



11174616

## Rámcová zmluva treasury (ďalej „Zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B  
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno/názov: Obec Košťany nad Turcom  
Adresa sídla: 64, 038 41 Košťany nad Turcom  
IČO: 00316741  
Register:  
Zastúpená:  
Meno, priezvisko, titul, funkcia: Ján Mlynár, Ing., starosta  
(ďalej „Klient“)

### I. Úvodné ustanovenia

1. Predmetom Zmluvy je dohoda Banky a Klienta o uzatváraní Obchodov a poskytovaní investičných služieb uvedených v POP.
2. Klient splnomocňuje nižšie uvedené Oprávnené osoby, aby v mene a na účet Klienta vykonávali v súlade so Zmluvou nasledovné právne úkony:
  - a) uzatváranie, zmena alebo zánik Obchodov v rozsahu určenom v bode 3 tohto článku Zmluvy,
  - b) podávanie, zmena alebo zrušenie Pokynov v rozsahu určenom v bode 3 tohto článku Zmluvy,
  - c) poskytnutie správnych informácií o zámeroch Klienta Banke pre účel poskytnutia poradenstva Bankou na závislom základe,
  - d) podpisovanie potvrdení, Konfirmácií a Rekonfirmácií v rozsahu určenom v bode 3 tohto článku Zmluvy,
  - e) doplnenie kontaktných údajov Klienta pre zasielanie Konfirmácií a informácií o Obchodoch formou oznámenia rozšírenia týchto údajov Banke v rozsahu určenom v bode 3 tohto článku Zmluvy,
  - f) nakladanie s peňažnými prostriedkami na Kolaterálovom účte v súlade so Zmluvou o Kolaterálovom účte.

Zoznam Oprávnených osôb:

Por. číslo	Meno:	Priezvisko:	Rodné číslo/ dátum nar.:
1	Ján	Mlynár	

3. Zoznam jednotlivých druhov Obchodov a úkonov súvisiacich s Obchodmi, ktoré je príslušná Oprávnená osoba oprávnená uskutočniť a o uskutočňovanie ktorých má Klient záujem:

Zmluvy o vkladovom účte a Jednorazový vklad

1 Ján Mlynár

Promptné Menové obchody - FX Spot (Menové obchody s lehotou vzájomného plnenia najneskôr o 2 Obchodné dni)

1 Ján Mlynár



11174616

Podpisovanie potvrdení, Konfirmácií a Rekonfirmácií

1 Ján Mlynár

Doplnenie kontaktných údajov Klienta pre zasielanie Konfirmácií a informácií o Obchodoch formou oznámenia

1 Ján Mlynár

4. Kontaktné údaje Klienta pre účely Zmluvy:

Telefón:

+421903830069

E-mail:

starosta@kostany nadturcom.sk (slúži aj pre zasielanie konfirmácií, informácií o obchodoch)

5. Heslo pre ochranu obchodných údajov elektronicky doručovaných Klientovi pre účely Zosúladovania portfólií (8-10 znakov):

-----

(nepovinné, nevyplnené znamená, že údaje budú posielané bez kryptovania).

## II. Zmluva o vkladovom účte

1. Predmetom Zmluvy o vkladovom účte je úprava podmienok pri zriadení a vedení vkladového účtu Bankou pre Klienta.
2. Banka zriadi vkladový účet v deň, kedy sa zmluvné strany dohodnú na základných podmienkach Obchodu podľa POP.

## III. Zmluva o Kolaterálovom účte

1. Predmetom Zmluvy o kolaterálovom účte je úprava podmienok pri zriadení a vedení Kolaterálového účtu Bankou pre Klienta.
2. Banka zriadi Kolaterálový účet Klientovi v deň, keď
  - a) Klientovi vznikne povinnosť zabezpečiť pohľadávku Banky z Obchodu; alebo
  - b) Klient podá Banke návrh na uzatvorenie Obchodu, pohľadávka z ktorého má byť podľa rozhodnutia Banky zabezpečená pohľadávkou z účtu.
3. Pre účely zmluvy o Kolaterálovom účte sa nepoužijú ustanovenia Obchodného zákonníka v časti, podľa ktorej je Banka povinná na základe Pokynu realizovať hotovostné platby alebo bezhotovostné prevody z Kolaterálového účtu v mene Klienta ním určeným osobám.
4. Klient sa zaväzuje počas platnosti a účinnosti Obchodu, z ktorého pohľadávka je zabezpečená pohľadávkou z Kolaterálového účtu, nevypovedať ani inak neukončiť Zmluvu o Kolaterálovom účte; nepostúpiť práva a povinnosti zo Zmluvy o Kolaterálovom účte na inú osobu; nezriaďiť záložné právo k pohľadávke Klienta z Kolaterálového účtu; neuskutočniť akýkoľvek iný právny úkon, ktorý by mal za následok zmenu právneho vzťahu Klienta ku Kolaterálovému účtu.
5. Minimálny vklad je stanovený vo výške Bankou požadovaného zabezpečenia Obchodu.
6. Banka vyhotoví výpis z Kolaterálového účtu v deň, v ktorom zúčtuje peňažné prostriedky na Kolaterálovom účte. Banka následne doručí výpis Klientovi.
7. Peňažné prostriedky môžu byť použité len na vyrovnanie záväzkov Klienta voči Banke, alebo môžu byť prevedené v prospech Účtu Klienta.



11174616

8. Banka je oprávnená odpísať peňažné prostriedky z Kolaterálového účtu a pripísať ich v prospech Účtu Klienta, alebo v prospech účtu Banky za účelom uspokojenia záväzkov Klienta voči Banke, a to aj bez predloženia platobného príkazu.
9. Peňažné prostriedky bude Banka úročiť dohodnutou úrokovou sadzbou, inak úrokovou sadzbou uvedenou vo Zverejnení.
10. Individuálne dohodnutá úroková sadzba platí len na dobu od jej dohodnutia do najbližšie nasledujúceho pripísania alebo odpísania peňažných prostriedkov na Kolaterálovom účte. Banka pripíše úrok na Kolaterálový účet v deň, od ktorého bude platiť nová úroková sadzba. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť aj na inej dobe platnosti úrokovej sadzby a pripísania úroku na Kolaterálový účet.
11. Banka je oprávnená previesť peňažné prostriedky vo výške úroku pripísaného na Kolaterálový účet na Účet Klienta vedený v rovnakej mene, aj bez predloženia platobného príkazu.
12. Banka je za účelom prevodu peňažných prostriedkov na Kolaterálový účet oprávnená odpísať peňažné prostriedky z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke a pripísať ich na Kolaterálový účet, a to aj bez predloženia platobného príkazu.

#### IV. Informácie o rizikách

1. Návratnosť a prípadný zisk z každej investície závisia od rizika spojeného s touto investíciou. S potenciálne vyšším ziskom je spojené väčšie riziko a menšia pravdepodobnosť návratnosti investície.
2. Iracionálne správanie sa investorov a analytikov a nepredvídateľné náhodné udalosti môžu ovplyvniť vývoj ceny, a tým aj návratnosť a ziskovosť investície.
3. Veľkosť rizika závisí od doby trvania investície.
4. Predchádzajúci vývoj ceny nie je zárukou jej rovnakého vývoja v budúcnosti a v minulosti dosiahnutý zisk nie je zárukou dosiahnutia zisku aj v budúcnosti.
5. Investovaním peňažných prostriedkov do rôznych typov aktív v rámci investičného portfólia môže byť redukované riziko návratnosti takto investovaných peňažných prostriedkov.
6. Banka neodporúča investovanie peňažných prostriedkov získaných z poskytnutého úveru z dôvodu, že zisk obvykle možno dosiahnuť len pri väčšom riziku a tento zisk je značne redukovaný úrokom za poskytnutý úver.
7. Klient nesie plnú zodpovednosť za správne odvody daní v súvislosti s jeho investíciami. Banka neposkytuje konzultačné služby o zdaňovaní výnosov.
8. Pri investovaní do takého typu aktív (najmä cenných papierov), ktorých obchodovanie nie je časté alebo sa obchodujú vo veľkých objemoch, alebo ktorých obchodovanie neprebíha na organizovanom trhu, môže byť pre klienta obchod neuskutočniteľný v čase, ktorý si určí, alebo môže byť cena pre klienta nevýhodná v čase, ktorý si klient určí pre obchod.
9. Riziko zmeny kurzu cudzej meny pri investovaní do aktív denominovaných v cudzích menách sa nespája len s investíciami návratnými v týchto cudzích menách, ale aj s aktívami denominovanými v cudzích menách a obchodovanými v domácej mene z dôvodu, že vývoj ich ceny obvykle závisí od zmeny kurzu meny, v ktorej sú denominované.
10. Vopred do budúcnosti dohodnuté plnenie v dohodnutom čase za vopred dohodnutú cenu alebo úrok znamená riziko, že v budúcnosti v dohodnutom čase bude možnosť dosiahnuť pre rovnaký Obchod oveľa lepšiu cenu alebo úrok, čo bude vzhľadom na povinnosť plniť za vopred dohodnutú cenu znamenať stratový Obchod. Rozdiel medzi cenou alebo úrokom v budúcnosti a vopred dohodnutou cenou alebo úrokom môže dosiahnuť neobmedzenú výšku, t. j. výška novej straty z vopred do budúcnosti dohodnutého plnenia v dohodnutom čase za vopred dohodnutú cenu alebo úrok je neobmedzená.
11. Klient si je vedomý, že pri zabezpečovaní peňažných prostriedkov v cudzej mene, ako aj pri menovej konverzii musí vziať do úvahy možnú zmenu výmenného kurzu.
12. Banka nie je povinná predčasne ukončiť Obchod ani uskutočniť opačný obchod (protioperáciu), a to ani v prípade, ak Klientovi z uzatvoreného Obchodu hrozí strata.
13. Ak Klient uzatvára Obchod za účelom zaistenia sa proti riziku straty pohybu trhovej ceny alebo trhovej sadzby inej transakcie, nebude môcť participovať na ziskoch vzniknutých na základe pohybu tejto ceny v budúcnosti alebo môže byť táto jeho možnosť obmedzená v závislosti od podmienok konkrétneho Obchodu, prípadne môže byť zmenšená o náklady, ktoré musí vynaložiť v súvislosti s uzatvorením Obchodu.
14. Zmena podmienok transakcie, riziko straty z ktorej chce Klient obmedziť uzatvorením určitého Obchodu (zaisťovací Obchod), neznamená automaticky zmenu podmienok daného Obchodu. Bez osobitnej dohody o zmene podmienok zaisťovacieho Obchodu môže Klientovi vzniknúť vopred



11174616

nepredpokladaná strata.

## V. Osobitné ustanovenia

1. Zmluvy obsiahnuté v tejto listine nie sú zmluvami na sebe závislými, a preto zánik jednej z týchto zmlúv nespôsobuje automaticky zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v tejto listine.
2. Ukončením Zmluvy nie je žiadna zmluvná strana zbavená povinnosti vysporiadať voči druhej zmluvnej strane svoje záväzky, ktoré jej vznikli počas trvania Zmluvy.
3. Kontaktné údaje Banky za účelom vzájomnej komunikácie zmluvných strán sú uvedené v prílohe č. 1. Kontaktné údaje Klienta za účelom vzájomnej komunikácie zmluvných strán sú uvedené v tejto Zmluve. Zmena kontaktných údajov je účinná doručením oznámenia o zmene kontaktných údajov druhej zmluvnej strane.
4. Klient môže doručiť Banke oznámenie o zmene týkajúcej sa účtov Klienta určených pre vysporiadanie. Podpis Klienta na písomnom oznámení musí byť úradne overený alebo overený iným pre Banku vyhovujúcim spôsobom. Pri telefonickom doručení oznámenia sa Klient zaväzuje preukázať svoju totožnosť Identifikačným číslom a Autentifikačným údajom. Oznámenie nadobúda účinnosť najneskôr Obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia oznámenia Banke.
5. Záväzky a vyhlásenia obsiahnuté v Zmluve sa považujú za zopakované pri uzatváraní každého Obchodu.
6. Zmluvné strany sú oprávnené Zmluvu a zmluvy v nej obsiahnuté kedykoľvek ukončiť výpoveďou.
7. Napriek doručeniu výpovede vkladový účet zanikne až uplynutím Doby viazanosti.
8. Výpoveď nemá žiadne účinky na povinnosť zmluvných strán vysporiadať voči druhej zmluvnej strane záväzky, ktoré jej vznikli z právnych vzťahov vzniknutých počas trvania Zmluvy.
9. Výpovedná lehota sa vždy predlžuje až do vysporiadania všetkých záväzkov zo Zmluvy.
10. Zmluvné strany sa dohodli, že zmluvné vzťahy, ktoré vznikli medzi nimi pred nadobudnutím platnosti a účinnosti Zmluvy na základe pôvodnej zmluvy, sa vysporiadajú podľa pôvodnej zmluvy. Platnosť takéhoto zmluvného vzťahu zanikne najneskôr v deň splnenia všetkých z neho vyplývajúcich záväzkov.
11. Zmluvu je možné meniť písomným dodatkom, ak neustanovuje inak.

## VI. Záverečné ustanovenia

1. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Zmluvy, ktorými sú:
  - a) Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „VOP“),
  - b) Produktové obchodné podmienky treasury Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „POP“),
  - c) Sadzobník a
  - d) podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
2. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť POP, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
3. Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy súvisiace so Zmluvou sa, podľa § 262 Obchodného zákonníka, budú spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
4. Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.
5. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy spôsobom podľa VOP.



11174616

6. Prílohou Zmluvy je:  
Príloha č. 1 – Kontaktné údaje Banky

dňa  
31.05.2023 Košťany nad Turcom

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

-----  
Gustáv Šimalčík, Ing.  
Relationship Manager pre FK III

-----  
Stanislava Čillíková, Ing.  
Account Manager III

dňa  
31.05.2023 Košťany nad Turcom

**Klient:**  
**Obec Košťany nad Turcom**

-----  
Ján Mlynár, Ing.  
starosta



11174616

## Príloha č. 1

## Kontaktné údaje Banky

Slovenská sporiteľňa, a. s.  
Tomášikova 48  
832 37 Bratislava

## Relationship Manager/Dealer:

<i>Meno, priezvisko, funkcia</i>		<i>telefón</i>	<i>e-mail</i>
Dealer Treasury Sales Ing. Branislav CIBÁK Ing. Róbert KALISKÝ Mgr. Andrea ŠLESAROVÁ		+421 2 486 25628 +421 2 486 25623 +421 2 486 25627	cibak.branislav@slsp.sk kalisky.robert@slsp.sk slesarova.andrea@slsp.sk
<b>Treasury sales desk</b>	<b>Retailoví klienti</b>	02/ 486 25604; 25605; 25620	
	<b>Inštitucionálni klienti</b>	02/ 486 25629; 25619	
	<b>Firemní klienti</b>	02/ 486 25627; 25623; 25628; 25622	

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A. S.

s účinnosťou od 1.1.2015

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

V znení účinnom od 16. 5. 2020

## DEFINÍCIE POJMOV

<b>Autentifikačné číslo</b>	dohodnutý údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, je to číslo účtu Klienta, diskretný údaj k platobnej karte Klienta, posledné štvorčísle platobnej karty osoby, ktorá koná za Klienta, číslo Bankového produktu poskytovaného Klientovi, číslo návrhu alebo žiadosti o Bankový produkt určenej Klientovi alebo akýkoľvek údaj o Bankovom produkte dohodnutý v Zmluve.
<b>Banka</b>	Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 601/B.
<b>Bankový deň</b>	kalendárny deň, v ktorom Banka vykonáva svoju činnosť; Bankovým dňom nie je deň, ktorý Banka zo zvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za nebankový.
<b>Bankový produkt</b>	produkt alebo služba poskytovaná Klientovi Bankou za dohodnutých podmienok.
<b>Daňová zrážka</b>	akákoľvek zrážka dane z platby vykonanej na základe Zmluvy okrem FATCA zrážky. Za daň sa považuje akýkoľvek právnym predpisom určený osobitný odvod, daň, preddavková alebo zabezpečovacia povinnosť na daň a každý iný súvisiaci poplatok, ktorých povinnosť zaplatiť v súvislosti so vznikom alebo trvaním právneho vzťahu medzi Bankou a Klientom existuje alebo vznikne v budúcnosti na základe zmeny právnych predpisov.
<b>Dôverné informácie</b>	všetky informácie o Klientovi poskytnuté Banke, ktoré nie sú verejne dostupné, vrátane informácií, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, obchodného tajomstva alebo sú predmetom právnej ochrany podľa právnych predpisov o ochrane osobných údajov.
<b>FATCA</b>	Foreign Accounts Tax Compliance Act alebo akékoľvek iné súvisiace predpisy vzťahujúce sa na medzivládnu dohodu medzi Spojenými štátmi americkými a inou krajinou, ktoré implementujú túto reguláciu alebo akákoľvek dohoda uzavretá v súlade s implementáciou tejto regulácie s US Internal Revenue Service, vládou Spojených štátov amerických alebo akýmkoľvek vládnym alebo daňovým orgánom v inej krajine.
<b>FATCA zrážka</b>	Akákoľvek zrážka z platby vykonanej na základe Zmluvy, ktorá sa vyžaduje podľa FATCA
<b>Identifikačné číslo</b>	pridelený údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, sú to údaje o Klientovi, a to meno, priezvisko, adresa, dátum narodenia alebo časť rodného čísla Klienta za lomkou.
<b>Klient</b>	osoba, ktorá je v záväzkovom vzťahu alebo prejaví záujem o uzatvorenie záväzkového vzťahu s Bankou.
<b>Obchodné miesto</b>	prevádzkové priestory Banky zvyčajne určené pre vykonávanie bankových obchodov.
<b>Obchodný deň</b>	pracovný deň, keď Banka a inštitúcie platobného styku vykonávajú svoju činnosť; Obchodným dňom nie je sobota, nedeľa, deň pracovného pokoja v Slovenskej republike a deň, ktorý Banka zo zvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný Zverejnením.
<b>Osobné údaje</b>	údaje o fyzickej osobe podľa právnych predpisov o ochrane osobných údajov.
<b>Pokyn</b>	príkaz, platobný príkaz alebo iná požiadavka Klienta adresovaná Banke.
<b>Poplatok</b>	odplata určená Bankou za poskytovanie Bankového produktu a súvisiacej služby.
<b>Reklamácia</b>	uplatnenie práva Klienta zo zodpovednosti za vady Bankového



<b>Reklamačný poriadok</b>	produktu.
<b>Sadzobník</b>	dokument, ktorý upravuje postup pri Reklamácií.
<b>Skupina Banky</b>	dokument, ktorý vydáva Banka a v ktorom sú uvedené Poplatky, ich výška alebo spôsob určenia výšky, splatnosť, podmienky platenia.
<b>VOP</b>	spoločnosť Erste Group Bank AG, Viedeň, Rakúska republika a osoby, v ktorých má majetkovú účasť; zoznam týchto osôb Banka zverejňuje na <a href="http://www.slsp.sk">www.slsp.sk</a> a na Obchodnom mieste.
<b>Zmluva</b>	tieto Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s.
<b>Zmluva na diaľku</b>	zmluva uzatvorená medzi Bankou a Klientom.
<b>Zverejnenie</b>	Zmluva uzatvorená prostriedkami diaľkovej komunikácie.
	sprístupnenie dokumentu Banky alebo informácie zo strany Banky na Obchodnom mieste, na <a href="http://www.slsp.sk">www.slsp.sk</a> , alebo iným spôsobom, ktorý umožní Klientovi oboznámiť sa s nimi.

---

## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

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

## 2. KONANIE KLIENTA

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

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

### 3. PREDAJ BANKOVÝCH PRODUKTOV

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

### 4. POKYNY

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

## 5. ÚROKY, POPLATKY A NÁKLADY

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

## 6. DORUČOVANIE

### *Doručovanie Klientovi*

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

### *Doručovanie Banke*

- 6.9. Klient doručuje dokumenty Banke osobne na Obchodné miesto, elektronicky dohodnutým spôsobom, alebo prostredníctvom pošty na adresu sídla Banky. Kontaktné údaje Banky pre účely komunikácie medzi Bankou a Klientom sú prístupné na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk).
- 6.10. Banka je oprávnená akceptovať doručenie Bankou určených dokumentov aj z emailovej adresy Klienta, ktorá bola dohodnutá ako korešpondenčná adresa Klienta. Banka má vždy právo vyžadovať predloženie originálu dokumentu v listinnej podobe.
- 6.11. Pokiaľ v Zmluve nie je dohodnuté inak, Klient nie je oprávnený používať na komunikáciu s Bankou formát krátkej textovej správy (SMS).
- 

## 7. DÔVERNÉ INFORMÁCIE

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

## 8. OSOBNÉ ÚDAJE

- 8.1. Banka spracúva Osobné údaje Klienta na účel:
    - a) identifikácie Klienta,
    - b) dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly bankových obchodov,
    - c) správy zmluvného vzťahu medzi Klientom a Bankou alebo členom Skupiny Banky,
    - d) ochrany a domáhania sa práv Banky alebo člena Skupiny Banky,
    - e) vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa zákona o bankách alebo iného právneho predpisu,
    - f) zdokumentovania činnosti Banky alebo člena Skupiny Banky,
    - g) súvisiaci s činnosťou Banky alebo člena Skupiny Banky, a
    - h) plnenia úloh a povinností Banky podľa právnych predpisov.
  - 8.2. Banka spracúva Osobné údaje, poverí spracúvaním alebo poskytne Osobné údaje tretím osobám v rozsahu a za podmienok:
    - a) stanovených v právnych predpisoch,
    - b) uložených v rozhodnutiach príslušných orgánov,
    - c) dohodnutých v Zmluve, produktových obchodných podmienkach, VOP, alebo
    - d) uvedených v písomnom súhlase Klienta.
  - 8.3. Banka môže Osobné údaje prenášať aj mimo Európskej únie v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu uvedeného v tomto článku VOP.
  - 8.4. Rozsah a podmienky súhlasu Klienta so spracúvaním Osobných údajov, ktorý Banka získala pred účinnosťou VOP, zostávajú zachované počas trvania účelu spracúvania.
  - 8.5. Klient môže súhlas so spracovaním Osobných údajov písomne odvolať. Odvolanie súhlasu sa nevzťahuje na prípady, keď je Banka oprávnená spracúvať Osobné údaje aj bez súhlasu Klienta.
  - 8.6. Banka spracúva Osobné údaje na účel vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu v nevyhnutnom rozsahu na základe súhlasu Klienta. Súhlas platí po dobu trvania zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom a po dobu jedného roka po ukončení zmluvného vzťahu. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať. Odvolanie súhlasu môže vykonať písomne, elektronicky, telefonicky cez Sporotel alebo osobne na Obchodnom mieste.
  - 8.7. Ak Klient poskytuje Banke Osobné údaje inej fyzickej osoby, vyhlasuje, že má preukázateľný súhlas dotknutej osoby na takéto poskytnutie.
- 

## 9. VYHLÁSENIE KLIENTA

- 9.1. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu je povinný na požiadanie doručiť Banke písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie identifikačné údaje konečného užívateľa výhod.
- 9.2. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke, či je politicky exponovanou osobou. Klient berie na vedomie, že pokiaľ túto skutočnosť Banke neoznámí, Banka bude považovať Klienta za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.
- 9.3. Klient je povinný bezodkladne Banke oznámiť všetky skutočnosti, ktoré preukazujú, či je alebo nie je osobou, ktorej vklady sú, alebo by mali byť chránené v rozsahu a za podmienok ustanovených právnym predpisom.
- 9.4. Klient berie na vedomie, že je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Banke, či má k Banke osobitný vzťah a poskytnúť Banke pravdivé informácie potrebné na účel preverenia, či má k Banke osobitný vzťah. Ak Klient Banke neposkytol pravdivé informácie, na základe ktorých mohla Banka uvedené preveriť, a následne sa preukáže, že Klient k Banke osobitný vzťah má, stáva sa zmluva o záruke, zmluva o bežnom účte, zmluva o vkladovom účte alebo zmluva o vklade, uzatvorená medzi Bankou a Klientom neplatnou; poskytnutý úver sa stáva okamžite splatný ku dňu, keď sa Banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov, vrátane splatnosti úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.
- 9.5. Klient berie na vedomie, že pre účely plnenia daňových povinností je povinný písomne preukázať Banke skutočnosť pre posúdenie daňového domicilu.
- 9.6. Klient vyhlasuje, že každý bankový obchod vykonáva na vlastný účet a s vlastnými peňažnými prostriedkami. V opačnom prípade Klient predloží Banke písomné vyhlásenie s identifikáciou osoby, ktorá vlastní peňažné prostriedky a na ktorej účet je bankový obchod vykonaný. Zároveň odovzdá písomný súhlas tejto osoby na použitie peňažných prostriedkov a na vykonanie bankového obchodu na jej účet.

