

Československá obchodná banka, a.s.

so sídlom: Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B
(ďalej len „Banka“)ktorú zastupujú: Ing. Ivana Štarková, klientsky pracovník pre podnikovú klientelu
Ing. Katarína Kovaľová, klientsky pracovník pre korporátnu klientelu

kontaktné miesto: Korporátna pobočka Košice

adresa: Námestie osloboditeľov 5, 040 11 Košice

a

Tepláreň Košice, a.s.

so sídlom: Teplárenská 3, 042 92 Košice

IČO: 36 211 541

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel: Sa, vložka č.: 1204/V
(ďalej len „Klient“)ktorého zastupujú: Ing. Miroslav Nosál, predseda predstavenstva, rod. č.:
Ing. Ján Huraj, podpredseda predstavenstva, rod. č.:

(Banka a Klient spoločne ďalej tiež „Zmluvné strany“)

uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 7346/12/80305

(ďalej len „Zmluva“).

Súčasťou Zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok Banky. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky.

Článok I.**Výška a účel úveru**

Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou kontokorentného úveru ako povolený debetný zostatok na bežnom účte Klienta č. 80305283 (ďalej len "Účet") do výšky úverového limitu =5.000.000,- EUR (ďalej len "Úverový limit"). Čerpanie kontokorentného úveru aj jeho splácanie sa uskutočňuje automaticky tým, ako Klient disponuje Účtom, to znamená, že okamihom prevodu peňažných prostriedkov z Účtu v čiastke prevyšujúcej zostatok na Účte dochádza k čerpaniu úveru Klientom a okamihom prevodu peňažných prostriedkov na Účet je vyčerpaný úver najskôr splácaný. Úver môže byť čerpaný v EUR odo dňa, v ktorom boli splnené podmienky čerpania stanovené Zmluvou, do 30.10.2012. Banka poskytuje úver Klientovi na krytie prechodného nedostatku peňažných prostriedkov.

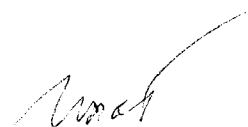
Článok II.**Podmienky čerpania úveru**

- 1) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky celkovej dohodnutej výšky úveru môžu byť čerpané, ak:
 - a) bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka dostala od Klienta všetky zmluvné dohodnuté podklady, dokumenty a boli zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou v dohodnutých dňoch splatnosti,
 - b) nenastalo porušenie povinností alebo nenastala skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň

- potvrďuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností alebo k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, podľa Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy,
- c) bol zodpovedajúcim spôsobom preukázaný vznik zabezpečenia v súlade s právnymi predpismi a Zmluvou tak, ako sa predpokladá v Článku Zabezpečenie Zmluvy,
 - d) Klient predložil potvrdenie o zverejnení Zmluvy na svojom oficiálnom webovom sídle v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií), v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o slobode informácií“). Vzor potvrdenia tvorí Prílohu č. 5 Zmluvy.
- 2) Banka neumožní Klientovi čerpanie úveru v prípade, ak všetky vyššie uvedené podmienky nebudú splnené (iba ak by Banka výnimočne nepovažovala splnenie niektorej z podmienok v okamihu čerpania úveru za nevyhnutné, pričom Klient je povinný bezodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky).

Článok III. **Úročenie a splácanie**

- 1) Úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu O/N EUR LIBOR vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to vždy v príslušný deň, kedy je úver čerpaný (pre nepracovné dni v Slovenskej republike alebo na príslušnom zahraničnom trhu bude použitá sadzba vyhlásená pre najbližší predchádzajúci pracovný deň), a z marže (prirážky) v pevnej výške 2,50 % p.a..
- 2) K pracovnému dňu, v ktorom boli splnené podmienky čerpania stanovené Zmluvou, uskutoční Banka prvé vyúčtovanie úrokov (kreditných i debetných) na Účte, pričom následné vyúčtovanie úrokov potom prebehne vždy ku dňu splatnosti úrokov a ku dňu konečnej splatnosti úveru. Výpočet úrokov uskutočňuje Banka na báze rok s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vypočítaný Bankou z poskytnutých peňažných prostriedkov sa Klient zaväzuje platiť vždy posledný pracovný deň kalendárneho štvrt'roka (pričom úrok bude vypočítaný do posledného dňa príslušného kalendárneho štvrt'roka) a v deň konečnej splatnosti úveru.
- 3) Klient sa zaväzuje, že z čiastok, so splatením ktorých je v omeškaní, najmä pokiaľ ide o splácanie istiny, úhrady úrokov, úhrady poplatkov, alebo o plnenie akéhokoľvek iného peňažného záväzku podľa Zmluvy, uhradí Banke okrem úroku dohodnutého v ods. 1) tohto Článku Zmluvy aj úrok z omeškania. Zmluvné strany sa dohodli na úroku z omeškania v pevnej výške 22 % p.a.. Úroky podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy a peňažné záväzky podľa Článku Poplatky, odmeny a provízie Zmluvy neuhradené v dňoch ich splatnosti bude Banka kapitalizovať, t.j. pripisovať k čiastkam skôr splatným a doposiaľ neuhradeným a ďalej úročiť dohodnutou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania. Úrok z omeškania je splatný ihneď.
- 4) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť ku dňu konečnej splatnosti úveru, ktorým je pracovný deň nasledujúci po dni uvedenom v Článku Výška a účel úveru Zmluvy. Najneskôr ku dňu konečnej splatnosti úveru Klient uhradí aktuálne čerpanú čiastku z Úverového limitu, to znamená, že sa zaväzuje zabezpečiť na Účte peňažné krytie, aby tento účet vykazoval kreditný zostatok vo výške postačujúcej tiež minimálne k úhrade splatného príslušenstva (úrok, poplatky, záväzková provízia).
- 5) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti. Klient sa zaväzuje vytvárať ku dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na Účte. Zmluvné strany sa dohodli na spôsobe úhrady všetkých pohľadávok Banky (vrátane poplatkov, odmien a provízií) tak, že Banka je oprávnená inkasovať z Účtu príslušné čiastky pohľadávok voči Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy, a pre prípad, že peňažné prostriedky vedené na tomto Účte v deň splatnosti nebudú postačovať k úhrade splatnej čiastky, je Banka oprávnená inkasovať príslušnú čiastku z ktoréhokoľvek ďalšieho účtu Klienta vedeného Bankou. V prípade, že v deň



splatnosti Klient neuhradí akúkoľvek splatnú čiastku podľa Zmluvy v plnej výške, Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená určiť, k úhrade akých častí splatných pohľadávok Banky bude čiastočná splátka použitá.

- 6) Ak nie je možné stanoviť spôsobom uvedeným v ods. 1) tohto Článku Zmluvy úrokovú sadzbu z dôvodu neuvedenia referenčnej úrokovej sadzby v informačných médiách, Zmluvné strany sa dohodli na pohyblivej úrokovej sadzbe, ktorá sa skladá z priemeru kotácií (zistených Bankou) na medzibankovom peňažnom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy v príslušný deň, kedy je úver čerpaný (pre nepracovné dni bude použitá sadzba kótovaná pre najbližší predchádzajúci pracovný deň), a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy. Ak nie je možné stanoviť úrokovú sadzbu ani týmto spôsobom z dôvodu nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, Zmluvné strany sa dohodli na pohyblivej úrokovej sadzbe, ktorá sa skladá z úrokovej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok vypočítaný na základe takto stanovenej úrokovej sadzby, alebo predčasne splatiť svoje záväzky z poskytnutého úveru, a to do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v takom prípade potom pre obdobie až do predčasného splatenia úveru platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky).

Článok IV.

Poplatky, odmeny a provízie

- 1) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok za spracovanie Zmluvy a vyhodnotenie podkladov k nej vo výške =12.500,-EUR. Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti poplatku do 5 pracovných dní od podpisu Zmluvy.
- 2) Zmluvné strany sa dohodli, že Klient bude uhrádzať záväzkovú províziu vo výške 0,25 % p.a., vypočítanú a účtovanú vždy k poslednému pracovnému dňu kalendárneho štvrtroka a ku dňu predchádzajúcemu dňu konečnej splatnosti úveru, a to z nevyčerpanej časti Úverového limitu v období od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni podpisu Zmluvy do dňa, ktorým končí možnosť čerpania úveru v súlade s Článkom Výška a účel úveru Zmluvy.
- 3) Banka je oprávnená účtovať Klientovi aj ďalšie poplatky a odmeny v súlade s platným Sadzobníkom Banky.

Článok V.

Zabezpečenie

- 1) Riadne splatenie pohľadávok Banky a ich príslušenstva, poplatkov a iných peňažných čiastok vyplývajúcich zo Zmluvy (vrátane prípadných dodatkov ku Zmluve) a s ňou súvisiacich bude zabezpečené najmä:
 - a) blankozmenkou podľa dohody o vyplňovacom zmenkovom práve č. 7347/12/80305.
- 2) V prípade, že hodnota zabezpečenia v priebehu trvania úverového vzťahu poklesne alebo stratí na cene, sa Klient zaväzuje doplniť zabezpečenie na pôvodnú hodnotu v zmysle hore uvedeného zabezpečovacieho inštrumentu, resp. prípadných ďalších zabezpečovacích inštrumentov, a to v lehote do 30 dní od doručenia výzvy Banky. Poklesom alebo stratou na cene hodnoty zabezpečenia sa na účely Zmluvy ďalej rozumejú tieto skutočnosti:
 - a) zabezpečenie poskytnuté Klientom alebo treťou osobou je alebo sa stane neplatným, neúčinným, nevynútiteľným, nevykonateľným alebo nedobytným, alebo
 - b) zabezpečenie bolo poskytnuté na základe nepresných, neúplných alebo chybných údajov.

Článok VI.

Vyhlásenie

Klient týmto vyhlasuje, že:

- a) je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky riadne zapísanou v obchodnom registri, že predložil Banke aktuálny výpis z obchodného registra príslušného súdu a doložil Banke všetky prípadné skutočnosti doteraz nezapísané v obchodnom registri,
- b) obdržal a má k dispozícii všetky povolenia, licencie, vyjadrenia, súhlasy a iné rozhodnutia, ktoré sú nevyhnutné na vykonávanie podnikateľskej činnosti Klienta a naplnenie účelu Zmluvy, pričom si nie je vedomý žiadneho konania, či už prebiehajúceho alebo hroziaceho, ktoré by mohlo viesť k zrušeniu, odňatiu alebo obmedzeniu oprávnenia prevádzkovať podnikateľskú činnosť Klienta,
- c) plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy nie je v rozpore s jeho inými povinnosťami zákonnými alebo zmluvnými,
- d) nemá osobitný vzťah k Banke podľa príslušných ustanovení § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a že údaje poskytnuté Banke o tejto skutočnosti sú pravdivé a úplné,
- e) nemá žiadne záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, ktoré by mali negatívny vplyv na schopnosť Klienta uhrádzať jeho platobné záväzky zo Zmluvy,
- f) nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené alebo mu hrozilo súdne, rozhodcovské alebo iné konanie, ktorého výsledok by mohol negatívne ovplyvniť jeho finančnú a majetkovú situáciu alebo mohol mať negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce zo Zmluvy a nie je mu známe, že by takéto konanie bolo vedené alebo hrozilo voči tretím osobám, ktoré zabezpečujú pohľadávky Banky voči Klientovi, alebo voči tretím osobám, za ktoré poskytol Klient akékoľvek zabezpečenie ich záväzkov,
- g) neposkytol žiadne zabezpečenie za záväzky tretích osôb (vrátane notárskej zápisnice a blankozmenky) a jeho majetok nie je zaťažený záložnými právami ani inými vecnými právami okrem zabezpečenia a práv zriadených v prospech Banky a zabezpečenia a práv uvedených v Prílohe č. 2 Zmluvy,
- h) nemá účty vedené v iných bankách ani peňažných ústavoch s výnimkou účtov uvedených v Prílohe č. 3 Zmluvy,
- i) nečerpá úvery, pôžičky ani finančné výpomoci od iných bánk alebo peňažných ústavov ani iných subjektov, s výnimkou úverov, pôžičiek a finančných výpomocí uvedených v Prílohe č. 4 Zmluvy.

Článok VII. **Záväzky**

Klient sa po celú dobu trvania úverového vzťahu vyplývajúceho zo Zmluvy, teda až do úplného splnenia všetkých záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy zaväzuje, že:

- a) zabezpečí rovnaké a spravodlivé postavenie Banky so svojimi veriteľmi, ktorí nie sú uprednostnení zo zákona, hlavne nebude uprednostňovať platby v prospech ostatných veriteľov pred platením záväzkov Banke a neposkytne žiadnemu z veriteľov výhodnejšie práva a zabezpečenie oproti tomu, ktoré bolo poskytnuté Banke podľa Zmluvy,
- b) nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než uvedený v Zmluve,
- c) bude predkladať Banke dokumenty a výkazy v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 1 Zmluvy (ďalej len „Dokumenty“),
- d) v prípade prijatia nového právneho predpisu alebo zmeny doterajších právnych predpisov, ktoré budú pre Banku predstavovať pri ďalšom trvaní úverového vzťahu podľa Zmluvy (i) zvýšené alebo dodatočné náklady (ii) zníženie miery návratnosti peňažných prostriedkov poskytnutých na základe Zmluvy (iii) zníženie akejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy, to všetko oproti stavu ku dňu podpisu Zmluvy, Klient sa zaväzuje uhradiť Banke takto zvýšené náklady alebo čiastky v lehote 30 dní odo dňa doručenia písomnej výzvy Banky Klientovi, v ktorej budú špecifikované tieto zvýšené náklady a čiastky alebo v rovnakej lehote predčasne splatí svoje záväzky vyplývajúce z poskytnutého úveru na základe Zmluvy,



- e) bude Banku neodkladne informovať písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Klienta, najmä o súdnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky vyplývajúce zo Zmluvy,
- f) bude Banku informovať písomnou formou o organizačných a právnych zmenách a ďalších zmenách, ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy, a to v časovom predstihu, pokiaľ sú Klientovi tieto zmeny vopred známe,
- g) zriadi a bude udržiavať v platnosti poistenie ohľadne svojho majetku vo forme a rozsahu uspokojivom pre Banku; pričom bude Banke preukazovať zaplatenie poistného za každé poistné obdobie nepretržite až do splatenia všetkých peňažných záväzkov voči Banke,
- h) bude viesť minimálne jeden bežný účet v Banke a smerovať na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke minimálne taký podiel svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny polrok, ktorý by zodpovedal (so zaokrúhľovaním na každé začaté 1 % hore) priemernému podielu aktuálnej výšky neuhradenej istiny úverov čerpaných v Banke k aktuálnej výške neuhradenej istiny všetkých úverov čerpaných Klientom v príslušnom kalendárnom polroku.

Článok VIII. **Oprávnenia Banky**

- 1) Banka je oprávnená urobiť jedno alebo viac opatrení uvedených v ods. 2) tohto Článku Zmluvy, ak dôjde k porušeniu niektorej z nasledujúcich povinností a/alebo nastane niektorá z nasledujúcich skutočností a/alebo dôjde k nasledovným zmenám podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá:
 - a) Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané.
 - b) Klient je v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo z akýchkoľvek iných zmlúv uzatvorených s Bankou alebo je v omeškaní s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv uzavretých s Bankou, ibaže by omeškanie Klienta bolo spôsobené technickou poruchou na strane Banky.
 - c) Vyhlásenia uvedené v Článku Vyhlásenie Zmluvy sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné.
 - d) Klient neplní akýkoľvek záväzok uvedený v Článku Záväzky Zmluvy, pričom u záväzkov podľa písm. c) ide o porušenie opakované a / alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 20 dní od momentu, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala.
 - e) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku Vyhlásenie v Zmluve), a/alebo podstatné zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie Klienta vyplývajúce z vyhodnotenia Dokumentov odovzdávaných Klientom Banke a ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na finančnú situáciu Klienta, čím dôjde k vážnemu ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne.
 - f) Peňažné prostriedky na účte, resp. na účtoch Klienta vedeného, resp. vedených v Banke sú predmetom exekúcie alebo sa nehnuteľný alebo iný majetok Klienta stane predmetom verejnej dražby alebo exekúcie.
 - g) Voči Klientovi alebo voči osobe, ktorá Klienta ovláda alebo ktorú Klient ovláda, alebo subjektu, ktorého záväzky Klient zabezpečuje, je vedené konanie o konkurze, reštrukturalizácii, či akékoľvek iné konanie z dôvodu platobnej nevhôle, neschopnosti či predĺženia, alebo bolo rozhodnuté o likvidácii.

