

Dohoda o vklade
k vkladovému účtu číslo: 01036673000 / 1111

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, IČ: 649 48 242,
zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka číslo: 3608,
organizačná zložka:
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky,
Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336,
zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B
obchodné miesto: pobočka Bratislava, ul. Šancová 1/A, PSČ: 821 08
Č.tel.:249502598
(ďalej len „Banka“)

I. Identifikačné údaje Majiteľa účtu

Obchodné meno / Sídlo / Bydlisko a miesto podnikania

Mesto Poprad
Nábřežie Jána Pavla II. 2802/3
058 42 POPRAD

IČO: 00326470

Štát/Krajina zdaňovania príjmov Majiteľa účtu: SR

Zapísaný:

V mene ktorého koná (-ajú): Ing. Anton Danko, primátor mesta

(ďalej len „Majiteľ účtu“)

II. Údaje o vklade

1. Číslo vkladu: bude oznámené Majiteľovi účtu výpisom z účtu
2. Číslo účtu: 01036673105 Kód banky: 1111 Mena účtu: EUR
IBAN: SK3011110000001036673105
3. Suma vkladu: 1.000.000,00
4. Lehota na vloženie peňažných prostriedkov v sume vkladu na účet: v deň uzatvorenia tejto dohody
5. Doba viazanosti vkladu: 6 mesiacov
6. Deň zriadenia vkladu: 11.3.2023
7. Deň splatnosti vkladu: 11.9.2023
8. Dojednaná úroková sadzba platná počas doby viazanosti vo výške: 3,05 % p.a.
9. Pripisovanie istiny v deň splatnosti na účet číslo: 01036673105 / 1111
IBAN: SK3011110000001036673105
10. Pripisovanie úrokov v deň splatnosti na účet číslo: 01036673009 / 1111
IBAN: SK0311110000001036673009
11. Automatická ☐ áno istina + úroky ☐ áno, s pravidelným zvyšovaním vkladu vždy
obnova: o v deň automatickej obnovy
 ☐ áno len istina
 x nie ☐ áno, s pravidelným zvyšovaním vkladu v
 deň automatickej obnovy v takej výške,
 aby na účte bol vždy zostatok

III. Osobitné dojednania

1. Majiteľ účtu sa zaväzuje vložiť najneskôr do uplynutia lehoty dohodnutej v článku II. tejto dohody na účet uvedený v článku II., bod 2 tejto dohody peňažné prostriedky minimálne vo výške dohodnutej sumy vkladu. V prípade, že peňažné prostriedky v sume vkladu nebudú na účet uvedený v článku II., bod 2 tejto dohody pripísané v dohodnutej lehote, táto dohoda o vklade zaniká (roztváracia podmienka).
2. Ak bola dohodnutá automatická obnova vkladu, Banka úročí opakovaný vklad úrokovou sadzbou platnou pre dohodnutú dobu viazanosti, ktorej výška je uverejnená v deň opakovaného zriadenia vkladu. Vklad sa obnovuje vždy na tú istú dobu viazanosti. Pokiaľ v čase zriadenia opakovaného vkladu nie je na účte uvedenom v článku II., bod 2 tejto dohody dostatok peňažných prostriedkov na zriadenie opakovaného vkladu, Banka opakovaný vklad nezriadi.
3. Majiteľ účtu podpísaním tejto dohody o vklade dáva zároveň Banke prevodný príkaz na prevod peňažných prostriedkov vo výške zriadeného vkladu z účtu uvedeného v článku II., bod 2 tejto dohody v prospech vkladového účtu; ak je dojednaná automatická obnova vkladu, tento príkaz sa považuje za zopakovaný v deň opakovaného zriadenia vkladu.
4. Účet pre účely tejto dohody je
 - 4.1. referenčný účet alebo
 - 4.2. bežný účet alebo Balík služieb,ktoré sú určené aj na výkon platobných služieb priamo súvisiacich so zriadením vkladov na vkladovom účte a prijímaním platieb z vkladového účtu.

IV. Záverečné ustanovenia

1. Táto zmluva je platná dňom jej podpísania obidvomi zmluvnými stranami a účinnosť nadobudne dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v súlade s ustanovením § 47a zákona č.40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. O zverejnení informuje Majiteľ účtu Banku bezodkladne.
2. Časť obsahu tejto dohody o vklade určuje zmluva o vkladovom účte uzavretá medzi Bankou a Majiteľom účtu dňa, na základe ktorej bol vkladový účet číslo: 1036673000 / 1111 zriadený.
3. Táto dohoda je vyhotovená v počte rovnopisov tak, aby každý jej účastník obdržal po jednom origináli.
4. Táto dohoda o vklade vznikla na základe slobodnej, vážnej a určitej vôle zmluvných strán, nie v tiesni a nie za nápadne nevýhodných podmienok. Na dôkaz týchto skutočností pripájajú zmluvné strany k dohodnutým zmluvným ustanoveniam podpisy osôb oprávnených podpisovať v ich mene, ktorých totožnosť bola medzi zmluvnými stranami navzájom preukázaná. Druhý v poradí podpísaný za Banku zároveň potvrdzuje svojim podpisom overenie identifikácie klienta podľa dokladu totožnosti uvedeného v záhlaví tejto dohody.

V Poprade, dňa .

V Poprade, dňa

V mene Banky:

(meno, priezvisko a funkcia)

Ing. Zuzana Porvazníková

Vzťahový manažér pre Medium Enterprises I

V mene Majiteľa účtu:

(meno, priezvisko)

Ing. Anton Danko,

primátor mesta

Podpis:

Podpis:

Barbara Slamena

Vzťahový manažér pre Small Enterprises I

Podpis:

PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ÚČTY A VKLADY

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
pobočka zahraničnej banky

Obsah:

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA
2. PRÁVO BANKY NA JEDNOSTRANNÚ ZMENU ZMLUVY A TÝCHTO OBCHODNÝCH PODMIENOK
3. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA O ÚČTOCH A VKLADOCH
4. PRÁVO BANKY NA POPLATKY
5. ZRUŠENIE ZMLUVY O ÚČTE A ZMLUVY O VKLADE
6. BEŽNÉ ÚČTY
7. BEŽNÉ ÚČTY VEDENÉ PRE VIACERÝCH MAJITEĽOV
8. SPORIACE ÚČTY
9. VKLADOVÉ ÚČTY
10. VKLADNÉ KNIŽKY
11. ÚROKY Z VKLADOV
12. POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ O PLATOBNÝCH OPERÁCIÁCH
13. EXEKUČNÉ KONANIE
14. ŠEKY
15. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 1 Úvodné ustanovenia

- 1.1 Tieto Obchodné podmienky pre účty a vklady (ďalej len „**obchodné podmienky**“) sú vydané UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želeťavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, Česká republika, IČ 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka č. 3608 a určujú časť obsahu zmluvy medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a jej klientom uzavretej pri vykonávaní bankových činností zahraničnou bankou na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky podniku s označením UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancova 1/A, 813 33, Bratislava, IČO 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B (ďalej len „**Banka**“).
- 1.2 Tieto obchodné podmienky určujú časť obsahu zmluvy, ktorá na ne odkazuje, uzavretej medzi Bankou na strane jednej a fyzickými osobami, právnickými osobami a ďalšími subjektmi práva (ďalej len „**Klient**“) na strane druhej, ktorá sa uzaviera v súvislosti s prijímaním vkladov Bankou od Klienta. Tieto obchodné podmienky sú produktovými podmienkami a v rozsahu ako je v nich uvedené dopĺňajú Bankou vydané Všeobecné obchodné podmienky pre vykonávanie bankových obchodov (ďalej len „**všeobecné obchodné podmienky**“).
- 1.3 Práva a povinnosti Banky a Klienta súvisiace so zriaďovaním a vedením účtov Bankou a prijímaním a dojednáváním vkladov sa prednostne riadia príslušnou zmluvou a obchodnými podmienkami, na ktoré zmluva odkazuje a podporne sa riadia zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, ak ide úpravu zmluvy o bežnom účte a o vkladovom účte, zákonom č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, ak ide o úpravu zmluvy o vklade na vkladnej knižke alebo vkladovom liste, či inej formy vkladu. Práva a povinnosti Banky a Klienta pri poskytovaní platobných služieb a zúčtovania sa spravujú ustanoveniami zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a Bankou vydanými Obchodnými podmienkami pre poskytovanie platobných služieb (ďalej len „**obchodné podmienky pre platobné služby**“).

Článok 2 Právo Banky na jednostrannú zmenu obsahu týchto obchodných podmienok

- 2.1 Banka je oprávnená tieto obchodné podmienky jednostranne zmeniť, doplniť alebo úplne nahradiť oznámením Klientovi, ktorý je spotrebiteľom, najneskôr 2 mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien a Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom, najneskôr 15 dní pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien alebo v kratšej lehote, ak to zákon pripúšťa, a to najmä v nadväznosti na:
- a) také legislatívne zmeny, rozhodnutia štátnych orgánov alebo relevantných súdov, ktoré majú priamy dopad na zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom a ktoré pre zachovanie rovnováhy vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
 - b) vydanie záväzných pravidiel, usmernení či odporúčaní zo strany príslušného orgánu bankového dohľadu, na ktorých plnenie je Banka povinná, ktorých plnenie Banka pri uzavretí zmluvy nepredpokladala, ktoré majú priamy dopad na zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom a ktoré pre zachovanie rovnováhy vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
 - c) prijatie opatrení (napr. podriadenie sa určitému kódexu správania, zmena zavedených podnikateľských štandardov a pod.), ktoré najmä v záujme zvýšenej ochrany spotrebiteľa, zvýšenia komfortu, kvality alebo bezpečnosti pri používaní dojednaných služieb zavádzajú pre Banku nové povinnosti, ktorých plnenie si vyžaduje zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
 - d) zmenu existujúcich technických prostriedkov alebo vývoj úplne nových prostriedkov v technologickej oblasti, prostredníctvom ktorých Banka zabezpečuje komunikáciu alebo riadne poskytovanie služieb v rámci zmluvného vzťahu s Klientom, ak taká zmena alebo vývoj má priamy dopad na zmluvný vzťah medzi Bankou a Klientom a ktorá, v záujme zachovania existujúceho zmluvného vzťahu a riadneho poskytovania dojednaných služieb vyžaduje zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;

- e) objektívnu zmenu podmienok, za ktorých Banka prijíma plnenia od svojich zmluvných partnerov (napr. zahraničné platobné inštitúcie, bezpečnostné agentúry zabezpečujúce prevoz a nakladanie s hotovosťou a pod.), ktoré majú priamy dopad na plnenie povinností Banky voči jej Klientovi a ktoré v záujme riadneho poskytovania dojednaných služieb a pre zachovanie rovnováhy vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu;
- f) takú zmenu podmienok vývoja na finančnom trhu, ktorá znamená podstatnú zmenu okolností oproti stavu pri uzatvorení zmluvy medzi Bankou a Klientom (napr. zavedenie záporných referenčných úrokových sadzieb zo strany národných bánk alebo ECB, či iné mimoriadne opatrenie s obdobným účinkom alebo obdobného charakteru), ktoré Banka nepredpokladala pri uzavretí zmluvy, a ktoré, v záujme zachovania existujúceho zmluvného vzťahu a riadneho poskytovania dojednaných služieb vyžadujú zodpovedajúcu úpravu obsahu právneho vzťahu.

2.2 Ak zmluva obsahuje dojednanie o referenčnej úrokovej sadzbe alebo dojednanie o referenčnom výmennom kurze, potom Banka je oprávnená zmeniť úrokovú sadzbu ako aj výmenné kurzy uplatňované pre platobné operácie podľa takej zmluvy okamžite a bez predchádzajúceho oznámenia za súčasného sprístupnenia tejto zmeny na webovom sídle Banky. Zmeny, ktoré sú pre Klienta priaznivejšie, sa spravidla uplatnia bez oznámenia.

2.3 Banka je oprávnená z vážneho objektívneho dôvodu aj bez predchádzajúceho oznámenia jednostranne zmeniť úrokovú sadzbu alebo výšku dojednaných poplatkov za služby podľa zmluvy medzi ňou a Klientom. Banka označí vážny objektívny dôvod pre zmenu podmienok zmluvy v písomnom oznámení Klientovi, v ktorom zároveň informuje Klienta o tom, že – v prípade jeho nesúhlasu so zmenou zmluvy – môže Klient dotknutý zmluvný vzťah s Bankou vypovedať v primeranej lehote určenej v oznámení, a to s okamžitou účinnosťou alebo podľa okolností s neskoršou účinnosťou tak, aby to nebolo na ujmu Klienta ani Banky. Pokiaľ Klient dotknutý zmluvný vzťah po oznámení zmeny v určenej lehote nevypovie, účinky zmeny zmluvy zostávajú v platnosti odo dňa ich oznámenia.

2.4 Bez toho, aby boli dotknuté dojednania bodov 2.1 až 2.3 tohto článku, ak ide o zmluvu o poskytovaní platobných služieb uzavretú na dobu neurčitú, Banka je oprávnená z akéhokoľvek dôvodu alebo aj bez uvedenia dôvodu jednostranne zmeniť akékoľvek podmienky (vrátane výšky poplatkov a nákladov platených Klientom) takej zmluvy, a to písomným oznámením Klientovi v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu najneskôr 2 mesiace, ak ide o spotrebiteľa, alebo 15 dní, ak ide o nie spotrebiteľa, pred navrhovaným dňom účinnosti týchto zmien, v ktorom zároveň informuje Klienta o tom, že – v prípade jeho nesúhlasu so zmenou zmluvy – môže Klient takú zmluvu bezplatne vypovedať, a to s okamžitou účinnosťou alebo podľa okolností s neskoršou účinnosťou tak, aby to nebolo na ujmu Klienta či Banky. Pokiaľ Klient zmluvu po oznámení jej zmeny v zmysle tohto bodu počas plynutia oznamovacej lehoty nevypovie, platí domnienka, že zmeny prijal.

2.5 Ustanovenia tohto článku sa použijú aj pre úpravu vzťahov medzi Bankou a Klientom týkajúcich sa práva Banky na jednostrannú zmenu cenníka bankových služieb pre príslušný klientsky segment (ďalej len „Cenník“), ak príslušná zmluva s Klientom neurčuje inak.

2.6 V prípade, že sa práva a povinnosti strán upravené týmito obchodnými podmienkami zmenia priamo v dôsledku zmeny právneho predpisu, od znenia ktorého nie je možné sa zmluvne odchýliť, potom práva a povinnosti zmluvných strán sa zmenia priamo v dôsledku účinnosti daného právneho predpisu, pričom Banka bude o takej zmene Klienta primerane informovať a príslušné texty obchodných podmienok, ktoré budú zmenou právneho predpisu dotknuté, upraví a zverejní bez zbytočného odkladu.

Článok 3

Všeobecné ustanovenia o účtoch a vkladoch

3.1 Banka prijíma od Klientov vklady na bežné účty, na vkladové účty, na vkladné knižky a podľa okolností môže Banka s Klientom dojednať aj inú formu vkladu. Klient nemá právny nárok na prijatie vkladu alebo

zriadenie účtu Bankou, okrem prípadu, ak osobitný zákon ukladá Banke povinnosť prijať vklad alebo zriadiť účet pre určitý typ klientely a zároveň sú splnené zákonom určené podmienky.

- 3.2 Banka je povinná podľa dojednaných podmienok prijímať na zriadené účty peňažné vklady alebo platby v prospech majiteľa účtu v mene, na akú účet znie, a z peňažných prostriedkov na účte podľa príkazu majiteľa účtu alebo inej oprávnenej osoby alebo pri splnení iných podmienok určených v zmluve, vyplatiť mu/jej požadovanú sumu alebo uskutočniť v mene majiteľa účtu platby ním určeným osobám. Zo zostatku účtu alebo z iného vkladu platí Banka úrok dojednaný v zmluve, inak úrok vypočítaný na základe úrokovej sadzby Bankou zverejnenej na webovom sídle Banky (https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/urokove_sadzby.html) pre príslušný segment klientely.
- 3.3 Banka sprístupňuje na svojom webovom sídle (https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/obchodne_podmienky.html) elektronicky a v priestoroch svojich obchodných miest v listinnej podobe Základné obchodné podmienky prijímania vkladov (ďalej len „**základné podmienky prijímania vkladov**“). V základných podmienkach prijímania vkladov Banka určuje najmä meny, v ktorých zriaďuje a vedie účty a prijíma iné formy vkladov, určuje výšku základného vkladu a minimálneho zostatku účtu. Základné podmienky prijímania vkladov Banka aktualizuje priebežne na základe trhovej situácie, pričom platí, že pokiaľ by sa zmena základných podmienok prijímania vkladov mala týkať existujúcich zmluvných vzťahov tak, že sa stane pre klienta nepriaznivejšou, uplatní sa primerane článok 2 týchto obchodných podmienok.
- 3.4 Banka zriadi pre Klienta ako majiteľa účtu bežný účet alebo vkladový účet na základe jeho žiadosti. Zmluva o účte alebo zmluva o vklade (ďalej aj len „**zmluva**“) sa uzatvára v písomnej forme, okrem prípadu, ak osobitný zákon alebo tieto obchodné podmienky upravujú právo Banky zriadiť účet aj na základe zmluvy v inej ako písomnej forme. Zmluva môže byť uzatvorená aj na diaľku prostredníctvom elektronických prostriedkov. Ak sa zmluva uzatvára prostredníctvom elektronických prostriedkov v prostredí, v ktorom pred uzatvorením zmluvy Banka zisťuje totožnosť Klienta prostredníctvom technických prostriedkov (najmä elektronické platobné aplikácie internetového či mobilného bankovníctva), vlastnoručný podpis Klienta je nahradený inou formou preukázateľného udelenia súhlasu Klienta s obsahom zmluvy.
- 3.5 Banka prideluje každému zriadenému účtu jedinečné číslo, ktoré oznámi Klientovi v príslušnej zmluve. Banka je oprávnená z výnimočných prevádzkových dôvodov (napr. akvizícia či predaj banky alebo podniku Banky, či zlúčenie Banky s inou bankou alebo iná objektívna okolnosť, ktorá si vyžaduje zmenu čísla účtov) zmeniť číslo účtu aj bez súhlasu majiteľa účtu, pričom takúto zmenu oznamuje Banka majiteľovi účtu písomnou formou najmenej 2 mesiace vopred.
- 3.6 Ak v zmluve nie je dojednané inak, ak nebol základný vklad zložený pri zriaďovaní účtu a ani pripísaný v dojednanej lehote po zriadení účtu, Banka môže taký účet bez ďalšieho zrušiť. Zrušením účtu zároveň dochádza aj k zániku zmluvy.
- 3.7 Poistenie vkladov, spôsob a rozsah výplaty náhrad a ďalšie podmienky sú určené českým zákonom č. 21/1991 Sb. o bankách v platnom znení a Banka ich zverejňuje na svojom webovom sídle a v prevádzkových priestoroch obchodných miest Banky, Klienta o nich informuje v zmluve a ďalšími spôsobmi určenými zákonom.

Článok 4

Právo Banky na poplatky

- 4.1 Zmluva ustanovuje právo Banky na prijímanie odplaty (poplatkov) za zriadenie a vedenie účtu, za platobné operácie, za poskytovanie služieb viazaných na platobný účet a za poskytovanie iných služieb (ďalej spoločne len „**poplatky**“) a povinnosť Klienta platiť ich, pričom pokiaľ ide o výšku a splatnosť poplatkov prípadne iné súvisiace náležitosti, zmluva spravidla odkazuje na príslušný Cenník vydaný Bankou pre príslušný klientsky segment, čím sa príslušný Cenník stáva časťou obsahu danej zmluvy. V zmluve je možné dojednať odchýlnu úpravu platenia poplatkov oproti Cenníku.

