúdi ako výhodné pre klienta. V prípade, ak v dohodnutý deň uplatnenia opcie vydanéj v prospech banky je uplatnenie tejto opcie za aktuálnych trhových podmienok výhodné pre banku, považuje sa táto opcia za bankou automaticky uplatnenú aj bez osobitného kontaktovania klienta bankou na účely uplatnenia tejto opcie. Banka však vyvinie maximálne úsilie, aby toto uplatnenie opcie bankou klientovi oznámila.

X.

Komisionárska zmluva

- Klient je v komisionárskej zmluve komitent a banka je v komisionárskej zmluve komisionár.
- Predmetom komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM je obstaranie kúpy alebo predaja CP bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku bankou pre klienta za odplatu v zmysle

ustanovení § 31 a nasl. zákona o cenných papírech na základe pokynu klienta podaného banke v súlade s týmito OPCM.

3. Ak klient vo svojom pokyne uvedie záujem kúpiť CP, ktoré ešte len majú byť vydané, potom predmetom komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM je obstaranie odplatného nadobudnutia CP na primárnom trhu bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku bankou pre klienta za odplatu na základe pokynu klienta podaného banke v súlade s týmito OPCM, pričom platia rovnaké podmienky ako pre obstaranie kúpy CP bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku bankou pre klienta za odplatu, ak v týchto OPCM nie je výslovne uvedené inak.
4. Banka je oprávnená nepriať alebo nerealizovať pokyn klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP doručený banke, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti tohto pokynu klienta alebo ak tento pokyn klienta neobsahuje náležitosti podľa článku V bodu 5 týchto OPCM.
5. Banka môže realizovať pokyn klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP aj tým spôsobom, že klientovi predá CP zo svojho majetku alebo od klienta CP kúpi do svojho majetku.
6. Banka je oprávnená pri realizácii pokynov klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP podľa vlastného uváženia kumulovať tieto pokyny klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a pokynmi prijatými od ďalších jej klientov.
7. Banka je oprávnená obstaráť kúpu, resp. predaj CP pre klienta v menšom množstve ako klient uviedol v pokyne na obstaranie kúpy alebo predaja CP, prípadne po častiach.
8. V prípade typu operácie obstaranie kúpy podielových listov, resp. obdobných CP vydaných spoločnosťou RKAG klient súhlasí, že výsledná cena za všetky CP bez poplatkov sa môže odchyľovať od ním zadanej limitnej ceny za všetky CP o sumu maximálne ± 1 EUR alebo jej ekvivalent v príslušnej mene obchodu.
9. Pokyn klienta s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej s určením Stop loss ceny sa stáva pokynom s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako výlučne trhovej automaticky vtedy, keď sa zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať (v závislosti od zvyklostí na príslušnom mieste výkonu) po dátume a čase zadania tohto pokynu bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ s rovnakou alebo

s nižšou trhovou cenou príslušného CP ako v pokyne klienta určenou Stop loss cenou aspoň jeden obchod s príslušným CP v zmysle tohto pokynu klienta, pričom banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi takto zrealizovanou trhovou cenou príslušného CP a v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou.

10. V prípade, ak dá klient banke pokyn s určením limitnej ceny CP za jeden kus CP ako trhovej s určením Stop loss ceny a v dátume a čase zadania tohto pokynu bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ bude trhovacia cena príslušného CP nižšia ako v tomto pokyne klienta určená Stop loss cena, tak tento pokyn klienta nebude platný.
11. Banka a klient sa touto komisionárskou zmluvou dohodli, že pokyny, podľa ktorých bude banka obstarávať pre klienta predaj, kúpu alebo odplatné nadobudnutie CP, nebudú mať písomnú formu, ale klient bude tieto pokyny udeľovať ústne okrem prípadu uvedeného v nasledujúcej vete. Banka si týmto vyhradzuje právo podmieňovať prijatie akéhokoľvek pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP jeho udelením zo strany klienta v písomnej forme.
12. Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že banka nie je povinná plniť svoje záväzky z tejto komisionárskej zmluvy v prípade, keď klient peňažné prostriedky alebo CP, ktoré je povinný vinkulovať v prospech banky podľa týchto OPCM, nemá vinkulované v požadovanej výške, resp. v požadovanom množstve a spôsobom v súlade s čl. XVIII bod 6 a 7 a nezaťažené akýmikoľvek právami tretích osôb (t.j. ďalej len „disponibilné“), na svojom účte v banke, na Investičnom účte zriadenom a vedenom bankou pre klienta, na účte majiteľa cenných papierov zriadenom a vedenom klientovi v zmysle § 105 ods. 3 zákona o cenných papíroch v banke (ďalej len „Účet slovenských CP“), na účte majiteľa cenných papierov zriadenom klientovi podľa zákona č. 600/1992 Zb. o cenných papíroch v znení neskorších predpisov v bývalom Stredisku cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „Účet v SCP“), na účte majiteľa cenných papierov zriadenom a vedenom klientovi v CDGP, na účte majiteľa cenných papierov zriadenom a vedenom klientovi u člena CDGP alebo na svojom majetkovom účte v Centrálnom registri NBS.
13. Klient sa zaväzuje spôsobom podľa podmienok uvedených v týchto OPCM platiť za činnosti banky uskutočňované pri plnení jej záväzkov z komisionárskej zmluvy odplatu (-ty), vo výške

dohodnutej medzi bankou a klientom v čase udelenia pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP, a to za každý obchod uzatvorený na základe komisionárskej zmluvy jednotlivito, pričom táto odplata je splatná ku dňu plnenia záväzku banky z obchodu uzatvoreného bankou na účet klienta podľa jeho pokynu na obstaranie kúpy alebo predaja CP.

14. Klient sa v súvislosti s každým jeho pokynom na obstaranie kúpy CP zaväzuje zaplatiť banke za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie banka obstará uzatvorením obchodu na jeho účet, finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška ich kúpnej ceny, ktorú banka zaplatí predávajúcemu alebo emitentovi podľa tohto obchodu, a to ku dňu plnenia záväzku banky z obchodu uzatvoreného bankou na účet klienta podľa jeho pokynu.
15. V prípade, ak je mena transakcie uskutočnenej na základe pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP iná ako je mena bežného účtu určeného klientom na zúčtovanie tejto transakcie, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje kurzový lístok banky a ak v takomto prípade mena tejto transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku banky, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký aplikoval Depozitár banky.
16. Klient sa v súvislosti s každým jeho pokynom na obstaranie predaja CP zaväzuje previesť CP, ktorých predaj bude banka obstarávať uzatvorením obchodu na jeho účet s kupujúcim, na banku alebo priamo tomuto kupujúcemu, a to ku dňu plnenia záväzku banky z obchodu uzatvoreného bankou na účet klienta podľa jeho pokynu a v množstve, v ktorom bol realizovaný pokyn klienta.

XI.

Dohoda o FX-pokyne

1. Klient a banka uzavreli dohodu o FX-pokyne, ak banka prijala FX-pokyn od klienta. Na základe tejto dohody o FX-pokyne sa banka zaväzuje bezodkladne vykonávať činnosť smerujúcu k realizácii klientovho FX-pokynu, t.j. k uzavretiu obchodu na medzibankovom trhu na základe tohto FX-pokynu.
2. Klient si je vedomý a súhlasí s tým, že banka pri zrealizovaní FX-pokynu negarantuje cenu určenú v FX-pokyne; banka sa však zaväzuje vykonať tento pokyn za cenu najbližšie možnú k cene určenej v FX-pokyne po dosiahnutí stanoveného maxima alebo minima v rámci možnosti realizácie na medzibankovom trhu (ďalej len „realizačná cena FX-pokynu“).
3. Klient môže podať žiadosť o odvolanie FX-pokynu

len v čase podľa čl. II bodu 1, a to len v prípade, ak nebol ešte zrealizovaný. FX-pokyn sa považuje za zrušený momentom, keď banka akceptuje žiadosť klienta o odvolanie FX-pokynu.

4. Po oznámení skutočnosti bankou klientovi, že FX-pokyn klienta bol zrealizovaný, je klient povinný bezodkladne, najneskôr však do konca dňa, kedy sa oznámenie uskutočnilo, uzavrieť s bankou menový obchod, pričom náležitosti tohto menového obchodu v zmysle čl. V bodu 2 písm. a) a c) budú zhodné s náležitosťami FX-pokynu. Základom pre určenie ceny tohto menového obchodu dealerom bude:
 - realizačná cena FX-pokynu v zmysle bodu 2 tohto článku;
 - s klientom dohodnutá lehota plnenia záväzkov z tohto menového obchodu.

XII.

Špeciálny obchod

1. Špeciálny obchod je individuálny obchod (napríklad štruktúrovaný obchod, bariérová opcia, digitálna opcia, komoditný swap, atď.) uzatvorený medzi bankou a klientom na základe OPCM, ktorého vybrané náležitosti a jednotlivé podmienky môžu byť dohodnuté medzi bankou a klientom nad rámec alebo odlišne od ustanovení OPCM. Špeciálny obchod môže byť medzi bankou a klientom dohodnutý a vzniknúť aj rôznou kombináciou obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM. Špeciálnym obchodom je aj obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) uzatvorený medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatého bankou.
2. Banka a klient platne uzatvorili špeciálny obchod ak sa vzájomne dohodli na všetkých podstatných náležitostiach tohoto špeciálneho obchodu, ako napr. podmienkach úročenia finančných prostriedkov, uplatnenia opcií, výške a spôsobe finančného plnenia špeciálneho obchodu, spôsobe vysporiadania špeciálneho obchodu, podmienkach zabezpečenia plnenia záväzkov zo špeciálneho obchodu a ďalších podstatných náležitostiach konkrétneho špeciálneho obchodu. Ďalšie náležitosti a podmienky špeciálnych obchodov, ktoré neboli osobitne dohodnuté medzi bankou a klientom podľa tohto článku sa riadia OPCM.
3. V prípade špeciálneho obchodu, ktorý vznikol kombináciou obchodov, dohôd alebo pokynov podľa OPCM, sú osobitne dohodnuté náležitosti a podmienky špeciálneho obchodu dohodnuté podľa tohto článku rozhodujúce, pokiaľ sú odlišné v porovnaní s úpravou náležitostí a podmienok jednotlivých skombinovaných obchodov, dohôd

alebo pokynov podľa OPCM.

4. Uzatvorenie špeciálneho obchodu s uvedením jeho podstatných náležitostí potvrdí banka písomne vo forme písomnej konfirmácie. Banka zároveň následne informuje klienta aj o ďalších relevantných skutočnostiach súvisiacich so stavom, náležitosťami a podmienkami špeciálneho obchodu počas jeho platnosti, resp. realizácie.
5. Uzatvorenie dohôd, ktoré sú súčasťou špeciálneho obchodu a na ktorých platnosť je zákonom predpísaná písomná forma pred realizáciou týchto dohôd klient bezodkladne po zaslaní písomnej konfirmácie banky podľa predchádzajúceho bodu tohto článku potvrdí banke na jej žiadosť formou písomnej rekonfirmácie.
6. V prípade, ak klient svoju povinnosť podľa predchádzajúceho bodu tohto článku nesplní, banka v primeranom rozsahu nie je povinná plniť svoje záväzky zo špeciálneho obchodu.
7. Banka a klient sú povinní plniť svoje vzájomné záväzky vyplývajúce z uzatvoreného špeciálneho obchodu v dohodnutom čase a v prípade potreby poskytnúť si navzájom požadovanú súčinnosť.
8. Klient týmto dáva banke príkaz na odpisovanie peňažných prostriedkov zo svojho účtu/účtov vedeného bankou a na nakladanie s cennými papiermi klienta na účely zabezpečenia plnenia a vysporiadania záväzkov klienta s uzatvoreného špeciálneho obchodu alebo súvisiacich s uzatvoreným špeciálnym obchodom.
9. Ak nie je pri uzatvorení špeciálneho obchodu medzi bankou a klientom dohodnuté inak, má banka pri realizácii špeciálneho obchodu postavenie kalkulačného agenta, ktorý napríklad určuje príslušné referenčné ceny, referenčné úroky, referenčné opčné prémie, podmienky zabezpečenia plnenia záväzkov zo špeciálneho obchodu, a to podľa aktuálne platných trhových podmienok, pričom sa primerane použijú ustanovenia OPCM.

XIII.

FRA obchod

1. Predmetom FRA obchodu je buď záväzok kupujúceho uhradiť predávajúcemu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba alebo záväzok predávajúceho uhradiť kupujúcemu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba.
2. Vo FRA obchode môže banka vystupovať v postavení kupujúceho FRA obchodu, vtedy je klient v

postavení predávajúceho FRA obchodu, alebo môže banka vystupovať v postavení predávajúceho FRA obchodu, potom je klient v postavení kupujúceho FRA obchodu. Povinnosti kupujúceho a predávajúceho vo FRA obchode uvedené v ďalších ustanoveniach týchto OPCM sú príslušnými povinnosťami banky alebo klienta z FRA obchodu, a to v závislosti od ich postavenia v konkrétnom FRA obchode.

3. V deň fixingu FRA obchodu banka zisti výšku budúcej bežnej (spotovej) úrokovej sadzby dohodnutej v uzatvorenom FRA obchode a diskontovaním rozdielu medzi budúcou bežnou (spotovou) úrokovou sadzbou a dohodnutou kontraktčnou úrokovou sadzbou o úrokovacie obdobie vypočíta výšku vyrovnávacej platby z FRA obchodu podľa nasledovného vzorca:

$$AD_{FRA} = \frac{(r_{T,FRA} - k_{s,FRA}) \times N_{FRA} \times \frac{T_{FRA}}{B}}{\left(1 + r_{T,FRA} \times \frac{T_{FRA}}{B}\right)}$$

kde

AD_{FRA}	vyrovnávacía platba v príslušnej mene;
N_{FRA}	výška istiny podkladového aktiva FRA obchodu;
$k_{s,FRA}$	kontraktčná úroková sadzba FRA obchodu;
$r_{T,FRA}$	budúca bežná (spotová) úroková sadzba pre obdobie T_{FRA} FRA obchodu [tzn. sadzby EURIBOR pre euro a pod.];
T_{FRA}	počet dní medzi začiatkom a koncom úrokovacieho obdobia FRA obchodu;
B	úroková báza pre výpočet úrokového výnosu.

4. Banka vystaví písomné potvrdenie o vypočítaní vyrovnávacej platby každého FRA obchodu (v skratke len "konfirmácia o vysporiadaní FRA obchodu"). Konfirmáciu o vysporiadaní FRA obchodu vystaví banka v deň fixingu FRA obchodu a bezodkladne ju zašle klientovi. Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní konfirmácie o vysporiadaní FRA obchodu údaje na nej porovnať so skutočnosťou a v prípade nezrovnalosti, oznámiť tieto bezodkladne banke.
5. Záväzok banky ako kupujúceho z FRA obchodu uhradiť klientovi ako predávajúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná

(spotová) úroková sadzba, je splnený pripísaním vyrovnávacej platby na bežný účet klienta vedený v banke v predmetnej mene.