- h) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou založil svoj majetok v prospech tretích osôb a/alebo umožnil na svojom majetku vznik záložných práv či ďalších vecných alebo záväzkových práv v prospech tretích osôb nad rámec tých, ktoré sú uvedené v Prílohe č. 2 Zmluvy.
 - i) Klient, alebo osoba ovládajúca Klienta alebo osoba ktorú Klient ovláda sa dostane do omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných záväzkov voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom.
 - j) Dôjde bez predchádzajúcej písomnej informácie Klienta zaslanej Banke v zmysle Článku Záväzky v Zmluve k organizačným a právnym zmenám (napr. odštiepeniu niektorých organizačných častí Klienta, zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu, premene, prevzatiu, zníženiu základného imania, predaju podniku alebo časti podniku, zmene predmetu činnosti, ukončeniu podnikateľskej činnosti alebo jej podstatnej časti, strate oprávnenia na podnikateľskú činnosť a pod.), ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy alebo ktorúkoľvek z týchto zmien bude Banka považovať za ohrozujúcu plnenie zmluvných podmienok dohodnutých medzi Bankou a Klientom v Zmluve.
 - k) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou predal, previedol, vložil do majetku iných obchodných spoločností alebo sa inak zbavil podstatnej časti svojho majetku (netýka sa obežných aktív v účtovnom pojatí podľa všeobecne záväzných predpisov za podmienok bežných v obchodnom styku).
 - l) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou vstúpil do úverového alebo obdobného vzťahu s inou bankou alebo peňažným ústavom alebo iným subjektom ako dlžník prijímajúci prostriedky.
 - m) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou zriadil účet v inej banke alebo peňažnom ústave.
 - n) Bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou poklesol podiel Fondu národného majetku Slovenskej republiky na základnom imaní Klienta pod 100 %.
 - o) Ukazovateľ krytia dlhovej služby, vypočítaný ako: (V026 Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti – V019 Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu + V020 Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu + V018 Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku + záporný zostatok V021 Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam) / (V039 Nákladové úroky + Celková výška splatnej istiny dlhu za príslušné obdobie), vyjadrený v percentách, poklesne pod hodnotu 130 % , pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
 - p) Ukazovateľ podielu upraveného vlastného imania Klienta, ktorým sa rozumie S067 Vlastné imanie / S066 Vlastné imanie a záväzky, vyjadrený v percentách, poklesne pod hodnotu 25 % , pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
 - q) Ukazovateľ Celkový dlh k EBITDA, vypočítaný ako: (S119 Bankové úvery dlhodobé + S120 Bežné bankové úvery + S117 Krátkodobé finančné výpomoci + S102 Vydané dlhopisy + S101 Dlhodobé zmenky na úhradu + istina záväzkov z akýchkoľvek finančných leasingov alebo obdobných právnych vzťahov, na základe ktorých dochádza na ich konci k prevodu vlastníctva k predmetu nájmu) / [(V026 Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti – V019 Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu + V020 Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a materiálu + V018 Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku + záporný zostatok V021 Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam) / počet kalendárnych mesiacov príslušného kalendárneho polroka * 12], prekročí hodnotu 7,0 , pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- 2) Banka je oprávnená kedykoľvek potom, ako dôjde podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy k prípadu porušenia povinností alebo nastane niektorá zo skutočností alebo dôjde k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, oznámením odoslaným Klientovi:
- a) obmedziť alebo zastaviť čerpanie úveru,



- b) písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z poskytnutého úveru alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení,
- c) s prihliadnutím k závažnosti skutočností, ktoré nastali alebo prípadom porušenia či zmien podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, vykonať blokáciu všetkých účtov Klienta vedených Bankou (najmä nevykonávať Klientove platobné príkazy a nevyplácať hotovosť) ešte pred dňom splatnosti záväzkov Klienta, ktorých splácanie je ohrozené a zostatky účtov a dochádzajúce úhrady použiť na splatenie týchto záväzkov Klienta a / alebo na vytvorenie peňažného krytia na účte Banky ako peňažnej istoty - kaucie na úhradu v budúcnosti splatných záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy, a to do výšky týchto záväzkov Klienta, pričom v takomto prípade Banka nezodpovedá za škody, ktoré môžu Klientovi vzniknúť v dôsledku použitia jeho peňažných prostriedkov na splatenie vyššie uvedených záväzkov,
- d) požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške =10.000,-EUR, pričom sa Klient zaväzuje zmluvnú pokutu Banke zaplatiť do 5 pracovných dní od doručenia písomnej výzvy Banky na úhradu zmluvnej pokuty Klientovi (ustanovením o zmluvnej pokute nie je dotknuté právo Banky na náhradu škody v plnej výške, Banka má právo na náhradu škody i nad rámec zmluvnej pokuty).
- 3) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa písm. d) Článku Vyhlásenie Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy vrátane príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania úverového vzťahu podľa Zmluvy stávajú splatnými ku dňu, kedy sa Banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela. Banka následne v písomnom oznámení o tejto skutočnosti adresovanom Klientovi uvedie deň splatnosti i výšku splatných pohľadávok Banky vyplývajúcich zo Zmluvy.
- 4) Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevyklúčujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.

Článok IX.

Záverečné ustanovenia

- 1) Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboma Zmluvnými stranami. Účinnosť nastáva zverejnením Zmluvy v súlade s §47a zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov na webovom sídle Klienta, v zmysle Zákona o slobode informácií. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo doplňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného.
- 2) Práva a povinnosti Zmluvných strán vyplývajúce z tejto Zmluvy, jej dodatkov alebo vzniknuté na základe iných právnych úkonov alebo právnych skutočností s touto Zmluvou súvisiacich sa spravujú, posudzujú a rozhodujú na základe príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR, pokiaľ z iných právnych úkonov súvisiacich s touto Zmluvou výslovne nevyplýva niečo iné.
- 3) Odlišné ustanovenia Zmluvy majú po dobu jej trvania prednosť pred znením zmluvy uzavretej medzi Zmluvnými stranami o vedení Účtu.
- 4) Zmluva bola vyhotovená v troch rovnopisoch, z ktorých jeden prevezme Klient a dva Banka. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu.
- 5) Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Zmluvy sa zhodli na jej obsahu vo všetkých bodoch a Zmluvu uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle.

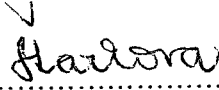


V prílohe:

- Príloha č. 1 – Predkladanie Dokumentov
- Príloha č. 2 – Zoznam zabezpečenia
- Príloha č. 3 – Zoznam účtov
- Príloha č. 4 – Zoznam úverov
- Príloha č. 5 – Vzor Potvrdenia o zverejnení Zmluvy

V Košiciach, dňa 4.4.2012.

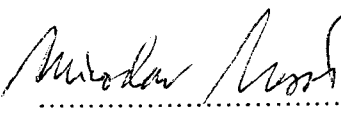
Československá obchodná banka, a.s.
Ing. Ivana Štarková Ing. Katarína Kovařová


.....
Banka

Československá obchodná banka, a.s.
Michalské
815 63 Bratislava
77

V Košiciach, dňa 4.4.2012.

Tepláreň Košice, a.s.
Ing. Miroslav Nosál Ing. Ján Huraj
predseda predstavenstva podpredseda predstavenstva


.....
Klient

Overenie podpisu/totožnosti:

TEPLÁREŇ KOŠICE, a.s.
Teplárenská 3
042 92 Košice
21

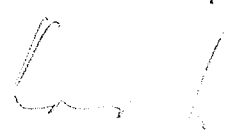
Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle Článku Záväzky písm. c) Zmluvy pravidelne predkladať:

- **polročne**, najneskôr do 30. dňa nasledujúceho polroka:
 - súvahu a výkaz ziskov a strát podľa platných účtovných predpisov
 - časová štruktúra pohľadávok a záväzkov
 - dodatočné info
 - informácie o realizovaných investíciách

- **ročne**, najneskôr do 15.04. nasledujúceho roka:
 - ročnú účtovnú závierku vrátane poznámok
 - daňové priznanie k dani z príjmov právnických osôb opatrené pečiatkou príslušného Daňového úradu SR
 - plán investícií na nasledujúce obdobie

- **ročne**, najneskôr do 30.06. nasledujúceho roka:
 - auditovanú výročnú správu



Zmluva č. 7346/12/80305 – Príloha č. 2

Prehľad o zabezpečení úverov

Úvery	Založený majetok podľa NCRzp	Spisová značka NCRzp	Druh úveru	Predmet	Ručenie
0199/07/80305001 ČSOB, a.s. / VÚB, a.s.	-	-	syndikovaný	vyplatenie úveru v Tatra banka, a.s. (oddlženie záväzkov voči SE, a.s. pri vzniku Spoločnosti)	blankozmenka
207/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	Turbína TG2	14844/2011	investičný	generálna oprava turbíny TG2	blankozmenka, založený hnuťelný majetok
256/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	Vzduchová kondenzácia TG	14845/2011	investičný	výstavba akumulačnej nádže a čistiarej odpadových vôd	blankozmenka, založený hnuťelný majetok
317/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	Vzduchová kondenzácia TG	14845/2011	investičný	rekonštrukcia prívodného kanála do Seligovho jazera a chladiacej plochy	blankozmenka, založený hnuťelný majetok
46000389 Tatra banka, a.s.	súčasný a budúci kotol PK4, pohľadávky	21976/2011, 11177/2010	termínovaný investičný	rekonštrukcia kotla PK4	blankozmenka, založený hnuťelný majetok, založené pohľadávky
46000389 Tatra banka, a.s.	súčasný a budúci kotol PK4, pohľadávky	21976/2011, 11177/2010	termínovaný revolvingový	rekonštrukcia kotla PK4	blankozmenka, založený hnuťelný majetok, založené pohľadávky
013/CORP/10/0141 UniCredit Bank Slovakia a.s.	-	-	kontokorentný	financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb	blankozmenka

Vypracoval:
Vedúca odboru účtovníctva a analýz
Dňa: 27. 3. 2012

TEPLÁREŇ KOŠICE, a.s.
Teplárenská 3
042 92 Košice
21

Tepláreň Košice, a.s. - prehľad bežných účtov v bankách k 27. 3. 2012

Československá obchodná banka, a.s.			bežný účet
Československá obchodná banka, a.s.			úver z environmentálneho fondu na projekt "Zníženie prašnosti pri vykládke uhlia na skládku"
Československá obchodná banka, a.s.			nenávratný finančný príspevok od MŽP SR "Zníženie prašnosti pri vykládke uhlia na skládku"
Československá obchodná banka, a.s.			nenávratný finančný príspevok od MŽP SR "Ekologizácia parného kotla TEKO"
Tatra banka, a.s.			bežný účet
Tatra banka, a.s.			revolvingový úver
UniCredit Bank Slovakia a.s.			bežný účet
UniCredit Bank Slovakia a.s.			osobitné úročenie na osobitnom účte
Všeobecná úverová banka, a.s.			bežný účet
Všeobecná úverová banka, a.s.			príjmový účet
Všeobecná úverová banka, a.s.			sociálny fond
PRIMA banka Slovensko, a.s.			bežný účet
PRIMA banka Slovensko, a.s.			bežný účet
Slovenská sporiteľňa, a.s.			bežný účet

TEPLÁREŇ KOŠICE, a.s.

Teplárenská 3

042 92 Košice

21

Zmluva č. 7346/12/80305 - Príloha č. 4

Prehľad o bankových úveroch

Číslo zmluvy banka	Mena	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. 12. 2011	Suma istiny v príslušnej mene k 29. 2. 2012
0199/07/80305001 ČSOB, a.s. / VÚB, a.s.	EUR	30. 6. 2022	4 204 564	4 204 564
207/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	30. 6. 2015	663 878	663 878
256/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	30. 9. 2018	2 476 087	2 476 087
317/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	30. 9. 2016	1 013 333	1 013 333
46000389 Tatra banka, a.s.; termínovaný úver	EUR	31. 8. 2017	18 788 000	24 248 000
0199/07/80305001 ČSOB, a.s./ VÚB, a.s.	EUR	30. 6. 2022	442 586	442 586
207/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	30. 6. 2015	265 551	265 551
256/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	30. 9. 2018	430 624	430 624
317/CORP/08/011 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	30. 9. 2016	270 222	270 222
46000389 Tatra banka, a.s.; termínovaný úver	EUR	31. 8. 2017	3 200 000	3 200 000
46000389 Tatra banka, a.s.; revolvingový úver	EUR	31. 8. 2013	1 092 000	1 092 000
013/CORP/10/141 UniCredit Bank Slovakia a. s.	EUR	kontokorent	0	0

Vypracovala:
Vedúca odboru účtovníctva a analýz
Dňa: 27. 3. 2012

TEPLÁREŇ
Tepláreň
042 92 Košice
21

POTVRDENIE

Tepláreň Košice, a.s.

so sídlom: Teplárenská 3, 042 92 Košice

IČO: 36 211 541

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel: Sa, vložka č.: 1204/V

(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupujú: Ing. Miroslav Nosál, predseda predstavenstva, rod. č.:

Ing. Ján Huraj, podpredseda predstavenstva, rod. č.:

týmto potvrdzuje, že

podľa zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení (ďalej len „Zákon“)

dňa.....

pod reg.č.....

zverejnil na

* svojom webovom sídle s označením:.....

* v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády SR

* v Obchodnom vestníku

- Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 7346/12/80305

ktorý uzatvoril s Československou obchodnou bankou, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140.

Klient vyhlasuje, že údaje uvedené v tomto Potvrdení sú pravdivé, aktuálne a úplné a zaväzuje sa udržiavať zverejnenie zmluvy počas doby jej platnosti.

V dňa

.....
Klient

*) Nehodiace sa preškrtnite

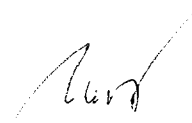
Československá obchodná banka, a.s.

Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 4314/B

Tepláreň Košice, a.s.



VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY



I. VŠEOBECNÁ ČASŤ

1.1. Úvodné ustanovenia

- 1.1.1. Československá obchodná banka, a.s. vydáva tieto Všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“) ako súčasť Rámcovej zmluvy v súlade s ustanovením § 31 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) v spojení s § 273 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“).
- 1.1.2. VOP sa vzťahujú aj na všetky zmluvné vzťahy medzi Bankou a Klientom, s ktorými Banka vykonáva Obchod, alebo na konanie smerujúce k uzatvoreniu Obchodu, a to bez ohľadu na to, či je príslušný Obchod vo VOP upravený. VOP sa stávajú súčasťou každej zmluvy o príslušnom Obchode uzatvorenej medzi Bankou a Klientom a určujú časť jej obsahu, ak zmluva o príslušnom Obchode neustanovuje inak. VOP sú záväzné aj pre osoby konajúce v mene Klienta alebo na jeho účet, ak využívajú služby Banky.
- 1.1.3. Ak sa Banka a Klient nedohodnú inak, riadia sa vzťahy medzi nimi právnym poriadkom Slovenskej republiky.
- 1.1.4. Vybrané Obchody môžu byť upravené samostatnými obchodnými podmienkami Banky, ktoré majú v prípade odlišnej úpravy od VOP prednosť. Ustanovenia zmluvy o príslušnom Obchode majú prednosť pred ustanoveniami samostatných obchodných podmienok Banky a pred VOP.