- 4.2 Ak Banka v zmluve dojedná s Klientom poskytovanie tzv. balíka služieb, poplatok je v takom prípade určený paušálnou sumou uvedenou v Cenníku pre jednotlivý balík. Obsah balíka služieb (účty a služby k nim, platobné prostriedky vydané k účtu, druh, prípadne počet platobných operácií krytých paušálnym poplatkom v rámci balíka a iné) je určený Cenníkom. Produkty a služby, ktoré nie sú súčasťou balíka služieb alebo ich Klient v príslušnom období využíva nad rámec určený Cenníkom, sú spoplatňované individuálnym poplatkom podľa Cenníka nad rámec poplatku za balík služieb.
- 4.3 Ak to príslušná zmluva s Klientom nezakazuje, Banka je oprávnená meniť obsah Cenníka (výšku a splatnosť poplatkov, zavedenie nových poplatkov/zrušenie existujúcich poplatkov, zloženie balíkov služieb a podmienok ich využívania) postupom podľa článku 2 týchto obchodných podmienok. Ak Klient nevyužíva niektoré produkty/služby zahrnuté v balíku služieb, nezakladá to nárok na zníženie poplatku za balík služieb.
- 4.4 Banka poplatky účtuje prednostne na ťarchu účtu dojednaného v zmluve alebo na ťarchu účtu, ktorého sa daný poplatok týka alebo s ktorým je určitá služba spojená, a za predpokladu, že na danom účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na úhradu splatných poplatkov, potom na ťarchu ktoréhokoľvek účtu Klienta v Banke. Ak na účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na úhradu splatných poplatkov alebo iných splatných záväzkov Klienta, zúčtovaním do debetného zostatku vzniká nepovolené prečerpanie (prekročenie), ktoré Banka úročí úrokovou sadzbou pre nepovolené prečerpanie a úrokom z omeškania zverejnenými na webovom sídle Banky (https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/urokove_sadzby.html) pre príslušný segment klientely. Nepovolené prečerpanie (prekročenie) predstavuje omeškanie na strane majiteľa účtu a majiteľ účtu je povinný ho vyrovnať bez zbytočného odkladu po jeho vzniku vrátane úrokov z nepovoleného prečerpania a úrokov z omeškania, ktoré Banka priebežne účtuje na ťarchu účtu.

Článok 5

Zánik zmluvy

- 5.1 Ak zmluva alebo tieto obchodné podmienky neurčujú v konkrétnom prípade inak, k zániku záväzkového vzťahu založeného zmluvou dochádza:
- a) uplynutím doby, na ktorú bol účet alebo vklad zriadený,
 - b) dohodou účastníkov zmluvy,
 - c) písomnou výpoveďou danou ktorýmkoľvek z účastníkov zmluvy s výpovednou lehotou jeden mesiac, ktorá začína plynúť odo dňa doručenia výpovede,
 - d) odstúpením od zmluvy z dôvodov uvedených v zmluve, v týchto obchodných podmienkach, vo všeobecných obchodných podmienkach alebo v zákone,
 - e) ďalšími spôsobmi upravenými konkrétnou zmluvou alebo podľa okolností týmito obchodnými podmienkami alebo zákonom.
- 5.2 Klient, ktorý je spotrebiteľom, je oprávnený zmluvu o platobnom účte vypovedať:
- a) kedykoľvek aj bez uvedenia dôvodu dorúčením písomnej výpovede Banke s jednomesačnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť dňom doručenia výpovede. Ak k účtu nie je vydaný platobný prostriedok resp. na účet sú viazané také produkty a služby, ktoré možno ukončiť okamžite zároveň s príslušnou zmluvou, výpovedná lehota sa neuplatní a zmluva o účte zanikne dňom doručenia výpovede Banke, o čom Banka Klienta písomne vyrozumie zaslaním konečného výpisu z účtu, ak Klient pri ukončení zmluvy uviedol adresu pre jeho doručenie. Ak však boli spolu a v nerozlučiteľnej súvislosti so zmluvou o účte poskytnuté Klientovi alebo tretím osobám akékoľvek iné produkty alebo služby, zaniká taká zmluva až vyporiadaním všetkých záväzkov Klienta alebo tretích osôb voči Banke vyplývajúcich zo súvisiacich produktov a služieb;
 - b) ak Klient nesúhlasí s jednostrannou zmenou týchto obchodných podmienok alebo príslušnej zmluvy zo strany Banky, pričom oznámenie nesúhlasu Klienta sa považuje za výpoveď zmluvy, ktorá nadobudne účinky dorúčením, najneskôr však v posledný deň pred nadobudnutím účinnosti takých zmien.

- 5.3 Banka je oprávnená zmluvu o platobnom účte so spotrebiteľom vypovedať kedykoľvek bez uvedenia dôvodu, a to s výpovednou lehotou dva mesiace, ktorá začína plynúť dňom doručenia písomnej výpovede Klientovi.
- 5.4 Banka je oprávnená zmluvu o platobnom účte s Klientom, ktorý nie spotrebiteľom, vypovedať kedykoľvek bez uvedenia dôvodu, a to s výpovednou lehotou jeden mesiac, ktorá začína plynúť dňom doručenia písomnej výpovede Klientovi.
- 5.5 Banka je oprávnená pozastaviť poskytovanie platobných služieb (vykonávanie platieb na ťarchu a/alebo v prospech účtu) a podľa okolností vypovedať zmluvu o platobnom účte s okamžitou účinnosťou v prípade, ak:
- a) majiteľ účtu alebo ktorákoľvek osoba oprávnená konať v jeho mene konal/a ako používateľ platobných služieb preukázateľne podvodným spôsobom,
 - b) v dojednanej lehote, inak do 5 dní od zriadenia účtu neboli na účet vložené peňažné prostriedky vo výške základného vkladu určenej v základných podmienkach prijímania vkladov,
 - c) Klient porušil ustanovenia príslušnej zmluvy podstatným spôsobom, za ktoré sa považuje aj trvanie nepovoleného prečerpania (prekročenia) po dobu dlhšiu ako 10 dní,
 - d) Klient neposkytne Banke ako povinnej osobe podľa predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu na jej výzvu informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku Klientovi alebo na vykonanie identifikácie a overenia identifikácie Klienta a iných osôb v rozsahu určenom zákonom, vrátane ak Klienta nie je možné kontaktovať na adrese oznámenej Banke, alebo ak Klient odmietne Banke preukázať, v mene koho koná, alebo
 - e) Klient alebo osoba konajúca v jeho mene podstatným spôsobom porušil/a záväzky z inej zmluvy s Bankou, ktorá súvisí s platobným účtom, a to najmä zmluvy o vydaní platobnej karty k platobnému účtu alebo zmluvy o poskytovaní služieb elektronického bankovníctva k platobnému účtu.
- 5.6 Smrťou majiteľa účtu – fyzickej osoby zmluva nezaniká. Smrťou majiteľa účtu zanikajú ním udelené poverenia a splnomocnenia vrátane tých, ktoré sú udelené v podpisovom vzore k účtu uloženom v Banke. Smrť majiteľa účtu nemá vplyv na úročenie zostatku účtu a účtovanie dojednaných poplatkov. Ak sa Banka dozvie o úmrtí majiteľa účtu, zamedzí vykonávaniu debetných platobných operácií na ťarchu účtu, a to vrátane ďalšieho vykonávania trvalých platobných príkazov či inkás zriadených majiteľom účtu, a zablokuje platobné prostriedky vydané k účtu. Banka umožní nakladať s peňažnými prostriedkami na účte osobe podľa pokynov súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. To obdobne platí, ak sa Banka relevantným spôsobom dozvie, že majiteľ účtu – fyzická osoba je nezvestný.
- 5.7 Ak zomrie majiteľ účtu, ktorý bol fyzickou osobou – podnikateľom, umožní Banka v zmysle platných právnych predpisov nakladať s peňažnými prostriedkami na účte do skončenia dedičského konania len osobe, ktorá sa preukáže právoplatným rozhodnutím súdu o ustanovení za správcu dedičstva alebo osobe, ktorá pokračuje v živnosti a ktorá túto skutočnosť Banke preukáže.

Článok 6

Bežné účty

- 6.1 Banka zriadi na požiadanie Klienta na jeho meno alebo názov bežný účet, a to na základe písomnej zmluvy o bežnom účte. Banka zriadi bežný účet aj pre založenú obchodnú spoločnosť pred jej vznikom (pred zápisom do obchodného registra), pričom na konanie v mene spoločnosti pred jej vznikom sa uplatnia ustanovenia obchodného zákonníka a príslušnej spoločenskej zmluvy/zakladateľskej listiny. Zriadenie bežného účtu pre obchodnú spoločnosť, ktorá nie je zapísaná v obchodnom registri, nie je správou vkladu zo strany Banky.
- 6.2 Bežný účet slúži, ak v zmluve nie je dohodnuté inak, najmä na vklady a výbery peňažných prostriedkov, na uskutočňovanie platobných operácií a zúčtovanie. Pokiaľ zo zmluvy nevyplýva iné, bežný účet je

platobným účtom a zmluva o bežnom účte je súčasťou rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb podľa zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách, ktorá je dojednaná na dobu neurčitú. Ak Banka zriadi pre Klienta bežný účet, ktorý podľa dojednania v zmluve nie je platobným účtom (napr. referenčný účet podľa bodu 6.12 nižšie), zmluva o takom účte nie je súčasťou rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb podľa zákona o platobných službách a na práva a povinnosti zmluvných strán sa nepoužijú ustanovenia zákona o platobných službách týkajúce sa platobných účtov.

- 6.3 Ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, vyžaduje Banka na nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte za fyzickej prítomnosti Klienta vystavenie podpisového vzoru. Majiteľ účtu môže tiež určiť, že jeden podpisový vzor uložený v Banke sa použije pre viacero účtov v Banke.
- 6.4 Originálne vyhotovenie podpisového vzoru a jeho elektronické zobrazenie uchováva Banka a slúži výhradne pre jej potreby. Totožnosť majiteľa účtu a ďalších ním splnomocnených osôb na nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte alebo na iné úkony (pre také ďalšie osoby ďalej len „disponent“) Banka zisťuje a overuje pri podpisovaní podpisového vzoru. Ak podpisový vzor nie je podpisovaný pred zamestnancom Banky, podpis majiteľa účtu alebo disponenta musí byť úradne overený. Majiteľ účtu na podpisovom vzore uvedie rozsah plnomocenstva každého disponenta. Pri nakladaní s peňažnými prostriedkami podpisuje majiteľ účtu alebo disponent listiny v súlade so vzorovým podpisom uloženým v Banke, ak sa s Bankou nedohodnú inak. Ak majiteľ účtu uvedie v časti podpisového vzoru určenej pre tento účel odtlačok pečiatky, ako povinnú súčasť vzorového podpisu, Banka bude žiadať doplniť odtlačok tejto pečiatky k vzorovému podpisu na všetkých listinách podpísaných majiteľom účtu alebo disponentom.
- 6.5 Zmenu podpisového vzoru môže uskutočniť len majiteľ účtu. Ak je majiteľov viac, urobia tak spoločným úkonom. Náležitosti podpisového vzoru (počet disponentov, obsah alebo rozsah plnomocenstva) možno zmeniť, zrušiť alebo obmedziť, v súlade s pravidlami určenými Bankou na predtlačí podpisového vzoru. Zmena podpisového vzoru je voči Banke účinná pracovným dňom nasledujúcim po oznámení zmeny, ak Banka písomne neodsúhlasí iné. Zrušenie dispozičného oprávnenia konkrétneho disponenta je účinné okamžite. Výmaz disponenta z podpisového vzoru nemá vplyv na platnosť platobných a iných príkazov ním doručených Banke pred oznámením zrušenia dispozičných oprávnení. Ak je v ten istý deň doručených do Banky viacero podpisových vzorov k tomu istému účtu, platí podpisový vzor doručený ako posledný v danom dni na obchodné miesto, ktoré účet vedie.
- 6.6 Podpisový vzor platí až do odvolania alebo oznámenia jeho zmeny Banke, a to napriek tomu, že nastala zmena skutočností, ktoré boli podkladom pre vyhotovenie podpisového vzoru (napr. došlo k zmene v zápise v obchodnom registri osôb oprávnených konať v mene majiteľa účtu – právnickej osoby a pod.). Disponent môže písomne vypovedať plnomocenstvo udelené v podpisovom vzore s okamžitou účinnosťou. Smrťou disponenta zanikajú jeho oprávnenia podľa podpisového vzoru.
- 6.7 Bez ohľadu na rozsah plnomocenstva uvedeného v podpisovom vzore, disponent nie je oprávnený na nižšie uvedené úkony v mene majiteľa účtu:
- a) na zmenu, doplnenie a zrušenie/výpoveď zmluvy,
 - b) na zmenu, doplnenie a zrušenie podpisového vzoru k účtu,
 - c) na akýkoľvek právny úkon, ktorého vykonanie Banka podľa vlastného uváženia umožní len majiteľovi účtu.
- 6.8 Úhrady v inej mene, v akej je účet vedený, Banka prepočítava do meny účtu výmenným kurzom dojednaným v zmluve, inak výmenným kurzom uvedeným v kurzovom lístku Banky. Za konverziu je Klient povinný Banke zaplatiť poplatok podľa Cenníka platného v deň vykonania konverzie. Banka nie je povinná prijať vklad v hotovosti na účet v minciach v cudzej mene.
- 6.9 Majiteľ účtu môže požiadať Banku o viazanie (vinkulácia) práva nakladať s peňažnými prostriedkami na účte v prospech tretej osoby alebo v prospech samotného majiteľa účtu, pričom podmienky výplaty vinkulovanej sumy, ako aj iné náležitosti príkazu majiteľa účtu Banka s ním dojedná na osobitnom zmluvnom formulári. Zriadenie vinkulácie podlieha zaplateniu poplatku podľa Cenníka alebo dojednaného v osobitnej zmluve.

- 6.10 Na základe osobitnej zmluvy o úvere (úverový rámec, povolené prečerpanie, kontokorentný úver) môže Banka dojednať s Klientom, že do určitej sumy vykoná na ľarchu bežného účtu príkazy na platby, aj keď Klient na to nemá potrebné peňažné prostriedky na účte. Taká zmluva o úvere môže byť uzavretá aj na návrh Banky adresovaný Klientovi na trvanlivom médiu, pričom Klient môže vyjadriť svoj súhlas (akceptáciu) návrhu Banky aj použitím (čerpaním) peňažných prostriedkov nad rámec vlastných prostriedkov na účte.
- 6.11 Majiteľ účtu je povinný dodržiavať výšku minimálneho zostatku účtu určenú základnými podmienkami prijímania vkladov (bod 3.3 týchto obchodných podmienok). Banka je oprávnená nevykonať platobný príkaz, ktorého realizáciou by prostriedky na účte klesli pod sumu určeného minimálneho zostatku. Majiteľ účtu je povinný zabezpečiť na účte peňažné prostriedky minimálne vo výške postačujúcej na úhradu jeho splatných záväzkov voči Banke za príslušné obdobie.
- 6.12 Referenčný účet je osobitným druhom bežného účtu, ktorý nie určený na vykonávanie bežného platobného styku. Referenčný účet Banka zriadi na žiadosť Klienta alebo aj bez jeho žiadosti ako doplnkový bežný účet s vlastným podpisovým vzorom na obsluhu vkladového účtu alebo na zúčtovanie transakcií v súvislosti s nákupom a predajom cenných papierov prostredníctvom Banky alebo na iné vybrané účely, pokiaľ Klient na ten účel nemá záujem využívať svoj platobný účet.
- 6.13 Ak zanikne zmluva o účte, Banka môže účet zrušiť a so zostatkom účtu naloží podľa pokynu majiteľa účtu. Právo Banky na zúčtovanie splatných poplatkov tým nie je dotknuté. Ak neurčí majiteľ účtu spôsob, akým má Banka naložiť s peňažnými prostriedkami po zrušení účtu, Banka eviduje zostatok peňažných prostriedkov, ale neúročí ho.
- 6.14 Banka poskytuje pre vybranú klientelu (napr. maloletí Klienti do 15 rokov, študenti a pod.) osobitné vkladové produkty (účty) a vydáva platobné prostriedky za podmienok, ktoré uverejňuje v Cenníku. Pre tieto typy produktov platí, že potom, ako Klient dovŕši hornú hranicu určeného veku, Banka zmení takýto osobitný produkt na iný typ produktu, ktorý je ako pokračujúci produkt (účet, balík služieb a pod.) určený v Cenníku platnom v čase zmeny.

Článok 7

Bežné účty vedené pre viacerých majiteľov

- 7.1 Banka môže zriadiť jeden bežný účet aj pre dvoch i viacerých plnoletých Klientov, pričom každý z nich má postavenie majiteľa účtu (spoločný účet). Z právnych úkonov týkajúcich sa spoločného účtu sú oprávnení a povinní všetci majitelia spoločne a nerozdielne. Spoločný účet Banka zriaďuje výhradne pre plnoleté fyzické osoby – podnikateľov.
- 7.2 Úkony týkajúce sa:
- a) zmeny, doplnenia alebo ukončenia zmluvy,
 - b) udelenia, zmeny a odvolania plnomocenstva disponentom,
 - c) inej dispozície so zmluvou, ktorú určí Banka,
- môžu majitelia účtu platne vykonať voči Banke iba spoločným úkonom.
- 7.3 Banka neskúma vzájomné nároky majiteľov účtu pokiaľ ide o ich podiely na peňažných prostriedkoch na spoločnom účte a nenesie za tieto vzájomné nároky žiadnu zodpovednosť. Ak nie je vyslovene určené inak, platí, že úkon Banky urobený voči jednému z majiteľov je úkonom urobeným voči všetkým a obdobne úkon urobený jedným z majiteľov účtu voči Banke je úkonom všetkých majiteľov účtu.
- 7.4 V prípade úmrtia niektorého z majiteľov účtu sú ostatní majitelia oprávnení nakladať s peňažnými prostriedkami na spoločnom účte. V prípade úmrtia majiteľa účtu alebo jedného z majiteľov spoločného účtu, na ktorý sú poukazované štátne dôchodkové dávky, je Banka oprávnená účet blokovat' proti výberom.

7.5 Na doručovanie korešpondencie týkajúcej sa spoločného účtu sa použijú ustanovenia všeobecných obchodných podmienok o doručovaní, s výnimkou, ak Banka doručí korešpondenciu týkajúcu sa spoločného účtu len jednému z majiteľov účtu, nastávajú účinky doručenia aj ostatným majiteľom účtu.