6. Záväzok klienta ako kupujúceho z FRA obchodu uhradiť banke ako predávajúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba vyššia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený odpísaním vyrovnávacej platby z bežného účtu klienta vedeného v banke v predmetnej mene.
7. Záväzok banky ako predávajúceho z FRA obchodu uhradiť klientovi ako kupujúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený pripísaním vyrovnávacej platby na bežný účet klienta vedený v banke v predmetnej mene.
8. Záväzok klienta ako predávajúceho z FRA obchodu uhradiť banke ako kupujúcemu z FRA obchodu na začiatku úrokovacieho obdobia vyrovnávaciu platbu, ak je dohodnutá kontraktčná úroková sadzba nižšia než budúca bežná (spotová) úroková sadzba, je splnený odpísaním vyrovnávacej platby v predmetnej mene z bežného účtu klienta vedeného v banke.
9. Na účely splnenia záväzkov klienta podľa bodu 6 a 8 tohto článku dáva klient uzatvorením príslušného FRA obchodu banke súhlas na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu klienta vedeného bankou, ktorý bol pri uzatvorení FRA obchodu určený na účely plnenia záväzkov klienta z FRA obchodu voči banke.
10. Zmluvné strany sú povinné plniť svoje záväzky z FRA obchodov podľa tohto článku v deň začiatku úrokovacieho obdobia.

XIV.

IRS obchod

1. Predmetom IRS obchodu je záväzok kupujúceho platiť predávajúcemu úrokový výnos na základe vopred dohodnutej prvej úrokovej sadzby z vopred dohodnutej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas lehoty IRS obchodu a súčasne záväzok predávajúceho platiť kupujúcemu úrokový výnos na základe vopred dohodnutej druhej úrokovej sadzby z vopred dohodnutej istiny v dohodnutej mene a vo vopred dohodnutej frekvencii splátok počas lehoty IRS obchodu.
2. V IRS obchode môže banka vystupovať v postavení kupujúceho v IRS obchode, vtedy je klient v postavení predávajúceho v IRS obchode, alebo

môže banka vystupovať v postavení predávajúceho v IRS obchode, potom je klient v postavení kupujúceho v IRS obchode. Povinnosti kupujúceho a predávajúceho uvedené v ďalších ustanoveniach týchto OPCM sú príslušnými povinnosťami banky alebo klienta z IRS obchodu, a to v závislosti od ich postavenia v IRS obchode a ďalších dohodnutých náležitostí IRS obchodu.

3. Pre účely výpočtu jednotlivého úrokového výnosu v IRS obchode, úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu plyní odo dňa splatnosti úrokového výnosu za predchádzajúce úrokové obdobie pre túto jednotlivú úrokovú sadzbu (vrátane tohoto dňa) do dňa splatnosti úrokového výnosu za príslušné úrokové obdobie pre túto jednotlivú úrokovú sadzbu (tento deň vynímajúc), pričom prvé úrokové obdobie pre jednotlivé úrokové sadzby plynú odo dňa začiatku lehoty IRS obchodu (vrátane tohoto dňa).
4. Výška úrokového výnosu v IRS obchode za príslušné úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú sadzbu sa určí podľa nasledujúceho vzorca:

$$\dot{U}V = I * \dot{U}S * D / B$$

kde:

- I je výška istiny,
- $\dot{U}S$ je jednotlivá úroková sadzba vyjadrená desiatinným číslom,
- D je počet dní jednotlivého úrokového obdobia určeného na základe príslušnej kalkulačnej bázy, a
- B je počet dní v roku určeného na základe príslušnej kalkulačnej bázy dohodnutých v IRS obchode.

Prípadné záporné vyjadrenie takto určenej výšky úrokového výnosu v IRS obchode na základe zápornej úrokovej sadzby znamená zmenu postavenia jeho platiteľa na jeho prijimateľa medzi kupujúcim a predávajúcim v IRS obchode.

5. Ak bola jednotlivá úroková sadzba pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovej sadzby, aktuálnu výšku príslušnej referenčnej úrokovej sadzby rozhodujúcu pre príslušné úrokové obdobie zistí banka dva pracovné dni pred dňom začiatku tohto príslušného úrokového obdobia. Do pracovných dní sa nezapočítavajú dni, ktoré nie sú pracovnými dňami nielen v Slovenskej republike, ale ani v krajine, v ktorej sa stanovuje príslušná referenčná úroková sadzba.
6. O výške platby úrokového výnosu za každé uplynulé úrokové obdobie pre jednotlivú úrokovú

sadzbu, ktorá bola pri uzatváraní IRS obchodu stanovená aj prostredníctvom referenčnej úrokovvej sadzby, resp. o výške vyrovnávacej platby v zmysle bodu 10 tohto článku informuje banka klienta písomne pred dňom splatnosti tohto príslušného úrokového výnosu, resp. takejto vyrovnávacej platby. Toto písomné oznámenie súčasne obsahuje informáciu o výške príslušnej platby za nasledujúce úrokové obdobie.

7. Klient sa zaväzuje bezodkladne po obdržaní písomného oznámenia banky podľa predchádzajúceho bodu porovnať údaje v ňom obsiahnuté so skutočnosťou a v prípade nezrovnalostí, oznámiť tieto bezodkladne banke.
8. Kupujúci z IRS obchodu je povinný uhradiť predávajúcemu z IRS obchodu platbu príslušného úrokového výnosu k poslednému dňu každého úrokového obdobia pre prvú úrokovú sadzbu v súlade s dohodnutými náležitosťami IRS obchodu.
9. Predávajúci z IRS obchodu je povinný uhradiť kupujúcemu z IRS obchodu platbu príslušného úrokového výnosu k poslednému dňu každého úrokového obdobia pre druhú úrokovú sadzbu v súlade s dohodnutými náležitosťami IRS obchodu.
10. Ak sa dni splatnosti úrokových výnosov za úrokové obdobie pre prvú úrokovú sadzbu a za úrokové obdobie pre druhú úrokovú sadzbu v rámci toho istého IRS obchodu zhodujú (ďalej len „zhodný deň“), vyrovnanie záväzkov zmluvných strán vyplývajúcich z tohto IRS obchodu k tomuto zhodnému dňu sa realizuje vyrovnávacou platbou. Túto vyrovnávaciu platbu uhrádza tá zmluvná strana, ktorej záväzok uhradiť platbu príslušného úrokového výnosu k zhodnému dňu je vyšší ako záväzok druhej zmluvnej strany uhradiť platbu príslušného úrokového výnosu k tomuto zhodnému dňu. Výška tejto vyrovnávacej platby je určená ako rozdiel uvedených platieb príslušných úrokových výnosov podľa predchádzajúcej vety.
11. Pokiaľ si zmluvné strany pri uzatvorení IRS obchodu dohodli ďalšie záväzky, sú povinné plniť si tieto záväzky spôsobom a ku dňu dohodnutými v IRS obchode.
12. Záväzky klienta z IRS obchodu budú splnené odpísaním peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu klienta. Na účely splnenia záväzkov klienta z IRS obchodu dáva klient uzatvorením príslušného IRS obchodu banke súhlas na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške týchto záväzkov z bežného účtu klienta vedeného bankou, ktorý bol pri uzatvorení IRS obchodu určený na účely plnenia záväzkov klienta z IRS obchodu voči banke.
13. Záväzky banky z IRS obchodu budú splnené tým

spôsobom, že banka pripíše príslušné peňažné prostriedky vo výške týchto záväzkov na bežný účet klienta vedený v banke.

XV.

Komisionárske obstarávanie obchodov s komoditnými derivátmi

1. Pri komisionárskom obstarávaní obchodov s komoditnými derivátmi je klient komitentom a banka komisionárom.
2. Predmetom komisionárskeho obstarávania obchodov s komoditnými derivátmi podľa týchto OPCM je obstaranie obchodu s komoditným derivátom, a to swapom týkajúcim sa komodity bankou pre klienta v mene banky a na účet klienta alebo uskutočnenie činnosti na dosiahnutie tohto výsledku bankou pre klienta za odplatu na základe pokynu klienta podaného banke v súlade s týmito OPCM.
3. Ak banka prijme pokyn od klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), banka sa zaväzuje bezodkladne vykonávať činnosť smerujúcu k realizácii klientovho pokynu, t.j. k uzatvoreniu obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) pre klienta v súlade s pokynom klienta.
4. Banka bude realizovať pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) v prípade jeho realizácie výlučne tým spôsobom, že príslušný obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) banka uzatvorí s klientom na vlastný účet ako špeciálny obchod podľa týchto OPCM a v súlade s týmto článkom OPCM.
5. Banka je oprávnená neprijať alebo nerealizovať pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) doručený banke, najmä v prípade nezákonnosti alebo neúplnosti tohto pokynu klienta alebo ak tento pokyn klienta neobsahuje náležitosti podľa článku V bodu 6 týchto OPCM.
6. Banka je oprávnená pri realizácii pokynov klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) podľa vlastného uváženia kumulovať tieto pokyny klienta so všetkými svojimi vlastnými pokynmi a pokynmi prijatými od ďalších jej klientov.
7. Pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient predávať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový s určením Stop loss ceny sa stáva pokynom s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má

komoditný derivát (swap) týkať, ako výlučne trhový automaticky vtedy, keď sa po dátume a čase zadania tohto pokynu bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ na medzibankovom trhu zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať aspoň jeden obchod s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) s rovnakou alebo s nižšou fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, ako v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou, pričom banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi touto fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka a v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou.

8. Pokyn klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient kupovať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový s určením Stop loss ceny sa stáva pokynom s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako výlučne trhový automaticky vtedy, keď sa po dátume a čase zadania tohto pokynu bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ na medzibankovom trhu zrealizuje, resp. sa má možnosť zrealizovať aspoň jeden obchod s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) s rovnakou alebo s vyššou fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, ako v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou, pričom banka nenesie zodpovednosť za prípadný rozdiel medzi touto fixnou cenou za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka a v tomto pokyne klienta určenou Stop loss cenou.
9. V prípade, ak dá klient banke pokyn na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient predávať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový s určením Stop loss ceny a v dátume a čase zadania tohto pokynu bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke,

a.s.“ bude na medzibankovom trhu pri obchodoch s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) fixná cena za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, nižšia ako v tomto pokyne klienta určená Stop loss cena, tak tento pokyn klienta nebude platný.

10. V prípade, ak dá klient banke pokyn na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), v ktorom by mal klient kupovať fixnú cenu, resp. fixné ceny, s určením limitu fixnej ceny za jednotku objemu komodity, ktorej sa má komoditný derivát (swap) týkať, ako trhový s určením Stop loss ceny a v dátume a čase zadania tohto pokynu bankou na príslušnom mieste výkonu v súlade s aktuálne platnou a účinnou „Stratégiou vykonávania pokynov a stratégiou postupovania pokynov v Tatra banke, a.s.“ bude na medzibankovom trhu pri obchodoch s príslušným komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) fixná cena za jednotku objemu príslušnej komodity, ktorej sa komoditný derivát (swap) týka, vyššia ako v tomto pokyne klienta určená Stop loss cena, tak tento pokyn klienta nebude platný.
11. Banka a klient sa dohodli, že pokyny, podľa ktorých bude banka obstarávať pre klienta obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), nebudú mať písomnú formu, ale klient bude tieto pokyny udeľovať ústne okrem prípadu uvedeného v nasledujúcej vete. Banka si týmto vyhradzuje právo podmieňovať prijatie akéhokoľvek pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) jeho udelením zo strany klienta v písomnej forme.
12. Klient sa zaväzuje spôsobom podľa podmienok uvedených v týchto OPCM platiť za činnosti banky uskutočňované pri plnení jej záväzkov pri komisionárskom obstarávaní obchodov s komoditnými derivátmi odplatu (-ty), vo výške dohodnutej medzi bankou a klientom v čase udelenia pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), a to za každý takto uzatvorený obchod s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) jednotlivo, pričom táto odplata je splatná ku dňu dohodnutému medzi bankou a klientom v čase udelenia pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity).
13. V prípade, ak je mena transakcie uskutočnenej na základe pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) iná ako je mena bežného účtu klien-

ta vedeného v banke určeného klientom na účely finančného vysporiadania tejto transakcie, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje kurzový lístok banky a ak v takomto prípade mena tejto transakcie nie je zverejnená v kurzovom lístku banky, tak banka na menový prepočet sumy tejto transakcie aplikuje rovnaký kurz, aký sa aplikoval pri obstaraní obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) bankou.

C PLNENIE ZÁVÄZKOV Z OBCHODOV A POKYNOV

XVI.

Plnenie záväzkov klienta

1. Účelom ustanovení tohto článku je zabezpečiť plnenie záväzkov klienta odo dňa ich spracovania.
2. Za účelom zabezpečenia plnenia záväzkov klienta z dohody uloženia dáva týmto klient banke príkaz na odpísanie peňažných prostriedkov vo výške dohodnutého vkladu z bežného účtu klienta vedeného v banke podľa dohody uloženia a na odpísanie splatného úroku vyplácaného klientom banke (v absolútnej hodnote, ak je úroková sadzba dohodnutá ako záporné číslo) z vkladu vyplácaného bankou klientovi alebo z ktoréhokoľvek bežného účtu klienta vedeného v banke.
3. Za účelom zabezpečenia plnenia každého z nasledovných záväzkov klienta:
 - a) z menového obchodu,
 - b) z obchodu s cennými papiermi zaplatiť kúpnu cenu,
 - c) z opčného obchodu zaplatiť banke opčnú prémii,
 - d) z komisionárskej zmluvy zaplatiť banke finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška kúpnej ceny, ktorú bude mať banka zaplatiť predávajúcemu alebo emitentovi za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie bude banka pre klienta a na jeho účet obstarávať,
 - e) z komisionárskej zmluvy zaplatiť za každú bankou obstaranú kúpu alebo predaj CP odplatu,
 - f) zo špeciálneho obchodu (vrátane obchodu s komoditným derivátom uzatvoreného medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatej bankou), dáva týmto klient banke ku dňu jeho spracovania príkaz na jeho úhradu zo svojho bežného účtu vedeného bankou v príslušnej mene alebo v inej

mene. Klient týmto vinkuluje v prospech banky peňažné prostriedky vo výške svojho záväzku na svojom bežnom účte vedenom bankou od dňa spracovania príkazu uvedeného v tomto bode na úhradu tohto záväzku do dňa jeho splatnosti tým spôsobom, že bez súhlasu banky klient nebude oprávnený s týmito peňažnými prostriedkami nakladať a ani ich zaťažovať právom tretích osôb, pričom počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky. Pokiaľ záväzky uvedené v písm. a) až f) tohto bodu spĺňajú podmienky uvedené v čl. III bod 4 písm. b) týchto OPCM, vinkuluje klient peňažné prostriedky podľa predchádzajúcej vety od momentu uzatvorenia obchodu.