1.2. Definície

- 1.2.1. **Autorizácia**
udelenie súhlasu Klienta na vykonanie Platobnej operácie pred jej vykonaním (vo forme podpisu, zadania PIN alebo iným vopred dohodnutým spôsobom) alebo po jej vykonaní. Ak súhlas s vykonaním Platobnej operácie chýba, Platobná operácia sa považuje za neautorizovanú. Forma a postup na udelenie súhlasu na vykonanie Platobnej operácie a odvolanie takéhoto súhlasu sú uvedené v týchto VOP, prípadne v príslušných samostatných obchodných podmienkach
- 1.2.2. **Banka**
Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36 854 140 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 4314/B, vykonávajúca bankové činnosti v zmysle bankového povolenia NBS č. OPK-2298/2007-PLP zo dňa 19.11.2007, ako aj iných relevantných povolení vydaných NBS
- 1.2.3. **Banka Platiteľa**
poskytovateľ platobných služieb Platiteľa
- 1.2.4. **Banka Prijemcu**
poskytovateľ platobných služieb Prijemcu
- 1.2.5. **Banková informácia**
informácia týkajúca sa Klienta Banky, ktorou Banka disponuje a získala ju pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a ktorá sa poskytuje na základe súhlasu Klienta. V zmysle § 91 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) Banka poskytuje vo vybraných prípadoch Bankové informácie aj bez súhlasu Klienta
- 1.2.6. **Cudzozemec**
právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá nie je Tuzemcom; Cudzozemcom je aj organizačná zložka Cudzozemca so sídlom v Slovenskej republike s výnimkou pobočky zahraničnej banky, pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi, pobočky zahraničnej spracovateľskej spoločnosti, pobočky zahraničnej poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí v Slovenskej republike pri výkone činnosti vyplývajúcej z povolenia pôsobiť ako banka, keď má postavenie Tuzemca
- 1.2.7. **Disponent**
osoba oprávnená nakladať s finančnými prostriedkami na Účte Majiteľa účtu, nakladá s cennými papiermi na investičnom konte Majiteľa účtu a nakladá s Účtom Majiteľa účtu v rozsahu stanovenom samostatnými obchodnými podmienkami príslušnému Obchodu uvedená v Dispozičných oprávneniach k Účtu. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte, nakladanie s cennými papiermi na investičnom konte Majiteľa účtu a nakladanie s Účtom je podmienené stanovením Podpisových vzorov Disponenta na tlačive Osobné údaje
- 1.2.8. **Nakladanie s finančnými prostriedkami**
vklad finančných prostriedkov na Účet, prevod, alebo výber finančných prostriedkov z Účtu
- 1.2.9. **Nakladanie s Účtom**
uzatvorenie, zmena, vypovedanie zmluvy o Účte, na základe ktorej Banka vedie Majiteľovi účtu Účet, prípadne dohoda o ukončení zmluvného vzťahu vzniknutého na základe zmluvy o Účte. Nakladanie Disponenta s Účtom je vymedzené v samostatných obchodných podmienkach k príslušnému Obchodu
- 1.2.10. **Dispozičné oprávnenia**
práva udelené Majiteľom účtu Disponentovi v rozsahu formulára Phomocenstvo pre nakladanie s finančnými prostriedkami na účte/cennými papiermi na investičnom konte
- 1.2.11. **Doklad totožnosti**
doklad akceptovaný Bankou v zmysle týchto VOP, resp. na základe požiadavky Banky, podľa ktorého Banka identifikuje a overuje identifikáciu Klienta
- 1.2.12. **Európsky hospodársky priestor**
integrácia zoskupenie Európskeho spoločenstva (Európskej únie), 25 členských štátov Európskej únie (Belgicko, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Irsko, Taliansko, Cyprus, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Nemecko, Holandsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Grécko, Slovenská republika, Slovinsko, Spojené kráľovstvo, Španielsko, Švédsko) a členských štátov Európskeho združenia voľného obchodu (Island, Nórsko, Lichtenštajnsko, okrem Švajčiarska), ďalej tiež EHP
- 1.2.13. **IBAN**
International Bank Account Number (medzinárodné bankové číslo účtu) je medzinárodný bankový identifikátor, ktorý umožňuje jednoznačné identifikovanie čísla účtu Klienta v inej krajine. Použitie čísla účtu v štruktúre IBAN je povinné pri uskutočňovaní Platobných operácií v rámci členských štátov SEPA krajín
- 1.2.14. **Iná banka**
poskytovateľ platobných služieb v zmysle zákona o platobných službách
- 1.2.15. **Konečný užívateľ výhod**
je fyzická osoba, v prospech ktorej sa Obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá:
1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na základom imaní alebo na hlasovacích právoch v Klientovi, ktorým je právnická osoba – podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) a pod.,
2. má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolá štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán Klienta, ktorým je právnická osoba – podnikateľ,
3. iným spôsobom, ako je uvedené v 1. a 2. bode, ovláda Klienta, ktorým je právnická osoba – podnikateľ,
4. je zriaditeľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu Klienta, ktorým je združenie majetku, definované v zákone č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou prírov z trezornej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou prírov“), alebo má právo vymenovať, inak ustanoví alebo odvolá tieto orgány,
5. je prijímateľom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúcim príjemcom z týchto prostriedkov alebo
6. patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určení budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku
- 1.2.16. **Klient**
fyzická osoba, fyzická osoba podnikateľ alebo právnická osoba:
1. s ktorou Banka uzatvorila Obchod, alebo
2. ktorej konanie smeruje k uzatvoreniu Obchodu, alebo
3. tretia osoba, ktorá na základe plnomocenstva, alebo Dispozičných oprávnení v zmysle týchto VOP koná v mene osoby uvedenej v bode 1. a/alebo 2. tejto definície
- 1.2.17. **Majiteľ účtu**
osoba (fyzická osoba, fyzická osoba podnikateľ, alebo právnická osoba), ktorá s Bankou uzatvorila zmluvu o Účte

1.2.18. Nespotrebiteľ

podnikateľ v zmysle Obchodného zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov platných v Slovenskej republike, ktoré špecifikujú pojem podnikateľ, najmä fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba

1.2.19. Obchod

vznik, zmena alebo zánik záväzkových vzťahov medzi Bankou a Klientom na zmluvnom základe a akékoľvek operácie súvisiace s bankovými činnosťami, vrátane nakladania s vkladmi

1.2.20. Platba

je Platobná operácia iniciovaná Platiteľom formou Platobného príkazu, alebo formou vkladu v hotovosti v Banke prijímaná bezhotovostne Prijemcom na Platobný účet, alebo vyplatená v hotovosti Prijemcovi

1.2.21. Platiteľ

osoba, ktorá dáva Platobný príkaz v listinnej, alebo elektronickej forme v Banke a je Platiteľom finančných prostriedkov Platobnej operácie

1.2.22. Platobný prostriedok

personalizované zariadenie alebo súbor postupov dohodnutý medzi Klientom a Bankou, ktoré používa Klient na účely predkladania Platobného príkazu, najmä platobná karta a elektronickej bankovníkaci, prevádzkovateli systému informačných technológií alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi Klientom a dodávateľom tovaru a služieb

1.2.23. Platobné služby

- a) vklad finančných prostriedkov v hotovosti na Platobný účet a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením Platobného účtu,
b) výber finančných prostriedkov v hotovosti z Platobného účtu a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením Platobného účtu,
c) vykonávanie Platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z Platobného účtu alebo na Platobný účet vedený v Banke
1. platbu,
2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
3. inkasom,
d) vykonávanie Platobných operácií z úveru poskytnutého Klientovi
1. formou povoleného prečerpania Platobného účtu, a to
1a. platbu,
1b. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
1c. Inkasom, alebo
2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
e) poukazovanie peňazí,
f) vykonávanie Platobných operácií, pri ktorých sa súhlas Platiteľa s vykonaním Platobnej operácie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného zariadenia, digitálneho zariadenia alebo zariadenia informačných technológií a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, prevádzkovateľovi systému informačných technológií alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi Klientom a dodávateľom tovaru a služieb,
g) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku

1.2.24. Platobný účet

bežný účet alebo iný účet v zmysle zákona o platobných službách

1.2.25. Podpisové vzory

vlastnoručný podpis alebo podpisy Klienta na tlačive Osobné údaje vo forme titulu, mena a priezviska, alebo len priezviska. Vzory podpisov alebo podpisov sú jedinečnými podpismi, ktoré bude Banka pri Nakladaní s finančnými prostriedkami na Účte, nakladaní s cennými papiermi na investičnom konte Majiteľa účtu alebo pri nakladaní s Účtom akceptovať. Klient môže stanoviť pre používanie v Banke maximálne 2 vzorové podpisy a Klient ich stanovuje pri odovzdaní svojich identifikačných údajov, pri ich zmene alebo pri zmene Podpisových vzorov na Klientovu žiadosť. Podpisové vzory nadobudujú účinnosť najneskôr nasledujúci Pracovný deň po ich doručení Banke, a to bez možnosti neskoršej účinnosti na žiadosť Klienta.

1.2.26. Politicky exponovaná osoba

osoba definovaná v § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou prírov ako fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba s nasledovným vzťahom k osobu vo významnej verejnej funkcii:

- a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku,
b) dieťa, zať, nevesta
c) rodič.
Významnou verejnou funkciou je podľa § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou prírov: a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obidvoje zástupca ministra,
b) poslanec zákonodarného zboru,
c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
d) člen dvora auditorov alebo rady centrálnej banky,
e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
f) vysoké postavenie príslušník ozbrojených síl,
g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.

Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:

- a) rovnakého Klienta alebo inak ovláda rovnakého Klienta ako Politicky exponovaná osoba alebo podniká spolu s Politicky exponovanou osobou, alebo
b) Klienta, ktorý bol zriadený v prospech Politicky exponovanej osoby.
Banka má právo od Politicky exponovanej osoby požadovať, aby jej preukázala pôvod majetku a pôvod finančných prostriedkov Obchodu

1.2.27. Pracovný deň

deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť Banka Platiteľa alebo Banka Prijemcu, ktorí sa zúčastňujú na vykonávaní Platobnej operácie a tento deň nie je dňom pracovného pokoja alebo pracovného voľna v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov

1.2.28. Prijemca

osoba, ktorá je prijímateľom finančných prostriedkov Platobnej operácie

1.2.29. Rámcová zmluva

zmluva, na základe ktorej Banka poskytuje Klientovi Platobné služby. Platnosť Rámcovej zmluvy je dohodnutá v zmluve o príslušnom Obchode. Rámcová zmluva sa v závislosti od poskytnutých služieb skladá z nasledujúcich zmluvných dokumentov: zmluva o príslušnom Obchode, obchodné podmienky k príslušnému Obchodu, VOP, Sadzobník Banky a ďalšie dokumenty, ktoré svojim obsahom súvisia s príslušným Obchodom a sú uverejnené v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk Klient má právo získať informácie tvoriace obsah Rámcovej zmluvy v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o platobných službách

1.2.30. Referenčný výmenný kurz

výmenný kurz, ktorý sa používa ako základ na prepočet medzi menami a ktorý pochádza z verejne dostupného zdroja

1.2.31. Referenčná úroková sadzba

úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte úroku a ktorá pochádza z verejne dostupného zdroja

1.2.32. Sadzobník Banky

každý dokument, ktorý obsahuje údaje o druhoch a výške poplatkov Banky súvisiacich s príslušným Obchodom a ktorý obsahuje vo svojom názve pojem „sadzobník“

1.2.33. Spotrebiteľ

Klient osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení Rámcovej zmluvy, alebo akéhokoľvek iného Obchodu nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania

1.2.34. Tuzemec

právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike alebo fyzická osoba s trvalým pobytom v Slovenskej republike; Tuzemcom je aj organizačná zložka Tuzemca v zahraničí

1.2.35. Účet

účet zriadený a vedený v súlade s všeobecne záväznými právnymi predpismi na základe zmluvy o príslušnom Obchode

4. 4. 2012
Hartová

1.3. Identifikácia a konanie Klienta

- 1.3.1. Banka je povinná pri poskytovaní všetkých Obchodov identifikovať a overiť identifikáciu Klienta, alebo osoby konajúcej v jeho mene alebo na jeho účet, a to v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, v ním stanovenom rozsahu a podľa uváženia Banky. Ak Klient alebo osoba konajúca v jeho mene alebo na jeho účet odmietne vyhovieť požadovanému rozsahu identifikácie a overenia identifikácie (vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku Klientovi), v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov je Banka povinná vykonať Obchod odmietnuť.
- 1.3.2. Banka je oprávnená v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov požadovať od Klienta, aby písomnou formou identifikoval a oznámil osoby, ktoré Klienta ovládajú, resp. zriaďovateľa Klienta, ako aj konečného užívateľa výhod, a tiež požadovať preukázanie Dokladov totožnosti konečného užívateľa výhod. Banka je tiež oprávnená požadovať od Klienta informácie o účele a plánovanej povahe Obchodov a Klient je povinný v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov poskytnúť Banke požadované informácie a doklady.
- 1.3.3. Klient súhlasí s tým, aby si Banka vyhotovila fotokópiu Dokladu totožnosti, ktorý jej Klient predložil a túto fotokópiu uchovávala. Banka je oprávnená v ňu stanovených prípadoch od Klienta žiadať doplnujúci doklad na účely identifikácie a overenia identifikácie Klienta (napr. vodičský preukaz, potvrdenie o trvalom pobyte, rodný list, a pod.), pričom s vyhotovením fotokópie doplnujúceho dokladu Klient taktiež súhlasí.
- 1.3.4. Banka pri vykonávaní Obchodu požaduje od Klienta za účelom identifikácie a overenia identifikácie najmä tieto Doklady totožnosti:

- Fyzická osoba – občan Slovenskej republiky (nepodnikateľ):
 - plnoletá osoba: platný občiansky preukaz. Banka môže za účelom identifikácie a overenia identifikácie Klienta akceptovať cestovný doklad. Osoba vo veku 16 až 18 rokov, ktorá dosiahla plnoletosť uzatvorením manželstva, je povinná predložiť aj sohášny list.
 - maloletý od 15 do 18 rokov veku: platný Doklad totožnosti maloletého a platný Doklad totožnosti jeho zákonného zástupcu, v prípade, ak je zástupca určený rozhodnutím súdu, písomné vyhlásenie o rozsahu, v akom je za maloletého oprávnený konať (rozhodnutie súdu).
 - maloletý do 15 rokov veku: rodný list (doklad zodpovedajúci rodnému listu) a sa dieťa narodilo mimo územia Slovenskej republiky) alebo výpis z knihy narodených, platný Doklad totožnosti zákonného zástupcu, v prípade ak je zástupca maloletého určený rozhodnutím súdu, písomné vyhlásenie o rozsahu, v akom je za maloletého oprávnený konať (rozhodnutie súdu).