Článok 8

Sporiace účty

- 8.1 Banka zriaďuje a vedie pre Klientov sporiace účty v mene euro alebo v určených cudzích menách na základe písomnej zmluvy medzi Bankou a majiteľom účtu. Ak v zmluve nie je dojednané inak, sporiaci účet je platobným účtom a zmluva o sporiacom účte je súčasťou rámcovej zmluvy o platobných službách podľa zákona o platobných službách.
- 8.2 Banka prostredníctvom základných podmienok prijímania vkladov (bod 3.3 týchto obchodných podmienok) určuje pre jednotlivé druhy sporiacich účtov základný vklad a minimálny zostatok. Vklad na sporiacom účte Banka úročí úrokovou sadzbou dojednanou v zmluve, inak úrokovou sadzbou Bankou vyhlásenou pre konkrétny druh sporiaceho účtu. Úroky sú splatné v čase dohodnutom v zmluve a Banka ich pripíše v na účet dojednaný v zmluve.
- 8.3 Sporiaci účet sa zriaďuje bez výpovednej lehoty alebo s výpovednou lehotou. Výpovednú lehotu a jej dĺžku dohodnú majiteľ účtu a Banka v zmluve. Výpovedné lehoty, ktoré Banka ponúka pre jednotlivé druhy sporiacich účtov, ako aj výška sankcie za predčasné nakladanie s vkladom sú uverejnené v Cenníku a v prevádzkových priestoroch obchodných miest Banky.
- 8.4 Sporiaci účet môže mať pridelený samostatný podpisový vzor alebo s písomným súhlasom majiteľa účtu môže Banka akceptovať použitie podpisového vzoru prideleného k inému Bankou vedenému účtu pre toho istého majiteľa účtu.
- 8.5 Na sporiaci účet je možné vkladať peňažné prostriedky v hotovosti alebo bezhotovostným prevodom. Zo sporiaceho účtu je možný výber v hotovosti alebo prevodom zostatku vkladu alebo jeho časti (ďalej aj len „**nakladanie s vkladom**“).
- 8.6 Ak je na sporiacom účte dohodnutá výpovedná lehota, je majiteľ účtu oprávnený nakladať s vkladom bez sankcie zo strany Banky len po oznámení výpovede Banke a po uplynutí dojednanej výpovednej lehoty, pričom platí, že dňom splatnosti vkladu je deň nasledujúci po uplynutí výpovednej lehoty a ak taký deň nie je bankovým pracovným dňom, dňom splatnosti je najbližší nasledujúci bankový pracovný deň. Zmluva môže určiť podmienky nakladania s vkladom po oznámení výpovede inak.
- 8.7 Ak sa podľa zmluvy majú úroky z vkladu pripisovať na sporiaci účet, majiteľ účtu je oprávnený so sumou pripísaných úrokov nakladať po dobu 12 mesiacov od ich pripísania aj bez oznámenia výpovede Banke.
- 8.8 Na jednom sporiacom účte je prípustné oznámiť viacero výpovedí na akúkoľvek výšku vkladu, najviac však do výšky disponibilného zostatku sporiaceho účtu. Dĺžka výpovednej lehoty dojednaná v zmluve platí rovnako pre všetky oznámené výpovede.
- 8.9 Ak majiteľ účtu neoznámí výpoveď alebo trvá na nakladaní s vkladom pred uplynutím výpovednej lehoty, Banka je oprávnená podmieniť predčasné nakladanie s vkladom úhradou sankčného poplatku, ktorého výšku alebo spôsob určenia ustanovuje Cenník. Banka neumožní nakladanie s vkladom, pokiaľ by mal zostatok sporiaceho účtu takým nakladaním poklesnúť pod sumu zodpovedajúcu súčtu dovtedy oznámených výpovedí. Ak majiteľ účtu požiadal v deň splatnosti o výplatu sumy vyššej, než na akú dal výpoveď, je Banka oprávnená zúčtovať sankciu (poplatok) zo sumy, ktorá prevyšuje vypovedanú sumu vkladu vo výške stanovenej v Cenníku.

- 8.10 Výpoveď vkladu je potrebné Banke oznámiť písomne alebo telefonicky prostredníctvom k tomu určenej služby. Ak prípadne posledný deň výpovednej lehoty na deň, ktorý nie je bankovým dňom, je posledným dňom výpovednej lehoty nasledujúci bankový deň. Ak majiteľ účtu v lehote 5 kalendárnych dní po uplynutí výpovednej lehoty s vkladom alebo jeho časťou nenakladal, na výpoveď sa neprihliada a Banka vklad vedie ďalej za podmienok dohodnutých v Zmluve.
- 8.11 Ak majiteľ účtu požiadal Banku o povolenie nakladať s vkladom v ním určený deň bez oznámenia výpovede a s vkladom v tento deň nenakladal, takáto požiadavka nemá účinky oznámenia výpovede.

Článok 9

Vkladové účty

- 9.1 Banka zriaďuje a vedie pre majiteľa účtu vkladový účet v určitej mene na základe písomnej zmluvy. Výšku základného vkladu a minimálneho zostatku pre termínované účty v jednotlivých menách Banka sprístupňuje prostredníctvom základných podmienok prijímania vkladov (bod 3.3 týchto obchodných podmienok). Termínovaný vklad Banka úročí úrokovou sadzbou dojednanou v dohode o vklade, inak úrokovou sadzbou Bankou vyhlásenou pre termínované vklady určitej viazanosti.
- 9.2 Predpokladom zriadenia a využívania vkladového účtu v určitej mene je existencia referenčného účtu (bod 6.12 týchto obchodných podmienok) Klienta v tej istej mene v Banke, prostredníctvom ktorého sa vykonávajú platby v prospech vkladového účtu a naopak. Klient na tieto účely môže využívať svoj bežný (platobný) účet. Sporiaci účet (čl. 8 týchto obchodných podmienok) nemôže plniť funkciu referenčného účtu k vkladovému účtu.
- 9.3 Na vkladovom účte je možné dojsť k zriadeniu viacerých termínovaných vkladov v rovnakej mene s rôznou dobou viazanosti. Predpokladom prijatia vkladu na vkladový účet je uzavretie osobitnej dohody o vklade medzi Bankou a majiteľom účtu, v ktorej budú dohodnuté podmienky konkrétneho vkladu (číslo referenčného účtu, výška a mena vkladu, doba viazanosti vkladu, úroková sadzba ku dňu zriadenia vkladu, spôsob pripisovania úrokov a prípadná automatická obnova vkladu). Majiteľ účtu môže prostredníctvom podpisového vzoru k referenčnému účtu splnomocniť iné fyzické osoby na zriaďovanie, rušenie a disponovanie s termínovanými vkladmi na vkladovom účte.
- 9.4 Klient zriaďuje vklady na vkladovom účte, ak nie je dohodnuté inak, výlučne prostredníctvom referenčného účtu. Banka pri zriadení vkladu prevedie dojednanú sumu vkladu z referenčného účtu v prospech vkladového účtu a v deň splatnosti vkladu vyplatí istinu vkladu s úrokom v prospech referenčného účtu alebo v prospech iného účtu určeného majiteľom účtu v dohode o vklade.
- 9.5 Ak je dojednaná automatická obnova vkladu, Banka bez ďalšieho úkonu Klienta v deň splatnosti vkladu prevedie sumu zodpovedajúcu výške dohodnutého opakovaného vkladu z referenčného účtu na vkladový účet a zriadí opakovaný vklad. Pokiaľ v čase zriadenia vkladu alebo v čase zriadenia opakovaného vkladu nie je na referenčnom účte dostatok peňažných prostriedkov na zriadenie dojednaného vkladu, Banka vklad nezriadi.
- 9.6 Ak bola dojednaná automatická obnova vkladu a majiteľ účtu nemá záujem o zriadenie opakovaného vkladu, je povinný oznámiť Banke túto skutočnosť najmenej dva bankové pracovné dni pred dňom splatnosti, inak je takáto žiadosť majiteľa účtu považovaná za žiadosť o predčasné nakladanie s vkladom a podlieha zaplateniu poplatku za predčasné nakladanie s vkladom.
- 9.7 Nakladanie s vkladom počas dohodnutej doby viazanosti je možné iba so súhlasom Banky. Banka môže na žiadosť majiteľa účtu súhlasiť s predčasným nakladaním s vkladom, za podmienky zaplatenia poplatku vo výške určenej podľa Cenníka.
- 9.8 Majiteľ účtu má právo na dojednané úroky z termínovaného vkladu, ktoré Banka pripíše v deň splatnosti na účet určený v dohode o vklade. Ak bola dojednaná automatická obnova vkladu, Banka úročí

opakovaný vklad Bankou vyhlásenou úrokovou sadzbou platnou pre dohodnutú dobu viazanosti, v deň opakovaného zriadenia vkladu. Úroková sadzba sa počas doby viazanosti nemení. Pri výpočte úrokov sa vychádza zo skutočného počtu dní v kalendárnom mesiaci a fikcie 365 dní v kalendárnom roku.

- 9.9 Zriaďovanie termínovaných vkladov prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva sa riadi Obchodnými podmienkami pre poskytovanie služieb elektronického bankovníctva, ak v týchto obchodných podmienkach nie je uvedené inak.
- 9.10 Ak sa majiteľ účtu a Banka nedohodli na automatickej obnove vkladu a majiteľ účtu nedal Banke iný príkaz, Banka prevedie v deň splatnosti istinu vkladu s úrokom na referenčný účet a ďalej vklad neúčtuje.
- 9.11 Ak majiteľ účtu nevložil najneskôr pri uzatváraní dohody o vklade základný vklad v prospech referenčného účtu, musí tak urobiť najneskôr v lehote určenej v dohode o vklade. Ak túto povinnosť v určenej lehote nespĺní a zároveň nedôjde k inej dohode, dohoda o vklade bez ďalšieho zaniká (rozvázovacia podmienka).
- 9.12 Banka je oprávnená zrušiť vkladový účet a príslušný referenčný účet (ak nejde o platobný účet Klienta), ak po dobu 12 mesiacov nie je na ňom zriadený žiaden vklad. Banka vkladový účet zruší tiež v prípade, ak bol z akýchkoľvek dôvodov zrušený referenčný účet a majiteľ účtu neurčil na ten účel iný svoj bežný účet v Banke.
- 9.13 Banka informuje majiteľa vkladového účtu o vykonaných prevodoch, o zriadených vkladoch a ich číslach, o zúčtovaných poplatkoch, o úrokových sadzbách a o výške pripísaných úrokov správou o zúčtovaní, ktorou je výpis z referenčného účtu. Výpis z referenčného účtu v položkách platieb platených v prospech alebo z vkladového účtu je zároveň správou o zúčtovaní o prijatých a vykonaných platiach v prospech a z vkladového účtu. Spôsob a periodicita poskytovania výpisov je určená v zmluve, podľa ktorej je zriadený referenčný účet.
- 9.14 Ak nie je v týchto obchodných podmienkach uvedené inak, spravujú sa pomery pri zriaďovaní a vedení vkladového účtu ustanoveniami Obchodného zákonníka pre zmluvu o vkladovom účte.

Článok 10

Vkladné knižky

- 10.1 Banka vedie pre klientov vkladné knižky na meno v menách určených Bankou. Na vkladnej knižke môže byť vedený vklad len v jednej mene.
- 10.2 Vystavením vkladnej knižky potvrdzuje Banka prijatie vkladu, čím dochádza k vzniku vkladového vzťahu. Banka vyhlasuje pre vkladné knižky základný vklad a minimálny zostatok prostredníctvom základných podmienok prijímania vkladov (bod 3.3 týchto obchodných podmienok).
- 10.3 Na vkladnú knižku môžu byť realizované vklady v hotovosti alebo bezhotovostne. Výplata vkladu z vkladnej knižky môže byť realizovaná len v hotovosti a po predložení vkladnej knižky.
- 10.4 Výplata vkladu môže byť viazaná (vinkulovaná) na oznámenie hesla alebo na splnenie inej podmienky. Výplata vkladu môže byť podmienená alebo obmedzená zákazom výplaty na základe písomného príkazu majiteľa vkladnej knižky, prebiehajúcim konaním o umorení vkladnej knižky, rozhodnutím súdu alebo iného príslušného orgánu o zákaze nakladania s vkladom alebo o zákaze jeho výplaty.
- 10.5 Vkladná knižka môže byť vystavená s viazanosťou alebo bez viazanosti. Počas doby viazanosti vkladu na vkladnej knižke je možné vkladať ďalšie vklady. Každý vklad na vkladnej knižke je evidovaný samostatne a úročený je spolu s celým zostatkom vkladnej knižky. Pre každý vklad s výnimkou pripísaných úrokov platí minimálny vklad vo výške základného, stanovený Bankou. Ak si klient vklad z vkladnej knižky s viazanosťou pri uplynutí doby viazanosti nevyberie, Banka tento vklad považuje za

nový vklad s rovnakou viazanosťou, pričom takýto vklad a celý zostatok vkladnej knižky je úročený úrokovou sadzbou platnou pre príslušné obdobie viazanosti. Banka úročí zostatky na vkladnej knižke vyhlásenou úrokovou sadzbou (bod 3.2 týchto obchodných podmienok).

- 10.6 Bez predloženia vkladnej knižky nemožno s vkladom nakladať, ak osobitný zákon neustanovuje inak. S vkladom na vkladnej knižke je oprávnený nakladať len majiteľ vkladnej knižky, t.j. osoba na ktorej meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu je vkladná knižka vystavená alebo iná majiteľom vkladnej knižky splnomocnená osoba po predložení vkladnej knižky. Ak majiteľ je osoba nespôsobilá na právne úkony alebo je v spôsobilosti na právne úkony obmedzená, je oprávnený s vkladom nakladať zákonný zástupca alebo osoba určená rozhodnutím súdu.
- 10.7 Banka vo vkladnej knižke vyznačuje výšku vkladu, zmeny vo výške vkladu, jeho konečný zostatok ako aj iné skutočnosti týkajúce sa vkladu. Zúčtovanie na vkladnej knižke sa uskutočňuje v mene, na ktorú je vkladná knižka vystavená. Ak nie je preukázaná iná výška vkladu, je rozhodujúci zápis vo vkladnej knižke. Vykonávať akékoľvek iné záznamy do vkladnej knižky, okrem záznamov uvedených v tomto bode nie je povolené, majiteľ vkladnej knižky zodpovedá za škodu spôsobenú Banke konaním v rozpore s týmto bodom.
- 10.8 Ak na vkladnú knižku vkladá peňažné prostriedky osoba, ktorá nie je majiteľom vkladnej knižky alebo oprávnenou osobou a Banka sa rozhodne prijať peňažné prostriedky určené na zvýšenie vkladu, pričom vkladateľ nepredloží vkladnú knižku, vydá vkladateľovi potvrdenie o prevzatí týchto peňažných prostriedkov, pričom zvýšenie vkladu zapíše do vkladnej knižky až po jej predložení. Potvrdenie o prevzatí peňažných prostriedkov určených na zvýšenie vkladu, ak ich majiteľ vkladnej knižky prijme, je potvrdením o inej výške vkladu než je zápis vo vkladnej knižke v súlade s ustanovením § 781 ods. 2 Občianskeho zákonníka do času zápisu zvýšeného vkladu do vkladnej knižky.
- 10.9 Stratu, zničenie alebo krádež vkladnej knižky je majiteľ vkladnej knižky povinný bez zbytočného odkladu nahlásiť Banke, pričom je povinný preukázať svoju totožnosť a uviesť údaje potrebné na identifikáciu vkladnej knižky. Banka stratenú, zničenú alebo odcudzenú vkladnú knižku na návrh majiteľa vkladnej knižky alebo osoby, ktorá ma na tom právny záujem, umorí. Po ukončení umorovacieho konania vystaví Banka majiteľovi novú vkladnú knižku alebo na požiadanie vyplatí zostatok vkladu. Podmienky umorenia vkladnej knižky, ktorá bola stratená alebo zničená, Banka uverejňuje na svojom webovom sídle a v priestoroch obchodných miest Banky.
- 10.10 Banka zriadi na vkladnej knižke zákaz výplaty, ak majiteľ vkladnej knižky Banke oznámi, že mu vkladnú knižku odňala známa osoba a požiadala Banku o zriadenie zákazu výplaty alebo ak majiteľ vkladnej knižky oznámi stratu alebo odcudzenie vkladnej knižky neznámym páchatelom a nežiada o jej umorenie. Banka zákaz výplaty vkladu zruší, ak do jedného (1) mesiaca odo dňa zriadenia zákazu výplaty majiteľ vkladnej knižky Banke nedoloží listiny preukazujúce uplatnenie práva na vydanie vkladnej knižky na príslušnom súde. Zákaz výplaty vkladu pred uplynutím lehoty jedného (1) mesiaca môže zrušiť len majiteľ vkladnej knižky na základe písomnej žiadosti.
- 10.11 K zrušeniu vkladového vzťahu dochádza na základe žiadosti majiteľa vkladnej knižky, pri poklese vkladu pod minimálny zostatok alebo ak majiteľ vkladnej knižky po dobu dvadsať rokov s vkladom na vkladnej knižke nenakladal ani nepredložil vkladnú knižku na doplnenie záznamov, zaniká vkladový vzťah uplynutím tejto doby. Banka zruší vkladnú knižku k poslednému dňu tejto lehoty. Ak po zrušení vkladnej knižky nebude zostatok vkladu majiteľom vkladnej knižky vybraný, Banka tento prevedie na vnútorný účet a neúročí ho. Majiteľ vkladnej knižky má právo na výplatu zostatku zrušeného vkladu v zákonom určenej premlčacej lehote.
- 10.12 Banka je oprávnená vyhlásením uverejneným prostredníctvom svojho webového sídla a vo svojich prevádzkových priestoroch obmedziť prijímanie nových vkladov na existujúce vkladné knižky.

Článok 11

Úroky z vkladov

- 11.1 Vklad Banka úročí úrokovou sadzbou stanovenou v percentách v mene, v ktorej je vedený účet alebo vkladná knižka vo výške dojednanej v zmluve alebo vo výške Bankou vyhlásenej a za podmienok bližšie určených v dokumente, ktorým sú úrokové sadzby vyhlasované (bod 3.2 týchto obchodných podmienok).
- 11.2 Úročenie peňažných prostriedkov sa začína dňom pripísania peňažných prostriedkov (vkladu) na účet a končí sa dňom predchádzajúcim dňu ich výberu alebo prevodu. Banka pripisuje úroky v prospech účtu a na vkladnú knižku raz ročne, a to k poslednému kalendárnemu dňu roka, ak nie je v zmluve dojednané inak alebo ak nie je pre jednotlivý produkt Bankou vyhlásené inak.
- 11.3 Vyhlásené úrokové sadzby sa menia v nadväznosti na zmenu referenčnej sadzby. Banka je oprávnená zmeniť vyhlásené úrokové sadzby jednostranne v súlade so svojou obchodnou politikou a v nadväznosti na zmeny vývoja na medzibankovom trhu. Zmenu výšky vyhlásených úrokových sadzieb alebo termínov pripisovania úrokov Banka spolu s uvedením jej účinnosti Banka uverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo aj iným vhodným spôsobom.
- 11.4 Bankou platené úroky podliehajú zdaňovaniu v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv, ktorými je Slovenská republika viazaná. Banka pri uzavretí zmluvy zisťuje miesto daňovej rezidencie Klienta a Klient je povinný na požiadanie banky preukázať skutočnosť majúce vplyv na určenie správnej sadzby dane z úrokových alebo iných príjmov (potvrdenie/ vyhlásenie o daňovej rezidencii). Ak majiteľ účtu neurčí (nepreukáže) svoju daňovú rezidenciu, túto určí Banka z dostupných informácií. Ak z dôvodu na strane Klienta Banka odvieďla nesprávnu výšku zrážkovej dane a ak správca dane vyrubí nedoplatok dane a prípadné penále za nesprávny odvod, je Banka oprávnená zaťažiť v rozsahu takej platby účet Klienta.
- 11.5 Pre potreby zdaňovania Banka zostatok spoločného účtu delí v rovnakom pomere.