4. V prípade, že menový obchod bol uzatvorený za účelom uvedeným v čl. VII bod 1 písm. e) týchto OPCM, je klient povinný:
 - a) podať na základe uzatvoreného menového obchodu platobný príkaz (príkazy) tak, že súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu) na úhradu najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho dňa plnenia alebo poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky a, alebo
 - b) zabezpečiť možnosť banky prijať prichádzajúcu platbu pre klienta najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky.
5. V prípade, že banka vedie pre klienta viac bežných účtov v rovnakej mene, v akej má banka realizovať ktorýkoľvek príkaz klienta uvedený v tomto článku, môže banka realizovať tento príkaz na ktoromkoľvek z nich okrem prípadu, keď sa klient a banka v obchode dohodli na jednom z nich.
6. Na realizáciu platobných príkazov podľa týchto OPCM sa vzťahujú primerane aj ustanovenia VOP banky.
7. Ustanovenia tohto článku o príkazoch klienta na úhradu záväzku sa nepoužijú v prípade, keď banka započíta tento záväzok klienta so svojim záväzkom v plnom rozsahu.
8. V prípade, ak má klient v banke zriadený a vedený Investičný účet, alebo ak má klient v banke zriadený a vedený Účet slovenských CP alebo ak má klient zriadený Účet v SCP, v ktorej, resp. na ktorom sú evidované príslušné cenné papiere, resp. CP, tak za účelom splnenia každého z nasledovných záväzkov klienta voči banke:
 - a) z obchodu s cennými papiermi previesť cenné papiere,

- b) z komisionárskej zmluvy previesť CP, klient žiada banku o dodanie cenných papierov, resp. CP z príslušného Investičného účtu klienta v banke alebo z príslušného Účtu slovenských CP klienta v banke alebo z príslušného Účtu v SCP klienta, v ktorej, resp. na ktorom sú evidované príslušné cenné papiere, resp. CP, kupujúcemu, a to ku dňu plnenia tohto záväzku klienta, ak sa banka a klient nedohodnú inak.
9. Klient žiada banku, aby cenné papiere, ktoré klient od banky kúpi alebo CP, ktorých kúpu banka pre klienta obstará, banka prijala prednostne na Investičný účet klienta v banke, ak ho má klient v banke zriadený a vedený alebo na Účet slovenských CP klienta v banke, ak ho má klient v banke zriadený a vedený, ak sa banka a klient nedohodnú inak.
10. Ak klient a banka v obchode uzatvorenom podľa týchto OPCM nedohodnú inak deň plnenia záväzkov, ktoré sa majú plniť peňažnými prostriedkami, potom budú tieto záväzky splatné spotovou hodnotou podľa čl. III určenou ku dňu ich vzniku.

XVII.

Plnenie záväzkov banky a vzájomné započítavanie záväzkov

1. Banka bude plniť svoj záväzok z menového obchodu, záväzok z obchodu s cennými papiermi zaplatiť kúpnu cenu, záväzok z komisionárskej zmluvy vyplatiť peňažné prostriedky získané z predaja CP klienta, záväzok z opčného obchodu zaplatiť opčnú prémii a záväzok zo špeciálneho obchodu (vrátane obchodu s komoditným derivátom uzatvoreného medzi bankou a klientom na základe pokynu klienta prijatej bankou) jedným z nasledovných spôsobov:
 - a) bezhotovostnou platbou (úhradou) na účet klienta vedený bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Pri bezhotovostnej platbe (úhrade) na účet klienta vedený bankou v inej mene bude banka postupovať primerane, ako pri platbách prijímaných bankou pre klienta podľa VOP banky kurzom, ktorý je platný v banke v deň splatnosti tohto záväzku s výnimkou prípadu, keď klient uzatvorí menový obchod za účelom dohodnúť iný kurz, alebo
 - b) v prípade menových obchodov vykonaním platby resp. úhrady bankou v mene klienta na základe jeho platobného príkazu do zahraničia (príkazy v cudzích menách, v ktorých je prijemca tuzemec, sa považujú za príkazy do zahraničia) v rovnakej výške ako je záväzok banky z menového obchodu, odovzdaného banke najneskôr pred lehotou "cut off time" dňa spracovania prislúchajúceho dňa plnenia tohto

záväzku banky z menového obchodu, a to podľa VOP banky a v prípade, že klient uzatvoril tento menový obchod za účelom, aby banka v súvislosti s touto platbou neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, alebo

- c) započítaním s ktorýmkoľvek záväzkom klienta voči banke z menového alebo iného obchodu v rovnakej mene a s rovnakým dňom splatnosti (ak to všeobecne záväzné právne predpisy nevyklúčujú), alebo
- d) ľubovoľnou kombináciou vyššie uvedených spôsobov.
2. Banka môže splniť svoj záväzok podľa písm. b) predchádzajúceho bodu aj vykonaním viac ako jednej platby, ale len za podmienky, že príkazy na platby boli odovzdané klientom podľa podmienok uvedených v písm. b) predchádzajúceho bodu a súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu.
3. Banka započíta záväzok klienta z menového obchodu s jej záväzkom:
 - a) na vyplatenie sumy vo výške platby prijatej bankou resp. platieb prijatých bankou v prospech klienta, alebo
 - b) na pripísanie sumy vo výške platby prijatej bankou resp. platieb prijatých bankou v prospech klienta, vo výške v ktorej sa kryjú len v prípade, že:
 - mena záväzkov sa zhoduje,
 - platba resp. platby boli prijaté bankou pred lehotou "cut off time" dňa spracovania prislúchajúceho tomuto záväzku banky z menového obchodu,
 - klient uzatvoril tento menový obchod za účelom, aby banka v súvislosti s touto platbou resp. platbami neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka,
 - obchod nebol uzatvorený prostredníctvom internetu,
 - všeobecne záväzné právne predpisy to nevyklúčujú.
4. V prípade, ak klient nesplní svoju povinnosť uvedenú v čl. XVI bod 4, klient súhlasí s tým, že banka je oprávnená podľa svojej vlastnej úvahy vysporiadať menový obchod uzatvorený za účelom uvedeným v čl. VII bod 1 písm. e) OPCM spôsobom uvedeným v bode 1 písm. a) tohto článku, alebo predĺžiť lehotu splatnosti tohto obchodu a v posledný deň tejto lehoty obchod vysporiadať spôsobom uvedeným v bode 1 písm. a) tohto článku.
5. V prípade, že banka započítala svoju pohľadávku voči klientovi z menového obchodu s pohľadávkou klienta voči banke v rovnakých menách a s

rovnakou splatnosťou, vykoná banka zúčtovanie zostávajúcej časti jej záväzku po započítaní v prospech účtu klienta alebo časti záväzku klienta po započítaní na farchu jeho účtu podľa nasledovného príkazu. Klient týmto dáva banke ku dňu spracovania časti jeho záväzku po započítaní podľa tohto bodu príkaz na jej úhradu zo svojho bežného účtu vedeného bankou v príslušnej mene. Deň spracovania časti záväzku z menového obchodu je rovnaký s dňom spracovania tohto záväzku. Klient týmto vinkuluje v prospech banky peňažné prostriedky vo výške časti záväzku klienta po započítaní podľa tohto bodu na svojom bežnom účte vedenom bankou od dňa jeho spracovania do dňa jeho splatnosti tým spôsobom, že bez súhlasu banky klient nebude oprávnený s týmito peňažnými prostriedkami nakladať a ani ich zaťažiť právom tretích osôb, pričom počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky. Banka zúčtuje zostávajúcu časť jej záväzku po započítaní v prospech účtu klienta bezhotovostnou platbou (úhradou) na účet klienta vedený bankou v príslušnej mene alebo v inej mene. Pri bezhotovostnej platbe (úhrade) na účet klienta vedený bankou v inej mene bude banka postupovať primerane ako pri platbách prijímaných bankou pre klienta podľa VOP banky kurzom ako je platný v banke v deň splatnosti tohto záväzku s výnimkou prípadu, keď klient uzatvorí ďalší menový obchod za účelom dohodnúť iný kurz. Záznam o platbe v prospech účtu klienta alebo na farchu účtu klienta vo výpise z tohto účtu na základe ustanovení tohto bodu sa považuje za oznámenie banky klientovi o započítaní vzájomných záväzkov bankou podľa tohto bodu. Záznam o platbe v prospech účtu klienta a na farchu účtu klienta sa nevykoná v prípade, že sa vzájomné pohľadávky kryjú v plnom rozsahu.

6. Záväzok banky uskutočniť prevod cenných papierov vyplývajúci z obchodu s cennými papiermi je splnený:

- a) v prípade, ak klient od banky kupuje alebo ak klient banke predáva cenné papiere, ktoré sú obchodované na BCPB, zadaním priameho obchodu v systéme BCPB,
- b) v prípade, ak klient od banky kupuje cenné papiere, ktoré nie sú obchodované na BCPB, podaním inštrukcie banky Depozitárovi banky na dodanie cenných papierov klientovi,
- c) v prípade, ak klient banke predáva cenné papiere, ktoré nie sú obchodované na BCPB, podaním inštrukcie banky Depozitárovi banky na prijatie cenných papierov od klienta.

7. Záväzok banky uskutočniť majetkové vysporiadanie obchodu s CP vyplývajúci z pokynu klienta v rámci komisionárskej zmluvy je splnený:

- a) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja SLCP na/z Účtu slovenských CP, resp. z Účtu v SCP momentom, keď CDCP zaznamená pre obchod uzatvorený v súlade s pokynom klienta bankou doplnenú identifikáciu klienta potrebnú na vykonanie registrácie prevodu predmetných SLCP v prospech, resp. na farchu Účtu slovenských CP, resp. na farchu Účtu v SCP,
- b) v prípade obstarávania odplatného nadobudnutia SLCP na primárnom trhu od emitenta predmetných SLCP na Účet slovenských CP momentom odovzdania príslušných údajov klienta bankou emitentovi predmetných SLCP, ktoré sú potrebné na účely pripísania predmetných SLCP v prospech Účtu slovenských CP,
- c) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja CP na/z Investičného účtu momentom vykonania zápisu o ich prijatí v prospech, resp. na farchu Investičného účtu,
- d) v prípade obstarávania kúpy, resp. predaja CP nie na/z Investičného účtu alebo nie na/z Účtu slovenských CP, resp. nie z Účtu v SCP momentom zaslania potvrdenia o vykonaní pokynu a údajov potrebných na vysporiadanie transakcie klientovi.

D ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV Z OBCHODOV A POKYNŮV

XVIII.

Kolaterál

1. Účelom ustanovení tohto článku je upraviť zabezpečenie plnenia záväzkov klienta zo všetkých obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM pred dňom spracovania týchto záväzkov, ktorý ešte nenastal, pričom zabezpečenie plnenia týchto záväzkov klienta sa uskutočňuje niektorým z nasledovných spôsobov alebo kombináciou nasledovných spôsobov:
 - a) vinkuláciou peňažných prostriedkov na bežnom účte klienta vedenom bankou, a/alebo
 - b) uzatvorením zmluvy o kontokorentnom úvere medzi klientom a bankou a/alebo,
 - c) postúpením pohľadávky klienta zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte uzatvorenej medzi bankou a klientom spolu s uzatvorením príslušného dodatku k tejto zmluve o termínovanom vkladovom účte a/alebo,
 - d) zriadením a existenciou záložného práva banky

na osobitný bežný účet klienta zriadený a vedený v banke, na ktorom budú peňažné prostriedky vinkulované podľa písm. a) tohto bodu („kolaterálny bežný účet“) a/alebo

e) iným spôsobom dohodnutým medzi bankou a klientom.

2. Banka má právo žiadať od klienta poskytnutie zabezpečenia plnenia záväzkov klienta zo všetkých obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM niektorým zo spôsobov uvedených v bode 1 tohto článku alebo ich kombináciou, a to až do výšky priebežne vypočítavanej bankou podľa bodu 3 tohto článku. Klient je povinný poskytnúť banke ňou požadované zabezpečenie podľa predchádzajúcej vety. Reálna výška peňažných prostriedkov zabezpečujúcich obchod/y klienta sa nazýva kolaterál. Na účely zabezpečenia plnenia záväzkov klienta z obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom na základe komisionárskej zmluvy podľa týchto OPCM sa prednostne použijú ustanovenia bodov 6 a 7 tohto článku. Na účely zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z obchodu s cennými papiermi podľa týchto OPCM previesť cenné papiere sa prednostne použije ustanovenie bodu 8 tohto článku. Na účely zabezpečenia plnenia záväzkov klienta v súvislosti s komisionárskym obstarávaním obchodov s komoditnými derivátmi podľa týchto OPCM sa prednostne použije ustanovenie bodu 9 tohto článku.

3. Najvyššia výška povinného zabezpečenia je priebežne vypočítavaná bankou ako súčet krízových hodnôt jednotlivých obchodov klienta s bankou. V prípade, že je súčet krízových hodnôt väčší ako nula alebo rovný nule, je výška povinného zabezpečenia rovná nule. V prípade, že je súčet krízových hodnôt menší ako nula, výška povinného zabezpečenia nebude vyššia ako absolútna hodnota tohto súčtu. Krízová hodnota obchodu klienta je trhovú hodnotu obchodu z pohľadu klienta za podmienok krízového scenára k danému obchodu. Krízový scenár k danému obchodu predstavuje zmena všetkých relevantných trhových faktorov obchodu v neprospech klienta v porovnaní s aktuálnymi trhovými podmienkami, a to nasledovne:

- v prípade kurzu mien zmena o maximálne 20 relatívnych % hodnoty kurzu mien,
- v prípade úrokových sadzieb zmena o maximálne 10 absolútnych %,
- v prípade volatility kurzov mien zmena o maximálne 30 absolútnych %,
- v prípade kreditných spreadov zmena o maximálne 20 absolútnych %,
- v prípade cien akcií a hodnôt indexov zmena

o maximálne 40 relatívnych % hodnoty ceny akcie alebo indexu,

- v prípade cien komodít zmena o maximálne 40 relatívnych % hodnoty ceny komodity,
- v prípade volatility akcií a indexov zmena o maximálne 30 absolútnych %,
- v prípade volatility cien komodít zmena o maximálne 40 absolútnych %,
- v prípade relevantných trhových faktorov neuvedených vyššie sa budú brať do úvahy maximálne pohyby, ktoré nastali na trhoch v krízových obdobiach po roku 2000 (napríklad v rokoch 2000-2002, 2008-2009, 2011-2012),
- maximálne hodnoty relevantných trhových faktorov je možné primerane navýšiť v prípade trhových zmien alebo udalostí, ktoré môžu mať výrazný vplyv na situáciu na finančných trhoch (napríklad zmena kurzového režimu príslušnej meny, intervencie centrálnych bánk, zmena ratingu krajiny, významné vyhlásenia centrálnych bánk alebo ich predstaviteľov, významné politické zmeny v krajine, vojenské konflikty, zhoršenie kreditu alebo platobná neschopnosť významných finančných inštitúcií a podobne), pričom platí, že na takúto zmenu maximálnych hodnôt relevantných trhových faktorov je postačujúca aj zmena v očakávaniach takýchto trhových zmien alebo udalostí.

