

Zmluva o bežnom účte SPORObusiness
(ďalej „Zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B

(ďalej „Banka“)

a
Obchodné meno/Názov: **Letisko M.R.Štefánika - Airport Bratislava, a.s. (BTS)**

Adresa sídla: Letisko M.R. Štefánika, 823 11 Bratislava II

IČO: 35 884 916

Register: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3327/B

Zastúpená:

Meno priezvisko, titul, funkcia: Jozef Pojedinec, predseda predstavenstva

Meno, priezvisko, titul, funkcia: Oto Šinkovic, člen predstavenstva

(ďalej „Klient“)

I. Základné podmienky

1. Predmetom Zmluvy je zriadenie Účtu číslo SK [redacted] Bankou pre Klienta.
2. Mena, v ktorej sa Účet zriaďuje: EUR
3. Názov účtu: Letisko M.R.Štefánika-Airport Ba, a.s.BTS - GAT

II. Výpisy

Spôsob preberania výpisov: elektronicky za podmienok dohodnutých v EB zmluve

III. Záverečné ustanovenia

1. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Zmluvy, ktorými sú:
 - a) Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „VOP“),
 - b) Produktové obchodné podmienky pre depozitné produkty Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „POP“),
 - c) Sadzobník a
 - d) podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
2. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť POP, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
3. Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy súvisiace so Zmluvou sa, podľa § 262 Obchodného zákonníka, budú spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
4. Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.

5. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy spôsobom podľa VOP.

Bratislava dňa

Bratislava dňa

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Klient

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

Ing. Dušan Devera, MBA
Senior relationship manager

Jozef Pojedinec
Predseda predstavenstva

Martin Vojtek
Relationship Manager,
Large Corporate Clients

Oto Sinkovic
Člen predstavenstva

PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY
TREASURY

SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A. S.

POP – treasury zo dňa 1. 1. 2015

v znení účinnom od 31. 12. 2016

PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY
TREASURY

SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S.

POP – treasury zo dňa 1. 1. 2015

v znení účinnom od 31. 12. 2016

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. POP sú súčasťou Rámcovej zmluvy treasury.
 - 1.2. POP sú prístupné na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
 - 1.3. Rámcová zmluva treasury má prednosť pred POP a VOP. POP majú prednosť pred VOP. POP a VOP vždy Rámcovú zmluvu treasury dopĺňajú.
 - 1.4. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Rámcovej zmluve treasury, POP, alebo VOP.
-

2. OBCHODOVANIE

- 2.1. Výlučnou formou uzatvárania Obchodu, jeho zmeny alebo zániku, je telefonická komunikácia Banky a Klienta prebiehajúca v čase od 8.30 do 16. hodiny Obchodného dňa. Banka môže súhlasiť s uzatvorením Obchodu aj v inom čase.
- 2.2. Na telefonickú komunikáciu sa využívajú telefónne čísla Banky uvedené pre účely uzatvárania Obchodu vo Zverejnení alebo dohodnuté v Rámcovej zmluve treasury.
- 2.3. Návrh na uzatvorenie Obchodu musí byť určitý, zrozumiteľný, presný, v súlade s právnymi predpismi a dohodnutými podmienkami.
- 2.4. Prijatie návrhu na uzatvorenie Obchodu vyjadrí zmluvná strana určite, zrozumiteľne, jasne, a to najmä slovami „beriem“ alebo „súhlasím“.
- 2.5. Odmietnutie návrhu na uzatvorenie Obchodu vyjadrí zmluvná strana jednoznačne, zrozumiteľne, jasne, a to najmä slovami „nevyhovuje“, „zatiaľ nič“, „neberiem“, alebo „nesúhlasím“.
- 2.6. Zmenou ktoréhokoľvek údajov návrhu na uzatvorenie Obchodu počas neprerušenej telefonической komunikácie vzniká nový návrh na uzatvorenie Obchodu, ktorý obsahuje zmenený údaj a všetky nezmenené údaje pôvodného návrhu.
- 2.7. Návrh na uzatvorenie Obchodu platí len na dobu neprerušenej telefonической komunikácie, ak z návrhu nevyplýva inak.
- 2.8. Uzatvorenie Obchodu, jeho zmenu alebo zánik Banka Klientovi potvrdí doručením Konfirmácie.
- 2.9. Po obdržaní Konfirmácie Klient skontroluje dohodnuté náležitosti Obchodu; súhlas s nimi je povinný Banke doručiť ako Rekonfirmáciu spôsobom a v lehote uvedenej v Konfirmácii. Ak Klient nedoručí Banke Rekonfirmáciu v stanovenej lehote, považuje sa takéto nekonanie za súhlas s náležitosťami Obchodu, jeho zmeny alebo zániku, uvedenými v Konfirmácii.
- 2.10. Ak Banka zistí chybu v Konfirmácii, Klientovi doručí opravnú Konfirmáciu, ktorá pôvodnú Konfirmáciu v plnom rozsahu nahradí. Povinnosť doručenia Rekonfirmácie sa vzťahuje aj na opravnú Konfirmáciu.
- 2.11. POP sa budú riadiť aj Obchody dohodnuté inak ako telefonickou komunikáciou, ak Banka uzatvorenie Obchodu potvrdí Klientovi doručením Konfirmácie.
- 2.12. Spôsobom uvedeným vyššie môžu Banka a Klient uzatvoriť aj Obchody, ktorých náležitosti nie sú upravené v POP alebo Rámcovej zmluve.
- 2.13. Klient súhlasí, že Banka bude vykonávať funkciu agenta pre výpočty. Agent pre výpočty bude vykonávať všetky výpočty, najmä výšku pohyblivej ceny, pohyblivej úrokovej sadzby alebo iných náležitostí Obchodu alebo skutočností potrebných pre určenie náležitostí Obchodu. Výpočty uskutočnené agentom pre výpočty budú s výnimkou preukázateľnej chyby považované za správne a konečné.
- 2.14. Pri každom uzatváraní Obchodu, jeho zmeny alebo zániku vykonávanom prostredníctvom technických zariadení, preukáže Klient Banke svoju totožnosť identifikačným číslom a autentifikačným údajom.
- 2.15. Identifikačným číslom Klienta je číslo tvorené číslicami v nezmenenom poradí z časti rodného čísla Klienta alebo osoby konajúcej v mene a na účet Klienta za lomkou, ak nebolo Bankou určené inak.
- 2.16. Autentifikačným údajom Klienta je maximálne 10 ľubovoľných alfanumerických znakov doplnených Klientom k jeho menu a priezvisku alebo menu a priezvisku osoby konajúcej v mene a na účet Klienta v podpisovom vzore.
- 2.17. Každý fyzickej osobe, ktorá nemá v Slovenskej republike pridelené rodné číslo, Banka prideli štyri číslice, ktoré pre určenie identifikačného čísla Klienta budú nahrádzať číslo za lomkou.
- 2.18. Osobu oprávnenú konať za Klienta a rozsah jej oprávnenia určí Klient v podpisovom vzore.
- 2.19. Fyzická osoba oprávnená konať za Klienta pri uzatváraní Obchodu, jeho zmeny alebo zániku jednoznačne identifikuje Klienta, za ktorého koná.

- 2.20. Klient-právnická osoba splnomocňuje každú osobu, pre ktorú doručil podpisový vzor, na konanie v mene a na účet splnomocniteľa-tretej osoby, ktorá Klienta splnomocnila na vykonávanie úkonov medzi splnomocniteľom-treťou osobou a Bankou.
- 2.21. Účinnosť plnomocenstva obsiahnutom v podpisovom vzore začína najneskôr Obchodným dňom nasledujúcim po dni jeho doručenia Banke.
- 2.22. Plnomocenstvo platí do konca dňa, v ktorom bolo Banke doručené jeho odvolanie.
- 2.23. Klient môže zadávať príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby Banky ako člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s. faxom, ak:
- a) má byť služba poskytnutá na účet žiadateľa o službu,
 - b) možnosť zadávania príkazov a žiadostí faxom bola dohodnutá v Rámcovej zmluve treasury,
 - c) takto zadávané príkazy alebo žiadosti budú podpísané oprávnenou osobou,
 - d) takto zadávané príkazy alebo žiadosti budú na rovnakom tlačive alebo formulári, na akom sa príkazy alebo žiadosti podávajú na Obchodnom mieste, a
 - e) takto zadávané príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby budú obsahovať predtým nepoužité 5-miestne kontrolné číslo vybrané z tabuľky, ktorú Banka na požiadanie Klientovi odovzdá.
- 2.24. Príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby, ktoré nebudú spĺňať vyššie uvedené podmienky, nemusí Banka vykonať.

3. VKLADOVÝ ÚČET

- 3.1. Banka zriadi vkladový účet Klientovi v dohodnutej mene a na dohodnutú Doby viazanosti.
- 3.2. Základné podmienky Obchodu:
- a) mena vkladového účtu alebo mena peňažných prostriedkov, ktoré sa Klient zaväzuje vložiť na vkladový účet, pričom za menu vkladového účtu sa považuje mena týchto peňažných prostriedkov,
 - b) množstvo peňažných prostriedkov, ktoré sa Klient zaväzuje vložiť na vkladový účet ako vklad,
 - c) Doba viazanosti, alebo deň vloženia vkladu na vkladový účet a deň vyplatenia vkladu z vkladového účtu, kedy sa za Doby viazanosti považuje obdobie odo dňa vloženia vkladu na vkladový účet do dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu vyplatenia vkladu z vkladového účtu,
 - d) úroková sadzba,
 - e) účet Klienta v Banke, z ktorého budú odpísané peňažné prostriedky za účelom ich pripísania na vkladový účet, a
 - f) účet, na ktorý majú byť pripísané peňažné prostriedky a im prislúchajúci úrok z vkladového účtu, ak má byť odlišný od účtu, z ktorého budú peňažné prostriedky odpísané za účelom ich pripísania na vkladový účet.
- 3.3. Povinnosti Klienta:
- a) zabezpečiť v deň dohodnutý ako prvý deň prvej Doby viazanosti na účte, z ktorého majú byť odpísané peňažné prostriedky v prospech vkladového účtu, peňažné prostriedky minimálne vo výške dohodnutého vkladu na vkladovom účte, a
 - b) počas Doby viazanosti nenakladať s vkladom na vkladovom účte.
- 3.4. Ak Klient s vkladom na vkladovom účte počas Doby viazanosti nenakladal, Banka vklad úročí počas Doby viazanosti dohodnutou úrokovou sadzbou.
- 3.5. Ak Klient s vkladom počas Doby viazanosti nakladal, Banka je oprávnená úrok prislúchajúci vkladu ku dňu, keď Klient nakladal s vkladom, alikvotne znížiť a zúčtovať sankciu za nakladanie s vkladom.
- 3.6. Banka nie je povinná vyplatiť Klientovi vklad z vkladového účtu a úroky prislúchajúce vkladu pred uplynutím Doby viazanosti.
- 3.7. Po uplynutí Doby viazanosti Banka prevedie vklad na vkladovom účte a jemu prislúchajúci úrok na dohodnutý účet. Ak taký účet dohodnutý nebol, na účet, z ktorého boli odpísané peňažné prostriedky za účelom ich pripísania na vkladový účet.
- 3.8. Banka môže odstúpiť od Obchodu, ak Klient nesplní povinnosť vložiť vklad na vkladový účet. Klient nemá v tomto prípade nárok na vyplatenie odstupného.
- 3.9. Za odstúpenie od Obchodu sa považuje zúčtovanie odstupného, ktorého výška sa vypočíta ako diskontovaný úrokový rozdiel vypočítaný pre výšku dohodnutého vkladu, pričom úrokový rozdiel bude:
- a) stanovený ako rozdiel medzi úrokom vypočítaným z aritmetického priemeru aktuálnych úrokových sadzieb z ponúk minimálne dvoch iných bánk, za ktoré by mali tieto záujem ukladať vklady v rovnakej mene a na rovnakú Doby viazanosti, aká bola dohodnutá a úrokom vypočítaným na základe úrokovej sadzby, ktorá bola dohodnutá medzi Bankou a Klientom, a
 - b) diskontovaný na hodnotu v čase odstúpenia od Obchodu s použitím vyššie uvedeného aritmetického priemeru aktuálnych úrokových sadzieb.

- 3.10. Každá zmluvná strana smie od Obchodu zaplacením odstúpného odstúpiť, a to najneskôr v druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu prvej Doby viazanosti nasledovne:
- Klient môže odstúpiť od Obchodu, pri ktorom bolo dohodnuté zloženie vkladu na vkladový účet tri a viac dní po dohodnutí Obchodu, ak je ku dňu odstúpenia aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadzieb určený podľa predchádzajúceho bodu vyšší ako dohodnutá úroková sadzba, a
 - Banka môže odstúpiť od Obchodu, ak je ku dňu odstúpenia aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadzieb určený podľa predchádzajúceho bodu nižší ako dohodnutá úroková sadzba.

4. JEDNORAZOVÝ VKLAD

- 4.1. Klient je oprávnený prenechať Banke na využitie peňažné prostriedky a Banka je oprávnená tieto peňažné prostriedky prijať ako jednorazový vklad.
- 4.2. Základné podmienky Obchodu:
- množstvo a mena peňažných prostriedkov, ktoré sa Klient zaväzuje prenechať Banke na využitie;
 - deň prenechania peňažných prostriedkov Klientom Banke;
 - záporná úroková sadzba pre výpočet výšky odplaty, ktorú má Klient uhradiť za prenechanie peňažných prostriedkov Banke na využitie;
 - obdobie, počas ktorého sa Klient zaväzuje prenechať peňažné prostriedky Banke na využitie;
 - účet Klienta v Banke, z ktorého budú odpísané peňažné prostriedky za účelom ich prenechania Banke na využitie; a
 - účet, na ktorý majú byť pripísané peňažné prostriedky, ak má byť odlišný od účtu, z ktorého budú peňažné prostriedky odpísané za účelom ich prenechania Banke na využitie.
- 4.3. Za obdobie prenechania peňažných prostriedkov Banke na využitie nebude Banka z týchto peňažných prostriedkov platiť Klientovi úrok.
- 4.4. Banka nie je povinná vyplatiť Klientovi peňažné prostriedky pred uplynutím dohodnutého obdobia.
- 4.5. Po uplynutí dohodnutého obdobia Banka pripíše Klientovi peňažné prostriedky na dohodnutý účet.
- 4.6. Klient sa zaväzuje po uplynutí dohodnutého obdobia zaplatiť Banke odplatu určenú ako úrok z peňažných prostriedkov prenechaných Banke na využitie počas dohodnutého obdobia.
- 4.7. Ak Klient požiadava o vyplatenie peňažných prostriedkov počas dohodnutého obdobia a Banka Klientovi vyhovie, je Banka oprávnená alikvotne znížiť výšku odplaty a zúčtovať dohodnutú sankciu za nakladanie s jednorazovým vkladom.
- 4.8. Banka je oprávnená odpísať peňažné prostriedky vo výške odplaty alebo sankcie z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke, a to aj bez predloženia prevodného príkazu. Ak Klient nemá v Banke vedený účet, alebo na účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na odpísanie odplaty alebo sankcie, Banka je oprávnená o sumu odplaty alebo sankcie znížiť výšku peňažných prostriedkov z tohto Obchodu, ktoré vypláca Klientovi po skončení Obchodu.
- 4.9. Na Obchod podľa tohto bodu sa nepoužijú ustanovenia platných právnych predpisov o bežnom účte, vkladovom účte, vkladnej knižke a vkladovom liste.

5. FRA OBCHOD

- 5.1. FRA obchod je Obchod, v ktorom sa jedna zmluvná strana zaväzuje poskytnúť druhej zmluvnej strane peňažné prostriedky za úrok podľa pevne dohodnutej úrokovej sadzby, na dohodnutú dobu, ktorá začne plynúť v budúcnosti.
- 5.2. Základné podmienky Obchodu:
- určenie zmluvnej strany, ktorá poskytne peňažné prostriedky,
 - množstvo a mena peňažných prostriedkov,
 - doba, na ktorú majú byť peňažné prostriedky poskytnuté, vrátane jej začiatku a konca, a
 - úroková sadzba.
- 5.3. Zmluvnej strane, ktorá má záväzok poskytnúť peňažné prostriedky, vzniká k prvému dňu dohodnutej doby právo na finančné vyrovnanie záväzkov z Obchodu.
- 5.4. Právo na finančné vyrovnanie je možné uplatniť v druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu dohodnutej doby.
- 5.5. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie vzniká záväzok zaplatiť k prvému dňu dohodnutej doby súčasnú hodnotu rozdielu medzi úrokom vypočítaným na základe dohodnutej úrokovej sadzby a úrokom vypočítaným na základe dohodnutej Referenčnej úrokovej sadzby takto:
- zmluvnej strane, ktorá má poskytnúť peňažné prostriedky za úrok menší než je úrok stanovený na základe Referenčnej úrokovej sadzby fixovanej v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie,

- alebo
- b) zmluvnej strane, ktorá má prijať peňažné prostriedky za úrok väčší, než by bol úrok stanovený na základe Referenčnej úrokovej sadzby fixovanej v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie.
- 5.6. Na výpočet súčasnej hodnoty rozdielu úrokov sa použije Referenčná úroková sadzba fixovaná v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie.
- 5.7. Ak má v Obchode poskytnúť peňažné prostriedky Klient Banke a neuplatní si právo na finančné vyrovnanie, potom pre Obchod k prvému dňu dohodnutej doby platia ustanovenia POP o vkladovom účte.
- 5.8. Obchod zaplacením hodnoty rozdielu úrokov na základe uplatnenia práva na finančné vyrovnanie zaniká.