Článok 12

Poskytovanie informácií o platobných operáciách

- 12.1 Banka poskytuje Klientovi informácie o platobných operáciách prostredníctvom výpisu z účtu alebo prostredníctvom iného písomného dokladu v rozsahu podľa zákona o platobných službách za dohodnuté kalendárne obdobie, a to v lehotách a spôsobom určeným zákonom alebo dojednaným s Klientom v príslušnej zmluve.
- 12.2 Výpisy z bežného účtu poskytuje Banka:
- a) Klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom podľa zákona o platobných službách v lehotách a spôsobom dojednaným v zmluve o bežnom účte, pričom si Banka za túto službu účtuje poplatok v zmysle platného Cenníka, a
 - b) Klientovi, ktorý je spotrebiteľom, pokiaľ nie je dohodnuté v zmluve o bežnom účte inak, bezplatne najmenej raz mesačne.
- 12.3 Banka poskytuje výpisy z účtov v listinnej alebo v elektronickej podobe. Výpisy v listinnej podobe Banka doručuje Klientovi poštou na adresu dojednanú v zmluve alebo ponecháva k dispozícii Klientovi na prevzatie na dojednanom obchodnom mieste Banky. Výpisy v elektronickej podobe Banka doručuje e-mailom vo formáte PDF a tiež sprístupňuje prostredníctvom služby elektronického bankovníctva Online Banking. Banka Klientovi odporúča aktivovať heslo pre zvýšenú ochranu výpisu z účtu zasielaného elektronickou poštou. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v súvislosti s tým, že si Klient neaktivuje heslo k ochrane súboru s informáciami o platobných operáciách.

12.4 Ak Banka a Klient dohodnú preberanie výpisov z účtu osobne na obchodnom mieste a takto uložené výpisy nebudú prevzaté v lehote troch (3) mesiacov odo dňa nasledujúceho po ich vyhotovení, je Banka oprávnená vykonať ich likvidáciu.

12.5 Ak sa Banka a Klient dohodnú na frekvencii preberania výpisov nižšej ako jedenkrát v kalendárnom mesiaci, Banka vydá Klientovi na požiadanie ktorýkoľvek mesačný výpis bezplatne. Týmto nie je dotknuté spoplatnenie duplikátu výpisu. Ak Klient dostáva výpis poštou alebo si ho preberá na obchodnom mieste osobne, Banka vystaví duplikát výpisu za poplatok. Ak sú požiadavky Klienta na duplikáty, podľa uváženia Banky nad bežný rámec daný povahou veci, je Klient povinný uhradiť Banke aj náklady spojené s vyhotovením takýchto dokumentov.

12.6 V prípade, ak:

- a) sa výpisy doručované Klientovi poštou na poslednú Banke oznámenú alebo inak známu adresu formou obvyčajnej zásielky vrátia Banke ako nedoručené najmenej dvakrát po sebe, Banka je oprávnená zmeniť zmluvne dohodnutý spôsob doručovania výpisov z doručovania poštou na osobné preberanie výpisov na obchodnom mieste Banky a zmeniť frekvenciu vyhotovovania výpisov na mesačnú, a
- b) sa výpisy doručované Klientovi e-mailom na Klientom oznámenú adresu vrátia Banke ako nedoručené najmenej dvakrát po sebe, Banka je oprávnená zmeniť zmluvne dohodnutý spôsob doručovania výpisov z doručovania elektronickou poštou na osobné preberanie výpisov na obchodnom mieste Banky a zmeniť frekvenciu vyhotovovania výpisov na mesačnú.

12.7 Ak Banka z technických dôvodov neuvedie vo výpise z účtu informácie o platobných operáciách uskutočnených v závere dohodnutého kalendárneho obdobia, uvedie ich vo výpise za nasledujúce obdobie.

12.8 Klient je povinný na výzvu Banky potvrdiť správnosť zostatku na účte k poslednému dňu predchádzajúceho roka do 31. januára nasledujúceho roka alebo v tejto lehote uplatniť námietky. Na účely inventarizácie aktív a pasív sa považuje opomenutie potvrdenia alebo nevznesenie námietok v tejto lehote za Klientovo schválenie správnosti zostatku účtu. Takéto opomenutie nemá vplyv na právo Klienta požadovať od Banky vykonanie nápravy podľa zákona o platobných službách, pokiaľ je oprávnená námietka daná v zákonnej lehote.

12.9 V prípade úmrtia majiteľa účtu je Banka oprávnená obmedziť zasielanie výpisov za účelom zníženia nákladov na strane dedičov.

Článok 13

Exekučné konanie

13.1 Ak je voči Klientovi vedené exekučné konanie prikázaním pohľadávky z účtu v Banke alebo iné konanie s obdobným účinkom na práva Klienta na výplatu vkladu, Banka je podľa zákona povinná na účte Klienta zablokovat' sumu vo výške vymáhanej pohľadávky určenej v rozhodnutí exekučného orgánu, pričom Banka môže na úhradu budúcich úrokov a iného príslušenstva zablokovat' sumu zvýšenú o úroky z omeškania či iné príslušenstvo vypočítané tri (3) mesiace vopred. Klient nie je oprávnený nakladať so zablokovými peňažnými prostriedkami po dobu blokácie, okrem zákonom povolených prípadov.

13.2 Ak mena exekúciou vymáhanej pohľadávky nie je totožná s menou blokovaného účtu, Banka je oprávnená blokovat' na účte Klienta sumu vo výške exekvovanej pohľadávky prepočítanej do meny účtu kurzom devíza – stred ňou vyhláseným v deň doručenia príkazu na začatie exekúcie zvýšenú o 10 % na krytie možných kurzových rozdielov. V prípade úhrady pohľadávky z exekúcie Banka vykoná konverziu blokovanej sumy do meny exekvovanej pohľadávky. Ak Klient nemá v Banke účet v bežnej mene, vykoná Banka platbu exekúcie v bežnej mene prostredníctvom interného účtu Banky.

- 13.3 Všetky náklady Banky spojené s exekúciou vrátane nákladov spojených s konverziou znáša v plnom rozsahu Klient.
- 13.4 Klient je oprávnený písomne požiadať na obchodnom mieste Banky o výplatu peňažných prostriedkov do výšky nepodliehajúcej exekúcii podľa zákona. Klient musí v takom prípade Banke vyhlásiť, že si právo na ich vyplatenie neuplatnil z iného účtu, a to ani v inej banke. Peňažné prostriedky nepodliehajúce exekúcii vyplatí Banka Klientovi v hotovosti, ak nebude dohodnutý iný spôsob výplaty. Ak Klient nepožiadala o vyplatenie prostriedkov nepodliehajúcich exekúcii, Banka uskutoční úhradu exekúcie z disponibilných prostriedkov na účte.
- 13.5 Ak je Klientovi na účet blokovaný v exekúcii zasielaná mzda alebo iný príjem, z ktorého Klient požaduje výplatu sumy, ktorá sa mu podľa zákona nesmie zraziť z mesačnej mzdy, Klient túto skutočnosť oznámi Banke písomne spolu s uvedením výšky tejto sumy. Banka vyplatí predmetnú sumu Klientovi až po súhlase exekučného orgánu doručeného v listinnej forme alebo po jeho obdržaní cestou osobitnej elektronickej komunikácie a len ak sa na účte Klienta budú reálne nachádzať kreditné finančné prostriedky v dostatočnej výške. Požadovanú sumu vyplatí Banka Klientovi v hotovosti, ak nebude dohodnutý iný spôsob vyplatenia. Ak exekútor nesúhlasí s výškou sumy uvedenej Klientom ako povinným, pre Banku je záväzná výška sumy určená exekútorom.
- 13.6 Ak je účet Klienta Bankou blokovaný z iných dôvodov, napr. nariadený zákaz disponovania s účtom, daňová exekúcia, daňové záložné právo alebo výkon rozhodnutia súdu, Banka peňažné prostriedky nie je oprávnená Klientovi vyplatiť.
- 13.7 Vzhľadom na to, že z exekúcie sú v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vylúčené účelovo určené peňažné prostriedky, nie však účty (tj. pohľadávky Klienta voči Banke), Banka v exekučnom konaní môže zablokovať všetky účty Klienta, vrátane účelových a osobitných, pričom preukázanie skutočností, že sa na nich nachádzajú peňažné prostriedky nepodliehajúce exekúcii, je povinnosťou na strane majiteľa účtu, ktorý si ich uvoľnenie uplatňuje v zmysle zákona (u orgánu, ktorý exekúciu nariadil resp. na súde).
- 13.8 Dobrovoľnú úhradu pohľadávky vymáhanej v exekučnom konaní alebo v konaní vo veciach vymáhania pohľadávok podľa zákona o sociálnom poistení z peňažných prostriedkov, ktoré sú na účte Klienta v predmetnom exekučnom konaní blokované, možno uhradiť len na základe prevodného príkazu (príkaz na úhradu) predloženého na obchodnom mieste a len v prípade, ak sa na účte skutočne nachádzajú peňažné prostriedky vo výške dostatočnej pre dobrovoľnú úhradu. Banka nie je povinná umožniť Klientovi úhradu pohľadávky vymáhanej exekúciou z úverového rámca (povolené prečerpanie na bežnom účte alebo kontokorentný úver), aj keď bol Bankou na účte poskytnutý. Dobrovoľnú úhradu daňovej alebo colnej exekúcie z blokovaných prostriedkov možno uskutočniť len so súhlasom správcu dane alebo colného úradu. V prípade výkonu rozhodnutia nariadeného súdom, zákon dobrovoľné úhrady z blokovaných prostriedkov neumožňuje.
- 13.9 Ak exekúciou prikázaním pohľadávky z účtu podlieha aj účet, na ktorom je Bankou poskytnutý úverový rámec (povolené prečerpanie na bežnom účte, kontokorentný úver), Banka je po doručení príkazu na začatie exekúcie oprávnená zastaviť čerpanie úverového rámca a podľa okolností žiadať jeho predčasné splatenie. Právo Klienta na čerpanie úverového rámca nie je pohľadávkou Klienta z účtu, ktorá podlieha exekúcii. Z dôvodu exekúcie môže Banka peňažné prostriedky uhrádzané Klientom na vrátenie kontokorentného úveru presmerovať na iný účet Klienta v Banke, na ktorom budú peňažné prostriedky podliehajúce exekúcii prednostne blokované. V prípade, ak Klient takýto účet nemá, Banka je oprávnená na tento účel zriadiť tzv. exekučný účet vedený na meno Klienta, na ktorom budú peňažné prostriedky podliehajúce exekúcii blokované.
- 13.10 Klient je oprávnený požiadať Banku o zrušenie účtu, ktorý je predmetom exekúcie. Banka nie je oprávnená vyplatiť Klientovi blokované finančné prostriedky v čase zrušenia účtu, pokiaľ účinky rozhodnutia exekučného orgánu trvajú. Zostatok kreditných prostriedkov Klient môže zaslať na úhradu exekúcie dobrovoľne alebo budú prevedené na interný účet Banky, kde budú deponované až do

skončenia prebiehajúceho exekučného konania, pričom Banka s nimi naloží v súlade s rozhodnutím exekučného orgánu alebo, ak je exekúcia zastavená bez povinnosti úhrady, Banka kontaktuje Klienta a dohodne spôsob výplaty peňažných prostriedkov.

- 13.11 V prípade, ak má Klient v Banke viacero účtov a na žiadnom z nich nie je dostatok kreditných prostriedkov na pokrytie exekúcie v plnej výške, Banka vytvorí blokáciu pre exekúciu na viacerých, resp. v prípade potreby aj všetkých účtoch Klienta, pričom je oprávnená aj bez príkazu Klienta vykonať prevody kreditných prostriedkov na jeden účet Klienta, z ktorého bude exekúcia po nariadení vykonateľnosti uhrádzaná.

Článok 14

Šeky

- 14.1 Šek je cenný papier, ktorým vystaviteľ šeku prikazuje šekovníkovi (spravidla banke, v ktorej je vedený účet) vyplatiť šekovú sumu osobe, ktorá je na šeku uvedená. Používanie šekov sa riadi Zákonom zmenkovým a šekovým.
- 14.2 Vystaviteľ môže šek vystaviť len v prípade, ak je dostatok peňažných prostriedkov na účte, ku ktorému je šek vystavený.
- 14.3 Súkromné šeky vystavuje fyzická alebo právnická osoba na formulároch šekov, ktoré vydáva Banka na základe písomnej žiadosti majiteľa účtu na každom obchodnom mieste Banky. Vystaviteľ vystavuje šek v súlade s predtlačou na formulári, pričom vyplnené údaje musia byť v jednom jazyku a nesmú byť prepisované, škrtnuté, vymazané alebo inak menené. Banka šeky nevystavuje.
- 14.4 Vystaviteľ môže šek vystaviť na meno fyzickej osoby (neskrátene meno, priezvisko a adresa) alebo právnickej osoby (neskrátene obchodné meno a sídlo) alebo na majiteľa šeku (majiteľ, držiteľ). Šek musí byť vlastnoručne podpísaný majiteľom účtu alebo inou oprávnenou osobou disponovať s peňažnými prostriedkami na účte, z ktorého sa má platiť, podľa podpisového vzoru uloženého v Banke.
- 14.5 Vystaviteľ alebo majiteľ môže na šeku určiť spôsob platenia – v hotovosti alebo bezhotovostným prevodom na účet (doplnenie doložky len na zúčtovanie).
- 14.6 Osoba predkladajúca šek je povinná preukázať svoju totožnosť platným preukazom totožnosti. Predkladateľ predkladá šek k výplate alebo na inkaso v lehotách určených zákonom, pričom deň vystavenia šeku sa do tejto lehoty nezapočítava.
- 14.7 Po uplynutí lehoty určenej zákonom môže vystaviteľ šeku odmietnuť platenie odvolaním šeku.
- 14.8 Stratu alebo odcudzenie šeku alebo šekovej knižky je majiteľ povinný ihneď písomne nahlásiť Banke, v opačnom prípade Banka neručí za škody vzniknuté preplatením šeku.
- 14.9 Ak šek nie je riadne vyplnený, predkladateľ nepreukázal svoju totožnosť, alebo na účte nie je dostatok peňažných prostriedkov, Banka vráti šek predložiteľovi bez peňažného plnenia, okrem prípadov nahlásenej straty, odcudzenia alebo podozrenia na podvodné konanie, kedy môže Banka šek zadržať.
- 14.10 Šeky vydané inými šekovníkmi Banka preberá od Klientov na inkaso na základe písomnej žiadosti predloženej Klientom na každom obchodnom mieste Banky. Šek, ktorý nemá riadne vyplnené všetky náležitosti alebo šek nesprávne žirowaný (podpis, u právnickej osoby pečiatka a podpis majiteľa šeku na rubovej strane šeku), môže Banka odmietnuť prevziať na inkaso. Šeky predložené na inkaso sú platené len bezhotovostne na účet majiteľa šeku vedený v Banke.
- 14.11 Indosované šeky Banka nepreberá na inkaso.

- 14.12 Ak predkladateľ šeku neurčil spôsob inkasa, Banka rozhodne o najvhodnejšom spôsobe pre predložiteľa šeku. Ak sa šeková suma uvedená na jednotlivom šeku rovná alebo je vyššia ako 10.000 EUR (resp. ekvivalent v cudzej mene) inkaso šekov Banka vykonáva výhradne konečnou platbou.
- 14.13 Ak šekovník vyžaduje vrátenie šekovej sumy, ktorú Banka pripísala na účet majiteľa šeku, alebo mu ju vyplatila v hotovosti, Banka je oprávnená žiadať od majiteľa šeku vrátenie šekovej sumy spolu s nákladmi spojenými s takouto transakciou.

Článok 15

Záverečné ustanovenia

- 15.1 Ak sa stane niektoré ustanovenie zmluvy alebo týchto obchodných podmienok neplatným, nedotýka sa to platnosti ostatných ustanovení. Pre prípad neplatnosti sa zmluvné strany podpisom zmluvy zaväzujú neplatné ustanovenia nahradiť novými ustanoveniami zodpovedajúcimi hospodárskemu účelu príslušnej zmluvy a úmyslu strán pri jej uzatváraní.
- 15.2 Všetky záväzky a povinnosti, ktoré vzniknú Klientovi v súvislosti s právnym vzťahom založeným zmluvou o účte alebo o vklade a zmluvami s ňou súvisiacimi, prechádzajú aj na právnych nástupcov Klienta.
- 15.3 V prípade, že Banka opomenie alebo sa omešká s vykonávaním alebo uplatnením akéhokoľvek práva alebo nároku vyplývajúceho z právneho vzťahu založeného zmluvou, táto skutočnosť sa nebude považovať za zrieknutie alebo vzdanie sa týchto práv a nárokov Bankou. Práva a nároky Banky, vyplývajúce z právneho vzťahu, založeného zmluvou a zmluvami s ňou súvisiacimi nevylučujú ani neobmedzujú uplatnenie iných práv a nárokov, ktoré Banke vznikli alebo vzniknú z iných právnych úkonov alebo udalostí.
- 15.4 Pokiaľ nie je dojednané inak, Klient a Banka uzatvárajú zmluvu o účte a zmluvu o vklade a zmluvy s ňou súvisiace na dobu do vysporiadania všetkých záväzkov z nich vyplývajúcich.
- 15.5 Banka sprístupňuje platné znenie týchto obchodných podmienok na svojej internetovej stránke a v priestoroch svojich obchodných miest, o čom Banka informuje Klienta pred uzavretím zmluvy. Klient môže kedykoľvek požiadať Banku o listinné vyhotovenie týchto obchodných podmienok. Klient je povinný sa pred uzavretím zmluvy oboznámiť so znením týchto obchodných podmienok, pričom pri uzavieraní zmluvy platí, že obchodné podmienky sú stranám zmluvy známe.
- 15.6 Odkaz na Bankou vydané Všeobecné obchodné podmienky na vykonávanie bankových obchodov v zmluvách uzavretých medzi Bankou a Klientom pred 1.9.2018 je odkazom na platné Všeobecné obchodné podmienky banky pre vykonávanie bankových obchodov a zároveň odkazom na tieto obchodné podmienky. Tieto obchodné podmienky nahrádzajú ustanovenia článkov 17 až 25 a článkov 28 až 31 Všeobecných obchodných podmienok na vykonávanie bankových obchodov účinných pred 1.9.2018.
- 15.7 Tieto obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 1.3.2022 a v plnom rozsahu nahrádzajú obchodné podmienky zo dňa 1.9.2018.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.,
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

CENNÍK BANKOVÝCH SLUŽIEB PRE KLIENTOV FIREMNÉHO BANKOVNÍCTVA

Účinnosť od 1.3. 2021

CENNÍK BANKOVÝCH SLUŽIEB PRE KLIENTOV FIREMNÉHO BANKOVNÍCTVA

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
pobočka zahraničnej banky

Účinnosť od 1.3. 2021

Obsah

1. NETERMÍNOVANÉ ÚČTY	3
2. VKLADOVÉ PRODUKTY	7
3. SEPA ÚHRADY V EHP	8
4. POKLADNIČNÉ, ZMENÁRENSKÉ A OSTATNÉ SÚVISIACE SLUŽBY	11
5. ŠEKY	13
6. CEZHRANIČNÉ ÚHRADY A SEPA ÚHRADY MIMO EHP	14
7. ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO	15
8. CASH POOLING	18
9. PLATOBNÉ KARTY	19
10. ÚVEROVÉ OBCHODY	23
11. OBCHODNÉ FINANCOVANIE	30
12. OBCHODOVANIE A SLUŽBY S CENNÝMI PAPIERMI	33
13. KONZULTÁCIE, PORADENSTVO, SPROSTREDKOVANIE, REKLAMÁCIE, INFORMÁCIE	36
14. PRODUKTY INÝCH SPOLOČNOSTÍ	37