V zmysle zákona č. 36/2005 Z. z. o rodine a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov môžu za maloletého konať v mene a na účet maloletého nasledovné osoby:

- rodičia maloletého, alebo
- majetkový opatrovník – môže to byť fyzická osoba ustanovená súdom na správu majetku maloletého. Súď v rozhodnutí určí konkrétny rozsah majetku, ktorý má majetkový opatrovník spravovať a spôsob nakladania s majetkom maloletého. Súď môže pomeniť iného právneho úkonu majetkového opatrovníka svojimi rozhodnutiami. Opatrovníkom môže byť aj obec alebo iná právnická osoba. Rodičovské práva tým nemusia byť dotknuté, alebo
- kolízny opatrovník ustanovený súdom. V rozhodnutí súd určí konanie alebo právny úkon, na ktorý je kolízny opatrovník ustanovený, alebo
- opatrovník ustanovený súdom, ak je to potrebné v záujme maloletého. Súď v rozhodnutí vymedzí rozsah práv a povinností opatrovníka vo vzťahu k dieťaťu, alebo
- osoba, ktorej bol maloletý zverený do náhradnej osobnej starostlivosti. Súď v rozhodnutí vymedzí rozsah práv a povinností tejto osoby vo vzťahu k maloletému, alebo
- pestún, do pestunskej starostlivosti ktorého bol maloletý zverený rozhodnutím súdu. Pestún má právo zastupovať maloletého a spravovať jeho majetok iba v bežných veciach. Súď v rozhodnutí vymedzí rozsah práv a povinností pestúna vo vzťahu k maloletému, alebo
- poručník, ustanovený súdom. V rozhodnutí o ustanovení poručníka súd uvedie konkrétny rozsah majetku, ktorým bude poručník spravovať a spôsob nakladania s majetkom, alebo
- osvojiteľ, ktorému bol maloletý zverený do starostlivosti rozhodnutím súdu. Osvojiteľ má rovnaké práva a povinnosti ako rodičia, alebo
- budúci osvojiteľ maloletého, ktorému je maloletý zverený do starostlivosti rozhodnutím súdu. Súď v rozhodnutí o zverení maloletého do starostlivosti budúcich osvojiteľov vymedzí rozsah ich práv a povinností vo vzťahu k maloletému.

Banka posudzujú konanie v mene a na účet maloletého (bežná vec) v každom jednotlivom prípade individuálne s ohľadom na okolnosti prípadu.

- Fyzická osoba – podnikateľ: platný občiansky preukaz, prípadne povolenie na trvalý pobyt spolu s platným cestovným dokladom, živnostenský list alebo koncesnú listinu nie staršiu ako 3 mesiace, alebo osvedčenie vydané príslušným orgánom, alebo iný doklad preukazujúci oprávnenie podnikateľa, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené, alebo aktuálny výpis z príslušného registra nie starší ako 3 mesiace, ak sa Fyzická osoba – podnikateľ zapisuje do takejto registra.
- Právnická osoba – podnikateľ: aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace alebo iný doklad osvedčujúci vznik právnickej osoby a predmet jej činnosti s dokladom preukazujúcim oprávnenie podnikateľa a dokladom o pridelení IČO, ak bolo pridelené.
- Právnická osoba – nepodnikateľ: doklad o právnej subjektivite právnickej osoby, stanov s potvrdením o registrácii v príslušnom úradnom registri, zjednotiteľský zmluvu alebo zakladateľský listinu alebo štatút alebo zápis z ustanovujúcej schôdze, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené.
- Cudzozemec:

- Fyzická osoba – občan iného štátu ak SR (nepodnikateľ):
 - občan členského štátu Európskej únie (ďalej len „identifikačná karta“ (ďalej len „identifikačný doklad“) alebo platný cestovný doklad.
 - občan štátu, ktorý nie je členom Európskej únie: platný cestovný doklad.

- Fyzická a právnická osoba (podnikateľ alebo organizácia zložená podnikateľa, ktorú podniká na území Slovenskej republiky): aktuálny výpis z obchodného registra Slovenskej republiky.
- Právnická osoba, ktorá nepodniká na území Slovenskej republiky: aktuálny výpis z príslušného registra v krajine pôvodu právnickej osoby nie starší ako 3 mesiace alebo doklad o existencii právnickej osoby založenej podľa iného ako slovenského práva nie starší ako 3 mesiace a stanov alebo iné dokumenty podobnej povahy s menovitým uvedením štatutárneho orgánu alebo zástupcu.

1.3.5. Banka môže na základe vlastného uváženia požadovať z zriadeniu Účtu aj ďalšie doklady na overenie skutočnosti uvedených v predložení Dokladov totožnosti (napr. rodný list, cestovný pas, vodičský preukaz, preukaz zdravotnej poisťovne a iné).

1.3.6. Pri vykonávaní Obchodu prostredníctvom elektronických alebo iných technických zariadení sa Klient identifikuje a jeho identifikácia sa overuje osobitnými identifikačnými znakmi (kombinácia číselných a abecedných znakov), ktoré Banka prideli Klientovi. Osobitné identifikačné znaky podľa predchádzajúcej vety je Klient povinný chrániť pred stratou, odcudzením, poškodením alebo zneužitím a je povinný o týchto osobitných identifikačných znakoch zachovávať mlčanlivosť.

1.3.7. Fyzická osoba je oprávnená konať voči Banke v rozsahu spôsobilosti na právne úkony v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov. Za fyzické osoby, ktoré boli pozabavené spôsobilosti na právne úkony, alebo ktorých spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená, koná vo vzťahu k Banke ich súdom ustanovený opatrovník v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak Klient v priebehu trvania zmluvného vzťahu s Bankou stratí spôsobilosť nakladať s Účtom alebo jeho spôsobilosť nakladať s Účtom, resp. s finančnými prostriedkami na Účte bude obmedzená, ale nie je, alebo nebude pozabavené spôsobilosti na právne úkony, alebo jeho spôsobilosť na právne úkony nebude obmedzená (bezvládnosť, nevidomosť, nepočujúci, ktorí nemôžu písať alebo čítať), s Účtom, resp. s finančnými prostriedkami na Účte nakladá osoba, ktorá sa preukáže plnomocenstvom vyhotoveným na tento účel formou notárskej zápisnice.

1.3.8. Za právnickú osobu koná štatutárny orgán, a to spôsobom určeným vo výpise z obchodného alebo iného príslušného registra použiteľného na právne úkony, prípadne v listine o založení právnickej osoby alebo inými zodpovedajúcimi listinami (ak sa právnická osoba nezapisuje do obchodného registra). V prípade, že dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná až Banka okamihom predloženia / doručenia originálu, alebo úradne overenej kópie právoplatného rozhodnutia orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený uskutočniť takúto zmenu Banke.

1.3.9. Klient je oprávnený mať sa pri právnom úkone zastupujú zástupcom na základe plnomocenstva. Plnomocenstvo má byť písomnou formou a rozsah zástupcu plnomocenstva musí byť dostatočne určitý. Účinnosť rozsahu plnomocenstva posudzujúce Banka. Podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený, pokiaľ plnomocenstvo nie je podpísané pred zamestnancom Banke. Platnosť plnomocenstva predloženeho alebo doručeného Banke končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním, alebo vykonaním právneho úkonu, na ktoré bolo udelené, ak nie je v plnomocenstve uvedené inak. Plnomocenstvo zaniká tiež smrťou alebo zánikom Klienta.

1.3.10. Ak Klient nepodpisuje osobitné plnomocenstvo pred povinným zamestnancom Banke, musí byť jeho podpis úradne osvedčený. Podpis musí byť tiež úradne osvedčený v prípade, že Klient nepodpisuje zmluvu o príslušnom Obchode pred zamestnancom Banke.

1.3.11. Všetky doklady požadované Bankou potrebné pre vykonanie Obchodu, musia byť predložené ako originály, prípadne ako úradne overené kópie.

1.3.12. V prípade, že listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich úradne osvedčená mimo územia Slo-

venskej republiky, je Banka oprávnená požadovať vyššie overenie takýchto listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (superlegalizácia), resp. osvedčenie (Apostille), a zároveň úradný preklad týchto listín do slovenského jazyka (okrem dokladov v českom jazyku).

- 1.3.13. Ak je Klient povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov, je Banka oprávnená požadovať za účelom nadobudnutia účinnosti Rámčovej zmluvy alebo inej zmluvy o príslušnom Obchode, predloženie dokladu potvrdzujúceho zverejnenie Rámčovej zmluvy alebo inej zmluvy o príslušnom Obchode spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi.

II. OSOBITNÁ ČASŤ

2.1 Účty

A. Všeobecné ustanovenia

- 2.1.1. Banka zriaďuje a vedie bežné a vkladové účty (ďalej len „Účty“) v mene EUR a vo vybraných cudzích menách na základe písomne uzatvorenej Rámčovej zmluvy medzi Bankou a Klientom ako Majiteľom účtu. Na uzatvorenie Rámčovej zmluvy nie je právny nárok.
- 2.1.2. Súčtom je oprávnený nakladať len Majiteľ účtu alebo Disponent podľa príslušných ustanovení týchto VOP. Iná osoba ako Majiteľ účtu alebo Disponent môže nakladať s Účtom len na základe plnomocenstva (v zmysle bodu 1.3.9. týchto VOP) alebo na základe predloženej šeku vystavenej Majiteľom účtu v súlade so zmluvne dohodnutými podmienkami.
- 2.1.3. Majiteľ účtu je povinný zmeny a dodatky Rámčovej zmluvy vykonať na pracovisku Banke, na ktorom je Účty vedený. Banka prijme iba písomnú žiadosť predloženu na tlačíve Banke alebo na tlačíve, ktoré spĺňa všetky formálne a obsahové náležitosti tlačíva Banke, vystavenú a podpísanú Majiteľom účtu podľa platného Podpisového vzoru alebo osobou oprávnenou podľa plnomocenstva. Písomná žiadosť akceptovaná Banke a osobou uzatvorenú písomným dodatkom k Rámčovej zmluve sa stávajú nedeliteľnou súčasťou Rámčovej zmluvy.
- 2.1.4. Banka zriaďuje Účty pre:
- fyzické osoby – Účty na osobné/nepodnikateľské účely,
 - fyzické osoby – podnikateľov – Účty na podnikateľské účely,
 - právnické osoby – Účty na podnikateľské účely (pre obchodné spoločnosti a družstvá) alebo na iné ako podnikateľské účely (napr. pre obce, príspevkové a neziskové organizácie, spolky, nadácie a pod.).
- 2.1.5. Pokiaľ nie je v zmluve o Účte dohodnuté inak, tvorí názov Účtu:
- u fyzických osôb – nepodnikateľov ich meno a priezvisko, prípadne, titul;
 - u fyzických osôb – podnikateľa – obchodné meno podľa výpisu zo živnostenského registra, resp. v súlade so živnostenským oprávnením, alebo podľa výpisu z iného registra, v ktorom je fyzická osoba podnikateľom zapísaná, alebo v súlade s inou listinou, ktorá osvedčuje oprávnenie vykonávať podnikateľskú činnosť;
 - u právnickej osoby – obchodné meno, resp. názov podľa výpisu z obchodného registra alebo iného zákonom určeného dokladu, osvedčujúceho vznik alebo existenciu právnickej osoby.
- 2.1.6. Finančné prostriedky uložené na Účte na osobné/nepodnikateľské účely nemožno používať na podnikateľskú činnosť. Finančné prostriedky uložené na Účte na podnikateľskú činnosť možno používať len na účely podnikania.

B. Otváranie, vedenie a rušenie Účtu

- 2.1.7. Banka zriaďuje a vedie:
- Bežné účty bez účelovo viazaných finančných prostriedkov
 - Bežné účty s účelovo viazanými finančnými prostriedkami:
 - Účty na zloženie peňažného vkladu na splatenie základného imania: Banka zriadi Účty pre splatenie peňažného vkladu do základného imania na základe spoločenskej zmluvy alebo zakladateľskej listiny, prípadne stanov spoločnosti, pričom tieto dokumenty musia byť notársky overené. Výška jednotlivého vkladu a jeho mena musia byť uvedené v predložení dokladov (spoločenskej zmluve, zakladateľskej listine alebo stanovách). Banka uzatvorí zmluvu o Účte na zloženie peňažného vkladu na splatenie základného imania s osobou, ktorá je poverená v spoločenskej zmluve spravovať vklady do základného imania obchodnej spoločnosti (ďalej len „správca vkladu“). Banka vydá správcom imania po uzatvorení zmluvy o Účte na zloženie peňažného vkladu na splatenie základného imania potvrdenie o zložení peňažného vkladu na splatenie základného imania. Táto zmluva o Účte na zloženie peňažného vkladu na splatenie základného imania sa uzatvára na dobu určitú, a to do vzniku obchodnej spoločnosti. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte na splatenie základného imania do vzniku obchodnej spoločnosti sa nadi ustanoveniami Obchodného zákonníka. K Účtu na zloženie peňažného vkladu na splatenie základného imania Banka nevystavuje Dispozičné oprávnenie, ani nevýdava platobné karty.
 - Účty rezervného fondu: Banka zriaďuje Účty rezervného fondu vedené v mene EUR. Na účet rezervného fondu je možné prijímať finančné prostriedky iba za účelom tvorby rezervného fondu podľa § 67 Obchodného zákonníka. Po zaplatení poplatku vkladu Banka Majiteľovi účtu potvrdenie o zložení prostriedkov na Účte rezervného fondu. Banka k Účtu rezervného fondu nevydáva platobné karty.
 - Účty sociálneho fondu: Banka zriaďuje Účty sociálneho fondu vedené v mene EUR. Na Účty sociálneho fondu je možné prijímať finančné prostriedky iba za účelom vytvárania sociálneho fondu podľa zákona č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov. Po zaplatení poplatku vyda Banka Majiteľovi účtu potvrdenie o zložení prostriedkov na Účte sociálneho fondu. Banka k Účtu sociálneho fondu nevydáva platobné karty.
 - Účty na finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu alebo z rozpočtu Európskej únie: Banka zriaďuje Účty na finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu alebo z rozpočtu Európskej únie vedené v mene EUR. Na Účty na finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu alebo z rozpočtu Európskej únie Banka prijíma podľa zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov iba finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu alebo z rozpočtu Európskej únie. Banka k Účtu na finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu alebo z rozpočtu Európskej únie nevydáva platobné karty.
 - Účty fondu prevádzky, údržby a opráv: Banka zriaďuje Účty fondu prevádzky, údržby a opráv vedené v mene EUR. Na Účty fondu prevádzky, údržby a opráv je možné prijímať finančné prostriedky iba za účelom tvorby fondu prevádzky, údržby a opráv v zmysle zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastnictve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov. Banka k Účtu fondu prevádzky, údržby a opráv so Spoločenstvom vlastníkov bytov alebo s vlastníkom bytov a nebytových priestorov konkrétneho bytového domu podľa príslušného listu vlastníctva v zastúpení správcu alebo plnomocnenej osoby. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte fondu prevádzky, údržby a opráv sa riadi ustanoveniami zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastnictve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov.
 - Účty určené na úschovu cudzích finančných prostriedkov – notárska úschova: Banka zriaďuje Účty určené na úschovu cudzích finančných prostriedkov v mene EUR a vo vybraných cudzích menách, ktorý je určený na uloženie cudzích finančných prostriedkov zverených notárovi do úschovy.
- 2.1.8. Meny, v ktorých Banka zriaďuje a vedie Účty, platné úrokové sadzby, pravidlá úročenia, výšku minimálneho vkladu a minimálneho zostatku vkladu Banka a oznamuje Klientom zverejnením v prevádzkových priestoroch Banke prístupnosti na oficiálnej internetovej stránke Banke www.csob.sk. Banka spravívala stanoví na zriadenie Účtu minimálny vklad, ktorý je Majiteľ účtu povinný vložiť na svoj Účty a minimálny zostatok, ktorý je Majiteľ účtu povinný na Účte udržiavať počas celej doby platnosti zmluvy o Účte vo výške stanovenej v informácii o úrokových sadzách.
- 2.1.9. Banka a Klient sa dohodli, že ak sa zmena úroveľnej sadzby a úrokových kurzov použijú pri jednotlivých Obchodoch základná na Referenčnej úroveľnej sadzbe a/alebo na Referenčnom výmennom kurze, budú sa uplatňovať okamžite bez predchádzajúceho oznamenia Banky Klientovi, ak nie je dohodnuté inak. Banka a Klient sa zároveň dohodli, že informácie o zmenách úroveľnej sadzby budú Klientovi sprístupnené na výveskách umiestnených v prevádzkových priestoroch Banke prístupnosti verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banke Referenčné referencie not valid.
- 2.1.10. Pri zriaďovaní Účtu určuje Majiteľ účtu v dokumente Dispozičné oprávnenie Disponentov k danému Účtu. Majiteľ účtu a Disponenti sú povinní stanoviť svoje Podpisové vzory na formulár Banke pred

zamestnancom Banky, inak musia byť ich podpisy úradne osvedčené. V prípade, ak v čase stanovenia alebo zmeny Dispozičných oprávnení Disponent nestanovil v Banke svoje Podpisové vzory, nemá oprávnenie nakladať s finančnými prostriedkami na Účte, s cennými papiermi na investičnom konte Majiteľa účtu, ani nakladať s Účtom, a to aj napriek tomu, že je na daných Dispozičných oprávneniach uvedený ako Disponent. Súčasťou Dispozičných oprávnení môžu byť na základe požiadavky Majiteľa účtu aj ďalšie spôsoby zabezpečenia, napr. používanie hesla (kombinácia číselných a abecedných znakov), stanovenie maximálnej výšky jednej Platobnej operácie, kombinácia podpisov Disponentov, odlišnosť pečiatky a pod. Majiteľ účtu je povinný zachovávať mlčanlivosť o svojich Podpisových vzoroch, Dispozičných oprávneniach a o iných spôsoboch zabezpečenia. Súčasťou zmluvy o Účte je okrem Dispozičných oprávnení aj Zoznam osôb oprávnených v Banke predkladať Platobné príkazy a Súhlas s inkasom a zriaďovať službu SEPA inkaso.