- 9.7. Klient vyhlasuje, že bol pri uzatváraní Zmluvy informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby, ak bola dohodnutá úroková sadzba, ako aj o odplatach vyžadovaných od Klienta a o odplatach v prospech Klienta, ktoré súvisia s bankovým obchodom.
- 9.8. Klient vyhlasuje, že pred vykonaním platobnej operácie do rizikovej krajiny bol Bankou oboznámený s rizikami, ktoré sú spojené s vykonávaním takejto platobnej operácie. Klient berie na vedomie, že Banka nezodpovedá za škodu, ktorá mu vznikne vykonaním platobnej operácie na jeho žiadosť do rizikovej krajiny. Rizikovou krajinou je krajina, v ktorej vzhľadom na celkovú situáciu nie je možné zaručiť včasné pripísanie peňažných prostriedkov na strane banky príjemcu alebo je možné očakávať, že sa platba vráti znížená o sumu poplatkov banky príjemcu.
- 9.9. Klient vyhlasuje, že on a ani žiadny člen jeho štatutárneho alebo iného orgánu:
- a) nie je osobou, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie ani účastníkom žiadnej transakcie alebo iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať osobou voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie;
  - b) nie je a nikdy nebol cieľom akéhokoľvek nároku, vyšetrovania alebo iného konania v súvislosti s medzinárodnými sankciami;
  - c) nie je ani nebol účastníkom akejkoľvek transakcie, ktorá svojím účelom alebo dôsledkom priamo alebo nepriamo obchádza alebo porušuje medzinárodné sankcie; alebo
  - d) nie je ani nebol účastníkom žiadnych obchodných alebo iných aktivít, ktorých účastníkom by bola osoba voči ktorej je uplatňovaná medzinárodná sankcia, alebo z ktorých by mala takáto osoba prospech v rozpore s medzinárodnými sankciami, ktoré sa na danú osobu vzťahujú.

## 10. ZODPOVEDNOSŤ

- 10.1. Banka zodpovedá za škodu, ktorú spôsobila zavineným porušením svojej povinnosti. Princíp objektívnej zodpovednosti Banky je vylúčený. Banka nie je povinná uhradiť Klientovi ušlý zisk.
- 10.2. Za porušenie povinnosti Banky sa nepovažuje:
- a) konanie alebo nečinnosť príslušných orgánov,
  - b) falšovanie alebo pozmenenie Pokynu, prípadne iného dokumentu Klientom alebo treťou osobou odlišnou od Banky,
  - c) vykonanie Pokynu podľa požiadavky Klienta,
  - d) odmietnutie prijatia Pokynu,
  - e) rozdiely v peňažnej hotovosti zistené mimo pokladničnej priehradky,
  - f) nevykonanie alebo odloženie vykonania Pokynu v súlade s VOP,
  - g) zmena hodnoty meny, alebo
  - h) pôsobenie vyššej moci a iné udalosti mimo kontroly Banky, napr. prírodná katastrofa, štrajk, obmedzenie dodávky energií a služieb.
- 10.3. Banka ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Banke.
- 10.4. Klient ako sľubujúci sa zaväzuje, že Banke ako príjemcovi sľubu nahradí škodu, ktorá Banke vznikne vykonaním Pokynu, na ktorý nie je Banka povinná. Klient ako sľubujúci nahradí Banke ako príjemcovi sľubu všetku škodu a náklady, ktoré Banke v tejto súvislosti vzniknú.
- 10.5. Ak si Banka neuplatní právo zo zodpovednosti za škodu, táto skutočnosť sa nebude považovať za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.

## 11. ZAPOČÍTANIE

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

pohľadávkam právneho nástupcu Banky voči Klientovi. Uvedené platí aj počas celej doby, keď je pohľadávka Banky poskytnutá Bankou ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu.

---

## 12. POSTÚPENIE POHLADÁVOK

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

## 13. RIEŠENIE SPOROV

- 13.1. Príslušnými na prejednanie a rozhodovanie sporov medzi Bankou a Klientom sú všeobecné súdy Slovenskej republiky.
- 13.2. Banka týmto Klienta informuje, že:
- a) ak dôjde medzi Klientom a Bankou v súvislosti so Zmluvou k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní;
  - b) ak dôjde medzi zmluvnými stranami v súvislosti so Zmluvou k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii;
  - c) rozhodcovské zmluvy, ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie stratili platnosť dňa 2.1.2019.
- 

## 14. RÔZNE

- 14.1. Klient je povinný informovať Banku o zmenách v údajoch a dokumentoch, ktoré oznámil alebo predložil Banke. Banka zohľadní zmeny najneskôr nasledujúci Obchodný deň po doručení informácie Banke.
- 14.2. Klient je povinný preukázať Banke skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z Bankového produktu a ostatné skutočnosti nevyhnutné na splnenie ohlasovacích povinností Klienta vykonávaných Bankou.
- 14.3. Klient súhlasí so zasielaním marketingových informácií o Banke alebo o členoch Skupiny Banky vrátane informácií o zľavách poskytovaných treťou osobou. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať.
- 14.4. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušný Bankový produkt, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k zmene situácie, na ktorú Banka nemá vplyv, alebo sa plnenie stane nemožné, je Banka oprávnená svoje zmluvné plnenie voči Klientovi pozastaviť alebo ho nevykonať.
- 14.5. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu s Klientom zmeniť účet pre splácanie pohľadávky Banky. Zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia oznámenia Klientovi, ak z oznámenia nevyplýva neskorší deň účinnosti zmeny.
- 14.6. Banka nie je povinná prijať čiastočné plnenie pohľadávky od Klienta.
- 14.7. Akékoľvek plnenie určené na splatenie pohľadávky sa uhrádza v poradí podľa Zmluvy.
- 14.8. Neuplatnenie práva Banky vyplývajúceho zo Zmluvy sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.
- 14.9. Klient súhlasí, aby Banka prijala plnenie jeho záväzku ponúknuté treťou osobou.
- 14.10. Ak platba, ktorú je Klient povinný platiť na základe Zmluvy podlieha Daňovej zrážke, je Klient povinný túto platbu navýšiť tak, aby bola postačujúca na úhradu záväzku Klienta aj po vykonaní Daňovej zrážky. Klient je povinný bez zbytočného odkladu Banke písomne oznámiť, že mu vznikla povinnosť vykonať Daňovú zrážku a oznámiť akúkoľvek zmenu výšky, sadzby alebo základu pre vykonanie Daňovej zrážky.



- 14.11. Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti so Zmluvou budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Bankou a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú. Uvedené platí, ak sa nepreukáže opak.
- 14.12. Zmluvy sa vyhotovujú v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala jeden rovnopis.
- 14.13. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú, ak Zmluva alebo produktové obchodné podmienky neurčia inak.
- 14.14. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť príslušnými produktovými obchodnými podmienkami, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
- 14.15. Na účel plnenia povinností Banky súvisiacich so zavedením zákona FATCA,
- je Klient povinný informovať Banku, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. V prípade, ak Klient takúto informáciu Banke neposkytne a Banka informáciu o tejto skutočnosti získa, Klient súhlasí s poskytnutím informácie o občianstve alebo daňovej rezidencii príslušným orgánom
  - je Banka oprávnená vykonať akúkoľvek FATCA zrážku, ktorú je povinná vykonať podľa FATCA a akúkoľvek platbu v súvislosti s touto FATCA zrážkou. Banka nie je povinná navýšiť platbu dotknutú FATCA zrážkou ani inak kompenzovať príjemcovi tejto platby FATCA zrážku. Ak sa Banka dozvie, že je povinná vykonať FATCA zrážku vo vzťahu k akejkoľvek platbe, oznámi túto skutočnosť Klientovi.
- 14.16. Na účely plnenia povinností Banky v súvislosti s predpismi o vykonávaní medzinárodných sankcií Banka odmietne vykonať akýkoľvek Pokyn, ktorého príjemcom alebo platiteľom je osoba, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie. Klient sa zaväzuje, že:
- neposkytne ani neumožní použiť prostriedky poskytnuté Bankou na účel, ktorý priamo alebo nepriamo súvisí s financovaním činnosti niektorej z osôb, voči ktorým sú uplatňované medzinárodné sankcie a
  - zabezpečí, že akékoľvek plnenie, ktoré je povinný na základe Zmluvy uhradiť Banke nebude pochádzať zo zdrojov priamo alebo nepriamo súvisiacich s činnosťou akejkoľvek osoby, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie.
- Podmienky identifikácie osôb, voči ktorým sa uplatňujú medzinárodné sankcie Banka určí v podmienkach určených Zverejnením.
- 14.17. V súvislosti s implementáciou automatickej výmeny informácií o cezhraničných opatreniach, ktoré sú v zmysle zákona o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v platnom znení s ohľadom na splnenie charakteristických znakov považované za opatrenia vykonávané za účelom vyhýbania sa daňovým povinnostiam alebo získania daňovej výhody, t.j. opatrenia podliehajúce oznamovaniu:
- Banka vyhlasuje, že nenavrhuje, neponúka, neorganizuje, nesprístupňuje a nezavádza na trh opatrenia podliehajúce oznamovaniu a Banka taktiež neposkytuje priamo alebo prostredníctvom inej osoby pomoc, podporu alebo poradenstvo v súvislosti s navrhovaním, ponúkaním na trh, organizovaním, sprístupňovaním na zavedenie alebo s riadením zavedenia opatrenia podliehajúce oznamovaniu;
  - ak sa Banka dozvie, že Klient zamýšľa vykonať, vykonáva alebo vykonal bankový obchod, ktorý s ohľadom na účel jeho vykonania je alebo môže byť považovaný za opatrenie podliehajúce oznamovaniu, Banka podá informáciu o vykonávanom bankovom obchode príslušnému orgánu v zmysle zákona o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v platnom znení.
- 14.18. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí nasledovné:
- má sa za to, že Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy niektorým z nasledujúcich spôsobov:
    - Klient doručí Banke písomné potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
    - Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
    - Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy na webovom sídle Klienta alebo na webovom sídle zriaďovateľa Klienta, ak Klient nemá webové sídlo,
    - Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Obchodnom vestníku, alebo
    - Banka pre Banku akceptovateľným spôsobom získa informáciu o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv, na webovom sídle Klienta alebo zriaďovateľa Klienta alebo v Obchodnom vestníku; Banka o tejto skutočnosti informuje Klienta.
  - Klient je povinný zverejniť Zmluvu vrátane všetkých jej príloh a súčastí.
  - Klient je povinný doručiť Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy na adresu Obchodného miesta, ktoré Klientovi poskytlo Bankový produkt na základe povinne zverejňovanej Zmluvy, a to najneskôr do 15 dní odo dňa uzatvorenia Zmluvy.

- d) Ak Zmluva nebude zverejnená do troch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, alebo ak Klient v tejto lehote nedoručí Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy, Zmluva nenadobudne účinnosť a zrušuje sa od počiatku.
- 14.19. Ak je dohodnuté počítanie lehôt na bežné mesiace, roky, prípadne iné obdobie, má sa za to, že lehota skončí po uplynutí dohodnutého obdobia v deň, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom začiatku tejto lehoty.
- 14.20. Na právne vzťahy Banky a Klienta sa neuplatní ustanovenie § 6, § 8 ods. 3, § 10, § 12 – 14 a § 31 – 44, okrem § 44 ods. 2 a 3 zákona o platobných službách.

## 15. ZÁNİK ZÁVÄZKOVÝCH VZŤAHOV

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

## 16. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 16.1. Právne vzťahy Banky a Klienta sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 16.2. Za rozhodujúci jazyk pre zmluvné vzťahy sa považuje slovenčina.
- 16.3. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy stane neplatným alebo nevymáhateľným, neovplyvní to platnosť alebo vymáhateľnosť ostatných ustanovení VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia takými, ktoré budú mať najbližší právny význam a účinok.
- 16.4. Vybavovanie Reklamácií upravuje Reklamačný poriadok. Reklamačný poriadok je súčasťou VOP.
- 16.5. Podmienky pre vykonávanie platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a. s. sú súčasťou VOP a sú prístupné na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) a na Obchodnom mieste.
- 16.6. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť VOP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy z dôvodu:
- zmeny právnych predpisov,
  - vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
  - zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
  - zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
  - zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
- Banka informuje Zverejnením o zmene VOP alebo o zmene podmienok Zmluvy, ktoré môže podľa VOP alebo Zmluvy zmeniť Zverejnením, najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.
- 16.7. Banka je oprávnená doplniť VOP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení VOP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 16.8. Zmena VOP nadobudne účinnosť v deň uvedený vo VOP.

- 16.9. VOP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 16.10. VOP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti VOP sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002. Nadobudnutím účinnosti produktových obchodných podmienok pre daný Bankový produkt sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002, a to v častiach, ktoré upravovali tento Bankový produkt.
-



## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

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

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536



## KONTAKTNÉ ÚDAJE

[www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)

e-mail: [info@slsp.sk](mailto:info@slsp.sk); [ombudsman@slsp.sk](mailto:ombudsman@slsp.sk)

Klientské centrum: 0850 111 888



## ORGÁN DOHLĎADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY  
TREASURY

SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A. S.

s účinnosťou od 1. 1. 2015

## DEFINÍCIE POJMOV

<b>Doba viazanosti</b>	obdobie, ktoré sa začína dňom pripísania peňažných prostriedkov v dohodnutej výške na vkladový účet, alebo dňom opakovaného plynutia viazanosti vkladu a končí sa dňom predchádzajúcim dohodnutému dňu splatnosti.
<b>Inštrukcia</b>	Pokyn, ktorý sa týka zabezpečenia úkonov správy cenných papierov, peňažného a majetkového vysporiadania obchodu s cennými papiermi alebo iných úkonov dohodnutých v Rámcovej zmluve treasury (v časti o správe cenných papierov).
<b>Kolaterálny účet</b>	účet Klienta na zabezpečenie plnenia záväzkov Klienta voči Banke.
<b>Konfirmácia</b>	dokument, ktorým Banka potvrdí Klientovi dohodnuté náležitosti Obchodu alebo iné skutočnosti, na potvrdenie ktorých sa zaviazala.
<b>Kurz</b>	cena jednotky určitej meny alebo na trhu obvyklého násobku alebo podielu tejto meny vyjadrená počtom jednotiek inej meny.
<b>Majetkový účet</b>	evidencia vedená v Banke na meno Klienta, v ktorej sú zaznamenané údaje o všetkých cenných papieroch a vybraných iných finančných nástrojoch, ktoré pre Klienta eviduje alebo spravuje Banka a údaje o investičnom zlate, ktoré Klient uložil v Banke; jej súčasťou je účet majiteľa cenných papierov.
<b>Obchod</b>	zmluvný vzťah uzatvorený na základe Rámcovej zmluvy, predmetom ktorého je poskytnutie Bankového produktu.
<b>Ocenenie</b>	trhová hodnota Obchodov Klienta určená Bankou v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. 7. 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov, podľa ktorého finančné protistrany a nefinančné protistrany každodenne určujú trhovú hodnotu zmlúv, ktoré ešte neboli zúčtované, pričom ak trhové podmienky neumožňujú určovanie trhovej hodnoty, používa sa spoľahlivý a obozretný model určovania hodnoty.
<b>Podpisový vzor</b>	dokument, ktorý obsahuje identifikáciu a údaje potrebné na overenie totožnosti Klienta, alebo osoby, ktorú Klient splnomocňuje na vykonávanie právnych úkonov.
<b>Podstatný nepriaznivý vplyv</b>	okolnosť, ktorá má alebo môže mať zásadný negatívny dopad na: a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Klienta, b) ekonomické alebo právne postavenie Klienta, c) schopnosť Klienta plniť povinnosti vyplývajúce z Rámcovej zmluvy treasury, alebo d) platnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek ustanovenia Rámcovej zmluvy treasury alebo Obchodu alebo zníženie hodnoty zabezpečenia.
<b>POP</b>	tieto Produktové obchodné podmienky treasury Slovenskej sporiteľne, a. s.
<b>Rámcová zmluva treasury</b>	Zmluva, predmetom ktorej sú práva a povinnosti Banky a Klienta pri uzatváraní Obchodu.
<b>Referenčná cena</b>	trhová cena určitého aktíva definovaná v Obchode, stanovená ako percentuálna sadzba alebo ako cena za jednotku množstva aktíva, alebo stanovená iným obvyklým spôsobom.
<b>Referenčná úroková sadzba</b>	úroková sadzba stanovená p. a., ktorej výška je určená na základe sadzieb úrokov požadovaných za poskytnutie vkladov (predaj depozít) na medzibankovom trhu v štáte alebo zoskupení štátov, kde je príslušná mena zákonným platidlom, alebo kde je táto sadzba vyhlasovaná.
<b>Rekonfirmácia</b>	súhlas Klienta s obsahom Konfirmácie.
<b>Zosúlad'ovanie portfólií</b>	výmena informácií medzi Bankou a Klientom v prípadoch ustanovených právnym predpisom, o základných podmienkach neukončeného

Obchodu, platnosti Obchodu a iných skutočnostiach Obchodu, vyžadovaných právnym predpisom, a to v termínoch a spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

---

## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

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

## 2. OBCHODOVANIE

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



- 2.17. Každéj fyzickej osobe, ktorá nemá v Slovenskej republike pridelené rodné číslo, Banka prideli štyri číslice, ktoré pre určenie identifikačného čísla Klienta budú nahrádzať číslo za lomkou.
- 2.18. Osobu oprávnenú konať za Klienta a rozsah jej oprávnenia určí Klient v podpisovom vzore.
- 2.19. Fyzická osoba oprávnená konať za Klienta pri uzatváraní Obchodu, jeho zmeny alebo zániku jednoznačne identifikuje Klienta, za ktorého koná.
- 2.20. Klient-právnická osoba splnomocňuje každú osobu, pre ktorú doručil podpisový vzor, na konanie v mene a na účet splnomocniteľa-tretej osoby, ktorá Klienta splnomocnila na vykonávanie úkonov medzi splnomocniteľom-treťou osobou a Bankou.
- 2.21. Účinnosť plnomocenstva obsiahnutom v podpisovom vzore začína najneskôr Obchodným dňom nasledujúcim po dni jeho doručenia Banke.
- 2.22. Plnomocnenstvo platí do konca dňa, v ktorom bolo Banke doručené jeho odvolanie.
- 2.23. Klient môže zadávať príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby Banky ako člena Centrálného deponitára cenných papierov SR, a. s. faxom, ak:
  - a) má byť služba poskytnutá na účet žiadateľa o službu,
  - b) možnosť zadávania príkazov a žiadostí faxom bola dohodnutá v Rámcovej zmluve treasury,
  - c) takto zadávané príkazy alebo žiadosti budú podpísané oprávnenou osobou,
  - d) takto zadávané príkazy alebo žiadosti budú na rovnakom tlačive alebo formulári, na akom sa príkazy alebo žiadosti podávajú na Obchodnom mieste, a
  - e) takto zadávané príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby budú obsahovať predtým nepoužité 5-miestne kontrolné číslo vybrané z tabuľky, ktorú Banka na požiadanie Klientovi odovzdá.
- 2.24. Príkazy alebo žiadosti o poskytnutie služby, ktoré nebudú spĺňať vyššie uvedené podmienky, nemusí Banka vykonať.

### 3. VKLADOVÝ ÚČET

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

- v rovnakej mene a na rovnakú Dobu viazanosti, aká bola dohodnutá a úrokom vypočítaným na základe úrokovej sadzby, ktorá bola dohodnutá medzi Bankou a Klientom, a
- b) diskontovaný na hodnotu v čase odstúpenia od Obchodu s použitím vyššie uvedeného aritmetického priemeru aktuálnych úrokových sadzieb.
- 3.10. Každá zmluvná strana smie od Obchodu zaplatením odstúpeného odstúpiť, a to najneskôr v druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu prvej Doby viazanosti nasledovne:
- a) Klient môže odstúpiť od Obchodu, pri ktorom bolo dohodnuté zloženie vkladu na vkladový účet tri a viac dní po dohodnutí Obchodu, ak je ku dňu odstúpenia aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadzieb určený podľa predchádzajúceho bodu vyšší ako dohodnutá úroková sadzba, a
- b) Banka môže odstúpiť od Obchodu, ak je ku dňu odstúpenia aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadzieb určený podľa predchádzajúceho bodu nižší ako dohodnutá úroková sadzba.
- 

#### 4. JEDNORAZOVÝ VKLAD

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

#### 5. FRA OBCHOD

- 5.1. FRA obchod je Obchod, v ktorom sa jedna zmluvná strana zaväzuje poskytnúť druhej zmluvnej strane peňažné prostriedky za úrok podľa pevne dohodnutej úrokovej sadzby, na dohodnutú dobu, ktorá začne plynúť v budúcnosti.
- 5.2. Základné podmienky Obchodu:
- a) určenie zmluvnej strany, ktorá poskytne peňažné prostriedky,
- b) množstvo a mena peňažných prostriedkov,
- c) doba, na ktorú majú byť peňažné prostriedky poskytnuté, vrátane jej začiatku a konca, a
- d) úroková sadzba.
- 5.3. Zmluvnej strane, ktorá má záväzok poskytnúť peňažné prostriedky, vzniká k prvému dňu dohodnutej doby právo na finančné vyrovnanie záväzkov z Obchodu.
- 5.4. Právo na finančné vyrovnanie je možné uplatniť v druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu dohodnutej doby.