1. NETERMÍNOVANÉ ÚČTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
1.1. Bežný účet			
Zriadenie a vedenie bežného účtu	3,29	4,32 USD; 90,88 CZK; 4,71 AUD; 4,73 CAD; 3,98 CHF; 24,51 DKK; 2,61 GBP; 25,10 HRK; 1 026,41 HUF; 452,70 JPY; 27,14 NOK; 13,75 PLN; 14,53 RON; 30,23 SEK; 478,48 RUB	všetky meny mesačne; RUB /štvrťročne
Zriadenie, vedenie osobitného bežného účtu: sociálneho fondu, rezervného fondu, ostatných fondov vyplývajúcich zo zákona alebo účtu pre úhradu mzdových prostriedkov	bezplatne		
1.2. Výpisy z účtu			
Preberané osobne na pobočke	8,00	8,72 USD; 200 CZK; 12,96 AUD; 11,68 CAD; 8,64 CHF; 59,60 DKK; 7,20 GBP; 59,20 HRK; 2644,80 HUF; 928 JPY; 80 NOK; 34,88 PLN; 37,76 RON; 86,40 SEK; 387,84 RUB	za výpis
Vyhotovenie duplikátu papierového výpisu	30,00		za výpis
Zasielané poštou do tuzemska	4,00	4,36 USD; 100 CZK; 6,48 AUD; 5,84 CAD; 4,32 CHF; 29,80 DKK; 3,60 GBP; 29,60 HRK; 1322,40 HUF; 464 JPY; 40 NOK; 17,44 PLN; 18,88 RON; 43,2 SEK; 193,92 RUB	za výpis
Zasielané e-mailom	0,30	0,39 USD; 8,29 CZK; 0,43 AUD; 0,43 CAD; 0,36 CHF; 2,24 DKK; 0,24 GBP; 2,29 HRK; 93,59 HUF; 41,28 JPY; 2,47 NOK; 1,25 PLN; 1,33 RON; 2,76 SEK; 14,54 RUB	za každý e-mail
Zasielané poštou do zahraničia	6,00	6,54 USD; 150 CZK; 9,72 AUD; 8,76 CAD; 6,48 CHF; 44,7 DKK; 5,40 GBP; 44,4 HRK; 1983 HUF; 696 JPY; 60 NOK; 26,16 PLN; 28,32 RON; 64,80 SEK; 290,88 RUB	za výpis
Elektronické zasielané SWIFTom vo formáte MT 940 vrátane MT 942	132,78	174,50 USD; 3 667,62 CZK; 190,13 AUD; 190,87 CAD; 160,78 CHF; 989,30 DKK; 105,23 GBP; 1012,97 HRK; 41 424,56 HUF; 18 270,42 JPY; 1095,24 NOK; 554,87 PLN; 586,42 RON; 1 219,92 SEK; 6 436,98 RUB	mesačne/za účet
Elektronické vo formáte camt 053 -poplatok za zriadenie služby	60,00		jednorázovo
Elektronické vo formáte camt 053 -poplatok za využívanie služby	40,00		mesačne/za účet
Elektronické vo formáte camt 052 -poplatok za zriadenie služby	60,00		jednorázovo
Elektronické vo formáte camt 052 -poplatok za využívanie služby	40,00		mesačne/za účet

1. NETERMÍNOVANÉ ÚČTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
1.3. Zrušenie bežného účtu			
Zrušenie bežného účtu a balíka služieb	6,60	8,67 USD; 182,30 CZK; 9,45 AUD; 9,49 CAD; 7,99 CHF; 49,17 DKK; 5,23 GBP; 50,35 HRK; 2 059,06 HUF; 908,15 JPY; 54,44 NOK; 27,58 PLN; 29,15 RON; 60,64 SEK; 319,96 RUB	v prípade zrušenia účtu z podnetu banky + centový zostatok, max. do výšky zostatku na účte

1.4. Escrow účty

Poplatok za spracovanie žiadostí o otvorenie Escrow účtu	166,00		
Odmena banke	dohodou		

1.5. Rezervácie a vinkulácie peňažných prostriedkov na bežnom účte

Rezervácia (zriadenie, zmena, zrušenie)	6,60		
Vinkulácia vkladu (zriadenie, zmena)	100,00		

1.6. Potvrdenia

Vyhotovenie bankového potvrdenia	16,60		+ DPH
Vystavenie potvrdenia banky pre SZRB o splnení oznamovacej povinnosti záložcu, klienta banky voči poddĺžnikovi, o založení pohľadávky z účtu a akceptácia záložného práva zaregistrovanom v Notárskom centrálnom registri. (Upozornenie: uvedené potvrdenie sa vystavuje len v prípade, že klient nemá v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky žiadnu úverovú pohľadávku).	500,00		

1.7. Dodatočné poplatky za vedenie účtu, ktoré banka môže klientovi účtovať

Dodatočný poplatok za vedenie účtu z prírastku vkladov klienta, pokiaľ je celkový objem uložených peňažných prostriedkov vo všetkých menách k 31. 12. nižší ako 1,75 mil. EUR	bez poplatku		
Dodatočný poplatok za vedenie účtu z prírastku vkladov klienta, pokiaľ je celkový objem uložených peňažných prostriedkov za všetky meny k 31. 12. vyšší ako 1,75 mil. EUR	0,20 %*		

* Poplatok z prírastku vkladov klienta je súčinom poplatku a základu. Základ je rozdiel medzi celkovým objemom vkladov klienta k 31. 12. rozhodného roku a priemerného denného objemu vkladov klienta za obdobie od 1. 9. do 30. 11. rozhodného roku. Pokiaľ je základ záporný, tak poplatok je nulový. Celkový objem vkladov klienta tvoria peňažné prostriedky klienta uložené na bežných, sporiacich, termínovaných a vkladových účtoch a depozitných zmenkách vo všetkých menách. Poplatok je vypočítavaný raz ročne a môže byť účtovaný z akéhokoľvek účtu klienta vedeného bankou v priebehu mesiaca január nasledujúceho roka. Pri prepočte cudzích mien do EUR a naopak sa použije kurz devíza - stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky platný k 31.12. rozhodného roku.

1.8. Poplatky z nadlimitných vkladov klienta, ktoré banka môže klientovi účtovať

Poplatok z vkladov klienta do stanoveného objemu vrátane v príslušnej mene	bez poplatku		
Poplatok z nadlimitných vkladov klienta v mene EUR za objem nad 100 000 EUR	0,50 % p.a.*		
Poplatok z nadlimitných vkladov klienta v mene CZK za objem nad 100 mil. CZK	0,50 % p.a.*		

1. NETERMÍNOVANÉ ÚČTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Poplatok z nadlimitných vkladov klienta v mene CHF za objem nad 100 000 CHF	0,50 % p.a.*		

* Poplatok z nadlimitných vkladov klienta je súčinom poplatku a základu. Základom je rozdiel medzi denným zostatkom klienta v príslušnej mene a vyššie uvedeným limitom. Pokiaľ je základ záporný, tak poplatok je nulový. Denný zostatok tvoria prostriedky klienta uložené na bežných, sporiacich, termínovaných a vkladových účtoch a depozitných zmenkách v príslušnej mene na konci dňa. Poplatok je počítaný na dennej báze, je účtovaný mesačne a môže byť účtovaný z akéhokoľvek účtu klienta vedeného bankou v priebehu nasledujúceho mesiaca.

1.9. Ostatné služby

Zmena miesta vedenia účtu	10,00		
Zmena balíka na bežný účet	6,60		
Zmena alebo blokácia podpisového vzoru z podnetu klienta	6,60		

Poplatok za upomienku pri nedovolenom prečerpaní alebo poklese zostatku pod minimálny zostatok na účte:

prvá upomienka	10,00		
druhá upomienka	20,00		

1.10. Služby, ktoré banka už nepredáva

Firemný balík Premium	1,66 + 33,16		1,66 jednorázovo + 33,16 mesačne
Zriadenie a vedenie Bežného účtu			
Zriadenie a vedenie Podnikateľského konta Premium			
Vystavenie finančnej zmenky			
Sprístupnenie účtov cez MultiCash			
GSM-banking, Notifikácie, produkt internetového bankovníctva			
Výpisy v periodicite udávanej v dňoch zasielané e-mailom			
Medzinárodná platobná karta Maestro			
Firemný balík Mini	3,40		mesačne
Vedenie bežného účtu v EUR			
Jeden výpis z účtu mesačne e-mailom			
Termínovaný účet			
SEPA platby v rámci EHP 10 ks ¹⁾			
Medzinárodná platobná karta Maestro			
Sprístupnenie účtov cez produkt internetového bankovníctva			
Firemný balík Economy	7,40		mesačne
Vedenie bežného účtu v EUR			
Jeden výpis z účtu mesačne e-mailom			
Progresívne úročenie na bežnom účte			
Termínovaný účet			
SEPA platby v rámci EHP 45 ks ²⁾			
Medzinárodná platobná karta Maestro			
Sprístupnenie účtov cez produkt internetového bankovníctva			

1. NETERMÍNOVANÉ ÚČTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Možnosť zakúpenia ďalšej debetnej platobnej karty Maestro so zľavou 50%			
Firemný balík Bonus	14,40		mesačne
Vedenie bežného účtu v EUR			
Jeden výpis z účtu mesačne e-mailom			
Progresívne úročenie na bežnom účte			
Termínovaný účet			
SEPA platby v rámci EHP 75 ks ²⁾			
Medzinárodné platobné karty 2 x Maestro			
Sprístupnenie účtov cez produkt Internetového bankovníctva			
MultiCash - softvérová aktivácia			
Možnosť zakúpenia ďalšej debetnej platobnej karty Maestro so zľavou 50 %			
Firemný balík Optimum	33,60		
Vedenie bežného účtu v EUR			
Jeden výpis z účtu mesačne e-mailom			
Progresívne úročenie na bežnom účte			
Termínovaný účet			
SEPA platby v rámci EHP 145 ks ²⁾			
Medzinárodné platobné karty 2 x Maestro			
Sprístupnenie účtov cez produkt internetového bankovníctva, MultiCash			
MultiCash - softvér a softvérová aktivácia			
Možnosť zakúpenia ďalšej debetnej platobnej karty Maestro so zľavou 50%			

Poznámky:

¹⁾ Predplatený objem SEPA platieb v rámci EHP zahŕňa pri Firemných balíkoch Mini a Basic: elektronické a písomné platobné príkazy, inkasné a trvalé príkazy. Ostatné služby a produkty sú spoplatňované podľa cenníka pre firmy.

²⁾ Pri Firemných balíkoch Economy, Bonus, Optimum: elektronické platobné príkazy. Ostatné služby a produkty sú spoplatňované podľa cenníka pre firmy.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devízastred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

2. VKLADOVÉ PRODUKTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
2.1. Terminované vklady			
Sankčné poplatky za predčasný výber	1,00 % p.a.	3,00 % p.a.	z celej sumy vkladu za každý deň od výberu do pôvodnej splatnosti vkladu, min. 5,00 EUR
2.2. Vkladové listy			
Vykonanie umorovacieho konania	1,00 %		z vyplatenej sumy, min. 9,96 EUR max. 99,58 EUR
2.3. Terminovaný vklad so štrukturovaným výnosom			
Sankčné poplatky za predčasný výber	1,00 %		z vyberanej sumy za každý nedodržený mesiac, (aj začatý) do dňa splatnosti, minimálne 12 % pre SafeProfit minimálne 6 %
2.4. Služby, ktoré banka už nepredáva			
Bonus účet			
Sankčné poplatky za predčasný výber podľa výpovednej lehoty:			
7 dní	0,50 %		z vyberanej sumy
14 dní	0,50 %		z vyberanej sumy
1 mesiac	1,00 %		z vyberanej sumy
3 mesiace	1,50 %		z vyberanej sumy
6 mesiacov	2,00 %		z vyberanej sumy
9 mesiacov	2,50 %		z vyberanej sumy
12 mesiacov	2,50 %		z vyberanej sumy
Finančné zmenky			
Vystavenie zmenky	bezplatne		

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

3. SEPA ÚHRADY V EHP

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
3.1. Prijaté úhrady¹⁾			
Prijaté úhrady	0,24	0,26 USD; 6 CZK; 0,38 AUD; 0,35 CAD; 0,25 CHF; 1,78 DKK; 0,21 GBP; 1,77 HRK; 79,34 HUF; 27,84 JPY; 2,4 NOK; 1,04 PLN; 1,13 RON; 2,59 SEK; 11,64 RUB	
3.2. Odoslané úhrady¹⁾			
Cez elektronické bankovníctvo	0,24	0,26 USD; 6 CZK; 0,38 AUD; 0,35 CAD; 0,25 CHF; 1,78 DKK; 0,21 GBP; 1,77 HRK; 79,34 HUF; 27,84 JPY; 2,4 NOK; 1,04 PLN; 1,13 RON; 2,59 SEK; 11,64 RUB	
Cez trvalý príkaz, trvalý príkaz na zrovnávanie zostatku - sweeping a inkaso	0,24	0,26 USD; 6 CZK; 0,38 AUD; 0,35 CAD; 0,25 CHF; 1,78 DKK; 0,21 GBP; 1,77 HRK; 79,34 HUF; 27,84 JPY; 2,4 NOK; 1,04 PLN; 1,13 RON; 2,59 SEK; 11,64 RUB	
Cez pobočku	6,00	6,54 USD; 150 CZK; 9,72 AUD; 8,76 CAD; 6,48 CHF; 44,7 DKK; 5,40 GBP; 44,4 HRK; 1983 HUF; 696 JPY; 60 NOK; 26,16 PLN; 28,32 RON; 64,80 SEK; 290,88 RUB	
Urgentné úhrady a urgentné úhrady cez TARGET2	60,00	65,40 USD; 1 500 CZK; 97,20 AUD; 87,60 CAD; 64,80 CHF; 447 DKK; 54 GBP; 444 HRK; 19 830 HUF; 6 960 JPY; 600 NOK; 261,60 PLN; 283,20 RON; 648 SEK; 2 908,80 RUB	
Príplatok za úhradu cez pobočku (platí pre firemné balíky Mini a Basic)	6,00		
Poplatok za úhrady v cene balíka nad rámec balíka ²⁾	0,40		
3.3. Ostatné poplatky			
Bezhotovostná konverzia	6,64		za úhradu
Dobrovoľná úhrada exekúcie	10,00		za úhradu
Zmena alebo oprava platobného príkazu pred odoslaním z banky ³⁾	20,00		za platobný príkaz
Prešetrenie uskutočnenej platby	20,00		za platobný príkaz + poplatky iných bánk
Žiadosť o opravu / vrátenie uskutočnenej platby	20,00		za platobný príkaz + poplatky iných bánk
Zrušenie platobného príkazu pred odoslaním z banky	20,00		
Trvalý príkaz alebo trvalý príkaz na zrovnávanie zostatku - sweeping alebo súhlas s inkasom			
zadanie	bezplatne		
zmena alebo zrušenie			
cez pobočku	1,70		
cez elektronické bankovníctvo	bezplatne		
Avíza a potvrdenia			
avízo o nezrealizovaní platobných príkazov, trvalých príkazov a inkás	1,00		za jedno avízo
potvrdenie o vykonaní SEPA úhrady/inkasa	10,00		

3. SEPA ÚHRADY V EHP

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Platobné príkazy predkladané e.mailom/faxom			
príplatok za predkladanie platobných príkazov e.mailom/faxom	10,00		mesačne, bez ohľadu na počet účtov sprístupnených na predkladanie platobných príkazov e.mailom
overovanie pravosti platobných príkazov	telekomunikačné poplatky		min 1,70 EUR za jedno overenie
pridelenie tabuľky kódov alebo poplatok za stratu a poškodenie tabuľky kódov	3,30		jednorázovo

Poznámky:

¹⁾ okrem pripísania úrokov a zúčtovania bankových poplatkov, zrážkovej dane a pripísania platieb služby prijímania platobných kariet cez POS terminály a WebCard; poplatok je aj pri platbách v rámci banky v cudzej mene a vrátených SEPA platbách na účet platiteľa

²⁾ platí pre firemné balíky Mini a Basic za elektronické platobné príkazy, inkasné a trvalé príkazy.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

³⁾ príčiny uplatnenia poplatku za nutnú zmenu príkazu alebo žiadosti klienta v banke:

- príkaz s vyplneným polom správa (špeciálny pokyn) pre banku platiteľa, ak nebolo s klientom dohodnuté inak
- žiadosť o zmenu platobnej inštrukcie pri došlej úhrade (presmerovanie úhrady z pôvodného na iný účet)
- odvolanie príkazu klienta pred spracovaním bankou
- poplatok za opravu platobného príkazu na žiadosť banky príjemcu

SEPA INKASO

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
3.4. Prijatá úhrada			
Prijatá úhrada na účet inkasanta	0,24	0,26 USD; 6 CZK; 0,38 AUD; 0,35 CAD; 0,25 CHF; 1,78 DKK; 0,21 GBP; 1,77 HRK; 79,34 HUF; 27,84 JPY; 2,4 NOK; 1,04 PLN; 1,13 RON; 2,59 SEK; 11,64 RUB	
3.5. Odoslaná úhrada¹⁾			
Odoslaná úhrada z účtu platiteľa	0,24	0,26 USD; 6 CZK; 0,38 AUD; 0,35 CAD; 0,25 CHF; 1,78 DKK; 0,21 GBP; 1,77 HRK; 79,34 HUF; 27,84 JPY; 2,4 NOK; 1,04 PLN; 1,13 RON; 2,59 SEK; 11,64 RUB	
3.6. Ostatné poplatky			
Prešetrovanie inkasa	20,00		+ poplatky iných bánk
CID - pridelenie a zmena	10,00		+ poplatky iných bánk
Žiadosť o odmietnutie čakajúceho inkasa platiteľom			
cez pobočku	6,00		
cez elektronické bankovníctvo	bezplatne		
Žiadosť príjemcu o zrušenie inkasa / vrátenie			
cez pobočku	6,00		
cez elektronické bankovníctvo	bezplatne		

SEPA INKASO

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Platobné príkazy predkladané e.mailom/faxom			
Príplatok za predkladanie platobných príkazov e-mailom/faxom	10,00		mesačne, bez ohľadu na počet účtov sprístupnených na predkladanie platobných príkazov e-mailom
Overovanie pravosti platobných príkazov	telekomunikačné poplatky		min 1,70 EUR za jedno overenie
Pridelenie tabuľky kódov alebo poplatok za stratu a poškodenie tabuľky kódov	3,30		jednorázovo

4. POKLADNIČNÉ, ZMENÁRENSKÉ A OSTATNÉ SÚVISIACE SLUŽBY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
4.1. Hotovostné služby pre majiteľa účtu			
Vklad v hotovosti na účet ³⁾	6,00	6,54 USD; 150 CZK; 9,72 AUD; 8,76 CAD; 6,48 CHF; 44,7 DKK; 5,40 GBP; 44,4 HRK; 1983 HUF; 696 JPY; 60 NOK; 26,16 PLN; 28,32 RON; 64,80 SEK; 290,88 RUB	
Výber v hotovosti z účtu ¹⁾	6,00	6,54 USD; 150 CZK; 9,72 AUD; 8,76 CAD; 6,48 CHF; 44,7 DKK; 5,40 GBP; 44,4 HRK; 1983 HUF; 696 JPY; 60 NOK; 26,16 PLN; 28,32 RON; 64,80 SEK; 290,88 RUB	
4.2. Pokladničné služby²⁾			
Manipulácia s mincami a bankovkami			
vklad triedených mincí nad 100 ks	5 % z prijatej sumy, min. 6,00 EUR		
vklad netriedených mincí nad 100 ks	10 % z prijatej sumy, min. 6,00 EUR		
výber mincí nad 100 ks	5 % z vyberanej sumy, min. 6,00 EUR		
pri vklade bankoviek	bezplatne		
výmena mincí	5 % z prijatej sumy, min. 6,00 EUR		
výmena bankoviek	5 % z prijatej sumy, min. 6,00 EUR		
Nenahlásený výber hotovosti	0,20%		zo sumy, min. 16,60 EUR
Nevyzdvihnutie rezervovanej hotovosti	0,20%		z nevyzdvihnutej sumy, min. 16,60 EUR
Nákup, vklad a výmena neupotrebitelných EURO bankoviek a mincí	5,00 %		z celkovej sumy, max. 66,40 EUR
Pokladničné šeky			
vydanie šekovej knižky s pokladničnými šekmi	5,00		
vydanie 1 ks pokladničného šeku	0,50		
4.3. Zmenárenské služby			
Nákup mincí v cudzej mene	individuálne dohodou		
4.4. Prijem peňažnej hotovosti v uzatvorených obaloch			
Komisionálne spracovanie bankoviek a mincí	individuálne dohodou		
4.5. Služby nočného trezoru (NT)⁴⁾			
Sprístupnenie nočného trezora	6,64		mesačne za zmluvného klienta
Komisionálne spracovanie hotovosti za klienta a deň:			
suma hotovosti do 3 300 EUR vrátane	1,00		za obal
suma hotovosti vyššia ako 3 300 EUR	0,20 %		zo sumy prijatej hotovosti