(Príklady:

1. Napríklad zmena o 20 relatívnych % pri hodnote kurzu mien nastane v prípade, ak sa hodnota kurzu určitej meny voči inej mene vo výške 1,1000 zmení o $1,1000 \cdot 20\%$, teda o 0,22. To znamená, že krízovému scenáru k danému obchodu zodpovedá hodnota tohto kurzu vo výške 1,3200, ak je v neprospech klienta jeho zvýšenie alebo 0,8800, ak je v neprospech klienta jeho zníženie.
2. Napríklad zmena o 10 absolútnych % pri úrokových sadzbách nastane v prípade, ak sa úroková sadzba pre peňažné prostriedky v určitej mene na jeden rok vo výške 10,5% zmení o 10%. To znamená, že krízovému scenáru k danému obchodu zodpovedá táto úroková sadzba vo výške 20,5%, ak je v neprospech klienta jej zvýšenie alebo 0,5%, ak je v neprospech klienta jej zníženie.)
4. Spôsoby zabezpečenia obchodov a pokynov podľa týchto OPCM:
 - a) Vinkulácia peňažných prostriedkov na bežnom účte klienta v banke
Klient vinkuluje v prospech banky od momentu

uzatvorenia obchodu na svojom bežnom účte vedenom bankou peňažné prostriedky vo výške kolaterálu stanovenej a priebežne prehodnocovanej bankou, pričom táto výška kolaterálu nebude vyššia než hodnota priebežne vypočítavaná bankou spôsobom podľa bodu 3 tohto článku. Klient tieto peňažné prostriedky vinkuluje tým spôsobom, že do času splnenia všetkých záväzkov klienta, ktorých plnenie sa takto zabezpečuje, klient nebude oprávnený bez súhlasu banky s týmito peňažnými prostriedkami nakladať ani ich zafažiť právom tretích osôb. Počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky.

b) Zmluva o kontokorentnom úvere

Klient uzatvorí s bankou osobitnú Zmluvu o kontokorentnom úvere, ktorý bude v prípade existencie pohľadávky banky voči klientovi z obchodov podľa týchto OPCM a jej riadneho neuhradenia klientom banke čerpaný na účely jej splatenia.

c) Postúpenie pohľadávky klienta zo zmluvy o termínovanom vkladovom účte uzatvorenej medzi bankou a klientom spolu s uzatvorením príslušného dodatku k zmluve o termínovanom vkladovom účte

Klient uzatvorí s bankou osobitné zmluvy, na základe ktorých je banka v prípade existencie pohľadávky banky voči klientovi z obchodov podľa týchto OPCM a jej riadneho neuhradenia klientom banke oprávnená odpísať prostriedky z termínovaného vkladového účtu na účely jej splatenia.

d) Kolaterálový bežný účet

Kolaterálový bežný účet bude zriadený a vedený na základe osobitnej zmluvy o kolaterálovom bežnom účte uzatvorenej medzi bankou a klientom a záložné právo k tomuto kolaterálovému bežnému účtu bude zriadené na základe osobitnej zmluvy o zriadení záložného práva ku kolaterálovému bežnému účtu uzatvorenej medzi bankou a klientom. Ak banka vedie pre klienta kolaterálový bežný účet, vinkulácia peňažných prostriedkov na bežnom účte klienta v banke podľa písm. a) tohto bodu bude prednostne vykonávaná na kolaterálovom bežnom účte klienta. Klient, ktorému banka vedie kolaterálový bežný účet, súhlasí, aby banka uskutočnila prevod peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu klienta vedeného v banke na kolaterálový bežný účet na účely ich vinkulácie podľa písm. a) tohto bodu na kolaterálovom bežnom účte, Klient, ktorému banka vedie

kolaterálový bežný účet, na ktorom je vykonávaná vinkulácia peňažných prostriedkov podľa písm. a) tohto bodu, súhlasí, aby banka uskutočnila prevod peňažných prostriedkov z kolaterálového bežného účtu, ktoré nepodliehajú vinkulácii podľa písm. a) tohto bodu, na iný bežný účet klienta vedený v banke uvedený v zmluve o kolaterálovom bežnom účte alebo v prípade, ak to na tento bežný účet nebude z akéhokoľvek dôvodu možné, tak na akýkoľvek iný bežný účet klienta vedený v banke.

5. Klient je povinný a zaväzuje sa najneskôr do 16.00 hod nasledujúceho pracovného dňa od dňa telefonického alebo písomného (faxom alebo e-mailom na kontaktné údaje klienta na účely zasielania písomných informácií bankou klientovi podľa zmluvy) oznámenia banky klientovi, že výška kolaterálu poskytnutého klientom banke je nedostatočná a je potrebné jej navýšenie do hodnoty bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej bankou v zmysle bodu 2 a 3 tohto článku, doplniť toto zabezpečenie tým spôsobom, že klient vloží alebo prevedie bezhotovostným prevodom na bežný účet klienta v banke uvedený v oznámení podľa tohto bodu peňažné prostriedky v takej výške, aby celková výška kolaterálu poskytnutého klientom banke predstavovala minimálne hodnotu bankou požadovaného zabezpečenia vo výške aktuálne stanovenej bankou v zmysle bodu 2 a 3 tohto článku.

6. V prípade plnenia záväzku z komisionárskej zmluvy bankou za účelom zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z komisionárskej zmluvy:

a) zaplatiť banke finančné prostriedky v rovnakej výške ako bude výška kúpnej ceny, ktorú bude mať banka zaplatiť predávajúcemu alebo emitentovi za CP, ktorých kúpu alebo odplatné nadobudnutie bude banka pre klienta a na jeho účet obstarávať a

b) zaplatiť za každú bankou obstaranú kúpu alebo predaj CP odplatu,

klient udelením každého jeho pokynu vinkuluje v prospech banky na svojom bežnom účte peňažné prostriedky vo výške

i. zodpovedajúcej celej predpokladanej kúpnej cene CP v zmysle pokynu klienta, ak sa jedná o pokyn klienta na obstaranie kúpy CP, ktorého realizáciu má banka zabezpečiť aj s finančným vysporiadaním. Predpokladaná kúpna cena CP sa určí ako súčet alikvótného úrokového výnosu zo všetkých CP, ktorých kúpa sa na základe pokynu obstaráva a limitnej ceny za všetky CP podľa pokynu alebo celkovej menovitej hodnoty CP podľa pokynu alebo násobku počtu kusov

CP podľa pokynu a limitnej ceny CP za jeden kus CP podľa pokynu. V prípade pokynu klienta s určením trhovej limitnej ceny za jeden kus CP sa za limitnú cenu CP za jeden kus CP na účely tohto bodu považuje posledná cena za jeden kus príslušného CP zverejnená spoločnosťou Bloomberg v najbližší pracovný deň predchádzajúci dňu začiatku platnosti tohto pokynu klienta.

ii. predpokladanej odplaty banky, pričom pre účely tejto vinkulácie bude predpokladaná výška odplaty vypočítaná z predpokladaného jedného obchodu na účet klienta v objeme CP a ich cene z pokynu klienta, ktorým by bol pokyn klienta úplne realizovaný,

tým spôsobom, že bez súhlasu banky nebude s nimi od dňa začiatku platnosti tohto pokynu nakladať a ani ich inak nezaťaží právom tretej osoby. Počas trvania tejto vinkulácie nie je klient oprávnený túto vinkuláciu ani bežný účet, na ktorom sú peňažné prostriedky vinkulované, zrušiť bez súhlasu banky. Počas platnosti tohto pokynu klienta sa výška vinkulovaných peňažných prostriedkov bude znižovať o sumu peňažných prostriedkov vo výške časti predpokladanej kúpnej ceny CP a predpokladanej odplaty banky, ktoré už boli zo strany klienta zaplatené.

7. Za účelom zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z komisionárskej zmluvy previesť CP klient od dňa začiatku platnosti pokynu klienta na obstaranie predaja CP až do dňa príslušného prevodu CP vinkuluje všetky tieto CP v prospech banky tým spôsobom, že bez súhlasu banky nebude s nimi nakladať a ani ich inak nezaťaží právom tretej osoby, pričom banka je na tieto účely oprávnená zaregistrovať pozastavenie práva nakladať s predmetnými CP alebo obdobným spôsobom blokať nakladanie s predmetnými CP.
8. Za účelom zabezpečenia plnenia záväzku klienta voči banke z obchodu s cennými papiermi previesť cenné papiere klient od dňa spracovania tohto záväzku klienta až do dňa príslušného prevodu cenných papierov vinkuluje všetky tieto cenné papiere v prospech banky tým spôsobom, že bez súhlasu banky nebude s nimi nakladať a ani ich inak nezaťaží právom tretej osoby, pričom banka je na tieto účely oprávnená zaregistrovať pozastavenie práva nakladať s predmetnými cennými papiermi alebo obdobným spôsobom blokať nakladanie s predmetnými cennými papiermi.
9. Vo vzťahu k obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), ktorý by mala

banka uzatvorí s klientom ako špeciálny obchod v prípade realizácie pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity), je klient povinný poskytnúť banke zabezpečenie plnenia záväzkov klienta z tohto obchodu už od momentu podania pokynu klienta na obstaranie obchodu s komoditným derivátom (swapom týkajúcim sa komodity) banke, pričom ak klient toto zabezpečenie takto banke neposkytne, tak tento pokyn klienta nebude platný.

10. Ak je záväzok klienta určený v inej mene ako je mena peňažných prostriedkov, ktorými klient zabezpečuje plnenie tohto záväzku, potom banka vypočíta výšku kolaterálu ako:

a) podiel peňažných prostriedkov vo výške kolaterálu a aktuálne platného kurzu banky devíza „stred“ týchto peňažných prostriedkov v eurách, zvýšeného o 5 %, ak klient zabezpečuje svoj záväzok v eurách, alebo

b) podiel peňažných prostriedkov vo výške kolaterálu a tzv. krížového kurzu. Krížový kurz je podiel kurzu banky meny peňažných prostriedkov zabezpečovaného záväzku devíza „stred“ vyjadrený v eurách, zvýšeného o 5 % a kurzu banky inej cudzej meny, v ktorej klient zabezpečuje svoj záväzok, vyjadrený v eurách devíza „stred“.

11. Klient sa zaväzuje vykonať všetky úkony a poskytnúť banke všetku súčinnosť, ktorú bude banka podľa svojho vlastného uváženia opodstatnene požadovať na ochranu svojich záujmov vyplývajúcich alebo súvisiacich s obchodom, resp. obchodmi alebo so zmluvou, a to najmä, nie však výlučne na účely vzniku, trvania, zachovania alebo realizácie zabezpečenia záväzkov klienta z obchodov a pokynov.
12. Poskytnutie zabezpečenia zo strany klienta banke a všetky s tým súvisiace práva banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiace práva banky slúžia výlučne na ochranu a obmedzenie rizika banky. Žiadne takéto právo banky nesmie byť chápané ako nástroj na obmedzenie akéhokoľvek rizika klienta alebo ako povinnosť banky obmedzovať prípadné straty alebo škody klienta alebo inak chrániť klienta.
13. Výška záväzkov alebo straty a škody klienta z obchodov môže presiahnuť výšku zabezpečenia poskytnutého zo strany klienta banke alebo výšku zabezpečenia požadovaného bankou od klienta, čo však klienta nezbaňuje povinnosti poskytnúť banke zabezpečenie v požadovanej výške podľa týchto OPCM a uhradiť všetky svoje záväzky v plnej výške.
14. Banka má právo, nie však povinnosť, uplatniť

alebo neuplatniť podľa vlastného rozhodnutia ktoréhoľvek zo svojich práv podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv banky.

15. Neuplatnenie alebo neskoršie uplatnenie ktoréhoľvek z práv banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv banky neznamena vzdanie sa tohto práva a nezabavuje banku možnosti uplatniť si toto svoje právo neskôr.
16. Banka nezodpovedná za žiadnu stratu alebo škodu klienta, vrátane straty alebo škody klienta spôsobenej pohybom kurzov, úrokových mier, indexov, cien alebo iným pohybom na finančnom trhu, ktorá môže vzniknúť z dôvodu uplatnenia alebo neuplatnenia ktoréhoľvek z práv banky podľa týchto OPCM alebo s nimi súvisiacich práv banky.

XIX.

Predčasné ukončenie a vysporiadanie obchodu a opačný obchod

1. Ak klient nespĺní ktorúkoľvek svoju povinnosť z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, a to najmä, nie však výlučne v nasledovných prípadoch:
- a) ak banka nezrealizuje príkaz klienta na úhradu jeho záväzku z takéhoto obchodu z jeho bežného účtu podľa týchto OPCM z dôvodu nedostatočného krytia na účte alebo z dôvodu neexistencie účtu klienta vedeného bankou, alebo
 - b) ak klient riadne nespĺní ktorýkoľvek svoj záväzok z obchodu s cennými papiermi alebo z komisionárskej zmluvy, alebo
 - c) ak klient nepodá na základe menového obchodu uzatvoreného za účelom, aby banka v súvislosti s jeho platbou (platbami) neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, platobný príkaz (príkazy) na úhradu tak, že súčet súm z týchto príkazov klienta na platbu je zhodný s výškou záväzku banky z menového obchodu, a to najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho dňa plnenia alebo poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky, alebo
 - d) ak klient na základe menového obchodu uzatvoreného za účelom, aby banka v súvislosti s jeho prichádzajúcou platbou (platbami) neuskutočnila konverziu podľa jej kurzového lístka, nezabezpečí možnosť banky prijať túto prichádzajúcu platbu pre klienta najneskôr v lehote "cut off time" do dňa spracovania prislúchajúceho poslednému dňu z dohodnutej lehoty plnenia menového obchodu, a to podľa VOP banky, alebo

- e) ak klient nedoplní v lehote stanovenej bankou kolaterál v zmysle čl. XVIII týchto OPCM ako poskytnutie zabezpečenia na účely zabezpečenia plnenia záväzkov klienta, alebo
- f) ak klient nespĺní svoj záväzok uzavrieť s bankou menový obchod za účelom vysporiadania zrealizovaného FX-pokynu, alebo ak nastane niektorá z nasledovných skutočností:
- g) vo vzťahu ku klientovi dôjde k:
 - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok klienta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
 - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku klienta v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
- h) vo vzťahu ku klientovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe klienta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu klienta, alebo
- i) začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči klientovi ako povinnému, alebo
- j) vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb klientom (napr. platenie daní, ciel, odvodov), alebo
- k) bez predchádzajúceho písomného súhlasu banky:
 - (i) vo vzťahu ku klientovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy, alebo
 - (ii) vo vzťahu ku klientovi bolo na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti, alebo
 - (iii) príslušný orgán klienta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku klienta, alebo
 - (iv) klient podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku, alebo
 - (v) klient vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti, alebo
 - (vi) došlo ku zmene centra hlavných záujmov klienta (vo význame uvedenom v článku 3 bod 1 Nariadenia Rady (ES) č. 1346/2000 zo dňa 29. mája 2000, o konkurznom konaní), alebo
- l) akékoľvek vyhlásenie klienta poskytnuté banke je nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom takýchto vyhlásení alebo klient poskytol banke nesprávne údaje, neposkytol banke dohodnu-

- té údaje a podklady alebo zamlčal podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie banky o tom, či uzatvorí s klientom zmluvu, obchod alebo akýkoľvek iný zmluvný vzťah, alebo
- m) z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia pohľadávok banky voči klientovi a v stanovenej lehote nedôjde k doplneniu tohto zabezpečenia, alebo
- n) klient vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči banke v termíne jeho splatnosti, alebo
- o) podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi bankou a klientom, najmä zmluvy o úvere:
 - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, ktorým sa rozumie skutočnosť označená v príslušnej zmluve ako prípad neplnenia, prípad porušenia zmluvy alebo inak s podobným významom, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude banka oprávnená požadovať od klienta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti, alebo
- p) klient nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia banky vplyv na schopnosť klienta splatiť pohľadávky banky voči klientovi, alebo
- q) dôjde k takej podstatnej zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov klienta, na základe alebo v súvislosti s ktorou sa zmení pomer hlasovacích práv na valnom zhromaždení klienta. Banka môže využiť svoje práva uvedené v tomto článku OPCM spojené s výskytom v tomto pismene uvedenej skutočnosti iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie klienta doručené banke, výpis z obchodného registra predložený klientom banke), alebo
- r) dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti klienta (štatutárny orgán, dozorná rada). Banka môže využiť svoje práva uvedené v tomto článku OPCM spojené s výskytom v tomto pismene uvedenej skutočnosti iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie klienta doručené banke, výpis z obchodného registra predložený klientom

banke), alebo

- s) výskyt prípadu nezákonnosti, ktorým sa rozumie zmena alebo okolnosť s výnimkou úkonu zo strany banky alebo klienta, na základe ktorej by sa pre banku alebo klienta stalo protiprávnym, nedovoleným alebo zakázaným plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
- t) výskyt prípadu vyššej moci, ktorým sa rozumie zmena politických, ekonomických alebo iných podmienok v štáte (napr. štrajk, prírodné katastrofy, vojna), ktorá môže mať podľa zodpovedného uváženia banky podstatný nepriaznivý dopad na:
 - (i) finančný trh štátu, ktorý je relevantný vo vzťahu k obchodu, resp. obchodom, alebo
 - (ii) schopnosť banky alebo klienta plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
- u) banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom, alebo
- v) voči klientovi, členom jeho štatutárneho orgánu alebo jeho spoločníkom alebo akcionárom začalo trestné stíhanie, alebo
- w) skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru banky podstatný nepriaznivý dopad na:
 - (i) podnikateľskú alebo finančnú situáciu klienta alebo jeho vyhladky, alebo
 - (ii) schopnosť klienta plniť si svoje záväzky z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
 - (iii) platnosť alebo vymožiteľnosť záväzkov klienta z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek iného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, alebo
- x) klient zomrie, tak má banka právo, nie však povinnosť, v zmysle tohto článku predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM a/alebo v zmysle tohto článku uzatvoriť na základe rozhodnutia banky za klienta opačný obchod, resp. viacero opačných obchodov k obchodu, resp. obcho-