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

## 6. IRS OBCHOD

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

bude Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti; výnimku predstavuje prípad, keď by takto určený skutočný deň splatnosti patril do nasledujúceho kalendárneho mesiaca, keď sa skutočným dňom splatnosti stane Obchodný deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti,

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

## 7. MENOVÝ OBCHOD

- 7.1. Menový obchod je Obchod o kúpe alebo predaji peňažných prostriedkov v jednej mene za peňažné prostriedky v inej mene.
- 7.2. V menovom obchode je mena, ktorá je predmetom kúpy alebo predaja, hlavnou menou. Mena, ktorou kupujúci platí za hlavnú menu, je vedľajšou menou. Meny z menového obchodu tvoria menový pár.
- 7.3. Na uzatvorenie menového obchodu môže Klient podať návrh s odkladacou podmienkou:
- a) slovami „take-profit order“ špecifikuje Klient taký návrh na uzatvorenie menového obchodu, ktorý je podaný okamihom, keď Kurz menového páru, tak ako sa obvykle uvádza na medzibankovom trhu, dosiahne Klientom určenú hodnotu. Klient navrhuje Kurz menového páru vo výške uvedenej Klientom v návrhu s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu alebo pre neho výhodnejší;
  - b) slovami „stop-loss order“ špecifikuje Klient taký návrh na uzatvorenie menového obchodu, ktorý je podaný až okamihom, keď Kurz menového páru, tak ako sa obvykle uvádza na medzibankovom trhu, dosiahne Klientom určenú hodnotu (stop-loss limit). Klient navrhuje Kurz menového páru vo výške, v akej sa bude menový pár obchodovať na medzibankovom trhu bezodkladne potom, keď Kurz menového páru dosiahne stop-loss limit. Klient si je vedomý, že rozdiel medzi Kurzom menového páru určeným Klientom ako odkladacia podmienka pre podanie návrhu na uzatvorenie menového obchodu so stop-loss limitom a Kurzom menového páru, za ktorý bude obchodovať člen

Skupiny Banky na medzibankovom trhu bezodkladne po dosiahnutí stop-loss limitu, môže byť značne veľký, a to najmä v situáciách významných trhových zmien alebo malých objemov obchodov (nízkej likvidity) pre určený menový pár;

- 7.4. V prípade dvoch návrhov s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu podľa predchádzajúceho bodu pre rovnaký menový pár s rovnakým smerom kúpa alebo predaj a rôznymi Kurzami menového páru, môže Klient slovami „one cancel the other“ stanoviť dodatočnú podmienku „OCO“ (one cancel the other), že ak sa vykoná menový obchod na základe jedného návrhu s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu, druhý návrh s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu Banka neprijme.
- 7.5. Základné podmienky Obchodu:
- množstvo a názov hlavnej meny, množstvo a názov vedľajšej meny, deň alebo lehota vzájomného plnenia, určenie meny plnenia aspoň jednej zmluvnej strany, alebo
  - množstvo a názov hlavnej meny, Kurz hlavnej meny voči vedľajšej mene alebo Kurz vedľajšej meny voči hlavnej mene, deň alebo lehotu vzájomného plnenia, určenie meny plnenia aspoň jednej zmluvnej strany.
- 7.6. Predávajúci je povinný dodať hlavnú menu v dohodnutej lehote a v dohodnutom množstve. Kupujúci je povinný zaplatiť predávajúcemu v dohodnutej lehote cenu hlavnej meny vo vedľajšej mene. Bezodkladne potom, ako Banka potvrdila Klientovi uzatvorenie menového obchodu s lehotou vzájomného plnenia najneskôr o 2 Obchodné dni, môžu zmluvné strany tento menový obchod zmeniť na menový obchod s lehotou vzájomného plnenia najskôr o 3 Obchodné dni za predpokladu, že dohodnú zmenu Kurzu menového páru. Kurz menového páru pre menový obchod s dlhšou lehotou vzájomného plnenia bude vyšší alebo nižší ako pôvodne dohodnutý Kurz menového páru pre menový obchod s kratšou lehotou vzájomného plnenia, a to o rozdiel medzi budúcimi hodnotami plnení z menového obchodu s dlhšou lehotou vzájomného plnenia a hodnotami plnení z menového obchodu s kratšou lehotou vzájomného plnenia.
- 7.7. Menový obchod je dohodnutý aj v prípade, keď namiesto množstva alebo Kurzu jednej meny v inej mene bol dohodnutý spôsob jej výpočtu alebo jeho určenia Bankou tak, aby výška ani jedného z plnení nezávisela len od vôle Banky alebo Klienta.
- 7.8. Ak nebolo dohodnuté inak, menový obchod za účelom zaistenia sa voči rizikám vyplývajúcim z pohybu trhovej ceny v iných transakciách je iným derivátovým kontraktom týkajúcim sa meny, ktorý nie je finančným nástrojom v zmysle článku 10 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

#### *Odchádzajúce platby Klienta*

- 7.9. Klient doručí Banke Pokyn na prevod peňažných prostriedkov, ak uzatvoril taký Obchod, v ktorom za účelom plnenia Banky nebol dohodnutý účet, a za účelom plnenia Klienta bol dohodnutý účet, a to najneskôr do 13. hodiny dohodnutého dňa plnenia Banky.
- 7.10. Suma peňažných prostriedkov uvedená v Pokyne musí byť v úhrne v rovnakej výške a splatnosť tohto Pokynu musí byť rovnaká, ako je dohodnuté plnenie Banky (suma a splatnosť).
- 7.11. O sumu vykonaného Pokynu Banka plnenie Klientovi z Obchodu zníži.
- 7.12. Banka vykoná Pokyn, ak je plnenie Klienta vykonateľné.
- 7.13. Plnenie Klienta je vykonateľné, ak výška peňažných prostriedkov na účte dohodnutom na plnenie Klienta, s ktorými je Klient oprávnený bez obmedzenia nakladať, je po prepočítaní cenou z Obchodu rovnaká alebo väčšia, ako sú peňažné prostriedky určené na úhradu na základe Pokynu.

#### *Prichádzajúce platby Klienta*

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

*Plnenie Banky a Klienta*

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

*Opačný menový obchod*

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

## 8. MENOVÝ SWAP

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

## 9. OBCHOD S CENNÝMI PAPIERMI

- 9.1. Obchod s cennými papiermi je Obchod o kúpe alebo predaji cenných papierov alebo zabezpečení odplatného vydania cenných papierov emitentom v prospech ich prvého majiteľa.
- 9.2. Uzatvorením Obchodu sa zmluvné strany zaväzujú vykonať prevod alebo odovzdanie cenných papierov kupujúcemu, a kupujúci sa zaväzuje zaplatiť kúpnu cenu.
- 9.3. Základné podmienky Obchodu:
- určenie kupujúceho a predávajúceho cenných papierov,
  - druh cenných papierov,

- c) ISIN, ak bol pridelený,
- d) počet cenných papierov alebo celková menovitá hodnota za všetky cenné papiere,
- e) kúpna cena, a
- f) deň alebo lehota vzájomných plnení.

9.4. Banka nezodpovedá Klientovi za škodu, v prípade omeškania splnenia jej záväzku previesť alebo odovzdať Klientovi cenné papiere prostredníctvom tretej osoby, ktorá Klientovi poskytuje službu úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov, ak uschovávateľ, správca alebo opatrovateľ cenných papierov Klienta neposkytol Banke dostatočnú súčinnosť k riadnemu a včasnému dodaniu alebo odovzdaniu cenných papierov do úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov pre Klienta.

#### *Kúpna cena*

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

#### *Opačný obchod s cennými papiermi*

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

## 10. OBSTARANIE KÚPY ALEBO PREDAJA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

#### *Pokyn na obstaranie*

10.2. Klient môže udeliť Banke Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja písomne alebo

spôsobom telefonicko komunikácie podľa POP. Udelenie Pokynu na obstaranie neznamená jeho prijatie Bankou a do okamihu prijatia nie je pre Banku záväzný. Prijatie Pokynu na obstaranie potvrdí Banka Klientovi na požiadanie.

- 10.3. Náležitosti Pokynu na obstaranie:
- identifikácia Klienta,
  - identifikácia finančného nástroja,
  - určenie množstva finančného nástroja,
  - určenie, či ide o kúpu alebo predaj,
  - minimálna alebo maximálna cena predaja alebo kúpy alebo spôsob jej určenia,
  - lehota na uzatvorenie Obchodu na základe Pokynu na obstaranie,
  - určenie účtu Klienta na finančné vysporiadanie,
  - označenie Majetkového účtu na vyrovnanie Obchodu, ak má Klient zriadených v Banke viac Majetkových účtov,
  - určenie miesta obstarania kúpy alebo predaja, a
  - iné náležitosti určené miestom obstarania kúpy alebo predaja.
- 10.4. Ak Klient v Pokyne na obstaranie neuvedie:
- miesto obstarania kúpy alebo predaja, Banka určí miesto výkonu v súlade so stratégiou Banky na vykonávanie Pokynov na obstaranie,
  - minimálne množstvo finančného nástroja, ktoré je možné vykonať, Banka bude postupovať v súlade s pravidlami miesta obstarania,
  - účet na finančné vysporiadanie, Banka je oprávnená zúčtovať obchod na základe Pokynu na obstaranie z účtu Klienta dohodnutého v Rámcovej zmluve, inak z účtu Klienta vedeného v Banke v mene vysporiadania, inak z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke, a
  - Majetkový účet, Banka je oprávnená vyrovnať obchod na základe Pokynu na obstaranie z akéhokoľvek Majetkového účtu.
- 10.5. Klient nemôže udelený Pokyn na obstaranie zmeniť.
- 10.6. Klient môže zrušiť udelený Pokyn na obstaranie len v časti, ktorá nebola vykonaná.
- 10.7. Banka uzatvorí obchod na účet Klienta podľa Pokynu na obstaranie bezodkladne a pri prvej príležitosti, keď najmenej počas jednej hodiny od okamihu prijatia Pokynu na obstaranie je známa aspoň jedna ponuka na uzatvorenie daného obchodu od iného účastníka trhu platná pre Banku.
- 10.8. Banka môže spojiť Pokyn na obstaranie s pokynmi tretích osôb alebo obchodmi Banky po splnení podmienok podľa zákona o cenných papieroch. Banka informuje Klienta, že účinok spojenia môže byť v neprospech Klienta.
- 10.9. Banka môže poveriť vykonaním Pokynu na obstaranie tretiu osobu.
- 10.10. Banka nemusí vykonať Pokyn na obstaranie, ak neobsahuje stanovené náležitosti, alebo nastane okolnosť zakladajúca právo Banky na predčasné vyrovnanie záväzkov podľa POP.
- 10.11. Banka písomne potvrdí Klientovi uzatvorenie obchodu na základe Pokynu na obstaranie.
- 10.12. Pri obstarávaní predaja zaknihovaných cenných papierov je Banka oprávnená vo svoj prospech registrovať pozastavenie práva nakladať s cenným papierom alebo obdobné obmedzenie nakladania s cenným papierom podľa príslušného právneho poriadku. Ak sa predaj zaknihovaných cenných papierov nevykoná, Banka bez zbytočného odkladu podá príkaz na registráciu zániku pozastavenia práva nakladať s cenným papierom alebo obdobného obmedzenia nakladania s cenným papierom.
- 10.13. V prípade realizácie Pokynu na obstaranie kúpy pokladničných poukážok alebo dlhopisov, ktorých emitentom je Ministerstvo financií Slovenskej republiky, na primárnom trhu cenných papierov s účasťou Banky v americkej aukcii, bude Banka realizovať túto kúpu iba za cenu, akú Klient uvedie v Pokyne na obstaranie.

#### *Opačný Pokyn na obstaranie*

- 10.14. Klient môže podať opačný Pokyn na obstaranie k pôvodnému Pokynu na obstaranie tak, že určí maximálnu alebo minimálnu cenu kúpy alebo predaja, lehotu na uzatvorenie obchodu a Pokyn na obstaranie, ku ktorému je opačný.
- 10.15. Pre opačný Pokyn na obstaranie platí, že:
- predmetom je požiadavka kúpiť nevysporiadané množstvo predaných finančných nástrojov z pôvodného Pokynu na obstaranie predaja alebo požiadavka predať nevysporiadané množstvo kúpených finančných nástrojov z pôvodného Pokynu na obstaranie kúpy,
  - minimálna alebo maximálna cena finančných nástrojov z oboch Pokynov na obstaranie je v rovnakej mene, a
  - určenie účtov Klienta a Majetkového účtu je rovnaké ako v pôvodnom Pokyne na obstaranie.
- 10.16. Ak Klient nesplní riadne a včas svoje záväzky z obchodu na základe Pokynu na obstaranie, alebo Banke vznikne právo na predčasné vyrovnanie záväzkov podľa POP, Banka:



- a) je oprávnená ukončiť vykonanie Pokynu na obstaranie, a
- b) má právo na udelenie opačného Pokynu na obstaranie v mene Klienta a vykonanie opačného Pokynu na obstaranie ku každému už vykonanému Pokynu na obstaranie, na základe ktorého ešte nebol vysporiadaný obchod; takýto opačný Pokyn na obstaranie sa považuje Klientom za udelený bez cenového limitu, s neobmedzenou dobou platnosti a bez možnosti jeho odvolania Klientom.

#### *Vysporiadanie*

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

#### *Zmluvná pokuta*

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

## 11. SPRÁVA CENNÝCH PAPIEROV

- 11.1. Banka vykonáva správu cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte na základe Rámcovej zmluvy treasury (časť o správe cenných papierov) a Inštrukcie.
- 11.2. Predmetom správy sú cenné papiere:
  - a) ktoré Banka prijala na Majetkový účet,
  - b) ktorých prijatie Banka Klientovi písomne potvrdila, a
  - c) ktorých správou Klient poveril Banku.
- 11.3. Banka vykonáva správu cenných papierov, ak Klient predložil Banke dokumenty požadované na účely správy cenných papierov a poskytol Banke potrebnú súčinnosť pri výkone správy. V prípade potreby Klient zabezpečí úradný preklad týchto dokumentov do jazyka požadovaného Bankou.
- 11.4. Banka vynaloží primerané úsilie, aby Klienta riadne a včas informovala o publikovaných a jej známych nadchádzajúcich udalostiach, ktoré súvisia s cennými papiermi v správe, ktorými sú:
  - a) výplata úrokov, dividend a iných plnení,
  - b) splatnosť istiny,
  - c) výmenné a predkupné práva,
  - d) ponuka na prevzatie,
  - e) konverzia,
  - f) zmena emisných podmienok alebo prospektu, a
  - g) valné zhromaždenie, schôdza majiteľov.
- 11.5. Po oznámení nadchádzajúcej udalosti Klientovi Banka čaká na Inštrukciu, ako má postupovať pri

správe ďalej.

- 11.6. Inštrukcia musí byť v súlade s právnymi predpismi, prevádzkovým poriadkom centrálného depozitára, Rámcovou zmluvou treasury a POP.
- 11.7. Splatné dividendy, výnosy a istina cenných papierov vyplácané v peniazoch budú vyplatené v prospech dohodnutého účtu Klienta priamo emitentom cenných papierov alebo ním povereným výplacným agentom. V prípade výnosov z cenných papierov, ktoré sa vyplácajú vo forme cenných papierov, zabezpečí ich zaevidovanie priamo emitent. V prípade výnosov zo zahraničných cenných papierov budú Bankou vyplatené v prospech dohodnutého účtu Klienta po ich obdržaní od emitenta alebo ním povereného výplacného agenta.
- 11.8. Banka nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu dividend, výnosov alebo istiny cenných papierov ani za ich nesprávne zdanenie zavinené iným subjektom. Ak to právne predpisy umožňujú, Banka môže zabezpečiť zdanenie výnosov aj zo zahraničných cenných papierov.
- 11.9. Ak je v súvislosti so správou cenných papierov potrebné vystavenie osobitného plnomocenstva a predloženie iných dokumentov, Klient ich predloží Banke na požiadanie.
- 11.10. Banka neoveruje pravosť, platnosť, kompletnosť a iné náležitosti cenných papierov, ktoré sú predmetom obstarávania obchodu na základe Pokynu na obstaranie, ich vyrovnanie a správy.
- 11.11. Banka môže odmietnuť prijatie cenných papierov do správy.
- 11.12. Ak Klient uzatvorí s Bankou zmluvu o správe cenných papierov, ku dňu jej uzatvorenia mu Banka zriadi (ak Klient nemá v Banke zriadený):
- bežný účet určený na účely súvisiace so správou cenných papierov, a to na základe osobitnej dohody, a
  - Majetkový účet.
- 11.13. Banka môže prebrať akúkoľvek dokumentáciu o cenných papieroch určenú pre Klienta.

#### *Inštrukcia*

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

#### *Výpisy*

- 11.22. Banka vyhotovuje Klientovi stavové a zmenové výpisy z Majetkového účtu.

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

## 12. OPČNÝ OBCHOD

- 12.1. Opčný obchod je Obchod o odplatnom poskytnutí opcie jednou zmluvnou stranou (predávajúcim opcie) druhej zmluvnej strane (kupujúcemu opcie) ako nadobúdateľovi tejto opcie, za opčný prémium.
- 12.2. Opcia je právo jednej zmluvnej strany prejavíť vôľu, že trvá na opčnom kontrakte, pričom vznik práv a záväzkov z tohto kontraktu je viazaný na odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto zmluvnej strany. Opcia vzniká momentom uzatvorenia Opčného obchodu.
- 12.3. Základné podmienky Obchodu:
- predaj (vydanie) opcie jednou zmluvnou stranou,
  - expirácia opcie, ktorou je posledný časový okamih, uplynutím ktorého skončí lehota, počas ktorej je kupujúci opcie oprávnený opciu uplatniť a toto právo zaniká,
  - opčný kontrakt (práva a záväzky, vznik ktorých sa viaže na uplatnenie opcie), a
  - opčná prémia, ktorá je cenou opcie.
- 12.4. Ak nebolo dohodnuté inak, predmetom Obchodu je vydanie európskej opcie.
- 12.5. Ak je opčným kontraktom akýkoľvek Obchod podľa POP alebo jeho časť, vzťahujú sa na tento Obchod ustanovenia POP upravujúce príslušný Obchod rovnako.
- 12.6. Ak v Obchode nebolo dohodnuté čas (hodina a minúta) a miesto expirácie, potom lehota na uplatnenie opcie uplynie o 10. hodine času v New Yorku posledného dňa lehoty. Ak je dohodnutá ako čas expirácie určitá hodina a minúta, právo kupujúceho uplatniť opciu zaniká až uplynutím celej dohodnutej minúty.
- 12.7. Opcia sa považuje za automaticky uplatnenú, ak v okamihu začatia plynutia poslednej minúty z dohodnutej lehoty pre uplatnenie opcie bude na trhu ponúkaná cena, ktorej použitie kupujúcim opcie by zároveň s realizáciou opčného obchodu vo vzťahu k celému predmetu opčného obchodu bolo ekonomicky výhodné. Súčasne musí platiť, že rozdiel ponúkanej ceny a ceny dohodnutej v opčnom obchode bude tvoriť viac ako 0,2 % z dohodnutej ceny. Výnimku tvorí prípad, ak kupujúci oznámi predávajúcemu pred expiráciou, že nechce opciu uplatniť. Pre účely tohto bodu budú určujúce iba ceny ponúkané v mieste a čase obvyklom pre obchodovanie predmetu opčného obchodu.

### *Druhy opcií*

- 12.8. Ak je opčným kontraktom menový obchod, deň plnenia záväzkov z Obchodu je vždy druhý Obchodný deň nasledujúci po dni uplatnenia opcie z opčného kontraktu. Takáto opcia je menovou opciou.
- 12.9. Opcia s fyzickou dodávkou je opcia, ktorej opčným kontraktom je kúpna zmluva.
- 12.10. Opcia s peňažným vysporiadaním je opcia, ktorej opčným kontraktom je dohoda o vysporiadaní peňažnej hodnoty rozdielu medzi dohodnutou úrovňou podkladového aktíva a aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie. Uplatnenie opcie nastane v prípade vzniku vopred určeného vzťahu medzi uvedenými úrovňami podkladového aktíva. Podkladovým aktívom môžu byť úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny, trhové alebo ekonomické indexy, štatistické ukazovatele alebo iné ukazovatele. Ak to umožňuje povaha podkladového aktíva a nebolo dohodnuté inak, predmetom Obchodu je opcia s fyzickou dodávkou.
- 12.11. Call opcia je typ opcie, ktorej uplatnením:
- pri opcii s fyzickou dodávkou vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, ktorý je kúpnu zmluvou a zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve kupujúci, a
  - pri opcii s peňažným vysporiadaním vznikne pohľadávka zmluvnej strane uplatňujúcej opciu, určená na základe kladného rozdielu medzi aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie a dohodnutou úrovňou podkladového aktíva; ak nebude úroveň podkladového aktíva stanovená v peňažných jednotkách, určia zmluvné strany spôsob jej prepočtu na peňažné jednotky.
- 12.12. Put opcia je typ opcie, ktorej uplatnením:
- pri opcii s fyzickou dodávkou vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, ktorý je kúpnu zmluvou a zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve predávajúci, a
  - pri opcii s peňažným vysporiadaním vznikne pohľadávka zmluvnej strany uplatňujúcej opciu určená na základe kladného rozdielu medzi dohodnutou úrovňou podkladového aktíva a aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie; ak nebude úroveň podkladového aktíva stanovená v peňažných jednotkách, určia zmluvné strany spôsob jej prepočtu na peňažné jednotky.

- 12.13. Americká opcia je druh opcie, ktorej spôsob uplatnenia zakladá právo prejavíť vôľu v ľubovoľný deň od jej nadobudnutia do jej expirácie.
- 12.14. Európska opcia je druh opcie, ktorej spôsob uplatnenia zakladá právo vlastníka opcie prejavíť svoju vôľu len v dohodnutý deň.
- 12.15. CAP obchod a FLOOR obchod je opčný obchod o odplatnom poskytnutí európskych opcií jednou zmluvnou stranou (predávajúcim opcií) druhej zmluvnej strane (kupujúcemu opcií) za jednu prémiiu dohodnutú za všetky tieto opcie, pričom:
- každý opčný kontrakt z týchto opcií je tvorený vzájomnými záväzkami zmluvných strán splatnými v rovnakej mene a v ten istý deň,
  - jednotlivé opčné kontrakty sú splatné v pravidelných po sebe idúcich časových intervaloch a spoločne predstavujú Obchod,
  - každá z opcií má expiráciu ku dňu fixovania aktualizovanej Referenčnej ceny, podľa ktorej sa určuje výška jedného zo záväzkov opčného kontraktu tejto opcie,
  - v CAP obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zmluvná strana, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa aktualizovanej Referenčnej ceny, a
  - v FLOOR obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zmluvná strana, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa pevne stanovenej ceny.
- 12.16. Opcia, ktorá je súčasťou CAP obchodu sa považuje za automaticky uplatnenú, ak aktualizovaná Referenčná cena, ktorá bola fixovaná v deň expirácie tejto opcie a upravená o prípadnú nemennú hodnotu dohodnutú pre účely výpočtu platby predávajúceho opcie je vyššia ako pevne stanovená cena v CAP obchode.
- 12.17. Opcia, ktorá je súčasťou FLOOR obchodu sa považuje za automaticky uplatnenú, ak aktualizovaná Referenčná cena fixovaná v deň expirácie tejto opcie a upravená pre účely výpočtu platby kupujúceho opcie o prípadnú dohodnutú nemennú hodnotu je nižšia ako cena v FLOOR obchode.
- 12.18. IRC obchod je CAP obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS obchod.
- 12.19. IRF obchod je FLOOR obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS obchod.