6. IRS OBCHOD

- 6.1. IRS obchod je Obchod o zámene úrokových mier, na ktorý sa primerane použijú ustanovenia o zámenej zmluve. V IRS obchode sa každá zo zmluvných strán zaväzuje počas dohodnutej doby voči druhej zmluvnej strane na pravidelné platby v dohodnutej mene (swapové platby), ktorých výška sa vypočíta spôsobom, akým sa počíta úrok z pomyselnej istiny.
- 6.2. Základné podmienky Obchodu:
- určenie výšky pomyselnej istiny,
 - pomer (kurz) mien, ak záväzok na swapové platby jednej zmluvnej strany znie na inú menu ako záväzok na swapové platby druhej zmluvnej strany,
 - prvý deň (začiatok) IRS obchodu,
 - úrokové sadzby na výpočet výšky swapových platieb, a
 - dni splatnosti swapových platieb.
- 6.3. Pomyselná istina je suma peňažných prostriedkov dohodnutá v Obchode na výpočet výšky swapových platieb. Ak záväzok na uskutočnenie swapových platieb jednej zmluvnej strany znie na inú menu ako záväzok druhej zmluvnej strany, potom pomyselná istina bude vyjadrená pre každú zmluvnú stranu v tej mene, na ktorú znie jej záväzok.
- 6.4. V Obchode môže byť dohodnutá aj vzájomná výmena pomyselných istín určených v rôznych menách. Na túto dohodu sa primerane vzťahujú ustanovenia o menovom obchode.
- 6.5. Výška swapovej platby sa vypočíta ako úrok z pomyselnej istiny, ak by táto bola úročená úrokovou sadzbou určenou:
- nemennou hodnotou v percentách p. a., alebo
 - ako aktualizovaná hodnota Referenčnej úrokovej sadzby dohodnutej v Obchode, pričom je možné dohodnúť, že táto sadzba bude pre účel výpočtu výšky swapových platieb dohodnutým spôsobom upravená o nemennú hodnotu v percentách p. a.
- 6.6. Pri výpočte swapových platieb sa použije báza úročenia ACT/360.
- 6.7. Pre výpočet výšky swapovej platby sa použije počet dní dohodnutého úrokového obdobia (úrokové obdobie), počítaný:
- pre prvú swapovú platbu odo dňa dohodnutého ako začiatok Obchodu (vrátane tohto dňa), do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu dohodnutému ako posledný deň prvého úrokového obdobia, a
 - pre každú ďalšiu swapovú platbu odo dňa dohodnutého ako posledný deň bezprostredne predchádzajúceho úrokového obdobia stanoveného pre swapovú platbu rovnakej zmluvnej strany (vrátane tohto dňa), do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu dohodnutému ako posledný deň daného úrokového obdobia.
- 6.8. Ak bol v Obchode dohodnutý posledný deň úrokového obdobia, platí, že ten istý deň bol zároveň dohodnutý aj ako deň splatnosti swapových platieb za dané úrokové obdobie, a naopak.
- 6.9. Ak dohodnutý deň splatnosti swapovej platby nebude Obchodným dňom, určí sa deň splatnosti danej swapovej platby podľa dohody zmluvných strán (konvencia Obchodného dňa).
- 6.10. Zmluvné strany môžu dohodnúť konvenciu Obchodného dňa najmä ako:
- „nasledujúci deň“ alebo „following“ znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti,
 - „modifikovaný nasledujúci deň“ alebo „modified following“ znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti; výnimku predstavuje prípad, keď by takto určený skutočný deň splatnosti patril do nasledujúceho kalendárneho mesiaca, keď sa skutočným dňom splatnosti stane Obchodný deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti,
 - „predchádzajúci deň“ alebo „preceding“ znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný

- deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti, alebo
- d) „modifikovaný predchádzajúci deň“ alebo „modified preceding“ znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti; výnimku predstavuje prípad, kedy by takto určený skutočný deň splatnosti patril do predchádzajúceho kalendárneho mesiaca, keď sa skutočným dňom splatnosti stane Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti.
- 6.11. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, či na základe ich dohody o konvencii Obchodného dňa dôjde aj k úprave posledného dňa úrokového obdobia nasledovne:
- a) „upravené úrokové obdobie“ alebo „adjusted“ znamená, že konvencia Obchodného dňa sa použije aj pre úpravu posledného dňa daného úrokového obdobia, ktorá predstavuje súčasne rovnakú zmenu prvého dňa (ale nie posledného dňa) nasledujúceho úrokového obdobia, alebo
- b) „neupravené úrokové obdobie“ alebo „unadjusted“ znamená, že konvencia Obchodného dňa nemá vplyv na úpravu posledného dňa daného úrokového obdobia.
- 6.12. Deň fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby je druhý Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci prvému dňu úrokového obdobia.
- 6.13. Posun fixovania Referenčnej úrokovej sadzby je daný počtom Obchodných dní, o ktorý deň fixovania Referenčnej úrokovej sadzby aktualizovanej pre určité úrokové obdobie predchádza prvý deň tohto úrokového obdobia. Ktorýkoľvek z dní v budúcnosti nemusí byť Obchodným dňom. Z tohto dôvodu nemusí byť ktorýkoľvek z predpokladaných dní fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby v Konfirmácii aj skutočným dňom jej fixovania.
- 6.14. Ak bol dohodnutý zhodný deň fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby pre skupinu viacerých po sebe nasledujúcich úrokových období, platí, že skutočným dňom fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby pre každé z týchto úrokových období je druhý Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci prvému dňu pre prvé z týchto úrokových období.
- 6.15. Ak sa v určitý deň splatnosti stretne pohľadávka v určitej mene na uskutočnenie swapovej platby Banky v prospech Klienta a pohľadávka v tej istej mene na uskutočnenie swapovej platby Klienta v prospech Banky, v rozsahu, v ktorom sa obe pohľadávky kryjú, dôjde k započítaniu uvedených pohľadávok. Zmluvná strana, ktorá má v rámci swapových platieb splatných v daný deň splatnosti povinnosť plniť vo väčšom rozsahu, uskutoční plnenie v príslušný deň splatnosti v prospech druhej zmluvnej strany.
- 6.16. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že jedna zmluvná strana uhradí druhej zmluvnej strane úvodnú platbu, pričom dohodnú výšku úvodnej platby, deň jej splatnosti a zmluvnú stranu, ktorá úvodnú platbu uhradí.
- 6.17. Obchod úplným splnením záväzkov z Obchodu zaniká.

7. MENOVÝ OBCHOD

- 7.1. Menový obchod je Obchod o kúpe alebo predaji peňažných prostriedkov v jednej mene za peňažné prostriedky v inej mene.
- 7.2. V menovom obchode je mena, ktorá je predmetom kúpy alebo predaja, hlavnou menou. Mena, ktorou kupujúci platí za hlavnú menu, je vedľajšou menou. Meny z menového obchodu tvoria menový pár.
- 7.3. Základné podmienky Obchodu:
- a) množstvo a názov hlavnej meny, množstvo a názov vedľajšej meny, deň alebo lehota vzájomného plnenia, určenie meny plnenia aspoň jednej zmluvnej strany, alebo
- b) množstvo a názov hlavnej meny, Kurz hlavnej meny voči vedľajšej mene alebo Kurz vedľajšej meny voči hlavnej mene, deň alebo lehotu vzájomného plnenia, určenie meny plnenia aspoň jednej zmluvnej strany.
- 7.4. Predávajúci je povinný dodať hlavnú menu v dohodnutej lehote a v dohodnutom množstve. Kupujúci je povinný zaplatiť predávajúcemu v dohodnutej lehote cenu hlavnej meny vo vedľajšej mene.
- 7.5. Menový obchod je dohodnutý aj v prípade, keď namiesto množstva alebo Kurzu jednej meny v inej mene bol dohodnutý spôsob jej výpočtu alebo jeho určenia Bankou tak, aby výška ani jedného z plnení nezávisela len od vôle Banky alebo Klienta.

Odchádzajúce platby Klienta

- 7.6. Klient doručí Banke Pokyn na prevod peňažných prostriedkov, ak uzatvoril taký Obchod, v ktorom za účelom plnenia Banky nebol dohodnutý účet, a za účelom plnenia Klienta bol dohodnutý účet, a to najneskôr do 13. hodiny dohodnutého dňa plnenia Banky.
- 7.7. Suma peňažných prostriedkov uvedená v Pokyne musí byť v úhrne v rovnakej výške a splatnosť tohto Pokynu musí byť rovnaká, ako je dohodnuté plnenie Banky (suma a splatnosť).

- 7.8. O sumu vykonaného Pokynu Banka plnenie Klientovi z Obchodu zníži.
 7.9. Banka vykoná Pokyn, ak je plnenie Klienta vykonateľné.
 7.10. Plnenie Klienta je vykonateľné, ak výška peňažných prostriedkov na účte dohodnutom na plnenie Klienta, s ktorými je Klient oprávnený bez obmedzenia nakladať, je po prepočítaní cenou z Obchodu rovnaká alebo väčšia, ako sú peňažné prostriedky určené na úhradu na základe Pokynu.

Prichádzajúce platby Klienta

- 7.11. Klient na požiadanie Banky hodnoverne preukáže ním očakávané prichádzajúce platby v prospech svojho účtu, ak uzatvoril Obchod, v ktorom za účelom plnenia Banky bol dohodnutý účet Klienta a za účelom plnenia Klienta nebol dohodnutý účet. Prichádzajúce platby musia byť odoslané tak, aby s nimi Klient mohol disponovať najneskôr o 13. hodine dňa plnenia Klienta, a to minimálne vo výške a v mene tohto plnenia.
 7.12. O sumu peňažných prostriedkov z prichádzajúcich platieb sa plnenie Klienta z Obchodu zníži.
 7.13. Sumu, o ktorú prichádzajúce platby prevýšili plnenie Klienta z Obchodu, Banka pripíše na účet Klienta podľa platobného príkazu príkazcu prichádzajúcej platby.
 7.14. Na účely Obchodu sa za očakávanú prichádzajúcu platbu v prospech účtu Klienta považuje aj existujúci nesplatený záväzok Banky voči Klientovi z Obchodu zaplatiť peňažné prostriedky.

Plnenie Banky a Klienta

- 7.15. Lehota dohodnutá na splnenie povinnosti predávajúceho je zároveň lehotou na splnenie povinnosti kupujúceho.
 7.16. Plnenie Klienta uskutočnené do 16. hodiny sa považuje za plnenie v danom Obchodnom dni. Plnenie Klienta po 16. hodine sa považuje za plnenie v nasledujúcom Obchodnom dni.
 7.17. Ak v Obchode nebol dohodnutý účet pre vysporiadanie, platí:
 a) ak bol Obchod dohodnutý ako prevod medzi účtami Klienta, účtom určeným pre plnenie ktorejkoľvek zmluvnej strany je účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene, ako je mena plnenia,
 b) ak bol Obchod dohodnutý k prichádzajúcej platbe Klienta, účtom určeným pre plnenie Banky je účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene ako je mena plnenia, a
 c) ak bol Obchod dohodnutý k odchádzajúcej platbe Klienta, účtom pre plnenie Klienta je účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene ako je mena plnenia.
 7.18. Ak bol Obchod dohodnutý iným spôsobom a nebol dohodnutý účet pre vysporiadanie, platí, že bol dohodnutý bez dohodnutia účtov za účelom plnenia. V tomto prípade:
 a) je Klient povinný najneskôr do 16. hodiny druhého Obchodného dňa predchádzajúceho dňu plnenia dohodnúť k tomuto Obchodu opačný obchod, a
 b) za účet dohodnutý na uskutočnenie plnení sa bude považovať Kolaterálový účet.
 7.19. Ak bola dohodnutá lehota na plnenie, Banka uskutoční plnenie až po uskutočnení plnenia Klienta a v rovnaký deň, ako bol deň plnenia Klienta.
 7.20. Klient môže v lehote plnenia plniť svoj záväzok aj po častiach. Ku dňu uskutočnenia čiastočného plnenia aj Banka uskutoční čiastočné plnenie.
 7.21. Banka nie je povinná plniť po častiach vo väčšom rozsahu ako bol rozsah uskutočnených plnení Klienta po ich prepočítaní cenou z Obchodu.

Opačný menový obchod

- 7.22. Ku každému menovému obchodu je možné uzatvoriť opačný menový obchod tak, že bude určený Obchod, ku ktorému sa uzatvára opačný Obchod a dohodnutá cena v opačnom Obchode.
 7.23. Pre opačný Obchod platí, že:
 a) záväzky z oboch Obchodov dodať hlavnú menu a zaplatiť dohodnutú cenu vo vedľajšej mene sú splatné v rovnakom čase,
 b) menový pár je rovnaký ako pri pôvodnom Obchode, a
 c) predmetom opačného Obchodu je spätná kúpa nevysporiadaného množstva hlavnej meny z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient hlavnú menu predával, alebo spätný predaj nevysporiadaného množstva hlavnej meny z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient hlavnú menu kupoval.
 7.24. Obchod úplným splnením alebo úplným započítaním záväzkov z Obchodu zaniká.

8. MENOVÝ SWAP

- 8.1. Menový swap je Obchod, predmetom ktorého sú dva súčasne dohodnuté menové obchody (kúpa a spätný predaj v budúcnosti alebo predaj a spätná kúpa v budúcnosti), pre ktoré platí:
- menové páry oboch Obchodov sú rovnaké,
 - plnenia z jedného Obchodu sú dohodnuté na spoločný skorší deň,
 - plnenia z druhého Obchodu sú dohodnuté na spoločný neskorší deň, a
 - zmluvná strana, ktorá má v skoršom termíne plniť, má nárok na rovnaké plnenie v neskoršom termíne voči druhej zmluvnej strane.

9. KOMODITNÝ SWAP

- 9.1. Komoditný swap je Obchod, v ktorom sa každá zmluvná strana zaväzuje počas dohodnutej doby uskutočňovať v deň splatnosti pravidelné platby v prospech druhej zmluvnej strany. Výška platieb sa vypočíta ako súčin množstva určenej komodity a dohodnutej ceny komodity (swapová platba).
- 9.2. Základné podmienky Obchodu:
- určenie komodity a jej množstva pre kalkulačné obdobie,
 - cena komodity pre odvodenie výšky swapových platieb zmluvných strán vrátane určenia meny, v ktorej je alebo bude cena komodity stanovená,
 - deň začatia prvého kalkulačného obdobia, ak kalkulačným obdobím nemá byť kalendárny mesiac,
 - počet kalkulačných období,
 - dni splatnosti jednotlivých swapových platieb alebo spôsob ich určenia, a
 - subjekt, ktorý bude vyhlasovateľom Referenčnej ceny komodity.
- 9.3. Cena komodity môže byť určená ako:
- fixná cena stanovená ako množstvo peňažných prostriedkov v určitej mene pripadajúcich na jednotku množstva komodity, alebo
 - pohyblivá cena s dohodnutým spôsobom jej určenia a menou, v ktorej bude určená.
- 9.4. Pohyblivá cena pre výpočet swapovej platby môže byť stanovená ako:
- aritmetický priemer všetkých hodnôt dennej ceny komodity určených pre jednotlivé dni príslušného kalkulačného obdobia, pričom dennou cenou sa rozumie cena komodity pravidelne stanovovaná, vyhlasovaná alebo Banke oznamovaná určitým subjektom (vyhlasovateľ) a špecifikovaná pri uzatvorení zmluvy (Referenčná cena komodity) alebo určená dohodnutým spôsobom z Referenčnej ceny komodity,
 - cena odvodená dohodnutým spôsobom z Referenčnej ceny komodity, alebo
 - cena stanovená na základe vzorca pre výpočet pohyblivej ceny navrhnutého Bankou a odsúhlaseného Klientom, po dosadení premenných, hodnota ktorých bude určená dohodnutým spôsobom.
- 9.5. Referenčná cena komodity sa zisťuje len v dňoch, keď je cena komodity stanovená, vyhlásená alebo Banke oznámená vyhlasovateľom. Ak bude Referenčná cena komodity v inej mene ako je mena dohodnutá zmluvnými stranami pre cenu komodity, bude prepočítaná na dohodnutú menu ceny komodity kurzom Európskej centrálnej banky stanoveným voči euru platným pre deň, za ktorý sa Referenčná cena komodity zisťuje. Výšku pohyblivej ceny stanoví Banka.
- 9.6. Obdobím používaným pre účely výpočtu swapových platieb (kalkulačné obdobie) je kalendárny mesiac. Prvé kalkulačné obdobie sa začína prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po dni uzatvorenia Obchodu a končí sa posledným dňom toho istého kalendárneho mesiaca. Každé nasledujúce kalkulačné obdobie sa začína prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po skončení predchádzajúceho kalkulačného obdobia a končí posledným dňom tohto mesiaca.
- 9.7. Swapová platba sa uskutoční v dohodnutý Obchodný deň nasledujúci po poslednom Obchodnom dni príslušného kalkulačného obdobia (deň splatnosti).
- 9.8. V prípade vzniku nejasností vo výklade niektorého z pojmov uvedených v Obchode sa ako výkladové pravidlá použije dokument 2005 ISDA Commodity Definitions vydaný spoločnosťou International Swap And Derivatives Association, Inc. Výkladové pravidlá sú vydané v anglickom jazyku a neexistuje autentická verzia v slovenskom jazyku. Pre úpravu vzájomných vzťahov sa použijú pojmy, ktoré sa obsahovo najviac približujú pojmom použitým v Obchode.
- 9.9. Obchod úplným splnením alebo úplným započítaním záväzkov z Obchodu zaniká.