4. POKLADNIČNÉ, ZMENÁRENSKÉ A OSTATNÉ SÚVISIACE SLUŽBY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Poplatok za poskytnutie obalov na vkladanie hotovosti:			
výmenné obaly: kazety, tašky	bezplatne		
jednorazové obaly: plastové vrečko, papierové vrečko	1,00		za kus
Znehodnotenie alebo strata výmenných obalov, prístupových kariet a kľúčov k nočnému trezoru:			
kazeta NT	83,00		
uzamykateľná taška k NT	16,60		
identifikačná magnetická karta k NT	16,60		
prístupový kľúč k NT	16,60		

4.6. Prenájom bezpečnostnej schránky

Ročný prenájom (RP) podľa schránky:			+ DPH
Veľkosť 1 (výška 5-8 cm, objem do 9000 cm ³)	100,00		+ DPH
Veľkosť 2 (výška 10-15 cm, objem do 16000 cm ³)	200,00		+ DPH
Veľkosť 3 (výška 20-30 cm, objem do 40000 cm ³)	300,00		+ DPH
Veľkosť 4 (výška nad 30 cm, objem nad 40000 cm ³)	400,00		+ DPH

Poistenie:

základné poistenie schránky na limit 1659,70 EUR	5,81		ročne + DPH
poplatok za dopoistenie schránky za každých ďalších 331,94 EUR, maximálne však na poistnú sumu v ekvivalente 50 000 EUR	1,162		ročne + DPH

Upomienky:

1. upomienka pri nezaplatení	17,00		
2. upomienka pri nezaplatení	50,00		
Vypovedanie zmluvy zo strany banky	66,40		

Poplatok za odbornú starostlivosť o nevyzdvihnutý obsah bezpečnostnej schránky odo dňa nasledujúceho po dni ukončenia nájmu	3 x RP		poplatok za ročný prenájom podľa cenníka
---	--------	--	--

4.7. Trezorová úschova hodnôt klientov

Úschova finančných zmienek a iných hodnôt vydaných UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	6,64		mesačne + DPH
--	------	--	---------------

Poznámky:

¹⁾ vrátane výberu hotovosti súkromným šekom.

²⁾ Kurzy pre transakcie:

- vklad v CM na účet v EUR (VN meny účtu)
- vklad v EUR na účet v CM (VP meny účtu)
- vklad v CM na účet v inej CM (VN vkladanej meny/VP meny účtu)
- výber v CM z účtu v EUR (VP meny výberu)
- výber v EUR z účtu v CM (VN meny účtu)
- výber v CM z účtu v inej CM (VP vyberanej meny/VN meny účtu)

³⁾ okrem podnikateľov fyzických osôb, ktorí vkladajú bezplatne:

⁴⁾ dostupné na vybraných obchodných miestach

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

5. ŠEKY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
5.1. Inkaso šeku			
Inkaso šeku v prospech účtu klienta UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	1,00 %		min. 10,00 EUR max. 33,00 EUR + poplatky iných bánk a poplatky prepravnej spoločnosti oboje v prípade inkasa šeku na konečnú platbu
5.2. Ostatné poplatky			
Reklamácia	16,60		+ poplatky iných bánk
Vrátený alebo nepreplatený šek na inkaso zahr. banky	10,00		+ poplatky iných bánk
Stop Payment šeku	11,62		+ poplatky iných bánk

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

6. CEZHRANIČNÉ ÚHRADY A SEPA ÚHRADY MIMO EHP

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
6.1. Prijaté cezhraničné úhrady a SEPA úhrady mimo EHP^{1) 2)}			
Úhrada pripísaná na účet	0,50 %		min. 10 EUR max. 100 EUR
6.2. Odoslané cezhraničné úhrady a SEPA úhrady mimo EHP^{1) 2)}			
Odoslané úhrady	1,00 %		min. 10 EUR max. 100 EUR
Odoslaná Flash platba ⁴⁾	1,00 %		min. 10 EUR max. 100 EUR
Odoslané urgentné úhrady a urgentné úhrady cez TARGET2	2,00 %		min. 20 EUR max. 200 EUR
Príplatok za úhradu s poplatkovou inštrukciou OUR ⁶⁾	19,00		za úhradu
Príplatok za úhradu cez pobočku	20,00		
6.3. Ostatné poplatky^{1) 2)}			
Odoslanie zostatku rušeného účtu do inej banky	40,00		
Zmena alebo oprava platobného príkazu pred odoslaním z banky ⁵⁾	20,00		+ poplatky iných bánk
Prešetrovanie uskutočnenej platby	20,00		+ poplatky iných bánk
Žiadosť o opravu / vrátenie uskutočnenej platby	20,00		+ poplatky iných bánk
Pripísanie vrátenej platby	20,00		+ poplatky iných bánk
Zrušenie platobného príkazu pred odoslaním z banky	20,00		
Bezhotovostná konverzia úhrady z alebo na účet klienta	6,64		za úhradu
Avíza a potvrdenia:			
avízo o nezrealizovaní platobných príkazov, trvalých príkazov a inkás	1,00		za jedno avízo
potvrdenie o vykonaní cezhraničnej úhrady	10,00		
kópia swiftovej správy zahraničnej úhrady zaslaná e-mailom/faxom	5,00		
Trvalý príkaz do zahraničia alebo na prevod zostatku (sweeping):			
zriadenie	bezplatne		
zmena alebo zrušenie	3,30		

Poznámky:

¹⁾ Poplatok sa počíta zo sumy úhrady v domácej mene. Úhrada v inej mene sa prepočíta kurzom banky devíza predaj.

²⁾ Poplatok sa inkasuje z účtu klienta vedeného v inej ako domácej mene kurzom banky devíza nákup.

⁴⁾ Flash platba je úhrada v rámci skupiny UCG v EUR alebo lokálnej mene krajiny banky príjemcu, bez potreby konverzie, ktorú banka vykoná s valutou D+1 bez potreby, aby klient zadal príkaz na úhradu s urgentnou prioritou.

⁵⁾ príčiny uplatnenia poplatku za nutnú zmenu príkazu alebo žiadosti klienta v banke:

- príkaz s vyplneným poľom správa (špeciálny pokyn) pre banku platiteľa, ak nebolo s klientom dohodnuté inak
- žiadosť o zmenu platobnej inštrukcie pri došlej úhrade (presmerovanie platby z pôvodného na iný účet)
- odvolanie príkazu klienta pred spracovaním bankou
- poplatok za opravu platobného príkazu na žiadosť banky príjemcu
- príkaz s nevyplneným povinným IBAN tvarom účtu príjemcu platby mimo EU a EHP, alebo iným povinným údajom požadovaným bankou príjemcu, alebo korešpondenčnou bankou

⁶⁾ Príplatok sa účtuje pri cezhraničných úhradách.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

7. ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
7.1. BusinessNet Professional – internetové bankovníctvo			
Zriadenie služby vrátane definovania štrukturovaných podpisových oprávnení	100,00		
Poplatok za využívanie služby	12,00	15,77 USD; 331,46 CZK; 17,18 AUD; 17,25 CAD; 14,53 CHF; 89,41 DKK; 9,51 GBP; 91,55 HRK; 3 743,75 HUF; 1 651,19 JPY; 98,98 NOK; 50,15 PLN; 53,00 RON; 110,25 SEK; 581,74 RUB	mesačne
Zrušenie služby	3,32		

7.2. BusinessNet Connect - prídavný modul k BusinessNet Professional, priame spojenie s Bankou

Poznámka: Službu je možné zriadiť jedine ako doplnkovú k službe BusinessNet Professional

Zriadenie služby	80,00		
Poplatok za používanie služby	8,00		
Nastavenie/odblokovanie certifikátov* /užívateľ	8,00		
Zablokovanie certifikátu bezplatne	bezplatne		
Zrušenie služby	bezplatne		

*Platnosť certifikátov je obmedzená na 1 rok, potom je nutná obnova certifikátu

Spoločné poplatky pre služby internetového bankovníctva

Elektronický token	54,00		
Priradenie práv nového užívateľa k účtom (nad rámec zavedenia služby)	12,00		
Zmena nastavenia práv užívateľa k účtom	12,00		
Poplatok za nastavenie profilu International User	40,00		za každého užívateľa, jednorazovo
SMS kľúč – nastavenie a inicializácia	10,00	13,10 USD; 276,20 CZK; 14,30 AUD; 14,40 CAD; 12,10 CHF; 74,50 DKK; 7,90 GBP; 76,30 HRK; 3 119,80 HUF; 1 376 JPY; 82,50 NOK; 41,80 PLN; 44,20 RON; 91,90 SEK; 484,80 RUB	
SMS kľúč – používanie (cena za každú SMS)	0,05	0,07 USD; 1,38 CZK; 0,07 AUD; 0,07 CAD; 0,06 CHF; 0,37 DKK; 0,04 GBP; 0,38 HRK; 15,60 HUF; 6 JPY; 0,41 NOK; 0,21 PLN; 0,22 RON; 0,46 SEK; 2,42 RUB	
Zablokovanie / odblokovanie prístupu užívateľa	12,00		

7.3. MultiCash

Poplatok za zriadenie služby (vrátane zaškolenia)	275,00 (SEPA modul, SKA modul, modul elektronického podpisu, aktivovanie softvéru)	361,41 USD	
Moduly platobného styku pre jednu krajinu	bezplatne		
Zavedenie služby elektronického platobného styku pre ďalšiu krajinu	115,00	151,13 USD	

Poplatok za využívanie služby	27,00	35,48 USD; 745,79 CZK; 38,66 AUD; 38,81 CAD; 32,69 CHF; 201,17 DKK; 21,40 GBP; 205,98 HRK; 8423,43 HUF; 3 715,18 JPY; 222,71 NOK; 112,83 PLN; 119,25 RON; 248,06 SEK; 1308,92 RUB	mesačne
Pripojenie na banku)*	70,00	91,99 USD	jednorazový
Priradenie práv nového užívateľa k účtom (nad rámec zavedenia služby)	12,00		
Zmena nastavenia práv užívateľa k účtom	12,00		
Zablokovanie / odblokovanie prístupu užívateľa	12,00		

*V prípade vyžiadania odbornej asistencie na mieste inštalácie je účtovaný tiež servisný zásah.

7.4. UC eBanking global

Poplatok za zriadenie služby	150		
Poplatok za využívanie služby	50		mesačne / krajina / spoločnosť
Zmena nastavenia (vrátane zablokovania a odblokovania užívateľa, alebo vytvorenie nového) / zrušenie produktu	50		za každú zmenu

7.5. EuropeanGate Executing

Zriadenie služby	60,00		účet
Využívanie služby	50,00	65,71 USD	mesačne/účet

7.6. EuropeanGate Forwarding

Zriadenie služby	400,00	525,68 USD	
Využívanie služby	20,00	21,80 USD	mesačne/účet

7.7. Smart Banking - Mobilné bankovníctvo

Poplatok za zriadenie služby	bezplatne		
Poplatok za využívanie služby	1,00	1,31 USD; 27,62 CZK; 1,43 AUD; 1,44 CAD; 1,21 CHF; 7,45 DKK; 0,79 GBP; 7,63 HRK; 311,98 HUF; 137,60 JPY; 8,25 NOK; 4,18 PLN; 4,42 RON; 9,19 SEK; 48,48 RUB	mesačne
Zrušenie služby	bezplatne		

7.8. Notifikácie

Poplatok za zriadenie služby			
cez pobočku	40,00		
cez elektronické bankovníctvo	bezplatne		
Zaslanie SMS správy (zostatky a transakcie na účte)	0,15	0,16 USD; 3,88 CZK; 0,24 AUD; 0,22 CAD; 0,16 CHF; 1,11 DKK; 0,13 GBP; 1,11 HRK; 49,59 HUF; 17,4 JPY; 1,50 NOK; 0,65 PLN; 0,70 RON; 1,62 SEK; 7,26 RUB	za SMS správu ²⁾
Zaslanie e-mailovej správy (zostatky, platby, platby kartou, prihlásenie, kurzový lístok)	0,33	0,43 USD; 9,12 CZK; 0,47 AUD; 0,47 CAD; 0,40 CHF; 2,46 DKK; 0,26 GBP; 2,52 HRK; 102,95 HUF; 45,41 JPY; 2,72 NOK; 1,38 PLN; 1,46 RON; 3,03 SEK; 16,00 RUB	mesačne
Poplatok za zrušenie produktu	bezplatne		

7.9. E-mail Banking

Poplatok za zriadenie produktu	bezplatne		
--------------------------------	-----------	--	--

Poplatok za zasielanie e-mailových správ	0,33	0,43 USD; 9,12 CZK; 0,47 AUD; 0,47 CAD; 0,40 CHF; 2,46 DKK; 0,26 GBP; 2,52 HRK; 102,95 HUF; 45,41 JPY; 2,72 NOK; 1,38 PLN; 1,46 RON; 3,03 SEK; 16,00 RUB	mesačne, bez ohľadu na počet e-mailových adries alebo počet účtov
Poplatok za zmeny v nastaveniach služby	bezplatne		
Zmena šifrovacieho hesla	bezplatne		
Zrušenie služby	bezplatne		
7.10. SWIFTNET			
SWIFT FIN/FileACT			
Zriadenie služby (implementácia, výmena kľúčov, testovanie)	individuálne		jednorázovo
Poplatok za využívanie služby	100,00		mesačne
Testovanie jedného typu formátu platobného súboru alebo výpisu	500,00		
Poplatok za zmeny v nastaveniach služby	50,00		/každé nastavenie
Registrácia pre službu MA-CUG vo SWIFTe	1200,00		
Služby spojené s investigáciou platieb	50,00		/za každú, aj započatú hodinu
<i>*Tieto poplatky nezahŕňajú poplatky za zaúčtovanie platobných a inkasných príkazov.</i>			
7.11. MT101 Executing			
Poplatok za zriadenie služby	75,00		účet
Poplatok za využívanie služby	40,00		mesačne/účet
Spracovanie správy MT101	podľa druhu vzniklej platby		
7.12. Servisné služby			
Servisné služby, zaškolenie a konzultácie bankového pracovníka	66,50		za každú aj začatú hodinu
7.13. Služby, ktoré banka už nepredáva			
Telefonické heslo k účtom:			
telefonického hesla zmena	9,96		jednorázovo
telefonické informácie o stave na účte	7,00		mesačne
EuropeanGate - pasívny prístup (obsluhovanie účtov zo zahraničia) pre klientov migrovaných z Europakonto			
aktivácia služby	166,00	218,16 USD	jednorázovo
poplatok za sprístupnenie účtu/účtov	22,20	29,18 USD	mesačne
BusinessNet			
Zriadenie služby	50,00		
Poplatok za využívanie služby	4,98	6,63 USD; 125,89 CZK; 6,44 AUD; 6,73 CAD; 6,08 CHF; 37,04 DKK; 4,22 GBP; 37,48 HRK; 1 502,10 HUF; 513,66 JPY; 38,35 NOK; 21,73 PLN; 21,61 RON; 44,76 SEK; 205,27 RUB	mesačne
Zrušenie služby	3,32		
Online Banking			
Zriadenie služby	bezplatne		
Poplatok za využívanie služby	1,00	1,33 USD; 25,28 CZK; 1,29 AUD; 1,35 CAD; 1,22 CHF; 7,44 DKK; 0,85 GBP; 7,53 HRK; 301,63 HUF; 103,14 JPY; 7,70 NOK; 4,36 PLN; 4,34 RON; 8,99 SEK; 41,22 RUB	mesačne

Zrušenie služby	3,32		
-----------------	------	--	--

Poznámky:

¹⁾ Inštalácia na území SR; mimo územia SR sa k uvedeným poplatkom za inštaláciu pripočítavajú skutočné náklady na inštaláciu mimo územia SR

²⁾ Obdobie pre účtovanie poplatkov za notifikácie prostredníctvom SMS správ sa začína posledným bankovým pracovným dňom predchádzajúceho kalendárneho mesiaca a končí dňom, ktorý bezprostredne predchádza poslednému bankovému pracovnému dňu aktuálneho kalendárneho mesiaca, v ktorom sú poplatky zúčtované. Pre spoplatnenie je rozhodujúci deň, kedy je platba, ktorej sa notifikácia týka, zaúčtovaná na účte (okrem notifikácií transakcií debetnými kartami, kedy je rozhodujúci deň zaslania notifikačnej SMS správy).