#### *Plnenie Banky a Klienta*

- 12.20. Zmluvná strana nadobúdajúca opciu (kupujúci) sa zaväzuje zaplatiť druhej zmluvnej strane jej cenu (opčnú prémiiu) v dohodnutý deň splatnosti opčnej prémii, inak v druhý Obchodný deň po uzatvorení Obchodu.
- 12.21. Ak zmluvná strana nadobudla americkú opciu a uplatní ju po 10. hodine času v New Yorku dňa dohodnutej lehoty, opcia sa považuje za uplatnenú až nasledujúci Obchodný deň.
- 12.22. Uplatnením opcie vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu. Po zániku opcie a Obchodu uplatnením opcie zostáva opčný kontrakt ďalej platným a účinným Obchodom.
- 12.23. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že dosiahnutie určitej úrovne ceny podkladového aktíva (bariéra), zistenej použitím dohodnutého zdroja, je podmienkou spôsobujúcou vznik alebo zánik práva kupujúceho uplatniť opciu. Dosiahnutím bariéry sa rozumie:
- v prípade bariéry typu „hore“ alebo „up“, že cena podkladového aktíva bude v aspoň jednom okamihu počas stanoveného časového úseku rovnaká alebo vyššia ako hodnota bariéry, a
  - v prípade bariéry typu „dole“ alebo „down“, že cena podkladového aktíva bude v aspoň jednom okamihu počas stanoveného časového úseku rovnaká alebo nižšia ako hodnota bariéry.
- 12.24. Dosiahnutie bariéry spôsobuje:
- v prípade bariéry typu „in“ vznik práva kupujúceho uplatniť opciu, a
  - v prípade bariéry typu „out“ zánik práva kupujúceho uplatniť opciu.
- 12.25. Ak zmluvné strany dohodnú v rámci Obchodu:
- americkú bariéru, posudzuje sa dosiahnutie bariéry počas celého časového úseku od dohodnutia Obchodu do expirácie opcie, a
  - európsku bariéru, posudzuje sa dosiahnutie bariéry počas časového úseku tvoreného poslednou minútou lehoty, počas ktorej je kupujúci opcie oprávnený opciu uplatniť.
- 12.26. Ak bol v rámci Obchodu ako zdroj ceny pre vyhodnotenie bariéry dohodnutý:
- „trhový kurz“, považuje sa bariéra za dosiahnutú, ak bola v rámci určeného časového úseku v informačnom systéme agentúry Reuters alebo Bloomberg zverejnená ponuka ceny aspoň jednej banky na kúpu alebo predaj aktíva, ktoré je predmetom opčného kontraktu, spĺňajúca podmienku dosiahnutia bariéry; indikatívna ponuka, o ktorej väčšina z minimálne troch referenčných bánk vyhlási, že nebola trhovú, sa nebude brať do úvahy, a
  - „fixing ECB“, považuje sa bariéra za dosiahnutú, ak bola aspoň raz v rámci určeného časového úseku Európskou centrálnou bankou fixovaná a zverejnená cena predmetu opčného kontraktu spĺňajúca podmienku dosiahnutia bariéry.
- 12.27. Ak nebol v Obchode dohodnutý iný zdroj zistenia ceny pre vyhodnotenie bariéry, cena pre

vyhodnotenie bariéry sa bude zisťovať spôsobom, ako keby bol dohodnutý „trhový kurz“.

- 12.28. Ak boli v rámci toho istého Obchodu dohodnuté dve rôzne bariéry spôsobujúce pre právo uplatniť opciu rovnaké následky, platí, že dohodnuté účinky dosiahnutia bariéry pre právo uplatniť opciu nastávajú dosiahnutím ktorejkoľvek z týchto dvoch bariér pre ňu dohodnutým spôsobom.

#### *Odstúpenie od opčného obchodu*

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

#### *Opačný opčný obchod*

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

### 13. TERMÍNOVÝ OBCHOD

- 13.1. Termínový obchod je obchod s cennými papiermi alebo menový obchod s dohodnutým plnením o jeden a viac dní po uzatvorení Obchodu.
- 13.2. Termínový obchod zakladá Banke právo na finančné vyrovnanie záväzkov z neho, ak Klient neplní riadne a včas svoje povinnosti z Obchodu.
- 13.3. Právo na finančné vyrovnanie vznikne najskôr po 16. hodine dohodnutého dňa plnenia Klienta.
- 13.4. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie vzniká záväzok tej zmluvnej strane, ktorá má:
- povinnosť dodať cenné papiere alebo dohodnuté množstvo hlavnej meny za cenu menšiu, než by bola cena za ne určená z medzibankového trhu, alebo
  - povinnosť prijať cenné papiere alebo dohodnuté množstvo hlavnej meny za cenu väčšiu, než by bola cena za ne určená z medzibankového trhu,
- príčom uplatnením práva na finančné vyrovnanie vzniká záväzok zaplatiť rozdiel týchto cien k dohodnutému dňu plnenia z Obchodu.
- 13.5. Cena určená z medzibankového trhu bude aritmetický priemer kurzov cenných papierov alebo hlavnej meny z Obchodu ponúkaných v čase od 16. do 17. hodiny daného dňa.
- 13.6. Aritmetický priemer sa vypočíta len z ponúk najmenej dvoch v čase zisťovania banke známych ponúk iných bánk.
- 13.7. Ak Klient v termínovom obchode predáva, budú na výpočet priemeru použité ponuky kurzov na kúpu a aritmetický priemer bude o 2 % zvýšený.
- 13.8. Ak Klient v termínovom obchode kupuje, budú na výpočet priemeru použité ponuky kurzov na predaj a aritmetický priemer bude o 2 % znížený.
- 13.9. Kurzy iných bánk na výpočet aritmetického priemeru budú voči rovnakej mene ako je vedľajšia mena, alebo cena v termínovom obchode.

## 14. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA K PLNENIAM ZÁVÄZKOV

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

## 15. VYROVNANIE VZÁJOMNÝCH ZÁVÄZKOV

- 15.1. Pokiaľ majú zmluvné strany vzájomné záväzky z toho istého Obchodu spočívajúce v povinnosti zaplatiť peňažnú čiastku v ten istý deň splatnosti, potom sa ku dňu splatnosti uskutoční nahradenie

(novácia) záväzkov. Tieto záväzky zmluvných strán zaniknú a budú v plnom rozsahu nahradené záväzkom zmluvnej strany, ktorá má zaplatiť vyššiu čiastku, zaplatiť druhej zmluvnej strane rozdiel medzi oboma pôvodnými čiastkami.

- 15.2. Agent pre výpočty oznámi vhodným spôsobom pred dňom splatnosti tento rozdiel povinnej zmluvnej strane.
- 15.3. Vyrovnanie sa uskutoční prevodom peňažných prostriedkov prostredníctvom účtu dohodnutého pre vysporiadanie pôvodného vyššieho záväzku.
- 15.4. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že ustanovenia upravujúce vyrovnanie vzájomných záväzkov sa použijú aj na vzájomné záväzky spočívajúce v povinnosti zaplatiť peňažnú čiastku v ten istý deň splatnosti, znejúce na rôzne meny, ktoré zároveň súvisia s jedným alebo viacerými Obchodmi. V takomto prípade dohodnú kurz prepočítania mien. Rovnako sa zmluvné strany môžu dohodnúť, že uvedené ustanovenia sa na Obchod nepoužijú.

## 16. ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV

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

## 17. PREDČASNÉ VYROVNANIE ZÁVÄZKOV

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

Klienta, ktoré ešte neboli vyrovnané. Výsledná výška nového záväzku môže byť vyjadrená ako:

- a) záporná hodnota, ktorá je novým záväzkom Klienta voči Banke; alebo
  - b) kladná hodnota, ktorá je novým záväzkom Banky voči Klientovi.
- Vzájomné záväzky z Obchodov v cudzích menách Banka prepočíta na menu euro aktuálnym kurzom Európskej centrálnej banky. V prípade, že Banka bude započítavať záväzky, ktorých splatnosť je v budúcnosti, použije pre započítanie ich súčasnú hodnotu vypočítanú diskontovaním.
- 17.5. V prípade predčasného vyrovnania záväzkov vo vzťahu ku Klientovi, ktorý nie je fyzickou osobou – nepodnikateľom, Banka určí Ocenenie vo vzťahu k všetkým jeho nevyrovnaným Obchodom, ktorého konečným výsledkom môže byť:
- a) celková záporná hodnota Ocenenia, ktorá je novým záväzkom Klienta voči Banke; alebo
  - b) celková kladná hodnota Ocenenia, ktorá je novým záväzkom Banky voči Klientovi.
- 17.6. V prípade predčasného vyrovnania Opčného obchodu je Klient povinný uhradiť Banke nový záväzok vo výške prémie, ktorú Banka uhradí inej banke za nadobudnutie opcie rovnakého ekonomického významu, ako je opcia v Opčnom obchode, ktorý zaniká predčasným vyrovnaním záväzkov.
- 17.7. Ak Klient uzatvoril Obchod, ktorý Banka oceňuje ako skupinu samostatných Obchodov, bude Banka pri uplatňovaní práva na predčasné vyrovnanie záväzkov postupovať tak, ako by išlo o Obchody uzatvorené Klientom samostatne.
- 17.8. Klient je povinný uhradiť Banke paušálnu náhradu nákladov súvisiacich s predčasným vyrovnaním záväzkov vo výške 5 % z nominálnej hodnoty alebo istiny dohodnutej v každom Obchode, pre ktorý Banka uplatnila právo predčasného vyrovnania záväzkov, s výnimkou Vkladového účtu a Jednorazového vkladu.
- 17.9. Nový záväzok je splatný jednorazovo ku dňu uvedenému v oznámení Banky.
- 17.10. Ustanovenia POP sa vzťahujú aj na nový záväzok.

## 18. RÔZNE

- 18.1. Klient nezaťažuje právom tretej osoby pohľadávku voči Banke, ktorá mu vznikla z Kolaterálneho účtu.
- 18.2. Klient vyhlasuje, že vie vyčíslieť aktuálnu výšku zisku alebo straty z každého Obchodu, ktorý s Bankou uzatvoril a zaväzuje sa výšku aktuálnej straty a z nej vyplývajúcu potrebu prípadného doplnenia zabezpečenia zohľadňovať v rámci svojich peňažných tokov, aby mohol požiadavku Banky na doplnenie zabezpečenia splniť riadne a včas.
- 18.3. Klient vyhlasuje, že pred každým návrhom na uzatvorenie Obchodu predloženým Banke a každou akceptáciou návrhu Banky na uzatvorenie Obchodu mal potrebné informácie na jeho uzatvorenie.
- 18.4. Klient poskytne Banke všetky informácie požadované Bankou v súvislosti s poskytovaním Bankových produktov, najmä informácie potrebné na vykonanie kategorizácie Klienta, vykonania testu vhodnosti a primeranosti, ako aj iných povinností vyplývajúcich Banke z právnych predpisov, a to v dohodnutých lehotách, stanovených právnymi predpismi alebo určených Bankou.
- 18.5. Klient berie na vedomie, že ho Banka kategorizovala ako neprofesionálneho klienta, ktorý je podľa zákona o cenných papieroch považovaný za klienta s najvyšším stupňom ochrany. Zaradenie Klienta do inej kategórie klientov podľa zákona o cenných papieroch Banka oznámi Klientovi písomne.
- 18.6. Klient vyhlasuje, že všetky údaje, ktoré odovzdal Banke, sú pravdivé, aktuálne a úplné. Klient bezodkladne oznámi Banke akékoľvek zmeny týchto údajov. Uvedené zmeny sa stávajú voči Banke účinné najneskôr v Obchodný deň nasledujúci po dni doručenia oznámenia.
- 18.7. Klient je oprávnený jednostranne zmeniť svoje kontaktné údaje uvedené v Rámcovej zmluve treasury. Oznámenie o zmene kontaktných údajov je povinný doručiť Banke. Oznámenie sa považuje za zmenu Rámcovej zmluvy treasury.
- 18.8. Zmena kontaktných údajov nadobúda účinnosť najneskôr v druhý Obchodný deň nasledujúci po dni jeho doručenia Banke, ak Klient v oznámení neuviedol neskorší deň účinnosti zmeny.
- 18.9. Ak nebolo dohodnuté inak, pre výpočet úroku sa použije báza úročenia ACT/365.
- 18.10. Vznikom práva Banky na zaplatenie zmluvnej pokuty nie je dotknuté právo na náhradu škody.
- 18.11. Odstúpením od zmluvy nezaniká právo na náhradu škody vzniknutej porušením Obchodu; nezanikajú ani dojednania týkajúce sa zabezpečenia záväzkov a voľby práva.
- 18.12. POP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banka, až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 18.13. Klient súhlasí, aby mu Banka poskytovala informácie v listinnej forme alebo na inom trvanlivom médiu, a to najmä formou CD nosiča, DVD nosiča alebo iného vhodného média, alebo prostredníctvom [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk). Prostredníctvom [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) budú Klientovi oznamované aj akékoľvek zmeny a doplnenia informácií už poskytnutých bez ohľadu na formu ich predchádzajúceho poskytnutia.
- 18.14. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so stratégiou vykonávania pokynov Banky a stratégiou



- postupovania pokynov Banky, porozumel im a vyjadruje s nimi súhlas.
- 18.15. Klient a Banka vyhlasujú, že budú navzájom komunikovať za účelom Zosúladovania portfólií z Obchodov, pri ktorých túto povinnosť ustanovuje právny predpis, a to:
- a) k 31. 12. každého kalendárneho roka počas trvania Obchodu, ak právny predpis neustanovuje inak, a
  - b) v nasledovných lehotách ustanovených právnym predpisom:
    - ba) k poslednému kalendárnemu dňu každého kalendárneho štvrtroka počas trvania Obchodu, ak právny predpis vyžaduje Zosúladovanie portfólií raz za štvrtrok,
    - bb) k poslednému kalendárnemu dňu každého kalendárneho týždňa počas trvania Obchodu, ak právny predpis vyžaduje Zosúladovanie portfólií raz za týždeň,
    - bc) ku každému Obchodnému dňu počas trvania Obchodu, ak osobitný právny predpis vyžaduje Zosúladovanie portfólií každý Obchodný deň, a
  - c) v prípade, ak o to požiada jedna zo zmluvných strán.
- 18.16. Zosúladovanie portfólií sa vykoná spôsobom zaslania informácie Bankou Klientovi. Potvrdenie údajov uvedených v informácii alebo nesúhlas s danými informáciami je Klient povinný doručiť Banke na kontaktné údaje Banky uvedené v Rámcovej zmluve treasury bez zbytočného odkladu, najneskôr však do piatich Obchodných dní po doručení informácie. Ak Klient nedoručí Banke potvrdenie informácií, po uplynutí lehoty na doručenie potvrdenia sa bude jeho nekonanie považovať za súhlas s informáciami zaslanými Bankou.
- 18.17. Klient a Banka vyhlasujú, že prípadné nezrovnalosti týkajúce sa informácií na Zosúladovanie portfólií budú riešiť bez zbytočného odkladu po oznámení nezrovnalosti druhou zmluvnou stranou, navzájom si poskytnú súčinnosť a vyvinú maximálne úsilie za účelom odstránenia spornosti, a to formou komunikácie s využitím kontaktných údajov zmluvných strán.
- 18.18. Ak zmluvné strany nedosiahnu dohodu týkajúcu sa informácií na Zosúladovanie portfólií do piatich Obchodných dní po prvom oznámení o nezrovnalosti, vyhlasujú, že nezrovnalosti budú riešiť prioritne formou osobného rokovania za účasti vrcholového manažmentu zmluvných strán alebo vrcholového manažmentu Banky a štatutárneho orgánu Klienta, ak pôjde o Klienta zaradeného do kategórie neprofesionálny klient.
- 18.19. Klient písomne, na kontaktné údaje Banky uvedené v Rámcovej zmluve treasury, oznámi Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že Klient by bol podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. 7. 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov považovaný za finančnú protistranu alebo nefinančnú protistranu, prevyšujúcu zúčtovacie prahové hodnoty určené podľa právneho predpisu.
- 18.20. Ak sa Kurz niektorej meny obvykle vyjadruje v kurzových lístkoch bánk pre násobky alebo podiely jednotiek inej meny, potom zmluvné strany dohadujú Kurz tejto meny tiež ako násobok alebo podiel obvyklého počtu jednotiek tejto inej meny. To neplatí, ak je zmluvným stranám známa skutočnosť, že nedohadujú Kurz ako násobok alebo podiel jednotiek inej meny.
- 18.21. Ak zmluvné strany dohodnú cenu za jednotku finančného nástroja alebo na trhu jeho obvyklého násobku alebo podielu, dohodnú tým aj kúpnu cenu celého množstva finančného nástroja, a to ako súčin tohto množstva a ceny za jednotku finančného nástroja.
- 18.22. V dňoch dohodnutú lehotu plnenia tvoria len Obchodné dni; to neplatí, ak sa vysporiadanie uskutočňuje výlučne cez účty vedené v Banke.
- 18.23. Ak bolo dohodnuté plnenie v mene euro, za Obchodný deň sa nepovažujú sviatky a dni pracovného pokoja zverejnené Európskou centrálnou bankou pre krajiny Európskej únie a sviatky a dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, ak vysporiadanie v mene euro neumožňujú podmienky platobného styku.
- 18.24. Ak bolo dohodnuté plnenie v mene odlišnej od meny euro, za Obchodný deň sa nepovažujú sviatky a dni pracovného pokoja v krajine, kde je zákonným platidlom mena plnenia a sviatky a dni pracovného pokoja v Slovenskej republike, ak vysporiadanie v danej mene neumožňujú podmienky platobného styku.
- 18.25. Pre viaceré plnenia dohodnuté v jednom Obchode na spoločný deň alebo na spoločnú lehotu platí, že deň, ktorý sa nebude počítať do Obchodných dní pre ktorékoľvek z plnení, sa nebude počítať do Obchodných dní ani pre ostatné plnenia.
- 18.26. Obchod, v ktorom menový pár neobsahuje menu euro sa bude riadiť zámennou zmluvou.
- 18.27. Pri výbere Referenčnej úrokovej sadzby je rozhodujúce dohodnuté úrokové obdobie. Z Referenčných úrokových sadzieb určených dva Obchodné dni pred začiatkom dohodnutého úrokového obdobia bude vybraná taká, aby rozdiel dohodnutého úrokového obdobia oproti pevne stanovenému obdobiu z vybranej Referenčnej úrokovej sadzby bol čo najmenší.

## 19. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 19.1. Banka môže jednostranne zmeniť POP vo vzťahu ku Klientom, ktorí nie sú fyzickými osobami – nepodnikateľmi, z dôvodu:
- zmeny právnych predpisov;
  - vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania;
  - zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov;
  - zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
  - zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
- Banka informuje Zverejnením o zmene POP najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.
- 19.2. Banka môže zmeniť POP vo vzťahu ku Klientom, ktorí sú fyzickými osobami – nepodnikateľmi; pre Rámcové zmluvy treasury uzatvorené na dobu určitú môže Banka zmeniť POP len z Vážnych objektívnych dôvodov.
- 19.3. Banka informuje Klienta, ktorý je fyzickou osobou – nepodnikateľom, o zmene POP Oznámením najneskôr 2 kalendárne mesiace vopred. Ak Klient, ktorý je fyzickou osobou – nepodnikateľom, so zmenou v časti týkajúcej sa jemu poskytovaného Bankového produktu nesúhlasí, môže Rámcovú zmluvu treasury pred nadobudnutím účinnosti zmeny s okamžitou účinnosťou bezplatne vypovedať. Ak na strane Klienta, ktorý je fyzickou osobou – nepodnikateľom, vystupuje viacero účastníkov, môže nesúhlas so zmenou vyjadriť ktorýkoľvek z nich s účinkami pre všetkých. Zmena nadobudne účinnosť v deň uvedený v zmenenom dokumente, ak Klient, ktorý je fyzickou osobou – nepodnikateľom, Zmluvu nevypovie.
- 19.4. Banka môže doplniť POP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení POP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 19.5. Zmena POP nadobudne účinnosť v deň uvedený v POP.
- 19.6. POP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 19.7. POP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti POP sa rušia a nahrádzajú Obchodné podmienky treasury na obchodovanie s Bankou vydané Bankou s účinnosťou od 1. 4. 2009 a Obchodné podmienky pre investičné služby vydané Bankou s účinnosťou od 1. 12. 2009.
-



## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

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

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

LEI: 549300S2T3FWVXWJI89

Číslo povolenia na výkon bankových činností: UBD-1247/1996 udelené Národnou bankou Slovenska



## KONTAKTNÉ ÚDAJE

[www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)

e-mail: [info@slsp.sk](mailto:info@slsp.sk); [ombudsman@slsp.sk](mailto:ombudsman@slsp.sk)

Klientske centrum: \*0900, 0850 111 888



## ORGÁN DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

# Sadzobník

Časť B,C)

Fyzické osoby podnikatelia, právnické osoby a klienti pri správe bytov a nebytových priestorov

**SLOVENSKÁ**   
sporiteľňa

Sadzobník je dokument, ktorý vydáva Banka a v ktorom sú uvedené Poplatky, ich výška alebo spôsob určenia výšky, splatnosť, podmienky platenia.

Klient platí LEN Poplatky uvedené v aktuálnom Sadzobníku a v príslušných Zmluvách alebo Zverejneniach.