- 2.1.11. Maloletá osoba, ktorej Banka zriadila Účet na žiadosť osoby oprávnenej za maloletého konaj po predložení dokladov uvedených v príslušných ustanoveniach týchto VOP, môže od 15 rokov do dospelosti plnoletosti s Účtom v rozsahu oprávnenia ustanoveného jeho zákonným zástupcom v Dispozičných oprávneniach. Dovšetím osemdesiatim rokom veku, alebo ak sa maloletá osoba (od 16 roku veku) stane plnoletou v dôsledku uzatvorenia manželstva, bez ďalšieho ukoncu je oprávnená bez obmedzenia nakladať s Účtom ako Majiteľ účtu, pričom je zároveň povinná bezodkladne stanoviť v Banke svoje Podpisové vzory a zmeniť Dispozičné oprávnenia k danému Účtu.
- 2.1.12. Dispozičné oprávnenia môže Majiteľ účtu zmeniť, pričom tieto zmenené Dispozičné oprávnenia nadobúdajú účinnosť najneskôr nasledujúci pracovný deň po ich doručení Banke, pokiaľ Majiteľ účtu nepožaduje neskorší termín účinnosti. Zmeny Dispozičných oprávnení sa nevzťahujú na dispozičné doručenie pred ich účinnosťou. Dispozičné oprávnenia môže Majiteľ účtu zrušiť, a to výhradne s okamžitou účinnosťou.
- 2.1.13. Majiteľ účtu je povinný bez zbytočného odkladu písomne oznámiť a doručiť Banke doklady preukazujúce všetky zmeny v údajoch a dokladoch požadovaných pri uzatvorení zmluvného vzťahu s Bankou a na požiadanie Banky predložiť doklady, ktoré Banka vyžaduje pre overenie nim uvádzaných skutočností. Neoznámenie týchto zmien a nepredloženie Bankou požadovaných a/alebo dohodnutých dokladov sa považuje za porušenie zmluvných podmienok, a zároveň Majiteľ účtu zodpovedá za škodu, ak z tohto dôvodu vznikne.
- 2.1.14. Majiteľ účtu zodpovedá za aktuálnosť, správnosť a úplnosť údajov odovzdaných Banke v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, ako aj za splnenie si povinností, ktoré mu v súvislosti so záväzkovo-právnymi vzťahmi s Bankou vyplývajú najmä z všeobecne záväzných právnych predpisov. Tieto skutočnosti potvrdzuje Majiteľ účtu svojím podpisom na formulári Osobných údajov pred povereným zamestnancom Banky, prípadne na iných písomnostiach a dokumentoch osvedčujúcich nim uvádzané skutočnosti.
- 2.1.15. Disponent je oprávnený nakladať s finančnými prostriedkami na Účte, overiť aktuálny použitelný zostatok na Účte, doručovať písomné dispozičné Banky, preberať korespondenciu pre Majiteľa účtu, pokiaľ táto korespondencia nie je určená do vlastných rúk Majiteľa účtu, a požadovať o dotlač výpisov z Platobného účtu. Všetky ostatné práva, ktorá súvisia s vedením Účtu a ktoré vyplývajú zo zmluvy o Účte, má len Majiteľ účtu. Disponent je oprávnený splnomocniť tretiu osobu v rámci svojich oprávnení len s predchádzajúcim písomným súhlasom Majiteľa účtu.
- 2.1.16. Bez príkazu Majiteľa účtu je Banka oprávnená odpísať finančné prostriedky z jeho Účtu a započítať voči svojej pohľadávke alebo pohľadávke tretej osoby označenej nižšie:
- ak uskutočňuje zúčtovanie poplatkov podľa Sadzovníka Banky a iných pohľadávok Banky voči Majiteľovi účtu, alebo
 - ak uskutočňuje zúčtovanie dodatočných poplatkov Inej banky, alebo
 - z dôvodu opravnej účtovania Banky alebo Inej banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, alebo
 - na úhradu Platobných operácií uskutočnených v súvislosti s platobnou kartou, na úhradu úrokov z omeškania, debetných úrokov pri nepovolenom prečerpaní na účte, ako aj poplatkov Inej banky za inkaso šekov, alebo
 - ak uskutočňuje zrážku dane podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo
 - v prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito VOP alebo konkrétne zmluvou uzatvorenou s Majiteľom účtu, alebo
 - v prípade vzájomného vyrovnania pohľadávok a záväzkov pred zrušením Účtu, alebo
 - ak Banka už pripísala finančné prostriedky na Účet Klienta, ale Banke neboli pripísané finančné prostriedky na krytie sumy prevodu na Účet vedený v príslušnej korespondenčnej Inej banky, alebo
 - ak ide o finančné prostriedky poukázané na Účet Majiteľa účtu neoprávnené za obdobie, počas ktorého Majiteľ účtu nespĺňal podmienky nároku na dávku dôchodkového zabezpečenia a na jej výplatu. Banka je oprávnená vykonať prevod neoprávnené vyplatených finančných prostriedkov z Účtu Majiteľa na základe písomnej žiadosti poskytovateľa dávok dôchodkového zabezpečenia o vrátenie neoprávnené poukázaných dávok dôchodkového zabezpečenia.
- 2.1.17. Banka je oprávnená od zmluvy o Účte odstúpiť a Účet zrušiť, ak do 10 pracovných dní od uzatvorenia zmluvy o Účte neboli na Účet vložené aspoň základný minimálny vklad v súlade s bodom 2.1.8. týchto VOP alebo ak Majiteľ účtu, ktorý je povinný osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov, do 3 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o Účte nepredložil Banke potvrdenie preukazujúce uverejnenie predmetnej zmluvy o Účte podľa príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 2.1.18. Banka a Majiteľ účtu môžu Rámcovú zmluvu kedykoľvek písomne vypovedať. V prípade vypovedania Majiteľa účtu je vypovedaná platnosť 30 dní a začína plynúť dňom doručenia písomnej výpovede Banke. V prípade, že k Účtu nie je vydaný Platobný príkaz a na Účte sú viazané produkty a služby, ktoré možno ukončiť zároveň s Rámcovou zmluvou, vypovedná lehota sa neuplatní a zmluva zaniká dňom doručenia písomnej výpovede Banke. Banka akceptuje aj výpoved' Rámcovej zmluvy doručenú poštou, ale len v prípade, ak je pravosť podpisu Majiteľa účtu na výpovedi úradne osvedčená.
- 2.1.19. Banka môže Rámcovú zmluvu písomne vypovedať s dvojnásobnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď odoslaná Bankou, a to až bez uvedenia dôvodu. Banka môže zmluvu o Účte vypovedať okamžite, ak Majiteľ účtu konal preukázateľne podvodným spôsobom, alebo v prípade porušenia zmluvných podmienok uvedených v Rámcovej zmluve.
- 2.1.20. V prípade ukončenia platnosti Rámcovej zmluvy Banka vyrovná/započíta pohľadávky a záväzky, ktoré sa týkajú Účtu a Účet zruší. So zostatkom finančných prostriedkov zrušeného Účtu Banka naloží podľa písomnej dispozičnej Majiteľa účtu. Ak Majiteľ účtu neurčí, ako sa má naložiť so zostatkom Účtu, Banka zruší Účet a zostatok Účtu eviduje bez úročenia do doby premienania práva na jeho výplatu. V prípade uzatvorenia zmluvy o Účte na dobu určitú Banka postupuje po uplynutí dohodnutej doby roztavko. Ak Majiteľ účtu vypovedá Rámcovú zmluvu, pričom Účet vykazuje nepovolený debetný zostatok, je Majiteľ účtu povinný vyrovnáť do konca výpovednej lehoty debetný zostatok vrátane prísluších úrokov.
- 2.1.21. V deň, keď sa Banka preukázateľne dozvie o úmrtí Majiteľa účtu, o jeho vyhlásení za mŕtveho, alebo o jeho zániku, zablokuje peňažné prostriedky na účte a ukončí zasielanie akejkoľvek korespondencie súvisiacej s Účtom. Banka Účet ďalej úročí a účtuje poplatky v zmysle príslušného Sadzovníka Banky a umožní Nakladať s finančnými prostriedkami na Účte podľa rozhodnutia súdu alebo príslušného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. Úmrtím Majiteľa účtu, alebo jeho vyhlásením za mŕtveho resp. dňom, kedy sa Banka o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie, zanikajú všetky Majiteľom účtu udelené príkazy a plinomocnenia, vrátane všetkých oprávnení Disponentov.
- 2.1.22. Majiteľ účtu môže Banku požiadať o obmedzenie Nakladania s finančnými prostriedkami na Účte formou vinkulácie. Banka podmienky ktorej dohodne Banka s Majiteľom účtu v osobitnej písomnej dohode. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte vo výške presahujúcej vinkulovanú sumu, nie je obmedzené. Nakladanie s Účtom môže byť podmienené alebo obmedzené okrem podmienok vinkulácie aj zákazom Nakladania s finančnými prostriedkami na Účte na základe písomného príkazu Majiteľa účtu (blokácia prostriedkov), rozhodnutím súdu, exekútora alebo iného oprávneného orgánu o zákaze nakladania s Účtom a s finančnými prostriedkami na Účte. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Majiteľovi účtu v dôsledku obmedzenia nakladania s Účtom a s finančnými prostriedkami na Účte oprávnenou osobou.
- 2.1.23. Banka je povinná na základe rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu zablokovať finančné prostriedky na Účte Klienta a realizovať exekučné konanie, resp. výkon rozhodnutia (ďalej len „exekúcia“) v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak je zostatok evidovaný na Účte vyšší ako pohľadávka vymáhaná exekúciou, Banka je oprávnená previesť finančné prostriedky vo výške zodpovedajúcej pohľadávke vymáhané exekúciou na osobitný Účet, kde budú tieto finančné prostriedky blokované. Úročenie finančných prostriedkov prevedených na osobitný Účet zostáva bez zmeny. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte vo výške presahujúcej blokovanú sumu nie je obmedzené. Ak sa vedie exekúcia alebo výkon rozhodnutia na pohľadávku z vkladového účtu, stane sa vklad, resp. časť vkladu vo výške zodpovedajúcej pohľadávke vymáhané exekúciou alebo výkonom z účtu rozhodnutia, splatným dňom doručenia príkazu na začatie exekúcie príkazom pohľadávky z účtu rozhodnutia, splatným dňom doručenia príkazu na začatie exekúcie príkazom pohľadávky z účtu rozhodnutia, Banka je v tomto prípade oprávnená účtovať si poplatky za nedodržanie dohodnutej doby trvania vkladu v súlade so Sadzovníkom Banky. V prípade správy Účtu/Účtov Banka na Účte ktorého je vedená exekúcia, je Banka oprávnená blokovať sumu poplatkov za správu Účtu na Účte Klienta a zúčtovať poplatky za správu Účtu a vykonať Platobné operácie po ukončení exekúcie, a to v zmysle Sadzovníka Banky platného v čase vzniku nároku Banky na príslušný poplatok.
- 2.1.24. Banka je oprávnená zmeniť čísla všetkých Účtov vedených pre Klienta, najmä z dôvodu zmeny bankového informačného systému. Každú takúto zmenu sa Banka zaväzuje oznámiť Klientovi v primeranom časovom predstihu.

2.1.25. Banka je oprávnená jednostranne meniť podmienky Rámcovej zmluvy, ak o takejto zmene bude Sprotrebitel' ako aj o jeho možnosti vypovedať tuto zmluvu bez zbytočného odkladu písomne informovať s tým, že Sprotrebitel' má v takomto prípade právo bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať Rámcovú zmluvu. Za písomné informovanie Sprotrebitel'a sa považuje aj informácia vo výpise z Platobného účtu.