10. OBCHOD S CENNÝMI PAPIERMI

- 10.1. Obchod s cennými papiermi je Obchod o kúpe alebo predaji cenných papierov alebo zabezpečení odplatného vydania cenných papierov emitentom v prospech ich prvého majiteľa.

- 10.2. Uzatvorením Obchodu sa zmluvné strany zaväzujú vykonať prevod alebo odovzdanie cenných papierov kupujúcemu, a kupujúci sa zaväzuje zaplatiť kúpnu cenu.
- 10.3. Základné podmienky Obchodu:
- a) určenie kupujúceho a predávajúceho cenných papierov,
 - b) druh cenných papierov,
 - c) ISIN, ak bol pridelený,
 - d) počet cenných papierov alebo celková menovitá hodnota za všetky cenné papiere,
 - e) kúpna cena, a
 - f) deň alebo lehota vzájomných plnení.
- 10.4. Banka nezodpovedá Klientovi za škodu, v prípade omeškania splnenia jej záväzku previesť alebo odovzdať Klientovi cenné papiere prostredníctvom tretej osoby, ktorá Klientovi poskytuje službu úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov, ak uschovávateľ, správca alebo opatrovateľ cenných papierov Klienta neposkytol Banke dostatočnú súčinnosť k riadnemu a včasnému dodaniu alebo odovzdaniu cenných papierov do úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov pre Klienta.

Kúpna cena

- 10.5. Súčasťou kúpnej ceny je pomerná časť z najbližšie splatného výnosu, prípadne iného nároku majiteľa cenného papiera na peňažné plnenie vo vopred známej výške. Táto pomerná časť je iba za dni, ktoré uplynú do dňa plnenia záväzkov z Obchodu (aliquotný úrokový výnos).
- 10.6. Kúpna cena môže byť dohodnutá:
- a) pevnou sumou,
 - b) v percentách z menovitej hodnoty cenných papierov, alebo
 - c) iným spôsobom a časom jej určenia.
- 10.7. Ak bola v Obchode dohodnutá kúpna cena za jeden cenný papier, bola dohodnutá aj kúpna cena celého množstva cenných papierov ako súčin počtu cenných papierov a kúpnej ceny za jeden cenný papier.
- 10.8. Ak bola kúpna cena určená percentom z menovitej hodnoty cenných papierov, celková kúpna cena je súčet kúpnej ceny cenných papierov a ich aliquotného úrokového výnosu.
- 10.9. Ak je známa aspoň jedna menovitá hodnota pre jeden cenný papier s rovnakým ISIN, dohodnutím celkovej menovitej hodnoty cenných papierov bol dohodnutý aj ich počet ako podiel dohodnutej celkovej menovitej hodnoty cenných papierov a menovitej hodnoty jedného cenného papiera.
- 10.10. Ak deň prevodu cenného papiera nie je rovnaký ako deň zaplatenia kúpnej ceny, na určenie aliquotného úrokového výnosu sa použije deň splatnosti kúpnej ceny. Ak bola dohodnutá kúpna cena v percentách z menovitej hodnoty cenných papierov a výška aliquotného úrokového výnosu určená nebola, aliquotný úrokový výnos bude vypočítaný ako podiel:
- a) súčinu výšky najbližšie splatnej platby z cenného papiera a počtu dní uplynulých od poslednej platby do dňa plnenia záväzkov z Obchodu, a
 - b) celkového počtu dní medzi poslednou a najbližšie splatnou platbou, ktorou je peňažné plnenie vo výške výnosu, prípadne iného nároku majiteľa cenného papiera na plnenie vo vopred známej výške.
- 10.11. Ak bol dohodnutý deň plnenia iba jedného záväzku z Obchodu, bol dohodnutý deň plnenia aj ostatných záväzkov z Obchodu.

Opačný obchod s cennými papiermi

- 10.12. Ku každému obchodu s cennými papiermi je možné uzatvoriť opačný obchod s cennými papiermi tak, že bude určený Obchod, ku ktorému sa uzatvára opačný Obchod a dohodnutá kúpna cena v opačnom Obchode.
- 10.13. Pre opačný Obchod platí, že:
- a) záväzky z oboch Obchodov previesť cenné papiere za dohodnutú kúpnu cenu sú splatné v rovnakom čase,
 - b) kúpna cena z oboch Obchodov je dohodnutá v rovnakej mene, a
 - c) predmetom opačného Obchodu je spätná kúpa nevysporiadaného množstva cenných papierov z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient cenné papiere predával alebo spätný predaj nevysporiadaného množstva cenných papierov z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient cenné papiere kupoval.
- 10.14. Obchod úplným splnením alebo úplným započítaním záväzkov z Obchodu zaniká.

11. OBSTARANIE KÚPY ALEBO PREDAJA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

11.1. Na základe Rámcovej zmluvy treasury (časť komisionárska zmluva) obstará Banka pre Klienta kúpu alebo predaj finančného nástroja podľa Pokynu na obstaranie.

Pokyn na obstaranie

11.2. Klient môže udeliť Banke Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja písomne alebo spôsobom telefonickej komunikácie podľa POP. Udelenie Pokynu na obstaranie neznamená jeho prijatie Bankou a do okamihu prijatia nie je pre Banku záväzný. Prijatie Pokynu na obstaranie potvrdí Banka Klientovi na požiadanie.

11.3. Náležitosti Pokynu na obstaranie:

- a) identifikácia Klienta,
- b) identifikácia finančného nástroja,
- c) určenie množstva finančného nástroja,
- d) určenie, či ide o kúpu alebo predaj,
- e) minimálna alebo maximálna cena predaja alebo kúpy alebo spôsob jej určenia,
- f) lehota na uzatvorenie Obchodu na základe Pokynu na obstaranie,
- g) určenie účtu Klienta na finančné vysporiadanie,
- h) označenie Majetkového účtu na vyrovnanie Obchodu, ak má Klient zriadených v Banke viac Majetkových účtov,
- i) určenie miesta obstarania kúpy alebo predaja, a
- j) iné náležitosti určené miestom obstarania kúpy alebo predaja.

11.4. Ak Klient v Pokyne na obstaranie neuvedie:

- a) miesto obstarania kúpy alebo predaja, Banka určí miesto výkonu v súlade so stratégiou Banky na vykonávanie Pokynov na obstaranie,
- b) minimálne množstvo finančného nástroja, ktoré je možné vykonať, Banka bude postupovať v súlade s pravidlami miesta obstarania,
- c) účet na finančné vysporiadanie, Banka je oprávnená zúčtovať obchod na základe Pokynu na obstaranie z účtu Klienta dohodnutého v Rámcovej zmluve, inak z účtu Klienta vedeného v Banke v mene vysporiadania, inak z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke, a
- d) Majetkový účet, Banka je oprávnená vyrovnáť obchod na základe Pokynu na obstaranie z akéhokoľvek Majetkového účtu.

11.5. Klient nemôže udelený Pokyn na obstaranie zmeniť.

11.6. Klient môže zrušiť udelený Pokyn na obstaranie len v časti, ktorá nebola vykonaná.

11.7. Banka uzatvorí obchod na účet Klienta podľa Pokynu na obstaranie bezodkladne a pri prvej príležitosti, keď najmenej počas jednej hodiny od okamihu prijatia Pokynu na obstaranie je známa aspoň jedna ponuka na uzatvorenie daného obchodu od iného účastníka trhu platná pre Banku.

11.8. Banka môže spojiť Pokyn na obstaranie s pokynmi tretích osôb alebo obchodmi Banky po splnení podmienok podľa zákona o cenných papieroch. Banka informuje Klienta, že účinok spojenia môže byť v neprospech Klienta.

11.9. Banka môže poveriť vykonaním Pokynu na obstaranie tretiu osobu.

11.10. Banka nemusí vykonať Pokyn na obstaranie, ak neobsahuje stanovené náležitosti, alebo nastane okolnosť zakladajúca právo Banky na predčasné vyrovnanie záväzkov podľa POP.

11.11. Banka písomne potvrdí Klientovi uzatvorenie obchodu na základe Pokynu na obstaranie.

11.12. Pri obstarávaní predaja zaknihovaných cenných papierov je Banka oprávnená vo svoj prospech registrovať pozastavenie práva nakladať s cenným papierom alebo obdobné obmedzenie nakladania s cenným papierom podľa príslušného právneho poriadku. Ak sa predaj zaknihovaných cenných papierov nevykoná, Banka bez zbytočného odkladu podá príkaz na registráciu zániku pozastavenia práva nakladať s cenným papierom alebo obdobného obmedzenia nakladania s cenným papierom.

11.13. V prípade realizácie Pokynu na obstaranie kúpy pokladničných poukážok alebo dlhopisov, ktorých emitentom je Ministerstvo financií Slovenskej republiky, na primárnom trhu cenných papierov s účasťou Banky v americkej aukcii, bude Banka realizovať túto kúpu iba za cenu, akú Klient uvedie v Pokyne na obstaranie.

Opačný Pokyn na obstaranie

11.14. Klient môže podať opačný Pokyn na obstaranie k pôvodnému Pokynu na obstaranie tak, že určí maximálnu alebo minimálnu cenu kúpy alebo predaja, lehotu na uzatvorenie obchodu a Pokyn na obstaranie, ku ktorému je opačný.

11.15. Pre opačný Pokyn na obstaranie platí, že:

- a) predmetom je požiadavka kúpiť nevysporiadané množstvo predaných finančných nástrojov

- z pôvodného Pokynu na obstaranie predaja alebo požiadavka predať nevysporiadané množstvo kúpených finančných nástrojov z pôvodného Pokynu na obstaranie kúpy,
- b) minimálna alebo maximálna cena finančných nástrojov z obidvoch Pokynov na obstaranie je v rovnakej mene, a
- c) určenie účtov Klienta a Majetkového účtu je rovnaké ako v pôvodnom Pokyne na obstaranie.
- 11.16. Ak Klient nesplní riadne a včas svoje záväzky z obchodu na základe Pokynu na obstaranie, alebo Banke vznikne právo na predčasné vyrovnanie záväzkov podľa POP, Banka:
- a) je oprávnená ukončiť vykonanie Pokynu na obstaranie, a
- b) má právo na udelenie opačného Pokynu na obstaranie v mene Klienta a vykonanie opačného Pokynu na obstaranie ku každému už vykonanému Pokynu na obstaranie, na základe ktorého ešte nebol vysporiadaný obchod; takýto opačný Pokyn na obstaranie sa považuje Klientom za udelený bez cenového limitu, s neobmedzenou dobou platnosti a bez možnosti jeho odvolania Klientom.

Vysporiadanie

- 11.17. Banka uskutoční peňažné a majetkové vysporiadanie obchodu s cennými papiermi na základe Pokynu na obstaranie alebo Inštrukcie na vysporiadanie prostredníctvom účtu a Majetkového účtu Klienta.
- 11.18. Pri predaji cenných papierov Klient zabezpečí, aby na Majetkovom účte bol dostatočný počet cenných papierov potrebných na majetkové vysporiadanie obchodu na základe Pokynu na obstaranie (v okamihu udelenia Pokynu na obstaranie) alebo realizáciu Inštrukcie (v termínoch uvedených vo Zverejnení).
- 11.19. Pri kúpe cenných papierov Klient zabezpečí, aby na účte Klienta vedenom v Banke bolo dostatočné množstvo peňažných prostriedkov potrebných na peňažné vysporiadanie obchodu na základe Pokynu na obstaranie (v okamihu udelenia Pokynu na obstaranie) alebo realizáciu Inštrukcie (v termínoch uvedených vo Zverejnení). Banka do tejto výšky neumožní Klientovi nakladať s peňažnými prostriedkami na účte, a to až do okamihu peňažného vysporiadania obchodu na základe Pokynu na obstaranie alebo realizácie Inštrukcie.
- 11.20. Dodať cenné papiere alebo nakladať s cennými papiermi je možné len na základe Pokynu na obstaranie alebo Inštrukcie, ak nie je v POP uvedené inak.
- 11.21. Vysporiadanie obchodu Banka Klientovi potvrdí. Pri zaknihovaných cenných papieroch môže nahradiť potvrdenie majetkového vysporiadania zmenový výpis z príslušnej evidencie cenných papierov.
- 11.22. Nevysporiadanie obchodu k dátumu vyrovnania uvedenému v Inštrukcii Banka oznámi Klientovi. Následne Banka čaká na Inštrukciu, ako má postupovať ďalej.
- 11.23. Ak sú cenné papiere, ktorých predaj pre Klienta obstaráva Banka, v úschove alebo evidencii tretej osoby, je Banka oprávnená v mene Klienta podať danej tretej osobe pokyn na registráciu ich prevodu alebo výkon iných úkonov potrebných na ich prevod v prospech kupujúceho.

Zmluvná pokuta

- 11.24. Ak je Klient v omeškaní s plnením povinností z obchodu na základe Pokynu na obstaranie, Banka môže žiadať od Klienta zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške:
- a) úroku vypočítaného Bankou podľa Referenčnej úrokovej sadzby zvýšenej o 2 % p. a. z objemu peňažných prostriedkov, so zaplatením ktorých je Klient v omeškaní a za čas omeškania, alebo
- b) 1,2 násobku ceny zapožičania množstva finančných nástrojov, s dodaním ktorých je Klient v omeškaní.

12. SPRÁVA CENNÝCH PAPIEROV

- 12.1. Banka vykonáva správu cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte na základe Rámcovej zmluvy treasury (časť o správe cenných papierov) a Inštrukcie.
- 12.2. Predmetom správy sú cenné papiere:
- a) ktoré Banka prijala na Majetkový účet,
- b) ktorých prijatie Banka Klientovi písomne potvrdila, a
- c) ktorých správou Klient poveril Banku.
- 12.3. Banka vykonáva správu cenných papierov, ak Klient predložil Banke dokumenty požadované na účely správy cenných papierov a poskytol Banke potrebnú súčinnosť pri výkone správy. V prípade potreby Klient zabezpečí úradný preklad týchto dokumentov do jazyka požadovaného Bankou.
- 12.4. Banka vynaloží primerané úsilie, aby Klienta riadne a včas informovala o publikovaných a jej známych nadchádzajúcich udalostiach, ktoré súvisia s cennými papiermi v správe, ktorými sú:
- a) výplata úrokov, dividend a iných plnení,

- b) splatnosť istiny,
 - c) výmenné a predkupné práva,
 - d) ponuka na prevzatie,
 - e) konverzia,
 - f) zmena emisných podmienok alebo prospektu, a
 - g) valné zhromaždenie, schôdza majiteľov.
- 12.5. Po oznámení nadchádzajúcej udalosti Klientovi Banka čaká na Inštrukciu, ako má postupovať pri správe ďalej.
- 12.6. Inštrukcia musí byť v súlade s právnymi predpismi, prevádzkovým poriadkom centrálného depozitára, Rámcovou zmluvou treasury a POP.
- 12.7. Splatné dividendy, výnosy a istina cenných papierov vyplácané v peniazoch budú vyplatené v prospech dohodnutého účtu Klienta priamo emitentom cenných papierov alebo ním povereným výplacným agentom. V prípade výnosov z cenných papierov, ktoré sa vyplácajú vo forme cenných papierov, zabezpečí ich zaevidovanie priamo emitent. V prípade výnosov zo zahraničných cenných papierov budú Bankou vyplatené v prospech dohodnutého účtu Klienta po ich obdržaní od emitenta alebo ním povereného výplacného agenta.
- 12.8. Banka nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu dividend, výnosov alebo istiny cenných papierov ani za ich nesprávne zdanenie zavinené iným subjektom. Ak to právne predpisy umožňujú, Banka môže zabezpečiť zdanenie výnosov aj zo zahraničných cenných papierov.
- 12.9. Ak je v súvislosti so správou cenných papierov potrebné vystavenie osobitného plnomocenstva a predloženie iných dokumentov, Klient ich predloží Banke na požiadanie.
- 12.10. Banka neoveruje pravosť, platnosť, kompletnosť a iné náležitosti cenných papierov, ktoré sú predmetom obstarávania obchodu na základe Pokynu na obstaranie, ich vyrovnania a správy.
- 12.11. Banka môže odmietnuť prijatie cenných papierov do správy.
- 12.12. Ak Klient uzatvorí s Bankou zmluvu o správe cenných papierov, ku dňu jej uzatvorenia mu Banka zriadi (ak Klient nemá v Banke zriadený):
- a) bežný účet určený na účely súvisiace so správou cenných papierov, a to na základe osobitnej dohody, a
 - b) Majetkový účet.
- 12.13. Banka môže preberať akúkoľvek dokumentáciu o cenných papieroch určenú pre Klienta.