## Obsah

<b>1. Účty a transakcie .....</b>	<b>3</b>	<b>4. Investovanie .....</b>	<b>30</b>
a) Účty .....	3	a) Cenné papiere .....	30
b) Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom .....	9	<b>5. Ostatné služby .....</b>	<b>34</b>
c) Elektronické služby .....	11	<b>6. Produkty a služby iných spoločností predávané na Obchodných miestach .....</b>	<b>37</b>
d) Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie .....	12	<b>7. Definície a zásady stanovovania poplatkov .....</b>	<b>38</b>
e) Platobné služby – hotovostné platobné operácie .....	15	a) Definície .....	38
f) Debetné karty .....	17	b) Zásady stanovovania poplatkov .....	40
g) Business Charge karty .....	19		
<b>2. Financovanie .....</b>	<b>21</b>		
a) Úvery pre mikro podnikateľov a úvery na obnovu bytových domov..	21		
b) Úvery pre stredných a veľkých podnikateľov a verejný a neziskový sektor .....	24		
c) Faktoring .....	26		
d) Finančný lízing .....	26		
<b>3. Obchodné financovanie .....</b>	<b>27</b>		
a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek .....	27		
b) Dokumentárne platby .....	28		
c) Odkup pohľadávok .....	29		

# 1. Účty a transakcie

## a. Účty

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE		Podnikateľský účet len pre fyzické osoby podnikateľov a slobodné povolania	Business účet S <sup>1/</sup>	Business účet M <sup>1/</sup>	Business účet L <sup>1/</sup>
			pre podnikateľov a firmy		
Účet/EI služby	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	0,00 € <sup>2/3/4/</sup> 7,00 €	4,00 € <sup>3/4/</sup> 8,00 €	10,00 € <sup>4/</sup> 20,00 €	20,00 € <sup>4/</sup> 40,00 €
	Internetbanking / Business24 / elektronický výpis	✓	✓	✓	✓
	Push správy/ E-mailové správy <sup>12/</sup>	✓	✓	✓	✓
Platobné služby	Bezhotovostný vklad na Účet - pripísanie na Účet <sup>5/</sup>				
	Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb				
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb	✓	50 Transakcií <sup>6/</sup>	200 Transakcií <sup>6/</sup>	500 Transakcií <sup>6/</sup>
	Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu a Platobného príkazu na Inkaso (na strane platiteľa)				
Debetné karty	Bezhotovostné platby Platobnou kartou za tovar a služby <sup>7/</sup>				
	Výbery hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP <sup>8/</sup>				
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	2	2	2
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business Platinum vo výške 100% pre počet kariet v balíku	–	1	1	1
	Zľava z mesačného Poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	1	1	1
Navyše	Zľava z Poplatku za spracovanie položky Platobný príkaz na úhradu a Prevod FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) prijatej v súbore prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/ Internetbanking vo výške <sup>9/</sup>	–	–	25 %	50 %
	Zľava z Poplatku za Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR zadanej prostredníctvom Elektronických služieb (Cezhraničné prevody) vo výške <sup>10/</sup>	–	–	–	10 %
	Zľava z mesačného Poplatku za službu prijímania Platobných kariet prostredníctvom POS terminálu vo výške 100% počas prvých troch kalendárnych mesiacov poskytovania tejto služby <sup>11/</sup>	✓	✓	✓	✓

Legenda: ✓ je zahrnuté v cene – nie je zahrnuté v cene

- <sup>1/</sup> Ak Klient nebude s novozriadeným Účtom spokojný a v lehote 3 mesiacov odo dňa zriadenia Účtu písomne oznámi Banke svoje výhrady a dôvody nespokojnosti s účtom a zároveň v tejto lehote bude Účet z podnetu Klienta zrušený, Banka vráti Klientovi na Účet všetky mesačné Poplatky za vedenie Účtu, ktoré Klient Banke zaplatil za obdobie, keď mu bol Účet poskytovaný. Poplatky nad rámec balíka služieb a Poplatky spojené so zatvorením Účtu Banka Klientovi nevracia a zúčtuje podľa aktuálne platného Sadzobníka.
- <sup>2/</sup> Ak je majiteľom Podnikateľského účtu fyzická osoba podnikateľ alebo osoba v slobodnom povolání, je každý vklad hotovosti spoplatnený Poplatkom 3,00 €.
- <sup>3/</sup> Ak si Klient zriadi Podnikateľský účet alebo Business účet S do jedného roka od vzniku oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti, Banka počas prvých 12 mesiacov vedenia účtu Mesačný poplatok za vedenie Účtu neučtuje. Pre slobodné povolania Banka neučtuje Mesačný Poplatok za vedenie Účtu počas prvých troch mesiacov od zriadenia Podnikateľského účtu/Business účtu S.
- <sup>4/</sup> Zľava z Poplatku za vedenie Účtu vo výške 100% pre Podnikateľský účet a 50% pre Business účet S/M/L sa uplatňuje, ak v predchádzajúcom kalendárnom mesiaci bol zrealizovaný príslušný počet transakcií na Účte, pričom pre Podnikateľský účet je to min. 25 Transakcií, pre Business účet S min. 51 Transakcií, pre Business účet M min.201 Transakcií a pre Business účet L min.501 Transakcií. Do počtu Transakcií sa započítavajú: Bezhotovostný vklad na Účet, Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay, Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu a Platobného príkazu na Inkaso, Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu/Prevodu FIT 2.0 v EUR/Okamžitej platby (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb, Bezhotovostné platby Platobnou kartou za tovar a služby, Výbery hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP. Zľava z Poplatku sa neposkytne pri účtovaní Poplatku za mesiac, v ktorom nadobudol účinnosť právny úkon, na základe ktorého došlo k zániku/zrušeniu Zmluvy o Účte. V prípade preradenia Účtu medzi Bankovými produktmi sa Zľava z Poplatku neposkytne na prvú časť Poplatku účtovaného pre pôvodný Bankový produkt. Na účely výpočtu zľavy z Poplatku sa do počtu Transakcií nezarátavajú Transakcie vykonané na Účtoch typu SPORObusiness.
- <sup>5/</sup> S výnimkou transakcií Realizácia inkasa na strane príjemcu (Inkasanta) a Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay – nie sú zahrnuté v cene Účtu.
- <sup>6/</sup> Poplatky za transakcie v počte 50/200/500 transakcií sú zahrnuté v cene Business účtu S/M/L. Poplatky za transakcie prevyšujúce počet transakcií zahrnutých v cene Business účtu S/M/L sú zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca, k ultimu tohto kalendárneho mesiaca. Poplatok za Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay je zúčtovaný jednou sumou za všetky transakcie k ultimu kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sú do počtu 50 transakcií v cene Business účtu S zahrnuté aj platobné operácie zaslané v Elektronickej službe Business24 funkcionalitou File Transfer s požiadavkou na účtovanie Poplatku priebežne po obrate.
- <sup>7/</sup> S výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie a transakcií v inej mene ako EUR.
- <sup>8/</sup> Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.
- <sup>9/</sup> Zľava z Poplatku za transakcie sa vzťahuje aj na platobné operácie zaslané v Elektronickej službe Business24 s požiadavkou na účtovanie Poplatku priebežne po obrate.
- <sup>10/</sup> Zľava z Poplatku za Cezhraničný prevod je poskytovaná po vykonaní daného prevodu.
- <sup>11/</sup> Podrobnejšie podmienky poskytnutia zľavy sú uvedené vo Zverejnení
- <sup>12/</sup> Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

**Ak ste fyzická osoba podnikateľ a máte v Banke súčasne vedený okrem Podnikateľského účtu aj osobný účet (SPACE účet / SPACE účet X), môžete získať 100% zľavu z Poplatku za vedenie osobného účtu s programom Moja odmena, ak v sledovanom období uskutočníte debetnou Platobnou kartou vydanou k Podnikateľskému účtu min. 5 výberov hotovosti z bankomatu alebo bezhotovostných platieb za tovar a služby u Obchodníkov v SR a v zahraničí v obchodoch, na internete, vrátane platieb prostredníctvom Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay alebo Google Pay s výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie, ktoré sa do toho počtu nezarátavajú.**

**Účty Komunal** – účty pre mestá, obce a právnické osoby v ich zriaďovateľskej pôsobnosti

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE		Komunal	Komunal Plus	Komunal Extra
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie účtu	5,50 €	10,00 €	25,00 €
	Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet <sup>1/</sup>	✓	✓	✓
Platobné služby	Neobmedzený počet realizovaných trvalých Platobných príkazov na úhradu a Platobných príkazov na Inkaso (na strane platiteľa)	✓	✓	✓
	Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb	10 transakcií	30 transakcií	✓
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb			
	Zľava z Poplatku Vklad hotovosti Majiteľom/Oprávnenou Osobou na Účet Klienta vo výške 100%	–	–	4 vklady v mesiaci
El. služby	Internetbanking/Business24/elektronický výpis	✓	✓	✓
	Push správy/ E-mailové správy <sup>6/</sup>	✓	✓	✓
Karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	2	3
	Neobmedzený počet bezhotovostných platieb Platobnou kartou za tovar a služby <sup>2/</sup>	✓	✓	✓
	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP <sup>3/</sup>	✓	✓	✓
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	1	1
Navyše	Zľava z Poplatku za spracovanie položky Platobný príkaz na úhradu a Prevod FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) prijatej v súbore prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/ Internetbanking vo výške <sup>4/</sup>	–	50 %	100 %
	Zľava z Poplatku za poskytovanie Elektronických služieb MultiCash vo výške	25 %	50 %	50 %
	Zľava z Poplatku za inštaláciu programového vybavenia Elektronickej služby MultiCash alebo za vydanie jedného elektronického osobného kľúča (EOK) vo výške <sup>5/</sup>	25 %	50 %	50 %

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene – služba nie je zahrnutá v cene



# 1. Účty a transakcie

- <sup>1/</sup> S výnimkou transakcií Realizácia inkasa na strane príjemcu (Inkasanta) a Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay – nie sú zahrnuté v cene Účtu.
- <sup>2/</sup> S výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie a transakcií v inej mene ako EUR.
- <sup>3/</sup> Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.
- <sup>4/</sup> Poplatky za transakcie sú zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca, k ultimu tohto kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sa zľava vzťahuje aj na platobné príkazy odosielané funkcionalitou File Transfer s účtovaním Poplatku priebežne, po obrate.
- <sup>5/</sup> V prípade využívania Elektronických služieb Internetbanking (George, Business24, Multicash) sa poskytuje zľava len na jeden Klientom vybraný Poplatok.
- <sup>6/</sup> Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

# 1. Účty a transakcie

**SPORObusiness pre bytový dom** – účet pre vlastníkov bytov a nebytových priestorov a obdobných budov

**Bežný účet pre neziskový sektor** – účet pre nadácie, neziskové organizácie, neinvestičné fondy, občianske združenia, politické strany a hnutia

**FARNOSŤ** – účet pre cirkvi a náboženské spoločnosti

	PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	SPORObusiness pre bytový dom	Bežný účet pre neziskový sektor	FARNOSŤ
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	6,00 €	5,00 €	5,00 €
Platobné služby	Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet	✓	✓	✓
	Neobmedzený počet realizovaných jednorazových Platobných príkazov na úhradu/prevodov FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodov v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb	✓	✓	✓
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb	✓	✓	✓
	Neobmedzený počet realizovaných trvalých príkazov na úhradu a Platobných príkazov na Inkaso (na strane platiteľa)	✓	–	✓
	Zľava z Poplatku za Vklad hotovosti Majiteľom/Oprávnenu Osobou na Účet Klienta vo výške 100%	–	1. vklad v mesiaci	1. vklad v mesiaci
	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP <sup>1/</sup>	–	–	✓
Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	–	1	1
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	–	1	1
Ei. služby	Internetbanking/Business24/elektronický výpis	✓	✓	✓
	Push správy/ E-mailové správy <sup>2/</sup>	✓	✓	✓

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene – služba nie je zahrnutá v cene

<sup>1/</sup> Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

<sup>2/</sup> Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

# 1. Účty a transakcie

**SPORObusiness** – štandardný typ účtu

**SPORObusiness fondy** – účty sociálneho a rezervného fondu

**SPORObusiness úschovy** – účty notárskych úschov, účty určené na poukazovanie výťažkov z exekúcie, účet pre správcu v prípade osobného bankrotu

**SPORObusiness dotácie** – účet vedený na účely dotácie zo štátneho rozpočtu, z európskych fondov, z PPA

	PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	SPORObusiness <sup>1/</sup>	SPORObusiness fondy	SPORObusiness úschovy	SPORObusiness dotácie <sup>2/</sup>	SPORObusiness pre Escrow <sup>3/</sup>
Platobné operácie	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	6,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	–	–	✓	–	✓
	Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu (Domáce prevody)/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✓	–	–
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✓	–	–
	Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom	–	–	✓	–	–
Elektronické služby	Internetbanking/elektronický výpis	–	–	✓	✓	–
	Push správy/ E-mailové správy <sup>4/</sup>	–	–	✓	✓	–

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene – služba nie je zahrnutá v cene

<sup>1/</sup> Ak Klient účet využíva výlučne na účely obchodovania s cennými papiermi, Poplatok za vedenie účtu a Poplatok za platobné operácie v rámci domáceho prevodu je 0 Eur. Ak začne Klient účet využívať na iné účely, na iné typy operácií alebo požiada o doplnkové služby alebo o iné Bankové produkty spojené s účtom, účet a jeho využívanie budú spoplatnené v súlade so Sadzobníkom.

<sup>2/</sup> Osobitný bežný účet vedený na účely dotácie zo štátneho rozpočtu, z európskych fondov, z PPA, vedený v mene EUR. Pre otvorenie účtu je Klient povinný Banke predložiť doklady osvedčujúce dotačný účel účtu. Pre Mikro podnikateľov nie sú na Účte SPORObusiness dotácie účtované poplatky súvisiace s platobnými operáciami v období, v ktorom je Banka a Klient súčasne v záväzkovom vzťahu, obsahom ktorého je poskytnutie úveru Bankou Klientovi v súvislosti s prijatím predmetnej dotácie, až do dňa konečnej splatnosti daného úveru.

<sup>3/</sup> Osobitný bežný účet vedený na základe Zmluvy o Escrow vedený v EUR, CZK, USD alebo GBP. Na Escrow sa vzťahujú aj Poplatky uvedené v časti 5. Ostatné služby.

<sup>4/</sup> Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

# 1. Účty a transakcie

## b. Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom

POPLATOK	Sadzba
Zmena nakladania s Účtom	4,00 €
Zverejňovanie Účtu <sup>1/</sup>	5,00 €/mesačne
Pravidelný <sup>4/</sup> výpis zasielaný poštou v rámci SR <sup>2/</sup>	3,00 € + poštovné/výpis
Pravidelný <sup>4/</sup> elektronický výpis, zasielaný do Internetbankingu alebo na e-mailovú adresu	0,00 €
Kópia pravidelného výpisu z Depozitného produktu	10,00 €/výpis
Mimoriadny výpis na žiadosť Klienta (vo formáte A4) resp. výpis narastajúcich obrátov z Depozitného produktu	10,00 €/výpis max. za obdobie 12 mesiacov
Mimoriadny výpis na žiadosť Klienta (vo formáte SEPA XML, MT940, zo zrušených Účtov, s dohľadom obrátov, ročné výpisy a pod.)	20,00 €/výpis
Výpis vo formáte MT940 zasielaný prostredníctvom SWIFTu	33,00 €/mesačne
Vyhotovenie posledného výpisu pri zrušení Účtu <sup>3/</sup>	5,00 €/výpis

<sup>1/</sup> Na internetovej stránke: <http://transparentneucty.sk/>.

<sup>2/</sup> Zasielanie výpisu poštou do zahraničia Banka neposkytuje.

<sup>3/</sup> Pri zrušení Účtu SPORObusiness úschovy bez Poplatku.

<sup>4/</sup> Výpis vyhotovovaný a zasielaný automaticky, odo dňa nastavenia výpisu na Účte.

## Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu

Účty vedené v mene	Súčet kreditných zostatkov Účtov*	Poplatok % p.a.**	Poplatok 31.12. % p.a.***
EUR	35 000 000 EUR	0,00	29,40
USD	20 000 000 USD	0,00	29,40
CZK	750 000 000 CZK	0,00	63,90
HUF	400 000 000 HUF	0,00	29,40
PLN	4 800 000 PLN	0,00	29,40
CHF	500 000 CHF	0,30	29,40
GBP	850 000 GBP	0,00	29,40
JPY	70 000 000 JPY	0,30	29,40
SEK	5 200 000 SEK	0,00	29,40
DKK	3 700 000 DKK	0,00	29,40

\* Banka je oprávnená účtovať Poplatok za každý Bankový deň zo sumy prevyšujúcej na konci Bankového dňa Súčet kreditných zostatkov Účtov.

\*\* Poplatok sa vzťahuje na kalendárne dni od 01.01. do 31.12 (vrátane).

\*\*\* Poplatok sa vzťahuje na kalendárny deň 31.12. a Banka ho účtuje popri poplatku vzťahujúcemu sa na kalendárny deň 31.12. uvedenému v predchádzajúcom stĺpci tejto tabuľky.

# 1. Účty a transakcie

## Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu – finančná inštitúcia\*\*\*\*

Účty vedené v mene	Súčet kreditných zostatkov Účtov*	Poplatok % p.a.**	Poplatok 31.12. % p.a.***
EUR	10 000 000 EUR	0,00	29,40
USD	10 000 000 USD	0,00	29,40
CZK	25 500 000 CZK	0,00	63,90
HUF	400 000 000 HUF	0,00	29,40
PLN	4 800 000 PLN	0,00	29,40
CHF	500 000 CHF	0,30	29,40
GBP	850 000 GBP	0,00	29,40
JPY	70 000 000 JPY	0,30	29,40
SEK	5 200 000 SEK	0,00	29,40
DKK	3 700 000 DKK	0,00	29,40

\* Banka je oprávnená účtovať Poplatok za každý Bankový deň zo sumy prevyšujúcej na konci Bankového dňa Súčet kreditných zostatkov Účtov.

\*\* Poplatok sa vzťahuje na kalendárne dni od 01.01. do 31.12 (vrátane).

\*\*\* Poplatok sa vzťahuje na kalendárny deň 31.12. a Banka ho účtuje popri poplatku vzťahujúcem sa na kalendárny deň 31.12. uvedenému v predchádzajúcom stĺpci tejto tabuľky.

\*\*\*\* finančnou inštitúciou je banka, pobočka zahraničnej banky a iné úverové inštitúcie a licencované subjekty poskytujúce spotrebiteľské úvery, lízingové a faktoringové spoločnosti patriace do bankových skupín, poskytovateľ služieb hromadného financovania pre podnikanie, správcovská spoločnosť, alternatívny investičný fond, správca alternatívnych investičných fondov, tuzemský subjekt kolektívneho investovania, poisťovňa, dôchodková správcovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková správcovská spoločnosť, platobné inštitúcie, poskytovatelia služieb informovania o platobnom účte, obchodníci s cennými papiermi, centrálny depozitár, komoditná burza, burza s finančnými nástrojmi, Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti.

# 1. Účty a transakcie

## c. Elektronické služby

POPLATKY	Multicash	Business24	Business24 v rozsahu Premium
Inštalácia programového vybavenia	66,00 €	–	–
Poskytovanie	16,60 €/mesačne <sup>1/</sup>	10,00 €/mesačne <sup>1/</sup>	10,00 €/mesačne <sup>2/</sup>
Servisný zásah u Klienta	50,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 60,00 €	–	–

<sup>1/</sup> Pri skončení Zmluvy o elektronickej službe Multicash/Business24 sa Poplatok účtuje v plnej výške v deň zrušenia služby.

<sup>2/</sup> Poplatok za poskytovanie Elektronickej služby Business24 v rozsahu Premium je účtovaný samostatne, nezávisle od poplatku za Elektronicú službu Business24. Pri skončení poskytovania Business24 v rozsahu Premium sa Poplatok účtuje v plnej výške k ultimu mesiaca.

POPLATKY ZA POUŽÍVANIE SLUŽIEB	Sadzba
Internetbanking	1,65 €/mesačne za Účet <sup>1/</sup>
SMS služby Extra – pre každého Klienta a/alebo Oprávnenú osobu <sup>2/</sup>	4,00 €/mesačne

<sup>1/</sup> Poplatok sa neúčtuje pri Účte vedenom v inej ako domácej mene.

<sup>2/</sup> Oprávnená osoba si môže tieto služby aktivovať aj cez Elektronicú službu Internetbanking verzia George alebo aj cez Elektronicú službu Business24.

POPLATKY ZA SPRÁVU BEZPEČNOSTNÝCH PREDMETOV	Sadzba
Vydanie prvého a ďalšieho elektronickeho osobného kľúča (EOK)	80,00 €

#### d. Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie

##### Domáce prevody

POPLATOK	Sadzba
Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	0,20 €
Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay <sup>5/</sup>	0,20 €
Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu <sup>1/</sup> alebo Platobného príkazu na Inkaso (pri Inkase strana platiteľa aj príjemcu)	0,20 €
Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie prevodu	10,00 € + poplatok banky príjemcu
Potvrdenie o vykonaní prevodu	10,00 €
Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom	5,00 €

Spôsob realizácie	cez Elektronické služby	na Obchodnom mieste
POPLATOK	Sadzba	Sadzba
Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu <sup>1/</sup> /Prevodu FIT 2.0 v EUR <sup>2/</sup>	0,20 €	8,00 € <sup>3/</sup>
Okamžitá platba	0,20 €	–
Urgentný prevod	15,00 €	30,00 €
Založenie, zmena alebo zrušenie trvalého Platobného príkazu na úhradu <sup>4/</sup> /Súhlasu s inkasom/Inkasanta	0,00 €	8,00 €
Spracovanie položky prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking	0,20 €	–
Spracovanie položky Urgentný prevod prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking	15,00 €	–

Legenda: – službu nie je možné poskytnúť

<sup>1/</sup> Aj jednorazový a trvalý Platobný príkaz na úhradu v rámci Banky v cudzej mene.

<sup>2/</sup> Za **Prevod FIT 2.0 v EUR** sa považuje jednorazový Platobný príkaz na úhradu alebo Urgentný prevod v mene EUR (euro) do FIT 2.0 bánk, ktoré sú dosiahnuteľné pre SEPA prevody. Ak Prevod FIT 2.0 v EUR spĺňa podmienky na Cezhraničný prevod, tzn. banka príjemcu nie je dosiahnuteľná pre SEPA prevody, vzťahuje sa naň Poplatok ako za tento typ prevodu (pozri časť Sadzobníka – Cezhraničné prevody).

<sup>3/</sup> Zahŕňa aj prevod bez predloženia Platobného príkazu pri nútenom výkone podľa rozhodnutia orgánu verejnej moci, pri plnení inej zákonnej povinnosti Banky alebo v iných prípadoch dohodnutých v Zmluve.

<sup>4/</sup> Poplatok sa uplatní aj v prípade, ak sa trvalý Platobný príkaz na úhradu zruší automaticky po vykonaní Klientom stanoveného počtu Platobných príkazov, po prevedení Klientom stanovenej sumy alebo v Klientom stanovený budúci deň zrušenia. Pre stanovenie sadzby Poplatku je rozhodujúci spôsob, akým si Klient toto zrušenie stanovil.

<sup>5/</sup> Poplatok za Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay je zúčtovaný jednou sumou za všetky transakcie k ultimu kalendárneho mesiaca.

# 1. Účty a transakcie

## Cezhraničné prevody

POPLATOK	Sadzba	
Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	0,20 €	
<b>Spôsob realizácie</b>	<b>cez Elektronické služby<sup>5/</sup></b> <b>na Obchodnom mieste</b>	
<b>POPLATOK</b>	<b>Sadzba</b> <b>Sadzba</b>	
Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA <sup>1/</sup> (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody)	0,20 €	8,00 €
Urgentný prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA <sup>1/</sup> (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody)	15,00 €	30,00 €
Prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP <sup>2/</sup> /Prevod FIT 2.0 v EUR <sup>3/</sup>	5,00 €	15,00 €
Prevod v CZK do ČSAS a.s. <sup>4/</sup>	0,20 €	8,00 €
Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR	do 2 000 €	20,00 €
	od 2 000,01 €	30,00 €
Príplatok za Urgentný prevod	50,00 €	50,00 €
Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR	vid' nasledujúca strana	
Žiadosť klienta o zmenu, storno prevodu, resp. informáciu o pripísaní prevodu na účet príjemcu v zahraničnej banke	16,60 € + poplatky zahraničnej banky	
Potvrdenie o vykonaní prevodu	16,60 €	

<sup>1/</sup> Za **Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene EUR, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu, číslom účtu príjemcu vo formáte IBAN, platobnou podmienkou SHA.