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

8. CASH POOLING

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
--	------------	---------------------	----------

8.1. Lokálny Cash Pooling – efektívny (v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky)

Zriadenie služby	400,00		
Zmena v nastaveniach služby	100,00		za každú zmenu
Poolingová (sweepingová) transakcia	0,27	0,35 USD; 7,45 CZK; 0,39 AUD; 0,39 CAD; 0,33 CHF; 2,01 DKK; 0,22 GBP; 2,06 HRK; 84,23 HUF; 37,15 JPY; 2,23 NOK; 1,13 PLN; 1,19 RON; 2,48 SEK; 13,09 RUB	
Poplatok za využívanie služby	35,00		mesačne za účet
Zrušenie služby	100,00		

8.2. Přeshraničný Cash Pooling – efektívny (podriadený účet) (v rámci skupiny UniCredit)

Zriadenie služby	500,00		
Zmena v nastaveniach služby	150,00		
Poplatok za využívanie služby	150,00		mesačne za účet
Zrušenie služby	150,00		

8.3. Přeshraničný Cash Pooling – efektívny (hlavný účet) (v rámci skupiny UniCredit)

Zriadenie služby	500,00		
Zmena v nastaveniach služby	150,00		
Poplatok za využívanie služby	150,00		mesačne za účet
Zrušenie služby	150,00		

8.4. Target Balancing

Zriadenie služby	500,00		
Zmena v nastaveniach služby	150,00		
Poplatok za využívanie služby	150,00		mesačne za účet
Zrušenie služby	150,00		

8.5. Evidenčné účty a Trustee Interest Calculation & Settlement

Otvorenie evidenčného účtu	250,00		
Zmena v nastaveniach evidenčného účtu	150,00		
Vedenie evidenčného účtu	25,00		mesačne za účet
Zrušenie evidenčného účtu	150,00		

9. PLATOBNÉ KARTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
9.1. Debetné platobné karty			
Transakčné poplatky			
Výber hotovosti z bankomatu			
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky a banky UCG ¹⁾ v zahraničí	0,30		
iných bánk v SR a v zahraničí v rámci krajín EHP ²⁾	1,50		
v zahraničí z ostatných bankomatov	2,00 %		z vyberanej sumy min. 4,98 EUR
Výber hotovosti prostredníctvom služby Cash Advance v SR	2,50 %		z vyberanej sumy min. 9,96 EUR
Platba u obchodníka cez platobné terminály vr. dobíjania	0,10		
Servisné poplatky			
Visa Business Standard			
ročný poplatok	6,70		
zmena limitu	4,98		
zmena PIN	2,50		
blokácia karty	4,98		
zrušenie karty bezplatne	bezplatne		
neoprávnená reklamácia transakcie	skutočné náklady		min. 4,98 EUR
vydanie PIN-u (do 10 pracovných dní)	4,98		
expresné vydanie PIN-u (do 3 pracovných dní)	25,00		
príplatok za expresné vydanie karty	49,79		
znovu vydanie karty, ktorej splatnosť neskončila (pri strate, krádeži, poškodení)	4,98		
Visa Business Standard Deposit			
ročný poplatok	0,00		
zmena limitu	4,98		
zmena PIN	2,50		
blokácia karty	4,98		
zrušenie karty	bezplatne		
neoprávnená reklamácia transakcie	skutočné náklady		min. 4,98 EUR
vydanie PIN-u (do 10 pracovných dní)	4,98		
expresné vydanie PIN-u (do 3 pracovných dní)	25,00		
príplatok za expresné vydanie karty	49,79		
znovu vydanie karty, ktorej splatnosť neskončila (pri strate, krádeži, poškodení)	4,98		
Visa Business Professional			
ročný poplatok	39,83		
zmena limitu	9,96		
zmena PIN	2,50		
blokácia karty	49,79		

9. PLATOBNÉ KARTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
zrušenie karty bezplatne	bezplatne		
neoprávnená reklamácia transakcie	skutočné náklady		min. 4,98 EUR
vydanie PIN-u (do 10 pracovných dní)	9,96		
expresné vydanie PIN-u (do 3 pracovných dní)	25,00		
príplatok za expresné vydanie karty	66,39		
poskytnutie hotovosti v núdzi alebo núdzovej karty v zahraničí	skutočné náklady		
znovu vydanie karty, ktorej splatnosť neskončila (pri strate, krádeži, poškodení)	13,28		
Visa Business Premium, Mastercard Business Gold			
ročný poplatok	116,18		
zmena limitu	9,96		
zmena PIN	2,50		
blokácia karty	49,79		
zrušenie karty bezplatne	bezplatne		
neoprávnená reklamácia transakcie	skutočné náklady		min. 4,98 EUR
vydanie PIN-u (do 10 pracovných dní)	9,96		
expresné vydanie PIN-u (do 3 pracovných dní)	25,00		
príplatok za expresné vydanie karty	82,98		
poskytnutie hotovosti v núdzi alebo núdzovej karty v zahraničí	skutočné náklady		
znovu vydanie karty, ktorej splatnosť neskončila (pri strate, krádeži, poškodení)	13,28		

9.2. Kreditné platobné karty

Transakčné poplatky

Výber hotovosti z bankomatu			
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	1,00 %		min. 3,32 EUR
inej banky v SR a v zahraničí	2,00 %		min. 6,64 EUR
Výber hotovosti prostredníctvom služby Cash Advance v SR	2,00 %		min. 8,30 EUR
Platba u obchodníka cez platobné terminály vr. dobíjania kreditu mobilných operátorov cez bankomaty	bezplatne		

Servisné poplatky

Ročný poplatok			
VISA Business	73,03		
VISA Business GOLD	129,46		
Expresné vydanie karty do 2 pracovných dní	66,39		
Vydanie karty po strate, krádeži alebo poškodení	13,28		
Zmena limitu	4,98		

9. PLATOBNÉ KARTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
vydanie PIN-u (do 10 pracovných dní)	4,98		
expresné vydanie PIN-u (do 3 pracovných dní)	25,00		
Zmena PIN kódu (cez ATM)	2,50		
Blokácia karty	49,79		
Zrušenie karty	4,98		
Zrušenie karty porušením zmluvy	33,19		
Poskytnutie hotovosti v núdzi alebo Núdzovej karty v zahraničí	skutočné náklady		
Neoprávnená reklamácia transakcie	skutočné náklady		min.13,28 EUR
Znovu vytlačenie výpisu	3,32		
Poplatok za vrátenie peňazí zaplatených Klientom na splátkový účet banky	4,98		
Poplatok za prečerpanie úverového rámca karty presahujúcej úverový limit karty	4,98		
Zmluvná pokuta za vymáhanie pohľadávky	10,00 %		z dlžnej sumy, min. 16,60 EUR
Poplatok za zmenu zmluvnej dokumentácie z podnetu klienta	33,19		
Upomienky za nezaplatenie dlžnej sumy			
prvá upomienka	6,64		
druhá upomienka	16,60		

9.3. Predplatené platobné karty³⁾

Transakčné poplatky

Výber hotovosti z bankomatu			
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	0,30		
inej banky v SR a v zahraničí	3,00		
Výber hotovosti prostredníctvom služby Cash Advance v SR	2,00 %		min. 10,00 EUR
Platba u obchodníka cez platobné Terminály vr. dobíjania kreditu mobilných operátorov cez bankomaty	bezplatne		

Servisné poplatky

Ročný poplatok	7,00		
Expresné vydanie karty do 2 pracovných dní	49,79		
Vydanie karty po strate, krádeži alebo poškodení	4,98		
Zmena limitu	4,98		
vydanie PIN-u (do 10 pracovných dní)	4,98		
expresné vydanie PIN-u (do 3 pracovných dní)	25,00		
Zmena PIN kódu (cez ATM)	1,00		
Blokácia karty	4,98		
Zrušenie karty	4,98		

9. PLATOBNÉ KARTY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Zrušenie karty porušením zmluvy	33,19		
Neoprávnená reklamácia transakcie	skutočné náklady		min. 4,98 EUR
Prevod kreditného zostatku z predplatenej karty	1,50		
9.4 Špeciálne platobné karty			
Platobná karta VIACARD			
Sprostredkovateľský poplatok za administráciu pri využívaní platobnej karty VIACARD (PK)	1,66		mesačne za každú PK
Firemná nákupná karta			
Výber hotovosti z bankomatu			
poplatok za vydanie	16,60		
zmena denného limitu transakcií	3,32		
blokácia karty v Autorizačnom stredisku	3,32		
neoprávnená reklamácia transakcie	4,98		
znovuvydanie karty, ktorej platnosť neskončila (pri strate, krádeži, poškodení)	8,30		
poplatok za expresné vydanie karty	33,19		

Poznámky:

¹⁾ Banky skupiny UniCredit Group / UniCredit Group banks:

UniCredit Bank Banja Luka (Bosna a Hercegovina), UniCredit Bulbank (Bulharsko), HypoVereinsbank (Nemecko), UniCredit Banca, UniCredit Banca di Roma, Banco di Sicilia, Bipop Carire (Taliansko), Zagrebačka Banka (Chorvátsko), Bank Austria (Rakúsko), UniCredit Pekao (Poľsko), UniCredit Tiriac Bank (Rumunsko), UniCredit Bank (Rusko), UniCredit Bank (Srbsko), UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (Slovensko), UniCredit Bank (Slovinsko), UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (Česká republika), Yapi Kredi (Turecko), UniCredit Bank (Ukrajina), UniCredit Bank (Maďarsko)

²⁾ Európsky hospodársky priestor sú členské krajiny európskeho spoločenstva + Nórsko, Island a Lichtenštajnsko.

³⁾ Dobítie predplatenej karty minimálne vo výške 20,-EUR. Minimálny zostatok na predplatenej karte vo výške 5,-EUR.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
--	------------	---------------------	----------

10.1. Poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu

Provízia za spracovanie úveru (jednorazový poplatok splatný najneskôr 2 prac. dni po prijatí žiadosti) podľa výšky úveru:

Úverové obchody do 330 000 EUR (vrátane)	165,97		DPH oslob
Úverové obchody do 1 660 000 EUR (vrátane)	232,36		DPH oslob
Úverové obchody nad 1 660 000 EUR	331,94		DPH oslob

10.2. Vystavenie úverového príslubu

	0,50 %		z úverovej sumy min. 165,97 EUR
--	--------	--	------------------------------------

10.3. Počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver

Provízia za poskytnutie úveru prolongáciu, zmenu (Poplatok sa vypočíta zo sumy úveru dohodnutej v zmluve o úvere, resp. zo sumy úverového rámca dohodnutej v zmluve o úverovom rámci a znižuje sa o zaplatený poplatok za spracovanie žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu. Poplatok je splatný v deň podpisu zmluvy resp. najneskôr v deň prvého čerpania úveru.)

Úverový rámec ¹⁾	0,70 %		zo sumy úverového rámca, min. 995,82 EUR /DPH oslob/
Krátkodobé úvery na OP, iné finančné potreby ²⁾	1,00 %		zo sumy úveru, min. 929,43 EUR, /DPH oslob/
Úverový rámec na nadobudnuté záložné listy ²⁾ skladiskových záložných listov ¹⁾	0,70 %		zo sumy úverového rámca
Kontokorentné úvery ²⁾	0,70 %		zo sumy úverového limitu, min. 199,16 EUR, /DPH oslob/
Strednodobé a dlhodobé úvery ²⁾	1,70 %		zo sumy úveru, min. 995,82 EUR, /DPH oslob/
Rýchly úver (kontokorentný a finančne zabezpečený)	1,00 %		z úverového limitu
Prevádzkový úver (automatický a zabezpečený)	1,00 %		zo sumy úverového limitu, min. 82,98 EUR
Skrátený investičný úver	1,00 %		zo sumy úverového limitu, min. 82,98 EUR
Úvery v rámci programu EXIMBANKY (SR) na podporu exportu*	2,00 %		zo sumy úveru, min. 896,24 EUR, /DPH oslob/
Úvery v rámci PUP (Národná agentúra pre rozvoj malého a stredného podnikania)*	1,70 %		zo sumy úveru, min. 995,82 EUR, /DPH oslob/
Účelové úvery čerpané s firemnou nákupnou kartou splatné najneskôr v deň začatia čerpania úveru, vrátane obnovenia úveru dodatkom*	1,20 %		zo sumy úveru, min. 829,85 EUR /DPH oslob/
Úvery na nadobudnuté záložné listy skladiskových záložných listov so splatnosťou od 2 mesiacov do 1 roka na každý nadobudnutý záložný list*	0,95 %		z hodnoty záložnej pohľadávky /DPH oslob/

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	CENA (OSTATNÉ MENY)	POZNÁMKA
Úvery na tovarové záložné listy so splatnosťou od 2 mesiacov do pol roka /180 dní/, na každý tovarový záložný list*	0,50 %		z hodnoty záložnej pohľadávky /DPH oslob/
Úvery v rámci programu EBOR 2004 a 2005 na podporu malého a stredného podnikania*	1,00 %		zo sumy úveru, min. 82,98 EUR, /DPH oslob/
Krátkodobé úvery z prostriedkov Európskych fondov v rámci Programu rozvoja vidieka SR pre roky 2007 - 2013	individuálne		poplatok je splatný jenorázovo z dojednanej výšky úveru
Investičný úver EÚ – PRV a Kombinovaný investičný úver EÚ – PRV	individuálne		poplatok je splatný jenorázovo z dojednanej výšky úveru
Syndikovaný úver (spolufinancovanie investičných projektov)*	dohodou		
Poplatok za odkupovanie pohľadávok*	dohodou		

Poznámky:

¹⁾ poplatok sa vzťahuje len k vlastnému záväzku poskytnúť aktívne produkty banky, tj nenahrádza stanovené poplatky týmto cenníkom pri jednotlivých aktívnych produktoch banky poskytnutých z úverového rámca

²⁾ klient neplatí ak je určený poplatok pre konkrétny druh úveru zvlášť.

10.4. Poplatok za administrovanie úveru / provízia z úverového rámca

Pri kontokorentných úveroch je poplatok splatný za každý začatý štvrťrok najneskôr k poslednému dňu mesiaca nasledujúceho po uplynutí kalendárneho štvrťroka z limitu úveru k poslednému dňu predchádzajúceho štvrťroka.

Pri krátkodobých úveroch je poplatok splatný najneskôr posledný deň mesiaca nasledujúceho po uplynutí kalendárneho štvrťroka zo sumy úveru k poslednému dňu predchádzajúceho štvrťroka.

Pri strednodobých a dlhodobých úveroch je poplatok splatný najneskôr k poslednému dňu prvého mesiaca kalendárneho roka, počítaný zo sumy úveru k 31.12. predchádzajúceho roka.

Krátkodobé úvery s možnosťou opakovaného čerpania a kontokorentné úvery ¹⁾	0,30 %		min. 199,16 EUR, /DPH oslob/
Strednodobé a dlhodobé úvery ¹⁾	1,00 % p. a.		min. 929,43 EUR /DPH oslob/
Skrátený investičný úver	1,20 % p. a.		min. 82,98 EUR
Úvery v rámci PUP (Národná agentúra pre rozvoj malého a stredného podnikania)	1,70 % p. a.		min. 995,82 EUR /DPH oslob/
Úvery v rámci programu EBOR 2004 a 2005 na podporu malého a stredného podnikania (kontokorentné, prevádzkové, investičné)	1,00 % p. a.		min. 16,60 EUR
Kontokorentný úver s výpovednou lehotou - Pravidelné ročné monitorovanie úveru (monitoring sa vykonáva k dňu výročia podpísania zmluvy o úvere, vo výnimočných prípadoch k inému dňu, raz za rok)	0,70 %		zo sumy dojednanej výšky úverového limitu, splatný raz ročne

Poznámky:

¹⁾ neplatí pre úvery spoplatnené počiatočným poplatkom za prevzatie záväzku poskytnúť úver označených *

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
10.5. Ostatné poplatky / všeobecné (spoločné) poplatky			
Poplatok za zmenu v zmluvnej dokumentácii z podnetu klienta (vrátane zmeny záložného práva; poplatok sa neuplatňuje v prípade, že sa pri dodatku uplatní počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver)	0,25 %		Z úverového limitu pred čerpaním úveru, po čerpaní z nesplatennej časti úveru, min. 331,94 EUR
Poplatok z nedočerpanej sumy úveru / Provízia z nečerpanej časti úveru počíta sa denne z rozdielu zmluvne dohodnutej výšky úveru a skutočne vyčerpanej výšky úveru počnúc dňom nasledujúcim po prvom dni dohodnutého obdobia čerpania do posledného dňa povoleného čerpania úveru (vrátane tohto dňa) pričom je splatný vždy za uplynulý mesiac k poslednému dňu mesiaca	1,00 % p. a.		DPH oslob
Poplatok z nedočerpaného úverového rámca / Provízia z nečerpanej časti úveru počíta sa denne z rozdielu zmluvne dohodnutej výšky úverového rámca a skutočne vyčerpanej výšky úverov počnúc dňom nasledujúcim po prvom dni dohodnutého obdobia čerpania do posledného dňa povoleného čerpania úveru (vrátane tohto dňa) pričom je splatný vždy za uplynulý mesiac k poslednému dňu mesiaca	1,00 % p. a.		DPH oslob
Poplatok z nečerpanej sumy Krátkodobého úveru z prostriedkov Európskych fondov v rámci Programu rozvoja vidieka SR pre roky 2007 - 2013	individuálne		Poplatok sa platí zo sumy rozdielu dojednanej výšky úveru a dlžnej sumy istiny úveru počas obdobia čerpania, poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy dojednanej výšky investičného úveru a nečerpanej sumy úveru
Poplatok z nečerpanej sumy Investičného úveru EÚ - PRV a Kombinovaného úveru EÚ - PRV	individuálne		Poplatok sa platí zo sumy rozdielu dojednanej výšky úveru a dlžnej sumy istiny úveru počas obdobia čerpania, poplatok sa počíta zo skutočných denných stavov nečerpanej sumy dojednanej výšky investičného úveru a nečerpanej sumy úveru
Poplatok za neplnenie podmienok úverovej zmluvy - nepredloženie finančných výkazov	165,97		

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
Poplatok za predčasnú platbu istiny úveru / Provízia za predčasné splatenie úveru (jednorazový poplatok zaplatený súčasne s vykonaním mimoriadnej splátky) pre:			
Úvery EBOR 2004 a 2005	0,50 %		z predčasne zaplatenej istiny /DPH oslob/
Krátkodobé úvery z prostriedkov Európskych fondov v rámci Programu rozvoja vidieka SR pre roky 2007 - 2013	individuálne		poplatok je splatný jednorázovo zo sumy predčasne vrátenej istiny /okrem prednostnej splátky istiny úveru/
Investičný úver EÚ – PRV a Kombinovaný investičný úver EÚ –PRV	individuálne		poplatok je splatný jednorázovo zo sumy predčasne vrátenej istiny /okrem prednostnej splátky istiny úveru a plánovaných splátok istiny úveru/
Ostatné úvery	4,00 %		z predčasne zaplatenej istiny /DPH oslob/
Odstúpenie od úverovej zmluvy zo strany klienta (poplatok za ukončenie úverového vzťahu pred prvým čerpaním úveru)	1,00 %		flat z objemu úveru, min.165,97 EUR
Poplatok za neplnenie % minimálneho kreditného obratu cez účty klienta v UniCredit bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky, stanoveného v úverovej zmluve	1,00 %		flat zo zostatku úveru, alebo úverového rámca v prípade kontokorentného Business úveru; poplatok je splatný pri predložení účtovných výkazov klienta za dané obdobie
Poplatok za zvýšenie limitu rýchleho úveru (kontokorentného a finančne zabezpečeného úveru)	1,00 %		z objemu zvýšeného úverového limitu, min. 16,60 EUR
Poplatok za zvýšenie limitu prevádzkového úveru (automatického a zabezpečeného)	1,00 %		z objemu zvýšeného úverového limitu od prvého poskytnutého limitu, min.1,60 EUR
Vedenie limitu rýchleho úveru (kontokorentného a finančne zabezpečeného)	0,10 %		z limitu mesačne
Vedenie limitu prevádzkového úveru (automatického a zabezpečeného)	0,10 %		z limitu mesačne
Vyhodnotenie rizík spojených so zástavou nehnuteľností*	0,2 % z výšky úveru, min. 200,00		
*Cena zahŕňa stanovenie obvyklej hodnoty nehnuteľnosti (podľa typu a veľkosti), ktorá zaistíuje pohľadávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a vyhodnotenie rizík spojených so zástavou nehnuteľností.			
Poplatok za registráciu záložného práva zaknihovaných cenných papierov v CD SR	331,94		+ poplatky CD SR /DPH oslob/
Poplatok za zrušenie registrácie záložného práva zaknihovaných cenných papierov v CD SR.	165,97		

Poplatok za vykonanie oceňovania bonity cenných papierov ponúkaných klientom na zabezpečenie úveru (banka má právo na inkaso poplatku bez ohľadu na záverečný výrok ocenenia):

Pri žiadosti o uzatvorenie úverového obchodu	99,58		DPH oslob
Ročne v rámci monitoringu zábezpeky	99,58		DPH oslob
Poplatok za upomienku			
1. upomienka	17,00		
2. upomienka	50,00		

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
10.6. Bussines úvery - kontokorentný úver			
Spracovateľský poplatok pri Bežnom účte	0,90 %		flat z objemu úveru, min.165,97 EUR
Spracovateľský poplatok pri balíkoch	0,70 %		flat z objemu úveru, min.132,78 EUR
Poplatok za navýšenie úveru	0,50 %		flat z objemu navýšenia úveru, min. 132,78 EUR
Poplatok za prolongáciu úveru*	0,30 %		flat z objemu úveru, min. 165,97 EUR
Odstúpenie klienta od zmluvy	3,00 %		flat z objemu poskytnutého úverového rámca, min. 165,97 EUR
Nepovolené prečerpanie	úroková sadzba platná pre nepovolený debetný zostatok na bežnom účte firemných klientov		

* ak klient realizoval cez účty v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky svoj platobný styk v objeme viac ako 80% svojich ročných tržieb predchádzajúceho roka, môže mu byť odpustený poplatok za prolongáciu úveru.