Inštrukcia

- 12.14. Banka vykonáva úkony správy, peňažné a majetkové vysporiadanie obchodu alebo iné úkony dohodnuté v Rámcovej zmluve treasury a POP na základe Inštrukcie. Inštrukcia na úkony správy, peňažného a majetkového vysporiadania obchodu nie je potrebná, ak Banka obstará kúpu alebo predaj cenných papierov na základe Pokynu na obstaranie.
- 12.15. Inštrukcia na úkony správy obsahuje najmä:
- a) identifikáciu a počet cenných papierov, ktorých sa daná udalosť týka,
 - b) označenie Majetkového účtu,
 - c) špecifikáciu udalosti a jej termínu, a
 - d) presné pokyny, podľa ktorých bude Banka konať.
- 12.16. Klient doručuje Banke Inštrukciu SWIFT-om, faxom, e-mailom alebo poštou, a to v termínoch uvedených vo Zverejnení. Inštrukcia doručovaná inak ako SWIFT-om musí obsahovať predtým nepoužitú 5-miestnu kontrolnú číslicu vybranú z tabuľky, ktorú Banka na požiadanie Klientovi odovzdá.
- 12.17. Banka nezodpovedá za vykonanie alebo nevykonanie Inštrukcie, ak:
- a) obdržala neúplnú, neskoro zaslanú, chybnú, nečitateľnú alebo iným spôsobom nejasnú, nejednoznačnú alebo inak nevykonateľnú Inštrukciu,
 - b) Klient nezabezpečí na vyrovnanie kúpy cenných papierov dostatok peňažných prostriedkov na účte uvedenom v Inštrukcii,
 - c) Klient nezabezpečí na Majetkovom účte dostatočný počet cenných papierov, ktoré je možné použiť na vyrovnanie obchodu,
 - d) nastanú okolnosti vyššej moci, alebo
 - e) Klient neplní svoje záväzky riadne a včas.
- 12.18. Inštrukciu na vysporiadanie obchodu môže Klient:
- a) zrušiť, a to spôsobom a v termíne stanovenom na zadanie Inštrukcie uvedenom vo Zverejnení, alebo
 - b) zmeniť, a to zrušením pôvodnej a podaním novej Inštrukcie.
- 12.19. Banka môže vykonať úkony správy aj bez Inštrukcie, ak:
- a) sa na tom dohodla s Klientom, alebo
 - b) by mala Klientovi vzniknúť škoda alebo strata vyplývajúca zo skutočnosti, že jeho práva z cenných

papierov by neboli vykonané včas a riadne.

12.20. Inštrukcia obsahuje náležitosti oznámené Zverejnením.

12.21. Banka môže odložiť na nevyhnutne potrebný čas vykonanie Inštrukcie, ak v jej vykonaní bráni skutočnosť hodná osobitného zretela.

Výpisy

12.22. Banka vyhotovuje Klientovi stavové a zmenové výpisy z Majetkového účtu.

12.23. Banka zasiela každý mesiac Klientovi stavový výpis z Majetkového účtu so stavom cenných papierov evidovaných Bankou k poslednému dňu mesiaca, a to najneskôr do 7 Obchodných dní od ukončenia príslušného mesiaca. Výpis zasiela Banka SWIFT-om, e-mailom alebo poštou.

13. OPČNÝ OBCHOD

13.1. Opčný obchod je Obchod o odplatnom poskytnutí opcie jednou zmluvnou stranou (predávajúcim opcie) druhej zmluvnej strane (kupujúcemu opcie) ako nadobúdateľovi tejto opcie, za opčnú prémiiu.

13.2. Opcia je právo jednej zmluvnej strany prejavíť vôľu, že trvá na opčnom kontrakte, pričom vznik práv a záväzkov z tohto kontraktu je viazaný na odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto zmluvnej strany. Opcia vzniká momentom uzatvorenia Opčného obchodu.

13.3. Základné podmienky Obchodu:

- a) predaj (vydanie) opcie jednou zmluvnou stranou,
- b) expirácia opcie, ktorou je posledný časový okamih, uplynutím ktorého skončí lehota, počas ktorej je kupujúci opcie oprávnený opciu uplatniť a toto právo zaniká,
- c) opčný kontrakt (práva a záväzky, vznik ktorých sa viaže na uplatnenie opcie), a
- d) opčná prémia, ktorá je cenou opcie.

13.4. Ak nebolo dohodnuté inak, predmetom Obchodu je vydanie európskej opcie.

13.5. Ak je opčným kontraktom akýkoľvek Obchod podľa POP alebo jeho časť, vzťahujú sa na tento Obchod ustanovenia POP upravujúce príslušný Obchod rovnako.

13.6. Ak v Obchode nebol dohodnutý čas (hodina a minúta) a miesto expirácie, potom lehota na uplatnenie opcie uplynie o 10. hodine času v New Yorku posledného dňa lehoty. Ak je dohodnutá ako čas expirácie určitá hodina a minúta, právo kupujúceho uplatniť opciu zaniká až uplynutím celej dohodnutej minúty.

13.7. Opcia sa považuje za automaticky uplatnenú, ak v okamihu začatia plynutia poslednej minúty z dohodnutej lehoty pre uplatnenie opcie bude na trhu ponúkaná cena, ktorej použitie kupujúcim opcie by zároveň s realizáciou opčného obchodu vo vzťahu k celému predmetu opčného obchodu bolo ekonomicky výhodné. Súčasne musí platiť, že rozdiel ponúkanej ceny a ceny dohodnutej v opčnom obchode bude tvoriť viac ako 0,2 % z dohodnutej ceny. Výnimku tvorí prípad, ak kupujúci oznámi predávajúcemu pred expiráciou, že nechce opciu uplatniť. Pre účely tohto bodu budú určujúce iba ceny ponúkané v mieste a čase obvyklom pre obchodovanie predmetu opčného obchodu.

Druhy opcií

13.8. Ak je opčným kontraktom menový obchod, deň plnenia záväzkov z Obchodu je vždy druhý Obchodný deň nasledujúci po dni uplatnenia opcie z opčného kontraktu. Takáto opcia je menovou opciou.

13.9. Opcia s fyzickou dodávkou je opcia, ktorej opčným kontraktom je kúpna zmluva.

13.10. Opcia s peňažným vysporiadaním je opcia, ktorej opčným kontraktom je dohoda o vysporiadaní peňažnej hodnoty rozdielu medzi dohodnutou úrovňou podkladového aktíva a aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie. Uplatnenie opcie nastane v prípade vzniku vopred určeného vzťahu medzi uvedenými úrovňami podkladového aktíva. Podkladovým aktívom môžu byť úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny, trhové alebo ekonomické indexy, štatistické ukazovatele alebo iné ukazovatele. Ak to umožňuje povaha podkladového aktíva a nebolo dohodnuté inak, predmetom Obchodu je opcia s fyzickou dodávkou.

13.11. Call opcia je typ opcie, ktorej uplatnením:

- a) pri opcii s fyzickou dodávkou vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, ktorý je kúpnu zmluvou a zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve kupujúci, a
- b) pri opcii s peňažným vysporiadaním vznikne pohľadávka zmluvnej strane uplatňujúcej opciu, určená na základe kladného rozdielu medzi aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie a dohodnutou úrovňou podkladového aktíva; ak nebude úroveň podkladového aktíva stanovená v peňažných jednotkách, určia zmluvné strany spôsob jej prepočtu na peňažné jednotky.

13.12. Put opcia je typ opcie, ktorej uplatnením:

- a) pri opcii s fyzickou dodávkou vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, ktorý je kúpnu zmluvou a zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve predávajúci, a
- b) pri opcii s peňažným vysporiadaním vznikne pohľadávka zmluvnej strany uplatňujúcej opciu určená na základe kladného rozdielu medzi dohodnutou úrovňou podkladového aktíva a aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie; ak nebude úroveň podkladového aktíva stanovená v peňažných jednotkách, určia zmluvné strany spôsob jej prepočtu na peňažné jednotky.
- 13.13. Americká opcia je druh opcie, ktorej spôsob uplatnenia zakladá právo prejaviteľ vôľu v ľubovoľný deň od jej nadobudnutia do jej expirácie.
- 13.14. Európska opcia je druh opcie, ktorej spôsob uplatnenia zakladá právo vlastníka opcie prejaviteľ svoju vôľu len v dohodnutý deň.
- 13.15. CAP obchod a FLOOR obchod je opčný obchod o odplatnom poskytnutí európskych opcií jednou zmluvnou stranou (predávajúcim opcií) druhej zmluvnej strane (kupujúcemu opcií) za jednu prémii dohodnutú za všetky tieto opcie, pričom:
- a) každý opčný kontrakt z týchto opcií je tvorený vzájomnými záväzkami zmluvných strán splatnými v rovnakej mene a v ten istý deň,
 - b) jednotlivé opčné kontrakty sú splatné v pravidelných po sebe idúcich časových intervaloch a spoločne predstavujú Obchod,
 - c) každá z opcií má expiráciu ku dňu fixovania aktualizovanej Referenčnej ceny, podľa ktorej sa určuje výška jedného zo záväzkov opčného kontraktu tejto opcie,
 - d) v CAP obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zmluvná strana, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa aktualizovanej Referenčnej ceny, a
 - e) v FLOOR obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zmluvná strana, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa pevne stanovenej ceny.
- 13.16. Opcia, ktorá je súčasťou CAP obchodu sa považuje za automaticky uplatnenú, ak aktualizovaná Referenčná cena, ktorá bola fixovaná v deň expirácie tejto opcie a upravená o prípadnú nemennú hodnotu dohodnutú pre účely výpočtu platby predávajúceho opcie je vyššia ako pevne stanovená cena v CAP obchode.
- 13.17. Opcia, ktorá je súčasťou FLOOR obchodu sa považuje za automaticky uplatnenú, ak aktualizovaná Referenčná cena fixovaná v deň expirácie tejto opcie a upravená pre účely výpočtu platby kupujúceho opcie o prípadnú dohodnutú nemennú hodnotu je nižšia ako cena v FLOOR obchode.
- 13.18. IRC obchod je CAP obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS obchod.
- 13.19. IRF obchod je FLOOR obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS obchod.
- 13.20. Komoditný CAP obchod je komoditný opčný obchod, ktorého súhrn opčných kontraktov tvorí komoditný swap.
- 13.21. Komoditný FLOOR obchod je komoditný opčný obchod, ktorého súhrn opčných kontraktov tvorí komoditný swap.

Plnenie Banky a Klienta

- 13.22. Zmluvná strana nadobúdajúca opciu (kupujúci) sa zaväzuje zaplatiť druhej zmluvnej strane jej cenu (opčnú prémii) v dohodnutý deň splatnosti opčnej premie, inak v druhý Obchodný deň po uzatvorení Obchodu.
- 13.23. Ak zmluvná strana nadobudla americkú opciu a uplatní ju po 10. hodine času v New Yorku dňa dohodnutej lehoty, opcia sa považuje za uplatnenú až nasledujúci Obchodný deň.
- 13.24. Uplatnením opcie vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu. Po zániku opcie a Obchodu uplatnením opcie zostáva opčný kontrakt ďalej platným a účinným Obchodom.
- 13.25. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že dosiahnutie určitej úrovne ceny podkladového aktíva (bariéra), zistenej použitím dohodnutého zdroja, je podmienkou spôsobujúcou vznik alebo zánik práva kupujúceho uplatniť opciu. Dosiahnutím bariéry sa rozumie:
- a) v prípade bariéry typu „hore“ alebo „up“, že cena podkladového aktíva bude v aspoň jednom okamihu počas stanoveného časového úseku rovnaká alebo vyššia ako hodnota bariéry, a
 - b) v prípade bariéry typu „dole“ alebo „down“, že cena podkladového aktíva bude v aspoň jednom okamihu počas stanoveného časového úseku rovnaká alebo nižšia ako hodnota bariéry.
- 13.26. Dosiahnutie bariéry spôsobuje:
- a) v prípade bariéry typu „in“ vznik práva kupujúceho uplatniť opciu, a
 - b) v prípade bariéry typu „out“ zánik práva kupujúceho uplatniť opciu.
- 13.27. Ak zmluvné strany dohodnú v rámci Obchodu:
- a) americkú bariéru, posudzuje sa dosiahnutie bariéry počas celého časového úseku od dohodnutia Obchodu do expirácie opcie, a
 - b) európsku bariéru, posudzuje sa dosiahnutie bariéry počas časového úseku tvoreného poslednou

- minútou lehoty, počas ktorej je kupujúci opcie oprávnený opciu uplatniť.
- 13.28. Ak bol v rámci Obchodu ako zdroj ceny pre vyhodnotenie bariéry dohodnutý:
- „trhový kurz“, považuje sa bariéra za dosiahnutú, ak bola v rámci určeného časového úseku v informačnom systéme agentúry Reuters alebo Bloomberg zverejnená ponuka ceny aspoň jednej banky na kúpu alebo predaj aktíva, ktoré je predmetom opčného kontraktu, spĺňajúca podmienku dosiahnutia bariéry; indikatívna ponuka, o ktorej väčšina z minimálne troch referenčných bánk vyhlási, že nebola trhová, sa nebude brať do úvahy, a
 - „fixing ECB“, považuje sa bariéra za dosiahnutú, ak bola aspoň raz v rámci určeného časového úseku Európskou centrálnou bankou fixovaná a zverejnená cena predmetu opčného kontraktu spĺňajúca podmienku dosiahnutia bariéry.
- 13.29. Ak nebol v Obchode dohodnutý iný zdroj zistenia ceny pre vyhodnotenie bariéry, cena pre vyhodnotenie bariéry sa bude zisťovať spôsobom, ako keby bol dohodnutý „trhový kurz“.
- 13.30. Ak boli v rámci toho istého Obchodu dohodnuté dve rôzne bariéry spôsobujúce pre právo uplatniť opciu rovnaké následky, platí, že dohodnuté účinky dosiahnutia bariéry pre právo uplatniť opciu nastávajú dosiahnutím ktorejkoľvek z týchto dvoch bariér pre ňu dohodnutým spôsobom.

Odstúpenie od opčného obchodu

- 13.31. Banka môže od opčného obchodu odstúpiť pri omeškaní Klienta s plnením jeho záväzku vydať opciu v prospech Banky. Za platné odstúpenie sa považuje:
- zúčtovanie zmluvnej pokuty z účtu Klienta, alebo
 - oznámenie odstúpenia Klientovi.
- 13.32. Klient súhlasí, že Banke je oprávnená zúčtovať z účtu Klienta vedeného v Banke zmluvnú pokutu.
- 13.33. Výška zmluvnej pokuty bude určená ako kladný rozdiel medzi:
- aritmetickým priemerom opčných prémie za rovnakú opciu ako bola opcia v Obchode, od ktorého sa odstupuje, a
 - opčnou prémie dohodnutou v Obchode, od ktorého sa odstupuje, pričom aritmetický priemer bude vypočítaný len z ponúk predať rovnakú opciu, ako je opcia dohodnutá v Obchode minimálne dvoch iných bánk známych Banke v čase zisťovania. Ponúkané opčné prémie budú v rovnakej mene ako opčné prémia v Obchode, od ktorého sa odstupuje.

Opačný opčný obchod

- 13.34. Ku každému opčnému obchodu je možné uzatvoriť opačný opčný obchod tak, že bude určený Obchod, ku ktorému sa uzatvára opačný Obchod, dohodnutá opčná prémia a lehota plnenia záväzkov v opačnom Obchode.
- 13.35. Pre opačný Obchod platí, že:
- jeho predmetom je vydanie opcie Bankou Klientovi, a to opcie s rovnakými náležitosťami a rovnakého typu (call alebo put), ako bola opcia z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient opciu Banke vydával alebo vydanie opcie Klientom Banke, a to opcie s rovnakými náležitosťami a rovnakého typu (call alebo put), ako bola opcia z pôvodného Obchodu, v ktorom Banka opciu Klientovi vydávala, a
 - opčná prémia je dohodnutá v rovnakej mene ako v pôvodnom Obchode.
- 13.36. Obchod zaniká uplatnením opcie alebo márnym uplynutím 10. hodiny času v New Yorku, ak nebol dohodnutý iný čas uplatnenia opcie alebo posledný deň lehoty na uplatnenie opcie.

14. OBCHOD S EMISNÝMI KVÓTAMI

- 14.1. Obchod s emisnými kvótami je Obchod o kúpe alebo predaji emisných kvót.
- 14.2. V Obchode je zmluvná strana, ktorá emisné kvóty kupuje, označená ako kupujúci; zmluvná strana, ktorá emisné kvóty predáva, ako predávajúci.
- 14.3. Predávajúci sa zaväzuje dodať emisné kvóty kupujúcemu v dohodnutý deň a kupujúci je povinný prevziať emisné kvóty v dohodnutý deň a zaplatiť za ne v deň splatnosti kúpnu cenu.
- 11.2. Základné podmienky Obchodu:
- určenie predávajúceho a kupujúceho,
 - typ emisnej kvóty,
 - množstvo emisných kvót,
 - kúpna cena bez dane z pridanej hodnoty,
 - deň dodania emisných kvót, a
 - deň splatnosti kúpnej ceny.
- 14.4. Kúpnu cenu je možné dohodnúť ako cenu za jednu emisnú kvótu alebo ako celkovú kúpnu cenu za

- dohodnuté množstvo, ktorá je súčinom množstva emisných kvót a ceny za jednu emisnú kvótu.
- 14.5. Emisné kvóty sa považujú za dodané okamihom ich pripísania na účet kupujúceho vedený v registri emisných kvót.
- 14.6. Ak je Klient v Obchode predávajúcim, emisné kvóty dodané Banke po 14. hodine sa považujú za dodané až nasledujúci Obchodný deň. Klient dodanie emisných bez zbytočného odkladu po dodaní oznámi Banke e-mailom na adresu Banky oznámenú pre tieto účely Klientovi.
- 14.7. Pre účely Obchodu sa Obchodnými dňom rozumie deň, keď je možné vysporiadať obchody s emisnými kvótami cez dohodnuté účty emisných kvót vedené v príslušnom registri.
- 14.8. Predávajúci dodá emisné kvóty bez tiarch alebo práv iných osôb.
- 14.9. Najneskôr druhý Obchodný deň nasledujúci po dodaní emisných kvót kupujúcemu, predávajúci vystaví faktúru, ktorá obsahuje:
- údaje o predmete plnenia,
 - kúpnu cenu bez dane z pridanej hodnoty a vrátane dane z pridanej hodnoty,
 - údaje o výške dane z pridanej hodnoty,
 - sumu k úhrade, ktorá bude predstavovať sumu vypočítanej dane z pridanej hodnoty z celkovej kúpnej ceny,
 - dátum splatnosti faktúry,
 - účet predávajúceho, na ktorý má byť uhradená suma k úhrade, a
 - číselné označenie Obchodu uvedené v Konfirmácii.
- 14.10. Predávajúci zašle faktúru kupujúcemu e-mailom na adresu uvedenú pre účely obchodovania s emisnými kvótami a následne poštou na adresu uvedenú v Rámcovej zmluve treasury.
- 14.11. Kupujúci uhradí sumu k úhrade k dátumu splatnosti uvedenému vo faktúre. Ak faktúra nemá stanovené náležitosti, kupujúci je oprávnený zaslať faktúru predávajúcemu na prepracovanie. V takomto prípade nie je v omeškaní s uhradením faktúry.
- 14.12. Ak predávajúci dodá v deň dodania emisných kvót kupujúcemu len časť dohodnutého množstva emisných kvót, je kupujúci povinný uhradiť predávajúcemu v deň splatnosti len časť celkovej ceny emisných kvót zodpovedajúcu dodanej časti emisných kvót.
- 14.13. V prípade omeškania kupujúceho s prevzatím emisných kvót alebo predávajúceho s dodaním emisných kvót, je druhá zmluvná strana oprávnená od Obchodu odstúpiť.