- dom uzatvoreným podľa týchto OPCM, pričom toto právo banky trvá aj po pominutí skutočnosti, resp. dôvodu, na základe ktorého vzniklo.
2. Uplatnenie práva banky predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM bankou telefonicky alebo písomne (faxom alebo e-mailom na kontaktné údaje klienta na účely zasielania písomných informácií bankou klientovi podľa zmluvy) oznámi klientovi. Banka pritom klientovi oznámi aj deň účinnosti tohto predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov, pričom ak tento deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov banky klientovi osobitne neoznámí, tak platí, že dňom účinnosti tohto predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov je deň, v ktorý banka klientovi oznámila uplatnenie práva banky predčasne ukončiť a vysporiadať obchod, resp. obchody uzatvorené podľa týchto OPCM.
 3. V deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov všetky vzájomné práva a povinnosti banky a klienta z obchodu, resp. obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM zanikajú a nahrádza ich povinnosť zaplatiť sumu vysporiadania vypočítanú bankou v zmysle tohto článku.
 4. Sumu vysporiadania banka vypočíta ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo ak to nebude možné, tak v neskorší deň primerane určený bankou.
 5. Sumu vysporiadania vypočíta banka z nasledujúcich hodnôt vyjadrených v mene EUR nasledovne:
 - (i) hodnota predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov, plus
 - (ii) súčet všetkých súm a hodnôt všetkých plnení, vrátane všetkých úrokov a prísľušenstva, ktoré neboli uhradené ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov a ktoré boli splatné banke pred dňom účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo by boli splatné banke, ak by deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov nenastal, mínus
 - (iii) súčet všetkých súm a hodnôt všetkých plnení, vrátane všetkých úrokov a prísľušenstva, ktoré neboli uhradené ku dňu účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov a ktoré boli splatné klientovi pred dňom účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov alebo by boli splatné klientovi, ak by deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu, resp. obchodov nenastal.
 6. Hodnotu predčasne ukončeného obchodu, resp.

obchodov banka vypočíta vo vzťahu ku každému predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom ako súčet:

- (i) hodnoty skutočných alebo potenciálnych strát alebo nákladov banky, ktoré vznikli alebo by vznikli za daných okolností v deň výpočtu sumy vysporiadania (vyjadrenú kladným číslom), a
 - (ii) hodnoty skutočných alebo potenciálnych ziskov banky, ktoré vznikli alebo by vznikli za daných okolností v deň výpočtu sumy vysporiadania (vyjadrenú záporným číslom)
- pri uzatvorení skutočného alebo hypotetického náhradného obchodu, ktorý by mal pre banku v podstatných ohľadoch rovnaký ekonomický efekt ako predčasne ukončený obchod, a to vrátane všetkých opčných práv, úhrad a dodaní, ktoré v rámci predčasne ukončeného obchodu mali alebo mohli byť vykonané, ak by nenastal deň účinnosti predčasného ukončenia obchodu.
7. Banka má právo určiť hodnotu predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov podľa vlastného uváženia akýmkoľvek obchodne primeraným spôsobom. Pri určovaní hodnoty predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov má banka právo, nie však povinnosť, zohľadniť akúkoľvek relevantnú a dostupnú informáciu, napríklad:
 - (i) cenové ponuky (indikatívne alebo záväzné) na náhradné obchody s ekonomicky ekvivalentnými podstatnými podmienkami získané od tretích osôb, spriaznených osôb alebo interne, a
 - (ii) trhové údaje získané od tretích osôb, spriaznených osôb alebo z interných zdrojov.
- Banka však nemá povinnosť použiť ktorúkoľvek z informácií uvedených v tomto bode, najmä ak predpokladá, že použitie týchto informácií by viedlo k obchodne neprimeranému výsledku alebo že tieto informácie nie sú dostupné alebo spoľahlivé.
8. Banka má právo zahrnúť, nie však duplicitne, do výpočtu hodnoty predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov akékoľvek straty alebo náklady, ktoré jej vznikli v súvislosti s ukončovaním, likvidáciou alebo obnovovaním akéhokoľvek zaistenia (napr. „hedging“ alebo „back to back“ obchody) vo vzťahu k predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom alebo z nich vyplývajúcim plneniam.
 9. Použitie interných modelov alebo postupov, ktoré banka obvykle používa na oceňovanie finančných aktív sa vždy považuje za konanie obchodne primeraným spôsobom.
 10. Banka nie je povinná uzatvoriť žiadny skutočný náhradný obchod k predčasne ukončenému obchodu, resp. obchodom.

11. Banka telefonicky alebo písomne (faxom alebo e-mailom na kontaktné údaje klienta na účely zasielania písomných informácií bankou klientovi podľa zmluvy) oznámi klientovi bankou vypočítanú sumu vysporiadania a takto oznámená suma vysporiadania je pre klienta a banku záväzná s výnimkou zjavnej chyby.
12. Ak je suma vysporiadania kladná, tak klient zaplatí banke sumu vysporiadania v lehote určenej bankou, a to na účet banky v mene EUR určený bankou, pričom banka je na tieto účely oprávnená odpísať sumu vysporiadania vo svoj prospech z ktoréhokoľvek účtu klienta vedeného bankou, na čo jej klient dáva svoj súhlas.
13. Ak je suma vysporiadania záporná, tak banka zaplatí klientovi absolútnu hodnotu sumy vysporiadania do troch pracovných dní od oznámenia bankou vypočítanej sumy vysporiadania bankou klientovi, a to na bežný účet určený klientom alebo ak ho klient neurčí, tak na akýkoľvek účet klienta, ktorý je banke známy.
14. Ak to všeobecne záväzné právne predpisy nevyklúčujú, ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM predstavujú zmluvu o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých predpisov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o konkurze a reštrukturalizácii“).
15. Ak všeobecne záväzné právne predpisy vylúčujú, aby ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM predstavovali zmluvu o záverečnom vyrovnaní ziskov a strát podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii, tak sa ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM považujú za dohodu o novácii. Na základe tejto novácie všetky vzájomné práva a povinnosti banky a klienta z obchodu, resp. obchodov uzatvorených medzi bankou a klientom podľa týchto OPCM zanikajú a nahrádza ich povinnosť zaplatiť sumu vysporiadania vypočítanú bankou v zmysle tohto článku.
16. Vzhľadom na to, že suma vysporiadania môže byť zaplatená aj klientovi, ktorý nesplnil svoju povinnosť z obchodu, resp. obchodov alebo zo zmluvy alebo z akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, ustanovenia týchto OPCM o predčasnom ukončení a vysporiadaní obchodu, resp. obchodov uzatvorených podľa týchto OPCM nepredstavujú dohodu o náhrade škody alebo o zmluvnej pokute.
17. Opačné obchody k obchodu O(1), resp. skupine obchodov O(1), O(2), ...O(N) sú také obchody O(1)', O(2)', ...O(M)' uzatvorené v jeden obchodný deň D, pre ktoré platí, že súčet trhových hodnôt obchodov O(1), O(2), ...O(N) a O(1)', O(2)', ...O(M)' a prípadných ziskov, resp. strát realizovaných z obchodov O(1), O(2), ...O(N) a O(1)', O(2)', ...O(M)' sa v jednotlivé obchodné dni od dňa D až do splatnosti posledného splatného z obchodov O(1), O(2), ...O(N) a O(1)', O(2)', ...O(M)' vplyvom pohybu trhových faktorov nezmení okrem nemateriálnych zmien, pričom za nemateriálnu zmenu sa považuje predovšetkým zmena vplyvom časovej hodnoty peňazí.
18. Banka vysporiada vzájomné záväzky a pohľadávky banky a klienta z obchodu O(1), resp. obchodov O(1), O(2), ...O(N) a vzájomné záväzky a pohľadávky banky a klienta z opačného obchodu O(1)', resp. opačných obchodov O(1)', O(2)'.....O(M)' ich vzájomným započítaním, a to v deň splatnosti obchodu, resp. obchodov a opačného obchodu, resp. opačných obchodov. Opčnú prémiiu opačného opčného obchodu je klient povinný zaplatiť banke v deň stanovený podľa čl. IX bod 5 týchto OPCM.
19. Vysporiadanie obchodu, resp. obchodov a opačného obchodu, resp. opačných obchodov, vrátane vysporiadania zaplataenia opčnej premie z opačného opčného obchodu, v zmysle predchádzajúceho bodu tohto článku banka vykoná prednostne na kolaterálovom bežnom účte klienta alebo ak to nebude možné alebo postačujúce aj realizovaním ďalších zabezpečení uvedených v čl. XVIII bod 1 týchto OPCM poskytnutých klientom banke a následne aj spôsobom v zmysle VOP banky.
20. Ak dôjde k ukončeniu alebo zrušeniu zmluvy alebo obchodu podľa ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorých použitie nemožno vylúčiť, ustanovenia tohto článku týkajúce sa vysporiadania predčasne ukončeného obchodu, resp. obchodov alebo opačných obchodov trvajú a budú platiť aj po takom ukončení alebo zrušení.
21. Banka alebo klient nemôžu jednostranne ukončiť alebo zrušiť (výpoveďou, odstúpením alebo akýmkoľvek iným spôsobom) akýkoľvek obchod uzatvorený podľa týchto OPCM akýmkoľvek iným spôsobom ako je uvedené v týchto OPCM.

E SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

XX.

1. Ustanovenia týchto OPCM upravujúce konanie klienta sa rovnako vzťahujú na oprávnené osoby konajúce za klienta. Záväzky klienta týkajúce sa jeho komunikácie s dealermi uvedené v týchto OPCM sú rovnako záväzkami oprávnených osôb v čase, keď konajú za klienta.
2. Vinkulácia peňažných prostriedkov alebo cenných papierov, resp. CP v zmysle týchto OPCM tým spôsobom, že klient nebude bez súhlasu banky s týmito peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi, resp. CP nakladať, je viazanie práva klienta nakladať s týmito peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi, resp. CP, vrátane ich výplaty a zafarbenia akýmkoľvek spôsobom právami tretích osôb na splnenie podmienky, že banka bude s nakladaním s týmito peňažnými prostriedkami alebo cennými papiermi, resp. CP súhlasiť. Vinkuláciu vyznačí banka okamihom jej vzniku vo svojej evidencii.
3. Banka v primeranom rozsahu nie je povinná plniť záväzky z obchodov podľa týchto OPCM do času, kým je klient v omeškaní s plnením ktoréhokoľvek záväzku zo zmlúv uzatvorených s bankou podľa týchto OPCM.
4. Banka aj klient majú právo vypovedať zmluvu bez udania dôvodu. Výpovedná lehota je jeden týždeň a začína plynúť dňom doručenia písomnej výpovede druhej zmluvnej strane. V prípade, že medzi zmluvnými stranami sú nevysporiadané vzťahy z obchodov podľa týchto OPCM, výpovedná lehota začína plynúť až momentom vysporiadania všetkých záväzkov z obchodov.
5. Klient súhlasí, aby banka na žiadosť Národnej banky Slovenska, BCPB, CDCP, resp. člena CDCP poskytla o klientovi a jeho obchodoch podľa týchto OPCM nimi požadované údaje.
6. Pre účely týchto OPCM prijatie alebo dodanie cenných papierov, resp. CP vydaných v zahraničí (s výnimkou listinných cenných papierov vydaných v zahraničí) nahrádza záznam na Investičnom účte o prijatí alebo dodaní cenných papierov, resp. CP. Záznam na Investičnom účte o prijatí alebo dodaní cenných papierov, resp. CP sa banka zaväzuje klientovi potvrdiť.
7. Klient súhlasí s tým, že ktorúkoľvek pohľadávku voči banke z obchodu uzatvoreného podľa tejto zmluvy a týchto OPCM môže postúpiť na tretiu osobu len s predchádzajúcim súhlasom banky.
8. Pojmy zadané v týchto OPCM majú význam

uvedený v definíciách bez ohľadu na gramatický tvar zadaného pojmu. V prípade vyhotovenia zmluvy, týchto OPCM, žiadosti, návrhov, dohôd, dodatkov, pokynov, výpisov, potvrdení, oznámení a ďalších dokumentov na základe zmluvy alebo týchto OPCM alebo súvisiacich so zmluvou alebo s týmito OPCM aj v inom ako v slovenskom jazyku, je vždy právne relevantné ich vyhotovenie v slovenskom jazyku a nikdy nie ich vyhotovenie v inom ako v slovenskom jazyku.

9. Skutočnosti neupravené týmito OPCM sa riadia VOP banky a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky.
10. Banka má právo, nie však povinnosť, jednostranne zrušiť obchody, resp. dohody uzatvorené na základe zmluvy a týchto OPCM, ak boli uzatvorené s mimotrhovou náležitosťou. Banka sa zaväzuje kontaktovať klienta bezodkladne, najneskôr však do 2 pracovných dní po uzatvorení takejto obchodu, resp. takejto dohody a prednostne riešiť vzniknutú situáciu uzatvorením nového obchodu, resp. novej dohody s klientom. Banka je povinná na požiadanie klienta preukázať existenciu mimotrhovej náležitosti, a to zo zdrojov a údajov, ktoré sú jej bežne dostupné pri obchodovaní. Zrušenie obchodov, resp. dohôd uzatvorených s mimotrhovou náležitosťou banka klientovi oznámi písomne.
11. Rámcové zmluvy, na základe ktorých boli uzatvorené obchody upravené zmluvou a týmito OPCM (ďalej len „rámcové zmluvy“) pred účinnosťou zmluvy, sa ku dňu nadobudnutia účinnosti zmluvy dohodou zmluvných strán zrušujú, okrem prípadu, že sú medzi zmluvnými stranami nevysporiadané záväzky z obchodov podľa rámcových zmlúv. V tomto prípade sa obchody a záväzky z nich uzatvorené na základe rámcových zmlúv riadia ustanoveniami rámcových zmlúv a rámcové zmluvy sa zrušujú ku dňu vysporiadania všetkých záväzkov z obchodov uzatvorených na základe rámcových zmlúv. Obchody uzatvorené po účinnosti zmluvy sa riadia jej ustanoveniami a týmito OPCM.
12. Banka je ako subjekt podnikajúci v oblasti finančného trhu aktívna v širokom spektre činností. Z tejto skutočnosti vyplýva, že za určitých okolností sa môžu záujmy banky (resp. skupiny) dostať do konfliktu so záujmami klienta alebo do konfliktu s povinnosťami, ktoré banka voči klientom má. Tieto konflikty môžu vzniknúť medzi vlastnými záujmami banky, jej spolupracujúcich obchodných partnerov alebo zamestnancov na jednej strane a záujmami klienta alebo viacerých klientov na strane druhej. Banka preto uplatňuje účinné opatrenia na predchádzanie konfliktov

záujmov, a v prípade ich výskytu opatrenia potrebné na ich zvládnutie. Zároveň banka prijala a uplatňuje efektívne opatrenia na kontrolu toku informácií v súvislosti s ochranou záujmov klientov a s cieľom zabrániť neopodstatnenému prístupu k informáciám týkajúcim sa klienta. V niektorých prípadoch tieto opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov nemusia byť dostatočné. V takých prípadoch banka prijíma dodatočné adekvátne opatrenia na elimináciu prípadných následkov vyplývajúcich z konfliktu a včas informuje klienta o podstate konfliktu.