2.2 Platobné operácie

Všeobecné ustanovenia

- 2.2.1. Bankovým spojením pre účely Platobnej operácie sa rozumie jedinečný identifikátor, ktorým je:
- a) číslo účtu Platiteľa/Prijemcu a identifikačný kód Banky Platiteľa/Prijemcu; Číslo účtu tvorí najviac 16 číslic, predčíslie účtu obsahuje maximálne šesť číslic; základné číslo účtu obsahuje maximálne desať číslic; identifikačný kód obsahuje štyri číslice.
Príklad: 123456 - 1234567890 / 7500; 123456789 / 7500, alebo
 - b) IBAN Platiteľa/Prijemcu a BIC (SWIFT kód) Platiteľa/Prijemcu; IBAN obsahuje maximálne 34 znakov, BIC (Swift kód) obsahuje 8 alebo 11 znakov.
Príklad: BE68 5390 0754 7034 KREDEBEB, alebo
 - c) číslo účtu Prijemcu, identifikačný kód Banky Prijemcu, názov Banky Prijemcu a názov Prijemcu.
Príklad 1234567890_FW123456789, United Community Bank „Johny Cash.“
- Klient je povinný informovať svojich obchodných partnerov o svojom Bankovom spojení pre účely tuzezemských bezhotovostných platobných operácií v zmysle tohto bodu, písm. a), pre účely cezhraničných platobných operácií v zmysle tohto bodu, písm. b). Pre krajiny nepoužívajúce IBAN, číslo účtu prijemcu musí byť uvedené v súlade s týmto bodom, písm. c).
Ak Platiteľ nevedie správny jedinečný identifikátor na Platobnom príkaze, v zmysle bodov 2.2.32, 2.2.35, 2.2.37, 2.2.38 týchto VOP to bude znamenať, že Platobný príkaz nie je vyplnený správne. Banka je oprávnená takto nesprávne vyplnený Platobný príkaz odmietnuť v zmysle § 5 zákona o platobných službách.
- 2.2.2. Platobnú operáciu sa rozumie vklad, výber alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn Platiteľa alebo Prijemcu Banke vykonávaný v rámci Platobných služieb. Banka zodpovedá za správne vykonanie Platobnej operácie v zmysle príslušných ustanovení zákona o platobných službách.
- 2.2.3. Platobným príkazom na úhradu (ďalej len „Platobný príkaz“) sa rozumie bezpodmienečné a jednoznačný pokyn Platiteľa Banke na vykonanie Platobnej operácie v písomnej alebo elektronickej forme na platných formulároch Banky, alebo v písomnej alebo elektronickej forme daný pokyn Banke na vykonanie Platby, obsahujúci náležitosti určené Bankou; Platobný príkaz daný na vykonávanie opakovaných Platieb sa označuje ako Trvalý platobný príkaz na úhradu. Platobný príkaz daný na vykonávanie opakovaných Platieb nad Klientom stanovený limit sa označuje ako Pravidelný prevod nad dohodnutý limit.
- 2.2.4. Platobným príkazom na inkaso sa rozumie pokyn Prijemcu sumy Platobnej operácie na odpísanie sumy Platobnej operácie z Platobného účtu Platiteľa, pričom Banka Platiteľa vykoná odpísanie len vtedy, ak mu Platiteľ vopred vo formulári Súhlas s inkasom udelil súhlas s jednotlivým, alebo opakovaným odpísaním finančných prostriedkov Platiteľ udelení súhlas s inkasom zároveň potvrdzuje, že informácie o konkrétnej sume budúcej Platobnej operácie vyplývajúcej z dohody medzi ním a Prijemcom platobnej operácie mu boli, resp. v zmysle dohody s Prijemcom mu budú sprístupnené Prijemcom dohodnutým spôsobom najmenej 4 týždne pred dátumom pripísania Platobnej operácie, resp. že si je vedomý, že takéto informácie mu nie je možné sprístupniť. Platiteľ si je vedomý, že nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov v prípadoch, kedy udelil súhlas s inkasom Banke a informácia o sume Platobnej operácie mu bola Prijemcom sprístupnená.
- 2.2.5. SEPA platbou sa rozumie platba v mene EUR do SEPA krajín so správne zadaným IBAN, BIC (SWIFT kód), s kódum splatnosti „SHA“, názvom Prijemcu a bez dopĺňajúcich správ. Banka Platiteľa a Prijemcu má sídlo na území SEPA krajín. Výška platby nie je limitovaná a je pripísaná na účet Banky Prijemcu Pracovný deň nasledujúci po dni odpísania finančných prostriedkov z účtu Platiteľa. Zrychlená a urgentná platba v mene EUR nie sú považované za SEPA platby.
- 2.2.6. Platobným príkazom na SEPA inkaso sa rozumie pokyn Prijemcu sumy Platobnej operácie na odpísanie sumy Platobnej operácie z Platobného účtu Platiteľa, pričom Banka Platiteľa vykoná odpísanie len vtedy, ak jej Platiteľ vopred udelil súhlas s jednotlivým, alebo opakovaným odpísaním finančných prostriedkov prostredníctvom zriadenia služby SEPA inkaso v Banke. Platiteľ zriadením služby SEPA inkaso zároveň potvrdzuje, že informácie o konkrétnej sume budúcej Platobnej operácie vyplývajúcej z dohody medzi ním a Prijemcom platobnej operácie mu boli, resp. v zmysle dohody s Prijemcom mu budú sprístupnené Prijemcom dohodnutým spôsobom najmenej 4 dni pred dátumom odpísania Platobnej operácie, resp. že si je vedomý, že takéto informácie mu nie je možné sprístupniť. Platiteľ nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov v prípadoch, kedy boli splnené podmienky dohodnuté pri zriadení služby SEPA inkaso v Banke a informácia o sume Platobnej operácie mu bola Prijemcom sprístupnená.
- 2.2.7. Pokladničný zloženku sa rozumie pokyn Platiteľa – tretej osoby na vykonanie Platby v hotovosti na Účet Prijemcu v Banke. Tretia osoba je osoba, ktorá nie je Majiteľom ani Disponentom účtu, v prospech ktorého je pripisovaná Platba v hotovosti.
- 2.2.8. Inkaso je Platobná služba, pri ktorej sa suma Platobnej operácie odpisuje z Platobného účtu Platiteľa, pričom Platobný príkaz predkladá Prijemca na základe súhlasu Platiteľa s takýmto odpísaním udelenou na formulári Súhlas s inkasom Prijemcu. Banke Prijemcu alebo Banke Platiteľa. SÍPO je zrušené inkaso platieb obyvateľstva. Ide o špeciálny produkt Slovenskej pošty.
- 2.2.9. SEPA inkaso je Platobná služba v mene EUR na území SEPA krajín, pri ktorej sa suma Platobnej operácie odpisuje z Platobného účtu Platiteľa, pričom Platobný príkaz predkladá Prijemca na základe súhlasu Platiteľa s takýmto odpísaním udelenou Prijemcu, Banke Prijemcu alebo Banke Platiteľa. Tento súhlas vyjadruje Platiteľ zriadením služby SEPA inkaso v Banke. Ak si Platiteľ nezriadil v Banke službu SEPA inkaso, Banka považuje jeho Účty za zatvorené voči SEPA inkasom.
- 2.2.10. Okamih prijatia Platobného príkazu je deň splatnosti Platobného príkazu (ďalej len „deň splatnosti“) Banka potvrdí okamih prevzatia písomného Platobného príkazu (deň, mesiac a rok, čas prijatia) odlišným prezentačným pečiatky na kópiu Platobného príkazu a podpisom oprávneného zamestnanca Banky na kópiu Banky. Odlišok prezentačnej pečiatky Banky a podpis oprávneného zamestnanca Banky na kópiu Platobného príkazu nie sú potvrdením o uskutočnení Platobného príkazu. O potvrdení už uskutočneného Platobného príkazu je Klient oprávnený požiadať v ktoromkoľvek prevádzkovom priestore Banky prístupnom verejnosti.
- 2.2.11. Klient je oprávnený Nakladať s finančnými prostriedkami na Platobnom účte na základe Platobného príkazu a Súhlasu s inkasom na platných formulároch Banky alebo na formulároch, ktoré spĺňajú náležitosti v zmysle zákona o platobných službách a sú vopred odsúhlasené Banke, v prípade služby SEPA inkaso v súlade s podmienkami dohodnutými pri zriadení tejto služby v Banke, a to do výšky disponibilného zostatku na účte (sumy zostatku na účte zníženej o výšku minimálneho zostatku na účte podľa bodu 2.1.8 týchto VOP), príp. do zmluvne dohodnutej výšky v prípade dohody medzi Bankou a Majiteľom účtu uzatvarenej v súlade s § 710 Obchodného zákonníka (povolené prečerpanie účtu). Klient, ktorý má zriadenú službu zasielania platobných príkazov do Banky prostredníctvom faxu, je oprávnený nakladať s finančnými prostriedkami na Platobnom účte na základe Platobného príkazu len na platných formulároch Banky - elektronickej šablóny, ktoré sú zverejnené na webovej stránke: http://www.csob.sk/Files/Platobne_operacie/tuzemsky_prevodny_prkaz_sablona.pdf http://www.csob.sk/Files/Platobne_operacie/hromadny_prevodny_prkaz_sablona.pdf
- 2.2.12. Pri Platobných operáciách vykonávaných na základe Platobného príkazu, Súhlasu s inkasom alebo na základe služby SEPA inkaso je Platiteľ povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na svojom Platobnom účte, aby Banka mohla vykonať Platbu, Inkaso, SEPA inkaso v prospech účtu Prijemcu. Disponibilným zostatkom sa rozumie suma zostatku na účte zníženej o výšku minimálneho zostatku na účte podľa bodu 2.1.8 týchto VOP
- 2.2.13. a) Ak nemá Platiteľ v deň splatnosti dostatok finančných prostriedkov na Platobnom účte, Banka opakuje vykonanie Platobnej operácie po dobu dvoch Pracovných dní nasledujúcich po dni splatnosti Platobného príkazu. Ak Platiteľ do uvedenej lehoty nezabezpečí na svojom Platobnom účte dostatok finančných prostriedkov, Banka Platobný príkaz na SEPA inkaso, Banka odmietne vykonať Platobnej operácie neplatí pre Platobný príkaz nedostatk finančných prostriedkov na Platobnom účte v deň splatnosti Platobného príkazu na SEPA inkaso.
- b) Opakovanie Platobnej operácie neplatí pre zrychlenú platbu v mene EUR v rámci SR a platby zadané cez elektronické kanály vo forme „splátka kreditnej karty“ a platba medzi účtami Klienta zrychlená platba“
- c) O odmietnutí Platobnej operácie Banka informuje Platiteľa v listinnej forme alebo iným vopred dohodnutým spôsobom (ďalej aj ako „Avizo o nezrealizovanej platbe“).
- d) Banka Klientovi zaslať „Avizo o nezrealizovanej platbe“ aj v prípade:
- a) formálnej chyby v Platobnom príkaze,
 - eb) ak výška Inkasa prevyšuje limit daný Platiteľom,
 - ec) ak Platiteľ nemá zriadený Súhlas s inkasom,
 - ed) z dôvodu nedostupnosti účtu Prijemcu (účet zrušený),
 - ee) ak si Platiteľ nezriadil v Banke službu SEPA inkaso alebo nedodržiaval podmienky služby SEPA inkaso pre vykonanie platby na základe služby SEPA inkaso.
- Banka si za „Avizo o nezrealizovanej platbe“ účtuje poplatok v zmysle Sadzovníka Banky platného v deň zaslania „Avizo o nezrealizovanej platbe“.

2.2.14. Banka je povinná overovať autorizáciu Platobných príkazov Klienta podľa Dispozičných oprávnení

a Podpisových vzorov alebo iných identifikačných kľúčov a pri Platobných príkazoch vystavených nad sumu uvedenú vo všeobecne záväzných právnych predpisoch je Banka zároveň povinná overovať totožnosť predkladateľa Platobného príkazu. Platobný príkaz môže Klient odvolať (zrušiť alebo zmeniť) iba v prípadoch ustanovených v zákone o platobných službách, resp. ak to zákon o platobných službách nevyklučuje. Odvolanie (zrušenie alebo zmena) Platobného príkazu musí byť v Banke doručené v listinnej forme.

- 2.2.15. Za úplnosť, vecnú správnosť a pravdivosť všetkých údajov uvedených v Platobnom príkaze v Súhlase s inkasom a uvedených pri zriadení služby SEPA inkaso je zodpovedný Platiťel. Platobné príkazy a Súhlasy s inkasom a žiadosti o zriadenie (zmenu podmienok) služby SEPA inkaso, ktoré nie sú vyplnené v súlade s podmienkami stanovenými Bankou a/alebo všeobecne záväznými právnymi predpismi, nie je Banka povinná prijať. V tomto prípade Banka nezodpovedá za škodu vzniknutú inými nevykonaniami.
- 2.2.16. Platobné príkazy v listinnej forme musia byť vyplnené modrým perom, čitateľne a úplne, nesmie sa a hmotnosť, vymazať ani prepisovať a musia byť podpísané v súlade s Podpisovými vzormi a Dispozícinými oprávneniami k Platobnému účtu platnými k Okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou. Prípadne musia byť autorizované vopred dohodnutým spôsobom. Banka nespracuje Platobné príkazy k Platbe finančných prostriedkov zaslané poštou.
- 2.2.17. Ustanovenia týkajúce sa Platobných operácií sa nevzťahujú na dokumentárne platby (akreditív, záruky), zmenky a šeky, pre ktoré platia samostatné obchodné podmienky. Šekové platobné operácie sa riadia samostatnými obchodnými podmienkami pre šekové operácie.

A. Hotovostné Platobné operácie

- 2.2.18. Banka prijíma vklady hotovosti v Platobných príkazoch a vo vybraných cudzích menách uvedených v kurzovom listku Banky. Vklady mien cudzích mien sú obmedzené len na vybrané meny a hodnoty, ktorých hotovosť je uvedená v zavedzových prístroch Banky prístupných verejnosti. Banka prijíma hotovosť aj prostredníctvom prevádzkových obalov a obalov nočného trezoru v zmysle zmluvne dohodnutých podmienok.
- Banka vykoná Platbu v hotovosti od tretej osoby na Účet Prijemcu vedeného v Banke na základe Pokladničnej zloženky. Povinnými náležitosťami Pokladničnej zloženky sú:
- číslo Účtu Prijemcu;
 - mena Účtu (EUR);
 - suma;
 - variabilný symbol;
 - názov Majiteľa účtu;
 - podpis Platiťela;
 - identifikácia Platiťela (meno a priezvisko, dátum narodenia, trvalý pobyt, druh, číslo a krajina vystavenia dokladu totožnosti).
- 2.2.19. Ak Klient vloží finančné prostriedky v hotovosti na Účet v mene, v ktorej je tento Účet vedený, Banka pripíše vložené finančné prostriedky na Platobný účet bez zbytočného odkladu, najneskôr v najbližší Pracovný deň po dni, kedy Klient vloží finančné prostriedky v hotovosti.
- 2.2.20. Banka je oprávnená stanoviť pravidlá limitu a lehoty okamžitého výberu hotovosti alebo nákupu a predaja meny EUR a vybraných cudzích mien v každom prevádzkovom priestore Banky prístupnom verejnosti individuálne. O stanovených obmedzeniach je Klient informovaný prostredníctvom vývesky umiestnenej v každom prevádzkovom priestore Banky prístupnom verejnosti.
- 2.2.21. Pri vklade/výbere hotovosti nad 2.000,- EUR alebo jeho ekvivalentu v cudzej mene je Banka oprávnená požadovať vyplnenie súpisu bankoviek a mincí.
- 2.2.22. Klient vyberá hotovosť z Účtu na základe preukázania svojej totožnosti a podpísaním dokladu o výbere alebo prostredníctvom platobnej karty alebo na základe predloženia súkromného šeku, vystaveného a podpísaného Majiteľom účtu. Výber finančných prostriedkov v hotovosti Klient alebo splnomocnená osoba vždy potvrdí svojim podpisom na určenom pokladničnom doklade. Pri výbere hotovosti 3.300,- EUR a viac, (jednorazový výber z jedného účtu na jednej pobočke), je Banka oprávnená požadovať od Klienta preukázanie totožnosti okrem Dokladu totožnosti aj ďalším dokladom.
- 2.2.23. Pokiaľ výber hotovosti presahuje stanovený limit určený prevádzkovým priestorom Banky prístupným verejnosti, Klient je povinný vopred predložiť Banke vyplnené tlačivo na ohlásenie výberu hotovosti, vrátane vyplneného súpisu požadovaných bankoviek a mincí. Povinnosť predložiť vopred ohlásenie výberu nadlimitnej transakcie platí i pre súčet jednotlivých hotovostných transakcií uskutočnených z Účtu jedného Klienta v priebehu jedného Pracovného dňa.
- 2.2.24. Banka je oprávnená odmietnuť žiadosť o vyplatenie finančných prostriedkov, pokiaľ pri jej doručení nie je zabezpečený dostatok finančných prostriedkov na Účte Klienta, na farchu ktorého má byť uskutočnená požadovaná transakcia.
- 2.2.25. Pri výbere finančných prostriedkov v hotovosti so stanoveným počtom bankoviek a mincí konkrétnych hodnôt, je Banka oprávnená požadovať predloženie výpočtu súpisu bankoviek a mincí. Pri výbere hotovosti z Účtu Klienta vedeného v cudzej mene Banka nie je povinná dodržať požadovanú skladbu bankoviek a mincí vyplývacích finančných prostriedkov.
- 2.2.26. Klient je povinný ihneď prepočítať prebranú hotovosť. Na reklamáciu uplatnenú po prevzatí hotovosti Klientom a jeho odstúpení od priehradky alebo od pokladne Banky sa neberie zreteľ.
- 2.2.27. Banka nakupuje len nepoškodené, príp. mierne poškodené bankovky v cudzích menách, ktoré sú uvedené v kurzovom listku. Stupeň poškodenia bankoviek posudzuje zamestnanec Banky. Banka vymení poškodené bankovky alebo mince v mene EUR v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Bankovky a mince, pri ktorých je pochybnosť o ich pravosti, Banka zadrží bez náhrady v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 2.2.28. Po prevzatí pokladničnej potvrdenky o uskutočnení hotovostnej operácie a/alebo po doručení od priehradky alebo od pokladne Banky Klient nie je oprávnený požadovať storno tejto Platobnej operácie.