Zmluvná pokuta

- 14.14. Zmluvná strana, ktorá nespĺní povinnosť z Obchodu, je povinná zaplatiť zmluvnú pokutu.
- 14.15. Závazok zaplatiť zmluvnú pokutu vzniká iba zmluvnej strane, ktorá na žiadosť druhej zmluvnej strany najneskôr do 13. hodiny dohodnutého dňa plnenia hodnoverne nepreukáže plnenie svojho záväzku a zároveň nedohodne s druhou zmluvnou stranou náhradný deň plnenia.
- 14.16. Zmluvná strana, ktorej vznikol nárok na úhradu zmluvnej pokuty, si uplatní nárok dorúčením oznámenia druhej zmluvnej strane.
- 14.17. Zmluvná pokuta je splatná v nasledujúci Obchodný deň po doručení oznámenia.
- 14.18. Výška zmluvnej pokuty bude v prípade nesplnenia záväzku predávajúceho dodať emisné kvóty určená ako rozdiel medzi cenou, ktorú dohodne s inou bankou kupujúci za kúpu nedodaného množstva emisných kvót a kúpnu cenou zaplatenou z pôvodného Obchodu.
- 14.19. Výška zmluvnej pokuty bude v prípade nesplnenia záväzku kupujúceho prevziať emisné kvóty určená ako rozdiel medzi kúpnu cenou nezaplatenou z pôvodného Obchodu a cenou, ktorú dohodne s inou bankou predávajúci za predaj neprevzatého množstva emisných kvót, ku ktorej sa pripočíta výnosový rozdiel určený ako úrok z peňažných prostriedkov tvoriacich kúpnu cenu emisných kvót za obdobie odo dňa splatnosti kúpnej ceny do vyrovnania obchodu s inou bankou za predaj neprevzatého množstva emisných kvót.
- 14.20. Pre účely zistenia cenového rozdielu môže byť použitá len taká, s inou bankou dohodnutá cena, ktorá:
- bude dohodnutá v čase od 14. do 17. hodiny dohodnutého dňa dodania emisných kvót alebo bezprostredne nasledujúci Obchodný deň,
 - bude dohodnutá pre rovnaké alebo väčšie množstvo emisných kvót, ako malo byť dodané v pôvodnom Obchode,
 - bude dohodnutá v pôvodnom Obchode, v ktorom je dodanie emisných kvót dohodnuté najneskôr o dva Obchodné dni po dohodnutí tejto ceny, a
 - nebude o viac ako 1 % vyššia alebo nižšia než aritmetický priemer najvyššej z indikatívnych ponúk predať a najnižšej z indikatívnych ponúk kúpiť to, čo bolo predmetom pôvodného Obchodu, a to počas piatich minút pred jej dohodnutím; tieto indikatívne ponuky budú vždy považované za platné aj pre množstvo predmetu z pôvodného Obchodu po ich prepočítaní.
- 14.21. Pre účely stanovenia úrokovej sadzby na určenie úroku z peňažných prostriedkov tvoriacich kúpnu cenu emisných kvót platí, že bude:

- a) zistená aritmetickým priemerom z úrokových sadzieb minimálne dvoch iných bánk,
- b) určená z úrokových sadzieb platných pre rovnakú menu, na ktorú znie predmet plnenia,
- c) zistená z úrokových sadzieb v čase od 16. do 17. hodiny dňa vzniku nároku na zmluvnú pokutu,
- d) zistená z úrokových sadzieb, za ktoré majú iné banky na medzibankovom refinančnom trhu záujem ukladať vklady, a
- e) zisťovaná na obdobie, ktoré je zhodné alebo sa najmenej odlišuje od doby, po ktorú majú byť peňažné prostriedky tvoriace cenu emisných kvót úročené.

14.22. Úhrada zmluvnej pokuty nemá vplyv na nárok na náhradu škody.

14.23. Ak v prípade nesplnenia povinnosti predávajúceho dodať emisné kvóty vznikne kupujúcemu škoda, je predávajúci povinný nahradiť ju kupujúcemu v plnej výške a bez zbytočného odkladu po tom, čo ho na to kupujúci vyzval.

14.24. Za škodu spôsobenú kupujúcemu sa nepovažuje vznik povinnosti kupujúceho uhradiť pokutu za prekročenie emisií v zmysle právnych predpisov.

Splatnosť kúpnej ceny

14.25. Kúpna cena je splatná v dohodnutý deň splatnosti.

14.26. Ak je kupujúcim emisných kvót Klient, zabezpečí v deň splatnosti na účte Klienta vedenom v Banke v mene, v ktorej je splatná kúpna cena, dostatok peňažných prostriedkov na jej úhradu.

14.27. Ak je kupujúcim emisných kvót Banka, uhradí kúpnu cenu v deň splatnosti na účet Klienta vedený v Banke v rovnakej mene, ako je kúpna cena.

14.28. V prípade nesplnenia záväzku kupujúceho zaplatiť kúpnu cenu je kupujúci povinný zaplatiť úrok z omeškania vo výške podľa právnych predpisov.

Opačný obchod s emisnými kvótami

14.29. Ku každému obchodu s emisnými kvótami je možné uzatvoriť opačný obchod s emisnými kvótami tak, že bude určený obchod s emisnými kvótami, ku ktorému sa uzatvára opačný obchod s emisnými kvótami a dohodnutá cena emisných kvót v opačnom Obchode.

14.30. Pre opačný Obchod platí, že:

- a) záväzky z oboch Obchodov sú splatné v rovnakom čase,
- b) cena emisných kvót je dohodnutá v rovnakej mene, a
- c) predmetom opačného Obchodu je spätná kúpa nevysporiadaného množstva emisných kvót z pôvodného Obchodu Klientom, ak Klient v pôvodnom Obchode emisné kvóty predával alebo spätný predaj nevysporiadaného množstva emisných kvót z pôvodného Obchodu Klientom, ak Klient v pôvodnom Obchode emisné kvóty kúpval.

14.31. Obchod úplným splnením alebo úplným započítaním záväzkov z Obchodu zaniká.

15. TERMÍNOVÝ OBCHOD

15.1. Termínový obchod je obchod s cennými papiermi alebo menový obchod s dohodnutým plnením o jeden a viac dní po uzatvorení Obchodu.

15.2. Termínový obchod zakladá Banke právo na finančné vyrovnanie záväzkov z neho, ak Klient neplní riadne a včas svoje povinnosti z Obchodu.

15.3. Právo na finančné vyrovnanie vznikne najskôr po 16. hodine dohodnutého dňa plnenia Klienta.

15.4. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie vzniká záväzok tej zmluvnej strane, ktorá má:

- a) povinnosť dodať cenné papiere alebo dohodnuté množstvo hlavnej meny za cenu menšiu, než by bola cena za ne určená z medzibankového trhu, alebo
- b) povinnosť prijať cenné papiere alebo dohodnuté množstvo hlavnej meny za cenu väčšiu, než by bola cena za ne určená z medzibankového trhu,

pričom uplatnením práva na finančné vyrovnanie vzniká záväzok zaplatiť rozdiel týchto cien k dohodnutému dňu plnenia z Obchodu.

15.5. Cena určená z medzibankového trhu bude aritmetický priemer kurzov cenných papierov alebo hlavnej meny z Obchodu ponúkaných v čase od 16. do 17. hodiny daného dňa.

15.6. Aritmetický priemer sa vypočíta len z ponúk najmenej dvoch v čase zisťovania banke známych ponúk iných bánk.

15.7. Ak Klient v termínovom obchode predáva, budú na výpočet priemeru použité ponuky kurzov na kúpu a aritmetický priemer bude o 2 % znížený.

15.8. Ak Klient v termínovom obchode kupuje, budú na výpočet priemeru použité ponuky kurzov na predaj a aritmetický priemer bude o 2 % zvýšený.

15.9. Kurzy iných bánk na výpočet aritmetického priemeru budú voči rovnakej mene ako je vedľajšia mena,

alebo cena v termínovom obchode.

16. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA K PLNENIAM ZÁVÄZKOV

- 16.1. Klient súhlasí, že Banka môže podľa zákona o platobných službách aj bez predloženia prevodného príkazu odpísať z účtu Klienta vedeného v Banke peňažné prostriedky vo výške záväzku Klienta z Obchodu a iného zmluvného vzťahu podľa Rámcovej zmluvy treasury, a to aj v prípade, ak na danom účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na jeho uhradenie.
- 16.2. Odpísanie peňažných prostriedkov sa uskutoční z účtu Klienta vedeného v Banke dohodnutého v Obchode alebo uvedeného v Pokyne. Ak účet Klienta vedený v Banke nebol dohodnutý alebo uvedený, alebo na tomto účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzku, alebo bol zrušený, z účtu oznámeného Klientom Banke pre účely Rámcovej zmluvy treasury vedeného v mene záväzku, inak z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke.
- 16.3. Klient ku dňu splatnosti záväzku zabezpečí na danom účte dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzku. V prípade doručenia Inštrukcie na vysporiadanie Klient zabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzku už v čase uvedenom vo Zverejnení pre udelenie Inštrukcie.
- 16.4. Vznikom záväzku Klienta z Obchodu previesť cenné papiere Klient až do splnenia tohto záväzku viaže právo nakladať s týmito cennými papiermi na súhlas Banky. Klient sa zároveň zaväzuje nezaťažovať tieto cenné papiere právami tretích osôb.
- 16.5. Vznikom záväzku Klienta z Obchodu previesť cenné papiere, Klient splnomocňuje Banku, aby podala pokyn na prevod cenných papierov z Majetkového účtu a vykonala úkony potrebné na ich prevod v prospech Banky.
- 16.6. Ak sú cenné papiere v úschove, v evidencii tretej osoby alebo na účte majiteľa cenných papierov vedeného u tretej osoby, vznikom záväzku Klienta z Obchodu previesť cenné papiere Klient splnomocňuje Banku, aby zadala tejto tretej osobe pokyn na registráciu ich prevodu, alebo vykonanie iných úkonov potrebných k ich prevodu v prospech Banky. Záväzok Klienta podľa tohto bodu nie je udelením splnomocnenia dotknutý.
- 16.7. Pre prípad neplnenia záväzku Klienta z obchodu s cennými papiermi alebo menového obchodu uzatvoreného v ten istý deň ako je deň plnenia záväzku Klienta, platí, že zmluvné strany k tomuto Obchodu dohodli zároveň aj opačný Obchod, v ktorom sa za dohodnutú kúpnu cenu považuje kúpna cena určená spôsobom na výpočet výšky záväzku z finančného vyrovnania podľa POP, ak nastane niektorá z týchto podmienok:
- do 16. hodiny dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu nebude tento záväzok splnený,
 - Klient riadne a včas nesplní záväzok zadať platobnú inštrukciu,
 - do 16. hodiny dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu Banka bez jej zavinenia v rozpore s tvrdením Klienta neprijme v prospech Klienta ním očakávané prichádzajúce platby,
 - do 16. hodiny dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu Klient neprevedie alebo neodovzdá Banke alebo neprijme od Banky dohodnutý počet cenných papierov z pôvodného Obchodu, a
 - Klient neoznámí Banke číslo úschovy, evidencie alebo majetkového účtu, alebo inak neposkytne Banke účinnosť za účelom splnenia záväzkov Banky z pôvodného Obchodu.
- 16.8. Záväzok Banky, ktorého obsahom je peňažné plnenie voči Klientovi, bude Banka plniť nasledovne:
- pripísaním peňažných prostriedkov na účet Klienta dohodnutý v Obchode; v prípade zrušenia alebo nedohodnutia účtu, alebo ak si Banka a Klient účet na plnenie záväzkov Banky nedohodnú, pripísaním peňažných prostriedkov na akýkoľvek účet Klienta vedený v Banke, prioritne na účet oznámený pre účely Rámcovej zmluvy treasury vedený v mene záväzku Banky, inak na akýkoľvek účet Klienta vedený v Banke; ak takýto účet neexistuje, podľa písomnej dispozície Klienta, alebo
 - vykonaním platby Bankou z vlastných prostriedkov v mene Klienta a podľa ním daných inštrukcií v úhrne v rovnakej výške, v rovnakej mene a s rovnakou splatnosťou, ako je plnený záväzok Banky z Obchodu.
- 16.9. Banka nemusí plniť záväzky z Obchodu, ak je Klient v omeškaní s plnením svojho záväzku.
- 16.10. Záväzok Banky previesť Klientovi cenné papiere sa považuje za splnený aj dorúčením potvrdenia Klientovi o ich prijatí do úschovy, evidencie alebo správy cenných papierov.
- 16.11. Banka môže odložiť na nevyhnutne potrebný čas plnenie svojich záväzkov voči Klientovi, ak jej v plnení záväzkov bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické problémy).

17. VYROVNANIE VZÁJOMNÝCH ZÁVÄZKOV

- 17.1. Pokiaľ majú zmluvné strany vzájomné záväzky z toho istého Obchodu spočívajúce v povinnosti zaplatiť peňažnú čiastku v ten istý deň splatnosti, potom sa ku dňu splatnosti uskutoční nahradenie (novácia) záväzkov. Tieto záväzky zmluvných strán zaniknú a budú v plnom rozsahu nahradené záväzkom zmluvnej strany, ktorá má zaplatiť vyššiu čiastku, zaplatiť druhej zmluvnej strane rozdiel medzi oboma pôvodnými čiastkami.
- 17.2. Agent pre výpočty oznámi vhodným spôsobom pred dňom splatnosti tento rozdiel povinnej zmluvnej strane.
- 17.3. Vyrovnanie sa uskutoční prevodom peňažných prostriedkov prostredníctvom účtu dohodnutého pre vysporiadanie pôvodného vyššieho záväzku.
- 17.4. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že ustanovenia upravujúce vyrovnanie vzájomných záväzkov sa použijú aj na vzájomné záväzky spočívajúce v povinnosti zaplatiť peňažnú čiastku v ten istý deň splatnosti, znejúce na rôzne meny, ktoré zároveň súvisia s jedným alebo viacerými Obchodmi. V takomto prípade dohodnú kurz prepočítania mien. Rovnako sa zmluvné strany môžu dohodnúť, že uvedené ustanovenia sa na Obchod nepoužijú.
-

18. ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV

- 18.1. Banka je oprávnená požadovať od Klienta, aby svoje súčasné i budúce záväzky z Obchodov a záväzky, ktoré môžu vzniknúť v budúcnosti, zabezpečil Bankou akceptovateľným a dostatočným spôsobom počas celej doby trvania Obchodu.
- 18.2. Klient je povinný splniť túto požiadavku bez zbytočného odkladu po doručení výzvy, najneskôr však do 24 hodín od doručenia výzvy.
- 18.3. Námitka Klienta, že požiadavka Banky na zabezpečenie záväzku nie je opodstatnená, nemajú odkladný účinok.
-