13. Ak nie je pre jednotlivé produkty a služby dohodnuté inak, podmienky obsiahnuté v zmluve, ako aj v týchto OPCM môže banka z dôvodov legislatívnych zmien dotýkajúcich sa poskytovaných produktov a služieb, zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách, ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácii bankových služieb jednostranne meniť, pričom takúto zmenu podmienok oznámi banka klientovi najneskôr jeden mesiac pred jej účinnosťou, ktorú banka

určí v tomto oznámení. V prípade, že so zmenou podmienok nebude klient súhlasiť, má právo bezodplatne a s okamžitou účinnosťou ukončiť zmluvný vzťah podľa zmluvy s bankou. Ak najneskôr jeden týždeň pred účinnosťou zmien podmienok klient doručí banke písomnú výpoveď zmluvy, zmluvný vzťah podľa zmluvy zanikne ku dňu účinnosti zmeny podmienok. Ak klient nedoručí takúto písomnú výpoveď v uvedenej lehote, odo dňa účinnosti zmeny podmienok sa uplatnia zmenené podmienky.

14. Tieto OPCM nadobudnutím svojej účinnosti zrušujú a nahrádzajú v plnom rozsahu Obchodné podmienky Capital Markets Tatra banky, a.s., ktoré nadobudli platnosť dňa 1. novembra 2014 a účinnosť dňa 1. decembra 2014.
15. **Tieto OPCM nadobúdajú platnosť dňa 15. mája 2015, ktorý je zároveň dňom ich zverejnenia v priestoroch odboru Capital Markets banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk a účinnosť dňa 15. júna 2015.**



°VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY Tatra banky, a.s.

Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. (ďalej aj „VOP“) stanovujú práva a povinnosti a zásady právneho vzťahu medzi bankou a klientami, pričom časť A upravuje práva a povinnosti a zásady právneho vzťahu medzi bankou a klientami, ktorí vystupujú v právnom vzťahu s bankou ako fyzické osoby – podnikatelia alebo ako právnické osoby a časť B upravuje práva a povinnosti a zásady právneho vzťahu medzi bankou a klientami, ktorí vystupujú v právnom vzťahu s bankou ako spotrebiteľia. Sú záväzné pre všetky strany právneho vzťahu a vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

Časť A: pre klientov fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby

Článok I.

Definície a pojmy

Pre účely tejto časti VOP a právneho vzťahu medzi bankou a klientami fyzickými osobami – podnikateľmi a právnickými osobami sa použijú nižšie uvedené definície a pojmy s nasledujúcim významom:

1. **Bankou** je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, 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.
2. **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 vyzradením, 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.

3. **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.
4. **Bankové spojenie** pre prevody v rámci Slovenskej republiky v mene EUR je predčíslenie účtu obsahujúce najviac šesť číslíc, desaťmiestne číslo účtu a štvormiestny kód banky alebo dvadsaťštyrznakové 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 krajín 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.
5. **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 vyplatí požadovanú sumu alebo uskutoční v jeho mene platby nim určeným osobám.
6. **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.
7. **Cut-off time, resp. čas systémovej uzávierky** 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.
8. **Cut-off time pre splátku pohľadávky banky resp. čas systémovej uzávierky pre splátku pohľadávky banky** je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte za účelom započítania splátky pohľadávky.

- dávky alebo jej časti. Cut-off time pre splátku pohľadávky banky schvaľuje banka a zverejňuje ho vo svojich obchodných priestoroch.
9. **Cut-off time pre SEPA inkaso, resp. čas systémovej uzávierky pre SEPA inkaso** je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte za účelom odpísania inkasa. Banka je oprávnená zmeniť alebo zaviesť nový cut-off time v prípade zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách. O Cut-off time a jeho zmenách banka informuje klientov v dostatočnom časovom predstihu písomne a tiež na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch.
 10. **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 splatnená v zmysle sadzobníka poplatkov.
 11. **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.
 12. **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.
 13. **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 číslíc, kódu definujúceho obchodné aktivity príjemcu a maximálne 28 číslíc je vyčlenených pre národný identifikátor príjemcu. V Slovenskej republike pridáva identifikátor príjemcu Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti príjemcu SEPA inkasa prostredníctvom svojej banky.
 14. **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.
15. **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 banky 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.
 16. **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.
 17. **Príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov** 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 tohto poplatku je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.
 18. **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 treťou osobou a bankou platí právo platné v mieste plnenia, pokiaľ sa banka s klientom nedohodne inak.
 19. **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.
 20. **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 swif-

- tového 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 splatnený poplatkom za štandardnú bezhotovostnú platbu v EUR a v cudzej mene podľa sadzobníka poplatkov.
21. **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 splnomocne-

nú 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.

22. **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.

23. **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.

24. **Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s.** (ďalej aj „sadzobník 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 Sadzobníku poplatkov. Pre vybraných klientov je banka oprávnená upravovať a meniť výšku poplatkov odlišne od Sadzobníka poplatkov. Zmenu Sadzobníka poplatkov banky spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom. Zverejnenie banky 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.

25. **SEPA (Single Euro Payments Area)** je oblasť, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby realizovať a pri-

- jímať 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.
26. **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.
27. **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 zrealizovať 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 zrealizovať SEPA inkaso platbu len vtedy, ak najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručenia 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.
28. **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.
29. **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 zamest-

- náva menej ako desať osôb alebo jej ročný obrát alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2.000.000,- EUR.
30. **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.
31. **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.
32. **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.
33. **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.
34. **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 banke. 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.

35. **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.
36. **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 zrušení účtu 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 môže zriaďiť účet alebo vkladnú knižku aj pre viac fyzických osôb spoločne, pričom každá z nich má postavenie majiteľa účtu alebo vkladnej knižky. Banka neskúma vzájomné nároky majiteľov na peňažné prostriedky na účte alebo vkladnej knižke a nenesie za tieto vzájomné nároky žiadnu zodpovednosť. Ak banke vznikne škoda na základe dispozícii jedného alebo viacerých majiteľov spoločného účtu alebo vkladnej knižky, zodpovedajú za ňu všetci majitelia účtu alebo vkladnej knižky spoločne a nerozdielne.
- 2.1.4. 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 umorovacie 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 zriaďiť 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, blokovat 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 banky 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 používanej pečiatky. V prípade pochybnosti o pravosti

- pečiatky má banka právo príkaz klienta 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 písomného odvolania plnomocnenstva alebo do doručenia iného dokladu preukazujúceho skutočnosti, 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 knižke. 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. Ak posledný kalendárny deň príslušného mesiaca alebo príslušného roka pripadne na nedeľu alebo sviatok, banka pripíše kreditný úrok na bežný účet k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca a na vkladnú knižku k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného roka.
- 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

- skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z úrokov na jeho účte alebo vkladnej knižke.
- 2.3.4. Ak si klient nesplní 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 vyrúbení dane a vyrúbení 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 skutočnosti 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 infor-

- muje klienta len v tom prípade, ak počas lehoty viazanosti vkladu boli na vkladovom 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 oznámí 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 opakovane (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 2.4.2. 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 Sadzob-

níka 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. Banka a klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle týchto VOP, sa v súlade so zákonom č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o platobných službách“) dohodli, že pre ich zmluvné vzťahy sa nebudú uplatňovať ustanovenia § 34 až § 43 Zákona o platobných službách. Vzhľadom na to, bude banka oprávnená za poskytnutie informácie o zúčtovaní poplatkov, o platobných operáciách a zároveň o stave a pohyboch na účte klientovi účtovať poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov.

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 kalendárnemu dňu príslušného mesiaca, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak posledný kalendárny deň príslušného mesiaca pripadne na nedeľu alebo sviatok, banka úrok z nepovoleného prečerpania zúčtuje k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca. 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 blokovaných 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 zrealizovanie 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 naľodovne:

- 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) poukázanim 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 valutou toho dňa, keď klient vybral finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade debetuje banka účet klienta valutou prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni hotovostného výberu.

3.1.7. V prípade hotovostného vkladu na účet v banke kredituje banka účet klienta valutou toho dňa, keď dostala finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade kredituje banka účet klienta valutou prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni, 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 eurobalenia 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 finálnych 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 formulári 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 ním 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 pre-

vodu 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 prenosov 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, uverovej zmluvy alebo inej žiadosti, vyplatí 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 odosielaťeli.
- 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. prevedené 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. Príkaz na prevod, ktorý nespĺňa kritériá SEPA úhrady, musí obsahovať bankové spojenie platiteľa a príjemcu, názov účtu príjemcu (prípadne aj adresu príjemcu), sumu prevodu, ozna-

- čenie 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 lístka banky platného v momente spracovania. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente do 30.000,- EUR, uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového lístka 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 lístka 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 účtu je 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/mandátom 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/mandátom, a to najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručenia 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/mandátom 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/mandátom maximálne do hodnoty 10.000.000,- EUR.
- 3.6.10. Klient je povinný do termínu cut-off time pre SEPA inkaso 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/mandátom je možné zrušiť bez uvedenia dôvodu, ak nie je dohodnuté inak. Zrušenie súhlasu s inkasom/mandátom je účinné najneskôr nasledujúci bankový pracovný deň po jeho doručení banke.
- 3.6.13. Ak klient požiadava o zmenu údajov v súhlase s inkasom/mandátom, 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/mandátom 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/mandátom banke a príjemca 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 vyľadala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a oznámi 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 chýbná 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

zaťažiť 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 posledne 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 opač-

nom 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. V prípade zistenia neautorizovanej platobnej operácie banka klientovi bez zbytočného odkladu vráti sumu tejto neautorizovanej platobnej operácie, ak príslušné právne predpisy neurčia inak, a ak to bude možné, docieli taký stav na účte klienta, ktorý by zodpovedal stavu, keby sa neautorizovaná platobná operácia vôbec nevykonala. Zároveň má klient nárok na náhradu ďalšej preukázanej škody v rozsahu príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky.
- 3.8.5. 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.
- 3.8.6. 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.
- 3.8.7. 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 protiplnenia 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 zaťažením účtu klienta alebo osoby,

- ktorá poskytla zabezpečenie takto nespláca nej 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 nasledne.
- 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 svojím 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 započítať aj také vzájomné pohľadávky, z ktorých niektorá ešte nie je splatná, alebo je premlčaná, ako aj pohľadávky, ktoré nemožno uplatniť na súde ako aj proti pohľadávkam, 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 započítať 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 príslušnosť 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 devíza predaj vyhlásený bankou na deň, kedy sa pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.
- 4.2.9. Ak prípadne deň splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkoľvek časti na deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, platí, že dňom splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkoľvek 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 uvedený 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 sadzobník 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 povinnosti 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 ušlý 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 príkazov 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 pokladničnej 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 zrejmé 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 písomností

- 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 písomností 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 písomností 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 doručované prostredníctvom e-mailu alebo iným elektronickým médiom platia za doručené nasledujúci deň po ich odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia.
- 4.5.8. O spôsobe doručenia písomností vo forme ceniny, doporučenej zásielky alebo obvyčajnej 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 slu-

žieb klientovi automatický telefonný 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 číslo 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 povin-

ný 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 zrejmé 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, tí, 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 dispozície o nakladaní s účtom a/alebo vkladnou knižkou a s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo vkladom na vkladnej knižke tak, že tieto dispozície 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 odplatách 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) akejkolvek 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 predložíť 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 prevzmú alebo majú v úmysle prevziať dlh klienta voči banke alebo jeho časť, alebo ktoré pristúpia alebo majú v úmysle pristúpiť k záväzku klienta voči banke alebo jeho časti,

i) osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť dlh klienta voči banke alebo jeho časť,

j) osobám, ktoré poskytnú, poskytujú alebo poskytnú zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,

k) osobám, ktorých veci, 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. svojim auditorom, 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 za účelom realizácie bankových obchodov (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 vyžado-

vanom pri jednotlivých obchodoch. Osobné údaje klienta sú spracúvané na účely jednoznačnej identifikácie klienta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb a produktov a ďalšie účely dohodnuté v zmluve.

- 4.8.3. Osobné údaje klienta sú v nevyhnutnom rozsahu poskytované osobám uvedeným v bode 4.8.1. a to za účelom jednoznačnej identifikácie klienta, poskytovania zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb a produktov a ďalšie účely dohodnuté v zmluve. Klient v tých prípadoch, kedy sú jeho osobné údaje spracúvané na základe súhlasu, 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 podľa predchádzajúcej vety, a to aj v prípade cezhraničného toku informácií do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 4.8.4. Súhlas klienta podľa bodu 4.8.3. sa poskytuje na dobu trvania záväzkového vzťahu a päť rokov po jeho zániku, ak v konkrétnom súhlase nie je s klientom dohodnutá iná doba jeho trvania. Inak sú osobné údaje klienta spracúvané počas doby trvania konkrétneho účelu spracúvania.
- 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 s poskytovaním a so sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíne z hľadiska splácania záväzkov, prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, subjektom povereným spracúvaním údajov v registri, Národnej banke Slovenska, ako aj bankám a pobočkám zahraničných bánk v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom o bankách.
- 4.8.7. Klient udeľuje súhlas prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií spoločnosti Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.,

IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava (ďalej „SRBI“), aby prostredníctvom prevádzkovateľa nebankového registra klient-ských informácií, Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava (ďalej „NRKI“), poskytol oprávneným užívateľom NRKI údaje o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíne z hľadiska splácania záväzkov. Súhlas sa udeľuje na dobu trvania zmluvy a na dobu 5 rokov od zániku záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy. Účelom poskytnutia údajov je výmena informácií medzi užívateľmi SRBI, ktorými sú banky a pobočky zahraničných bánk a užívateľmi NRKI, ktorými sú nebankové veriteľské subjekty, o bonite, platobnej disciplíne a dôveryhodnosti klientov užívateľov SRBI a klientov užívateľov NRKI, na účely prípravy, uzatvárania, vykonávania a kontroly obchodov s klientmi, ochrany oprávnených záujmov užívateľov NRKI a užívateľov SRBI a prevencie úverových podvodov. Klient zároveň týmto udeľuje súhlas, aby za rovnakých podmienok boli banke poskytnuté údaje z NRKI o jeho bonite, platobnej disciplíne a dôveryhodnosti.

4.8.8. 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 pracovnoprávného 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 banke 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 rokovaním o vzniku, vznikom a trvaním záväzkového

vzťahu s bankou. Súhlas je udelený na dobu do uplynutia 10 rokov od udelenia súhlasu; súhlas možno odvolať iba v prípade preukázaneho porušenia podmienok spracúvania osobných údajov, za ktorých bol súhlas udelený.