<sup>2/</sup> Za **Prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP** sa považuje Cezhraničný prevod: vo všetkých menách, v ktorých Banka vykonáva cezhraničné prevody, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu. Na prevod s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná ako pre Cezhraničný prevod. Ak prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP spĺňa podmienky pre Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (vid' bod 1), vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre tento typ prevodu.

<sup>3/</sup> Za **Prevod FIT 2.0 v EUR** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene EUR (euro) do FIT 2.0 bánk, ktoré nie sú dosiahnuteľné pre SEPA prevody, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu (zoznam FIT 2.0 bánk pozri časť Sadzobníka – Definície). Na prevod s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničný prevod. Ak Prevod FIT 2.0 spĺňa podmienky pre Domáci prevod, tzn. FIT 2.0 banka príjemcu je dosiahnuteľná pre SEPA prevody, vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre tento typ prevodu (pozri časť Sadzobníka - Domáce prevody).

<sup>4/</sup> Za **Prevod v CZK do ČSAS a.s.** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene CZK (českej korune) do Českej sporiteľne, a. s. so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu (GIBACZPX). Na prevod s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničný prevod.

<sup>5/</sup> Poplatky sa vzťahujú aj na cezhraničné prevody realizované v službe Business24 funkcionalitou File Transfer úhradového súboru vo formáte CGI.



### Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR<sup>1/</sup>

KRAJINA BANKY PRÍJEMCU	PREVODY v EUR		
	do 12 500 Sadzba	12 500 – 50 000 Sadzba	nad 50 000 Sadzba
pásmo:			
Austrália v prospech klientov National Australia Bank	3,00 €	3,00 €	3,00 €
Austrália v prospech klientov iných bánk	9,50 €	9,50 €	9,50 €
Srbsko v prospech klientov iných bánk	9,00 €	9,00 €	9,00 €
Švajčiarsko	2,40 €	2,40 €	2,40 €
Zvyšné krajiny	7,00 €	16,00 €	25,00 €

<sup>1/</sup> V prípade prevodu s podmienkou OUR budú náklady zahraničnej alebo tuzemskej banky zúčtované na ľarchu účtu platiteľa v deň odpísania sumy prevodu – ak je banke ich výška známa vopred (viď nasledujúca strana), alebo dodatočne vo výške skutočne vyúčtovaných nákladov príslušnej banky. Tento poplatok, považovaný za poplatok zahraničnej banky, je Bankou zúčtovaný aktuálnym kurzom z kurzového lístka Banky platného v čase uskutočnenia prevodu, resp. individuálnym kurzom stanoveným Bankou alebo dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

V prípade prevodu v USD s podmienkou OUR do banky príjemcu so sídlom v USA, resp. mimo USA, bude inštrukcia OUR zmenená US korešpondenčnou bankou na SHA, zmena tejto platobnej inštrukcie nemá vplyv na povinnosť Klienta uhradiť Banke príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR. Poplatky korešpondenčných bánk zúčastnených v rámci US klíringu na prevode budú zúčtované na ľarchu sumy prevodu.

OSTATNÉ PREVODY	Sadzba
Prevody vo všetkých menách: v prospech klientov Erste Group Bank AG v prospech klientov Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG v prospech klientov Českej spořitelny, a. s. v prospech klientov Erste & Steiermärkische Bank d.d. v prospech klientov Erste Bank Hungary Zrt. v prospech klientov Erste Bank Serbia, a.d. v prospech klientov Banca Comercială Română S.A. v prospech klientov Banca Comercială Română Chișinău S.A. v prospech klientov Banka Sparkasse d.d. v prospech klientov Sparkasse Bank d.d. v prospech klientov Sparkasse Bank Makedonija AD	0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 €
Prevody v GBP do Veľkej Británie	4,00 GBP
Prevody v CHF do Švajčiarska	3,90 CHF
Prevody v CAD do Kanady	7,00 CAD
Prevody v USD: - v prospech klientov bánk v USA - v prospech klientov iných bánk	0,20 USD 9,00 USD
Prevody v AUD do Austrálie: - v prospech klientov National Australia Bank - v prospech klientov iných bánk v Austrálii	5,00 AUD 15,00 AUD
Prevody vo všetkých menách okrem EUR/USD do ostatných krajín: - do 12 500 EUR (alebo ekvivalent inej meny) - nad 12 500 do 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej meny) - nad 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej meny)	15,00 € 30,00 € 50,00 €

# 1. Účty a transakcie

## e. Platobné služby – hotovostné platobné operácie

HOTOVOSTNÉ VKLADY A HOTOVOSTNÉ VÝBERY POPLATOK	na Obchodnom mieste		
	Sadzba		
Vklad hotovosti na Účet, Vkladový účet vedený v Banke <i>Poplatok za vklad hotovosti na Účet bytového domu<sup>2/</sup> je povinný hradiť vkladateľ.</i>	Majiteľom/Oprávnenou Osobou	3.Osobou <sup>1/</sup>	
	6,00 €	6,00 €	
Výber hotovosti <sup>3/</sup>	8,00 €		
Spracovanie mincí pri vklade/výbere <sup>4/5/</sup>	Triedené mince	Netriedené mince	
	od 51 – 500 mincí	10,00 €	20,00 €
	od 501 – 1000 mincí	30,00 €	60,00 €
	od 1001 - 2000 mincí	40,00 €	80,00 €
	nad 2000 mincí	50,00 €	100,00 €
Diferencia pri vklade hotovosti cez uzatvorený obal	2,00 €		
Vysporiadanie účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke výberom hotovosti	5,00 €		
Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie hotovostnej operácie	10,00 €		

<sup>1/</sup> Ak na Účet vedený v Banke vkladá osoba odlišná od Majiteľa účtu alebo Oprávnenej osoby, tento Poplatok hradí vkladateľ.

<sup>2/</sup> Pod Účtom bytového domu rozumieme Účet, ktorého majiteľmi sú vlastníci bytov a nebytových priestorov podľa zákona č. 182/1993 Z.z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov.

<sup>3/</sup> Realizácia výberu hotovosti v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta podlieha aj Poplatku za zamieňanie bankoviek a mincí.

<sup>4/</sup> Poplatok za Spracovanie mincí pri vklade a výbere Banka účtuje pri každej hotovostnej operácii pri počte mincí od 51 kusov. Mince v počte do 50 kusov Banka nespoplatňuje. Triedené mince sú mince rozdelené podľa jednotlivých nominálov. Každý nominál musí byť odovzdaný v samostatnom obale/vrecku. Netriedené mince sú mince odovzdávané ako neroztriedené podľa jednotlivých nominálov, t.j. rôzne nominály v jednom obale/vrecku.

<sup>5/</sup> Banka poskytne Klientovi 25%-nú zľavu z poplatku za spracovanie mincí pri vklade hotovosti, ktorú Klient odovzdáva Banke v uzatvorenom obale na základe Zmluvy o odovzdávaní peňažnej hotovosti a ktorá sa následne spracováva v príslušnom spracovateľskom centre Banky.

## Ostatné Poplatky súvisiace s hotovostnými platobnými operáciami

DODATOČNÝ POPLATOK ZA HOTOVOSTNÝ VKLAD	Sadzba
Vklad hotovosti na Účet vedený v Banke prevyšujúci súhrne 40 000 € <sup>1/</sup>	0,1 %

<sup>1/</sup> Základom pre výpočet Poplatku je objem všetkých hotovostných vkladov v mene EUR a cudzej mene realizovaných za kalendárny mesiac na všetkých Účtoch Klienta vedených v Banke presahujúci súhrne sumu 40 000 €. Poplatok je vo výške 0,1 % z objemu hotovostných vkladov prevyšujúcich sumu 40 000 €. Do základu pre výpočet Poplatku sa nezarátaava vklad hotovosti v uzatvorenom obale, nočnom trezore, ďalej vklad cez bankomat Banky a vklad realizovaný osobou odlišnou od Majiteľa účtu alebo Oprávnenej osoby. Poplatok je splatný posledný kalendárny deň príslušného mesiaca, pričom Banka tento Poplatok zúčtuje do 5. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca alikvótnou sumou (určenou podľa podielu, akým sa objem vkladov na konkrétnom Účte podieľal na celkovom objeme vkladov prevyšujúcich sumu 40 000 €) z každého Účtu, v prospech ktorého boli realizované hotovostné vklady, pokiaľ sa Banka s Klient v Zmluve nedohodla inak. Z dôvodu zaokrúhľovania alikvótnej časti Poplatku pripadajúcej na jeden Účet na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel môže súčet týchto jednotlivých alikvótnych častí Poplatku vykazovať odchýlku max. 0.01 € od celkovej výšky Poplatku za objem vkladov uskutočnených v prospech všetkých Účtov Klienta, prevyšujúcich sumu 40 000 €.

POKLADNIČNÉ SLUŽBY POPLATOK	BANKOVKY A MINCE	
Zamieňanie bankoviek a mincí rôznych nominálnych hodnôt <sup>1/</sup> / Realizácia výberu v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta <sup>1/</sup>	6,00 €	
Spracovanie mincí pri zamieňaní: <sup>1/</sup>	Triedené mince	Netriedené mince
od 51 – 500 mincí	10,00 €	20,00 €
od 501 – 1000 mincí	30,00 €	60,00 €
od 1001 - 2000 mincí	40,00 €	80,00 €
nad 2000 mincí	50,00 €	100,00 €
Spracovanie poškodených bankoviek v EUR	1,60 €/bankovka	
Nákup bankoviek v cudzej mene, ktoré sa bežne nenakupujú, a bankoviek vyňatých z obehu	30 % z hodnoty jednej bankovky; min. 1,30 €	
Nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti	0,1 % zo sumy výberu	

<sup>1/</sup> Manipulácia s mincami nad 50 kusov podlieha aj Poplatku za Spracovanie mincí pri zamieňaní. Triedené mince sú mince rozdelené podľa jednotlivých nominálov. Každý nominál musí byť odovzdávaný v samostatnom obale/vrecku. Netriedené mince sú mince odovzdávané ako neroztriedené podľa jednotlivých nominálov, t.j. rôzne nominály v jednom obale/vrecku.

# 1. Účty a transakcie

## f. Debetné karty

Typ Platobnej karty	Elektronické		Embosované	
	Visa Business elektronická	Vkladová Business karta	Visa Business	Visa Business Platinum
POPLATOK/TYP KARTY				
Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty	1,30 €	0,50 €	3,50 €	8,00 €
Expresné vydanie Platobnej karty	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty, poškodenia, odcudzenia alebo v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy <sup>1/</sup>	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) prostredníctvom Elektronických služieb	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty v zmysle zmluvy iným spôsobom ako cez Elektronické služby: – zmena limitov, povolených operácií, diskrétného údaja karty, spôsobu/ adresy prevydania do Pobočky <sup>2/</sup> , zmena obrázka na karte, – zmena parametrov prevydania – Opakovať PAN, Opakovať PIN, Prevydať/Neprevydať kartu	5,00 €	x	5,00 €	5,00 €
Opätovné vytlačenie PIN kódu	5,00 €	5,00 €	5,00 €	5,00 €
AirRefund	x	x	✓	✓
Refundácia DPH	x	x	✓	✓
Biznis poistenie	x	x	✓	✓
Visa Benefit program	x	x	✓	✓
Visa Airport Companion (Ročné členstvo pre držiteľa karty na vstup do letískových salónikov po celom svete. Cenu vstupu hradí klient individuálne podľa cenníka platného v danom salóniku)	x	x	✓	✓
SMS notifikácia ku karte pre každú Oprávnenú osobu <sup>3/</sup>	✓	x	✓	✓

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene x neposkytujeme k danému typu karty

<sup>1/</sup> Poplatok za prevydanie Platobnej karty po poškodení sa nezaúčtuje v prípade, ak Držiteľ karty zrealizoval minimálne 10 transakcií mobilom, alebo hodinkami 30 dní pred dňom prevydania Platobnej karty.

<sup>2/</sup> Zmena spôsobu doručenia karty na adresu Klienta je bez poplatku.

<sup>3/</sup> Za predpokladu, že táto Oprávnená osoba nie je zároveň osobou oprávnenou na nakladanie s prostriedkami na Účte, ku ktorému bola Platobná karta vydaná, prostredníctvom Elektronických služieb.

## Používanie debetných Platobných kariet

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Banky	Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP	Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	Iný bankomat v zahraničí
Výber hotovosti z bankomatu	0,20 €	0,20 € <sup>1/</sup>	3,00 €*	6,00 € <sup>1/*</sup>
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	0,50 €	0,50 €
Zmena PIN kódu cez Bankomat	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE			V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	V zahraničí
Výber hotovosti cez POS terminál v inej banke alebo u Obchodníka			9,00 €	9,00 € <sup>1/</sup>
Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR			–	2,00 % z transakcie, max. 3,00 € za transakciu
Bezhotovostná platba za tovar a za služby			0,20 €	0,20 € <sup>1/</sup>
POPLATOK				Sadzba
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie <sup>1/2/</sup>				7,00 €
Služba Cash back v SR				0,10 €

\* Pri výbere z bankomatu môže prevádzkovateľ bankomatu Klientovi účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu (access fee alebo surcharge). Informácie o tomto Poplatku poskytuje prevádzkovateľ bankomatu Klientovi pri výbere. Tento poplatok nie je poplatkom Banky.

<sup>1/</sup> Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

<sup>2/</sup> Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 € realizované platobnou kartou cez POS terminál.

# 1. Účty a transakcie

## g) Business Charge karty

POPLATOK/TYP KARTY	Visa Business Charge
Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty	4,00 €
Expresné vydanie Platobnej karty	50,00 €
Prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty, poškodenia, odcudzenia alebo v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy <sup>1/</sup>	10,00 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty v zmysle zmluvy iným spôsobom ako cez Elektronické služby: – zmena limitov, povolených operácií, diskrétného údajov karty, spôsobu/adresy prevydania do Pobočky <sup>2/</sup> , zmena obrázka na karte, – zmena parametrov prevydania - Opakovať PAN, Opakovať PIN, Prevydať/Neprevydať kartu	5,00 €
Opätovné vytlačenie PIN kódu	5,00 €
Členstvo AirRefund	✓
SMS notifikácia ku karte pre každú Oprávnenú osobu <sup>3/</sup>	✓
Refundácia DPH	✓
Biznis poistenie	✓
Visa Airport Companion (Ročné členstvo pre držiteľa karty na vstup do letiskových salónikov po celom svete. Cenu vstupu hradí klient individuálne podľa cenníka platného v danom salóniku)	✓
Visa Benefit program	✓

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene    x neposkytujeme k danému typu karty

- <sup>1/</sup> Poplatok za prevydanie Platobnej karty po poškodení sa nezaúčtuje v prípade, ak Držiteľ karty zrealizoval minimálne 10 transakcií mobilom, alebo hodinkami 30 dní pred dňom prevydania Platobnej karty
- <sup>2/</sup> Zmena spôsobu doručenia karty na adresu Klienta je bez poplatku.
- <sup>3/</sup> Za predpokladu, že táto Oprávnená osoba nie je zároveň osobou oprávnenou na nakladanie s prostriedkami na Účte, ku ktorému bola Platobná karta vydaná, prostredníctvom Elektronických služieb.

## Používanie Business Charge kariet

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Banky	Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP	Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	Iný bankomat v zahraničí
Výber hotovosti z bankomatu	0,00 €	0,00 € <sup>1/</sup>	5,00 €*	6,00 € <sup>1/*</sup>
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	0,50 €	0,50 €
Zmena PIN kódu cez Bankomat	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Na Obchodnom mieste	V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	V zahraničí
Výber hotovosti cez POS terminál v inej banke alebo u Obchodníka	9,00 €	9,00 €	9,00 € <sup>1/</sup>
Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR	-	-	2,00 % z transakcie, max. 3,00 € za transakciu
Bezhotovostná platba za tovar a za služby	-	0,00 €	0,00 € <sup>1/</sup>

POPLATOK	Sadzba
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie <sup>1/2/</sup>	7,00 €
Služba Cash back v SR	0,10 €

\* Pri výbere z bankomatu môže prevádzkovateľ bankomatu Klientovi účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu (access fee alebo surcharge). Informácie o tomto Poplatku poskytuje prevádzkovateľ bankomatu Klientovi pri výbere. Tento poplatok nie je poplatkom Banky.

<sup>1/</sup> Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

<sup>2/</sup> Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 € realizované platobnou kartkou cez POS terminál.

## 2. Financovanie

### a) Úvery pre mikro podnikateľov a úvery na obnovu bytových domov<sup>7/</sup>

POPLATOK/TYP ÚVERU	Kontokorentný úver	Splátkový úver
Poplatok za správu úveru <sup>1/</sup>	–	8,00 €/mesačne
Spracovateľský poplatok <sup>2/3/</sup>	1 % z výšky Úveru; min. 165,00 €	1 % z výšky Úveru; min. 165,00 €
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového príslubu k Úverom na obnovu a rekonštrukciu bytových domov	–	0,75 % z výšky Úveru; min. 165 €
Navýšenie Úveru <sup>3/</sup>	1 % z navýšenej časti Úveru; min. 165,00 €	1 % z navýšenej časti Úveru; min. 165,00 €
Revolving Úveru <sup>4/</sup>	1 % z výšky revolvingovaného Úveru; min. 165,00 €	–
Prolongácia Úveru	–	0,50 % z prolongovanej výšky Úveru; min. 165,00 €
Predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti <sup>5/</sup>	–	5 % z výšky predčasnej splátky Úveru; min. 200,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	min. 200,00 €	min. 200,00 €
Zmena zmluvných podmienok a vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. zmena zabezpečenia, zníženie výšky Úveru, zmena podmienok po čerpaní, vydanie súhlasu a pod.) <sup>6/</sup>	min. 200,00 €	min. 200,00 €
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku) <sup>7/</sup>	8,00 €	8,00 €

\*/ Ak nie je v Zmluve dohodnutá iná cena, Klient platí minimálnu výšku Poplatku.

<sup>1/</sup> Poplatok za správu Úveru nebude účtovaný v prípade Úverov na obnovu a rekonštrukciu bytových domov, vrátane Úverov pre bytové domy bez dokladovania účelu/ Úver na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II./ úverov pre bytové domy poskytnutých z linky EBRD/ z linky CEB.

<sup>2/</sup> Spracovateľský poplatok sa neúčtuje v prípade poskytnutia:

- Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania poskytnutého v rámci Programu pre začínajúce slobodné povolania,
- v prípade Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II. je výška spracovateľského poplatku 0,75% z výšky Úveru.

<sup>3/</sup> V prípade, ak dôjde k navýšeniu kontokorentného úveru bez posunu konečnej lehoty splatnosti, Klientovi bude účtovaný Poplatok za navýšenie Úveru. Poplatok bude vypočítaný len z navýšenej časti úveru.

V prípade, ak dôjde k navýšeniu kontokorentného úveru a zároveň aj k posunu konečnej lehoty splatnosti úveru, Klientovi bude účtovaný Poplatok za revolving Úveru. (Poplatok bude vypočítaný z celkovej výšky kontokorentného úveru).

V prípade, ak dôjde k navýšeniu Úveru na obnovu a rekonštrukciu bytových domov, je výška Poplatku za navýšenie Úveru 0,75 % z navýšenej časti úveru, min. 165 €.

V prípade, ak dôjde k navýšeniu Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II., je výška Poplatku za navýšenie Úveru 0,75 % z navýšenej časti úveru.

<sup>4/</sup> V prípade revolvingu Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania poskytnutého v rámci Programu pre začínajúce slobodné povolania a skôr poskytovaného Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania nebude klientovi tento Poplatok účtovaný.

<sup>5/</sup> Poplatok za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti sa automaticky odpúšťa v prípade poskytnutia nasledovných úverov:

- Prevádzkového preklenovacieho splátkového úveru,
- Preklenovacieho úveru pre poľnohospodárov/a úverov na predfinancovanie grantov z EU fondov, kde splatenie je z obdržaného grantu,



– Úveru na obnovu a rekonštrukciu bytových domov/ Úveru pre bytové domy bez dokladovania účelu/ Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II./ úverov pre bytové domy poskytnutých z linky EBRD / z linky CEB s fixnou sadzbou na 3/5/10 rokov, ak k predčasnému splateniu úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou dôjde v období do 1 mesiaca po ukončení Doby fixácie.

V prípade Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II. je výška poplatku za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti 5 % zo sumy predčasného splatenia/mimoriadnej splátky.

<sup>6/</sup> V rámci tohto Poplatku bude účtovaný aj Poplatok za zmenu typu úrokovej sadzby z premenlivej na fixnú/alebo zmena typu fixácie v rámci fixných úrokových sadzieb. (platí pre zmenu v nasledujúci deň po uplynutí doby fixácie úrokovej sadzby), ako aj ďalšie typy zmien (prepracovanie plánu splátok, odklad splátky, zmena zabezpečenia, vydanie súhlasu a pod.).

Poplatok sa neúčtuje:

– v prípade vystavenia súhlasu na výplatu poistného plnenia v prospech Klienta/ vystavenia súhlasu v súvislosti so znížením tvorby Fondu prevádzky, údržby a opráv,

– v prípade zmeny poistenia predmetu zabezpečenia/bytového domu,

– ak dochádza k zmene dlžníka, resp. prístupujúceho dlžníka z dôvodu úmrtia dlžníka/prístupujúceho dlžníka a Banka v rámci procesu ošetrovania existujúcej úverovej pohľadávky navrhuje požadovanú zmenu.

<sup>7/</sup> Zmluvná pokuta za omeškania (Poplatok za upomienku) sa bude účtovať aj za Nepovolené prečerpanie účtu.

#### Povolené prečerpanie pre podnikateľov

POLOŽKA/TYP ÚVERU	Sadzba
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku) <sup>1/2/</sup>	8,00 €

<sup>1/</sup> Zmluvná pokuta za omeškanie sa vzťahuje aj na Povolené prečerpanie poskytnutého v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov.

<sup>2/</sup> Zmluvná pokuta za omeškanie sa vzťahuje aj na Nepovolené prečerpanie účtu.

#### Účelový splátkový úver (zabezpečený, nezabezpečený) poskytovaný v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov

POLOŽKA/TYP ÚVERU	Sadzba
Poplatok za správu úveru	8,00 €/mesačne
Spracovateľský poplatok	100,00 €
Navýšenie Úveru	100,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	200,00 €
Vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. vydanie súhlasu a pod.)	200,00 €
Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia	20,00 €
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku)	8,00 €

Poznámka: V prípade Účelového splátkového úveru (zabezpečeného, nezabezpečeného) poskytovanom v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov nezúčtujeme Poplatok za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti a Poplatok za zmenu zmluvných podmienok a vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. zmena zabezpečenia, zníženie výšky Úveru, zmena podmienok po čerpaní, vydanie súhlasu a pod.)