10.7. Bussines úvery - investičný úver

Spracovateľský poplatok pri Bežnom účte	0,90 %		flat z objemu úveru, min.165,97 EUR
Spracovateľský poplatok pri balíkoch	0,70 %		flat z objemu úveru, min.132,78 EUR
Pri postupnom čerpaní úveru poplatok za 3. a ďalšie čerpanie	16,60		
Provízia z nečerpanej časti úveru	0,50 %		flat z nečerpanej časti úveru, min. 165,97 EUR
Poplatok za predčasné splatenie úveru /časti úveru	3,00 %		flat zo zostatku úveru, resp. z predčasnej splátky, min.165,97 EUR
Úrok z omeškania	úroková sadzba platná pre nepovolený debetný zostatok na bežnom účte firemných klientov		

10.8. Firemný úver Flexible

Spracovateľský poplatok	1,00 %		z objemu úveru, min. 82,98 EUR
Spracovateľský poplatok pri balíkoch	0,80 %		z objemu úveru, min. 82,98 EUR
Poplatok za prolongáciu	82,98		

10.9. Postúpenie pohľadávky z nájomného¹⁾

Revízia postúpenej pohľadávky	99,582		za deň + cestovné náklady
-------------------------------	--------	--	---------------------------

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
Vedenie postúpenej pohľadávky			
1 pohľadávka z nájomného	16,60		
2 -10 pohľadávok z nájomného	33,19		
11 - 30 pohľadávok z nájomného	66,39		
viac ako 30 pohľadávok z nájomného	individuálne		min. 99,58 EUR

Poznámky:

¹⁾ splatné podľa periodicity platieb nájomného, t.j. pri 4 pohľadávkach nájomného, ktoré sú splatné štvrťročne - 132,78 EUR ročne, ak sú splatné mesačne 398,33 EUR

10.10. Postúpenie pohľadávky /okrem pohľadávky z nájomného

Revízia postúpenej pohľadávky	99,582		za deň + cestovné náklady
Vedenie postúpenej pohľadávky			
1 pohľadávka z nájomného	16,60		mesačne
2 -10 pohľadávok z nájomného	66,39		mesačne
11 - 30 pohľadávok z nájomného	165,97		mesačne
viac ako 30 pohľadávok z nájomného	individuálne		min. 165,97 EUR + 3,32 EUR za každú pohľadávku nad 30, max. 331,94 EUR

10.11. Poradenstvo bez vzťahu k poskytnutiu úveru

	33,19		hodina + DPH
--	-------	--	--------------

10.12. Financovanie spoločenstiev vlastníkov bytov

Spracovateľský poplatok	1,00 %		z objemu úveru, min. Sk 331,94 EUR max. 1161,79 EUR
Pri postupnom čerpaní poplatok za 4 a ďalšiu tranžu	33,19		tranža
Poplatok za predčasné splatenie úveru	4,00 %		z predčasnej splátky min. 99,58 EUR

10.13. Hypotekárne úvery

Hypotekárne a komunálne úvery pre podnikateľov

Poplatok za spracovanie žiadosti	132,78		
Poplatok za poskytnutie úveru	0,90 %		z objemu úveru
Vedenie úverového účtu	6,64		mesačne
Zmena zmluvných podmienok zo strany klienta (s výnimkou navýšenia objemu)	165,97		
Navýšenie objemu úveru	99,58		+ poplatok za poskytnutie úveru
Predčasné splatenie úveru	4,00 %		z predčasne splatenej sumy úveru
Nedočerpanie objemu úveru	5,00 %		z nedočerpanej sumy úveru
Poplatok za nedodanie bankou požadovaných dokladov vyplývajúcich zo zmluvných vzťahov	99,58		

10.14. Pôžičky z Ministerstva pôdohospodárstva SR

Poplatok za služby platobného styku banky (platí sa jednorazovo pred prvým čerpaním pôžičky)	0,10 %		z objemu schválenej pôžičky max. 99,58 EUR
Poplatok za vypracovanie zmluvy a dodatku na schválené čerpanie pôžičky			
pri výške do 16 600 EUR	33,19		
pri výške nad 16 600 EUR	165,97		

10. ÚVEROVÉ OBCHODY

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
10.15. Zmenky			
Eskont zmenky:			
Eskont poľnohospodárskych zmeniek			
– so splatnosťou do 90 dní	dohodou		
– so splatnosťou od 90 do 180 dní	dohodou		
Eskont obchodných zmeniek (v EUR)	dohodou		
Inkaso zmenky nedomicilovanej v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky	0,15 %		min. 33,19 EUR, max. 663,88 EUR
– obstaranie inkasa zmenky u domiciláta			
Odkupovanie finančných zmeniek (v CM)	dohodou		
* UCB - UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky			
10.16. EU priame platby			
Poplatky spojené s úverom			
Poplatok za prevzatie žiadosti	bezplatne		
Poplatok za predčasnú platbu pred dňom splatnosti	individuálne		poplatok je splatný jenorázovo zo sumy predčasne vrátenej istiny (okrem prednostnej splátky istiny úveru)
Poplatok za poskytnutie úveru v každej ročnej perióde z objemu úveru	0,70 %		zo sumy úveru
Poplatok z nedočerpanej sumy úveru / Provízia z nečerpanej časti úveru počíta sa denne z rozdielu zmluvne dohodnutej výšky úveru a skutočne vyčerpanej výšky úveru počnúc dňom nasledujúcim po prvom dni dohodnutého obdobia čerpania do posledného dňa povoleného čerpania úveru (vrátane tohto dňa) pričom je splatný vždy za uplynulý mesiac k poslednému dňu mesiaca	1,00 % p. a.		DPH oslob
Poplatky spojené s osobitným dotačným účtom			
Zriadenie a vedenie účtu	bezplatne		bez úročenia
Poplatok za predčasnú platbu pred dňom splatnosti	bezplatne		
Základný vklad a minimálny zostatok	bezplatne		

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

11. OBCHODNÉ FINANCOVANIE

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
11.1. Dokumentárne a zmenkové inkasá			
Spracovanie inkasa (aj v prípade nevyužitia)	0,20 %		min. 50,00 EUR, max. 1.000,00 EUR
Zmena inkasných inštrukcií	16,60		
Vydanie dokumentov bez zaplataenia pod inkasom	33,20		len na základe inštrukcií vysielajúcej banky
Obstaranie akceptácie zmenky	33,20		
Obstaranie protestu zmenky	66,40		+ skutočné náklady
Avalovanie zmenky	individuálne		vid' časť 10.4. nižšie
Úschova zmenky	10,00		vždy vopred za každý začatý štvrťrok + DPH
11.2. Dokumentárne akreditívy - prijaté			
Predavízo	33,20		
Avizovanie akreditívu klientovi	0,20 %		z max. hodnoty akreditívu alebo jeho zvýšenia, min. 50,00 EUR
Avizovanie akreditívu tretej banke	70,00		
Avizovanie zmeny podmienok akreditívu	33,20		
Potvrdenie akreditívu (aj v prípade zvýšenia)	individuálne		min. 50,00 EUR
Prevzatie a spracovanie dokumentov	0,10 %		min. 33,20 EUR, max. 66,40 EUR
Predbežná kontrola dokumentov	33,20		
Kontrola dokumentov	0,15 %		min. 66,40 EUR
Prevod akreditívu	0,30 %		min. 66,40 EUR
Postúpenie výnosu z akreditívu	0,10 %		min. 50,00 EUR, max. 100,00 EUR
Akceptovanie zmenky v rámci akreditívu	0,15 %		min. 33,20 EUR, max. 665,00 EUR
Ukončenie platnosti nevyužitého akreditívu	66,40		
11.3. Dokumentárne akreditívy - vystavené			
Predavízo	33,20		
Otvorenie akreditívu	min. 0,50 % v prípade úverového krytia, resp. min. 0,30 % v prípade finančného krytia		z max. hodnoty akreditívu, najmenej však 100,00 EUR, vopred za každé začaté tri mesiace platnosti akreditívu; poplatok sa aplikuje aj v prípade zvýšenia hodnoty akreditívu
Zmena podmienok akreditívu	50,00		
Výplata z akreditívu	0,30 %		min. 66,40 EUR
Odložená splatnosť akreditívu nad 30 dní	0,20 %		min. 33,20 EUR, mesačne, vopred za každých ďalších začatých 30 dní odloženej splatnosti
Ukončenie platnosti nevyužitého akreditívu	66,40		
Doplatok za nezrovnalosti v dokumentoch	50,00	70,00 USD	za sadu dokumentov

11. OBCHODNÉ FINANCOVANIE

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
11.4. Bankové záruky - vystavené			
Za vystavenie bankovej záruky alebo záväzného prísľubu k vystaveniu bankovej záruky alebo za aval zmenky	min. 0,75 % v prípade úverového krytia, resp. min. 0,30 % v prípade finančného krytia		najmenej však 100,00 EUR, vopred za každé začaté tri mesiace platnosti záruky; poplatok sa aplikuje aj v prípade zvýšenia ručiteľského záväzku banky
Nezáväzný prísľub k vystaveniu bankovej záruky	66,40		
Zmena podmienok záruky	50,00		
Príprava textu záruky (iný ako štandardný text)	166,00		
Plnenie z vystavenej záruky	0,30 %		min. 66,40 EUR
Predčasné ukončenie záruky	70,00		
11.5. Bankové záruky - prijaté			
Avizovanie záruky/registrácia záruky prijatej klientom na základe jeho žiadosti	50,00		
Avizovanie zmeny podmienok záruky	33,20		
Overenie podpisov v rámci záruky /pravosti záruky	16,60		
11.6. Financovanie a odkup pohľadávok			
Financovanie pohľadávok:			
poplatok za spracovanie	individuálne		
počiatočný poplatok za prevzatie záväzku poskytnúť úver	individuálne		
poplatok z nečerpanej sumy úveru	individuálne		
prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania	individuálne		
Odkup pohľadávok, forfaiting:			
poplatok za spracovanie obchodu	individuálne		+ DPH
poplatok za prevzatie záväzku	individuálne		+ DPH
poplatok z nečerpanej sumy limitu	individuálne		+ DPH
prirážka pre určenie sadzby úrokov z omeškania	individuálne		+ DPH

11. OBCHODNÉ FINANCOVANIE

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
11.7. Spoločné			
Reklamácie, urgencie, upomienky (2. a ďalšie)	16,60		
Uvoľnenie tovaru zaslaného na adresu banky	33,20		
Poplatok za SWIFT	1,70		
Zaslanie dokladov kuriérskou službou	skutočné náklady		
Odstúpenie od zmluvy pred vystavením záruky / otvorením akreditívu / prvým čerpaním rámca na financovanie alebo odkup pohľadávok	165,97		
Iné služby	dohodou		

Poznámky:

Poplatky sú účtované inkasom z bežného účtu klienta ihneď v dobe ich vzniku alebo zrážkou z prípadnej platby.

Poplatky účtované za každé začaté obdobie sú účtované na začiatku daného obdobia.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a. s., pobočka zahraničnej banky, ak sa jedná o minimálne resp. maximálne poplatky, resp. kurzom Devíza-nákup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a. s., pobočka zahraničnej banky, ak sa jedná o flat poplatky, platným ku dňu zúčtovania, ak zmluvná dokumentácia uzatvorená s klientom nestanovuje inak.

12. OBCHODOVANIE A SLUŽBY S CENNÝMI PAPIERMI

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
12.1. Akcie a Dlhopisy			
Dlhopisy – poplatok za sprostredkovanie nákupu	1,00 %		z objemu transakcie, min. 50 EUR
Dlhopisy – predaj pred splatnosťou	0,35 %		z objemu transakcie, min. 50 EUR
Akcie - sprostredkovanie nákupu/predaja/úpisu na burze alebo OTC	1,00 %		z objemu transakcie, min. 50 EUR
Investičné certifikáty, štrukturované dlhopisy, ostatné cenné papiere - sprostredkovanie nákupu/predaja na burze alebo OTC*	1,00 %		z objemu transakcie, min. 50 EUR
Investičné certifikáty, štrukturované dlhopisy, ostatné cenné papiere - úpis nových emitovaných inštrumentov*			individuálne v zmysle prospektu**

* Služby spojené s investičnými certifikátmi budú poskytnuté po splnení podmienok banky.

**Bližšie informácie ku konkrétnej emisii budú poskytnuté na požiadanie.

Poznámka: Odmena UniCredit Bank už zahŕňa náklady burzy/brokera. Odmena UniCredit Bank nezahŕňa náklady a poplatky, ktoré UniCredit Bank platí tretím osobám a sú nad rámec nákladov burzy/brokera; k uvedeným poplatkom sa radí napr. prípadná aplikovaná daň z transakcií (Francúzsko, Taliansko a pod.) či Stamp duty (napr. Veľká Británia). Ak dôjde vzhľadom k úzkym trhovým pomerom k čiastočnému vysporiadaniu, bude každé čiastkové vysporiadanie vyúčtované samostatne.

12.2. Podielové fondy skupiny Amundi

Žiadosti podielnikov, ktorých finančným poradcom je UniCredit Bank:

– nákup, výmena a bezhotovostné spätné odkúpenie produktov skupiny Amundi			podľa platného cenníka pre fondy skupiny Amundi
– prechod a prevod produktov skupiny Amundi v registri majiteľov cenných papierov vedenom v Amundi**	bezplatne		bezplatne
– vyhotovenie odpisu výpisov z registra majiteľov cenných papierov vedenom v Amundi, zmena osobných údajov	bezplatne		bezplatne

Žiadosti podielnikov, ktorých finančným poradcom je Amundi*:**

– výmena, bezhotovostné spätné odkúpenie produktov skupiny Amundi			podľa platného cenníka fondov skupiny Amundi, + 40 EUR
– prechod a prevod produktov skupiny Amundi v registri majiteľov cenných papierov vedenom v Amundi	40,00		
– vyhotovenie odpisu výpisov z registra majiteľov cenných papierov vedenom v Amundi, zmena osobných údajov	40,00		

Žiadosti podielnikov ostatných finančných poradcov***

– prechod a prevod produktov skupiny Amundi v registri majiteľov cenných papierov vedenom v Amundi	40,00		
--	-------	--	--

Pre vylúčenie pochybností sa konštatuje, že od podielnikov, ktorých finančným poradcom nie je UniCredit Bank, nebude prijatá žiadosť k inej ako vyššie uvedenej operácii, ak UniCredit Bank neustanoví inak.

** Pre prechod a prevod produktov skupiny Amundi v rámci úschovy poskytovanej zo strany UniCredit Bank sa uplatnia poplatky uvedené vyššie v tomto cenníku.

*** Podmienkou prijatia žiadosti je poskytnutie informácií zo strany podielníka dostatočných na to, aby UniCredit Bank mohla splniť svoje regulačné povinnosti.

12. OBCHODOVANIE A SLUŽBY S CENNÝMI PAPIERMI

	CENA (EUR)	OSTATNÉ MENY	POZNÁMKA
12.3. Poskytovanie služieb v rámci správy/evidencie			
Správa cenných papierov/Evidencia investičného majetku*	0,20 % p.a.		z hodnoty majetku min. 49,80 + DPH kvartálne**
Poplatky CDCP (Centrálny Depozitár Cenných Papierov Bratislava)			podľa cenníka CDCP
Výpis z účtu majiteľa CP vedeného v UniCredit Bank nad rámec dohodnutý v zmluve	5,00		
Operácie s cennými papiermi			
Pokyn na prevod CP bez finančného vyrovnaní v prospech účtu v rámci UniCredit Bank (dodanie/prijatie)	20,00		
Pokyn na prevod CP bez finančného vyrovnaní v prospech účtu u iného uschovávatela (dodanie)	40,00		
Pokyn na presun CP (bez zmeny majiteľa) v prospech účtu v rámci UniCredit Bank (dodanie/prijatie)	bez poplatku		
Pokyn na presun CP (bez zmeny majiteľa) v prospech účtu u iného uschovávatela (dodanie)	40,00 + DPH		
Pokyn na prechod CP (za jeden titul) (prijatie)	20,00		
Pokyn na prevod CP s finančným vyrovnaním	0,08 %		z objemu obchodu, min. 35,00 EUR, max. 332,00 EUR
Ostatné služby			
Registrácia záložného práva do registra záložných práv	0,20 %		min 35 EUR max 2500 EUR
Zmena a zrušenie registrácie záložného práva v registri záložných práv	50,00		
Registrácia oprávnenej osoby na účte majiteľa	10,00		
Registrácia pozastavenia práva nakladať	7,00		
Úschova listinných CP	poplatky a podmienky dohodou		
Neoprávnená reklamácia transakcie poplatok	skutočné náklady + DPH		
Bežný/Referenčný účet otvorený v súvislosti s účtom cenných papierov	bez poplatku za vedenie účtu		za predpokladu vylúčenia použitia na iné účely
Preklady, notárske overenia a ďalšie súvisiace administratívne úkony zabezpečené bankou na žiadosť klienta	poplatky tretích strán		

12. OBCHODOVANIE A SLUŽBY S CENNÝMI PAPIERMI

*Minimálny poplatok sa uplatňuje aj v prípade, že v Správe cenných papierov / Evidencii investičného majetku, nie sú evidované žiadne cenné papiere. Ak je hodnota majetku v Správe cenných papierov / Evidencii investičného majetku rozdielna, tak poplatok sa uplatní z vyššej hodnoty. Poplatok sa vzťahuje na všetky druhy finančných nástrojov, vrátane podielových fondov s výnimkou fondov skupiny Amundi.

** Poplatok je počítaný z trhovej hodnoty majetku v Správe cenných papierov / Evidencii investičného majetku v posledný obchodný deň kvartálu, zúčtovanie je kvartálne.

Poznámka: UniCredit Bank vyvinula maximálne úsilie pri vykonávaní odhadu hodnoty, pričom vychádzala z cien poskytnutých tretími osobami - depozitármi a inými relevantnými poskytovateľmi dát na trhu. Ceny poskytnuté tretími osobami sú buď označené ako ceny trhové, alebo ako odhad ich hodnoty. Prípadne je miesto ceny, spravidla ak trhovú hodnotu alebo odhad hodnoty držaných investičných nástrojov nie je k dispozícii, použitá nominálna hodnota podielov investičných nástrojov alebo technický údaj 0,000001. V prípade, že držané investičné nástroje sú zo strany CDCP (CDCPCZ) uvedené na zozname emisií, za ktoré sa nepočíta poplatok za vedenie cenných papierov, použije sa zásadne technický údaj 0,000001.

Akokoľvek UniCredit Bank považuje zdroje za dôveryhodné a informácie z týchto zdrojov poskytuje v dobrej viere, nemôže sa zaručiť za ich aktuálnosť, úplnosť a správnosť, a nepreberá preto za tieto údaje akúkoľvek zodpovednosť. Použité hodnoty a ceny nepredstavujú ponuku na kúpu či predaj týchto investičných nástrojov.

Pod tretími stranami sa rozumejú predovšetkým CDCP SR, a.s., NCDGP, a.s., BCPB, a.s., zahraničný depozitár, zahraničný broker, zahraničný custodián, notár, prekladateľ a pod. v prípade, ak ich služby sú nevyhnutné pre vykonanie s klientom dohodnutej činnosti.

Pre účty vedené v cudzej mene sú poplatky v EUR (pokiaľ sú poplatky uvedené len v EUR a majú byť zúčtované z účtu v cudzej mene) účtované ako ekvivalent v mene účtu kurzom Devíza-stred UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky ku dňu zúčtovania.

Banka si vyhradzuje právo stanoviť aj ceny odlišné od cien uvedených v cenníku a to na individuálnom prístupe.