- 4.8.9. Klient súhlasí s tým, aby banka sprístupnila spoločnosti EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Pajštúnska 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 ďalšieho spracúvania v informačnom systéme banky je overovanie platobnej disciplíny Klienta a schopnosti splácania jeho záväzkov ako aj znižovanie 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 EOS 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.
- 4.8.10. 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.
- 4.8.11. Banka je oprávnená nahrávať telefonické hovo-

ry 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., 4.8.8., 4.8.9. a 4.8.12. tohto článku sa použijú primerane.

- 4.8.12. 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. 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.
- 4.8.13. Práva dotknutej osoby pri spracúvaní osobných údajov sú upravené v zákone o ochrane osobných údajov. Dotknutá osoba má najmä právo vyžadovať informácie o spracúvaní jej osobných údajov, zoznam osobných údajov, informácie o zdroji z ktorého boli osobné údaje získané, tiež má právo vyžadovať opravu alebo likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania ako aj ďalšie práva podľa zákona o ochrane osobných údajov. Poučenie dotknutých osôb o ich právach v zmysle zákona o ochrane osobných údajov je uvedené na každej pobočke banky a zároveň 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 aieb 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 uzatvorenia 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 určenou právomocou Rozhodcovského súdu, je príslušný prejednávať a rozhodovať 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 alfabetycký kód slovenskej koruny „SKK“, odo dňa zavedenia eura v Slovenskej republike (ďalej len „SR“) sa tým rozumejú aj platné eurobankovy a euro mince, mena euro, pojem „euro“, symbol eura a alfabetycký kód meny euro „EUR“ a od skončenia obdobia duálneho hotovostného peňažného obehu len platné eurobankovy a euro mince, mena euro, pojem „euro“, symbol eura a alfabetycký 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“, „valuty“ alebo „devízy“ pred o 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

Časť B: pre klientov - spotrebiteľov

Článok I.

Definície a pojmy

Pre účely tejto časti VOP a právneho vzťahu medzi bankou a klientami spotrebiteľmi sa použijú nižšie uvedené definície a pojmy s nasledujúcim významom:

1. **Bankou** je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, 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.
2. **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 vyzradením, 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.
3. **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.
4. **Bankové spojenie** pre prevody v rámci Slovenskej republiky v mene EUR je predčísle účtu obsahujúce najviac šesť číslíc, desaťmiestne číslo účtu a štvormiestny kód banky alebo dvadsaťštyriznakové 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 krajín 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.

pohľadávok banky, ako aj na úhradu poplatkov a daní štátu. Klient znáša aj prípadné ďalšie výdavky súvisiace s operáciami na jeho účte, hlavne medzimestské telefóny, faxy, telegramy, poštovné a pod. Všetky tieto platby má banka právo zúčtovať na farchu 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.

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 obchodných 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 súhlas 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. Ak sú VOP vyhotovené vo viacerých jazykoch, právne záväzné znenie je znenie vyhotovené v slovenskom jazyku. 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 01.02.2014.

5.7. Táto časť VOP nadobúda platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa 01.01.2015.

5. **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 vypláti požadovanú sumu alebo uskutoční v jeho mene platby ním určeným osobám.
6. **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.
7. **Cut-off time, resp. čas systémovej uzávierky** 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. Banka je oprávnená zmeniť alebo zaviesť nový cut-off time v prípade zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách. O Cut-off time a jeho zmenách banka informuje klientov v dostatočnom časovom predstihu písomne a tiež na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch.
8. **Cut-off time pre splátku pohľadávky banky, resp. čas systémovej uzávierky 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. Banka je oprávnená zmeniť alebo zaviesť nový cut-off time pre splátku pohľadávky banky v prípade zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách. O Cut-off time pre splátku pohľadávky banky a jeho zmenách banka informuje klientov v dostatočnom časovom predstihu písomne a tiež na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch.
9. **Cut-off time pre SEPA inkaso, resp. čas systémovej uzávierky pre SEPA inkaso** je čas, do ktorého je klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na účte za účelom odpísania inkasa. Banka je oprávnená zmeniť alebo zaviesť nový cut-off time v prípade zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách. O Cut-off time a jeho zmenách banka informuje klientov v dostatočnom časovom predstihu písomne a tiež na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch.
10. **Expresná platba** je platba so skrátenou lehotou na vykonanie prevodu, kedy banka odpíše sumu prevodu v deň splatnosti (ak bol príkaz predložený do bankou 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.
11. **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.
12. **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.
13. **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 číslíc, kódu definujúceho obchodné aktivity príjemcu a maximálne 28 číslíc je vyčlenených pre národný identifikátor príjemcu. V Slovenskej republike prideluje identifikátor príjemcu Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti príjemcu SEPA inkasa prostredníctvom svojej banky.
14. **Klient** je fyzická osoba, ktorá má postavenie spotrebiteľa a 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. Pojem majiteľ účtu/vkladnej knižky, oprávnená osoba, používateľ platobných služieb, platiteľ a príjemca sa v týchto VOP používa len pre presnejšie rozlíšenie postavenia klienta.
15. **Kurzový lístok** 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 lístok a jeho zmenu zverejňuje banka vo svojich obchodných priestoroch a na internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým v zmluve.

- 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.
16. **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.
 17. **Priplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov, tzv. 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 tohto poplatku je banka oprávnená vykonať aj v prípade, že na účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov.
 18. **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 treťou osobou a bankou platí právo platné v mieste plnenia, pokiaľ sa banka s klientom nedohodne inak.
 19. **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.
 20. **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 sadzobníka poplatkov.
 21. **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.

22. **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. Výška poplatku obvykle závisí od výšky zasielanej platby, pričom banky môžu mať definovanú minimálnu a maximálnu výšku poplatku.
23. **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.
24. **Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s.** (ďalej aj „sadzobník poplatkov“) je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby banky. 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.
25. **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.
26. **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.
27. **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 zrealizovať 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 zrealizovať SEPA inkaso platbu len vtedy, ak najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručenia príkazu na SEPA inkaso platbu zo strany príjemcu platby bude banke platiteľom doručený aj Mandát pre SEPA inkaso, ktorý poskytne 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.
28. **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.
29. **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 zástupcu (vrátane zástupcu fyzickej osoby podnikateľa). Spotrebiteľom na účely tejto časti VOP nie je právnická osoba ani fyzická osoba – podnikateľ, 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.
30. **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. Banka zriaďuje aj tzv. detský účet a študentský účet na základe zmluvy o bežnom účte fyzickej osoby a poskytovaní ďalších produktov a služieb k tomuto účtu, ktorou poskytne klientovi balik služieb Tatra Personal. Detským účtom sa rozumie účet s balíkom služieb, ktorý banka zriaďuje pre deti(klientov) do dovŕšenia 15. roku veku. Študentským účtom sa rozumie účet s balíkom služieb, ktorý banka zriaďuje pre študentov denného štúdia od 15. roku veku do dovŕšenia 20. roku veku automaticky, alebo od 20. roku veku do dovŕšenia 26. roku veku po predložení potvrdenia o návšteve školy. 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.
31. **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. Úrokové sadzby sú k dispozícii v každej pobočke banky a na internetovej stránke banky.
32. **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.
33. **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.
34. **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 banke. 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.
35. **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.
36. **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 zrušení účtu 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.

- 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 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 vzájomné 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.
- 2.1.4. Banka je oprávnená zriadiť bežný účet s balíkom služieb Tatra Personal™ pre maloletého klienta do dovŕšenia 15. roku veku na žiadosť jeho zákonného zástupcu a pre maloletého klienta od 15 rokov na jeho vlastnú žiadosť alebo žiadosť jeho zákonného zástupcu.
- 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 vyplatí zostatok vkladu. Ak nebude banke počas lehoty na umorovacie 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 zrušovať 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. 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.

2.2.5. 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 písomného odvolania plnomocenstva alebo do doručenia iného dokladu preukazujúceho skutočnosti, 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 knižke. Zmeny podpisových vzorov sú pre banku záväzné najneskôr od nasledujúceho pracovného dňa po ich doručení banke.

2.2.6. Majiteľ bežného účtu môže požiadať banku len o zrušenie kompletného balíka služieb, nemôže požiadať o zrušenie vybraného produktu alebo služby zahrnutej v balíku služieb (s výnimkou odstúpenia od zmluvy o voliteľnom

prečerpaní). Ak majiteľ účtu požiada banku o zrušenie balíka služieb a o vedenie bežného účtu bez balíka služieb, banka mu umožní túto zmenu s okamžitou účinnosťou.

2.2.7. Zrušiť účet, zmeniť dohodnuté podmienky k účtu a disponovať s finančnými prostriedkami na účte maloletého klienta je oprávnený:

- a) samostatne jeden zákonný zástupca maloletého, ak:
- účet maloletého klienta zriadil, alebo
 - maloletý má len jedného zákonného zástupcu, alebo
 - obaja zákonní zástupcovia maloletého sa dohodnú na samostatnom konaní, alebo
 - maloletý klient po dovŕšení 15. roku veku súhlasil so samostatným konaním zákonného zástupcu;

b) spoločne dvaja zákonní zástupcovia maloletého, ak účet maloletého klienta nezriadili alebo sa dohodnú na spoločnom konaní;

c) samostatne maloletý klient od 15. roku veku.

2.2.8. Zadávanie, zmenu, zrušenie oprávnenia na disponovanie s účtom maloletého klienta pre tretie osoby banka nebude akceptovať. Zákonný zástupca maloletého klienta je oprávnený samostatne požadovať všetky bankové informácie týkajúce účtu maloletého klienta. Banka sa zaväzuje osobitne citlivo posudzovať všetky úkony maloletého klienta, aby predchádzala škodlivým následkom pre maloletého klienta a/alebo jeho zákonných zástupcov. Za účelom plnenia tohto záväzku je banka oprávnená s odbornou starostlivosťou informovať zákonných zástupcov maloletého klienta o možných škodlivých následkoch jeho konania aj bez ich žiadosti. Banka je oprávnená poskytnúť všetky bankové informácie týkajúce sa maloletého klienta jeho zákonným zástupcom.

2.2.9. Maloletý klient do dovŕšenia 15. roku veku nie je oprávnený disponovať s účtom. Maloletý klient do dovŕšenia 18. roku veku nie je oprávnený žiadať voliteľné prečerpanie k účtu, zrušiť oprávnenie na disponovanie s účtom svojmu zákonnému zástupcovi, zadávať rušiť oprávnenia k účtu v prospech tretej osoby, ani splnomocniť akúkoľvek tretiu osobu k akémukoľvek právnomu úkonu.

2.3. Úročenie a účtovanie poplatkov

2.3.1. Banka úročí účet a vkladnú knižku v mene, v ktorej sú účet alebo vkladná knižka vedené a podľa úrokových sadzieb dojednaných s klientom, pričom banka je oprávnená meniť, t.j. zvýšiť alebo znížiť úrokovú sadzbu z dôvo-

dov uvedených v zmluve sklientom, resp. v týchto OP.

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 vychádza zo skutočného počtu dní v jednotlivých mesiacoch a predpokladu dĺžky roka 365 dní. Úrok je počítaný denne. Na bežný účet klienta zúčtuje banka kreditný úrok raz za mesiac, a to k poslednému kalendárne-mu dňu príslušného mesiaca, na vkladnú knižku raz ročne, a to k poslednému kalendárne-mu dňu príslušného roka, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Ak posledný kalendárny deň príslušného mesiaca alebo príslušného roka prípadne na nedeľu alebo sviatok, banka pripíše kreditný úrok na bežný účet k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca a na vkladnú knižku k predposlednému kalendárnemu dňu príslušného roka.

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 skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z úrokov na jeho účte alebo vkladnej knižke.

2.3.4. Ak si klient nesplní 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 skutočnosti 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 dojednané s klientom. 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 vkladovom 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 dojednané s klientom.

2.4.2. Banka a klient sa dohodli, že k bežnému účtu bude banka poskytovať výpisy bezplatne raz mesačne prostredníctvom elektronického výpisu na klientom určenú adresu a/alebo prostredníctvom Internet banking. Pri sprístupnení výpisu z účtu prostredníctvom Internet banking je banka oprávnená sprístupniť ho aj všetkým oprávneným osobám k účtu klienta. V prípade, že bol klientovi v rámci balíka služieb Tatra Personal™ poskytovaný výpis z účtu poštou do tuzemska, bude ho odo dňa účinnosti týchto VOP banka oprávnená poskytovať naďalej a účtovať za takéto poskytovanie informácií klientovi poplatky dojednané s klientom.

2.4.3. O nezrealizovaní platobného príkazu alebo odmietnutí vykonania platobného príkazu banka informuje klienta elektronickými komunikačnými médiami alebo telefonicky alebo prostredníctvom avíza, pričom v takomto ozná-

mení uvedie dôvody odmietnutia vykonania platobného príkazu a ak je to možné aj postup opravy chýb. Za oznámenie podľa tohto bodu je banka oprávnená účtovať dojednané poplatky v prípade, že odmietnutie vykonania platobného príkazu je objektívne odôvodnené z dôvodov na strane klienta.

- 2.4.4. 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.
- 2.4.5. 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.
- 2.4.6. Výpisy z účtov zasielané spôsobom uvedeným v bode 2.4.2. 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.
- 2.4.7. Klient je oprávnený požiadať o zmenu frekvencie, jazyka alebo spôsobu doručenia výpisov z účtu aj prostredníctvom elektronických komunikačných médií. Banka a klient, ktorý nie je spotrebiteľom v zmysle týchto VOP, sa v súlade so zákonom č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o platobných službách“) dohodli, že pre ich zmluvné vzťahy sa nebudú uplatňovať ustanovenia § 34 až § 43 Zákona o platobných službách. Vzhľadom na to, bude banka oprávnená za poskytnutie informácie o zúčtovaní poplatkov, o platobných operá-

ciách a zároveň o stave a pohyboch na účte klientovi účtovať poplatky v zmysle sadzobníka poplatkov.

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) 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 výpočte debetných úrokov sa vychádza zo skutočného počtu dní v jednotlivých mesiacoch a predpokladu dĺžky kalendárneho roka 360 dní..