## 2. Financovanie

### Ostatné Poplatky súvisiace s Úverom

POPLATOK	Sadzba
Vydanie neštandardného potvrdenia súvisiaceho s Úverom <sup>1/</sup> na žiadosť Klienta	20,00 €

<sup>1/</sup> Všetky nižšie uvedené potvrdenia a vyčíslenia k aktuálnemu dňu sú považované za štandardné a sú vystavené Klientovi bez Poplatku.

Štandardné potvrdenia k úverom:

- Oznámenie o oprávnení oboznamovať sa s informáciami, ktoré sú predmetom bankového tajomstva
- Potvrdenie, že Klient má k aktuálnemu dňu uhradené záväzky vyplývajúce z úveru
- Potvrdenie, že Banka k aktuálnemu dňu neeviduje voči Klientovi poskytnutý Kontokorentný úver, Povolené prečerpanie pre podnikateľov ani Splátkový úver
- Potvrdenie o splatení pohľadávky zo Splátkového úveru, Kontokorentného úveru, Povoleného prečerpania pre podnikateľov
- Potvrdenie o výške zostatku Splátkového úveru k aktuálnemu dňu
- Potvrdenie o výške priemernej úrokovej sadzby Splátkového/Kontokorentného úveru za určité obdobie
- Potvrdenie o výške úrokovej sadzby úveru k aktuálnemu dňu
- Potvrdenie o zostatku na Bežnom účte bez Kontokorentného úveru, Povoleného prečerpania pre podnikateľov k aktuálnemu dňu
- Potvrdenie o zostatku na Bežnom účte s Kontokorentným úverom, Povoleným prečerpaním pre podnikateľov k aktuálnemu dňu
- Potvrdenie, že Klientovi bol poskytnutý Kontokorentný úver/Povolené prečerpanie pre podnikateľov, Splátkový úver
- Potvrdenie o stave Úveru – ak bola oprava vyvolaná chybou Banky
- Potvrdenie o poskytnutí/neposkytnutí úveru
- Potvrdenia vystavené na Obchodnom mieste (Potvrdenie o výške aktuálnej pohľadávky z Kontokorentného/Splátkového úveru/Povoleného prečerpania pre podnikateľov)
- Potvrdenie o súhlase Banky s predčasným splatením úveru
- Potvrdenie o vystavení kvitancie (resp. iných dokumentov súvisiacich s uvoľnením zabezpečenia) v prípade, ak bude úver (vrátane príslušenstva) splatený

Všetky potvrdenia a vyčíslenia k inému ako aktuálnemu dňu, s výnimkou Potvrdenia o súhlase Banky s predčasným splatením úveru, sú považované za neštandardné potvrdenia súvisiace s úverom a sú spoplatnené v zmysle Sadzobníka poplatkov.

Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia sa vzťahuje aj k Účelovému splátkovému úveru (zabezpečený, nezabezpečený)/Povolenému prečerpaniu poskytnutého v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov.

b) Úvery pre stredných a veľkých podnikateľov a verejný a neziskový sektor<sup>\*1</sup>

POPLATOK <sup>1/</sup>	Úverový rámec <sup>2/</sup> Sadzba	Kontokorentný úver Sadzba	Splátkový úver <sup>3/</sup> /Termínovaný úver Sadzba
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového príslužu	min. 1 % z výšky Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 €	min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 €
Navýšenie Úverového rámca/Úveru	min. 1 % z navýšenej časti Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 €	min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 €
Revolving Úverového rámca/Úveru	min. 0,50 % z výšky revolvingovaného Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 0,50 % z výšky revolvingovaného Úveru, min. 500,00 €	–
Poplatok za monitoring Úveru <sup>4/</sup>	–	min. 0,50 % z výšky Úveru, min. 500,00 €/ročne	min. 500,00 €/ročne
Úverová provízia/Záväzková provízia <sup>5/</sup>	min. 0,80 % p. a. z celkovej výšky Úverového rámca	min. 0,80 % p. a. z nečerpanej časti Úveru	min. 0,80 % p. a. z nečerpanej časti Úveru
Poplatok za správu úveru	–	–	8,00 €/mesačne
Predčasné splatenie Splátkového <sup>6/</sup> alebo Termínovaného úveru, resp. jeho časti/Skrátenie doby poskytovania Kontokorentného úveru <sup>7/</sup>	–	3% z výšky Úveru, min. 150,00 €	3 % z výšky predčasnej splátky Úveru, min. 150,00 € <sup>8/</sup>

<sup>\*1</sup> Ak nie je v Zmluve dohodnutá iná cena, Klient platí minimálnu výšku Poplatku; ak sú určené dve minimálne hranice, platí vyššiu z nich.

<sup>1/</sup> Pri účtovaní Poplatkov z účtu v cudzej mene sa bude účtovať Poplatok vo výške ekvivalentu v mene EUR (euro).

<sup>2/</sup> Ostatné Poplatky účtované k Úverovému rámcu bude Klient platiť v zmysle platného Sadzobníka k produktom, ktoré sa čerpajú v rámci Úverového rámca.

<sup>3/</sup> Refinančný úver sa na účely Sadzobníka považuje za splátkový úver, t. j. pri Refinančnom úvere platí Klient všetky Poplatky, ktoré sa v zmysle Sadzobníka uplatňujú pri splátkovom úvere.

<sup>4/</sup> Poplatok za monitoring Úveru sa neuplatňuje pre Termínovaný úver a Splátkový úver so splatnosťou do jedného roka. Poplatok je splatný ročne vždy v deň vykonania revízie Dĺžníka Bankou, najneskôr však v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy.

<sup>5/</sup> Tieto Poplatky sa neaplikujú na Termínovaný úver a Refinančný úver. Úverová provízia je účtovaná a splatná k ultimu kalendárneho štvrtroka. Záväzková provízia je účtovaná a splatná k ultimu kalendárneho mesiaca. Záväzková provízia sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a Preklenovacom úvere na predfinancovanie projektov s podporou EÚ fondov.

<sup>6/</sup> Poplatok sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a Preklenovacom úvere na predfinancovanie projektov s podporou EÚ fondov.

<sup>7/</sup> Poplatok sa neuplatňuje pri Kontokorentnom úvere na dobu neurčitú so splatnosťou na výzvu Banky poskytovanom pod záväznou časťou Úverového rámca alebo bez Úverového rámca, ak dôjde k jeho ukončeniu podľa podmienok dohodnutých v Zmluve.

<sup>8/</sup> Okrem Poplatku za predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti si Banka pri predčasnom splatení v zmysle Úverovej zmluvy uplatňuje aj nahradenie refinančných nákladov.

## 2. Financovanie

Ostatné Poplatky súvisiace s poskytovaným financovaním a s plnením dokumentárnych povinností	Sadzba
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Klienta	min. 350,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	300,00 €
Upomienka	25,00 €
Potvrdenie k Úveru vydané na žiadosť Klienta	10,00 €
Príprava iného dokumentu k Úveru na žiadosť Klienta	min. 20,00 €
Iné/neštandardné potvrdenia	15,00 €
Poplatok za manuálne spracovanie dokumentov Bankou <sup>1/</sup>	20,00 € za každý dokument
Dotlač výpisu k Úveru na žiadosť Klienta	5,00 €

<sup>1/</sup> Poplatok sa neuplatňuje, ak Banka spracuje dokumenty automatizovane. Banka spracúva automatizovane výlučne dokumenty, ktoré boli zaslané do Banky prostredníctvom služby B24, spôsobom a vo formáte, ktorý určí Banka v Podmienkach určených Zverejnením.

## 2. Financovanie

### c) Faktoring

POPLATOK	Sadzba
Odmena Banky	individuálne
Poplatok za dokument	individuálne
Spracovateľský poplatok za uzatvorenie Rámcovej faktoringovej zmluvy	individuálne
Poplatok za analýzu Zákazníka	individuálne
Poplatok za aplikáciu e-factoring	individuálne
Poplatok za preverenie limitov	individuálne

### d) Finančný lízing

POPLATOK	Sadzba
Predčasné splatenie Zmluvy o finančnom lízingu na žiadosť Lízingového prijímateľa	100,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 120,00 €
Opakované vystavenie plnomocenstva na vykonanie zmeny	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,00 €
Opakované dohľadanie úhrady Lízingovej splátky zrealizovanej pod nesprávnym variabilným symbolom	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,00 €
Zmeny v poistení Predmetu lízingu Zmluvy o finančnom lízingu:	
Vyňatie poistenia z Lízingových splátok a prechod na individuálne poistenie Predmetu lízingu	100,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 120,00 €
Zmena poisťovne - prechod z individuálnej poisťovnej zmluvy a platenie poisťného v rámci splátok	0,00 €
Zmena poisťovnej zmluvy v prípade individuálneho poistenia Predmetu lízingu	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,00 €
Ostatné zmeny:	
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Lízingového prijímateľa <sup>1/</sup> okrem zmeny Lízingového prijímateľa	150,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 180,00 €
Zmena Lízingového prijímateľa/prevod <sup>1/</sup>	150,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 180,00 €

<sup>1/</sup> zmeny je možné realizovať len k dátumu začiatku splátkového obdobia

### 3. Obchodné financovanie

#### a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek

<b>POPLATOK</b>	<b>Sadzba</b>
<b>Záruky vydané:</b>	
Vystavenie Záruky/avalovanie zmenky <sup>1/</sup>	0,6 % p. q. <sup>2/</sup> z aktuálnej Záručnej sumy, min. 100,00 €
Vypracovanie textu Záruky	100,00 €
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného prísľubu na vystavenie Záruky	1,00 % zo sumy poskytnutej Záruky; min. 500,00 €
Zmena podmienok Záruky	100,00 €
Plnenie zo Záruky/avalu	100,00 €
<b>Záruky prijaté:</b>	
Avizovanie záruky	100,00 €
Avizovanie zmeny záruky	70,00 €
Overenie právoplatnosti podpisov k záruke	20,00 €
Uplatnenie záruky na žiadosť Klienta/overenie právoplatnosti podpisov na žiadosti o uplatnenie záruky	50,00 €
Uvoľnenie zo záruky na žiadosť Klienta/overenie právoplatnosti podpisov na žiadosti o uvoľnení zo záruky	50,00 €

<sup>1/</sup> Účtovaný je za každých aj začatých 90 dní následne. V prípade, ak je platnosť Záruky kratšia ako 90 dní a za posledné účtované obdobie sa Poplatok počíta za skutočný počet dní platnosti Záruky, resp. za počet dní, ktoré uplynuli od predchádzajúcej platby Poplatku do dátumu platnosti Záruky/splatnosti avalovanej zmenky.

<sup>2/</sup> 2,4 % p. a.

### 3. Obchodné financovanie

#### b) Dokumentárne platby

POPLATOK	
Dokumentárne inkaso/zmenkové inkaso	Sadzba
Spracovanie dokumentárneho inkasa/zmenkového inkasa	0,3 % z hodnoty inkasa; min. 50,00 €, max. 1 660,00 €
Vrátenie nespracovaných dokladov	0,25 % z hodnoty inkasa; min. 50,00 €
Zmena podmienky (inštrukcie) dokumentárneho inkasa	34,00 €
Opätovná urgencia (tretia a ďalšia)	17,00 €
Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii Banke	34,00 €
Zabezpečenie protestu zmenky	67,00 € + notárske poplatky
Zabezpečenie akceptácie zmenky	34,00 €

Ďalšie podľa Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne inkasá, revízia 1995, publikácia MOK č. 522.

### 3. Obchodné financovanie

POPLATOK	Dokumentárny akreditív importný/odberateľský Sadzba	Dokumentárny akreditív exportný/dodávateľský Sadzba
Predavízo o otvorení Akreditívu	34,00 €	34,00 €
Avizovanie Akreditívu	–	0,25 % z Akreditívnej sumy, min. 70,00 €
Otvorenie Akreditívu <sup>1/</sup>	0,3 % z Akreditívnej sumy, min. 100,00 €	–
Potvrdenie Akreditívu <sup>1/</sup>	–	individuálne
Zmena podmienok Akreditívu/prevedeného Akreditívu	70,00 € <sup>2/</sup>	70,00 € <sup>3/</sup>
Predbežná kontrola dokumentov k Akreditívu	–	100,00 € / sada dokumentov
Kontrola dokladov a/alebo výplata Akreditívu	–	0,30 % z Akreditívnej sumy min. 70,00 €
Výplata z Akreditívu: a) platba na videnie alebo platba odložená do 30 dní (z každej vyplatenej sumy) b) platba odložená nad 30 dní (za každých aj začatých 30 dní)	0,3 % z výšky platby, min. 70,00 € 0,15 % z výšky platby, min. 70,00 €	– –
Prevod Akreditívu	–	0,3 % z Akreditívnej sumy, min. 70,00 €
Oznámenie o postúpení / postúpenie výnosu z Akreditívu	–	70,00 €
Zrušenie Akreditívu pred jeho čerpaním alebo nečerpanie Akreditívu	70,00 €	–

<sup>1/</sup> Účtovaný je za každých aj začatých 90 dní.

<sup>2/</sup> Pri zvýšení sumy a pri predĺžení platnosti Akreditívu sa účtuje aj Poplatok za otvorenie Akreditívu.

<sup>3/</sup> Pri zvýšení sumy a pri predĺžení platnosti Akreditívu sa účtuje aj Poplatok za potvrdenie Akreditívu a za avizovanie Akreditívu.

Ďalšie podľa Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne akreditívy, revízia 2007, publikácia MOK č. 600.

#### c) Odkup pohľadávok

POPLATOK	Sadzba
Odkup pohľadávok	individuálne



# 4. Investovanie

## a. Cenné papiere

### Obchodovanie s cennými papiermi – slovenské a zahraničné cenné papiere<sup>1/2/</sup>

NÁKUP A PREDAJ CENNÝCH PAPIEROV		0,01 – 15 000 €	15 000,01 – 300 000 €	od 300 000,01 €
ETF, ETC <sup>5/</sup>		1,00 % min. 25,00 € min.1,00 € <sup>3/</sup>	150,00 € + 0,60 % z objemu nad 15 000 €	1 860,00 € + individuálne % z objemu nad 300 000 €
DLHOPISY <sup>6/</sup>		0,70 % min. 25,00 €	105,00 € + 0,40 % z objemu nad 15 000 €	1 245,00 € + individuálne % z objemu nad 300 000 €
AKCIE A INÉ CENNÉ PAPIERE <sup>1/</sup>	Zóna A / B / C <sup>4/</sup>	1,00 % min. 25,00 € min.10,00 € <sup>3/</sup>	150,00 € + 0,60 % z objemu nad 15 000 €	1 860,00 € + individuálne % z objemu nad 300 000 €
	Zóna D <sup>4/</sup>	1,50 % min. 30,00 €	225,00 € + 1,30 % z objemu nad 15 000 €	3 930,00 € + individuálne % z objemu nad 300 000 €
<b>Poplatok</b>				<b>Sadzba</b>
Zmena podmienok Pokynu, zrušenie Pokynu Klientom, poplatok za nezrealizovaný Pokyn				3,00 €
Poplatok pri kúpe cenných papierov umiestňovaných Bankou				individuálne

<sup>1/</sup> Z objemu transakcie (pri dlhopisoch bez alikvotného úrokového výnosu).

<sup>2/</sup> K vyššie uvedeným Poplatkom za obchodovanie s cennými papiermi môžu byť v závislosti od zahraničného trhu, kde bol uskutočnený obchod s cennými papiermi, pripočítané dodatočné poplatky a náklady súvisiace s daňovými povinnosťami, obchodovaním a vyrovnaním obchodov s cennými papiermi, ktoré vyplývajú zo zákonných povinností platných pre príslušný zahraničný trh.

<sup>3/</sup> Platí pre obchodovanie s cennými papiermi prostredníctvom Elektronickej služby (Internetbanking verzia George).

<sup>4/</sup> Zóny sú určené geografickou príslušnosťou regulovaného trhu, na ktorom je cenný papier obchodovaný (napr. Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. sa nachádza v krajine Slovensko, t.j. geograficky spadá do Zóny A).

Zóna A: Belgicko, Dánsko, Česká republika, Fínsko, Holandsko, Kanada, Maďarsko, Nemecko, Slovensko, Portugalsko, Rakúsko, USA

Zóna B: Nórsko, Poľsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko

Zóna C: Francúzsko, Grécko, Španielsko

Zóna D: Veľká Británia a ostatné krajiny neuvedené v Zónach A, B a C

<sup>5/</sup> ETF – Fondy obchodované na regulovanom trhu.

ETC – komodity obchodované na regulovanom trhu.

<sup>6/</sup> Dlhopis – cenný papier, s ktorým je spojené právo majiteľa požadovať splatenie menovitej hodnoty a vyplatenie výnosov z nej k určitému dátumu.

## 4. Investovanie

### Účet majiteľa CP – slovenské cenné papiere

ÚČET MAJITEĽA CP VEDENÝ V EVIDENCIÍ BANKY AKO ČLENA CENTRÁLNEHO DEPOZITÁRA	Sadzba
Zriadenie účtu a zrušenie účtu	0,00 €
Vedenie účtu <sup>1/</sup>	0,20 %
Stavový výpis <sup>2/</sup>	3,00 €

<sup>1/</sup> Základom na výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia cenných papierov počítaná z menovitej hodnoty dlhových cenných papierov a trhovej hodnoty ostatných cenných papierov (napr. akcie). Trhová hodnota ostatných cenných papierov sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného burzou cenných papierov, ak tento nie je známy, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota ostatných cenných papierov. Poplatok je splatný 2-krát ročne, vždy k 15.1. a 15.7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa CP, ak bol zrušený počas kalendárneho roka.

<sup>2/</sup> Neplatí na stavové výpisy k 30.6. a k 31. 12. kalendárneho roka, ktoré Banka poskytuje bezplatne

### Držiteľská správa zahraničných cenných papierov

DRŽITEĽSKÁ SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV <sup>1/</sup>	Sadzba
ETF, ETC <sup>2/</sup>	0,60 %*
INÉ CENNÉ PAPIERE	0,40 %

	Sadzba
Poplatok za otvorenie a vedenie oddeleného účtu pre účely získania zníženej sadzby dane na základe dohody o zamedzení dvojitého zdanenia z USA ročne	100,00 € <sup>3/</sup>

<sup>1/</sup> Základom pre výpočet Poplatku za držiteľskú správu zahraničných cenných papierov je priemerná denná výška hodnoty portfólia počítaná z nominálnej hodnoty dlhových cenných papierov a trhovej hodnoty ostatných cenných papierov (napr. akcie, warranty, podielové listy, ETF, ETC, ADRs /GDRs). Trhová hodnota ostatných cenných papierov sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného burzou cenných papierov, ak tento nie je známy, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota ostatných cenných papierov. Hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú priemerom z nákupného a predajného kurzu Banky pre danú menu platného v daný deň. Poplatok je splatný 2-krát ročne, vždy k 15.1. a k 15.7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka. K vyššie uvedeným Poplatkom za držiteľskú správu zahraničných cenných papierov môžu byť v závislosti od služieb zahraničných depozitárov cenných papierov, registrov a agentov, prostredníctvom ktorých vykonáva Banka držiteľskú správu zahraničných cenných papierov, pripočítané dodatočné náklady a poplatky súvisiace s držiteľskou správou zahraničných cenných papierov.

<sup>2/</sup> ETF – Fondy obchodované na regulovanom trhu.

ETC – komodity obchodované na regulovanom trhu.

<sup>3/</sup> Poplatky sú uvedené s DPH. Poplatok je splatný k 15. 1. nasledujúceho roka, za predchádzajúci rok alebo pri ukončení zmluvného vzťahu.

\* Prvýkrát sa poplatok uplatní 1.7.2022

## 4. Investovanie

### Účet majiteľa Podielového listu

ÚČET MAJITEĽA PODIELOVÝCH LISTOV VEDENÝ V EVIDENCIÍ BANKY		Sadzba
Zriadenie účtu a zrušenie účtu		0,00 €
Mimoriadny výpis z Účtu majiteľa PL		5,00 €
Mimoriadny výpis transakcií s Podielovými listami		5,00 €

### Prevody cenných papierov

PREVODY SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV <sup>1/2/</sup>		Sadzba
Prechod cenných papierov (napr. dedičstvo)		20,00 € + 0,03 € za každý kus cenného papiera
Prechod a prevod podielových listov		20,00 €
Odplatný prevod s finančným vyrovnaním		0,10 % min. 10,00 € max. 450,00 €
Ostatné typy prevodov		20,00 €
PREVODY ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV <sup>1/2/</sup>		Sadzba
Prevod a prechod zahraničných cenných papierov v internej evidencii Banky (ak Majetkový účet prevodcu aj nadobúdateľa je v evidencii Banky)		20,00 €
Prevod a prechod zahraničných cenných papierov mimo internej evidencie Banky		65,00 €
Prevod a prechod zahraničných cenných papierov emitovaných v krajinách: Austrália, Bulharsko, Cyprus, Egypt, Grécko, Hongkong, Chorvátsko, Portugalsko, Rumunsko, Ruská federácia, Singapur, Srbsko, Turecko, Ukrajina		150,00 €

<sup>1/</sup> Poplatky sa účtujú za podanie Príkazu na prevod/prechod.

<sup>2/</sup> Pri prevode v internej evidencii Banky (t.j. Majetkový účet prevodcu aj nadobúdateľa je v evidencii Banky) je Poplatok osobitne účtovaný obom Klientom (prevodcovi aj nadobúdateľovi).

## 4. Investovanie

### Uloženie zlatých odliatkov

ULOŽENIE ZLATÝCH ODLIATKOV	
Hmotnosť	Sadzba (mesačne)
Priemerná hmotnosť uložených zlatých odliatkov v kalendárnom mesiaci (v gramoch)	(Hmotnosť v gramoch/1000) x 15,00 €, min. 3,00 €, max. 30,00 €

### Ostatné služby súvisiace s cennými papiermi

OSTATNÉ SLUŽBY	Sadzba
Podanie príkazu na registráciu vzniku/zmeny/zániku záložného práva k slovenským cenným papierom <sup>1/2/</sup>	30,00 €
Registrácia vzniku zmluvného záložného práva <sup>2/</sup>	0,15 % z výšky pohľadávky (min. 30,00 €, max. 6 000,00 €)
Registrácia zmeny/zániku zmluvného záložného práva <sup>2/</sup>	
a) navýšenie zabezpečovanej pohľadávky (počíta sa z rozdielu medzi navýšenou pohľadávkou a pôvodnou pohľadávkou)	0,15 % z výšky pohľadávky (min. 30,00 €, max. 6 000,00 €)
b) iné zmeny alebo zánik	30,00 €
Neuvedené Služby Člena	individuálne + náklady účtované Centrálnym depozitárom
Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s Podielovými listami	30,00 €
Príkaz na registráciu vzniku/zmeny zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom	30,00 €
Príkaz na registráciu vzniku/zmeny záložného práva k Podielovým listom	30,00 €
Blokácia podielových listov ESPA fondov a blokácia Účtu majiteľa PL	30,00 €
Ostatné neuvedené služby	5,00 € za každých začatých 15 minút práce

<sup>1/</sup> Poplatok sa účtuje bez ohľadu na výsledok poskytnutej Služby Člena.