B. Bezhotovostné Platobné operácie

- 2.2.29. Klient môže požadovať Banku o vykonanie bezhotovostnej Platobnej operácie nasledovným spôsobom:
- v listinnej forme v podobe niektorého z typov platobných príkazov v zmysle týchto VOP, alebo
 - v elektronickej forme (prostredníctvom elektronických distribučných kanálov (elektronického bankovníctva), Swiftovej správy MT 101)
- Na všetky bezhotovostné Platobné operácie zadané v listinnej alebo elektronickej forme sa vzťahujú podmienky uvedené v týchto VOP.
- 2.2.30. Prehľad druhov bezhotovostných Platobných operácií pri jednotlivých službách elektronického bankovníctva:

Služba	Platobný príkaz na úhradu	Zrychlená platba v mene EUR v rámci SR	Urgentná platba v mene EUR v reálnom čase	SEPA platba v mene EUR	Platba do zahraničia
1. ČSOB linka 24	áno	nie	áno	áno	áno
2. ČSOB Mobil 24	áno	nie	nie	nie	nie
3. ČSOB internetbanking 24	áno	áno	áno	áno	áno
4. ČSOB BusinessBanking Lite	áno	áno	áno	áno	áno
5. ČSOB BusinessBanking 24	áno	áno	áno	áno	áno
6. ČSOB MultiCash 24	áno	áno	áno	áno	áno
7. wTse	áno	áno	áno	áno	áno
8. ČSOB SmartBanking	áno	nie	nie	nie	nie

* možné len po splnení špecifických podmienok stanovených Bankou

- 2.2.31. Banka vykonáva bezhotovostné Platobné operácie za podmienok uvedených v týchto VOP a v lehotách ustanovených v dokumente „Informácie o lehotách“, ak ide o Platobné operácie:
- v mene EUR, ak Banka Platiťela a Banka Prijemcu majú svoje sídlo na území Slovenskej republiky (ďalej len „tuzemské bezhotovostné platobné operácie“)
 - v mene EUR v rámci SEPA krajín (ďalej len „SEPA platby“ a „SEPA inkasa“)
 - v ostatných cudzích menách a v mene EUR mimo SEPA (ďalej len „platby do zahraničia“)
 - v mene EUR a cudzích menách, ak Banka Platiťela a Banka Prijemcu sú totožní (ďalej len „vnútrobankové platobné operácie“)
 - intračerpny platobné operácie – platby medzi účtami jednej spoločnosti alebo medzi účtami spoločnosti, ktoré majú medzi sebou postavenie ovládanej alebo ovládajúcej osoby v zmysle § 66a Obchodného zákonníka, využívajúcej pri cezhraničných platobných operáciách. Platobné príkazy k odoslaným platbám musia byť do Banky zaslané elektronicke správnym označením symbolom „INTC“.
- 2.2.32. Klient je povinný na každom Platobnom príkaze, ktorý predkladá Banke uviesť menu Platobnej operácie.

cie. Pokiaľ mena Platobnej operácie klientom uvedená nie je, Banka vykoná Platobný príkaz v domácej mene.

- 2.2.33. Banka vykonáva Tuzemské bezhotovostné platobné operácie a Vnútrobankové platobné operácie v mene EUR na základe Tuzemského platobného príkazu na úhradu, Tuzemského platobného príkazu na inkaso, Hromadného platobného príkazu na úhradu, Trvalého platobného príkazu na úhradu, Trvalého platobného príkazu na inkaso. Súhlas s inkasom a na základe služby SEPA inkaso.

Tuzemský platobný príkaz na úhradu, Tuzemský platobný príkaz na inkaso, Hromadný platobný príkaz na úhradu obsahujú nasledovné povinné náležitosti:

- bankové spojenie, v zmysle bodu 2.2.1 a)
- suma (údaj obsahujúci maximálne dvanásť číselných znakov, vrátane dvoch desiatinných miest), suma Spolu Platobnej operácie pri Hromadnom platobnom príkaze na úhradu (údaj obsahujúci maximálne dvanásť číselných znakov, vrátane dvoch desiatinných miest)
- označenie meny EUR,
- miesto a dátum vyhotovenia Platobného príkazu (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou) a)
- podpis Platiťela podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý

Zrychlenú platbu v mene EUR v rámci SR Klient podáva na tlačíve Tuzemský platobný príkaz na úhradu a vyznačí možnosť „zrychlená platba“.

Nepovinné náležitosti:

- a) dátum splatnosti (pri elektronických platbách je dátum splatnosti povinnou náležitosťou),
- ab) variabilný symbol (údaj obsahujúci maximálne desať číselných znakov),
- ac) špecifický symbol (údaj obsahujúci maximálne desať číselných znakov),
- ad) konštantný symbol (údaj obsahujúci maximálne štyri číselné znaky),
- ae) účel Platobnej operácie (správa pre platiťela a prijemcu Platobnej operácie),
- af) telefonický kontakt

Trvalý platobný príkaz na úhradu/Pravidelný prevod nad dohodnutý limit obsahujú nasledovné povinné náležitosti:

Povinné náležitosti ako pri tuzemskom platobnom príkaze na úhradu, a nasledujúce povinné náležitosti:

- suma Trvalého platobného príkazu na úhradu (Klient uvedie sumu, ktorá sa má previesť z účtu)
- suma Pravidelného prevodu nad dohodnutý limit (Klient uvedie sumu, ktorá má zostať na účte)
- frekvencia Platby (pravidelnosť opakovania Platby),
- deň opakovania Platby (na papierovom Platobnom príkaze uvedený ako „deň úhrady“)
- dátum prvej Platby (dátum, kedy sa vykoná prvá Platba, môže byť iný než každá nasledujúca opakujúca sa Platba)

Súhlas s inkasom obsahuje nasledovné povinné náležitosti:

- bankové spojenie, v zmysle bodu 2.2.1. a),
- variabilný symbol (identifikačný údaj stanovený inkasom spoločnosťou, obsahujúci maximálne desať číselných znakov),
- zadané/zrušené Súhlas s inkasom (Platiťel označí jednu z možností),
- dátum účinnosti,
- miesto a dátum vyhotovenia (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou),
- podpis Platiťela podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý.

2.2.34. Ak Platiťel zadal Banke žiadosť o zmenu/zrušenie Súhlasu s inkasom v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom, je povinný túto žiadosť podať najneskôr jeden Pracovný deň pred účinnosťou zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom. Účinnosť zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom nastane nasledujúci Pracovný deň po okamihu prijatia podanej žiadosti v písomnej, alebo v elektronickej forme na formulári „Súhlas s inkasom“. Ak Platiťel neuviede dátum účinnosti zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom, účinnosť nastane nasledujúci Pracovný deň po okamihu prijatia žiadosti podanej v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári „Súhlas s inkasom“.

2.2.35. Ak Platiťel zadal Banke žiadosť o zadané/zrušené Súhlas s inkasom v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom, je povinný túto žiadosť podať najneskôr jeden Pracovný deň pred účinnosťou zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom. Účinnosť zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom nastane nasledujúci Pracovný deň po okamihu prijatia žiadosti podanej v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom. Účinnosť zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom nastane nasledujúci Pracovný deň po okamihu prijatia žiadosti podanej v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom. Účinnosť zmeny/zrušením Súhlasu s inkasom nastane nasledujúci Pracovný deň po okamihu prijatia žiadosti podanej v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom.

2.2.36. Ak Klient využije na úhradu SIPO tozardský platobný príkaz v listinnej alebo elektronickej forme, je povinný pre identifikáciu Platby uviesť tieto údaje:

- variabilný symbol – evidenčné číslo účtu platiťela SIPO
- konštantný symbol 0558
- špecifický symbol 33333MMRR, kde 333333 je konštanta, MM je údaj pre mesiac, RR je údaj pre rok

ostatné povinné náležitosti Tuzemského platobného príkazu na úhradu v zmysle bodu 2.2.32.

2.2.37. Ak Platiťel zadal Banke Súhlas s inkasom z jeho Platobného účtu v prospech účtu Prijemcu vedeného v Banke Prijemcu, ktorý zmenil číslo účtu Prijemcu, Platiťel súhlasí s tým, že Banka vykoná Platobnú operáciu v prospech aktuálneho účtu Prijemcu. Ak Platiťel s týmto postupom nesúhlasí, je oprávnený zrušiť pôvodný Súhlas s inkasom.

2.2.38. Banka vykonáva SEPA platby na základe SEPA Platobného príkazu, SEPA trvalého platobného príkazu a SEPA inkasa v súlade s podmienkami služby SEPA inkaso.

SEPA platby obsahujú nasledovné povinné náležitosti:

- názov, číslo účtu Platiťela, v zmysle bodu 2.2.1 a-b)
- názov, číslo účtu Prijemcu v štruktúre IBAN (International Bank Account Number) v zmysle bodu 2.2.1 b),
- BIC (SWIFT kód) adresa Banky Prijemcu
- suma Platobnej operácie (údaj obsahujúci maximálne dvanásť číselných znakov, vrátane dvoch desiatinných miest),
- označenie meny EUR,
- platobný titul pri sume platby rovnej, alebo vyššej ako 50.000,- EUR (číselný kód podľa číselníka BS označujúci charakter platby)
- kód splotlatenia Platobnej operácie SHA
- miesto a dátum vyhotovenia (ak nie je uvedený, platí dátum okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou)
- podpis Platiťela podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý.

SEPA trvalý príkaz obsahuje nasledovné povinné náležitosti:

Povinné náležitosti rovnaké ako pri SEPA platbe a nasledujúce povinné náležitosti:

- frekvencia Platby (pravidelnosť opakovania Platby)
- deň opakovania Platby
- dátum prvej Platby (dátum kedy sa vykoná prvá Platba, môže byť iný než každá nasledujúca opakujúca sa Platba)
- dátum ukončenia (dátum expirácie trvalého platobného príkazu, dátum, od kedy sa nebude vykonávať opakovaná Platba zadaná na základe požiadavky Platiťela)

Podmienky služby SEPA inkaso obsahujú nasledovné povinné náležitosti:

- názov, adresa a číslo účtu Platiťela
- názov a adresa Prijemcu
- identifikátor Prijemcu (CID – creditor identifier)
- referencia mandátu
- druh inkasa (CORE/B2B)
- typ inkasa (jednorazové/opakujúce sa)
- maximálna suma (výška limitu do akej Banka vykoná platobnú operáciu)
- zriadenie/zmena podmienok/zrušenie služby SEPA inkaso (Klient vyplní príslušné tlačivo žiadosti)
- dátum účinnosti/dátum expirácie
- miesto a dátum vyhotovenia (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou)
- podpis Platiťela podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý.

2.2.39. Banka vykonáva Platby do zahraničia, Prípadne platby do zahraničia a Vnútrobankové platobné operácie v cudzích menách na základe Cezhraničného Platobného príkazu a Trvalého príkazu platby do zahraničia.

Platby do zahraničia majú nasledovné povinné náležitosti:

- názov a číslo účtu Platiťela, v zmysle bodu 2.2.1 a-b)
- názov, adresa a číslo účtu Prijemcu v zmysle bodu 2.2.1 b) c) (Pri Platobných operáciách smerovaných do členských štátov EHP musí byť uvedený číslo účtu Prijemcu v štruktúre IBAN (Internation

- tional Bank Account Number). V prípade, že Platiteľ neuvedie IBAN a BIC (SWIFT kód) v správnej forme, môže zahraničná Banka Prijemcu vyžiadať dodatočné poplatky, prípadne vrátiť,
- presný názov a úplná adresa Banky Prijemcu, BIC (SWIFT kód) adresa Banky Prijemcu alebo narodný smerový kód Banky Prijemcu
 - suma Platobnej operácie (úda obsahujúci maximálne dvanásť číselných znakov, vrátane dvoch desiatinných miest),
 - označenie meny Platobnej operácie (ISO kód meny podľa číselníka NBS),
 - platobný titul (kód podľa číselníka NBS označujúci charakter platby),
 - kód spoločnosti Platobnej operácie OJB (všetky poplatky hradi platiteľ), SHA (delené poplatky: Platiteľ hradi poplatky Banky Prijemcu/Prijemca hradi poplatky Banky Prijemcu a sprostredkujúcich bank alebo BEN (všetky poplatky hradi Prijemca). Banka považuje uvedenie kódu spoločnosti Platobnej operácie OJB za výslovný záujem Klienta o vykonanie Platby do zahraničia tak, že všetky poplatky hradi Platiteľ. Zároveň uvedením príslušného kódu spoločnosti Platobnej operácie Klient súhlasí so zúčtovaním poplatku zodpovedajúceho danému kódu spoločnosti podľa Sadzobníka Banky platného v deň zadania Platobného príkazu,
 - pri platbách v mene členských krajín EHP do krajín EHP je povinný kód spoločnosti SHA, ak nie je dohodnuté inak,
 - miesto a dátum vyhotovenia (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu doručenia Platobného príkazu Banke),
 - podpis podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý.

Nepovinné náležitosti

- adresa Platobného príkazu (pri elektronických platbách je to povinné pole),
- účel Platobnej operácie (slovné vyjadrenie v príslušnom cudzom jazyku v súlade s číselným označením účelu Platobnej operácie),
- informácia pre Prijemcu (čísly údaj, alebo slovné vyjadrenie v príslušnom jazyku),
- ďalšie inštrukcie pre Banku Platiteľa,
- kontaktná osoba (meno a telefón/mail/fax).

Trvalý príkaz platby do zahraničia obsahuje nasledovné povinné náležitosti:

Povinné náležitosti rovnaké ako pri Platbe do zahraničia a nasledujúce povinné náležitosti:

- frekvencia Platby (pravidelnosť opakovania Platby)
- deň opakovania Platby
- dátum prvej Platby (dátum, kedy sa vykoná prvá Platba, môže byť iný než každá nasledujúca opakujúca sa Platba)
- dátum ukončenia (dátum expirácie Trvalého platobného príkazu, dátum, od kedy sa nebude vykonávať opakovaná Platba daná na základe požiadavky Platiteľa).

Vnútrobankové platobné operácie v cudzích menách majú nasledovné povinné náležitosti:

- číslo účtu Platiteľa a identifikačný kód Banky Platiteľa,
- číslo účtu Prijemcu a identifikačný kód Banky Prijemcu,
- suma Platobnej operácie (úda obsahujúci maximálne dvanásť číselných znakov, vrátane dvoch desiatinných miest)
- označenie meny,
- miesto a dátum vyhotovenia Platobného príkazu (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou)
- podpis Platiteľa podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý

2.2.40. Pri Platbách do zahraničia a SEPA platbách je Banka v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi:

- povinná kontrolovať číselné vyjadrenie platobného titulu a účelu Platobnej operácie s výnimkou Platieb nepresahujúcich 50.000,- EUR do/z EHP v mene EUR alebo ekvivalent sumy v švédskych korunách. Ak Platobný príkaz tieto údaje neobsahuje, alebo nie sú v zväznom súlade, Banka Platobný príkaz neuskutoční a vráti ho Platiteľovi na opravu alebo na doplnenie,
- oprávnená požadovať pred uskutočnením Platobnej operácie dokumenty preukazujúce účel Platobnej operácie
- Klient je povinný uviesť na Platobnom príkaze účel Platobnej operácie zo/do zahraničia. Ak na Platobnom príkaze účel Platobnej operácie nie je uvedený, Banka je oprávnená Klienta vyzvať na oznámenie tohto účelu a Klient sa zaväzuje v lehote ustanovenej Bankou účel Platobnej operácie oznámiť Banke.

2.2.41. Banka je oprávnená určiť spôsob uskutočnenia Platby do zahraničia a použiť korešpondentské vzťahy podľa vlastného výberu/uváženia. Banka je oprávnená nevykonať Platobný príkaz v prípade, ak sa na krajinu Prijemcu Platby, krajinu Banky Prijemcu a jej zložiek a na konečných Prijemcu Platby vzťahujú restriktívne opatrenia v súlade s aktuálnym zoznamom sankcionovaných subjektov, je vyhlásené Embargo, alebo existuje podoba, že Platobný príkaz bude blokovaný oprávnenými osobami v zahraničí.

2.2.42. Ak Banka prijíma Platbu zo zahraničia, alebo Platbu v cudzej mene a Prijemca je jedinečne identifikovaný jedinečným identifikačným (číslo účtu v tvare IBAN) Banka neskúma súlad názvu Prijemcu Platobnej operácie s názvom majiteľa účtu. Za škodu týmto spôsobom Klientovi Banka nezodpovedá.

C. Lehoty na vykonanie Platobnej operácie

- 2.2.43. Lehotou (cut-off time) je čas, do ktorého Banka prijíma alebo preberá Platobné príkazy, ktoré sa realizujú so splatnosťou v ten istý Pracovný deň. Po tomto čase (po cut-off time) sú Platobné príkazy realizované so splatnosťou nasledujúci Pracovný deň.
- 2.2.44. Klient je povinný doručiť Platobný príkaz Banke v lehotách stanovených Bankou. Lehota a čas na odovzdanie a spracovanie Platobnej operácie sú uvedené v dokumente „Informácie o lehotách“, ktorý je uverejnený v prevádzkových podmienkach Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk. Informácie o lehotách sú súčasťou VOP a Banka je oprávnená ich aktualizovať. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne v dôsledku nevykonania Platobnej operácie, ak naberú súčasne splnené všetky podmienky jej vykonania zo strany Platiteľa. Platobné príkazy prijaté po lehotách stanovených Bankou v dokumente „Informácie o lehotách“ sa považujú za prijaté v nasledujúci Pracovný deň.
- 2.2.45. Banka odpoíše sumu Platobnej operácie z Platobného účtu Platiteľa v deň splatnosti Platobného príkazu. Ak je deň splatnosti uvedený na Platobnom príkaze a sú splnené podmienky na vykonanie Platobnej operácie upravené týmto VOP, suma Platobnej operácie bude odpoísaná v tento Platiteľom stanovený deň. Ak tento deň nie je Pracovným dňom Banky, suma Platobnej operácie bude odpoísaná nasledujúci Pracovný deň Banky. Ak deň splatnosti nie je uvedený na Platobnom príkaze a sú splnené podmienky na vykonanie Platobnej operácie podľa týchto VOP, Banka odpoíše sumu Platobnej operácie v ten istý Pracovný deň ako je okamih prijatia Platobného príkazu. Ak Platiteľ predloží Platobný príkaz po lehote učenej v dokumente Informácie o lehotách suma Platobnej operácie bude odpoísaná najbližší nasledujúci Pracovný deň Banky. Dňom splatnosti Platobného príkazu sa Platobný príkaz stáva neodvolateľným.
- 2.2.46. V prípade výnimočnej žiadosti Klienta na spracovanie Platobnej operácie po stanovení lehoty Banka posúdi možnosť vykonania Platobnej operácie, pričom si vyhradzuje právo nespracovať Platobnú operáciu.
- 2.2.47. Typy platieb so zvyčhodnenou dobou pripísania finančných prostriedkov na Účet Banky Prijemcu sú: Zrychlená platba v mene EUR – Platba vykonaná so skorším pripísaním a Účet Poskytovateľa platobných služieb Prijemcu. Zrychlená platba v mene EUR v rámci čase – Platba spracovaná v reálnom čase cez TARGET 2. Urgentná platba v mene EUR v rámci SEPA krajín – Platba vykonávaná so skrátenou valútu.

D. Informácie o Platobných operáciách, poplatkoch a úrokoch

- 2.2.48. Banka informuje o odpísaní súm jednotlivých Platobných operácií a o vykonaní jednotlivých Platobných operácií vrátane súm všetkých poplatkov za Platobné operácie a úrokov bezplatne mesačne vo forme výpisu z Platobného účtu spôsobom dohodnutým v zmluve o Účte. Týmto je zároveň splnená povinnosť Banky vyplývajúca z § 715 ods. 4 Obchodného zákonníka. Ak Klient požíada Banku o ďalšie alebo dodatočne poskytovanie informácií o pohyboch a zostatkoch na Platobnom účte, alebo o zasielanie informácií o jednotlivých Platobných operáciách a zostatkoch o účte dohodnutým spôsobom, Banka je oprávnená informovať za poskytnutie informácií poplatok v zmysle Sadzobníka Banky platného v čase poskytnutia informácie.
- 2.2.49. Po doručení / prevzatí výpisu z Platobného účtu je Majiteľ účtu povinný skontrolovať nadväznosť zúčtovania, správnosť stavu finančných prostriedkov na Platobnom účte a správnosť uskutočnenia prevodov. Pokiaľ Majiteľ účtu – Spotrebiteľ zistí nezrovnalosti v zúčtovaní, prip. neúčtovanie účinných Platobných príkazov, je povinný oznámiť chybu a uplatniť požiadavky na ich odstránenie spôsobom uvedeným v Reklamačnom poriadku bezodkladne, najneskôr však do 13 mesiacov (Nespotrebiteľ do 6 mesiacov) odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Platobného účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na Platobný účet, pokiaľ samostatne obchodné podmienky Banky nestanovia inú lehotu. Po uplynutí lehoty na nápravu v zmysle zákona o platobných službách postupuje Banka pri náprave v súlade s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

- 2.2.50. Ak je dohodnuté osobne preberanie výpisov z Platobného účtu v Banke a tieto výpisov nie sú vyzdvihnuté najneskôr do 3 mesiacov od skončenia platného kalendárneho roka, Banka je oprávnená nevyzdvihnúť výpis na základe písomnej žiadosti za poplatok v zmysle platného Sadzobníka Banky.
- 2.2.51. Ak je dohodnuté informovanie o Platobných operáciách v zmysle bodu 2.2.45 týchto VOP, písomne pošťou a Majiteľ účtu neoznámí Banke zmeny adresy na zasielanie výpisov z Platobného účtu, Banka je oprávnená po opakovanom vrátení (2 po sebe nasledujúce mesiace) výpisov Slovenskou pošťou, a.s. pozastávanie zasielanie týchto výpisov písomne pošťou. V takomto prípade platí, že Banka sprístupní účtu výpis Majiteľovi účtu v zmysle príslušných ustanovení zákona o platobných službách. Majiteľ účtu má zároveň možnosť požiadať o dotlač predmetných výpisov, za čo Banka účtuje poplatok v zmysle Sadzobníka Banky.
- 2.2.52. Banka si vyhradzuje právo jednostranne zmeniť spôsob doručovania výpisov k Platobnému účtu.
- 2.2.53. V zmysle zákona o platobných službách sa na Nespotrebiteľa nevzťahujú ustanovenia §§ 10, 12, 13, 33 ods. 2, 4, 38, 40, 41 a § 43 ods. 1, 2, 5, 6 ako aj § 44 ods. 1 a ods. 4 zákona o platobných službách, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

2.3. Konverzné operácie a zmenárenská činnosť

- 2.3.1. Platobný príkaz musí v prípade konverznej operácie obsahovať označenie meny účtu Platiteľa a Prijemcu a označenie meny sumy Platby (pokiaľ nie je mena označená, rozumie sa mena EUR).
- 2.3.2. Konverzné operácie z jednej meny do inej meny uskutočňuje Banka kurzom podľa kurzového listka platného v deň uskutočnenia konverznej operácie. Pokiaľ protihodnota v mene EUR prevyšuje limit stanovený Bankou, Banka použije kurz stanovený na základe aktuálneho kurzu na medzibankovom devízovom trhu, platný v deň vykonania Platobnej operácie.
- 2.3.3. Zmenárenskú činnosť sa rozumie vykonávanie Obchodov s devízovými hodnotami, ktorých predmetom je nákup alebo predaj finančných prostriedkov v cudzej mene v hotovosti. Banka je oprávnená určiť cudzie meny, s ktorými zmenárenskú činnosť vykonáva v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 2.3.4. Informácie o výmenných kurzoch sú zverejnené v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk.

III. ZÁVEREČNÁ ČASŤ

3.1. Reklamácie

- 3.1.1. Reklamácie sa riadia Reklamačným poriadkom, ktorý tvorí súčasť Rámcovej zmluvy.
- 3.1.2. Reklamačný poriadok je k dispozícii vo všetkých prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk. Banka je oprávnená Reklamačný poriadok aktualizovať. Účinky aktualizácie Reklamačného poriadku nastávajú dňom uvedeným vo vopred zverejnenom Reklamačnom poriadku. Klient má nárok na nápravu neautorizovanej alebo chybné vykonanej Platobnej operácie len vtedy, ak bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Platobného účtu, resp. pripísania finančných prostriedkov na Platobný účet neautorizovanú, prip. chybnú vykonanú Platobnú operáciu na svojom Platobnom účte oznámí Banke ako reklamáciu predmetnej Platobnej operácie. O oprávnenosti reklamácie rozhodne Banka bezodkladne a o výsledku reklamácie bude Klient informovaný v zbytočného odkladu písomne. Po uplynutí lehoty na nápravu podľa zákona o platobných službách, postupuje Banka pri vybavovaní reklamácií v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 3.1.3. Lehota na podanie žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov autorizovanej Platobnej operácie vykonanej na základe Platobného príkazu predloženého Prijemcom, resp. prostredníctvom Prijemcu, ktorá spĺňa podmienky § 13, zákona o platobných službách je 8 týždňov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Platobného účtu.

3.2. Vzájomná komunikácia

- 3.2.1. Dokumenty týkajúce sa Obchodu sú v slovenskom jazyku. Slovenský jazyk je zároveň jazykom vzájomnej komunikácie Banky a Klienta počas trvania zmluvného vzťahu, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 3.2.2. Klient je povinný neobkladne oznámiť Banke všetky skutočnosti súvisiace s Obchodom a predložiť Bankou požadované a/alebo dohodnuté doklady, ktoré môžu viesť k jeho bezdovôdnému obohateniu alebo k vzniku škody Banky.
- 3.2.3. Písomnosti doručované pošťou zasiela Banka na adresu Klienta uvedenú v zmluve o obchode príslušnou záseľkou, prípadne na inú, s Klientom dohodnutú adresu. Banka zasiela písomnosti ako obyčajnú záseľku, doporučujúci list alebo doporučený list s doručkou.
- 3.2.4. Ak je písomnosť zasielaná Bankou ako obyčajným záseľkou, považuje sa za doručenu na 5. pracovný deň po odoslaní.
- 3.2.5. Pokiaľ Klient svojim konaním alebo opomenutím zmaľ doručenie písomnosti a písomnosť pošťa vráti ako nedoručená, účinný doručenie nastávajú v deň, keď bude písomnosť/zásielka vrátená Banke. Účinky doručenia nastávajú aj vtedy, ak Klient odmietne prebrať písomnosť.
- 3.2.6. Písomnosti určené pre Klienta s nedoručený pošťou, je v Banke oprávnený prebrať Klient a iné osoby, ktorým Klient udelí plnomocenstvo na takýto úkon, pričom podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený.
- 3.2.7. Písomnosti Klienta adresované Banke sú považované za doručené, ak boli doručené do ktoréhkoľvek prevádzkového priestoru Banky prístupného verejnosti.
- 3.2.8. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená na marketingové účely a na účely komunikácie s Klientom použiť Klientom oznámené údaje o telefonickom, resp. o elektronickom spojení a prostredníctvom komunikačných operátorov v Slovenskej republike s Klientom komunikovať, resp. zasielať mu marketingové a obdobné informácie, týkajúce sa bankových služieb a produktov Banky. Tento súhlas Klient poskytuje aj subjektom uvedeným v bode 3.5.3 týchto VOP.
- 3.2.9. Klient taktiež súhlasí s vyhotovením zvukových záznamov Bankou pri realizácii telefonických hovorení.
- 3.2.10. Pri dokumentoch predkladaných v inom ako v slovenskom alebo v českom jazyku je Banka oprávnená požadovať od Klienta úradný preklad predložených dokumentov, pričom náklady na úradný preklad znáša Klient. Banka nezodpovedá za oneskorené vykonanie Obchodu v dôsledku potreby úradného prekladu dokumentu.
- 3.2.11. Klient má právo získať informácie o Obchode z týchto VOP alebo Sadzobníka Banky pred jeho uzatvorením. Klient má právo získať informácie aj ústne v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a v elektronickej podobe na internetovej stránke Banky www.csob.sk.
- 3.2.12. Banka odovzdáva Klientovi písomnosti osobne na poštocke, pošťou, prostredníctvom kuriéra a prostredníctvom elektronickej pošty (e-mailom). Písomnosti zaslané prostredníctvom elektronickej pošty (e-mailom) sa považujú za doručené v deň nasledujúci po ich odoslaní.

3.3. Ceny a poplatky

- 3.3.1. Banka je oprávnená za svoje služby a za hru poskytované Obchody požadovať odplatu, ktorú predstavujú jednotlivé poplatky podľa Sadzobníka Banky príslušného vzhľadom k Obchodu, platného v čase vykonania jednotlivého Obchodu, pokiaľ zmluva o príslušnom Obchode neustanovuje inak. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená Sadzobník Banky aktualizovať v závislosti od vývoja situácie na finančnom trhu, nákladov Banky na vykonávanie Obchodov, vrátane nákladov na služby spojené s realizáciou Obchodu (napr. nákladov Banky na tvorbu povinných minimálnych rezerv, nákladov vyplývajúcich z platby príspevkov Banky do systému ochrany vkladov a od ďalších nákladov, ktoré Banka vznikajú v súvislosti s plnením všeobecne záväzných právnych predpisov a rozhodnutí príslušných štátnych a regulačných orgánov). Aktuálne znenie Sadzobníka Banky, ako aj jeho budúce aktualizované znenie, je k dispozícii v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti ce aktualizované znenie, je k dispozícii v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk. Účinky zmien Sadzobníka Banky, zahŕňajúce akoko pripadá zmenu alebo úpravu niektorých sadzieb alebo poplatkov, nastávajú dňom platnosti akcualizovaného a zverejneného Sadzobníka Banky. Na zmenu v Sadzobníku Banky je Klient upozornený aj vo výpis z Platobného účtu, pričom platí, že informovanie vo výpis z považuje za písomné informovanie Spotrebiteľa. V prípade, že Spotrebiteľ nesuslúsi so zmenami, má právo okamžite bezplatne vypovedať Rámcovú zmluvu.
- 3.3.2. Ak sa pre vykonanie Obchodu požaduje predloženie ďalších podkladov a Klient súhlasí s ich obstaraním, Banka je oprávnená požadovať od Klienta úhradu aj takto vynaložených nákladov a takéto náklady započítavať voči pohľadávke Klienta z účtu vedeného Bankou pre Majiteľa účtu.

3.4. Úroky, dane, ochrana vkladov

- 3.4.1. Banka úročí tak kreditný, ako aj debetný zostatok na účte Majiteľa účtu v súlade s úrokovými sadzbami Banky a pravidlami úročenia pre príslušný Obchod. Aktuálne úrokové sadzby a pravidlá úročenia pre príslušné Obchody sú dostupné v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk. Úročenie sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na Účet a končí sa dňom, ktorým predchádza ich výberu alebo prevodu z tohto Účtu. Úrok zo zostatku Účtu sa počíta denne a pripisuje sa na konci úrokového obdobia v mene Účtu. Úrokové obdobia je uvedené v pravidlách úročenia.