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 blokovať 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) pre účely opravného zúčtovania,
- f) v prípade novoobjaveného dedičstva.
- 2.6.4. Banka je oprávnená blokovať pripisovanie finančných prostriedkov na účet alebo vkladnú knižku klienta 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..
- 2.6.6. Banka je oprávnená zrealizovať príkaz z prostriedkov blokových 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 zrealizovanie príkazu z blokových pro-

striedkov 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 valutom toho dňa, keď klient vybral finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade debetuje banka účet klienta valutom prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni hotovostného výberu.
- 3.1.7. V prípade hotovostného vkladu na účet v banke kredituje banka účet klienta valutom toho dňa, keď dostala finančné prostriedky, okrem prípadu, ak tento deň nie je bankovým pracovným dňom. V takom prípade kredituje banka účet klienta valutom prvého bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni, 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 eurobalenia 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 formulári banky, ak sa banka s klientom nedohodne inak. Formulár musí byť kompletný, čitateľne a bezchybne vyplnený. Klient pred podpísaním príkazu vykoná vecnú kontrolu údajov v ňom uvedených.
- 3.2.3. Údaje vo formulári nie je možné prepisovať. Banka môže akceptovať iba opravu dátumu splatnosti vo formulári príkazu a len v tom prípade, že klient alebo nim splnomocnená osoba pred pracovníkom banky prečiarne chybný údaj, čitateľne uvedie správny údaj a k opravenému údaju pripojí dátum a svoj podpis.
- 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 prenosov 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, bude banka realizovať príkazy v poradí v akom boli doručené, resp. v poradí, ktoré pri vynaložení odbornej starostlivosti v čo najväčšej miere zabezpečia ochranu záujmov klienta.
- 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 blokovaná 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, vyplatí 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 odosielaťeli.
- 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. prevedené 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. Príkaz 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.
- 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 poskyтова-

- teľa 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 ľarchu alebo v prospech týchto účtov v iných menách, podľa kurzového lístka banky platného v momente spracovania. V prípade platby v cudzej mene v ekvivalente do 30.000,- EUR, uskutoční banka konverziu peňažných prostriedkov podľa kurzového lístka 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 lístka 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 požiada 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. Prijemca 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/mandátom 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/mandátom, a to najneskôr v bankový pracovný deň predchádzajúci splatnosti doručenia 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). Pre zabezpečenie riadneho blokovania realizovania príkazov od nežiaduceho príjemcu je klient povinný banke uviesť presné CID takéhoto 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 do termínu cut-off time pre SEPA inkaso 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. 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/mandáte, takáto zmena údajov bude platná a účinná najneskôr od nasledujúceho bankového pracovného dňa.
- 3.6.14. Ak pripadne dátum splatnosti príkazu na SEPA inkaso na sviatok, sobotu alebo nedeľu, banka odpoíše sumu prevodu v nasledujúci pracovný deň.
- 3.6.15. Poplatok za zadanie, zmenu, realizáciu a zrušenie súhlasu s inkasom/mandátu je banka oprávnená odpísať 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 príjemca 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 dojednané s bankou a stanovené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch. Na žiadosť klienta banka vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhľadala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie a oznámi 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.

- 3.7.4. Nárok na náhradu škody tým nie je dotknutý. 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 zaťažiť jeho účet sumou pripísanou v prospech jeho účtu späťne 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 platob-

nou 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 uvedených v zmluve s klientom a/alebo v reklamačnom poriadku. O vybavení reklamácie informuje banka klienta písomne v potvrdení o vybavení reklamácie, ktoré banka doručuje bez zbytočného odkladu na posledne 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 doručeniu výpisu z účtu, dokladom o uzávierkach a iným písomným dokladom banky, musia byť banke doručené písomne, a to v lehote 15 dní po doručení reklamovaných písomností.
- 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. V prípade zistenia neautorizovanej platobnej operácie banka klientovi bez zbytočného odkladu vráti sumu tejto neautorizovanej platobnej operácie, ak príslušné právne predpisy neurčia inak, a ak to bude možné, docieli taký stav na účte klienta, ktorý by zodpovedal stavu, keby sa neautorizovaná platobná operácia vôbec nevykonala. Zároveň má klient nárok na náhradu ďalšej preukázanej škody v rozsahu príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky.
- 3.8.5. 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.

- 3.8.6. V prípade neoprávnenej reklamácie uplatňovanej voči poskytovanému platobným službám 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.
- 3.8.7. 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 protiplnenia 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

4.2. 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 uspokojenie svojich pohľadávok, 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. O odpísaní finančných prostriedkov bude banka klienta informovať vo výpise z účtu alebo v osobitnom oznámení.
- 4.2.2. Klient nie je oprávnený postúpiť svoje pohľadávky z účtu voči banke na tretiu osobu. Klient nie je oprávnený postúpiť ani iné svoje pohľadávky voči banke na tretiu osobu..
- 4.2.3. Ak prípadne deň splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkoľvek časti na deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, platí, že dňom splatnosti pohľadávky banky alebo jej akejkoľvek časti je najbližší predchádzajúci bankový pracovný deň.
- 4.2.4. Ak nie je dohodnuté inak, je klient povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na účte určený v príslušnej zmluve do termínu cut-off time (systémovej uzávierky) pre splátku pohľadávky banky. V prípade pripísania finančných prostriedkov na účet určený v príslušnej zmluve po termíne cut-off time (systémovej uzávierky) pre splátku pohľadávky banky, banka započíta príslušnú pohľadávku alebo jej

časť v nasledujúci bankový pracovný deň.

- 4.2.5. 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 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.
- 4.3.2. 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.
- 4.3.3. Banka a klient sa dohodli, že zmluva o účte zanikne ku dňu, kedy sa banka hodnoverným spôsobom dozvie o smrti klienta a stav finančných prostriedkov na účte nedosahuje kreditný zostatok.
- 4.3.4. 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 premlčania nároku na jeho výplatu a neúročí ho.

4.5. Oznamovanie, doručovanie a preberanie písomností

- 4.5.1. Banka oznamuje zmeny zmluvných podmienok, ako aj iné oznámenia a informácie (ďalej „písomnosti“), ktoré je povinná oznamovať

- klientovi poštou (na dohodnutú alebo na banke posledne známu adresu klienta), telefónom (prostredníctvom služby DIALOG Live“), faxom, e-mailom alebo dorúčením do prostredia Internet bankingu alebo inými elektronickými médiami, ktoré umožňujú uchovať obsah písomnosti spôsobom umožňujúcim použitie tejto písomnosti v budúcnosti umožňujúcim nezmenené reprodukovanie uloženej písomnosti (vo forme na trvanlivom médiu)..
- 4.5.2. Klient doručuje písomnosti na adresu sídla banky alebo na inú dohodnutú adresu alebo inými dohodnutými elektronickými komunikačnými médiami..
- 4.5.3. Ak sa banka a klient nedohodli inak, 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.
- 4.5.4. 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 aj informácie, výzvy alebo upozornenia.
- 4.5.5. 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 bude banka posudzovať s náležitou odbornou starostlivosťou, pričom bude oprávnená najmä v závislosti od charakteru a obsahu listín požadovať doplnenie predkladanej listiny alebo doloženie ďalšej listiny.

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.
- 4.7.3. Klient je povinný bezodkladne banku informovať o všetkých zmenách, ktoré nastali v právnych skutočnostiach klienta, najmä zmena mena, priezviska, adresy, a pod., pričom požiada banku o zmenu týchto údajov na základe predložených dokladov osvedčujúcich vykonanie takejto zmeny. Pre banku sú záväzné posledné písomne oznámené údaje klienta.
- 4.7.4. V prípade, že budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad sumu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby ako klienta alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby ako klienta, 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.

4.7.5. V prípade, že klient poskytne banke nepravdivé informácie o tom, či je osobou s osobitným vzťahom k banke, banka to týmto zabezpečuje sankciou neplatnosti zmluvy o vklade a záruke a v prípade úveru sankciou okamžitej splatnosti celej dlžnej sumy ku dňu, keď sa banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov, vrátane splatnosti úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.

4.7.6. 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.

4.7.7. Pre účely plnenia povinností banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcej 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, spracúvanie osobných údajov a súhlasy s poskytovaním alebo sprístupňovaním údajov do príslušných registrov alebo databáz a s overovaním údajov v Sociálnej poisťovni

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 prevezmú alebo majú v úmysle prevziať dlh klienta voči banke alebo jeho časť, alebo ktoré pristúpia alebo majú v úmysle pristúpiť k záväzku klienta voči banke alebo jeho časti,
- i) osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť dlh klienta voči banke alebo jeho časť,
- j) osobám, ktoré poskytnú, poskytujú alebo poskytnú zabezpečenie pohľadávok banky voči klientovi,
- k) osobám, ktorých veci, 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

nu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľnosti,

- 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. svojim auditorom, externým právnym poradcom, tlmočníkom), ak je to potrebné,
 - q) dražobníkovi, ktorému podala návrh na vykonanie dražby,
 - r) pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je banka účastníkom, a to v rozsahu nevyhnutnom a obmedzenom len na takéto konanie,
 - s) ostatným bankám za účelom realizácie bankových obchodov (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. Osobné údaje klienta sú spracúvané na účely jednoznačnej identifikácie klienta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb a produktov a ďalšie účely dohodnuté v zmluve.
- 4.8.3. Osobné údaje klienta sú v nevyhnutnom rozsahu poskytované osobám uvedeným v bode 4.8.1. a to za účelom jednoznačnej identifikácie klienta, poskytovania zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb a produktov a ďalšie účely dohodnuté v zmluve. Klient v tých prípadoch, kedy sú jeho osobné údaje spracúvané na základe súhlasu, 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 podľa predchádzajúcej vety, a to aj v prípade cezhraničného toku informácií do krajín, ktoré poskytujú primeranú úroveň ochrany v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

4.8.4. Súhlas klienta podľa bodu 4.8.3. sa poskytuje na dobu trvania záväzkového vzťahu a päť rokov po jeho zániku, ak v konkrétnom súhlase nie je s klientom dohodnutá iná doba jeho trvania. Inak sú osobné údaje klienta spracúvané počas doby trvania konkrétneho účelu spracúvania.

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.

Klient súhlasí s poskytovaním a so sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov, prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, subjektom povereným spracúvaním údajov v registri, Národnej banke Slovenska, ako aj bankám a pobočkám zahraničných bánk v rozsahu a za podmienok stanovených zákonom o bankách.

4.8.7. Klient udeľuje súhlas prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií spoločnosti Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava (ďalej „SRBI“), aby prostredníctvom prevádzkovateľa nebankového registra klientových informácií, Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava (ďalej „NRKI“), poskytol oprávneným užívateľom NRKI údaje o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov. Súhlas sa udeľuje na dobu trvania zmluvy a na dobu 5 rokov od zániku záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy. Účelom poskytnutia údajov je výmena informácií medzi užívateľmi SRBI, ktorými sú banky a pobočky zahraničných bánk a užívateľmi NRKI, ktorými sú nebankové veriteľské subjekty, o bonite, platobnej disciplíne a dôveryhodnosti klientov užívateľov SRBI a klientov užíva-

teľov NRKI, na účely prípravy, uzatvárania, vykonávania a kontroly obchodov s klientmi, ochrany oprávnených záujmov užívateľov NRKI a užívateľov SRBI a prevencie úverových podvodov. Klient zároveň týmto udeľuje súhlas, aby za rovnakých podmienok boli banke poskytnuté údaje z NRKI o jeho bonite, platobnej disciplíne a dôveryhodnosti.

- 4.8.8. 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 pracovnoprávného 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 banke 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 rokovaním 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 preukázaného porušenia podmienok spracúvania osobných údajov, za ktorých bol súhlas udelený.
- 4.8.9. Klient súhlasí s tým, aby banka sprístupnila spoločnosti EOS KSI Slovensko, s.r.o., so sídlom Pajštúnska 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 ďalšieho spracúvania v informačnom systéme banky je overovanie platobnej disciplíny Klienta a schopnosti splácania jeho záväzkov ako aj znižovanie 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 EOS 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.

- 4.8.10. 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., 4.8.8., 4.8.9. a 4.8.11. tohto článku sa použijú primerane.
- 4.8.11. 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.
- 4.8.12. Práva dotknutej osoby pri spracúvaní osobných údajov sú upravené v zákone o ochrane osobných údajov. Dotknutá osoba má najmä právo vyžadovať informácie o spracúvaní jej osobných údajov, zoznam osobných údajov, informácie o zdroji z ktorého boli osobné údaje získané, tiež má právo vyžadovať opravu alebo likvidáciu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania ako aj ďalšie práva podľa zákona o ochrane osobných údajov. Poučenie dotknutých osôb o ich právach v zmysle zákona o ochrane osobných údajov je uvedené na každej pobočke banky a zároveň na stránke www.tatrabanka.sk.

4.9. Riešenie sporov

- 4.9.1. Ak sa banka a klient dohodli, že ich vzájomné spory budú riešené v rozhodcovskom konaní a nie je dohodnuté inak, je na rozhodovanie príslušný Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave (ďalej „Rozhodcovský súd“).
- 4.9.2. Ak sa banka a klient nedohodli inak alebo všeobecné záväzné právne predpisy neurčujú inak, riadia sa právne vzťahy medzi nimi právom Slovenskej republiky a vzájomné spory, ktoré by z týchto vzťahov vznikli, s výnimkou sporov s určenou právomocou Rozhodcovského súdu, je príslušný prejednávateľ a rozhodovateľ všeobecný súd.

ČLÁNOK V. Záverečné ustanovenia

- 5.1. 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.
- 5.2. 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.
- 5.3. Ak nie je pre jednotlivé produkty a služby dohodnuté inak, podmienky obsiahnuté v zmluve môže banka z dôvodov legislatívnych zmien dotýkajúcich sa poskytovaných produktov a služieb, zmien technických alebo procesných pravidiel uplatňujúcich sa pri platobných službách ako aj z dôvodov smerujúcich k zlepšovaniu alebo k poskytovaniu inovácií bankových služieb jednostranne meniť, pričom takúto zmenu podmienok oznámi klientovi najneskôr dva mesiace pred jej účinnosťou, ktorú určí v tomto oznámení. V prípade, že so zmenou podmienok nebude klient súhlasiť, má právo bezodplatne a s okamžitou účinnosťou ukončiť zmluvný vzťah s bankou. Ak najneskôr jeden mesiac pred účinnosťou zmien podmienok klient doručí banke písomnú výpoveď, zmluvný vzťah zanikne ku dňu účinnosti zmeny. Ak klient nedoručí písomnú výpoveď v uvedenej lehote, odo dňa účinnosti zmeny podmienok sa uplatnia zmenené podmienky.
- 5.4. Banka je oprávnená meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku poplatkov a cien za produkty a služby v sadzobníku poplatkov a výšku úrokových sadzieb primerane vo vzťahu k medziročnej zmene miery inflácie podľa oficiálnych údajov Štatistického úradu SR alebo vo vzťahu k zmene indexu reálnej mesačnej mzdy podľa oficiálnych údajov Štatistického úradu SR alebo vo vzťahu k legislatívnym zmenám, ktoré ovplyvňujú zmenu nákladov banky v súvisiacich s poskytovaním a správou bankových produktov a primerane vo vzťahu k zmene ceny finančných prostriedkov na relevantnom medzibankovom trhu, najmä s ohľadom na výšku refinančných úrokových sadzieb. V prípade, ak banka využije toto právo zmeniť výšku poplatkov, písomne oznámi klientovi zmenenú výšku poplatkov najneskôr dva mesiace pred jej účinnosťou, ktorú určí v tomto písomnom oznámení. V prípade, že klient nebude súhlasiť so zmenenou výškou poplatkov a/alebo úrokových sadzieb, je oprávnený bezplatne banke doručiť písomnú výpoveď príslušnej zmluvy. Ak bude banke najneskôr jeden mesiac predchádzajúci účinnosti zmenenej výšky poplatkov a/alebo úrokových sadzieb doručená písomná výpoveď klienta, príslušná zmluva zanikne ku dňu účinnosti zmeny. Ak takáto písomná výpoveď klienta nebude banke v uvedenej lehote doručená, odo dňa účinnosti zmeny poplatkov sa uplatní zmenená výška poplatkov. 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 klientovi.
- 5.5. VOP zverejňuje banka na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch. Ak sú VOP vyhotovené vo viacerých jazykoch, právne záväzné znenie je znenie vyhotovené v slovenskom jazyku. 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 01.02.2014.
- 5.7. Táto časť VOP nadobúda platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa 01.01.2015.

Tatra banka , a.s.
Hodžovo námestie 3
Bratislava
654



Tatra banka , a.s.
Hodžovo námestie 3
Bratislava
654