19. PREDČASNÉ VYROVNANIE ZÁVÄZKOV

- 19.1. Banka má právo na predčasné vyrovnanie záväzkov z Obchodu, ak:
- a) Klient nesplnil výzvu Banky na zabezpečenie záväzkov z Obchodu,
 - b) preukázalo sa, že vyhlásenie Klienta uvedené v POP, VOP alebo Rámcovej zmluve treasury bolo nepravdivé, neúplné, neaktuálne alebo podstatným spôsobom zavádzajúce,
 - c) u Klienta bola zavedená nútená správa,
 - d) na Klienta bol podaný návrh na reštrukturalizáciu, alebo návrh na vyhlásenie konkurzu, alebo mu vznikla povinnosť podať návrh na vyhlásenie konkurzu, alebo súd zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku,
 - e) príslušný orgán Klienta alebo súd rozhodol o zrušení Klienta,
 - f) sa Banka hodnoverným spôsobom dozvedela o smrti Klienta,
 - g) u Klienta sa vyskytol akýkoľvek Podstatný nepriaznivý vplyv,
 - h) zabezpečenie alebo iné obdobné právo tretej osoby viaznúce na aktívach Klienta bolo uplatnené jeho veriteľom,
 - i) u Klienta došlo k platobnej neschopnosti,
 - j) Banka odôvodnene predpokladá, že Klient nebude schopný plniť svoje záväzky z ktoréhokoľvek Obchodu alebo akékoľvek záväzky voči Banke,
 - k) Klient vyjadril nesúhlas s poskytovaním informácií podľa POP,
 - l) Klient porušil Rámcovú zmluvu treasury alebo Obchod a takéto konanie môže podstatným spôsobom ovplyvniť zmluvný vzťah Banky a Klienta, alebo správanie Banky a Klienta, alebo zhoršenie plnenia záväzkov a vymáhateľnosti pohľadávok, alebo
 - m) Klient zamlčal alebo neoznámil skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol považovaný za osobu, ktorá má osobitný vzťah k Banke.
- 19.2. Ak Banka uplatní právo na predčasné vyrovnanie záväzkov, všetky doterajšie vzájomné záväzky sa nahradia novým peňažným záväzkom a zároveň všetky doterajšie vzájomné záväzky zaniknú. Klient je povinný plniť nový záväzok a to vo výške uvedenej v oznámení Banky o uplatnení práva na predčasné vyrovnanie záväzkov.
- 19.3. Právo na predčasné vyrovnanie záväzkov Banka uplatní tak, že zašle Klientovi na korešpondenčnú adresu Klienta uvedenú v Rámcovej zmluve treasury písomné oznámenie, v ktorom uvedie výšku záväzkov Klienta voči Banke z Obchodu ku dňu uplatnenia práva na predčasné vyrovnanie záväzkov

- (pôvodné záväzky) a celkovú výšku záväzku, ktorý nahrádza pôvodné záväzky. V oznámení uvedie aj lehotu, v ktorej je Klient povinný uhradiť Banke nový záväzok.
- 19.4. Nový záväzok v určitej mene Banka vypočíta nasledovne:
 NOVÝ ZÁVÄZOK = (HPDC – HPNP) - HPOP
 pričom:
- a) kladná hodnota nového záväzku (kladný výsledok) bude predstavovať záväzok Klienta voči Banke,
 - b) záporná hodnota nového záväzku (záporný výsledok) bude predstavovať záväzok Banky voči Klientovi,
 - c) HPDC – hodnota Pozícií Klienta stanovená na základe dohodnutých cien – predstavuje súčet cien všetkých Pozícií Klienta, kde každou cenou Pozície Klienta je tá cena, ktorá bola dohodnutá medzi Klientom a Bankou pri jej vzniku (otváracia cena pozície),
 - d) HPNP - hodnota Pozícií Klienta stanovená na základe najlepšej ponuky – predstavuje súčet cien všetkých Pozícií Klienta stanovených na základe najlepšej ponuky, kde cenou z najlepšej ponuky je tá, akceptovaním ktorej by sa iná banka dostala do rovnakého postavenia (dlžníka alebo veriteľa), aké má z danej Pozície Klienta voči Klientovi Banka,
 - e) HPOP - hodnota Pozícií Klienta v opciách – predstavuje súčet cien (prémii) z najlepšej ponuky pre Pozície Klienta v opciách, kde cenou z najlepšej ponuky pre Pozície Klienta v opciách sa rozumie tá cena (prémia), akceptovaním ktorej by iná banka bola v rovnakom postavení (vydávajúceho opciu alebo nadobúdajúceho opciu), aké má Banka voči Klientovi, a
 - f) cenou Pozície Klienta sa rozumie súčin počtu kusov finančného nástroja tvoriaceho predmet tejto Pozície Klienta a jednotkovej ceny finančného nástroja.
- 19.5. Klient dáva Banke súhlas na získanie najlepšej ponuky od iných bánk pre Pozície Klienta a súhlasí s poskytnutím Dôverných informácií iným bankám pre účely získania najlepšej ponuky pre Pozície Klienta od týchto bánk v súvislosti s vypočítaním nového záväzku.
- 19.6. Ponukou od iných bánk pre Pozíciu Klienta sa rozumie údaje o tom, za akých podmienok by Klient v čase vyhotovenia týchto ponúk inou bankou mohol v inej banke túto alebo opačnú pozíciu otvoriť.
- 19.7. V rámci získavania ponúk Banka zisťuje od minimálne troch iných bánk údaje:
- a) cenu finančných nástrojov z Pozícií Klienta, za ktorú iná banka ponúkne tieto finančné nástroje kúpiť, a za ktorú ponúkne tieto finančné nástroje predať, a
 - b) výšku požadovaného zabezpečenia Obchodu.
- 19.8. Za najlepšiu ponuku sa považuje tá ponuka, na základe ktorej bude záväzok Klienta z predčasného vyrovnania záväzkov voči Banke najnižší, alebo tá ponuka, na základe ktorej bude pohľadávka Klienta voči Banke z predčasného vyrovnania záväzkov najvyššia.
- 19.9. Ak Banka:
- a) obdrží len dve ponuky, určí výšku nového záväzku na základe porovnania záväzkov vypočítaných podľa týchto dvoch ponúk a záväzku vypočítaného na základe teoretických cien Pozícií Klienta,
 - b) obdrží len jednu ponuku, určí výšku nového záväzku na základe porovnania záväzkov vypočítaných podľa tejto ponuky a záväzku vyčísleného na základe teoretických cien Pozícií Klienta, a
 - c) neobdrží ani jednu ponuku, určí výšku nového záväzku na základe teoretických cien Pozícií Klienta.
- 19.10. Teoretickú cenu Pozícií Klienta stanoví Banka spôsobom, ktorým je povinná oceňovať rovnakú pozíciu v obchodnej alebo bankovej knihe podľa právnych predpisov. Teoretická cena Pozícií Klienta sa použije aj v prípade, ak Banka obdrží ponuku, ktorá nebude obsahovať ponukovú alebo dopytovú cenu.
- 19.11. Na výpočet hodnoty Pozícií Klienta vstupujú do súčtu cien Pozícií Klienta niektoré ceny pozícií s kladným znamienkom a niektoré so záporným znamienkom nasledovne:
- a) kladným znamienkom vstupuje do výpočtu cena Pozície Klienta, v ktorej je Klient voči Banke v postavení veriteľa, alebo by sa akceptovaním tejto ceny dostal voči inej banke do postavenia veriteľa alebo nadobúdateľa opcie, a
 - b) záporným znamienkom vstupuje do výpočtu cena Pozície Klienta, v ktorej je Klient voči Banke v postavení dlžníka, alebo by sa akceptovaním tejto ceny dostal voči inej banke do postavenia dlžníka alebo vydávajúceho opcie.
- 19.12. Pred vypočítaním hodnoty Pozícií Klienta budú všetky ceny Pozícií Klienta, ktoré boli dohodnuté alebo ponúknuté na splatnosť v budúcnosti, prevedené diskontovaním (inverzná funkcia úročenia s použitím úrokovej miery na príslušné obdobie) na ich súčasnú hodnotu.
- 19.13. Ak ceny Pozícií Klienta budú stanovené v rôznych menách, bude samostatne vyčíslená hodnota nového záväzku pre každú z týchto mien. Takto stanovená hodnota nového záväzku tvorí samostatnú pohľadávku z predčasného vyrovnania záväzkov.
- 19.14. Nový záväzok je splatný jednorazovo ku dňu uvedenému v oznámení Banky.

19.15. Ustanovenia POP sa vzťahujú aj na nový záväzok,

20. RÔZNE

- 20.1. Klient nezaťažuje právom tretej osoby pohľadávku voči Banke, ktorá mu vznikla z Kolaterálového účtu.
- 20.2. Klient vyhlasuje, že vie vyčíslieť aktuálnu výšku zisku alebo straty z každého Obchodu, ktorý s Bankou uzatvoril a zaväzuje sa výšku aktuálnej straty a z nej vyplývajúcu potrebu prípadného doplnenia zabezpečenia zohľadňovať v rámci svojich peňažných tokov, aby mohol požiadavku Banky na doplnenie zabezpečenia splniť riadne a včas.
- 20.3. Klient vyhlasuje, že pred každým návrhom na uzatvorenie Obchodu predloženým Banke a každou akceptáciou návrhu Banky na uzatvorenie Obchodu mal potrebné informácie na jeho uzatvorenie.
- 20.4. Klient poskytne Banke všetky informácie požadované Bankou v súvislosti s poskytovaním Bankových produktov, najmä informácie potrebné na vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti a primeranosti, ako aj iných povinností vyplývajúcich Banke z právnych predpisov, a to v dohodnutých lehotách, stanovených právnymi predpismi alebo určených Bankou.
- 20.5. Klient berie na vedomie, že ho Banka kategorizovala ako neprofesionálneho klienta, ktorý je podľa zákona o cenných papieroch považovaný za klienta s najvyšším stupňom ochrany. Zaradenie Klienta do inej kategórie klientov podľa zákona o cenných papieroch Banka oznámi Klientovi písomne.
- 20.6. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Banke, sú pravdivé, aktuálne a úplné. Klient bezodkladne oznámi Banke akékoľvek zmeny týchto údajov. Uvedené zmeny sa stávajú voči Banke účinné najneskôr v Obchodný deň nasledujúci po dni doručenia oznámenia.
- 20.7. Klient je oprávnený jednostranne zmeniť svoje kontaktné údaje uvedené v Rámcovej zmluve treasury. Oznámenie o zmene kontaktných údajov je povinný doručiť Banke. Oznámenie sa považuje za zmenu Rámcovej zmluvy treasury.
- 20.8. Zmena kontaktných údajov nadobúda účinnosť najneskôr v druhý Obchodný deň nasledujúci po dni jeho doručenia Banke, ak Klient v oznámení neuviedol neskorší deň účinnosti zmeny.
- 20.9. Ak nebolo dohodnuté inak, pre výpočet úroku sa použije báza úročenia ACT/365.
- 20.10. Vznikom práva Banky na zaplatenie zmluvnej pokuty nie je dotknuté právo na náhradu škody.
- 20.11. Odstúpením od zmluvy nezaniká právo na náhradu škody vzniknutej porušením Obchodu; nezanikajú ani dojednania týkajúce sa zabezpečenia záväzkov a voľby práva.
- 20.12. POP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banka, až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 20.13. Klient súhlasí, aby mu Banka poskytovala informácie v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu, a to najmä formou CD nosiča, DVD nosiča alebo iného vhodného média, alebo prostredníctvom www.slsp.sk. Prostredníctvom www.slsp.sk budú Klientovi oznamované aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých bez ohľadu na formu ich predchádzajúceho poskytnutia.
- 20.14. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so stratégiou vykonávania pokynov Banky a stratégiou postupovania pokynov Banky, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas.
- 20.15. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil s dokumentom s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení, ktorý mu bol poskytnutý dohodnutým spôsobom. Klient je oprávnený požiadať Banku na Obchodnom mieste aj o bezplatné poskytnutie papierovej kópie dokumentu s kľúčovými informáciami.
- 20.16. Klient a Banka vyhlasujú, že budú navzájom komunikovať za účelom Zosúladovania portfólií z Obchodov, pri ktorých túto povinnosť ustanovuje právny predpis, a to:
- a) k 31. 12. každého kalendárneho roka počas trvania Obchodu, ak právny predpis neustanovuje inak, a
 - b) v nasledovných lehotách ustanovených právnym predpisom:
 - ba) k poslednému kalendárnemu dňu každého kalendárneho štvrťroka počas trvania Obchodu, ak právny predpis vyžaduje Zosúladovanie portfólií raz za štvrťrok,
 - bb) k poslednému kalendárnemu dňu každého kalendárneho týždňa počas trvania Obchodu, ak právny predpis vyžaduje Zosúladovanie portfólií raz za týždeň,
 - bc) ku každému Obchodnému dňu počas trvania Obchodu, ak osobitný právny predpis vyžaduje Zosúladovanie portfólií každý Obchodný deň, a
 - c) v prípade, ak o to požiada jedna zo zmluvných strán.
- 20.17. Zosúladovanie portfólií sa vykoná spôsobom zaslania informácie Bankou Klientovi. Potvrdenie údajov uvedených v informácii alebo nesúhlas s danými informáciami je Klient povinný doručiť Banke na kontaktné údaje Banky uvedené v Rámcovej zmluve treasury bez zbytočného odkladu, najneskôr však do piatich Obchodných dní po doručení informácie. Ak Klient nedoručí Banke potvrdenie informácií, po uplynutí lehoty na doručenie potvrdenia sa bude jeho nekonanie považovať za súhlas

- s informáciami zaslanými Bankou.
- 20.18. Klient a Banka vyhlasujú, že prípadné nezrovnalosti týkajúce sa informácií na Zosúladovanie portfólií budú riešiť bez zbytočného odkladu po oznámení nezrovnalosti druhou zmluvnou stranou, navzájom si poskytnú súčinnosť a vyvinú maximálne úsilie za účelom odstránenia spornosti, a to formou komunikácie s využitím kontaktných údajov zmluvných strán.
- 20.19. Ak zmluvné strany nedosiahnu dohodu týkajúcu sa informácií na Zosúladovanie portfólií do piatich Obchodných dní po prvom oznámení o nezrovnalosti, vyhlasujú, že nezrovnalosti budú riešiť prioritne formou osobného rokovania.
- 20.20. Klient písomne, na kontaktné údaje Banky uvedené v Rámcovej zmluve treasury, oznámi Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. 7. 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov považovaný za finančnú protistranu alebo nefinančnú protistranu, prevyšujúcu zúčtovacie prahové hodnoty určené podľa právneho predpisu.
- 20.21. Ak sa Kurz niektorej meny obvykle vyjadruje v kurzových lístkoch bánk pre násobky alebo podiely jednotiek inej meny, potom zmluvné strany dohadujú Kurz tejto meny tiež ako násobok alebo podiel obvyklého počtu jednotiek tejto inej meny. To neplatí, ak je zmluvným stranám známa skutočnosť, že nedohadujú Kurz ako násobok alebo podiel jednotiek inej meny.
- 20.22. Ak zmluvné strany dohodnú cenu za jednotku finančného nástroja alebo na trhu jeho obvyklého násobku alebo podielu, dohodnú tým aj kúpnu cenu celého množstva finančného nástroja, a to ako súčin tohto množstva a ceny za jednotku finančného nástroja.
- 20.23. V dňoch dohodnutú lehotu plnenia tvoria len Obchodné dni; to neplatí, ak sa vysporiadanie uskutočňuje výlučne cez účty vedené v Banke.
- 20.24. Ak bolo dohodnuté plnenie v mene euro, za Obchodný deň sa nepovažujú sviatky a dni pracovného pokoja zverejnené Európskou centrálnou bankou pre krajiny Európskej únie a sviatky a dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, ak vysporiadanie v mene euro neumožňujú podmienky platobného styku.
- 20.25. Ak bolo dohodnuté plnenie v mene odlišnej od meny euro, za Obchodný deň sa nepovažujú sviatky a dni pracovného pokoja v krajine, kde je zákonným platidlom mena plnenia a sviatky a dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, ak vysporiadanie v danej mene neumožňujú podmienky platobného styku.
- 20.26. Pre viaceré plnenia dohodnuté v jednom Obchode na spoločný deň alebo na spoločnú lehotu platí, že deň, ktorý sa nebude počítať do Obchodných dní pre ktorékoľvek z plnení, sa nebude počítať do Obchodných dní ani pre ostatné plnenia.
- 20.27. Obchod, v ktorom menový pár neobsahuje menu euro sa bude riadiť zámennou zmluvou.
- 20.28. Pri výbere Referenčnej úrokovej sadzby je rozhodujúce dohodnuté úrokové obdobie. Z Referenčných úrokových sadzieb určených dva Obchodné dni pred začiatkom dohodnutého úrokového obdobia bude vybraná taká, aby rozdiel dohodnutého úrokového obdobia oproti pevne stanovenému obdobiu z vybranej Referenčnej úrokovej sadzby bol čo najmenší.

21. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 21.1. Banka môže zmeniť POP z Vážnych objektívnych dôvodov. Banka informuje Zverejnením o zmene POP najneskôr 2 kalendárne mesiace vopred.
- 21.2. Banka môže doplniť POP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení POP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 21.3. Ak Klient so zmenou POP v časti týkajúcej sa jemu poskytovaného Bankového produktu nesúhlasí, môže Rámcovú zmluvu treasury pred nadobudnutím účinnosti zmeny s okamžitou účinnosťou vypovedať. Ak na strane Klienta vystupuje viacero účastníkov, môže nesúhlas so zmenou vyjadriť ktorýkoľvek z nich.
- 21.4. POP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti POP sa rušia a nahrádzajú Obchodné podmienky treasury na obchodovanie s Bankou vydané Bankou s účinnosťou od 1. 4. 2009 a Obchodné podmienky pre investičné služby vydané Bankou s účinnosťou od 1. 12. 2009.
-



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536



KONTAKTNÉ ÚDAJE

www.slsp.sk

e-mail: info@slsp.sk; ombudsman@slsp.sk

Sporotel: 0850 111 888



ORGÁN DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S.