<sup>2/</sup> V prípade požiadavky Klienta na prednostné spracovanie alebo vykonanie Služby Člena v zmysle Prevádzkového poriadku Centrálného depozitára sa k Poplatku účtuje 100% príplatok z Poplatku za Službu Člena.

Poplatky v kapitole 4a. sú uvedené vrátane DPH, ak sa na poskytnuté služby vzťahuje DPH v zmysle platných právnych predpisov.

## 5. Ostatné služby

<b>POPLATKY ZA OSTATNÉ SLUŽBY</b>	<b>Sadzba</b>
Expresné doručenie zadržanej karty v bankomate Banky <sup>1/</sup>	25,00 €
Prepis telefonického hovoru Klienta s Bankou <sup>2/</sup>	20,00 €
Ostatné služby v Sadzobníku neuvedené (za každých začatých 15 minút) pri úkone pre Klientov	5,00 €
<b>VYHLADANIE DOKUMENTOV Z REGISTRATÚRY</b>	<b>Sadzba</b>
Poplatok za vydanie kópie registratúrneho záznamu v období, počas ktorého sa Klientovi poskytuje Bankový produkt, ktorého sa záznam týka <sup>2/</sup>	25,00 €
Poplatok za vydanie kópie registratúrneho záznamu po ukončení obdobia, počas ktorého sa Klientovi poskytoval Bankový produkt, ktorého sa záznam týka <sup>2/</sup>	35,00 €
<b>VINKULÁCIA</b>	<b>Sadzba</b>
Vinkulácia peňažných prostriedkov na Účte a Vkladovom účte a/alebo za vypracovanie Zmluvy o vinkulácii na základe žiadosti Klienta <sup>3/</sup>	min. 120,00 €
<b>ESCROW (viazaný účet)</b>	<b>Sadzba</b>
Poplatok za spracovanie žiadosti o viazaný účet <sup>4/</sup>	500,00 €
Odmena Banky	individuálne <sup>5/</sup>
<b>ĎALŠIE POPLATKY</b>	<b>Sadzba</b>
Zadanie avíza na daňový úrad	0,00 € + poštovné
Úkony predchádzajúce vyhotoveniu návrhu na začatie súdneho konania	7,00 €
Poskytovanie bankových správ alebo confirmácií na účely auditu	65,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 78,00 €
<b>VYDÁVANIE POTVRDENÍ</b>	<b>Sadzba</b>
Vydanie potvrdenia súvisiaceho s úverom na žiadosť Tretej strany (Daňový úrad, Exekútor, atď.)	20,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 24,00 €
Vydanie základného potvrdenia o Depozitnom produkte (potvrdenie o vedení Depozitného produktu, potvrdenie o Oprávnenej osobe na Účte)	10,00 €
Vydanie iného ako základného potvrdenia o Depozitnom produkte	20,00 €
<b>POSKYTOVANIE SÚČINNOSTI</b>	<b>Sadzba</b>
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (jednoduchšie dohľadávanie)	20,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 24,00 €
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (dohľadanie starších údajov, vyžiadanie listín z Centralizovanej registratúry a pod.)	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,00 €
<b>VÝPISY</b>	<b>Sadzba</b>
Vyhotovenie pravidelného výpisu z Úveru a zaslanie poštou v rámci SR <sup>6/</sup>	3,00 € + poštovné/výpis

## 5. Ostatné služby

TELEKOMUNIKAČNÉ A POŠTOVÉ SLUŽBY	Sadzba
Zaslanie správy systémom SWIFT	
a) typ Normal (N)	2,66 € + DPH; Cena vrátane DPH: 3,19 €
b) typ Urgent (U)	3,32 € + DPH; Cena vrátane DPH: 3,98 €
a) do SR a ČR	1,33 € + DPH; Cena vrátane DPH: 1,60 €
b) do Európy	8,30 € + DPH; Cena vrátane DPH: 9,96 €
c) do ostatných štátov	14,94 € + DPH; Cena vrátane DPH: 17,93 €
Kuriérska služba DHL alebo GO4	sadzobník spol. + DPH

<sup>1/</sup> Poplatok sa účtuje na žiadosť držiteľa karty, ktorý spôsobil zadržanie

<sup>2/</sup> Ak má Klient v zmysle platnej legislatívy nárok na poskytnutie tejto služby bezplatne, Banka poplatok neuplatňuje.

<sup>3/</sup> Časť Poplatku vo výške 120,00 € je splatná v deň podania žiadosti a zostávajúca časť Poplatku je splatná v deň uzatvorenia Zmluvy o vinkulácii. Mikro podnikateľ platí tento Poplatok v minimálnej výške.

<sup>4/</sup> Poplatok je zúčtovaný v deň prijatia žiadosti Klienta o viazaný účet.

<sup>5/</sup> Výška a splatnosť odmeny za výkon zmluvných povinností Banky je dohodnutá v Zmluve o viazanom účte.

<sup>6/</sup> Zasielanie výpisu poštou do zahraničia Banka neposkytuje.

## 5. Ostatné služby

### Bankové informácie

POPLATOK ZA POSKYTNUTIE BANKOVEJ INFORMÁCIE		Sadzba
Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta		24,00 €
Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta – do 24 hodín		72,00 €

### Bezpečnostné schránky

TYP SCHRÁNKY	Bezpečnostná schránka do 25 000 cm <sup>3</sup> (vrátane)			Bezpečnostná schránka od 25 001 cm <sup>3</sup>	
	Typ 1 do 7 000 cm <sup>3</sup>	Typ 2 do 13 000 cm <sup>3</sup>	Typ 3 do 25 000 cm <sup>3</sup>	Typ 4 do 45 000 cm <sup>3</sup>	Typ 5 nad 45 000 cm <sup>3</sup>
Mesačný poplatok <sup>1/</sup>		17,50 € + DPH Cena vrátane DPH: 21,00 €		21,70 € + DPH Cena vrátane DPH: 26,00 €	

<sup>1/</sup> V cene za používanie bezpečnostnej schránky je zahrnuté aj poistenie majetku Klienta uloženého v bezpečnostnej schránke. Poistná suma pre každú bezpečnostnú schránku je vo výške 25 000 €.

## 6. Produkty a služby iných spoločností

### Podielové fondy

Podľa Sadzobníka poplatkov a náhrad spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.  
Viac informácií na ktoromkoľvek Obchodnom mieste alebo na:

**Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.**  
**Tomášikova 48**  
**832 65 Bratislava**

**Poštová adresa**  
**Tomášikova 48**  
**832 65 Bratislava**

**Klientske Centrum: 0850 111 888**  
**e-mail: [info@amslsp.sk](mailto:info@amslsp.sk)**  
**<http://www.amslsp.sk>**



# 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

## a. Definície

### Priemerný mesačný zostatok na Účte

Súčet zostatkov na Účte Klienta ku koncu každého dňa v príslušnom kalendárnom mesiaci vydelení aktuálnym počtom dní v danom kalendárnom mesiaci.

### Finančná skupina ERSTE GROUP pre Platobné karty

Krajina	Krajina
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
Tiroler Sparkasse Bank AG Innsbruck	Rakúsko
Niederösterreichische Sparkasse AG	Rakúsko
Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse AG	Rakúsko
Salzburger Sparkasse Bank AG	Rakúsko
Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Bosna a Hercegovina
Česká spořitelna, a. s.	Česko
Erste Bank AD Podgorica	Čierna Hora
Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
Sparkasse Bank Makedonija AD Skopje	Macedónsko
Erste Bank Hungary NYRT.	Maďarsko
Banca Comercială Română Chisinau	Moldavsko
Banca Comercială Română, S.A.	Rumunsko
Erste Bank Serbia, a.d.	Srbsko
Banka Sparkasse d.d.	Slovinsko

### Finančná skupina ERSTE GROUP pre Platobné služby

BIC SWIFT kód	Názov banky	Krajina
GIBAATWW	Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
GIBAATWG	Erste Group Bank AG	Rakúsko
GIBACZPX	Česká spořitelna, a. s.	Česko
ESBCHR22	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko
RNCBROBU	Banca Comercială Română, S.A.	Rumunsko
GIBASKBX	Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovensko
GIBARS22	Erste Bank a.d. Novi Sad	Srbsko

### FIT 2.0 banky pre Platobné služby

BIC SWIFT kód	Názov banky	Krajina
GIBAATWW	Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
GIBAATWG	Erste Group Bank AG	Rakúsko
KRECAT2G	Bankhaus Krentschker & Co. AG	Rakúsko
KSPKAT2K	Kärntner Sparkasse AG	Rakúsko
SBGSAT2S	Salzburger Sparkasse AG	Rakúsko
SPHBAT21	Niederösterreichische Sparkasse AG Hainburg	Rakúsko
STSPAT2G	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Rakúsko
SPIHAT22	Tiroler Sparkasse Bank AG Innsbruck	Rakúsko
GIBAAT21	Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse AG	Rakúsko
ASPKAT2L	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich BankAG	Rakúsko
LISPAT21	Lienzer Sparkasse AG	Rakúsko
SPAMAT21	Sparkasse der Stadt Amstetten AG	Rakúsko
SPBDAT21	Sparkasse Baden	Rakúsko
SPKIAT2K	Sparkasse der Stadt Kitzbühel	Rakúsko
SPKUAT22	Sparkasse Kufstein, Tiroler Sparkasse	Rakúsko
SPLSAT21	Sparkasse Langenlois	Rakúsko
SPNGAT21	Sparkasse Neunkirchen	Rakúsko
SPPBAT21034	Sparkasse Eferding-Peuerbach-Waizenkirchen	Rakúsko
SPPOAT21	Sparkasse Pottenstein NÖ	Rakúsko
SPPRAT21	Sparkasse Pregarten-Unterweissenbach AG	Rakúsko
SPRHAT21	Sparkasse Ried im Innkreis-Haag am Hausruck	Rakúsko
SPZWAT21	Waldviertler Sparkasse Bank AG	Rakúsko
SSKOAT21	Sparkasse Korneuburg AG	Rakúsko
ABSBA22	Sparkasse Bank d.d.	Bosna a Hercegovina
GIBACZPX	Česká spořitelna, a. s.	Česko
OPPOMEPG	Erste Bank AD Podgorica	Čierna Hora
ESBCHR22	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko
INSBMK22	Sparkasse Bank Makedonija AD	Macedónsko
RNCBMD2X	Banca Comercială Română Chisinau S.A.	Moldavsko
RNCBROBU	Banca Comercială Română, S.A.	Rumunsko
GIBASKBX	Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovensko
KSPKSI22	Banka Sparkasse d.d.	Slovinsko
GIBARS22	Erste Bank a.d. Novi Sad	Srbsko

## 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

### SEPA krajiny

#### Členské krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP):

Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko.

#### Ostatné územia a autonómne oblasti:

Martinik, Guadalupe, Francúzska Guyana, Réunion, Gibraltár, Azory, Madeira, Kanárske ostrovy, Ceuta a Melila, Alandské ostrovy, Mayotte, Sv. Bartolomej, Sv. Martin, Sv. Pierre a Miquelon.

#### Krajiny, ktoré pristúpili k SEPA:

Švajčiarsko, Monako, San Marino, Andorra, Vatikán a Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska.

### Sledované obdobie:

Sledovaným obdobím je obdobie, v ktorom sa posudzuje plnenie podmienok na poskytnutie zľavy z Poplatku za vedenie Účtu s programom Moja odmena.

Sledované obdobie pre:	Od:	Do:
Ostatné podmienky na poskytnutie zľavy	posledný deň predchádzajúceho kalendárneho mesiaca od 00:00	predposledný deň aktuálneho kalendárneho mesiaca do 24:00

## 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

### b. Zásady stanovovania poplatkov

1) Na účely tohto Sadzobníka sa za:

- a) mikro podnikateľa považuje najmä Klient, ktorý ku dňu uzatvorenia Zmluvy spĺňa niektorú z uvedených podmienok:
  - ročný obrat na individuálnej alebo konsolidovanej báze do 1 mil. EUR v dvoch po sebe nasledujúcich rokoch,
  - poskytnuté financovanie zo strany Banky na individuálnej báze alebo v rámci skupiny prepojených klientov do 1 mil. EUR,
  - Klientom sú vlastníci bytov a nebytových priestorov zastúpení správcom alebo spoločenstvom vlastníkov bytov pri správe bytového domu, alebo
  - Klientovi je poskytovaný produkt financovania určený prevažne pre podnikateľa s obratom do 1 mil. EUR (napr. program EaSI).
- b) stredného a veľkého podnikateľa považuje najmä Klient, ktorý ku dňu uzatvorenia Zmluvy spĺňa niektorú z uvedených podmienok:
  - ročný obrat na individuálnej alebo konsolidovanej báze nad 1 mil. EUR v dvoch po sebe nasledujúcich rokoch,
  - poskytnuté financovanie zo strany Banky na individuálnej báze alebo v rámci skupiny prepojených klientov nad 1 mil. EUR,
  - právnická osoba zriadená štátom, vyšším územným celkom, mestom, alebo obcou, alebo s majoritnou majetkovou účasťou niektorého z týchto subjektov,
  - cirkev a občianske združenia, združenia právnických osôb, združenia obcí, neziskové organizácie, politické strany a politické hnutia, organizácie s medzinárodným prvkom, nadácie a iné neziskové organizácie, komory,
  - Klientovi je poskytované financovanie pod Úverovým rámcom, alebo
  - Klientovi je poskytovaný produkt financovania určený prevažne pre podnikateľa s obratom nad 1 mil. EUR (napr. faktoring, bankové záruky).

O zaradení Klienta rozhoduje Banka. Banka je oprávnená zaradenie Klienta v priebehu zmluvného vzťahu zmeniť jednostranne.

2) Mesačný Poplatok za vedenie Účtu je splatný:

- a) posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca,
- b) posledný deň trvania Zmluvy, ak v kalendárnom mesiaci došlo k jej ukončeniu, alebo
- c) v prípade preradenia Účtu medzi Bankovými produktmi – Poplatok je splatný v dvoch častiach; v deň preradenia Účtu sa Poplatok vypočíta zo sadzby

platnej pre pôvodný Bankový produkt a posledný deň kalendárneho mesiaca, v ktorom došlo k preradeniu, keď sa Poplatok vypočíta zo sadzby platnej pre nový Bankový produkt.

Ku dňu preradenia sú splatné všetky ďalšie Poplatky zúčtované z Účtu, splatnosť ktorých Banka vyhlásila na posledný kalendárny deň. Poplatok za vedenie Účtu sa vypočítava podľa skutočného počtu dní, počas ktorých bol Bankový produkt poskytovaný, pričom deň ukončenia zmluvného vzťahu sa do počtu nezapočítava.

Poplatok Banka odpíše z Účtu alebo ho započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke.

- 3) Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu sa uplatňuje na celkový súčet kreditných zostatkov Účtov Klienta vedených v rovnakej mene, pričom debetný zostatok z povoleného alebo nepovoleného prečerpania sa pre účely výpočtu tohto Poplatku považuje za nulový. Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu počas kalendárneho roka zahŕňa kalendárne dni od 01.01. do 31.12. (vrátane), a navyše na posledný kalendárny deň v roku (31.12.) sa vzťahuje Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu 31.12. Poplatok Banka zúčtuje do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca na ťarchu každého Účtu alikvotnou sumou určenou podľa podielu, akým sa objem kreditného zostatku Účtu podieľal na celkovom dennom objeme súčtu kreditných zostatkov v rovnakej mene, pokiaľ sa Banka a Klient v Zmluve nedohodli inak. Z dôvodu zaokrúhľovania alikvotnej časti Poplatku pripadajúcej na jeden Účet na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel môže súčet týchto jednotlivých alikvotných častí Poplatku vykazovať odchýlku max. 0,01 € od celkovej výšky Poplatku.
- 4) Poplatok za používanie bezpečnostnej schránky za aktuálny mesiac je splatný vždy ku koncu daného kalendárneho mesiaca.
- 5) Poplatok za Platobnú kartu je splatný:
  - a) posledným dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci, za ktorý je účtovaný, alebo
  - b) ku dňu určenému vo výpise k účtu. Poplatky za Charge kartu sú splatné ku dňu určenému vo výpise transakcií uskutočnených Charge kartou.Ak v priebehu kalendárneho mesiaca Klient zmení typ účtu, poplatok za Platobnú kartu sa účtuje nasledovne:
  - a) Ak v novom type účtu nie je Klientova existujúca karta bez poplatku, tak poplatok za Platobnú kartu sa účtuje Klientovi až nasledujúci kalendárny mesiac po vykonaní zmeny typu účtu
  - b) Ak v novom type účtu je Klientova existujúca karta bez poplatku, pričom v pôvodnom type účtu nebola, poplatok za Platobnú kartu sa nasledujúci kalendárny mesiac po zmene Klientovi už neúčtuje.

## 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

- Zúčtovanie poplatku za Debetnú/Charge kartu nie je viazané na aktiváciu alebo na používanie tejto karty.
- 6) Zmluvná pokuta za porušenie Zmluvy o vydaní Platobnej karty je splatná v deň porušenia povinnosti Klienta uvedenej v Zmluve o vydaní Platobnej karty.
  - 7) Banka je oprávnená uplatniť si zmluvnú pokutu za omeškanie, ak platba na Účet/Úver nie je vykonaná riadne a včas. Zmluvná pokuta je splatná okamžite po márnom uplynutí lehoty na plnenie určenej v písomnom upozornení zaslanom Klientovi.
  - 8) Spracovateľský poplatok je splatný pri podpise Úverovej zmluvy/Zmluvy o Záruke/v deň vystavenia Záruky.
  - 9) Poplatok za zmenu zmluvných podmienok je splatný pri podpise dodatku k Zmluve; Poplatok za zmenu v predmete Zabezpečenia je splatný pri podpise Zmluvy, na základe ktorej sa zmení Zabezpečenie.
  - 10) Poplatok za zaplatenie splátky Úveru v hotovosti alebo za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou je splatný pri prijatí hotovosti Bankou.
  - 11) Poplatok za vykonanie Domáceho prevodu alebo Cezhraničného prevodu je splatný pri vykonaní platobnej operácie. Poplatok za Bezhotovostný vklad – služba SporoPay je splatný posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca poskytovania služby SporoPay, pričom je záúčtovaný sumárne za všetky platobné operácie uskutočnené prostredníctvom služby SporoPay v priebehu tohto kalendárneho mesiaca.
  - 12) Poplatok za služby, ktoré Banka poskytuje Klientovi ako člen Centrálného depozitára cenných papierov, je splatný pri zadaní pokynu Klienta Banke.
  - 13) Poplatok za poskytovanie Elektronických služieb je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania Elektronickej služby podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej sa daná Elektronická služba poskytuje, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie danej Elektronickej služby len v prípade, ak bola Elektronická služba poskytovaná Klientovi celý kalendárny mesiac. Poplatok za SMS služby Extra je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca. Poplatok za SMS služby Extra sa účtuje za každého Klienta alebo oprávnenú osobu, ktorá si služby aktivovala vo vzťahu ku každému Účtu, v prospech ktorého sú tieto služby poskytované, pričom pokiaľ si oprávnená osoba služby aktivovala cez Elektronickú službu Internetbanking verzia George alebo aj cez Elektronickú službu Business24, poplatok sa platí samostatne za každú takto aktivovanú SMS službu Extra. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti zmluvy, na základe ktorej sa SMS služby Extra poskytujú, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie SMS služby Extra len v prípade, ak Banka k danému Účtu zaslala Klientovi v kalendárnom mesiaci aspoň jednu SMS správu.
  - 14) Poplatok za vydanie elektronického osobného kľúča (EOK), je splatný pri prevzatí daného Bezpečnostného predmetu Klientom. Banka odpíše poplatok za EOK z Účtu, ku ktorému je daný Bezpečnostný predmet prvýkrát priradený, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodli inak.
  - 15) Poplatok za poskytovanie výpisu vo formáte MT940, zasielaného prostredníctvom SWIFTu, je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania výpisu vo formáte MT940 podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr.
  - 16) Poplatok za iné úkony Banky neuvedené v predchádzajúcich bodoch sú splatné ihneď pri zrealizovaní spoplatňovaného úkonu Bankou; Poplatok Banka odpíše z Účtu, resp. Vkladového účtu Klienta, alebo započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke; ak to nie je možné, Klient je povinný zaplatiť Poplatok vopred pred vykonaním spoplatňovaného úkonu, poskytnutí dokladu alebo vystavení potvrdenia.
  - 17) Poplatky uvedené v Sadzobníku platia aj pre produkty a služby poskytované Klientovi v cudzej mene. Prepočet meny platnej na území Slovenskej republiky na cudziu menu sa realizuje výmenným kurzom ECB príslušnej meny podľa kurzového listu Banky platného v deň splatnosti Poplatku.
  - 18) Pri rušení Účtov a Vkladových účtov Klient zaplatí okrem Poplatku, ktorý je zverejnený v Sadzobníku, aj centový zostatok na danom produkte.
  - 19) Poplatok za odvolanie, resp. nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti, je splatný jeden pracovný deň po nerealizovaní nahláseného hotovostného výberu.
  - 20) Poplatok za uloženie zlatých odliatkov je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca. Poplatok za uloženie zlatých odliatkov bude záúčtovaný vždy k 15. 1. kalendárneho roka, a to za predchádzajúci kalendárny rok. V prípade, ak má Klient vedený v Banke Účet majiteľa cenných papierov, Poplatok za uloženie zlatých odliatkov bude záúčtovaný spolu s Poplatkom za vedenie Účtu majiteľa cenných papierov.
  - 21) Poplatok účtovaný Klientovi na základe faktúry je splatný na 14. deň po vystavení faktúry Klientovi, pokiaľ vo faktúre nie je uvedené inak.
  - 22) Poplatok za Zverejňovanie Účtu na internetovej stránke je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia Zverejňovania Účtu podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej je Zverejňovanie Účtu poskytované, Banka účtuje Poplatok za Zverejňovania Účtu len v prípade, ak bolo Zverejňovanie Účtu poskytované Klientovi celý kalendárny mesiac.

## 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

- 23) Ak v sadzobníku nie je určené inak, pre účely stanovovania poplatku sa úkon vykonaný prostredníctvom Klientského centra považuje za úkon vykonaný prostredníctvom Obchodného miesta.
- 24) Splatnosť Poplatkov sa riadi týmito zásadami stanovovania poplatkov, ak v Zmluve nie je dohodnuté inak.
- 25) Pre účely výpočtu dodatočného Poplatku za hotovostný vklad sa v prípade vkladu hotovosti v mene odlišnej od meny Účtu vklad prepočítava na menu Účtu stredovým kurzom (ECB/NBS) platným pre deň transakcie.