VOP – fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba,
verejný a neziskový sektor

Zverejnené 1. 12. 2014
Účinné 1. 1. 2015

DEFINÍCIE POJMOV

Autentifikačné číslo	dohodnutý údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, je to číslo účtu Klienta alebo diskretný údaj k platobnej karte Klienta.
Banka	Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 601/B.
Bankový deň	kalendárny deň, v ktorom Banka vykonáva svoju činnosť; Bankovým dňom nie je deň, ktorý Banka zo zvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za nebankový.
Bankový produkt	produkt alebo služba poskytovaná Klientovi za dohodnutých podmienok.
Dôverné informácie	všetky informácie o Klientovi poskytnuté Banke, ktoré nie sú verejne dostupné, vrátane informácií, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, obchodného tajomstva alebo sú predmetom právnej ochrany podľa zákona o ochrane osobných údajov.
Identifikačné číslo	pridelený údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, je to meno, priezvisko, adresa a časť rodného čísla Klienta za lomkou.
Klient	osoba, ktorá je v záväzkovom vzťahu alebo prejaví záujem o uzatvorenie záväzkového vzťahu s Bankou.
Obchodné miesto	prevádzkové priestory Banky zvyčajne určené pre vykonávanie bankových obchodov.
Obchodný deň	pracovný deň, keď Banka a inštitúcie platobného styku vykonávajú svoju činnosť; Obchodným dňom nie je deň, ktorý Banka zo zvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný.
Osobné údaje	údaje o fyzickej osobe podľa zákona o ochrane osobných údajov.
Pokyn	príkaz, platobný príkaz alebo iná požiadavka Klienta adresovaná Banke.
Poplatok	odplata určená Bankou za poskytovanie Bankového produktu a súvisiacej služby.
Reklamácia	uplatnenie práva Klienta zo zodpovednosti za vady Bankového produktu.
Reklamačný poriadok	dokument, ktorý upravuje postup pri Reklamácií.
Rokovací poriadok	Rokovací poriadok Rozhodcovského súdu zverejnený v Obchodnom vestníku.
Rozhodcovský súd	Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie so sídlom Rajská 15/A, 811 08 Bratislava 1, IČO: 30 813 182.
Sadzobník	dokument, ktorý vydáva Banka a v ktorom sú uvedené Poplatky, ich výška alebo spôsob určenia výšky, splatnosť, podmienky platenia.
Skupina Banky	spoločnosť Erste Group Bank AG, Viedeň, Rakúska republika a osoby, v ktorých má majetkovú účasť; zoznam týchto osôb Banka zverejňuje na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
Štatút	Štatút Rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie so sídlom Rajská 15/A, 811 08 Bratislava 1, IČO: 30 813 182, zverejnený v Obchodnom vestníku.
VOP	tieto Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s.
Zmluva	zmluva uzatvorená medzi Bankou a Klientom.
Zmluva na diaľku	Zmluva uzatvorená prostriedkami diaľkovej komunikácie.
Zverejnenie	sprístupnenie dokumentu Banky na Obchodnom mieste, na www.slsp.sk , alebo iným spôsobom, ktorý umožní Klientovi oboznámiť sa s dokumentom.

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. VOP sú súčasťou Zmluvy medzi Bankou a Klientom:
 - a) fyzickou osobou podnikateľom, ktorý pri uzatváraní a plnení Zmluvy koná v rámci svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti,
 - b) právnickou osobou, alebo
 - c) vlastníkmí bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom pri výkone správy domu.
- 1.2. VOP sa vzťahujú aj na vzťahy, ktorých cieľom je uzatvorenie Zmluvy bez ohľadu na to, či dôjde k jej uzatvoreniu.
- 1.3. VOP sa použijú aj na vzťahy s fyzickou osobou, ktorá vstúpi do práv a povinností Klienta zo Zmluvy, alebo zabezpečí záväzok Klienta zo Zmluvy.
- 1.4. VOP sú prístupné na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
- 1.5. Banka poskytuje Bankové produkty na zmluvnom základe. Podmienky poskytovania Bankového produktu sú upravené v produktových obchodných podmienkach pre daný Bankový produkt. Banka zverejňuje informácie o podmienkach bankových obchodov na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
- 1.6. Klient nemá nárok na poskytnutie Bankového produktu alebo zvýhodnenia, a to ani v prípade, ak mu bol už iný Bankový produkt alebo zvýhodnenie poskytnuté. Banka poskytne Klientovi zvýhodnenie na základe žiadosti Klienta, po overení splnenia podmienok na poskytnutie zvýhodnenia.
- 1.7. Zmluva a produktové obchodné podmienky majú prednosť pred VOP. Zmluva má prednosť pred produktovými obchodnými podmienkami. VOP vždy dopĺňajú Zmluvu a produktové obchodné podmienky.
- 1.8. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Zmluve, v produktových obchodných podmienkach alebo VOP.
- 1.9. Právne vzťahy vzniknuté pred účinnosťou VOP a neupravené vo VOP alebo produktových obchodných podmienkach sa budú riadiť najbližšie príbuznými ustanoveniami VOP alebo produktových obchodných podmienok.

2. KONANIE KLIENTA

- 2.1. Klient je povinný pred uzatvorením bankového obchodu a kedykoľvek, keď ho Banka o to počas trvania Zmluvy požiada, poskytnúť Banke doklad o svojom založení, vzniku a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu).
- 2.2. Ak dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu Klienta, Banka túto zmenu zohľadní od okamihu, keď jej bol predložený originál alebo úradne overená kópia rozhodnutia orgánu, ktorý je oprávnený uskutočniť túto zmenu, alebo výpis z príslušného registra potvrdzujúci zmenu, ak sa Banka nedozvie o zmene skôr.
- 2.3. Klient zapísaný v obchodnom registri je povinný v prípade zmeny údajov zapísaných do obchodného registra, zosúladiť zápis so skutočným stavom; Klient predloží Banke aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise zmien. Toto ustanovenie sa použije tiež na zmeny týkajúce sa zápisov v živnostenskom registri alebo v inom zákonom určenom registri.
- 2.4. Osoba konajúca v mene Klienta predkladá Banke dokumenty preukazujúce jej oprávnenie konať v mene Klienta. Banka je oprávnená požadovať predloženie dokumentov pri každom úkone Klienta.
- 2.5. Splnomocnený zástupca Klienta predkladá Banke písomné plnomocenstvo s úradne osvedčeným podpisom Klienta. Banka môže pre vlastné potreby podpis Klienta osvedčiť.
- 2.6. Banka je oprávnená pri každom bankovom obchode požadovať od Klienta preukázanie totožnosti. Klient je povinný pri každom bankovom obchode vyhovieť tejto požiadavke Banky. Vykonávanie bankového obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Banka oprávnená odmietnuť, ak právny predpis neurčí inak.
- 2.7. Klient alebo jeho zástupca preukazuje totožnosť platným dokladom totožnosti alebo iným zákonným spôsobom. Banka môže žiadať aj doplňujúci doklad na identifikáciu.
- 2.8. Pri vykonávaní bankového obchodu prostriedkami diaľkovej komunikácie preukazuje Klient alebo osoba konajúca v mene Klienta totožnosť identifikačným číslom a Autentifikačným číslom.
- 2.9. Od Klienta neschopného čítať alebo písať môže Banka žiadať vykonanie úkonu úradnou zapisnicou.
- 2.10. Komunikácia s Klientom prebieha spravidla v slovenskom jazyku.
- 2.11. Banka je oprávnená aj bez predchádzajúceho upozomenia zaznamenávať komunikáciu s Klientom prostredníctvom technických prostriedkov. Banka je oprávnená archivovať vyhotovené záznamy, kópie informácií a dokumentov prijatých od Klienta alebo tretích osôb. Banka môže tieto záznamy a kópie použiť ako dôkazný prostriedok v prípade konania pred príslušným orgánom.

VOP – fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba,
verejný a neziskový sektor

Zverejnené 1. 12. 2014
Účinné 1. 1. 2015

- 2.12. Klient predkladá Banke originál dokumentu alebo jeho úradne overenú kópiu. Dokument vystavený alebo overený v zahraničí Klient predkladá superlegalizovaný alebo s doložkou Apostille podľa Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10. 1961. Dokument v cudzom jazyku predkladá úradne preložený do slovenského jazyka. Banka používa výhradne príslušný slovenský preklad a neskúma, či tento zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 2.13. Banka je oprávnená požadovať, aby odpisy listín a podpisy na listinách boli úradne osvedčené.
- 2.14. Úplnosť, dôveryhodnosť a akceptovateľnosť predkladaných dokumentov posudzuje Banka podľa vlastného uváženia.
- 2.15. Ak pre bankový obchod Banka požaduje predložiť dodatočné dokumenty, je Klient povinný ich predložiť v stanovenej lehote. Banka môže od Klienta požadovať, aby boli určité oznámenia, neuskutočnené v písomnej forme, potvrdené do 3 pracovných dní doručením ich písomného vyhotovenia Banke. Pokiaľ Klient toto potvrdenie v uvedenej lehote nedoručí, Banka nemusí na takéto oznámenie prihliadať.
- 2.16. Klient je povinný skontrolovať potvrdenia, výpisy, oznámenia a iné doklady, ktoré mu Banka zaslala. Klient je povinný overiť, či Banka všetky Pokyny riadne vykonala. Ak Klient zistí, že došlo k akejkoľvek chybe, bezodkladne o tom Banku informuje. Banka sa zaväzuje odstrániť takto zistené chyby bez zbytočného odkladu, ak tomu nebráni iná skutočnosť.

3. PREDAJ BANKOVÝCH PRODUKTOV

- 3.1. Banka uzatvára bankové obchody spravidla na Obchodnom mieste alebo prostriedkami diaľkovej komunikácie. Banka môže uzatvorením bankového obchodu poveriť tretiu osobu.
- 3.2. Prostriedkami diaľkovej komunikácie sú najmä elektronické služby Banky, e-mail, internet, telefón, SMS, MMS a adresný list.
- 3.3. Banka oznámi Klientovi spôsob a podmienky uzatvorenia Zmluvy na diaľku pred jej uzatvorením.

4. POKYNY

- 4.1. Banka prijme Pokyn, ak je:
- a) určitý, zrozumiteľný a presný,
 - b) riadne doručený,
 - c) podpísaný, a
 - d) v súlade s právnymi predpismi a dohodnutými podmienkami.
- 4.2. Klient môže zmeniť alebo zrušiť Pokyn do jeho vykonania.
- 4.3. Banka neprijíma Pokyny v čase obmedzenia alebo prerušenia prevádzky Obchodného miesta alebo nedostupnosti elektronických služieb Banky. O neprijímaní Pokynov Banka informuje vopred, ak je to vzhľadom na okolnosti možné.
- 4.4. Banka neoveruje správnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol v Pokyne. Banka nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu.
- 4.5. Banka Pokyn nevykoná, ak:
- a) Pokyn nespĺňa niektorú podmienku uvedenú v tomto článku,
 - b) vo vykonaní Pokynu bráni právny predpis alebo rozhodnutie príslušného orgánu,
 - c) na jeho vykonanie nie je na účte dostatočné peňažné krytie, alebo
 - d) Banka má podozrenie, že peňažné prostriedky sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti.
- 4.6. Banka nevykoná Pokyn najneskôr od nasledujúceho Obchodného dňa, keď sa hodnovýmym spôsobom dozvie o smrti Klienta alebo zániku Klienta bez právneho nástupcu.
- 4.7. Banka odloží vykonanie Pokynu, ak tomu bráni mimoriadna udalosť (napr. technické problémy, živelné pohromy), alebo má Banka pochybnosť, či Pokyn podala oprávnená osoba. Banka odložený Pokyn vykoná bez zbytočného odkladu po odstránení prekážky.
- 4.8. Ak nie je dohodnuté alebo inak určené, Banka vykoná Pokyn v zákonnej lehote. V ostatných prípadoch v primeranej lehote podľa náročnosti Pokynu.

5. ÚROKY, POPLATKY A NÁKLADY

- 5.1. Úrokové sadzby Bankových produktov sú dohodnuté v Zmluve alebo uvedené vo Zverejnení.
- 5.2. Bázu úročenia, z ktorej Banka vychádza pri výpočte úrokov a úrokov z omeškania, uvedie Banka vo Zverejnení. Banka môže bázu úročenia jednostranne zmeniť. O zmene Banka informuje Zverejnením.

- 5.3. Klient platí Poplatky, odmeny a náklady podľa aktuálneho Sadzobníka, Zmluvy a Zverejnenia.
- 5.4. Sadzobník je prístupný na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
- 5.5. Poplatok je splatný v deň uvedený v Sadzobníku. Ak nie je dohodnutá splatnosť Poplatku, Poplatok je splatný v deň vykonania spoplatňovaného úkonu.
- 5.6. Banka je oprávnená podľa zákona o platobných službách odpísať peňažné prostriedky vo výške Poplatku z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke aj bez predloženia platobného príkazu, alebo započítať pohľadávku vo výške Poplatku proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke.
- 5.7. Banka je oprávnená Sadzobník jednostranne zmeniť. Banka informuje o zmene alebo doplnení Sadzobníka najmenej 15 kalendárnych dní vopred. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, ak nie je uvedené inak.
- 5.8. Banka môže na Poplatky poskytnúť zvýhodnenia. Poskytnutie a ukončenie poskytnutia zvýhodnenia neznamená zmenu Sadzobníka.
- 5.9. Klient sa zaväzuje uhradiť Banke všetky náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením Zmluvy, najmä notárske, súdne, správne a iné poplatky, náklady na právne služby, služby znalcov a daňových a ekonomických poradcov, prekladateľov a tlmočníkov.
- 5.10. Klient sa zaväzuje na požiadanie Banky bezodkladne uhradiť Banke sumu zvýšených odôvodnených nákladov v súvislosti s uzavretím či plnením Zmluvy, alebo v súvislosti s financovaním záväzkov Banky zo Zmluvy, ktoré vznikli v dôsledku zmeny situácie na trhu, ako aj ďalšie náklady, ktoré vznikli v dôsledku zmeny alebo prijatia nového právneho predpisu.
- 5.11. Ak zostatok na účte Klienta nepostačuje na úhradu splatných Poplatkov, zaťaží Banka účet Klienta do nepovoleného prečerpania.

6. DORUČOVANIE

Doručovanie Klientovi

- 6.1. Banka doručuje Klientovi písomnosti:
 - a) osobne, kuriérom,
 - b) poštou, alebo
 - c) elektronicky.
- 6.2. Písomnosť doručovaná osobne alebo kuriérom je doručená odovzdaním; ak Klient odmietne písomnosť prevziať, považuje sa za doručenú okamihom odmietnutia jej prevzatia. Za osobné doručovanie sa považuje aj preberanie dokumentov na Obchodnom mieste.
- 6.3. Písomnosť doručovaná poštou je doručená tretí deň po jej odoslaní, v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj keď Klient zmarí doručenie zásielky alebo sa o doručení zásielky nedozvedel. Banka zasiela písomnosti spravidla vo forme obyčajnej listovej zásielky.
- 6.4. Písomnosť doručovaná elektronicky je doručená nasledujúci deň po odoslaní, ak nie je preukázaný skorší okamih doručenia.
- 6.5. Banka používa na doručovanie písomností Klientovi kontaktné údaje, ktoré Klient Banke oznámil. Klient je povinný o akejkoľvek zmene týchto údajov Banku informovať. Ak Klient o takejto zmene Banku neinformuje, považuje sa doručenie vykonané na posledné známe kontaktné údaje Klienta za riadne vykonané.
- 6.6. Banka je oprávnená používať na komunikáciu s Klientom aj formát krátkej textovej správy (SMS) alebo e-mailovú správu, pričom Klient berie na vedomie, že môže obsahovať aj informácie, výzvy alebo upozomenia.
- 6.7. Zmena kontaktných údajov oznámených Banke sa týka všetkých Bankových produktov, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- 6.8. Nedoručenie dohodnutých písomností akéhokoľvek druhu, hlavne dokumentov týkajúcich sa realizácie Pokynov a prijatia peňažných prostriedkov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Banke, a to po uplynutí lehoty, v ktorej mali byť písomnosti doručené. Banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.

Doručovanie Banke

- 6.9. Klient doručuje dokumenty Banke osobne na Obchodné miesto, elektronicky dohodnutým spôsobom, alebo prostredníctvom pošty na adresu sídla Banky. Kontaktné údaje Banky pre účely komunikácie medzi Bankou a Klientom sú prístupné na www.slsp.sk.

7. DÔVERNÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Banka sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade s právnymi predpismi a zachovávať ich dôverný charakter aj po skončení zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom.
- 7.2. Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, v rozsahu a za podmienok:
- stanovených v právnych predpisoch,
 - uvedených v rozhodnutiach príslušných orgánov,
 - dohodnutých vo VOP, produktových obchodných podmienkach alebo v Zmluvách, alebo
 - uvedených v písomnom súhlase udelenom Banke Klientom.
- 7.3. Klient súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie:
- členovi Skupiny Banky,
 - inej banke,
 - tretej osobe, s ktorou Banka spolupracuje pri poskytovaní a vykonávaní bankových obchodov a vykonávaní marketingu alebo marketingového prieskumu,
 - tretej osobe, ktorú Banka poverila plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností,
 - tretej osobe, ktorú Banka poverila, alebo s ktorou spolupracuje pri uplatňovaní a ochrane práv Banky, a
 - tretej osobe, s ktorou Banka rokuje, alebo dohodne zmenu v osobe veriteľa alebo dlžníka, a to za podmienky, že zabezpečia ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.
- 7.4. Klient súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie tretej osobe:
- za účelom preukázania platobnej neschopnosti Klienta podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii,
 - ktorá je príjemcom alebo platiteľom pri vykonávaní platobného styku, vrátane banky príjemcu a banky platiteľa, a
 - ktorá je oprávnená nakladať s prostriedkami na účte Klienta.
- 7.5. Klient-dlžník súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie osobe, ktorá sa podieľa na plnení alebo zabezpečení pohľadávky Banky, alebo prejaví takýto úmysel.
- 7.6. Klient, ktorý sa podieľa na plnení alebo zabezpečení pohľadávky Banky, súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie osobe:
- za ktorú plnil alebo poskytol zabezpečenie, alebo
 - ktorá tiež poskytla Banke plnenie alebo zabezpečenie rovnakej pohľadávky.
- 7.7. Tretia osoba (dodávateľ) môže poskytnúť Dôverné informácie ďalšej osobe (subdodávateľovi) na plnenie záväzku tretej osoby (dodávateľa) voči Banke. Banka zmluvne zaviazala tretiu osobu (dodávateľa) na ochranu Dôverných informácií v rovnakom rozsahu ako zabezpečuje Banka.
- 7.8. Súhlas Klienta s poskytnutím Dôverných informácií trvá do uplynutia archivačnej lehoty stanovenej právnymi predpismi.
- 7.9. Klient zodpovedá za zachovanie informácií dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti s bankovým obchodom s Bankou. Klient nie je oprávnený poskytovať bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky takéto informácie žiadnej tretej osobe.

8. OSOBNÉ ÚDAJE

- 8.1. Banka spracúva Osobné údaje Klienta na účel:
- identifikácie Klienta,
 - dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly bankových obchodov,
 - správy zmluvného vzťahu medzi Klientom a Bankou alebo členom Skupiny Banky,
 - ochrany a domáhania sa práv Banky alebo člena Skupiny Banky,
 - vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa zákona o bankách alebo iného právneho predpisu,
 - zdokumentovania činnosti Banky alebo člena Skupiny Banky,
 - súvisiaci s činnosťou Banky alebo člena Skupiny Banky, a
 - plnenia úloh a povinností Banky podľa právnych predpisov.
- 8.2. Banka spracúva Osobné údaje, poverí spracúvaním alebo poskytne Osobné údaje tretím osobám v rozsahu a za podmienok:
- stanovených v právnych predpisoch,
 - uložených v rozhodnutiach príslušných orgánov,
 - dohodnutých v Zmluve, produktových obchodných podmienkach, VOP, alebo
 - uvedených v písomnom súhlase Klienta.

- 8.3. Banka môže Osobné údaje prenášať aj mimo Európskej únie v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu uvedeného v tomto článku VOP.
- 8.4. Rozsah a podmienky súhlasu Klienta so spracúvaním Osobných údajov, ktorý Banka získala pred účinnosťou VOP, zostávajú zachované počas trvania účelu spracúvania.
- 8.5. Klient môže súhlas so spracovaním Osobných údajov písomne odvolať. Odvolanie súhlasu sa nevzťahuje na prípady, keď je Banka oprávnená spracúvať Osobné údaje aj bez súhlasu Klienta.
- 8.6. Banka spracúva Osobné údaje na účel vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu v nevyhnutnom rozsahu na základe súhlasu Klienta. Súhlas platí po dobu trvania zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom a po dobu jedného roka po ukončení zmluvného vzťahu. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať. Odvolanie súhlasu môže vykonať písomne, elektronicky, telefonicky cez Sporotel alebo osobne na Obchodnom mieste.
- 8.7. Ak Klient poskytuje Banke Osobné údaje inej fyzickej osoby, vyhlasuje, že má preukázateľný súhlas dotknutej osoby na takéto poskytnutie.

9. VYHLÁSENIE KLIENTA

- 9.1. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu je povinný na požiadanie doručiť Banke písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie identifikačné údaje konečného užívateľa výhod.
- 9.2. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke, či je politicky exponovanou osobou. Klient berie na vedomie, že pokiaľ túto skutočnosť Banke neoznámí, Banka bude považovať Klienta za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.
- 9.3. Klient je povinný bezodkladne Banke oznámiť všetky skutočnosti, ktoré preukazujú, či je alebo nie je osobou, ktorej vklady sú, alebo by mali byť chránené v rozsahu a za podmienok ustanovených právnym predpisom.
- 9.4. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o bankách je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Banke, či má k Banke osobitný vzťah. Ak Klient má k Banke osobitný vzťah a túto skutočnosť ihneď Banke neoznámí, stáva sa zmluva o ním poskytnutej záruke, zmluva o bežnom účte, zmluva o vkladovom účte alebo zmluva o vklade, uzatvorená medzi Bankou a Klientom neplatnou; poskytnutý úver sa stáva okamžite splatný ku dňu, keď sa Banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov, vrátane splatnosti úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.
- 9.5. Klient berie na vedomie, že pre účely plnenia daňových povinností je povinný písomne preukázať Banke skutočnosti pre posúdenie daňového domicilu.
- 9.6. Klient vyhlasuje, že každý bankový obchod vykonáva na vlastný účet a s vlastnými peňažnými prostriedkami. V opačnom prípade Klient predloží Banke písomné vyhlásenie s identifikáciou osoby, ktorá vlastní peňažné prostriedky a na ktorej účet je bankový obchod vykonaný. Zároveň odovzdá písomný súhlas tejto osoby na použitie peňažných prostriedkov a na vykonanie bankového obchodu na jej účet.
- 9.7. Klient vyhlasuje, že bol pri uzatváraní Zmluvy informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby, ak bola dohodnutá úroková sadzba, ako aj o odplatách vyžadovaných od Klienta a o odplatách v prospech Klienta, ktoré súvisia s bankovým obchodom.
- 9.8. Klient vyhlasuje, že pred vykonaním platobnej operácie do rizikovej krajiny bol Bankou oboznámený s rizikami, ktoré sú spojené s vykonávaním takejto platobnej operácie. Klient berie na vedomie, že Banka nezodpovedá za škodu, ktorá mu vznikne vykonaním platobnej operácie na jeho žiadosť do rizikovej krajiny. Rizikovou krajinou je krajina, v ktorej vzhľadom na celkovú situáciu nie je možné zaručiť včasné pripísanie peňažných prostriedkov na strane banky príjemcu alebo je možné očakávať, že sa platba vráti znížená o sumu poplatkov banky príjemcu.

10. ZODPOVEDNOSŤ

- 10.1. Banka zodpovedá za škodu, ktorú spôsobila zavineným porušením svojej povinnosti. Princíp objektívnej zodpovednosti Banky je vylúčený. Banka nie je povinná uhradiť Klientovi ušlý zisk.
- 10.2. Za porušenie povinnosti Banky sa nepovažuje:
 - a) konanie alebo nečinnosť príslušných orgánov,
 - b) falšovanie alebo pozmenenie Pokynu a iného dokumentu inou osobou ako Bankou,
 - c) vykonanie Pokynu podľa požiadavky Klienta,
 - d) odmietnutie prijatia Pokynu,

- e) rozdiely v peňažnej hotovosti zistené mimo pokladničnej priehradky,
 - f) nevykonanie alebo odloženie vykonania Pokynu v súlade s VOP,
 - g) zmena hodnoty meny, alebo
 - h) pôsobenie vyššej moci a iné udalosti mimo kontroly Banky, napr. prírodná katastrofa, štrajk, obmedzenie dodávky energií a služieb.
- 10.3. Banka ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Banke.
- 10.4. Klient ako sľubujúci sa zaväzuje, že Banke ako príjemcovi sľubu nahradí škodu, ktorá Banke vznikne vykonaním Pokynu, na ktorý nie je Banka povinná. Klient ako sľubujúci nahradí Banke ako príjemcovi sľubu všetku škodu a náklady, ktoré Banke v tejto súvislosti vzniknú.
- 10.5. Ak si Banka neuplatní právo zo zodpovednosti za škodu, táto skutočnosť sa nebude považovať za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.

11. ZAPOČÍTANIE

- 11.1. Banka je oprávnená započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premĺčané alebo nepremĺčané, a to v poradí určenom Bankou.
- 11.2. Banka je oprávnená započítať aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, aj ak tieto meny nie sú voľne zameniteľné, a to kurzom určeným Bankou obvyklým spôsobom a v súlade so zvyklosťami na finančnom trhu.
- 11.3. Banka a Klient sa dohodli, že ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahuje na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Bankou a Klientom.
- 11.4. Klient nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi.

12. POSTÚPENIE POHLADÁVOK

- 12.1. Banka je oprávnená postúpiť na tretiu osobu akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premĺčané alebo nepremĺčané.
- 12.2. Klient je oprávnený postúpiť svoje pohľadávky voči Banke len s predchádzajúcim písomným súhlasom Banky. Predchádzajúci písomný súhlas Banky nie je potrebný, pokiaľ sa zriaďuje záložné právo k pohľadávkam Klienta ako záložcu voči Banke v prospech Banky ako záložného veriteľa.

13. RIEŠENIE SPOROV PRED ROZHODCOVSKÝM SÚDOM – ROZHODCOVSKÁ DOLOŽKA

Banka a Klient sa dohodli na uzatvorení rozhodcovskej zmluvy vo forme rozhodcovskej doložky k Zmluve, v tomto znení:

- 13.1. Všetky spory, ktoré vznikli alebo vzniknú z bankových obchodov, spory, ktoré vznikli alebo vzniknú v súvislosti so zmenkou vystavenou Klientom v prospech Banky, ako aj spory, ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv upravujúcich podmienky vykonávania bankových obchodov alebo v súvislosti s nimi, vrátane sporov o ich platnosť, výklad alebo zrušenie, bude prejednávať a rozhodovať Rozhodcovský súd.
- 13.2. Banka a Klient sa podrobujú základným vnútorným právnym predpisom Rozhodcovského súdu, najmä Štatútu a Rokovaciemu poriadku, ktoré sú platné a účinné v čase začatia rozhodcovského konania pred Rozhodcovským súdom.
- 13.3. Banka a Klient sa podriadia rozhodnutiu Rozhodcovského súdu, ktoré bude pre zmluvné strany záväzné.
- 13.4. Rozhodcovská doložka je súčasťou Zmluvy a zaväzuje právnych nástupcov zmluvných strán.
- 13.5. Odstúpenie od Zmluvy nemá vplyv na trvanie rozhodcovskej doložky.
- 13.6. Všetky spory uvedené v rozhodcovskej doložke, v ktorých hodnota predmetu sporu nepresahuje sumu určenú v Štatúte, a ktoré vznikli alebo vzniknú zo Zmlúv uzatvorených po 31. 12. 2005 alebo v súvislosti s nimi, budú rozhodované jedným rozhodcom. Ak sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak, ustanoví rozhodcu vybraná osoba Rozhodcovského súdu.

14. RÔZNE

- 14.1. Klient je povinný informovať Banku o zmenách v údajoch a dokumentoch, ktoré oznámil alebo predložil Banke. Banka zohľadní zmeny najneskôr nasledujúci Obchodný deň po doručení informácie Banke.
- 14.2. Klient je povinný preukázať Banke skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z Bankového produktu a ostatné skutočnosti nevyhnutné na splnenie ohlasovacích povinností Klienta vykonávaných Bankou.
- 14.3. Klient súhlasí so zasielaním marketingových informácií o Banke alebo o členoch Skupiny Banky vrátane informácií o zľavách poskytovaných treťou osobou. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať.
- 14.4. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušný Bankový produkt, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k zmene situácie, na ktorú Banka nemá vplyv, alebo sa plnenie stane nemožné, je Banka oprávnená svoje zmluvné plnenie voči Klientovi pozastaviť alebo ho nevykonať.
- 14.5. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu s Klientom zmeniť účet pre splácanie pohľadávky Banky. Zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia oznámenia Klientovi, ak z oznámenia nevyplýva neskorší deň účinnosti zmeny.
- 14.6. Banka nie je povinná prijať čiastočné plnenie pohľadávky od Klienta.
- 14.7. Akékoľvek plnenie určené na splatenie pohľadávky sa uhrádza v poradí podľa Zmluvy.
- 14.8. Neuplatnenie práva Banky vyplývajúceho zo Zmluvy sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.
- 14.9. Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti so Zmluvou budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Bankou a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú.
- 14.10. Zmluvy sa vyhotovujú v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala jeden rovnopis.
- 14.11. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú, ak Zmluva alebo produktové obchodné podmienky neurčia inak.
- 14.12. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť príslušnými produktovými obchodnými podmienkami, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
- 14.13. Na účel plnenia povinností Banky súvisiacich so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), je Klient povinný informovať Banku, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. V prípade, ak Klient takúto informáciu Banke neposkytne a Banka informáciu o tejto skutočnosti získa, Klient súhlasí s poskytnutím informácie o občianstve alebo daňovej rezidencii príslušným orgánom.
- 14.14. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám, Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy niektorým z nasledujúcich spôsobov:
- Klient doručí Banke písomné potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
 - Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
 - Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy na webovom sídle Klienta alebo na webovom sídle zriaďovateľa Klienta, ak Klient nemá webové sídlo, alebo
 - Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Obchodnom vestníku.
- 14.15. Klient je povinný zverejniť Zmluvu vrátane všetkých jej príloh a súčastí.
- 14.16. Klient je povinný doručiť Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy na adresu Obchodného miesta, ktoré Klientovi poskytlo Bankový produkt na základe povinne zverejňovanej Zmluvy, a to najneskôr do 15 dní odo dňa uzatvorenia Zmluvy.
- 14.17. Ak Zmluva nebude zverejnená do troch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, alebo ak Klient v tejto lehote nedoručí Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy, Zmluva nenadobudne účinnosť a zrušuje sa od počiatku.
- 14.18. Ak je dohodnuté počítanie lehôt na bežné mesiace, roky, prípadne iné obdobie, má sa za to, že lehota skončí po uplynutí dohodnutého obdobia v deň, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom začiatku tejto lehoty.
- 14.19. Na právne vzťahy Banky a Klienta sa neuplatní ustanovenie § 6, § 8 ods. 3, § 10, § 12 – 14 a § 31 – 44, okrem § 44 ods. 2 a 3 zákona o platobných službách.

15. ZÁNİK ZÁVAZKOVÝCH VZŤAHOV

- 15.1. Banka a Klient môžu Zmluvu ukončiť dohodou, výpoveďou alebo odstúpením.

VOP – fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba,
verejný a neziskový sektor

Zverejnené 1. 12. 2014
Účinné 1. 1. 2015

- 15.2. Výpoveď Zmluvy nadobúda účinnosť uplynutím tretieho dňa odo dňa jej doručenia druhej zmluvnej strane. V Zmluve alebo produktových obchodných podmienkach môžu byť dohodnuté iné podmienky výpovede. Ak Banka vypovie Zmluvu z dôvodu podvodného konania Klienta alebo iného vážneho dôvodu, výpoveď je účinná dňom jej doručenia Klientovi.
- 15.3. Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy, ak:
- Klient uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o majetkových pomeroch podstatné pre rozhodnutie Banky uzatvoriť Zmluvu,
 - Klient porušil Zmluvu podstatným spôsobom alebo opakovane,
 - Klient je v omeškaní so splácaním svojho peňažného záväzku voči Banke,
 - Klient nesplnil záväzok voči Banke ani v dodatočnej lehote, ak ju Banka určí,
 - Klient ani po výzve Banky neposkytol alebo nedoplnil zabezpečenie pohľadávky Banky,
 - v pomeroch Klienta došlo k významným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia Zmluvy,
 - Klient vyrovnal svoje peňažné záväzky voči iným veriteľom, poskytol inému veriteľovi výhodnejšie zabezpečenie ako poskytol Banke, alebo v jeho prospech ponúkol zabezpečenie, čím sťažil splnenie svojej povinnosti voči Banke,
 - bolo voči Banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
 - bolo začaté konkurzné konanie na majetok Klienta, alebo reštrukturalizačné konanie Klienta, alebo Klient vstúpil do likvidácie, alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia alebo exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Klienta.
- 15.4. Zmluva zaniká doručením odstúpenia druhej zmluvnej strane. Banka môže v odstúpení určiť neskorší deň zániku Zmluvy.

16. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 16.1. Právne vzťahy Banky a Klienta sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 16.2. Za rozhodujúci jazyk pre zmluvné vzťahy sa považuje slovenčina.
- 16.3. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy stane neplatným alebo nevymáhateľným, neovplyvní to platnosť alebo vymáhateľnosť ostatných ustanovení VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia takými, ktoré budú mať najbližší právny význam a účinok.
- 16.4. Vybavovanie Reklamácií upravuje Reklamačný poriadok. Reklamačný poriadok je súčasťou VOP.
- 16.5. Podmienky pre vykonávanie platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a. s. sú súčasťou VOP a sú prístupné na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
- 16.6. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť VOP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy z dôvodu:
- zmeny právnych predpisov,
 - vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
 - zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
 - zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
 - zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
- Banka informuje Zverejnením o zmene VOP najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.
- 16.7. Banka je oprávnená doplniť VOP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení VOP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 16.8. Zmena VOP nadobudne účinnosť v deň uvedený vo VOP.
- 16.9. VOP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 16.10. VOP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti VOP sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002. Nadobudnutím účinnosti produktových obchodných podmienok pre daný Bankový produkt sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002, a to v častiach, ktoré upravovali tento Bankový produkt.



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536



KONTAKTNÉ ÚDAJE

www.slsp.sk

e-mail: info@slsp.sk; ombudsman@slsp.sk

Sporotel: 0850 111 888



ORGÁN DOHL'ADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava