



11186375

## Rámcová zmluva treasury (ďalej „Zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

### Slovenská sporiteľňa, a.s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151 653  
zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B  
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno/názov: CZT Ružomberok, s. r. o.  
Adresa sídla: Bystrická cesta 1, 034 01 Ružomberok  
IČO: 36820300  
Register: Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel: Sro, vložka č. 19360/L  
Zastúpená:  
Meno, priezvisko, titul, funkcia: JUDr. Ľubomír Kubáň, konateľ  
Meno, priezvisko, titul, funkcia: Ing. Róbert Kolár, konateľ  
(ďalej „Klient“)

## I. Úvodné ustanovenia

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

Zoznam Oprávnených osôb:

Por. číslo	Meno:	Priezvisko:	Rodné číslo/ dátum nar.:
1	Iveta	Slanicayová	●●●●●●●●

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

Zmluvy o vkladovom účte a Jednorazový vklad

1 leta Slanicayová

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



11186375

1 leta Slanicayová

Podpisovanie potvrdení, Konfirmácií a Rekonfirmácií

1 leta Slanicayová

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

1 leta Slanicayová

4. Kontaktné údaje Klienta pre účely Zmluvy:

Telefón: +421918708134

E-mail: neposkytol@slsp.sk

slanicayova@cztrk.eu (pre zasielanie konfirmácií, informácií o obchodoch)

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

-----

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

## II. Zmluva o vkladovom účte

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

## III. Zmluva o Kolaterálovom účte

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



11186375

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

#### IV. Informácie o rizikách

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



11186375

Obchodu (zaist'ovací Obchod), neznamená automaticky zmenu podmienok daného Obchodu. Bez osobitnej dohody o zmene podmienok zaist'ovacieho Obchodu môže Klientovi vzniknúť vopred nepredpokladaná strata.

## V. Osobitné ustanovenia

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

## VI. Záverečné ustanovenia

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



11186375

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

dňa  
10.05.2024 Ružomberok

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

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

-----  
Ing. Zuzana Ševčíková  
Account Manager II

dňa  
10.05.2024 Ružomberok

**Klient:**  
**CZT Ružomberok, s. r. o.**

-----  
JUDr. Ľubomír Kubáň  
konateľ

-----  
Ing. Róbert Kolár  
konateľ



11186375

## Príloha č. 1

## Kontaktné údaje Banky

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

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

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A. S.

s účinnosťou od 1.1.2015

## DEFINÍCIE POJMOV

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



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

---

## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

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

---

## 2. KONANIE KLIENTA

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

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

### 3. PREDAJ BANKOVÝCH PRODUKTOV

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

### 4. POKYNY

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

## 5. ÚROKY, POPLATKY A NÁKLADY

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

## 6. DORUČOVANIE

### *Doručovanie Klientovi*

- 6.1. Banka doručuje Klientovi písomnosti:
  - a) osobne, kuriérom,
  - b) poštou, alebo
  - c) elektronicky.
- 6.2. Písomnosť doručovaná osobne alebo kuriérom je doručená odovzdaním; ak Klient odmietne písomnosť prevziať, považuje sa za doručenie okamihom odmietnutia jej prevzatia. Za osobné doručovanie sa považuje aj preberanie dokumentov na Obchodnom mieste.
- 6.3. Písomnosť doručovaná poštou je doručená tretí deň po jej odoslaní, v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj keď Klient zmarí doručenie zásielky alebo sa o doručení zásielky nedozvedel. Banka zasiela písomnosti spravidla vo forme obyčajnej listovej zásielky.
- 6.4. Písomnosť doručovaná elektronicky je doručená nasledujúci deň po odoslaní, ak nie je preukázaný skorší okamih doručenia.
- 6.5. Banka používa na doručovanie písomností Klientovi kontaktné údaje, ktoré Klient Banke oznámil. Klient je povinný o akejkoľvek zmene týchto údajov Banku informovať. Ak Klient o takejto zmene Banku neinformuje, považuje sa doručenie vykonané na posledné známe kontaktné údaje Klienta alebo na údaje, ktoré Banka zákonným spôsobom získala z osobitných informačných systémov vedených na základe všeobecne záväzných predpisov, v ktorých sú evidované údaje o fyzických a právnických osobách.
- 6.6. Banka je oprávnená používať na komunikáciu s Klientom aj formát krátkej textovej správy (SMS) alebo e-mailovú správu, alebo iné formy doručovania prostredníctvom Elektronickej služby, ktorú poskytuje Banka Klientovi a ďalších elektronických prostriedkov a technických zariadení. Takáto komunikácia môže obsahovať aj výzvy alebo upozornenia.
- 6.7. Zmena kontaktných údajov oznámených Banke sa týka všetkých Bankových produktov, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- 6.8. Nedoručenie dohodnutých písomností akéhokoľvek druhu, hlavne dokumentov týkajúcich sa realizácie Pokynov a prijatia peňažných prostriedkov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Banke, a to po uplynutí lehoty, v ktorej mali byť písomnosti doručené. Banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.

*Doručovanie Banke*

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

---

7. DÔVERNÉ INFORMÁCIE

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

## 8. OSOBNÉ ÚDAJE

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

## 9. VYHLÁSENIE KLIENTA

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

- 9.6. Klient vyhlasuje, že je konečným príjemcom príjmov, ktoré sú Klientovi v súvislosti s Bankovými produktami vyplácané; ak Klient konečným príjemcom týchto príjmov nie je, je povinný Banke túto skutočnosť písomne oznámiť. Konečným príjemcom príjmu je osoba, ktorej plynie príjem v jej vlastný prospech a má právo využívať tento príjem neobmedzene bez zmluvnej alebo inej právnej povinnosti previesť tento príjem na inú osobu alebo stála prevádzkareň tejto osoby, ak činnosť spojená s týmto príjmom je vykonávaná touto stálou prevádzkareňou, alebo majetok, s ktorým tento príjem súvisí, je funkčne spojený s touto stálou prevádzkareňou; za konečného príjemcu sa nepovažuje osoba, ktorá koná ako sprostredkovateľ za inú osobu.
- 9.7. Klient berie na vedomie, že pre účely plnenia daňových povinností písomne preukáže Banke skutočnosti rozhodujúce pre posúdenie daňového domicilu.
- 9.8. Klient berie na vedomie, že:
- ak Banka v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vykonáva z dosiahnutých príjmov vyplácaných Bankou zrážku dane, uplatňuje sadzbu dane v zmysle právnych predpisov platných v Slovenskej republike;
  - ak je Klient daňovým rezidentom (daňový domicil) krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a zároveň je Klient konečným príjemcom príjmov, z ktorých Banka vykonáva zrážku dane, Banka uplatní nižšiu sadzbu dane, ak Klient v príslušnom roku doručí Banke potvrdenie o mieste jeho daňovej rezidencie vydané príslušným zahraničným správcom dane pre príslušný rok. Ak potvrdenie o daňovom domicile neobsahuje rok, pre ktorý je vydané, banka ho považuje za vydané pre rok, v ktorom je dátum jeho vydania. Banka akceptuje preukázanie daňového domicilu na základe tohto potvrdenia až do konca februára nasledujúceho kalendárneho roka. Ak Klient potvrdenie o jeho daňovej rezidencii za príslušný rok nepredloží najneskôr do konca februára tohto roka, uplatňuje Banka sadzbu dane v zmysle právnych predpisov platných v Slovenskej republike, a to až dovtedy, pokiaľ sa nepreukáže inak.
- 9.9. Klient vyhlasuje, že bol pri uzatváraní Zmluvy informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby, ak bola dohodnutá úroková sadzba, ako aj o odplatách vyžadovaných od Klienta a o odplatách v prospech Klienta, ktoré súvisia s bankovým obchodom.
- 9.10. Banka pred vykonaním bankového obchodu v zmysle Zmluvy alebo Pokynu do rizikovej krajiny informuje Klienta o rizikách spojených s jeho vykonaním na Obchodnom mieste, na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) alebo iným spôsobom dohodnutým s Bankou. Klient berie na vedomie, že Banka nezodpovedá za škodu, ktorá mu vznikne vykonaním bankového obchodu v zmysle Zmluvy alebo Pokynu do rizikovej krajiny. Rizikovou krajinou je krajina, v ktorej vzhľadom na celkovú situáciu nie je možné zaručiť pripísanie peňažných prostriedkov na účet príjemcu platby alebo včasné pripísanie peňažných prostriedkov na účet príjemcu platby, alebo že tieto nebudú na strane banky príjemcu blokované alebo nebudú iným spôsobom zadržané alebo platba nebude vrátená späť a nebude znížená o poplatky zahraničných bánk.
- 9.11. Klient vyhlasuje, že on ani žiadna s ním prepojených spoločností, žiadny člen štatutárneho alebo iného orgánu Klienta alebo s ním prepojených spoločností ani ich žiadny vedúci pracovník, zástupca alebo zamestnanec:
- a) nie je osobou, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie ani účastníkom žiadnej transakcie alebo iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať osobou voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie;
  - b) nie je vo vlastníctve alebo pod kontrolou sankcionovanej osoby alebo nekoná v mene sankcionovanej osoby;
  - c) žiadna z týchto osôb sa nezapojila do akejkoľvek činnosti, o ktorej by sa dalo odôvodnene predpokladať, že povedie k jej zaradeniu medzi sankcionované osoby;
  - d) nevykonáva obchodnú alebo akúkoľvek inú činnosť so sankcionovanou osobou.

---

## 10. ZODPOVEDNOSŤ

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

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

## 11. ZAPOČÍTANIE

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

## 12. POSTÚPENIE POHLADÁVOK

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

## 13. RIEŠENIE SPOROV

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



14. RÔZNE

- 14.1. Klient je povinný informovať Banku o zmenách v údajoch a dokumentoch, ktoré oznámil alebo predložil Banke. Banka zohľadní zmeny najneskôr nasledujúci Obchodný deň po doručení informácie Banke. Banka je oprávnená vykonať zmenu v údajoch týkajúcich sa Klienta, ktoré o Klientovi eviduje aj na základe údajov, ktoré Banka získala zákonným spôsobom z osobitných informačných systémov vedených na základe všeobecne záväzných predpisov, v ktorých sú evidované údaje o fyzických a právnických osobách.
- 14.2. Klient je povinný preukázať Banke skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z Bankového produktu a ostatné skutočnosti nevyhnutné na splnenie ohlasovacích povinností Klienta vykonávaných Bankou.
- 14.3. Klient súhlasí so zasielaním marketingových informácií o Banke alebo o členoch Skupiny Banky vrátane informácií o zľavách poskytovaných treťou osobou. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať.
- 14.4. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušný Bankový produkt, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k zmene situácie, na ktorú Banka nemá vplyv, alebo sa plnenie stane nemožné, je Banka oprávnená svoje zmluvné plnenie voči Klientovi pozastaviť alebo ho nevykonať.
- 14.5. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu s Klientom zmeniť účet pre splácanie pohľadávky Banky. Zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia oznámenia Klientovi, ak z oznámenia nevyplýva neskorší deň účinnosti zmeny.
- 14.6. Banka nie je povinná prijať čiastočné plnenie pohľadávky od Klienta.
- 14.7. Akékoľvek plnenie určené na splatenie pohľadávky sa uhrádza v poradí podľa Zmluvy.
- 14.8. Neuplatnenie práva Banky vyplývajúceho zo Zmluvy sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.
- 14.9. Klient súhlasí, aby Banka prijala plnenie jeho záväzku ponúknuté treťou osobou.
- 14.10. Ak platba, ktorú je Klient povinný platiť na základe Zmluvy podlieha Daňovej zrážke, je Klient povinný túto platbu navýšiť tak, aby bola postačujúca na úhradu záväzku Klienta aj po vykonaní Daňovej zrážky. Klient je povinný bez zbytočného odkladu Banke písomne oznámiť, že mu vznikla povinnosť vykonať Daňovú zrážku a oznámiť akúkoľvek zmenu výšky, sadzby alebo základu pre vykonanie Daňovej zrážky.
- 14.11. Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti so Zmluvou budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Bankou a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú. Uvedené platí, ak sa nepreukáže opak.
- 14.12. Zmluvy sa vyhotovujú v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala jeden rovnopis.
- 14.13. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú, ak Zmluva alebo produktové obchodné podmienky neurčia inak.
- 14.14. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť príslušnými produktovými obchodnými podmienkami, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
- 14.15. Na účel plnenia povinností Banky súvisiacich so zavedením zákona FATCA,
  - a) je Klient povinný informovať Banku, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. V prípade, ak Klient takúto informáciu Banke neposkytne a Banka informáciu o tejto skutočnosti získa, Klient súhlasí s poskytnutím informácie o občianstve alebo daňovej rezidencii príslušným orgánom
  - b) je Banka oprávnená vykonať akúkoľvek FATCA zrážku, ktorú je povinná vykonať podľa FATCA a akúkoľvek platbu v súvislosti s touto FATCA zrážkou. Banka nie je povinná navýšiť platbu dotknutú FATCA zrážkou ani inak kompenzovať príjemcovi tejto platby FATCA zrážku. Ak sa Banka dozvie, že je povinná vykonať FATCA zrážku vo vzťahu k akejkoľvek platbe, oznámi túto skutočnosť Klientovi.
- 14.16. Klient je Banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti alebo identifikácie v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade Banka odmietne uzavretie Zmluvy, ukončí Zmluvu výpoveďou s okamžitou účinnosťou alebo odmietne vykonanie obchodu.
- 14.17. Na účely plnenia povinností Banky v súvislosti s predpismi o vykonávaní medzinárodných sankcií Banka odmietne vykonať akýkoľvek Pokyn, ktorého príjemcom alebo platiteľom je osoba, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby Klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií.
- 14.18. Klient sa zaväzuje, že:
  - a) neposkytne ani neumožní použiť prostriedky poskytnuté Bankou a akékoľvek výnosy z týchto prostriedkov alebo ich časť:

- na účel, ktorý priamo alebo nepriamo súvisí s investovaním, prispievaním, financovaním alebo podporou činnosti alebo podnikania niektorej z osôb, voči ktorým sú uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
- akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý by viedol k porušeniu medzinárodných sankcií alebo akýchkoľvek predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií;
- b) Klient sa nezapojí, a tiež zabezpečí, aby sa osoby prepojené s Klientom nezapojili, do akejkoľvek transakcie, činnosti alebo konania:
  - ktoré by mohlo viesť k porušeniu medzinárodných sankcií alebo predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií alebo
  - k tomu, že Klient sa stane sankcionovanou osobou;
- c) Klient zavedie, bude udržiavať a zabezpečí, aby osoby prepojené s Klientom zaviedli a udržiavali, politiky a postupy určené na podporu a dosiahnutie dodržiavania všetkých predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií;
- d) Klient je povinný v zákonom povolenom rozsahu poskytnúť Banke podrobné informácie o akomkoľvek nároku, žalobe, súdnom konaní alebo vyšetrovaní proti nemu alebo ktorejkoľvek zo spoločností, ktoré sú prepojené s Klientom, alebo ktorýmkoľvek z ich zástupcov štatutárnych alebo iných orgánov, vedúcich pracovníkov, zástupcov alebo zamestnancov v súvislosti s akýmkoľvek medzinárodnými sankciami, a to bezodkladne po tom, ako sa o tejto skutočnosti dozvie.

Podmienky identifikácie osôb, voči ktorým sa uplatňujú medzinárodné sankcie, prípadne ďalšie podmienky pre uplatňovanie medzinárodných sankcií Banka určí v podmienkach určených Zverejnením.

14.19. V súvislosti s implementáciou automatickej výmeny informácií o cezhraničných opatreniach, ktoré sú v zmysle zákona o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v platnom znení s ohľadom na splnenie charakteristických znakov považované za opatrenia vykonávané za účelom vyhýbania sa daňovým povinnostiam alebo získania daňovej výhody, t.j. opatrenia podliehajúce oznamovaniu:

- a) Banka vyhlasuje, že nenavrhuje, neponúka, neorganizuje, nesprístupňuje a nezavádza na trh opatrenia podliehajúce oznamovaniu a Banka taktiež neposkytuje priamo alebo prostredníctvom inej osoby pomoc, podporu alebo poradenstvo v súvislosti s navrhovaním, ponúkaním na trh, organizovaním, sprístupňovaním na zavedenie alebo s riadením zavedenia opatrenia podliehajúce oznamovaniu;
- b) ak sa Banka dozvie, že Klient zamýšľa vykonať, vykonáva alebo vykonal bankový obchod, ktorý sa ohľadom na účel jeho vykonania je alebo môže byť považovaný za opatrenie podliehajúce oznamovaniu, Banka podá informáciu o vykonávanom bankovom obchode príslušnému orgánu v zmysle zákona o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v platnom znení.

14.20. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí nasledovné:

- a) má sa za to, že Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy niektorým z nasledujúcich spôsobov:
  - aa) Klient doručí Banke písomné potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
  - ab) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv,
  - ac) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy na webovom sídle Klienta alebo na webovom sídle zriaďovateľa Klienta, ak Klient nemá webové sídlo,
  - ad) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Obchodnom vestníku, alebo
  - ae) Banka pre Banku akceptovateľným spôsobom získa informáciu o zverejnení Zmluvy v Centrálnom registri zmlúv, na webovom sídle Klienta alebo zriaďovateľa Klienta alebo v Obchodnom vestníku; Banka o tejto skutočnosti informuje Klienta.
- b) Klient je povinný zverejniť Zmluvu vrátane všetkých jej príloh a súčastí.
- c) Klient je povinný doručiť Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy na adresu Obchodného miesta, ktoré Klientovi poskytlo Bankový produkt na základe povinne zverejňovanej Zmluvy, a to najneskôr do 15 dní odo dňa uzatvorenia Zmluvy.
- d) Ak Zmluva nebude zverejnená do troch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, alebo ak Klient v tejto lehote nedoručí Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy, Zmluva nenadobudne účinnosť a zrušuje sa od počiatku.

14.21. Ak je dohodnuté počítanie lehôt na bežné mesiace, roky, prípadne iné obdobie, má sa za to, že lehota skončí po uplynutí dohodnutého obdobia v deň, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom začiatku tejto lehoty.

14.22. Na právne vzťahy Banky a Klienta sa neuplatní ustanovenie § 6, § 8 ods. 3, § 10, § 12 – 14 a § 31 – 44, okrem § 44 ods. 2 a 3 zákona o platobných službách.

---

#### 15. ZÁNIK ZÁVÄZKOVÝCH VZŤAHOV

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

15.2. Výpoveď Zmluvy nadobúda účinnosť uplynutím tretieho dňa odo dňa jej doručenia druhej zmluvnej strane. V Zmluve alebo produktových obchodných podmienkach môžu byť dohodnuté iné podmienky výpovede. Ak Banka vypovie Zmluvu z dôvodu podvodného konania Klienta alebo iného vážneho dôvodu, výpoveď je účinná dňom jej doručenia Klientovi.

15.3. Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy, ak:

- a) Klient uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o majetkových pomeroch podstatné pre rozhodnutie Banky uzatvoriť Zmluvu,
- b) Klient porušil Zmluvu podstatným spôsobom alebo opakovane,
- c) Klient je v omeškaní so splácaním svojho peňažného záväzku voči Banke,
- d) Klient nespĺnil záväzok voči Banke ani v dodatočnej lehote, ak ju Banka určí,
- e) Klient ani po výzve Banky neposkytol alebo nedoplnil zabezpečenie pohľadávky Banky,
- f) Klient je osobou voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie alebo Klient spolupracuje s treťou osobou voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie,
- g) v pomeroch Klienta došlo k významným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia Zmluvy,
- h) Klient vyrovnal svoje peňažné záväzky voči iným veriteľom, poskytol inému veriteľovi výhodnejšie zabezpečenie ako poskytol Banke, alebo v jeho prospech ponúkol zabezpečenie, čím sťažil splnenie svojej povinnosti voči Banke,
- i) bolo voči Banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
- j) bolo začaté konkurzné konanie na majetok Klienta, alebo reštrukturalizačné konanie Klienta, alebo Klient vstúpil do likvidácie, alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia alebo exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Klienta.

15.4. Zmluva zaniká doručením odstúpenia druhej zmluvnej strane. Banka môže v odstúpení určiť neskorší deň zániku Zmluvy.

---

#### 16. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

16.1. Právne vzťahy Banky a Klienta sa riadia právom Slovenskej republiky.

16.2. Za rozhodujúci jazyk pre zmluvné vzťahy sa považuje slovenčina.

16.3. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy stane neplatným alebo nevymáhateľným, neovplyvní to platnosť alebo vymáhateľnosť ostatných ustanovení VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia takými, ktoré budú mať najbližší právny význam a účinok.

16.4. Vybavovanie Reklamácií upravuje Reklamačný poriadok. Reklamačný poriadok je súčasťou VOP.

16.5. Podmienky pre vykonávanie platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a. s. sú súčasťou VOP a sú prístupné na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) a na Obchodnom mieste.

16.6. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť VOP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy z dôvodu:

- a) zmeny právnych predpisov,
- b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
- c) zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
- d) zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
- e) zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.

Banka informuje Zverejnením o zmene VOP alebo o zmene podmienok Zmluvy, ktoré môže podľa VOP alebo Zmluvy zmeniť Zverejnením, najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.

16.7. Banka je oprávnená doplniť VOP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení VOP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.

16.8. Zmena VOP nadobudne účinnosť v deň uvedený vo VOP.

16.9. VOP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.

16.10. VOP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti VOP sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002. Nadobudnutím účinnosti

produktových obchodných podmienok pre daný Bankový produkt sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002, a to v častiach, ktoré upravovali tento Bankový produkt.

---



## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

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



## KONTAKTNÉ ÚDAJE

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

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

Klientské centrum: 0850 111 888



## ORGÁN DOHL'ADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

# PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE DEPOZITNÉ PRODUKTY

SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A. S.

s účinnosťou od 1. 1. 2015

POP – fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba,  
verejný a neziskový sektor zo dňa 1. 1. 2015

Účinné

1. 4. 2023

## DEFINÍCIE POJMOV

<b>Depozitný produkt POP</b>	Bankový produkt upravený v POP. tieto Produktové obchodné podmienky pre depozitné produkty Slovenskej sporiteľne, a. s.
------------------------------	--

## ÚČET, BALÍKOVÝ ÚČET, VKLADOVÝ ÚČET

<b>Balíkový účet</b>	súbor Bankových produktov poskytovaných Klientovi na základe Zmluvy.
<b>Deň opakovaného zriadenia vkladu</b>	deň nasledujúci po poslednom dni Doby viazanosti, ak bolo dohodnuté opakovanie Doby viazanosti.
<b>Deň splatnosti</b>	deň nasledujúci po uplynutí Doby viazanosti; ak sa Doba viazanosti určila v dňoch, je to posledný deň lehoty, ktorá sa začína nasledujúci deň, po udalosti rozhodujúcej pre jej začiatok; ak sa Doba viazanosti určila v týždňoch, mesiacoch a rokoch, je to deň, ktorý sa svojím pomenovaním alebo číslom zhoduje s dňom pripísania peňažných prostriedkov na Vkladový účet; ak taký deň v mesiaci neexistuje, za Deň splatnosti sa považuje posledný deň kalendárneho mesiaca.
<b>Doba viazanosti</b>	obdobie, ktoré sa začína: a) dňom pripísania peňažných prostriedkov aspoň vo výške Minimálneho vkladu na Vkladový účet, alebo b) Dňom opakovaného zriadenia vkladu na Vkladovom účte a končí sa dňom predchádzajúcim Dňu splatnosti.
<b>Minimálny vklad</b>	minimálna suma peňažných prostriedkov určená Bankou, ktorá má byť vložená na Depozitný produkt.
<b>Minimálny zostatok</b>	minimálna suma peňažných prostriedkov určená Bankou, ktorá má byť ponechaná na Depozitnom produkte
<b>Neviazaný vklad</b>	peňažné prostriedky: a) prijaté na Vkladový účet, ktoré sa majú stať Viazaným vkladom v Deň splatnosti, alebo b) s ktorými chce Klient po oznámení Banke v Deň splatnosti nakladať (Neviazaný vklad určený na výber), a preto bol Viazaný vklad o výšku týchto peňažných prostriedkov znížený.
<b>Účet</b>	bežný účet Klienta, ktorý Banka zriadi Klientovi na základe Zmluvy.
<b>Vkladový účet</b>	vkladový účet, ktorý Banka zriadi Klientovi na základe Zmluvy.
<b>Viazaný vklad</b>	peňažné prostriedky, s ktorými sa Klient zaväzuje počas Doby viazanosti nenakladať.
<b>Vzorová pečiatka</b>	dokument uložený v Banke, ktorý obsahuje identifikáciu Klienta, odtlačok pečiatky Klienta a jej identifikačné číslo.
<b>Vzorový podpis</b>	dokument, ktorý obsahuje identifikáciu Klienta, vlastnoručné grafické znázornenie podpisu Klienta a jeho identifikačné číslo.

## PLATOBNÉ KARTY

<b>Bezkontaktná transakcia</b>	bezhotovostná transakcia Platobnou kartou s čipovou bezkontaktnou technológiou MasterCard PayPass / Visa PayWave uskutočnená na zariadení na prijímanie Platobných kariet priložením Platobnej karty k čítačke na zariadení.
<b>CVV2 / CVC2 kód</b>	bezpečnostný kód na Platobnej karte, ktorý slúži ako identifikátor pri autorizácii platby Platobnou kartou bez jej fyzického predloženia.
<b>Držiteľ karty</b>	Klient, na meno ktorého je vydaná Platobná karta a ktorý jediný je oprávnený Platobnú kartu používať.

<b>Limit používania Platobnej karty</b>	maximálna výška peňažných prostriedkov, s ktorými je Klient oprávnený nakladať prostredníctvom Platobnej karty.
<b>Maximálny Limit používania Platobnej karty</b>	maximálna výška Limitov používania Platobnej karty, stanovená Bankou pre jednotlivé typy Platobných kariet a uvedená v podmienkach určených Zverejnením.
<b>Náhradná karta</b>	Platobná karta vydaná v prípade straty, odcudzenia, poškodenia alebo nedoručenia Platobnej karty, alebo v prípade požiadavky Klienta o zmenu dizajnu Platobnej karty alebo zmeny mena Klienta uvedeného na Platobnej karte.
<b>Obchodník</b>	subjekt, u ktorého Klient môže platiť za tovar a služby Platobnou kartou.
<b>Obnovená karta PIN-kód</b>	Platobná karta vydaná po uplynutí doby platnosti Platobnej karty. identifikačný údaj Klienta pri používaní Platobnej karty a na autorizáciu platobnej operácie.
<b>Platobná karta Predajný doklad</b>	platobný prostriedok vydaný Bankou Klientovi k Účtu. doklad, na ktorom Klient svojím podpisom potvrdzuje realizáciu nákupu u Obchodníka prostredníctvom Platobnej karty a udeľuje súhlas na vykonanie platobnej operácie prostredníctvom Platobnej karty.

## ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

<b>Autentifikačný údaj</b>	dohodnutý údaj na autentifikáciu Klienta a autorizáciu Pokynov cez Elektronickú službu.
<b>Bezpečnostný predmet</b>	prostriedok na zabezpečenie bezpečnosti diaľkovej komunikácie cez Elektronickú službu, ktorý Banka vydá fyzickej osobe na základe Zmluvy.
<b>Business24</b>	Elektronická služba, ktorá umožňuje Klientovi nakladať s Bankovým produktom, ku ktorému sa služba poskytla a s peňažnými prostriedkami na Účte v elektronickej forme.
<b>Certifikačný údaj</b>	údaj získaný z Bezpečnostného predmetu na podpísanie (autorizáciu) Pokynu alebo potvrdenie údajov v Pokyne.
<b>EB zmluva Elektronická služba</b>	Zmluva o poskytovaní a používaní Elektronickej služby. služba Banky, ktorá Klientovi umožňuje diaľkovú komunikáciu s Bankou.
<b>File Transfer</b>	Elektronická služba umožňujúca Klientovi doručiť Banke elektronický súbor Platobných príkazov.
<b>Identifikačný údaj</b>	pridelený údaj na identifikáciu Klienta cez Elektronickú službu (napríklad prihlasovacie meno).
<b>Internetový obchodník</b>	zmluvný partner Banky, ktorý na svojej internetovej stránke prevádzkuje internetový obchod a má v Banke zriadený Účet, v prospech ktorého Banka poukazuje úhrady Klientov za tovar a služby zakúpené v internetovom obchode.
<b>Limit</b>	obmedzenie Bezpečnostného predmetu vyjadrené sumou peňažných prostriedkov, ktorú nie je možné prekročiť pri jednom použití Bezpečnostného predmetu.
<b>Mailbanking</b>	Elektronická služba umožňujúca Klientovi informovať sa o zostatkoch na Bankových produktoch formou elektronického výpisu na e-mailovú adresu Klienta.
<b>Multicash</b>	Elektronická služba umožňujúca Klientovi doručiť Banke elektronický súbor Pokynov.
<b>Partnerský účet</b>	Účet, v prospech ktorého Banka vykonáva Domáce prevody aj bez uvedenia Certifikačného údaju a pokynom „Potvrdiť“ autorizuje príslušný Platobný príkaz za predpokladu splnenia ostatných



podmienok pre predloženie Príkazu Banke. Postup podľa prvej vety sa považuje pre účely Zmluvy za riadne podpísanie a autorizovanie Príkazu oprávnenou osobou, ktorým oprávnená osoba potvrdí svoje autorstvo, resp. integritu údajov uvedených v príslušnom Príkaze.

<b>Poskytovateľ platobných služieb</b>	subjekt, ktorý má povolenie na poskytovanie platobných služieb udelené príslušným štátnym orgánom a ktorý poskytuje platobné služby Klientom na základe súhlasu udeleného Klientom, pričom podľa druhu platobnej služby, ktorú Klientovi poskytuje, rozoznávame: <ol style="list-style-type: none"> <li>poskytovateľa služieb informovania o Účte,</li> <li>poskytovateľa platobných iniciačných služieb,</li> <li>vydavateľa platobných prostriedkov viazaných na platobnú kartu.</li> </ol>
<b>Príkaz</b>	platobný príkaz doručený Banke prostredníctvom Elektronickej služby.
<b>Silná autentifikácia</b>	overenie totožnosti Klienta pri používaní Elektronickej služby, pri diaľkovej komunikácii Klienta s Bankou alebo pri používaní platobnej služby poskytovanej Poskytovateľom platobných služieb, a to na základe použitia dvoch alebo viacerých rozličných charakteristických prvkov Klienta, charakterizovaných ako vedomosť, vlastníctvo alebo inherencia. Medzi takéto charakteristické prvky Klienta patria napríklad Bezpečnostné predmety, dohodnuté heslo, odtlačok prsta, SMS kód, rozpoznanie tváre a iné
<b>SporoPay</b>	Elektronická služba poskytovaná Internetovému obchodníkovi, ktorá Klientovi umožňuje doručiť Banke Príkaz na úhradu v prospech Internetového obchodníka za objednaný tovar alebo služby.
<b>Užívateľ</b>	oprávnená osoba určená Klientom na vykonávanie jednotlivých úkonov spojených s Účtom prostredníctvom Elektronickej služby Business24 v rozsahu stanovenom v profile Užívateľa a za podmienok stanovených Klientom.
<b>Vyhradené rozhranie</b>	rozhranie poskytované Bankou Poskytovateľovi platobných služieb, umožňujúce bezpečnú komunikáciu medzi Bankou, Poskytovateľom platobných služieb a Klientom v súlade s osobitným právnym predpisom, prostredníctvom ktorého Banka sprístupní Účet Klientovi a Poskytovateľovi platobných služieb za podmienok uvedených v POP a podmienkach určených Zverejnením.

---

## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. POP sú súčasťou Zmluvy, na základe ktorej Banka poskytuje Depozitný produkt Klientovi:
    - a) fyzickej osobe podnikateľovi, ktorý pri uzatváraní a plnení Zmluvy koná v rámci svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti,
    - b) právnickej osobe, a
    - c) vlastníkom bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom pri výkone správy domu.
  - 1.2. POP sa použijú aj na fyzickú osobu, ktorá vstúpi do práv a povinností Klienta zo Zmluvy, alebo zabezpečí záväzok Klienta zo Zmluvy.
  - 1.3. POP sú prístupné na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) a na Obchodnom mieste.
  - 1.4. Zmluva má prednosť pred POP a VOP. POP majú prednosť pred VOP. POP a VOP vždy Zmluvu dopĺňajú.
  - 1.5. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Zmluve, POP alebo VOP.
  - 1.6. Druhy Bankových produktov a podmienky ich poskytovania sú uvedené na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) a na Obchodnom mieste.
- 

## 2. ÚČET

- 2.1. Účet slúži na vykonávanie hotovostných a bezhotovostných platobných operácií a je určený na podnikateľské účely, a to aj podľa daňových právnych predpisov. Druhy Účtov vrátane určenia typu Klientov, pre ktorých sú určené, sú uvedené v podmienkach určených Zverejnením.
- 2.2. Ak je Účet poskytovaný Klientovi, pre ktorého tento druh Účtu nie je určený, je Banka oprávnená preradiť poskytovaný Účet na druh Účtu určený pre daný typ Klienta v zmysle podmienok určených Zverejnením.
- 2.3. Banka úročí peňažné prostriedky na Účte odo dňa ich vloženia na Účet do dňa predchádzajúceho dňu ich výberu z Účtu.
- 2.4. Úroky pripíše Banka na Účet na konci kalendárneho mesiaca. V prípade zrušenia Účtu Banka pripíše úroky na Účet ku dňu jeho zrušenia.

### *Zriadenie a vedenie Účtu*

- 2.5. Banka zriadi Účet v dohodnutej mene na základe Zmluvy. Ak mena v Zmluve dohodnutá nie je, Banka zriadi Účet v mene euro.
- 2.6. Klient je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte na základe Pokynu.
- 2.7. Banka je oprávnená z dôvodu bezpečnosti pri nakladaní s peňažnými prostriedkami na Účte vyžadovať podpísanie Pokynu v súlade so Vzorovým podpisom uloženým v Banke, alebo môže žiadať pripojenie odtlačku pečiatky zhodného so Vzorovou pečiatkou.
- 2.8. Ak Klient nakladá s peňažnými prostriedkami na Účte alebo Banka zúčtuje Poplatky z Účtu a na Účte nie je dostatok peňažných prostriedkov, Banka bude na Účte evidovať nepovolené prečerpanie. Klient je povinný zaplatiť Banke úrok z omeškania zo sumy nepovoleného prečerpania s okamžitou splatnosťou; výška úrokovej sadzby je uvedená v podmienkach určených Zverejnením. Nepovolené prečerpanie je Klient povinný okamžite splatiť.

### *Zrušenie Účtu*

- 2.9. V deň účinnosti odstúpenia od Zmluvy, po uplynutí výpovednej lehoty, alebo po uplynutí doby, na ktorú bol Účet zriadený (ak sa Účet zriadil na dobu určitú) Banka Účet zruší. Ak k Účtu boli poskytnuté iné Bankové produkty, Banka Účet zruší až:
    - a) po zániku posledného Bankového produktu poskytnutého k Účtu,
    - b) po uplynutí 8 kalendárnych dní po zániku Zmluvy, na základe ktorej Banka vydala k Účtu elektronickú Platobnú kartu,
    - c) po uplynutí 30 kalendárnych dní po zániku Zmluvy, na základe ktorej Banka vydala k Účtu embosovanú Platobnú kartu, alebo
    - d) v deň nasledujúci po dni splatnosti povoleného prečerpania alebo kontokorentného úveru poskytnutého k Účtu.
- 

## 3. VKLADOVÝ ÚČET

- 3.1. Vkladový účet je účet, ktorý slúži na zhodnocovanie peňažných prostriedkov.

*Zriadenie a vedenie Vkladového účtu*

- 3.2. Banka zriadi Vkladový účet v dohodnutej mene a na dohodnutú Dobu viazanosti na základe Zmluvy. Druhy Vkladových účtov sa uvádzajú v podmienkach určených Zverejnením.
- 3.3. Dobu viazanosti je možné dohodnúť opakovane.
- 3.4. Ak Klient počas Doby viazanosti s vkladom na Vkladovom účte nenakladal, úročí Banka peňažné prostriedky počas Doby viazanosti úrokovou sadzbou určenou Zverejnením a platnou v deň vloženia vkladu na Vkladový účet. Ak sa dohodlo opakovanie Doby viazanosti, úročí Banka peňažné prostriedky počas každej ďalšej Doby viazanosti úrokovou sadzbou uvedenou v podmienkach určených Zverejnením a platnou v Deň opakovaného zriadenia vkladu.
- 3.5. Ak na Vkladovom účte počas Doby viazanosti dôjde k zrušeniu vkladu, úročí Banka peňažné prostriedky odo dňa ich vloženia na Vkladový účet do dňa, keď s nimi Klient nakladal, úrokovou sadzbou uvedenou v podmienkach určených Zverejnením a platnou v deň, keď s nimi Klient nakladal.
- 3.6. Klient môže najneskôr v deň predchádzajúci Dňu splatnosti jednostranne:
  - a) požiadať o dopredné zrušenie Vkladového účtu k najbližšiemu Dňu splatnosti alebo Dňu opakovaného zriadenia vkladu, alebo
  - b) zmeniť dohodnutý spôsob nakladania s úrokmi.

*Nakladanie s vkladom na Vkladovom účte*

- 3.7. V Deň splatnosti môže Klient Viazaný vklad na Vkladovom účte zvýšiť alebo znížiť. Pri znížení vkladu sa Klient zaväzuje dodržať Minimálny zostatok.
- 3.8. Ak bude na Vkladový účet prijatý vklad v iný deň ako je Deň splatnosti, tieto peňažné prostriedky bude Banka viesť ako Neviazaný vklad určený na vklad do najbližšieho Dňa splatnosti. Klient môže žiadať o prevedenie peňažných prostriedkov v Deň splatnosti z Viazaného vkladu na účet, alebo na Neviazaný vklad určený na výber, na ktorom ich Banka vedie do dňa ich výberu Klientom. Peňažné prostriedky na Neviazanom vklade určenom na výber nie je možné opätovne previesť na Viazaný vklad.
- 3.9. Ak sa na Vkladový účet počas Doby viazanosti pripíšu peňažné prostriedky, stanú sa súčasťou Viazaného vkladu v nasledujúci Deň opakovaného zriadenia vkladu. Do tohto dňa budú vedené ako neviazaný vklad určený na vklad a úročené úrokovou sadzbou uvedenou v podmienkach určených Zverejnením.

*Zrušenie Vkladového účtu*

- 3.10. Banka je oprávnená zrušiť Vkladový účet, ak:
  - a) Klient ani do 3 mesiacov od uzatvorenia Zmluvy nevloží na Vkladový účet dohodnutý vklad,
  - b) Klient nakladá s vkladom na Vkladovom účte, alebo
  - c) Klient nedodrжал Minimálny vklad alebo Minimálny zostatok.

## 4. SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE ÚČET A VKLADOVÝ ÚČET

- 4.1. Banka môže na Účte a Vkladovom účte určiť v podmienkach určených Zverejnením výšku Minimálneho vkladu a Minimálneho zostatku.
- 4.2. Z dôvodu technických zmien v informačnom systéme Banky alebo z dôvodu zmien právnych predpisov, je Banka oprávnená zmeniť číslo Účtu alebo Vkladového účtu. O zmene informuje Klienta najneskôr 2 kalendárne mesiace vopred.
- 4.3. Banka neumožní Klientovi vykonať výber alebo bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov z Depozitného produktu v prípadoch:
  - a) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie príkazom pohľadávky z účtu,
  - b) rozhodnutia príslušného orgánu, alebo
  - c) stanovených právnymi predpismi.
- 4.4. Klient je povinný písomne informovať Banku o vylúčení peňažných prostriedkov na Depozitnom produkte z výkonu rozhodnutia alebo exekúcie, v opačnom prípade Banka považuje peňažné prostriedky na Depozitnom produkte Klienta za určené na výkon rozhodnutia alebo exekúciu.
- 4.5. Klient súhlasí s tým, aby Banka aj bez Pokynu podľa zákona o platobných službách odpísala z Účtu alebo Vkladového účtu peňažné prostriedky vo výške akejkoľvek pohľadávky Banky voči Klientovi, pričom Banka je oprávnená toto odpísanie uskutočniť aj prostredníctvom Elektronickej služby poskytovanej k tomuto účtu Klienta.
- 4.6. Ak Klient a Banka uzavreli dohodu o obmedzení jeho práva nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte alebo Vkladovom účte, zanikne táto dohoda až úplným vysporiadaním práv a povinností zo Zmluvy, v rámci ktorej bola dohoda uzavretá, a to aj v prípade, ak by samotná Zmluva zanikla skôr. Počas trvania dohody

o obmedzení práva nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte alebo Vkladovom účte Klient nie je oprávnený:

- a) ukončiť zmluvný vzťah založený Zmluvou, na základe ktorej bol zriadený Účet a Vkladový účet,
  - b) postúpiť práva a previesť povinnosti zo Zmluvy, na základe ktorej bol zriadený Účet a Vkladový účet na inú osobu,
  - c) zriadiť záložné právo k pohľadávke Klienta z Účtu a Vkladového účtu,
  - d) uskutočniť taký právny úkon, ktorý by mal za následok zmenu právneho vzťahu Klienta k Účtu a Vkladovému účtu,
  - e) zmeniť alebo zrušiť počet opakovaní dohodnutej Doby viazanosti na Vkladovom účte.
- 4.7. Banka výpisom informuje Klienta o zostatku a vykonaných obratoch na Depozitnom produkte v periodicite a spôsobom dohodnutým alebo stanovenými právnymi predpismi. Banka môže zastaviť zasielanie výpisov v prípade, ak sa hodnoverným spôsobom dozvie o smrti Klienta, zániku Klienta alebo sa výpis vráti ako nedoručiteľný.
- 4.8. Nakladať s Účtom a Vkladovým účtom môže len Klient, ktorý je majiteľom tohto účtu alebo osoba, ktorú na tento úkon splnomocnil.
- 4.9. Po zrušení Účtu alebo Vkladového účtu Banka naloží s peňažnými prostriedkami podľa Pokynu. Ak Klient takýto Pokyn nedoručí, Banka bude peňažné prostriedky evidovať, ale nebude ich úročiť. Ak Banka zruší Účet alebo Vkladový účet postihnutý výkonom rozhodnutia alebo exekúcie, peňažné prostriedky uhradí podľa pokynov príslušného orgánu.
- 4.10. Klient je oprávnený požiadať Banku o obmedzenie nakladania s peňažnými prostriedkami na Účte a Vkladovom účte formou vinkulácie. Podmienky vinkulácie dohodne Banka s Klientom písomne.

## 5. BALÍKOVÝ ÚČET

- 5.1. Druhy Balíkových účtov a ich rozsah sú uvedené v podmienkach určených Zverejnením.

### *Poskytnutie Balíkového účtu*

- 5.2. Banka poskytne Klientovi Balíkový účet na základe Zmluvy. Účet je vedený v mene euro.
- 5.3. Ak pred uzatvorením Zmluvy, ktorej predmetom je poskytnutie Balíkového účtu, Banka poskytla Klientovi Bankový produkt, ktorý je súčasťou Balíkového účtu, Zmluva, ktorej predmetom je poskytnutie Balíkového účtu, mení a dopĺňa tie podmienky Zmluvy, na základe ktorej Banka Bankový produkt poskytla, ktoré sú v nej výslovne upravené inak.
- 5.4. Banka poskytne Klientovi zľavu z Poplatku za Balíkový účet po splnení podmienok uvedených v podmienkach určených Zverejnením. Uvedené neplatí, ak:
- a) Banka poskytuje Klientovi na Balíkový účet iné zvýhodnenie,
  - b) nadobudlo účinnosť ukončenie Zmluvy, ktorej predmetom je poskytnutie Balíkového účtu, alebo
  - c) nadobudlo účinnosť ukončenie Zmluvy o Účte, ktorý je súčasťou Balíkového účtu.

### *Zmena Balíkového účtu*

- 5.5. Klient môže požiadať Banku o preradenie Balíkového účtu na iný druh Balíkového účtu. Ak Banka žiadosti vyhovie, uzatvorí s Klientom novú Zmluvu, ktorá pôvodné podmienky poskytovania Balíkového účtu zmení.
- 5.6. Klient môže Banku požiadať o zrušenie poskytovania Bankových produktov v Balíkovom účte a zároveň požiadať o ich ďalšie poskytovanie mimo Balíkového účtu.

### *Zrušenie Balíkového účtu*

- 5.7. Klient môže vypovedať Zmluvu, predmetom ktorej je poskytnutie Balíkového účtu. Banka zruší Balíkový účet vrátane všetkých Bankových produktov poskytovaných v Balíkovom účte uplynutím výpovednej lehoty, okrem prípadov, ak k Účtu, ktorý je súčasťou Balíkového účtu, boli poskytnuté iné Bankové produkty (napr. Platobná karta). V takomto prípade Zmluva zanikne až zánikom posledného Bankového produktu poskytnutého v Balíkovom účte. Uplynutím výpovednej lehoty Banka zruší poskytovanie Elektronických služieb vo vzťahu k Bankovým produktom, ktoré sú súčasťou Balíkového účtu.
- 5.8. Po zrušení Balíkového účtu Banka naloží s peňažnými prostriedkami na Účte podľa Pokynu Klienta. Ak Klient Pokyn nedoručí, Banka bude peňažné prostriedky evidovať ale nebude ich úročiť.
- 5.9. Zánik Zmluvy nemá vplyv na ustanovenia, ktorých predmetom je odovzdanie, prevzatie alebo označenie akéhokoľvek Bezpečnostného predmetu alebo údaj, prostredníctvom ktorého sa Klient zaviazal používať jemu sprístupnené Elektronické služby alebo Bezpečnostné predmety.

### *Prechodné ustanovenie*

- 5.10. Ustanovenia tohto článku sa primerane použijú aj na vzťahy založené na základe Zmluvy, ktorej predmetom je poskytovanie balíka produktov a služieb pre podnikateľov.

---

## 6. BEZPEČNOSTNÉ SCHRÁNKY

- 6.1. Bezpečnostná schránka slúži najmä na ukladanie cenností a dokumentov.
- 6.2. Do bezpečnostnej schránky sa nesmú ukladať zápalné látky, chemikálie, výbušniny, strelné zbrane, životu nebezpečné a zdraviu škodlivé látky, predmety alebo finančné prostriedky pochádzajúce z trestnej činnosti, predmety patriace iným subjektom, ako Klientovi, ktorému sa na základe Zmluvy poskytla bezpečnostná schránka do užívania, tovar alebo majetok, na ktorý sa vzťahuje medzinárodná sankcia v zmysle platných právnych predpisov alebo rozhodnutí orgánov verejnej moci. Za obsah bezpečnostnej schránky zodpovedá Klient.
- 6.3. Klient je oprávnený použiť bezpečnostnú schránku počas otváracích hodín Obchodného miesta, v ktorom je bezpečnostná schránka umiestnená.
- 6.4. Banka umožní použiť bezpečnostnú schránku tretej osobe, ktorá disponuje kľúčom od bezpečnostnej schránky a preukáže sa splnomocnením od Klienta.
- 6.5. Obsah bezpečnostnej schránky je poistený pre prípad krádeže, vlámania, lúpeže, poškodenia alebo ich zničenia na poistnú sumu uvedenú v podmienkach určených Zverejnením.
- 6.6. Ku dňu zániku Zmluvy Klient prevezme obsah bezpečnostnej schránky, vráti Banke kľúč od bezpečnostnej schránky a zaplatí neuhradený Poplatok za používanie bezpečnostnej schránky.
- 6.7. Ak Klient po ukončení zmluvného vzťahu bezpečnostnú schránku nevyprázdni, Banka jej obsah uloží v priestoroch Banky, pričom nezodpovedá za škodu, ktorá tým Klientovi vznikne.

---

## 7. PLATOBNÉ KARTY

- 7.1. Platobná karta je prostriedok, ktorý umožňuje Klientovi vykonávať najmä výbery hotovosti z bankomatov, platby u Obchodníkov a iné platobné operácie s peňažnými prostriedkami na Účte. Druhy Platobných kariet sú uvedené v podmienkach určených Zverejnením.

### *Vydanie Platobnej karty*

- 7.2. Banka vydá Klientovi Platobnú kartu na základe Zmluvy.
- 7.3. Banka doručí Klientovi neaktívovanú Platobnú kartu a PIN-kód spôsobom uvedeným v podmienkach určených Zverejnením. Ak Banka doručuje Platobnú kartu a PIN-kód poštou, môže doručenie do zahraničia odmietnuť.
- 7.4. Banka pri osobnom doručovaní odovzdá Platobnú kartu a PIN-kód Držiteľovi karty. Ak Držiteľ karty splnomocní na prevzatie Platobnej karty a PIN-kódu tretiu osobu, Držiteľ karty zodpovedá za škodu, ktorá vznikne použitím Platobnej karty od okamihu prevzatia Platobnej karty a PIN-kódu. Banka môže odovzdanie Platobnej karty a PIN-kódu tretej osobe odmietnuť.
- 7.5. V prípade, ak Platobná karta obsahuje podpisový prúžok, Držiteľ karty Platobnú kartu vlastnoručne podpíše ihneď po jej prevzatí na podpisovom prúžku na zadnej strane Platobnej karty. Podpis slúži ako podpisový vzor a zároveň ako prostriedok na autorizáciu platobnej operácie vykonanej Platobnou kartou. Platobnú kartu môže používať výlučne Držiteľ karty.
- 7.6. Klient môže Banku požiadať o vydanie Platobnej karty k Účtu, ktorého je majiteľom, aj pre inú osobu, čím túto osobu splnomocňuje nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte prostredníctvom Platobnej karty a na iné úkony v rozsahu určenom v podmienkach určených Zverejnením.

### *Obnovená karta*

- 7.7. Banka Klientovi automaticky vydá Obnovenú kartu, ak Klient najneskôr 2 mesiace pred ukončením platnosti Platobnej karty neoznámí Banke, že si jej vydanie neželá.
- 7.8. Banka Klientovi Obnovenú kartu nevydá, ak bolo vydávanie daného typu Platobnej karty ukončené. V prípade, ak Banka poskytuje Platobnú kartu, ktorá umožňuje Klientovi využívanie rovnakých alebo obdobných služieb, Banka môže Klientovi vydať Obnovenú kartu tohto typu. Banka informuje Klienta o tejto skutočnosti s primeraným predstihom. Klient môže vydanie Obnovenej karty nového typu odmietnuť v lehote a spôsobom určeným Bankou v oznámení.

### *Používanie Platobnej karty*

- 7.9. Klient používa Platobnú kartu v súlade s právnymi predpismi štátu, na území ktorého Platobnú kartu používa.
- 7.10. Klient je povinný dodržiavať zásady bezpečnosti pri používaní Platobnej karty uvedené v podmienkach určených Zverejnením a vykonávať všetky opatrenia potrebné na zabránenie zneužitiu Platobnej karty. Porušenie týchto zásad sa považuje za hrubú neobstarlivosť a závažné porušenie Zmluvy.
- 7.11. Klient môže Platobnou kartou uskutočňovať operácie uvedené v podmienkach určených Zverejnením.
- 7.12. Funkčnosť Platobnej karty môže byť v určitých prípadoch (najmä pri použití Platobnej karty v zahraničí) obmedzená z dôvodu nekompatibilného technického nastavenia zariadení pre prijímanie Platobných kariet na strane niektorých Obchodníkov.
- 7.13. Pokyn Platobnou kartou je neodvolateľný.
- 7.14. Klient je oprávnený Platobnou kartou nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte iba do výšky povoleného Limitu používania Platobnej karty a maximálne do výšky disponibilného zostatku na Účte.
- 7.15. Limit používania Platobnej karty nesmie prekročiť výšku Maximálneho Limitu používania Platobnej karty. Banka môže z bezpečnostných dôvodov v záujme ochrany Klienta pred zneužitím Platobnej karty a z dôvodov hodných osobitného zreteľa dočasne alebo natrvalo jednostranne zmeniť Maximálny Limit používania Platobnej karty. Túto zmenu Banka oznámi Zverejnením.
- 7.16. Platobnú operáciu Platobnou kartou pri jej fyzickom predložení a svoju totožnosť Klient potvrdí:
- zadaním svojho PIN-kódu, alebo
  - podpisom Klienta zhodným s podpisom na Platobnej karte, ak Platobná karta obsahuje podpisový prúžok a zároveň umožňuje potvrdenie platobnej operácie podpisom na Predajnom doklade.
- 7.17. Platobnú operáciu Platobnou kartou bez jej fyzického predloženia, pre ktorú zákon o platobných službách vyžaduje uplatňovanie silnej autentifikácie používateľa platobných služieb a svoju totožnosť Klient potvrdí vykonaním Silnej autentifikácie.
- 7.18. Platobnú operáciu Platobnou kartou bez jej fyzického predloženia, pre ktorú zákon o platobných službách nevyžaduje uplatňovanie silnej autentifikácie, alebo pri ktorej Banka uplatňuje výnimku z použitia silnej autentifikácie v zmysle osobitného predpisu a svoju totožnosť Klient potvrdí:
- uvedením čísla a dátumu platnosti Platobnej karty a CVV2 / CVC2 kódu, alebo
  - iným spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Obchodníkom.
- 7.19. Bezkontaktné transakcie platobnou kartou u Obchodníka na POS termináli do výšky 50 EUR, ako aj platobné operácie Platobnou kartou na samoobslužných zariadeniach poskytujúcich tovar alebo služby nízkej hodnoty, môže Klient potvrdiť spravidla iba použitím Platobnej karty, čím zároveň preukáže aj svoju totožnosť. Suma Bezkontaktných transakcií, pri ktorej nie je požadované zadanie PIN-kódu sa môže líšiť v závislosti od krajiny, v ktorej je Platobná karta použitá, ako aj od nastavenia limitu u konkrétneho Obchodníka, u ktorého je Bezkontaktná transakcia realizovaná. Pri Bezkontaktných transakciách presahujúcich hodnotu 50 EUR je Klient spravidla vyzvaný na zadanie PIN-kódu.
- 7.20. Z bezpečnostných dôvodov môže byť Klient aj pri realizácii Bezkontaktných transakcií do 50 EUR kedykoľvek vyzvaný na zadanie PIN-kódu, prípadne na podpísanie Predajného dokladu.
- 7.21. Platobné operácie Platobnou kartou vykonávané na diaľku bez jej fyzického predloženia do výšky 30 EUR, ak kumulatívna suma takýchto platobných operácií na diaľku od posledného uplatnenia Silnej autentifikácie nepresiahla 100 EUR a svoju totožnosť môže Klient potvrdiť spravidla iba uvedením čísla a dátumu platnosti Platobnej karty a CVV2 / CVC2 kódu. Uplatnenie uvedeného pravidla je závislé od nastavenia konkrétneho Obchodníka.
- 7.22. Klient je povinný v prípade straty, odcudzenia, alebo podozrenia z možného zneužitiu Platobnej karty treťou osobou, bez zbytočného odkladu o tejto skutočnosti informovať Banku a požiadať ju o zablokovanie Platobnej karty.
- 7.23. Klient znáša stratu, ktorá vznikla použitím stratenej alebo odcudzenej Platobnej karty, alebo v dôsledku zneužitiu Platobnej karty neoprávnenou osobou Klient znáša stratu aj v prípade, ak Banka pri vykonávaní platobnej operácie Klienta nevyžadovala silnú autentifikáciu Klienta alebo použila výnimku zo silnej autentifikácie platiteľa podľa osobitného predpisu. Ustanovenie § 12 ods. 1, 2, 3, 4, 5 a 6 zákona o platobných službách sa v plnom rozsahu neuplatnia.
- 7.24. Banka znáša stratu, ktorá vznikla použitím stratenej alebo odcudzenej Platobnej karty, alebo v dôsledku zneužitiu Platobnej karty neoprávnenou osobou v čase po podaní žiadosti o zablokovanie Platobnej karty v Banke, ak Klient nekonal podvodne.
- 7.25. Banka môže zablokovať Platobnú kartu z dôvodu bezpečnosti, z dôvodu podozrenia z neautorizovaného alebo podvodného použitia Platobnej karty, ako aj v prípade ak takáto povinnosť vyplýva Banke z právnych predpisov. O blokácii a jej dôvode Banka informuje Držiteľa karty bez zbytočného odkladu.

*Zúčtovanie platobných operácií vykonaných Platobnou kartou*

- 7.26. Platobné operácie Platobnou kartou Banka zúčtuje na ťarchu Účtu, ku ktorému je Platobná karta vydaná. Zúčtovanie Banka vykoná najneskôr nasledujúci Obchodný deň po získaní informácií a podkladov potrebných na zúčtovanie.
- 7.27. Banka môže na obdobie od platobnej operácie Platobnou kartou až po jej zúčtovanie rezervovať na Účte peňažné prostriedky vo výške platobnej operácie.
- 7.28. Platobné operácie uskutočnené v zahraničí Banka zúčtuje v súlade s podmienkami medzinárodných kartových spoločností. Spôsob zúčtovania a určenia výmenného kurzu sa uvádza v podmienkach určených Zverejnením.

*Zrušenie Platobnej karty*

- 7.29. Zmluva, na základe ktorej bola vydaná Platobná karta, zaniká najmä:
- a) z dôvodu uskutočnenia úkonu smerujúceho k zániku Zmluvy, predmetom ktorej je zriadenie Účtu, ku ktorému bola Platobná karta vydaná. Úkon smerujúci k ukončeniu Zmluvy, predmetom ktorej je zriadenie Účtu sa považuje súčasne aj za úkon smerujúci k ukončeniu zmluvy o vydaní a používaní Platobnej karty k tomuto Účtu;
  - b) uplynutím doby platnosti Platobnej karty, ak nebola Klientovi vydaná Náhradná karta alebo Obnovená karta;
  - c) výpoveďou zo strany Klienta alebo Banky.
- Ak sa Banka hodnoverným spôsobom dozvie o úmrtí majiteľa Účtu alebo o zániku majiteľa Účtu, zruší všetky Platobné karty vydané k tomuto Účtu a Zmluva, na základe ktorej boli vydané tieto Platobné karty, zaniká.
- 7.30. Ak sa Banka hodnoverným spôsobom dozvie o úmrtí Držiteľa karty, alebo ak si Držiteľ karty najneskôr do 90 dní odo dňa vyrobenia Platobnej karty doručovanej na Obchodné miesto, túto Platobnú kartu neprevezme, zruší Platobnú kartu vydanú tomuto Držiteľovi karty a Zmluva, na základe ktorej bola vydaná táto Platobná karta, zaniká v časti týkajúcej sa tejto Platobnej karty.
- 7.31. Ak bola Platobná karta vydaná k dvom Účtom, zánikom Zmluvy, predmetom ktorej je zriadenie Účtu, zaniká Zmluva o Platobnej karte len v časti, ktorá sa týka používania Platobnej karty v súvislosti so zrušeným Účtom.
- 7.32. Klient po zániku oprávnenia používať Platobnú kartu alebo po ukončení platnosti Platobnej karty, túto bez zbytočného odkladu fyzicky znehodnotí. V podmienkach určených Zverejnením Banka určí, ktoré typy Platobných kariet treba vrátiť. V prípade porušenia tejto povinnosti Klient zodpovedá za všetky platobné operácie spojené s jej prípadným zneužitím a za škodu, ktorú Banke spôsobil.

8. ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

- 8.1. Elektronické bankovníctvo je súbor Elektronických služieb na diaľkovú komunikáciu Klienta s Bankou.

*Zriadenie Elektronickej služby*

- 8.2. Banka poskytuje Klientovi Elektronické služby na základe EB zmluvy. Banka Elektronickú službu Klientovi sprístupní v primeranej lehote po účinnosti EB zmluvy, najneskôr do 2 Obchodných dní. Druhy Elektronických služieb, ktoré Banka poskytuje, sú uvedené v podmienkach určených Zverejnením. Pre úspešné poskytovanie a používanie Elektronickej služby je potrebné, aby Klient splnil technické predpoklady v závislosti od typu poskytovanej Elektronickej služby.
- 8.3. Klient si v EB zmluve špecifikuje rozsah Elektronickej služby a určí Bezpečnostný predmet, spôsob jeho používania a Limit. Maximálna výška Limitov sa uvádza v podmienkach určených Zverejnením. Špecifikáciu Elektronickej služby môže Klient meniť v priebehu trvania EB zmluvy aj prostredníctvom Elektronickej služby, ktorá takúto zmenu umožňuje. Ak Klient rozsah Elektronickej služby nešpecifikuje, Banka poskytuje Elektronickú službu v rozsahu pasívnych operácií.
- 8.4. Nová EB zmluva mení skôr uzatvorenú EB zmluvu v tých častiach, ktoré sú dotknuté ustanoveniami novej EB zmluvy.
- 8.5. Banka je oprávnená sprístupniť Klientovi aj bez žiadosti Bankový produkt v Elektronickej službe. V takomto prípade Banka sprístupní Klientovi informácie o stave a pohyboch peňažných prostriedkov na tomto Bankovom produkte, alebo o iných skutočnostiach týkajúcich sa tohto Bankového produktu.

*Poskytovanie Elektronickej služby*

- 8.6. Komunikácia medzi Klientom a Bankou cez Elektronickú službu prebieha nepretržite, s výnimkou prípadu systémovej údržby alebo nepredvídateľnej technickej poruchy.
- 8.7. Klient berie na vedomie, že je nevyhnutné, aby Banku informoval o každej zmene údajov potrebných na úspešné poskytovanie a používanie Elektronických služieb.

*Požiadavky na bezpečnosť*

- 8.8. Klient je povinný pri používaní Elektronickej služby a Bezpečnostného predmetu dodržiavať zásady bezpečnosti určené v podmienkach určených Zverejnením a vykonať všetky opatrenia potrebné, aby zabránil ich zneužitiu. Porušenie týchto zásad sa považuje za hrubú nedbanlivosť a závažné porušenie EB zmluvy.
- 8.9. Klient je oprávnený používať len jemu sprístupnené Elektronické služby a len prostredníctvom jemu pridelených Bezpečnostných predmetov.
- 8.10. Klient v plnom rozsahu zodpovedá za používanie Elektronických služieb oprávnenou osobou, ktorú Klient poveril alebo splnomocnil na používanie Elektronických služieb.
- 8.11. Z bezpečnostných dôvodov je Banka oprávnená Klientovi zmeniť Identifikačný údaj. Túto zmenu Banka Klientovi oznámi.
- 8.12. Klient je pri akejkolvek zmene údajov uvedených v EB zmluve, povinný túto zmenu bez zbytočného odkladu oznámiť Banke. Nespĺnenie tejto povinnosti môže ovplyvniť funkčnosť Elektronickej služby a Banka nenesie v tomto prípade zodpovednosť za vady poskytovania Elektronickej služby.
- 8.13. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke stratu, zničenie alebo neautorizované použitie Bezpečnostného predmetu alebo inú skutočnosť, ktorá môže ohroziť bezpečnosť poskytovanej Elektronickej služby alebo používaného Bezpečnostného predmetu. Po tomto oznámení Klienta Banka zamedzí prístup k Elektronickej službe pomocou Bezpečnostného predmetu. V mimoriadnych prípadoch je toto zamedzenie Banka oprávnená vykonať aj na základe oznámenia tretej osoby.
- 8.14. Klient znáša stratu, ktorá vznikla v dôsledku neautorizovaného Príkazu alebo neautorizovaného Platobného príkazu Klienta doručeného Poskytovateľom platobných služieb Banke cez Vyhradené rozhranie a ktorá je spôsobená použitím strateného alebo odcudzeného Bezpečnostného predmetu, alebo zneužitím Bezpečnostného predmetu alebo Elektronickej služby neoprávnenou osobou. Klient znáša stratu aj v prípade, ak Banka pri vykonávaní Príkazu alebo Platobného príkazu Klienta doručeného Poskytovateľom platobných služieb Banke cez Vyhradené rozhranie nevyžadovala Silnú autentifikáciu alebo použila výnimku zo Silnej autentifikácie podľa osobitného právneho predpisu. Ustanovenie § 12 ods. 1, 2, 3, 4, 5 a 6 zákona o platobných službách sa v plnom rozsahu neuplatnia.
- 8.15. Banka znáša stratu, ktorá vznikla po podaní žiadosti o zablokovanie Bezpečnostného predmetu v Banke v dôsledku neautorizovaného Príkazu alebo Platobného príkazu Klienta doručeného Poskytovateľom platobných služieb Banke cez Vyhradené rozhranie a ktorá je spôsobená použitím strateného alebo odcudzeného Bezpečnostného predmetu, alebo zneužitím Bezpečnostného predmetu alebo Elektronickej služby neoprávnenou osobou, ak Klient nekonal podvodne.

*Blokácia Elektronickej služby, Vyhradeného rozhrania alebo Bezpečnostného predmetu*

- 8.16. Ak má Banka dôvodné podozrenie zo zneužitia Elektronickej služby, Vyhradeného rozhrania alebo Bezpečnostného predmetu, Banka môže túto Elektronickú službu, Vyhradené rozhranie alebo Bezpečnostný predmet Klientovi na nevyhnutnú dobu zablokovať.
- 8.17. O zablokovaní a následnom odblokovaní Elektronickej služby, Vyhradeného rozhrania alebo Bezpečnostného predmetu Banka Klienta informuje.

*Vykonávanie Pokynov*

- 8.18. Banka vykoná Pokyn doručený cez Elektronickú službu alebo Vyhradené rozhranie, ak Klient:
- preukáže svoju totožnosť uvedením Identifikačného údaju a Autentifikačného údaju,
  - riadne a úplne vyplní Pokyn,
  - dodrží Limit a
  - autorizuje vykonanie Pokynu Certifikačným údajom alebo udelí súhlas s vykonaním Pokynu potvrdením tohto Pokynu, čím ho Klient autorizuje..
- 8.19. Ak Banka pri Pokyne doručenom cez Elektronickú službu alebo Vyhradené rozhranie uplatní výnimku zo Silnej autentifikácie v zmysle osobitného právneho predpisu, Klient nie je povinný tento Pokyn autorizovať Certifikačným údajom; Klient pokynom „Potvrdiť“ autorizuje príslušný Pokyn. Pokyn Klienta, potvrdený Klientom sa považuje za riadne podpísanie a autorizovanie Pokynu oprávnenou osobou, ktorým oprávnená osoba potvrdí svoje autorstvo, resp. integritu údajov uvedených v príslušnom Pokyne..
- 8.20. Ak Klient doručuje Banke Pokyn formou elektronického súboru Príkazov prostredníctvom File Transfer, dáva Banke Pokyn na vykonanie všetkých Príkazov obsiahnutých v tomto súbore. Príkazy v jednom elektronickom súbore doručené Banke cez File Transfer Klient autorizuje naraz jedným Certifikačným údajom.
- 8.21. Banka vykoná Príkazy obsiahnuté v elektronickom súbore, iba ak každý z nich spĺňa podmienky na ich vykonanie.
- 8.22. Maximálny počet Príkazov v jednom elektronickom súbore Banka určí v podmienkach určených Zverejnením.



- 8.23. Ak Klient predloží Banke taký Príkaz na úhradu s aktuálnym dátumom splatnosti, ktorý Banka určí v podmienkach určených Zverejnením, avšak až po čase predloženia Platobného príkazu uvedenom v PVPS alebo v čase nedostupnosti systému Banky na zúčtovanie platieb, Banka takýto Príkaz prijme v deň jeho predloženia, avšak vykoná ho najbližší Bankový deň nasledujúci po jeho predložení alebo v okamihu opätovnej dostupnosti systému Banky. Banka je oprávnená na obdobie od prijatia tohto Príkazu až po jeho vykonanie rezervovať na Účte peňažné prostriedky vo výške sumy uvedenej v Príkaze.
- 8.24. Ak majú byť v prospech Účtu vedeného Bankou pripísané peňažné prostriedky na základe Príkazu uvedeného v bode 8.23. a doručeného v čase uvedenom v bode 8.23., Banka tieto peňažné prostriedky pripíše najbližší Bankový deň nasledujúci po predložení tohto Príkazu alebo v okamihu opätovnej dostupnosti systému Banky. Banka je oprávnená na obdobie od prijatia tohto Príkazu až po pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu príjemcu platby umožniť príjemcovi nakladať s peňažnými prostriedkami na Účte do výšky sumy uvedenej v Príkaze spôsobom a za podmienok určených Bankou Zverejnením.

#### *Elektronický výpis*

- 8.25. Na základe žiadosti Klienta Banka poskytne výpis z Bankového produktu Klientovi v elektronickej forme prostredníctvom Elektronickej služby. Elektronický výpis, ktorý obsahuje náležitosti totožné s náležitosťami papierového výpisu v plnom rozsahu nahrádza tento papierový výpis.
- 8.26. Ak Klient požiada o zrušenie papierových výpisov, Banka sprístupní alebo poskytne výpis z Bankového produktu Klientovi v elektronickej forme prostredníctvom Elektronickej služby.
- 8.27. Ak Klient nemá Elektronickú službu alebo ak nemá prístup k elektronickému výpisu a nedohodol si iný typ výpisu, Banka poskytne Klientovi výpis k Bankovému produktu kedykoľvek na Obchodnom mieste.

#### *Ukončenie poskytovania Elektronickej služby*

- 8.28. Ukončenie poskytovania Elektronickej služby nastáva, ak neexistuje žiadna dohoda medzi Bankou a Klientom alebo oprávnenou osobou, predmetom ktorej je poskytnutie alebo používanie Bezpečnostného predmetu.
- 8.29. Keďže EB zmluva alebo Zmluva o Bezpečnostných predmetoch spravidla upravuje používanie viacerých Elektronických služieb alebo Bezpečnostných predmetov, Banka môže ukončiť poskytovanie konkrétnej Elektronickej služby alebo Bezpečnostného predmetu aj bez ukončenia Zmluvy ako celku, a to zaslaním oznámenia Klientovi o ukončení poskytovania danej Elektronickej služby alebo Bezpečnostného predmetu v dohodnutých lehotách.
- 8.30. Klient je oprávnený zrušiť konkrétnu Elektronickú službu zmenou špecifikácie Elektronických služieb a Bezpečnostný predmet zmenou Zmluvy, ktorou bolo dohodnuté poskytnutie Bezpečnostných predmetov.

#### *Elektronická služba SporoPay*

- 8.31. Banka poskytuje Internetovému obchodníkovi Elektronickú službu SporoPay na základe Zmluvy za predpokladu splnenia najmä týchto podmienok:
- Internetový obchodník má v Banke zriadený Účet a k nemu poskytované Elektronické služby a
  - spĺňa technické požiadavky umožňujúce prepojenie internetovej stránky Internetového obchodníka so systémom Banky.
- 8.32. Súčasťou Zmluvy je technický popis služby, ktorý je Banka oprávnená jednostranne meniť z dôvodu zmien technických možností Banky. Zmeny určuje Banka Zverejnením.
- 8.33. Internetový obchodník je povinný poskytnúť Banke súčinnosť pri vytvorení technického prepojenia jeho internetovej stránky so systémom Banky.
- 8.34. Internetový obchodník je povinný Banku informovať najmä o zmene adresy internetovej stránky, na ktorej prevádzkuje svoj internetový obchod. Internetový obchodník môže požiadať Banku o poskytnutie SporoPay aj v iných internetových obchodoch, než v tých, ktoré sú dohodnuté v Zmluve. Banka nie je povinná tejto žiadosti Internetového obchodníka vyhovieť.
- 8.35. Banka po uzavretí Zmluvy odovzdá alebo sprístupní Internetovému obchodníkovi reklamný banner s logom SporoPay. Ak je komunikácia zabezpečená tajným kľúčom, Internetový obchodník je povinný dodržiavať pri jeho používaní bezpečnostné zásady viažuce sa k Bezpečnostným predmetom.
- 8.36. Internetový obchodník je povinný viditeľne umiestniť reklamný banner s logom SporoPay na internetovú stránku svojho internetového obchodu a zabezpečiť, aby Klient, ktorý si zvolí realizáciu úhrady prostredníctvom SporoPay, bol vždy presmerovaný na Banku.
- 8.37. Banka nezodpovedá za správnosť údajov obsiahnutých v úhrade alebo za škody spôsobené nezrealizovaním úhrady za tovar a služby zadanej Klientom, pokiaľ Internetový obchodník neposkytol Klientovi správne číslo svojho Účtu, ako aj správny údaj umožňujúci identifikáciu úhrady.
- 8.38. Banka informuje Internetového obchodníka o výsledku realizácie platobných operácií uskutočnených prostredníctvom SporoPay v prospech Účtu Internetového obchodníka, a to v rozsahu a spôsobom uvedeným v technickom popise k SporoPay.

- 8.39. Ak je komunikácia medzi Bankou a Internetovým obchodníkom v rámci SporoPay zabezpečená tajným kľúčom, Internetový obchodník je povinný dodržiavať pri jeho používaní bezpečnostné zásady viažuce sa k Bezpečnostným predmetom. Oprávnená osoba Internetového obchodníka je povinná zvoliť si tajný kľúč v rámci Elektronickej služby Internetbanking. Internetový obchodník zodpovedá za dodržiavanie bezpečnostných zásad viažucich sa k Bezpečnostným predmetom oprávnenou osobou. Ak oprávnená osoba Internetového obchodníka tajný kľúč stratí, alebo ak dôjde k jeho odcudzeniu alebo zneužitiu, alebo ak sa Internetový obchodník domnieva, že tajný kľúč môže byť zneužitý neoprávnenou osobou, je povinný bez zbytočného odkladu tajný kľúč zmeniť.
- 8.40. Internetový obchodník dáva týmto Banke súhlas na zverejnenie svojho obchodného mena, názvu, loga alebo iného označenia, sídla alebo miesta podnikania a adresu internetovej stránky, na ktorej prevádzkuje svoj internetový obchod do zoznamu Internetových obchodníkov, s ktorými Banka spolupracuje a tiež na použitie v marketingových materiáloch Banky propagujúcich spoluprácu medzi Bankou a Internetovým obchodníkom.
- 8.41. Zmluvný vzťah medzi Bankou a Internetovým obchodníkom založený zmluvou o zriadení a využívaní služby SporoPay možno ukončiť spôsobom uvedeným vo VOP a:
- ukončením zmluvného vzťahu medzi Bankou a Internetovým obchodníkom založeného zmluvou týkajúcej sa Účtu Internetového obchodníka, v prospech ktorého má Banke povinnosť pripisovať úhrady za tovary alebo služby uskutočnené Klientom prostredníctvom služby SporoPay,
  - ukončením zmluvného vzťahu medzi Bankou a Internetovým obchodníkom založeného EB zmluvou, ak poskytovanie takejto Elektronickej služby bolo podmienkou pre poskytovanie služby SporoPay v súlade so zmluvou o zriadení a využívaní služby SporoPay.
- 8.42. Internetový obchodník je povinný ku dňu ukončenia zmluvného vzťahu s Bankou vyrovnáť všetky svoje záväzky vyplývajúce z tohto zmluvného vzťahu voči Banke, najmä odstrániť reklamný banner s logom SporoPay zo svojej internetovej stránky.

#### *Elektronická služba Multicash*

- 8.43. Banka poskytuje Klientovi Multicash na základe Zmluvy a za predpokladu splnenia technických predpokladov, ktoré Banka určuje v podmienkach určených Zverejnením. Technické predpoklady poskytnutia príslušnej Elektronickej služby je Banka oprávnená jednostranne zmeniť z dôvodu zmien technických možností poskytovania príslušnej Elektronickej služby. Zmeny určuje Banka Zverejnením.
- 8.44. Banka je oprávnená poskytnúť Klientovi Multicash aj k Účtu tretej osoby vedenému Bankou, a to na základe plnomocenstva udeleného Klientovi majiteľom Účtu.
- 8.45. Súčasťou Zmluvy, ktorou sa zriaďuje a poskytuje Multicash, sú aj prílohy, ktoré upravujú podmienky poskytovania služby. Prílohu Zmluvy je možné zmeniť so súhlasom zmluvných strán novou prílohou s rovnakými formálnymi náležitosťami. Časť novej prílohy, ktorá bude vyplnená, nahrádza v plnom rozsahu údaje uvedené v predchádzajúcej prílohe. Údaje z časti, ktorá nebude v novej prílohe vyplnená, ostávajú naďalej platné podľa znenia predchádzajúcej prílohy. Údaje uvedené v novej prílohe nadobúdajú účinnosť Obchodným dňom nasledujúcim po odsúhlasení zmeny prílohy obidvomi zmluvnými stranami, ak v novej prílohe nie je určené inak.

#### *Inštalácia Elektronickej služby Multicash*

- 8.46. Banka odovzdá Klientovi programové vybavenie spolu s používateľskou príručkou, obsahujúcou návod na použitie.
- 8.47. Banka je oprávnená vykonať zmenu programového vybavenia Multicash, pričom túto zmenu Klientovi oznámi a doručí mu nové programové vybavenie. Klient je oprávnený Banku požiadať o reінštaláciu programového vybavenia, alebo jeho časti.
- 8.48. Po nainštalovaní programového vybavenia je každá oprávnená osoba, ktorá má oprávnenie doručovať Banke Príkazy a komunikovať s Bankou prostredníctvom tohto programového vybavenia, povinná prostredníctvom programového vybavenia Multicash vygenerovať svoj tajný a verejný kľúč elektronického podpisu, ktorých podmienky sú uvedené v podmienkach určených Zverejnením. Klient je povinný verejný kľúč elektronického podpisu doručiť Banke prostredníctvom programového vybavenia a do 3 Obchodných dní odo dňa jeho doručenia Banke, doručiť Banke aj protokoly o registrácii verejného kľúča elektronického podpisu. V opačnom prípade nie je Banka povinná do času splnenia tejto povinnosti sprístupniť Klientovi Elektronickú službu.
- 8.49. Zmeniť alebo zrušiť svoj tajný kľúč a k nemu verejný kľúč elektronického podpisu je v Elektronickej službe Multicash oprávnená každá oprávnená osoba. Zmluvná strana, ktorá zmenu vykonala, je povinná bez zbytočného odkladu nový verejný kľúč elektronického podpisu odovzdať druhej zmluvnej strane.
- 8.50. Každá oprávnená osoba je povinná vykonať všetky potrebné opatrenia na utajenie svojho prístupového hesla, hesla na komunikáciu s Bankou, hesla k tajnému kľúču elektronického podpisu a svojho tajného kľúča elektronického podpisu, na zabránenie jeho sprístupnenia alebo zneužitia neoprávnenou osobou a používať

tieto Bezpečnostné predmety za podmienok a zásad stanovených Bankou pre ich používanie. Porušenie týchto povinností sa považuje za hrubú nedbanlivosť a závažné porušenie Zmluvy.

- 8.51. Klient je oprávnený využívať nainštalované programové vybavenie výlučne v súlade so Zmluvou, POP a VOP, je povinný dodržiavať postupy uvedené v používateľskej príručke. V prípade porušenia povinnosti Klientom zodpovedá za všetky vzniknuté škody Klient. Banka a Klient sa dohodli, že § 32 ods. 1 zákona o platobných službách sa vo vzťahu k používateľskej príručke nepoužije. Banka a Klient sa dohodli, že Banka je oprávnená zmeniť používateľskú príručku s okamžitou účinnosťou, ak v používateľskej príručke nie je uvedené inak.
- 8.52. Banka nemôže prostredníctvom Elektronickej služby Multicash nadviazať spojenie s Klientom z vlastnej iniciatívy. Banka môže Klientovi pripraviť rôzne správy (textové správy a súbory, ktoré obsahujú aktualizáciu POP, VOP, výsledky vykonania Príkazov, výzvy, upozornenia, informácie, rôzne správy obchodného charakteru a pod.) a doručiť ich Klientovi po nadviazaní jeho spojenia s Bankou.
- 8.53. Klient súhlasí s touto formou zasielania správ. Klient je povinný všetkým správam doručeným Bankou venovať náležitú pozornosť, nakoľko od momentu doručenia správy Bankou je táto správa pre Klienta záväzná, ak nie je uvedené inak. Za škody spôsobené porušením tejto povinnosti zodpovedá Klient. Banka a Klient sa dohodli, že vo vzťahu k týmto správam sa ustanovenie § 32 ods. 1 zákona o platobných službách nepoužije.

#### *Príkazy vykonávané cez Multicash*

- 8.54. Všetky Príkazy a správy doručované Banke musia byť podpísané platným elektronickým podpisom a musia zodpovedať Limitom stanoveným Klientom v Zmluve, triedam podpisu oprávnených osôb a spĺňať ďalšie podmienky, ktoré sú uvedené v podmienkach určených Zverejnením. V opačnom prípade Príkazy nebudú vykonané. Akákoľvek komunikácia Klienta a Banky v službe Multicash je možná len na základe použitia platného elektronického podpisu.
- 8.55. Klient je povinný v každom Príkaze doručenom Banke prostredníctvom Elektronickej služby Multicash uviesť údaj o účte platiteľa a príjemcu vo formáte IBAN a tiež dátum splatnosti Príkazu.
- 8.56. Príkaz, v ktorom Klient uvedie ako dátum splatnosti dátum aktuálneho dňa, Banka vykoná za predpokladu, že Klient doručí Banke tento Príkaz najneskôr do uplynutia lehoty určenej Bankou Zverejnením.
- 8.57. Po uplynutí lehoty určenej Bankou Zverejnením, Banka prijíma Príkaz s dátumom splatnosti nasledujúceho dňa alebo s neskorším dátumom splatnosti. Príkaz s budúcim dátumom splatnosti Banka vykoná v deň splatnosti Príkazu. Banka je oprávnená v Príkaze, v ktorom Klient uviedol dátum splatnosti, ktorý už uplynul, zmeniť tento dátum na dátum aktuálneho dňa v okamihu prijatia Príkazu Bankou a takýto Príkaz vykonať.
- 8.58. Klient nemôže prostredníctvom služby Multicash odvolať žiadny Príkaz doručený do Banky.

#### *Ukončenie Zmluvy o Elektronickej službe Multicash*

- 8.59. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Bankou založený Zmluvou o Elektronickej službe Multicash, možno ukončiť spôsobom uvedeným vo VOP a:
- ukončením posledného zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom založeného Zmluvou, ktorej predmetom je poskytovanie Bankového produktu, ak Banka v čase ukončenia tejto Zmluvy poskytuje Klientovi Multicash len k tomuto Bankovému produktu ,
  - zánikom plnomocenstva udeleného majiteľom účtu Klientovi v osobitnom plnomocenstve na používanie Multicash k Bankovému produktu a/alebo na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Bankovom produkte prostredníctvom Multicash, ak Banka v čase zániku takéhoto plnomocenstva poskytuje Klientovi Multicash len k Bankovému produktu uvedenému v takomto plnomocenstve.
- V prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom sa ustanovenie § 33 zákona o platobných službách v plnom rozsahu neuplatní.
- 8.60. Klient je povinný ku dňu ukončenia zmluvného vzťahu ukončiť využívanie programového vybavenia a odstrániť program zo všetkých svojich počítačov, na ktorých bol nainštalovaný.

#### *Elektronická služba Business24*

- 8.61. Banka poskytuje Klientovi Elektronickú službu Business24 na základe EB Zmluvy. Banka určí v podmienkach určených Zverejnením podmienky a špecifikáciu používania Elektronickej služby Business24, ktorú je oprávnená jednostranne zmeniť. Klient je oprávnený nastaviť si spôsob používania Elektronickej služby Business24 podľa vlastného uváženia, avšak v rozsahu stanovenom Bankou v podmienkach určených Zverejnením.
- 8.62. Banka je oprávnená poskytnúť Klientovi Business24 aj k Bankovému produktu tretej osoby vedenému Bankou, a to na základe plnomocenstva udeleného Klientovi majiteľom Bankového produktu.
- 8.63. Súčasťou EB zmluvy, ktorou sa zriaďuje a poskytuje Business24, je aj príloha, ktorá upravuje podmienky poskytovania Business24. Prílohu EB zmluvy je možné zmeniť so súhlasom zmluvných strán novou prílohou

s rovnakými formálnymi náležitosťami. Časť novej prílohy, ktorá bude vyplnená, nahrádza v plnom rozsahu údaje uvedené v predchádzajúcej prílohe. Údaje z časti, ktorá nebude v novej prílohe vyplnená, ostávajú naďalej platné podľa znenia predchádzajúcej prílohy. Údaje uvedené v novej prílohe nadobúdajú účinnosť najneskôr Obchodný deň nasledujúci po dni účinnosti dohody o zmene, ak v novej prílohe nie je uvedené inak.

- 8.64. V prípade, ak Klient zmení špecifikáciu Elektronickej služby Business24, zoznam Užívateľov, rozsah ich oprávnení, profily alebo špecifikáciu podpisových pravidiel priamo v prostredí Elektronickej služby Business24, Banka bude túto zmenu považovať za návrh na zmenu EB zmluvy v časti, v ktorej došlo k zmene. Zmena EB zmluvy je účinná momentom doručenia nového znenia prílohy podpísanej Bankou Klientovi, ak sa Banka s Klientom nedohodli inak.
- 8.65. Banka sprístupní Klientovi používateľskú príručku obsahujúcu návod na použitie priamo v Elektronickej službe Business24.
- 8.66. Banka je oprávnená zmeniť používateľskú príručku s okamžitou účinnosťou, ak v používateľskej príručke nie je uvedené inak.
- 8.67. Banka zasiela Klientovi rôzne správy alebo notifikácie (textové správy a súbory, ktoré obsahujú aktualizáciu POP, VOP, výsledky vykonania Príkazov, Pokynov, výzvy, upozornenia, informácie, rôzne správy obchodného charakteru a pod.). Klient súhlasí s touto formou zasielania správ.
- 8.68. Klient je povinný všetkým správam doručeným Banke venovať náležitú pozornosť, nakoľko od momentu doručenia správy Bankou je táto správa pre Klienta záväzná, ak nie je uvedené inak. Za škody spôsobené porušením tejto povinnosti zodpovedá Klient. Banka a Klient sa dohodli, že vo vzťahu k týmto správam sa ustanovenie § 32 ods. 1 zákona o platobných službách nepoužije.
- 8.69. Klient môže prostredníctvom Elektronickej služby Business24 zasielať do Banky správy obchodného charakteru, informácie alebo požadované dokumenty, ku ktorým sa zaviazal v osobitnej zmluve s Bankou.

#### *Pokyny vykonávané cez Business24*

- 8.70. Všetky Pokyny doručované Banke musia byť podpísané platným Bezpečnostným predmetom a musia zodpovedať oprávneniam, obmedzeniam a Limitom stanoveným Klientom v EB zmluve s výnimkou Príkazov vykonávaných v prospech Partnerských účtov a Pokynov, pri ktorých Banka uplatnila výnimku zo Silnej autentifikácie podľa osobitného právneho predpisu, pokiaľ v EB zmluve nie je uvedené inak. V opačnom prípade Pokyny nebudú vykonané.
- 8.71. Príkaz, v ktorom Klient uvedie ako dátum splatnosti dátum aktuálneho dňa, Banka vykoná za predpokladu, že Klient doručí Banke tento Príkaz najneskôr do uplynutia lehoty určenej Bankou Zverejnením. Ak Klient žiada o vykonanie Príkazu ihneď po doručení, uvedie túto skutočnosť v doručenom Príkaze. Ak Klient označí Príkaz ako prioritný, Banka ho vykoná ako Urgentný prevod v súlade s podmienkami určenými Bankou Zverejnením upravujúcimi prioritný prevod.
- 8.72. Po uplynutí lehoty určenej Bankou Zverejnením, Banka prijíma Príkaz s dátumom splatnosti nasledujúceho dňa alebo s neskorším dátumom splatnosti. Príkaz s budúcim dátumom splatnosti Banka vykoná v deň splatnosti Príkazu. Banka je oprávnená v Príkaze, v ktorom Klient uviedol dátum splatnosti, ktorý už uplynul, zmeniť tento dátum na dátum aktuálneho dňa v okamihu prijatia Príkazu Bankou a takýto Príkaz vykonať.
- 8.73. Klient môže odvolať prostredníctvom služby Business24 Príkaz s aktuálnym dátumom splatnosti neobsahujúci požiadavku vykonať Príkaz ihneď po jeho doručení a Príkaz s budúcim dátumom splatnosti najneskôr do uplynutia lehoty určenej Bankou Zverejnením.
- 8.74. Klient môže v Zmluve určiť druh Bezpečnostného predmetu, ktorý má Užívateľ používať pri diaľkovej komunikácii s Bankou v mene Klienta a Limit. Banka nevykoná Pokyn, ktorý nebol podpísaný tým Bezpečnostným predmetom, ktorý určil Klient pre daného Užívateľa.
- 8.75. Užívateľ je oprávnený na nakladanie s prostriedkami na Účte uvedenom v Zmluve v rozsahu jemu prideleného profilu Klientom. Užívateľ môže dávať Banke Pokyny v rozsahu jemu stanoveného profilu a pri vykonávaní jednotlivých úkonov je povinný dodržiavať Limity a špecifikáciu podpisových pravidiel, ako aj obmedzenia stanovené Klientom.
- 8.76. V prípade, ak pri zadávaní Pokynu konajú v zmysle stanovených podpisových pravidiel viacerí Užívatelia spoločne, sú títo Užívatelia povinní pri zadávaní Príkazu dodržať poradie, ktoré im stanovil Klient a Limity toho ktorého podpisujúceho Užívateľa, ktoré sú v čase zadávania príslušného Príkazu najnižšie.

#### *Ukončenie Zmluvy o Elektronickej službe Business24*

- 8.77. Zmluvný vzťah medzi Klientom a Bankou založený Zmluvou o Elektronickej službe Business24, možno ukončiť spôsobom uvedeným vo VOP a:
  - a) ukončením zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom založeného Zmluvou, ktorej predmetom je poskytovanie Bankového produktu, ak Banka v čase ukončenia tejto Zmluvy poskytuje Klientovi Business24 len k tomuto Bankovému produktu,

- b) zánikom plnomocenstva udeleného majiteľom účtu Klientovi v osobitnom plnomocenstve na používanie Business24 k Bankovému produktu a/alebo na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Bankovom produkte prostredníctvom Business24, ak Banka v čase zániku takéhoto plnomocenstva poskytuje Klientovi Business24 len k Bankovému produktu uvedenému v takomto plnomocenstve.

V prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom sa ustanovenie § 33 zákona o platobných službách v plnom rozsahu neuplatní.

#### *Sprístupenie Účtu Bankou Klientovi a Poskytovateľovi platobných služieb cez Vyhradené rozhranie*

- 8.78. Banka sprístupní prostredníctvom Vyhradeného rozhrania Klientovi a Poskytovateľovi platobných služieb Účet po vykonaní Silnej autentifikácie a na základe súhlasu Klienta udeleného Poskytovateľovi platobnej služby alebo aj súhlasu udeleného Banke, ak sa vyžaduje, pričom týmto umožní Klientovi využívať platobné služby poskytované Poskytovateľom platobných služieb.
- 8.79. Banka sprístupní Poskytovateľovi platobných služieb Účet na získavanie údajov o Účte za účelom ich poskytnutia Klientovi, na iniciovanie Platobných príkazov Klienta alebo na získavanie potvrdení o dostupnosti peňažných prostriedkov na Účte potrebných na vykonanie platobnej operácie viazanej na Platobnú kartu za podmienok a v rozsahu uvedenom v podmienkach určených Zverejnením.

## 9. RÔZNE

- 9.1. Klient, ktorý je majiteľom Depozitného produktu, udelením plnomocenstva na disponovanie s peňažnými prostriedkami na tomto Depozitnom produkte deklaruje, že splnomocnená osoba je spôsobilá na úkony disponovania s peňažnými prostriedkami v plnom rozsahu.
- 9.2. Ak Banka zriadila Depozitný produkt pre dvoch a viacerých Klientov, má každý rovnaké práva a povinnosti. Klienti sú zaviazaní spoločne a nerozdielne. V tomto prípade sa úkon jedného z Klientov voči Banke sa považuje za úkon všetkých Klientov. Klient, s ktorým Banka konala, je povinný ostatných Klientov o vykonanom úkone informovať. Banka vzájomné nároky Klientov neskúma.
- 9.3. Výška úrokových sadzieb na Depozitných produktoch je uvedená v podmienkach určených Zverejnením.
- 9.4. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť úrokové sadzby poskytované k Depozitným produktom. Zmena úrokovvej sadzby alebo výmenného kurzu sa uplatňuje okamžite a bez predchádzajúceho oznámenia, ak sa zakladá na referenčnej úrokovvej sadzbe alebo referenčnom výmennom kurze. Ak dôjde k zániku alebo ukončeniu vyhlasovania určitého typu referenčnej úrokovvej sadzby pre dané obdobie, Banka použije pre výpočet úrokovvej sadzby založenej na referenčnej úrokovvej sadzbe taký typ referenčnej úrokovvej sadzby, ktorý nahradil z rozhodnutia poskytovateľa referenčnej úrokovvej sadzby alebo príslušného kompetentného orgánu alebo na základe všeobecne záväzného právneho predpisu pôvodný typ referenčnej úrokovvej sadzby pre dané obdobie.
- 9.5. Banka a Klient sa dohodli, že v prípade zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom založenom na Zmluve, ktorá je rámcovou zmluvou v zmysle zákona o platobných službách, sa ustanovenie § 3 ods. 4, §10, §12, §31, §32, §33, §38 až §43 a §44 ods. 1 a ods. 4, § 98 ods. 2 zákona o platobných službách v plnom rozsahu neuplatní.

## 10. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 10.1. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť POP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté, aj jednotlivé podmienky Zmluvy z dôvodu:
- zmeny právnych predpisov,
  - vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
  - zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
  - zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
  - zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
- 10.2. Banka je oprávnená doplniť POP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení POP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 10.3. Aktuálne znenie POP, alebo podmienky Zmluvy, ktorú podľa Zmluvy môže Banka jednostranne zmeniť Zverejnením, Banka určí Zverejnením najneskôr 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny.
- 10.4. Zmena POP nadobudne účinnosť v deň uvedený v POP.
- 10.5. POP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky, až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.

- 10.6. POP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti POP rušia a nahrádzajú Obchodné podmienky pre balíky produktov a služieb pre podnikateľov vydané Bankou s účinnosťou od 1. 2. 2006, Obchodné podmienky pre poskytovanie a používanie Elektronických služieb a Platobných kariet vydané Bankou s účinnosťou od 10. 9. 2002 a Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002, a to v častiach, ktoré upravovali podmienky Bankového produktu uvedeného v POP.
-



## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

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

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

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



## KONTAKTNÉ ÚDAJE

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

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

Klientske centrum: \*0900, 0850 111 888



## ORGÁN DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

**SLOVENSKÁ**   
sporiteľňa

# Sadzobník

Časť B,C)

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





# Obsah

1. Účty a transakcie.....	3	3. Obchodné financovanie .....	28
a) Účty.....	3	a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek.....	28
b) Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom .....	9	b) Dokumentárne platby .....	29
c) Elektronické služby .....	11	c) Odkup pohľadávok .....	30
d) Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie .....	12	4. Investovanie.....	31
e) Platobné služby – hotovostné platobné operácie.....	15	a) Cenné papiere .....	31
f) Debetné karty .....	17	5. Ostatné služby.....	36
g) Business Charge karty.....	19	6. Produkty a služby iných spoločností predávané na Obchodných miestach .....	39
2. Financovanie.....	21	7. Definície a zásady stanovovania poplatkov .....	40
a) Úvery pre mikro podnikateľov a úvery na obnovu bytových domov .....	21	a) Definície .....	40
b) Úvery pre stredných a veľkých podnikateľov a verejný a neziskový sektor.....	24	b) Zásady stanovovania poplatkov.....	41
c) Faktoring.....	26		
d) Účelový splátkový úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva Dlížníka k Predmetu financovania, ktorým je cestné vozidlo alebo zvláštne vozidlo, v prospech Banky (autoúver) .....	26		
e) Finančný lízing.....	27		

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

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

# 1. Účty a transakcie

## a. Účty

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

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

# 1. Účty a transakcie

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

**Ak ste fyzická osoba podnikateľ a máte v Banke súčasne vedený okrem Podnikateľského účtu aj osobný účet, môžete získať zľavu z Poplatku za vedenie osobného účtu s programom Moja odmena, a to**

**a) pri osobnom účte „SPACE účet“ môžete získať 100 % zľavu**

**b) pri osobnom účte „SPACE účet X“ môžete získať 50 % zľavu**

**ak v sledovanom období uskutočníte debetnou Platobnou kartou vydanou k Podnikateľskému účtu min. 5 výberov hotovosti z bankomatu alebo bezhotovostných platieb za tovar a služby u Obchodníkov v SR a v zahraničí v obchodoch, na internete, vrátane platieb prostredníctvom Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay, Google Pay, SwatchPAY! alebo Xiaomi Pay s výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie, ktoré sa do toho počtu nezarátavajú.**

# 1. Účty a transakcie

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

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

# 1. Účty a transakcie

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

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

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

	PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	SPORObusiness pre bytový dom	Bežný účet pre neziskový sektor	FARNOSŤ
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	7,00 €	5,00 €	5,00 €
Platobné služby	Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet	✓	✓	✓
	Neobmedzený počet realizovaných jednorazových Platobných príkazov na úhradu/prevodov FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodov v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb	✓	✓	✓
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb	✓	✓	✓
	Neobmedzený počet realizovaných trvalých príkazov na úhradu a Platobných príkazov na Inkaso (na strane platiteľa)	✓	–	✓
	Zľava z Poplatku za Vklad hotovosti Majiteľom/Oprávnenou Osobou na Účet Klienta vo výške 100%	–	1. vklad v mesiaci	1. vklad v mesiaci
	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP <sup>1/</sup>	–	–	✓
	Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	–	1
Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku		–	1	1
El. služby	Internetbanking/Business24/elektronický výpis	✓	✓	✓
	Push správy/ E-mailové správy <sup>2/</sup>	✓	✓	✓
	Databanking	✓	–	–

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

**SPORObusiness** – štandardný typ účtu

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

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

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

	PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	SPORObusiness <sup>1/</sup>	SPORObusiness fondy	SPORObusiness úschovy	Sporobusiness dotácie <sup>2/</sup>	SPORObusiness pre Escrow <sup>3/</sup>
Platobné operácie	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	7,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	–	–	✓	–	✓
	Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu (Domáce prevody)/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✓	–	–
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✓	–	–
	Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom	–	–	✓	–	–
Ei. služby	Internetbanking/elektronický výpis	–	–	✓	✓	–
	Push správy/ E-mailové správy <sup>4/</sup>	–	–	✓	✓	–

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

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

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

<sup>3/</sup> Osobitný bežný účet vedený na základe Zmluvy o Escrow vedený v EUR, CZK, USD alebo GBP.

Na Escrow sa vzťahujú aj Poplatky uvedené v časti 5. Ostatné služby.

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

# 1. Účty a transakcie

## b. Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom

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

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

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

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

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

## Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu

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

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

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

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



# 1. Účty a transakcie

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

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

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

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

## c. Elektronické služby

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

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

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

POPLATKY ZA POSKYTOVANIE SLUŽIEB	Sadzba
Internetbanking	1,65 €/mesačne za Účet <sup>1/</sup>
SMS služby Extra – pre každého Klienta a/alebo Oprávnenú osobu <sup>2/</sup>	5,00 €/mesačne
Databanking	10,00 €/mesačne <sup>3/</sup>
Call back API	5,00 € za každých 1 000 zaslaných on-line notifikácií o pohybe na Účte <sup>4/</sup>

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

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

<sup>3/</sup> Poplatok sa účtuje na ťarchu Účtu, ktorého majiteľom je Klient, ktorému Banka zároveň poskytuje Elektronicú službu Business24 a na ťarchu Účtu, ktorého majiteľom je Klient, ktorý splnomocnil iného Klienta na používanie Elektronickej služby Business24 k jeho Účtu.

<sup>4/</sup> Poplatok vo výške 5,00 € sa počíta za každých začatých 1 000 notifikácií.

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

# 1. Účty a transakcie

## d. Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie

### Domáce prevody

POPLATKY	Sadzba
Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	0,22 €
Bezhotovostný vklad na Účet – služba SporoPay <sup>5/</sup>	0,22 €
Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu <sup>1/</sup> alebo Platobného príkazu na Inkaso (pri Inkase strana platiteľa aj príjemcu)	0,22 €
Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie prevodu	10,00 € + poplatok banky príjemcu
Potvrdenie o vykonaní prevodu	10,00 €
Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom	5,00 €

Spôsob realizácie POPLATOK	cez Elektronické služby Sadzba	na Obchodnom mieste Sadzba
Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu <sup>1/</sup> /Prevodu FIT 2.0 v EUR <sup>2/</sup>	0,22 €	8,00 € <sup>3/</sup>
Okamžitá platba	0,22 €	–
Urgentný prevod	15,00 €	40,00 €
Založenie, zmena alebo zrušenie trvalého Platobného príkazu na úhradu <sup>4/</sup> /Súhlasu s inkasom/Inkasanta	0,00 €	8,00 €
Spracovanie položky prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking	0,22 €	–
Spracovanie položky Urgentný prevod prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking	15,00 €	–

Legenda: – službu nie je možné poskytnúť

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

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

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

## Cezhraničné prevody

POPLATOK		Sadzba	
Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet		0,22 €	
Spôsob realizácie POPLATOK	cez Elektronické služby <sup>5/</sup> Sadzba	na Obchodnom mieste Sadzba	
Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA <sup>1/</sup> (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody)	0,22 €	8,00 €	
Urgentný prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA <sup>1/</sup> (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody)	15,00 €	40,00 €	
Prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP <sup>2//</sup> Prevod FIT 2.0 v EUR <sup>3/</sup>	5,00 €	15,00 €	
Prevod v CZK do ČSAS a.s. <sup>4/</sup>	0,22 €	8,00 €	
Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR	do 2 000 € od 2 000,01 €	20,00 € 30,00 €	30,00 € 35,00 €
Príplatok za Urgentný prevod	50,00 €	50,00 €	
Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR	vid' nasledujúca strana		
Žiadosť klienta o zmenu, storno prevodu, resp. informáciu o pripísaní prevodu na účet príjemcu v zahraničnej banke	16,60 € + poplatky zahraničnej banky		
Potvrdenie o vykonaní prevodu	16,60 €		

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

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

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

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

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

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

## e. Platobné služby – hotovostné platobné operácie

HOTOVOSTNÉ VKLADY A HOTOVOSTNÉ VÝBERY POPLATOK	na Obchodnom mieste Sadzba	
Vklad hotovosti na Účet, Vkladový účet vedený v Banke Poplatok za vklad hotovosti na Účet bytového domu <sup>2/</sup> je povinný hradí vkladateľ.	Majiteľom/Oprávnenou Osobou	3.Osobou <sup>1/</sup>
	6,00 €	6,00 €
Výber hotovosti <sup>3/</sup>	8,00 €	
Spracovanie mincí pri vklade/výbere <sup>4/5/</sup>	Triedené mince	Netriedené mince
	od 51 – 500 mincí	15,00 €
	od 501 – 1000 mincí	30,00 €
	od 1001 – 2000 mincí	45,00 €
	od 2001 – 3000 mincí	70,00 €
	nad 3000 mincí	90,00 €
	150,00 €	110,00 €
		300,00 €
Diferencia pri vklade hotovosti cez uzatvorený obal	2,00 €	
Vysporiadanie účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke výberom hotovosti	5,00 €	
Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie hotovostnej operácie	10,00 €	

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

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

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

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

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

## Ostatné Poplatky súvisiace s hotovostnými platobnými operáciami

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

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

# 1. Účty a transakcie

POKLADNIČNÉ SLUŽBY POPLATOK	BANKOVKY A MINCE	
Zamieňanie bankoviek a mincí rôznych nominálnych hodnôt <sup>1/</sup> / Realizácia výberu v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta <sup>1/</sup>	6,00 €	
Spracovanie mincí pri zamieňaní: <sup>1/</sup>	Triedené mince	Netriedené mince
od 51 – 500 mincí	15,00 €	30,00 €
od 501 – 1000 mincí	35,00 €	70,00 €
od 1001 – 2000 mincí	45,00 €	90,00 €
od 2001 – 3000 mincí	55,00 €	110,00 €
nad 3000 mincí	150,00 €	300,00 €
Spracovanie poškodených bankoviek v EUR	1,60 €/bankovka	
Nákup bankoviek v cudzej mene, ktoré sa bežne nenakupujú, a bankoviek vyňatých z obehu	30 % z hodnoty jednej bankovky; min. 1,30 €	
Nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti	0,1 % zo sumy výberu	

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

# 1. Účty a transakcie

## f. Debetné karty

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

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

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

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

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



# 1. Účty a transakcie

## Používanie debetných Platobných kariet

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Banky	Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP	Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	Iný bankomat v zahraničí
Výber hotovosti z bankomatu	0,25 €	0,25 € <sup>2/</sup>	3,50 € <sup>3/</sup>	6,00 € <sup>2/3/</sup>
Poplatok za vklad cez ATM <sup>1/</sup>	0,50 €	x	x	x
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	0,50 €	0,50 €
Zmena PIN kódu cez Bankomat	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	V zahraničí
Výber hotovosti cez POS terminál v inej banke alebo u Obchodníka	9,00 €	9,00 € <sup>2/</sup>
Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR	–	2 % z transakcie, max. 5,00 € za transakciu
Bezhotovostná platba za tovar a za služby	0,25 €	0,25 € <sup>2/</sup>

POPLATKY	Sadzba
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie <sup>2/4/</sup>	7,00 €
Služba Cash back v SR	0,10 €

Legenda: x neposkytujeme k danému typu karty

<sup>1/</sup> ATM sa rozumie bankomat. Vklady hotovosti je možné realizovať iba cez bankomaty Banky s vkladovou funkciou.

<sup>2/</sup> Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

<sup>3/</sup> Pri výbere z bankomatu môže prevádzkovateľ bankomatu Klientovi účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu (access fee alebo surcharge). Informácie o tomto Poplatku poskytuje prevádzkovateľ bankomatu Klientovi pri výbere. Tento poplatok nie je poplatkom Banky.

<sup>4/</sup> Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 € realizované platobnou kartou cez POS terminál.

# 1. Účty a transakcie

## g) Business Charge karty

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

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

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

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

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

# 1. Účty a transakcie

## Používanie Business Charge kariet

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Banky	Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP	Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	Iný bankomat v zahraničí
Výber hotovosti z bankomatu	0,00 €	0,00 € <sup>1/</sup>	5,00 € <sup>2/</sup>	6,00 € <sup>1/2/</sup>
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	0,50 €	0,50 €
Zmena PIN kódu cez Bankomat	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Na Obchodnom mieste	V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	V zahraničí
Výber hotovosti cez POS terminál v inej banke alebo u Obchodníka	9,00 €	9,00 €	9,00 € <sup>1/</sup>
Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR	–	–	2 % z transakcie, max. 5,00 € za transakciu
Bezhotovostná platba za tovar a za služby	–	0,00 €	0,00 € <sup>1/</sup>

POPLATKY	Sadzba
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie <sup>1/3/</sup>	7,00 €
Služba Cash back v SR	0,10 €

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

<sup>2/</sup> Pri výbere z bankomatu môže prevádzkovateľ bankomatu Klientovi účtovať poplatok za prístupenie bankomatu (access fee alebo surcharge). Informácie o tomto Poplatku poskytuje prevádzkovateľ bankomatu Klientovi pri výbere. Tento poplatok nie je poplatkom Banky.

<sup>3/</sup> Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 € realizované platobnou kartou cez POS terminál.

## 2. Financovanie

### a) Úvery pre mikro podnikateľov a úvery na obnovu bytových domov\*/

POPLATOK/TYP ÚVERU	Kontokorentný úver	Splátkový úver
Poplatok za správu úveru <sup>1/</sup>	–	9,00 €/mesačne
Spracovateľský poplatok <sup>2/3/</sup>	1 % z výšky Úveru; min. 165,00 €	1 % z výšky Úveru; min. 165,00 €
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového príslubu k Úverom na obnovu a rekonštrukciu bytových domov	–	0,75 % z výšky Úveru; min. 165 €
Navýšenie Úveru <sup>3/</sup>	1 % z navýšenej časti Úveru; min. 165,00 €	1 % z navýšenej časti Úveru; min. 165,00 €
Revolving Úveru <sup>4/</sup>	1 % z výšky revolvingovaného Úveru; min. 165,00 €	–
Prolongácia Úveru	–	0,50 % z prolongovanej výšky Úveru; min. 165,00 €
Predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti <sup>5/</sup>	–	5 % z výšky predčasnej splátky Úveru; min. 200,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	min. 200,00 €	min. 200,00 €
Zmena zmluvných podmienok a vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. zmena zabezpečenia, zníženie výšky Úveru, zmena podmienok po čerpaní, vydanie súhlasu a pod.) <sup>6/</sup>	min. 200,00 €	min. 200,00 €
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku) <sup>7/</sup>	8,00 €	8,00 €
Poistenie k úveru pre podnikateľov – Základný súbor <sup>8/</sup>	–	5,0438 % zo splátky istiny Úveru/mesačne
Poistenie k úveru pre podnikateľov – Rozšírený súbor <sup>8/</sup>	–	7,5058 % zo splátky istiny Úveru/mesačne

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

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

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

– Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania poskytnutého v rámci Programu pre začínajúce slobodné povolania,

– v prípade Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II. je výška spracovateľského poplatku 0,75 % z výšky Úveru.

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

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

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

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

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

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

- Prevádzkového preklenovacieho splátkového úveru,
- Preklenovacieho úveru pre poľnohospodárov/a úverov na predfinancovanie grantov z EU fondov, kde splatenie je z obdržaného grantu,
- Úveru na obnovu a rekonštrukciu bytových domov/ Úveru pre bytové domy bez dokladovania účelu/ Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov

## 2. Financovanie

domov s podporou NDF II./ úverov pre bytové domy poskytnutých z linky EBRD / z linky CEB s fixnou sadzbou na 3/5/10 rokov, ak k predčasnému splateniu úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou dôjde v období do 1 mesiaca po ukončení Doby fixácie.

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

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

Poplatok sa neúčtuje:

- v prípade vystavenia súhlasu na výplatu poistného plnenia v prospech Klienta/ vystavenia súhlasu v súvislosti so znížením tvorby Fondu prevádzky, údržby a opráv,
- v prípade zmeny poistenia predmetu zabezpečenia/bytového domu,
- ak dochádza k zmene dlžníka, resp. prístupujúceho dlžníka z dôvodu úmrtia dlžníka/ prístupujúceho dlžníka a Banka v rámci procesu ošetrovania existujúcej úverovej pohľadávky navrhuje požadovanú zmenu.

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

<sup>8/</sup> Poistenie k úveru pre podnikateľov je možné poskytnúť pre nezabezpečené splátkové úvery do 100 tis. EUR, pre FO podnikateľov a PO, ktorými sú spoločnosti s ručením obmedzeným s jediným spoločníkom a jediným konateľom, ktorým je tá istá fyzická osoba. Poskytované od 1.1.2024.

### Povolené prečerpanie pre podnikateľov

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

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

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

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

POLOŽKA/TYP ÚVERU	Sadzba
Poplatok za správu úveru	9,00 €/mesačne
Spracovateľský poplatok	100,00 €
Navýšenie Úveru	100,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	200,00 €
Vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. vydanie súhlasu a pod.)	200,00 €
Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia	20,00 €
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku)	8,00 €

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

## 2. Financovanie

### Ostatné Poplatky súvisiace s Úverom

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

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

Štandardné potvrdenia k úverom:

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

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

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

## 2. Financovanie

### b) Úvery pre stredných a veľkých podnikateľov a verejný a neziskový sektor\*/

POPLATOK <sup>1/</sup>	Úverový rámec <sup>2/</sup> Sadzba	Kontokorentný úver Sadzba	Splátkový úver <sup>3/</sup> /Termínovaný úver Sadzba
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového príslužu	min. 1 % z výšky Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 €	min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 €
Navýšenie Úverového rámca/Úveru	min. 1 % z navýšenej časti Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 €	min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 €
Revolving Úverového rámca/Úveru	min. 0,50 % z výšky revolvingovaného Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 0,50 % z výšky revolvingovaného Úveru, min. 500,00 €	–
Poplatok za monitoring Úveru <sup>4/</sup>	–	min. 0,50 % z výšky Úveru, min. 500,00 €/ročne	min. 500,00 €/ročne
Úverová provízia/Záväzková provízia <sup>5/</sup>	min. 0,80 % p. a. z celkovej výšky Úverového rámca	min. 0,80 % p. a. z nečerpanej časti Úveru	min. 0,80 % p. a. z nečerpanej časti Úveru
Poplatok za správu úveru	–	–	9,00 €/mesačne
Predčasné splatenie Splátkového <sup>6/</sup> alebo Termínovaného úveru, resp. jeho časti/Skrátenie doby poskytovania Kontokorentného úveru <sup>7/</sup>	–	3% z výšky Úveru, min. 150,00 €	3 % z výšky predčasnej splátky Úveru, min. 150,00 € <sup>8/</sup>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Financovanie

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

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



## 2. Financovanie

### c) Faktoring

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

### d) Účelový splátkový úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva Dižníka k Predmetu financovania, ktorým je cestné vozidlo\* alebo zvláštne vozidlo\*, v prospech Banky (autoúver)

POPLATOK	Sadzba
Predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti	2% zo zostatku úveru, min. 150,00 €
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Klienta (zmena zabezpečenia, zníženie výšky úveru, zmena podmienok po čerpaní a pod.)	180,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	180,00 €
Poplatok za upomienku	8,00 €
Potvrdenie k Úveru vydané na žiadosť Klienta	36,00 €
Vystavenie iných dokumentov k Úveru na žiadosť Klienta	36,00 €
Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia	36,00 €
Opakované vystavenie plnomocenstva na vykonanie zmeny	36,00 €
Opakované dohľadanie úhrady splátky zrealizovanej pod nesprávnym variabilným symbolom	36,00 €
Vyňatie poistenia zo splátok a prechod na individuálne poistenie Predmetu financovania	120,00 €
Zmena poisťovnej zmluvy v prípade individuálneho poistenia Predmetu financovania	36,00 €

\* v zmysle zákona o prevádzke vozidiel v cestnej premávke a o zmene a doplnení niektorých zákonov

## 2. Financovanie

### e) Finančný lízing

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

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

## 3. Obchodné financovanie

### a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek

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

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

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

### 3. Obchodné financovanie

#### b) Dokumentárne platby

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

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

### 3. Obchodné financovanie

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

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

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

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

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

#### c) Odkup pohľadávok

POPLATOK	Sadzba
Odkup pohľadávok	individuálne

# 4. Investovanie

## a. Cenné papiere

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

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

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

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

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

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

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

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

Zóna C: Francúzsko, Grécko, Španielsko

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

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

ETC – komodity obchodované na regulovanom trhu.

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

## 4. Investovanie

### Účet majiteľa CP – slovenské cenné papiere

ÚČET MAJITEĽA CP VEDENÝ V EVIDENCIÍ BANKY AKO ČLENA CENTRÁLNEHO DEPOZITÁRA	Sadzba
Zriadenie účtu a zrušenie účtu	0,00 €
Vedenie účtu <sup>1/</sup>	0,20 %
Poplatok za vedenie akcií jednoduchej spoločnosti na akcie ročne <sup>2/</sup>	30,00 €
Stavový výpis <sup>3/</sup>	3,00 €

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

<sup>2/</sup> Poplatok sa platí bez ohľadu na množstvo, menovitou hodnotu a trhovú hodnotu akcií jednoduchej spoločnosti na akcie. Poplatok je splatný v dvoch častiach, každá vo výške 15 €, vždy k 15.1. a 15.7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa Cenných papierov, ak bol zrušený počas roka.

<sup>3/</sup> Neplatí na stavové výpisy k 30.6. a k 31. 12. kalendárneho roka, ktoré Banka poskytuje bezplatne

### Držiteľský účet - slovenské cenné papiere\*

DRŽITEĽSKÝ ÚČET BANKY VEDENÝ V CENTRÁLNOU DEPOZITÁRI	Sadzba
Vedenie slovenských cenných papierov na Držiteľskom účte Banky <sup>1/</sup>	0,20 %
Poplatok za vedenie akcií jednoduchej spoločnosti na akcie ročne <sup>2/</sup>	30,00 €

\* platný od 1. 1. 2024

<sup>1/</sup> Základom na výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia cenných papierov počítaná z menovitej hodnoty dlhových cenných papierov a trhovej hodnoty ostatných cenných papierov (napr. akcie). Trhová hodnota akcií ostatných cenných papierov sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného burzou cenných papierov, ak tento nie je známy, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota akcií. Poplatok je splatný 2-krát ročne, vždy k 15. 1. a 15. 7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa CP, ak bol zrušený počas kalendárneho roka.

<sup>2/</sup> Poplatok sa platí bez ohľadu na množstvo, menovitou hodnotu a trhovú hodnotu akcií jednoduchej spoločnosti na akcie. Poplatok je splatný v dvoch častiach, každá vo výške 15 €, vždy k 15. 1. a 15. 7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa Cenných papierov, ak bol zrušený počas kalendárneho roka.

## 4. Investovanie

### Držiteľská správa zahraničných cenných papierov

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

  

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

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

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

ETC – komodity obchodované na regulovanom trhu.

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

\* Prvýkrát sa poplatok uplatní 1.7.2022

### Účet majiteľa Podielového listu

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



## 4. Investovanie

### Prevody cenných papierov

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

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

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

## 4. Investovanie

### Uloženie zlatých odliatkov

ULOŽENIE ZLATÝCH ODLIATKOV Hmotnosť	Sadzba (mesačne)
Priemerná hmotnosť uložených zlatých odliatkov v kalendárnom mesiaci (v gramoch)	(Hmotnosť v gramoch/1000) x 30,00 €, min. 3,00 €, max. 50,00 €

### Ostatné služby súvisiace s cennými papiermi

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

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

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

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

## 5. Ostatné služby

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

## 5. Ostatné služby

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

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

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

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

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

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

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

## 5. Ostatné služby

### Bankové informácie

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

### Bankové informácie

TYP SCHRÁNKY	Bezpečnostná schránka do 25 000 cm <sup>3</sup> (vrátane)			Bezpečnostná schránka od 25 001 cm <sup>3</sup>	
	Typ 1 do 7 000 cm <sup>3</sup>	Typ 2 do 13 000 cm <sup>3</sup>	Typ 3 do 25 000 cm <sup>3</sup>	Typ 4 do 45 000 cm <sup>3</sup>	Typ 5 nad 45 000 cm <sup>3</sup>
Mesačný poplatok <sup>1/</sup>	20,83 € + DPH, Cena vrátane DPH: 25,00 €			25,00 € + DPH, Cena vrátane DPH: 30,00 €	

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

## 6. Produkty a služby iných spoločností

### Podielové fondy

Podľa Sadzobníka poplatkov a náhrad spoločnosti Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika  
Viac informácií na ktoromkoľvek Obchodnom mieste alebo na:

**Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika**  
**Tomášikova 48**  
**832 65 Bratislava**

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

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

# 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

## a. Definície

### Priemerný mesačný zostatok na Účte

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

### Finančná skupina ERSTE GROUP pre Platobné karty

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

### Zoznam:

- bánk Finančnej skupiny ERSTE GROUP pre Platobné služby
  - FIT 2.0 bánk pre Platobné služby
  - krajín SEPA
- nájdete v Podmienkach pre vykonávanie platobných služieb.

### Sledované obdobie:

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

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

## 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

### b. Zásady stanovovania poplatkov

1) Na účely tohto Sadzobníka sa za:

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

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

2) Mesačný Poplatok za vedenie Účtu je splatný:

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

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

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

- 3) Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu sa uplatňuje na celkový súčet kreditných zostatkov Účtov Klienta vedených v rovnakej mene, pričom debetný zostatok z povoleného alebo nepovoleného prečerpania sa pre účely výpočtu tohto Poplatku považuje za nulový. Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu počas kalendárneho roka zahŕňa kalendárne dni od 01.01. do 31.12. (vrátane), a navyše na posledný kalendárny deň v roku (31.12.) sa vzťahuje Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu 31.12. Poplatok Banka zúčtuje do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca na ťarchu každého Účtu alikvotnou sumou určenou podľa podielu, akým sa objem kreditného zostatku Účtu podieľal na celkovom dennom objeme súčtu kreditných zostatkov v rovnakej mene, pokiaľ sa Banka a Klient v Zmluve nedohodli inak. Z dôvodu zaokrúhľovania alikvotnej časti Poplatku pripadajúcej na jeden Účet na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel môže súčet týchto jednotlivých alikvotných častí Poplatku vykazovať odchýlku max. 0,01 € od celkovej výšky Poplatku.

- 4) Poplatok za používanie bezpečnostnej schránky za aktuálny mesiac je splatný vždy ku koncu daného kalendárneho mesiaca.

- 5) Poplatok za Platobnú kartu je splatný:

- a) posledným dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci, za ktorý je účtovaný, alebo
- b) ku dňu určenému vo výpise k účtu. Poplatky za Charge kartu sú splatné ku dňu určenému vo výpise transakcií uskutočnených Charge kartou.

Ak v priebehu kalendárneho mesiaca Klient zmení typ účtu, poplatok za Platobnú kartu sa účtuje nasledovne:

- a) Ak v novom type účtu nie je Klientova existujúca karta bez poplatku, tak poplatok za Platobnú kartu sa účtuje Klientovi až nasledujúci kalendárny mesiac po vykonaní zmeny typu účtu
- b) Ak v novom type účtu je Klientova existujúca karta bez poplatku, pričom v pôvodnom type účtu nebola, poplatok za Platobnú kartu sa nasledujúci kalendárny mesiac po zmene Klientovi už neúčtuje.

Zúčtovanie poplatku za Debetnú/Charge kartu nie je viazané na aktiváciu alebo na používanie tejto karty.

- 6) Zmluvná pokuta za porušenie Zmluvy o vydaní Platobnej karty je splatná v deň porušenia povinnosti Klienta uvedenej v Zmluve o vydaní Platobnej karty.
- 7) Banka je oprávnená uplatniť si zmluvnú pokutu za omeškanie, ak platba na Účet/Úver nie je vykonaná riadne a včas. Zmluvná pokuta je splatná okamžite po márnom uplynutí lehoty na plnenie určenej v písomnom upozornení zaslanom Klientovi.



## 7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

- 8) Spracovateľský poplatok je splatný pri podpise Úverovej zmluvy/Zmluvy o Záruke/v deň vystavenia Záruky.
- 9) Poplatok za zmenu zmluvných podmienok je splatný pri podpise dodatku k Zmluve; Poplatok za zmenu v predmete Zabezpečenia je splatný pri podpise Zmluvy, na základe ktorej sa zmení Zabezpečenie.
- 10) Poplatok za zaplatenie splátky Úveru v hotovosti alebo za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou je splatný pri prijatí hotovosti Bankou.
- 11) Poplatok za vykonanie Domáceho prevodu alebo Cezhraničného prevodu je splatný pri vykonaní platobnej operácie. Poplatok za Bezhotovostný vklad – služba SporoPay je splatný posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca poskytovania služby SporoPay, pričom je zaúčtovaný sumárne za všetky platobné operácie uskutočnené prostredníctvom služby SporoPay v priebehu tohto kalendárneho mesiaca.
- 12) Poplatok za služby, ktoré Banka poskytuje Klientovi ako člen Centrálného depozitára cenných papierov, je splatný pri zadaní pokynu Klienta Banke.
- 13) Poplatok za poskytovanie Elektronických služieb je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania Elektronickkej služby podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej sa daná Elektronická služba poskytuje, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie danej Elektronickkej služby len v prípade, ak bola Elektronická služba poskytovaná Klientovi celý kalendárny mesiac. Poplatok za SMS služby Extra je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca. Poplatok za SMS služby Extra sa účtuje za každého Klienta alebo oprávnenú osobu, ktorá si služby aktivovala vo vzťahu ku každému Účtu, v prospech ktorého sú tieto služby poskytované, pričom pokiaľ si oprávnená osoba služby aktivovala cez Elektronickú službu Internetbanking verzia George alebo aj cez Elektronickú službu Business24, poplatok sa platí samostatne za každú takto aktivovanú SMS službu Extra. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti zmluvy, na základe ktorej sa SMS služby Extra poskytujú, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie SMS služby Extra len v prípade, ak Banka k danému Účtu zaslala Klientovi v kalendárnom mesiaci aspoň jednu SMS správu.
- 14) Poplatok za vydanie elektronického osobného kľúča (EOK), je splatný pri prevzatí daného Bezpečnostného predmetu Klientom. Banka odpíše poplatok za EOK z Účtu, ku ktorému je daný Bezpečnostný predmet prvýkrát priradený, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodli inak.
- 15) Poplatok za poskytovanie výpisu vo formáte MT940, zasielaného prostredníctvom SWIFTu, je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania výpisu vo formáte MT940 podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr.
- 16) Poplatok za iné úkony Banky neuvedené v predchádzajúcich bodoch je splatný ihneď pri zrealizovaní spoplatňovaného úkonu Bankou resp. pri podaní žiadosti o spoplatňovaný úkon;  
Klient je povinný zaplatiť Poplatok v hotovosti alebo ho Banka odpíše z Účtu, Kartového účtu, resp. Vkladového účtu Klienta, alebo započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke v súlade s VOP.
- 17) Poplatky uvedené v Sadzobníku platia aj pre produkty a služby poskytované Klientovi v cudzej mene. Prepočet meny platnej na území Slovenskej republiky na cudziu menu sa realizuje výmenným kurzom ECB príslušnej meny podľa kurzového listu Banky platného v deň splatnosti Poplatku.
- 18) Pri rušení Účtov a Vkladových účtov Klient zaplatí okrem Poplatku, ktorý je zverejnený v Sadzobníku, aj centový zostatok na danom produkte.
- 19) Poplatok za odvolanie, resp. nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti, je splatný jeden pracovný deň po nerealizovaní nahláseného hotovostného výberu.
- 20) Poplatok za uloženie zlatých odliatkov je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca. Poplatok za uloženie zlatých odliatkov bude zúčtovaný vždy k 15. 1. kalendárneho roka, a to za predchádzajúci kalendárny rok. V prípade, ak má Klient vedený v Banke Účet majiteľa cenných papierov, Poplatok za uloženie zlatých odliatkov bude zúčtovaný spolu s Poplatkom za vedenie Účtu majiteľa cenných papierov.
- 21) Poplatok účtovaný Klientovi na základe faktúry je splatný na 14. deň po vystavení faktúry Klientovi, pokiaľ vo faktúre nie je uvedené inak.
- 22) Poplatok za Zverejňovanie Účtu na internetovej stránke je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia Zverejňovania Účtu podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej je Zverejňovanie Účtu poskytované, Banka účtuje Poplatok za Zverejňovania Účtu len v prípade, ak bolo Zverejňovanie Účtu poskytované Klientovi celý kalendárny mesiac.
- 23) Ak v sadzobníku nie je určené inak, pre účely stanovovania poplatku sa úkon vykonaný prostredníctvom Klientského centra považuje za úkon vykonaný prostredníctvom Obchodného miesta.
- 24) Splatnosť Poplatkov sa riadi týmito zásadami stanovovania poplatkov, ak v Zmluve nie je dohodnuté inak.
- 25) Pre účely výpočtu dodatočného Poplatku za hotovostný vklad sa v prípade vkladu hotovosti v mene odlišnej od meny Účtu vklad prepočítava na menu Účtu stredovým kurzom (ECB/NBS) platným pre deň transakcie.

**SLOVENSKÁ S**  
sporiteľňa

**PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY  
TREASURY**

**SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S.**

s účinnosťou od 1. 1. 2015

## DEFINÍCIE POJMOV

<b>Doba viazanosti</b>	obdobie, ktoré sa začína dňom pripísania peňažných prostriedkov v dohodnutej výške na vkladový účet, alebo dňom opakovaného plynutia viazanosti vkladu a končí sa dňom predchádzajúcim dohodnutému dňu splatnosti.
<b>Inštrukcia</b>	Pokyn, ktorý sa týka zabezpečenia úkonov správy cenných papierov, peňažného a majetkového vysporiadania obchodu s cennými papiermi alebo iných úkonov dohodnutých v Rámcovej zmluve treasury (v časti o správe cenných papierov).
<b>Kolaterálny účet</b>	účet Klienta na zabezpečenie plnenia záväzkov Klienta voči Banke.
<b>Konfirmácia</b>	dokument, ktorým Banka potvrdí Klientovi dohodnuté náležitosti Obchodu alebo iné skutočnosti, na potvrdenie ktorých sa zaviazala.
<b>Kurz</b>	cena jednotky určitej meny alebo na trhu obvyklého násobku alebo podielu tejto meny vyjadrená počtom jednotiek inej meny.
<b>Majetkový účet</b>	evidencia vedená v Banke na meno Klienta, v ktorej sú zaznamenané údaje o všetkých cenných papieroch a vybraných iných finančných nástrojoch, ktoré pre Klienta eviduje alebo spravuje Banka a údaje o investičnom zlate, ktoré Klient uložil v Banke; jej súčasťou je účet majiteľa cenných papierov.
<b>Obchod</b>	zmluvný vzťah uzatvorený na základe Rámcovej zmluvy, predmetom ktorého je poskytnutie Bankového produktu.
<b>Ocenenie</b>	trhová hodnota Obchodov Klienta určená Bankou v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. 7. 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov, podľa ktorého finančné protistrany a nefinančné protistrany každodenne určujú trhovú hodnotu zmlúv, ktoré ešte neboli zúčtované, pričom ak trhové podmienky neumožňujú určovanie trhovej hodnoty, používa sa spoľahlivý a obozretný model určovania hodnoty.
<b>Podpisový vzor</b>	dokument, ktorý obsahuje identifikáciu a údaje potrebné na overenie totožnosti Klienta, alebo osoby, ktorú Klient splnomocňuje na vykonávanie právnych úkonov.
<b>Podstatný nepriaznivý vplyv</b>	okolnosť, ktorá má alebo môže mať zásadný negatívny dopad na: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Klienta,</li> <li>b) ekonomické alebo právne postavenie Klienta,</li> <li>c) schopnosť Klienta plniť povinnosti vyplývajúce z Rámcovej zmluvy treasury, alebo</li> <li>d) platnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek ustanovenia Rámcovej zmluvy treasury alebo Obchodu alebo zníženie hodnoty zabezpečenia.</li> </ul>
<b>POP</b>	tieto Produktové obchodné podmienky treasury Slovenskej sporiteľne, a. s.
<b>Rámcová zmluva treasury</b>	Zmluva, predmetom ktorej sú práva a povinnosti Banky a Klienta pri uzatváraní Obchodu.
<b>Referenčná cena</b>	trhová cena určitého aktíva definovaná v Obchode, stanovená ako percentuálna sadzba alebo ako cena za jednotku množstva aktíva, alebo stanovená iným obvyklým spôsobom.
<b>Referenčná úroková sadzba</b>	úroková sadzba stanovená p. a., ktorej výška je určená na základe sadziieb úrokov požadovaných za poskytnutie vkladov (predaj depozít) na medzibankovom trhu v štáte alebo zoskupení štátov, kde je príslušná mena zákonným platidlom, alebo kde je táto sadzba vyhlasovaná.
<b>Rekonfirmácia</b>	súhlas Klienta s obsahom Konfirmácie.
<b>Zosúladžovanie portfólií</b>	výmena informácií medzi Bankou a Klientom v prípadoch ustanovených právnym predpisom, o základných podmienkach neukončeného

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

## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

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

## 2. OBCHODOVANIE

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

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

### 3. VKLADOVÝ ÚČET

- 3.1. Banka zriadi vkladový účet Klientovi v dohodnutej mene a na dohodnutú Dobu viazanosti.
- 3.2. Základné podmienky Obchodu:
 

mena vkladového účtu alebo mena peňažných prostriedkov, ktoré sa Klient zaväzuje vložiť na vkladový účet, pričom za menu vkladového účtu sa považuje mena týchto peňažných prostriedkov,

  - a) množstvo peňažných prostriedkov, ktoré sa Klient zaväzuje vložiť na vkladový účet ako vklad,
  - b) Doba viazanosti, alebo deň vloženia vkladu na vkladový účet a deň vyplatenia vkladu z vkladového účtu, kedy sa za Dobu viazanosti považuje obdobie odo dňa vloženia vkladu na vkladový účet do dňa predchádzajúceho dohodnutému dňu vyplatenia vkladu z vkladového účtu,
  - c) úroková sadzba,
  - d) účet Klienta v Banke, z ktorého budú odpísané peňažné prostriedky za účelom ich pripísania na vkladový účet, a
  - e) účet, na ktorý majú byť pripísané peňažné prostriedky a im prislúchajúci úrok z vkladového účtu, ak má byť odlišný od účtu, z ktorého budú peňažné prostriedky odpísané za účelom ich pripísania na vkladový účet.
- 3.3. Povinnosti Klienta:
 

zabezpečiť v deň dohodnutý ako prvý deň prvej Doby viazanosti na účte, z ktorého majú byť odpísané peňažné prostriedky v prospech vkladového účtu, peňažné prostriedky minimálne vo výške dohodnutého vkladu na vkladovom účte, a

  - a) počas Doby viazanosti nenakladať s vkladom na vkladovom účte.
- 3.4. Ak Klient s vkladom na vkladovom účte počas Doby viazanosti nenakladal, Banka vklad úročí počas Doby viazanosti dohodnutou úrokovou sadzbu.
- 3.5. Ak Klient s vkladom počas Doby viazanosti nakladal, Banka je oprávnená úrok prislúchajúci vkladu ku dňu, keď Klient nakladal s vkladom, alikvotne znížiť a zúčtovať sankciu za nakladanie s vkladom.
- 3.6. Banka nie je povinná vyplatiť Klientovi vklad z vkladového účtu a úroky prislúchajúce vkladu pred uplynutím Doby viazanosti.
- 3.7. Po uplynutí Doby viazanosti Banka prevedie vklad na vkladovom účte a jemu prislúchajúci úrok na dohodnutý účet. Ak taký účet dohodnutý nebol, na účet, z ktorého boli odpísané peňažné prostriedky za účelom ich pripísania na vkladový účet.
- 3.8. Klient môže dohodnúť s Bankou viacero dní splatnosti úrokov počas Doby viazanosti vkladu. V deň splatnosti úrokov vyplatí Banka Klientovi časť celkového úroku z vkladu, prislúchajúcu úrokovému obdobiu od predchádzajúceho dňa splatnosti úrokov (vrátane tohto dňa) do dňa bezprostredne predchádzajúceho danému dňu splatnosti úrokov. Prvé úrokové obdobie začína plynúť dňom vloženia peňažných prostriedkov na vkladový účet a posledné úrokové obdobie končí v deň predchádzajúci dňu vyplatenia vkladu.
- 3.9. Pre jednotlivé úrokové obdobia môže byť dohodnutá osobitná úroková sadzba, ktorá môže byť určená:
  - a) nemennou hodnotou v percentách p. a.,
  - b) ako aktualizovaná hodnota Referenčnej úrokovej sadzby dohodnutej v Obchode, alebo
  - c) ako kombinácia spôsobov podľa písm. a) a b) tohto bodu.

Deň fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby je druhý Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci prvému dňu úrokového obdobia

- 3.10. Ak dohodnutý deň splatnosti úrokov alebo deň vyplatenia vkladu nie je Obchodným dňom, bude deň splatnosti úrokov za určité úrokové obdobie určený na základe konvencie „modifikovaný nasledujúci deň“ a posledný deň daného úrokového obdobia bude určený na základe konvencie „upravené úrokové obdobie“.
- 3.11. Banka môže odstúpiť od Obchodu, ak Klient nesplní povinnosť vložiť vklad na vkladový účet. Klient nemá v tomto prípade nárok na vyplatenie odstupného.
- 3.12. Za odstúpenie od Obchodu sa považuje zúčtovanie odstupného, ktorého výška sa vypočíta ako diskontovaný úrokový rozdiel vypočítaný pre výšku dohodnutého vkladu, pričom úrokový rozdiel bude:
  - a) stanovený ako rozdiel medzi úrokom vypočítaným z aritmetického priemeru aktuálnych úrokových sadziieb z ponúk minimálne dvoch iných bánk, za ktoré by mali tieto záujem ukladať vklady v rovnakej mene a na rovnakú dobu viazanosti, aká bola dohodnutá a úrokom vypočítaným na základe úrokovej sadzby, ktorá bola dohodnutá medzi Bankou a Klientom, a
  - b) diskontovaný na hodnotu v čase odstúpenia od Obchodu s použitím vyššie uvedeného aritmetického priemeru aktuálnych úrokových sadziieb.
- 3.13. Každá zmluvná strana smie od Obchodu zaplatením odstupného odstúpiť, a to najneskôr v druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu prvej Doby viazanosti nasledovne:
  - a) Klient môže odstúpiť od Obchodu, pri ktorom bolo dohodnuté zloženie vkladu na vkladový účet tri a viac dní po dohodnutí Obchodu, ak je ku dňu odstúpenia aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadziieb určený podľa predchádzajúceho bodu vyšší ako dohodnutá úroková sadzba, a
  - b) Banka môže odstúpiť od Obchodu, ak je ku dňu odstúpenia aritmetický priemer aktuálnych úrokových sadziieb určený podľa predchádzajúceho bodu nižší ako dohodnutá úroková sadzba.

#### 4. JEDNORAZOVÝ VKLAD

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



## 5. FRA OBCHOD

- 5.1. FRA obchod je Obchod, v ktorom sa jedna zmluvná strana zaväzuje poskytnúť druhej zmluvnej strane peňažné prostriedky za úrok podľa pevne dohodnutej úrokovej sadzby, na dohodnutú dobu, ktorá začne plynúť v budúcnosti.
  - 5.2. Základné podmienky Obchodu:  
určenie zmluvnej strany, ktorá poskytne peňažné prostriedky,  
množstvo a mena peňažných prostriedkov,  
doba, na ktorú majú byť peňažné prostriedky poskytnuté, vrátane jej začiatku a konca, a úroková sadzba.
  - 5.3. Zmluvnej strane, ktorá má záväzok poskytnúť peňažné prostriedky, vzniká k prvému dňu dohodnutej doby právo na finančné vyrovnanie záväzkov z Obchodu.
  - 5.4. Právo na finančné vyrovnanie je možné uplatniť v druhý Obchodný deň predchádzajúci prvému dňu dohodnutej doby.
  - 5.5. Uplatnením práva na finančné vyrovnanie vzniká záväzok zaplatiť k prvému dňu dohodnutej doby súčasnú hodnotu rozdielu medzi úrokom vypočítaným na základe dohodnutej úrokovej sadzby a úrokom vypočítaným na základe dohodnutej Referenčnej úrokovej sadzby takto:
    - a) zmluvnej strane, ktorá má poskytnúť peňažné prostriedky za úrok menší než je úrok stanovený na základe Referenčnej úrokovej sadzby fixovanej v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie, alebo
    - b) zmluvnej strane, ktorá má prijať peňažné prostriedky za úrok väčší, než by bol úrok stanovený na základe Referenčnej úrokovej sadzby fixovanej v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie.
  - 5.6. Na výpočet súčasnej hodnoty rozdielu úrokov sa použije Referenčná úroková sadzba fixovaná v deň uplatnenia práva na finančné vyrovnanie.
  - 5.7. Ak má v Obchode poskytnúť peňažné prostriedky Klient Banke a neuplatní si právo na finančné vyrovnanie, potom pre Obchod k prvému dňu dohodnutej doby platia ustanovenia POP o vkladovom účte.
  - 5.8. Obchod zaplacením hodnoty rozdielu úrokov na základe uplatnenia práva na finančné vyrovnanie zaniká.
- 

## 6. IRS OBCHOD

- 6.1. IRS obchod je Obchod o zámene úrokových mier, na ktorý sa primerane použijú ustanovenia o zámenej zmluve. V IRS obchode sa každá zo zmluvných strán zaväzuje počas dohodnutej doby voči druhej zmluvnej strane na pravidelné platby v dohodnutej mene (swapové platby), ktorých výška sa vypočíta spôsobom, akým sa počíta úrok z pomyselnej istiny.
- 6.2. Základné podmienky Obchodu:
  - a) určenie výšky pomyselnej istiny,
  - b) pomer (kurz) mien, ak záväzok na swapové platby jednej zmluvnej strany znie na inú menu ako záväzok na swapové platby druhej zmluvnej strany,
  - c) prvý deň (začiatok) IRS obchodu,
  - d) úrokové sadzby na výpočet výšky swapových platieb, a
  - e) dni splatnosti swapových platieb.
- 6.3. Pomyselná istina je suma peňažných prostriedkov dohodnutá v Obchode na výpočet výšky swapových platieb. Ak záväzok na uskutočnenie swapových platieb jednej zmluvnej strany znie na inú menu ako záväzok druhej zmluvnej strany, potom pomyselná istina bude vyjadrená pre každú zmluvnú stranu v tej mene, na ktorú znie jej záväzok.
- 6.4. V Obchode môže byť dohodnutá aj vzájomná výmena pomyselných istín určených v rôznych menách. Na túto dohodu sa primerane vzťahujú ustanovenia o menovom obchode.
- 6.5. Výška swapovej platby sa vypočíta ako úrok z pomyselnej istiny, ak by táto bola úročená úrokovou sadzbou určenou:
  - a) nemennou hodnotou v percentách p. a., alebo
  - b) ako aktualizovaná hodnota Referenčnej úrokovej sadzby dohodnutej v Obchode, pričom je možné dohodnúť, že táto sadzba bude pre účel výpočtu výšky swapových platieb dohodnutým spôsobom upravená o nemennú hodnotu v percentách p. a.
- 6.6. Pri výpočte swapových platieb sa použije báza úročenia ACT/360.
- 6.7. Pre výpočet výšky swapovej platby sa použije počet dní dohodnutého úrokového obdobia (úrokové obdobie), počítaný:
  - a) pre prvú swapovú platbu odo dňa dohodnutého ako začiatok Obchodu (vrátane tohto dňa), do dňa

- bezprostredne predchádzajúceho dňa dohodnutému ako posledný deň prvého úrokového obdobia,  
a
- b) pre každú ďalšiu swapovú platbu odo dňa dohodnutého ako posledný deň bezprostredne predchádzajúceho úrokového obdobia stanoveného pre swapovú platbu rovnakej zmluvnej strany (vrátane tohto dňa), do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňa dohodnutému ako posledný deň daného úrokového obdobia.
- 6.8. Ak bol v Obchode dohodnutý posledný deň úrokového obdobia, platí, že ten istý deň bol zároveň dohodnutý aj ako deň splatnosti swapových platieb za dané úrokové obdobie, a naopak.
- 6.9. Ak dohodnutý deň splatnosti swapovej platby nebude Obchodným dňom, určí sa deň splatnosti danej swapovej platby a posledný deň príslušného úrokového obdobia dohodou zmluvných strán.
- 6.10. Deň fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby je druhý Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci prvému dňu úrokového obdobia.
- 6.11. Posun fixovania Referenčnej úrokovej sadzby je daný počtom Obchodných dní, o ktorý deň fixovania Referenčnej úrokovej sadzby aktualizovanej pre určité úrokové obdobie predchádza prvý deň tohto úrokového obdobia. Ktorýkoľvek z dní v budúcnosti nemusí byť Obchodným dňom. Z tohto dôvodu nemusí byť ktorýkoľvek z predpokladaných dní fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby v Konfirmácii aj skutočným dňom jej fixovania.
- 6.12. Ak bol dohodnutý zhodný deň fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby pre skupinu viacerých po sebe nasledujúcich úrokových období, platí, že skutočným dňom fixovania aktualizovanej Referenčnej úrokovej sadzby pre každé z týchto úrokových období je druhý Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci prvému dňu pre prvé z týchto úrokových období.
- 6.13. Ak sa v určitý deň splatnosti stretne pohľadávka v určitej mene na uskutočnenie swapovej platby Banky v prospech Klienta a pohľadávka v tej istej mene na uskutočnenie swapovej platby Klienta v prospech Banky, v rozsahu, v ktorom sa obe pohľadávky kryjú, dôjde k započítaniu uvedených pohľadávok. Zmluvná strana, ktorá má v rámci swapových platieb splatných v daný deň splatnosti povinnosť plniť vo väčšom rozsahu, uskutoční plnenie v príslušný deň splatnosti v prospech druhej zmluvnej strany.
- 6.14. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že jedna zmluvná strana uhradí druhej zmluvnej strane úvodnú platbu, pričom dohodnú výšku úvodnej platby, deň jej splatnosti a zmluvnú stranu, ktorá úvodnú platbu uhradí.
- 6.15. Obchod úplným splnením záväzkov z Obchodu zaniká.

## 7. MENOVÝ OBCHOD

- 7.1. Menový obchod je Obchod o kúpe alebo predaji peňažných prostriedkov v jednej mene za peňažné prostriedky v inej mene.
- 7.2. V menovom obchode je mena, ktorá je predmetom kúpy alebo predaja, hlavnou menou. Mena, ktorou kupujúci platí za hlavnú menu, je vedľajšou menou. Meny z menového obchodu tvoria menový pár.
- 7.3. Na uzatvorenie menového obchodu môže Klient podať návrh s odkladacou podmienkou:
- a) slovami „take-profit order“ špecifikuje Klient taký návrh na uzatvorenie menového obchodu, ktorý je podaný okamihom, keď Kurz menového páru, tak ako sa obvykle uvádza na medzibankovom trhu, dosiahne Klientom určenú hodnotu. Klient navrhuje Kurz menového páru vo výške uvedenej Klientom v návrhu s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu alebo pre neho výhodnejší;
- b) slovami „stop-loss order“ špecifikuje Klient taký návrh na uzatvorenie menového obchodu, ktorý je podaný až okamihom, keď Kurz menového páru, tak ako sa obvykle uvádza na medzibankovom trhu, dosiahne Klientom určenú hodnotu (stop-loss limit). Klient navrhuje Kurz menového páru vo výške, v akej sa bude menový pár obchodovať na medzibankovom trhu bezodkladne potom, keď Kurz menového páru dosiahne stop-loss limit. Klient si je vedomý, že rozdiel medzi Kurzom menového páru určeným Klientom ako odkladacia podmienka pre podanie návrhu na uzatvorenie menového obchodu so stop-loss limitom a Kurzom menového páru, za ktorý bude obchodovať člen Skupiny Banky na medzibankovom trhu bezodkladne po dosiahnutí stop-loss limitu, môže byť značne veľký, a to najmä v situáciách významných trhových zmien alebo malých objemov obchodov (nízkej likvidity) pre určený menový pár;
- 7.4. V prípade dvoch návrhov s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu podľa predchádzajúceho bodu pre rovnaký menový pár s rovnakým smerom kúpa alebo predaj a rôznymi Kurzami menového páru, môže Klient slovami „one cancel the other“ stanoviť dodatočnú podmienku „OCO“ (one cancel the other), že ak sa vykoná menový obchod na základe jedného návrhu s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu, druhý návrh s odkladacou podmienkou na uzatvorenie menového obchodu Banka neprijme.

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

#### *Odchádzajúce platby Klienta*

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

#### *Prichádzajúce platby Klienta*

- 7.14. Klient na požiadanie Banky hodnoverne preukáže ním očakávané prichádzajúce platby v prospech svojho účtu, ak uzatvoril Obchod, v ktorom za účelom plnenia Banky bol dohodnutý účet Klienta a za účelom plnenia Klienta nebol dohodnutý účet. Prichádzajúce platby musia byť odoslané tak, aby s nimi Klient mohol disponovať najneskôr o 13. hodine dňa plnenia Klienta, a to minimálne vo výške a v mene tohto plnenia.
- 7.15. O sumu peňažných prostriedkov z prichádzajúcich platieb sa plnenie Klienta z Obchodu zníži.
- 7.16. Sumu, o ktorú prichádzajúce platby prevýšili plnenie Klienta z Obchodu, Banka pripíše na účet Klienta podľa platobného príkazu príkazcu prichádzajúcej platby.
- 7.17. Na účely Obchodu sa za očakávanú prichádzajúcu platbu v prospech účtu Klienta považuje aj existujúci nesplatený záväzok Banky voči Klientovi z Obchodu zaplatiť peňažné prostriedky.
- Plnenie Banky a Klienta*
- 7.18. Lehota dohodnutá na splnenie povinnosti predávajúceho je zároveň lehotou na splnenie povinnosti kupujúceho.
- 7.19. Plnenie Klienta uskutočnené do 16. hodiny sa považuje za plnenie v danom Obchodnom dni. Plnenie Klienta po 16. hodine sa považuje za plnenie v nasledujúcom Obchodnom dni.
- 7.20. Ak v Obchode nebol dohodnutý účet pre vysporiadanie, platí:
- ak bol Obchod dohodnutý ako prevod medzi účtami Klienta, účtom určeným pre plnenie ktorejkoľvek zmluvnej strany je účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene, ako je mena plnenia,
  - ak bol Obchod dohodnutý k prichádzajúcej platbe Klienta, účtom určeným pre plnenie Banky je účet oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene ako je mena plnenia, a
  - ak bol Obchod dohodnutý k odchádzajúcej platbe Klienta, účtom pre plnenie Klienta je účet

oznámený Klientom pre účely Rámcovej zmluvy a vedený v rovnakej mene ako je mena plnenia.

- 7.21. Ak bol Obchod dohodnutý iným spôsobom a nebol dohodnutý účet pre vysporiadanie, platí, že bol dohodnutý bez dohodnutia účtov za účelom plnenia. V tomto prípade:  
je Klient povinný najneskôr do 16. hodiny druhého Obchodného dňa predchádzajúceho dňu plnenia dohodnúť k tomuto Obchodu opačný obchod, a  
za účet dohodnutý na uskutočnenie plnení sa bude považovať Kolaterálny účet.
- 7.22. Ak bola dohodnutá lehota na plnenie, Banka uskutoční plnenie až po uskutočnení plnenia Klienta a v rovnaký deň, ako bol deň plnenia Klienta.
- 7.23. Klient môže v lehote plnenia plniť svoj záväzok aj po častiach. Ku dňu uskutočnenia čiastočného plnenia aj Banka uskutoční čiastočné plnenie.
- 7.24. Banka nie je povinná plniť po častiach vo väčšom rozsahu ako bol rozsah uskutočnených plnení Klienta po ich prepočítaní cenou z Obchodu.

#### *Opačný menový obchod*

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

## 8. MENO VÝ SWAP

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

## 9. OBCHOD S CENNÝMI PAPIERMI

- 9.1. Obchod s cennými papiermi je Obchod o kúpe alebo predaji cenných papierov alebo zabezpečení odplatného vydania cenných papierov emitentom v prospech ich prvého majiteľa.
- 9.2. Uzatvorením Obchodu sa zmluvné strany zaväzujú vykonať prevod alebo odovzdanie cenných papierov kupujúcemu, a kupujúci sa zaväzuje zaplatiť kúpnu cenu.
- 9.3. Základné podmienky Obchodu:
- určenie kupujúceho a predávajúceho cenných papierov,
  - druh cenných papierov,
  - ISIN, ak bol pridelený,
  - počet cenných papierov alebo celková menovitá hodnota za všetky cenné papiere,
  - kúpna cena, a
  - deň alebo lehota vzájomných plnení.
- 9.4. Banka nezodpovedá Klientovi za škodu, v prípade omeškania splnenia jej záväzku previesť alebo odovzdať Klientovi cenné papiere prostredníctvom tretej osoby, ktorá Klientovi poskytuje službu úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov, ak uschovávateľ, správca alebo opatrovateľ cenných papierov Klienta neposkytol Banke dostatočnú súčinnosť k riadnemu a včasnému dodaniu alebo odovzdaniu cenných papierov do úschovy, správy alebo uloženia cenných papierov pre Klienta.

#### *Kúpna cena*

- 9.5. Súčasťou kúpnej ceny je pomerná časť z najbližšie splatného výnosu, prípadne iného nároku majiteľa cenného papiera na peňažné plnenie vo vopred známej výške. Táto pomerná časť je iba za dni, ktoré

uplynú do dňa plnenia záväzkov z Obchodu (aliquotný úrokový výnos).

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

#### *Opačný obchod s cennými papiermi*

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

## 10. OBSTARANIE KÚPY ALEBO PREDAJA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

#### *Pokyn na obstaranie*

- 10.2. Klient môže udeliť Banke Pokyn na obstaranie kúpy alebo predaja finančného nástroja písomne alebo spôsobom telefonickej komunikácie podľa POP. Udelenie Pokynu na obstaranie neznamená jeho prijatie Bankou a do okamihu prijatia nie je pre Banku záväzný. Prijatie Pokynu na obstaranie potvrdí Banka Klientovi na požiadanie.
- 10.3. Náležitosti Pokynu na obstaranie:
- identifikácia Klienta,
  - identifikácia finančného nástroja,
  - určenie množstva finančného nástroja,
  - určenie, či ide o kúpu alebo predaj,
  - minimálna alebo maximálna cena predaja alebo kúpy alebo spôsob jej určenia,
  - lehota na uzatvorenie Obchodu na základe Pokynu na obstaranie,
  - určenie účtu Klienta na finančné vysporiadanie,
  - označenie Majetkového účtu na vyrovnanie Obchodu, ak má Klient zriadených v Banke viac Majetkových účtov,
  - určenie miesta obstarania kúpy alebo predaja, a
  - iné náležitosti určené miestom obstarania kúpy alebo predaja.
- 10.4. Ak Klient v Pokyne na obstaranie neuvedie:

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

#### *Opačný Pokyn na obstaranie*

- 10.14. Klient môže podať opačný Pokyn na obstaranie k pôvodnému Pokynu na obstaranie tak, že určí maximálnu alebo minimálnu cenu kúpy alebo predaja, lehotu na uzatvorenie obchodu a Pokyn na obstaranie, ku ktorému je opačný.
- 10.15. Pre opačný Pokyn na obstaranie platí, že:
- a) predmetom je požiadavka kúpiť nevysporiadané množstvo predaných finančných nástrojov z pôvodného Pokynu na obstaranie predaja alebo požiadavka predat' nevysporiadané množstvo kúpených finančných nástrojov z pôvodného Pokynu na obstaranie kúpy,
  - b) minimálna alebo maximálna cena finančných nástrojov z obidvoch Pokynov na obstaranie je v rovnakej mene, a
  - c) určenie účtov Klienta a Majetkového účtu je rovnaké ako v pôvodnom Pokyne na obstaranie.
- 10.16. Ak Klient nespĺni riadne a včas svoje záväzky z obchodu na základe Pokynu na obstaranie, alebo Banke vznikne právo na predčasné vyrovnanie záväzkov podľa POP, Banka:
- a) je oprávnená ukončiť vykonanie Pokynu na obstaranie, a
  - b) má právo na udelenie opačného Pokynu na obstaranie v mene Klienta a vykonanie opačného Pokynu na obstaranie ku každému už vykonanému Pokynu na obstaranie, na základe ktorého ešte nebol vysporiadaný obchod; takýto opačný Pokyn na obstaranie sa považuje Klientom za udelený bez cenového limitu, s neobmedzenou dobou platnosti a bez možnosti jeho odvolania Klientom.

#### *Vysporiadanie*

- 10.17. Banka uskutoční peňažné a majetkové vysporiadanie obchodu s cennými papiermi na základe Pokynu na obstaranie alebo Inštrukcie na vysporiadanie prostredníctvom účtu a Majetkového účtu Klienta.
- 10.18. Pri predaji cenných papierov Klient zabezpečí, aby na Majetkovom účte bol dostatočný počet cenných papierov potrebných na majetkové vysporiadanie obchodu na základe Pokynu na obstaranie (v okamihu udelenia Pokynu na obstaranie) alebo realizáciu Inštrukcie (v termínoch uvedených vo Zverejnení).
- 10.19. Pri kúpe cenných papierov Klient zabezpečí, aby na účte Klienta vedenom v Banke bolo dostatočné množstvo peňažných prostriedkov potrebných na peňažné vysporiadanie obchodu na základe Pokynu na obstaranie (v okamihu udelenia Pokynu na obstaranie) alebo realizáciu Inštrukcie (v termínoch uvedených vo Zverejnení). Banka do tejto výšky neumožní Klientovi nakladať s peňažnými

prostriedkami na účte, a to až do okamihu peňažného vysporiadania obchodu na základe Pokynu na obstaranie alebo realizácie Inštrukcie.

- 10.20. Dodat' cenné papiere alebo nakladať s cennými papiermi je možné len na základe Pokynu na obstaranie alebo Inštrukcie, ak nie je v POP uvedené inak.
- 10.21. Vysporiadanie obchodu Banka Klientovi potvrdí. Pri zaknihovaných cenných papieroch môže nahradiť potvrdenie majetkového vysporiadania zmenový výpis z príslušnej evidencie cenných papierov.
- 10.22. Nevysporiadanie obchodu k dátumu vyrovnania uvedenému v Inštrukcii Banka oznámi Klientovi. Následne Banka čaká na Inštrukciu, ako má postupovať ďalej.
- 10.23. Ak sú cenné papiere, ktorých predaj pre Klienta obstaráva Banka, v úschove alebo evidencii tretej osoby, je Banka oprávnená v mene Klienta podať danej tretej osobe pokyn na registráciu ich prevodu alebo výkon iných úkonov potrebných na ich prevod v prospech kupujúceho.

#### *Zmluvná pokuta*

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

## 11. SPRÁVA CENNÝCH PAPIEROV

- 11.1. Banka vykonáva správu cenných papierov evidovaných na Majetkovom účte na základe Rámcovej zmluvy treasury (časť o správe cenných papierov) a Inštrukcie.
- 11.2. Predmetom správy sú cenné papiere:
- ktoré Banka prijala na Majetkový účet,
  - ktorých prijatie Banka Klientovi písomne potvrdila, a
  - ktorých správou Klient poveril Banku.
- 11.3. Banka vykonáva správu cenných papierov, ak Klient predložil Banke dokumenty požadované na účely správy cenných papierov a poskytol Banke potrebnú súčinnosť pri výkone správy. V prípade potreby Klient zabezpečí úradný preklad týchto dokumentov do jazyka požadovaného Bankou.
- 11.4. Banka vynaloží primerané úsilie, aby Klienta riadne a včas informovala o publikovaných a jej známych nadchádzajúcich udalostiach, ktoré súvisia s cennými papiermi v správe, ktorými sú:
- výplata úrokov, dividend a iných plnení,
  - splatnosť istiny,
  - výmenné a predkupné práva,
  - ponuka na prevzatie,
  - konverzia,
  - zmena emisných podmienok alebo prospektu, a
  - valné zhromaždenie, schôdza majiteľov.
- 11.5. Po oznámení nadchádzajúcej udalosti Klientovi Banka čaká na Inštrukciu, ako má postupovať pri správe ďalej.
- 11.6. Inštrukcia musí byť v súlade s právnymi predpismi, prevádzkovým poriadkom centrálného depozitára, Rámcovou zmluvou treasury a POP.
- 11.7. Splatné dividendy, výnosy a istina cenných papierov vyplácané v peniazoch budú vyplatené v prospech dohodnutého účtu Klienta priamo emitentom cenných papierov alebo ním povereným výplacným agentom. V prípade výnosov z cenných papierov, ktoré sa vyplácajú vo forme cenných papierov, zabezpečí ich zaevidovanie priamo emitent. V prípade výnosov zo zahraničných cenných papierov budú Bankou vyplatené v prospech dohodnutého účtu Klienta po ich obdržaní od emitenta alebo ním povereného výplacného agenta.
- 11.8. Banka nezodpovedá za oneskorenú alebo čiastočnú výplatu dividend, výnosov alebo istiny cenných papierov ani za ich nesprávne zdanenie zavinené iným subjektom. Ak to právne predpisy umožňujú, Banka môže zabezpečiť zdanenie výnosov aj zo zahraničných cenných papierov.
- 11.9. Ak je v súvislosti so správou cenných papierov potrebné vystavenie osobitného plnomocenstva a predloženie iných dokumentov, Klient ich predloží Banke na požiadanie.
- 11.10. Banka neoveruje pravosť, platnosť, kompletnosť a iné náležitosti cenných papierov, ktoré sú predmetom obstarávania obchodu na základe Pokynu na obstaranie, ich vyrovnania a správy.
- 11.11. Banka môže odmietnuť prijatie cenných papierov do správy.
- 11.12. Ak Klient uzatvorí s Bankou zmluvu o správe cenných papierov, ku dňu jej uzatvorenia mu Banka zriadi

(ak Klient nemá v Banke zriadený):

- a) bežný účet určený na účely súvisiace so správou cenných papierov, a to na základe osobitnej dohody, a
- b) Majetkový účet.

11.13. Banka môže prebrať akúkoľvek dokumentáciu o cenných papieroch určenú pre Klienta.

#### *Inštrukcia*

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

#### *Výpisy*

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

## 12. OPČNÝ OBCHOD

- 12.1. Opčný obchod je Obchod o odplatnom poskytnutí opcie jednou zmluvnou stranou (predávajúcim opcie) druhej zmluvnej strane (kupujúcemu opcie) ako nadobúdateľovi tejto opcie, za opčnú prémie.
- 12.2. Opcia je právo jednej zmluvnej strany prejavíť vôľu, že trvá na opčnom kontrakte, pričom vznik práv a záväzkov z tohto kontraktu je viazaný na odkladaciu podmienku prejavu vôle tejto zmluvnej strany. Opcia vzniká momentom uzatvorenia Opčného obchodu.
- 12.3. Základné podmienky Obchodu:
  - a) predaj (vydanie) opcie jednou zmluvnou stranou,
  - b) expirácia opcie, ktorou je posledný časový okamih, uplynutím ktorého skončí lehota, počas ktorej je kupujúci opcie oprávnený opciu uplatniť a toto právo zaniká,
  - c) opčný kontrakt (práva a záväzky, vznik ktorých sa viaže na uplatnenie opcie), a
  - d) opčná prémie, ktorá je cenou opcie.
- 12.4. Ak nebolo dohodnuté inak, predmetom Obchodu je vydanie európskej opcie.



- 12.5. Ak je opčným kontraktom akýkoľvek Obchod podľa POP alebo jeho časť, vzťahujú sa na tento Obchod ustanovenia POP upravujúce príslušný Obchod rovnako.
- 12.6. Ak v Obchode nebol dohodnutý čas (hodina a minúta) a miesto expirácie, potom lehota na uplatnenie opcie uplynie o 10. hodine času v New Yorku posledného dňa lehoty. Ak je dohodnutá ako čas expirácie určitá hodina a minúta, právo kupujúceho uplatniť opciu zaniká až uplynutím celej dohodnutej minúty.
- 12.7. Opcia sa považuje za automaticky uplatnenú, ak v okamihu začatia plynutia poslednej minúty z dohodnutej lehoty pre uplatnenie opcie bude na trhu ponúkaná cena, ktorej použitie kupujúcim opcie by zároveň s realizáciou opčného obchodu vo vzťahu k celému predmetu opčného obchodu bolo ekonomicky výhodné. Súčasne musí platiť, že rozdiel ponúkanej ceny a ceny dohodnutej v opčnom obchode bude tvoriť viac ako 0,2 % z dohodnutej ceny. Výnimku tvorí prípad, ak kupujúci oznámi predávajúcemu pred expiráciou, že nechce opciu uplatniť. Pre účely tohto bodu budú určujúce iba ceny ponúkané v mieste a čase obvyklom pre obchodovanie predmetu opčného obchodu.

#### *Druhy opcií*

- 12.8. Ak je opčným kontraktom menový obchod, deň plnenia záväzkov z Obchodu je vždy druhý Obchodný deň nasledujúci po dni uplatnenia opcie z opčného kontraktu. Takáto opcia je menovou opciou.
- 12.9. Opcia s fyzickou dodávkou je opcia, ktorej opčným kontraktom je kúpna zmluva.
- 12.10. Opcia s peňažným vysporiadaním je opcia, ktorej opčným kontraktom je dohoda o vysporiadaní peňažnej hodnoty rozdielu medzi dohodnutou úrovňou podkladového aktíva a aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie. Uplatnenie opcie nastane v prípade vzniku vopred určeného vzťahu medzi uvedenými úrovňami podkladového aktíva. Podkladovým aktívom môžu byť úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny, trhové alebo ekonomické indexy, štatistické ukazovatele alebo iné ukazovatele. Ak to umožňuje povaha podkladového aktíva a nebolo dohodnuté inak, predmetom Obchodu je opcia s fyzickou dodávkou.
- 12.11. Call opcia je typ opcie, ktorej uplatnením:
- pri opcii s fyzickou dodávkou vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, ktorý je kúpnu zmluvou a zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve kupujúci, a
  - pri opcii s peňažným vysporiadaním vznikne pohľadávka zmluvnej strane uplatňujúcej opciu, určená na základe kladného rozdielu medzi aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie a dohodnutou úrovňou podkladového aktíva; ak nebude úroveň podkladového aktíva stanovená v peňažných jednotkách, určia zmluvné strany spôsob jej prepočtu na peňažné jednotky.
- 12.12. Put opcia je typ opcie, ktorej uplatnením:
- pri opcii s fyzickou dodávkou vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu, ktorý je kúpnu zmluvou a zmluvná strana uplatňujúca opciu je v tejto kúpnej zmluve predávajúci, a
  - pri opcii s peňažným vysporiadaním vznikne pohľadávka zmluvnej strane uplatňujúcej opciu určená na základe kladného rozdielu medzi dohodnutou úrovňou podkladového aktíva a aktuálnou úrovňou podkladového aktíva dosiahnutou pri uplatnení opcie; ak nebude úroveň podkladového aktíva stanovená v peňažných jednotkách, určia zmluvné strany spôsob jej prepočtu na peňažné jednotky.
- 12.13. Americká opcia je druh opcie, ktorej spôsob uplatnenia zakladá právo prejaviť vôľu v ľubovoľný deň od jej nadobudnutia do jej expirácie.
- 12.14. Európska opcia je druh opcie, ktorej spôsob uplatnenia zakladá právo vlastníka opcie prejaviť svoju vôľu len v dohodnutý deň.
- 12.15. CAP obchod a FLOOR obchod je opčný obchod o odplatnom poskytnutí európskych opcií jednou zmluvnou stranou (predávajúcim opcií) druhej zmluvnej strane (kupujúcemu opcií) za jednu prémii dohodnutú za všetky tieto opcie, pričom:
- každý opčný kontrakt z týchto opcií je tvorený vzájomnými záväzkami zmluvných strán splatnými v rovnakej mene a v ten istý deň,
  - jednotlivé opčné kontrakty sú splatné v pravidelných po sebe idúcich časových intervaloch a spoločne predstavujú Obchod,
  - každá z opcií má expiráciu ku dňu fixovania aktualizovanej Referenčnej ceny, podľa ktorej sa určuje výška jedného zo záväzkov opčného kontraktu tejto opcie,
  - v CAP obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zmluvná strana, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa aktualizovanej Referenčnej ceny, a
  - v FLOOR obchode tieto opcie vydáva (predáva) tá zmluvná strana, ktorej výška platby z opčného kontraktu sa vypočíta podľa pevne stanovenej ceny.
- 12.16. Opcia, ktorá je súčasťou CAP obchodu sa považuje za automaticky uplatnenú, ak aktualizovaná Referenčná cena, ktorá bola fixovaná v deň expirácie tejto opcie a upravená o prípadnú nemennú hodnotu dohodnutú pre účely výpočtu platby predávajúceho opcie je vyššia ako pevne stanovená cena v CAP obchode.
- 12.17. Opcia, ktorá je súčasťou FLOOR obchodu sa považuje za automaticky uplatnenú, ak aktualizovaná

Referenčná cena fixovaná v deň expirácie tejto opcie a upravená pre účely výpočtu platby kupujúceho opcie o prípadnú dohodnutú nemennú hodnotu je nižšia ako cena v FLOOR obchode.

12.18. IRC obchod je CAP obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS obchod.

12.19. IRF obchod je FLOOR obchod, v ktorom súhrn opčných kontraktov tvorí IRS obchod.

#### *Plnenie Banky a Klienta*

12.20. Zmluvná strana nadobúdajúca opciu (kupujúci) sa zaväzuje zaplatiť druhej zmluvnej strane jej cenu (opčnú prémii) v dohodnutý deň splatnosti opčnej prémie, inak v druhý Obchodný deň po uzatvorení Obchodu.

12.21. Ak zmluvná strana nadobudla americkú opciu a uplatní ju po 10. hodine času v New Yorku dňa dohodnutej lehoty, opcia sa považuje za uplatnenú až nasledujúci Obchodný deň.

12.22. Uplatnením opcie vzniknú práva a záväzky z opčného kontraktu. Po zániku opcie a Obchodu uplatnením opcie zostáva opčný kontrakt ďalej platným a účinným Obchodom.

12.23. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, že dosiahnutie určitej úrovne ceny podkladového aktíva (bariéra), zistenej použitím dohodnutého zdroja, je podmienkou spôsobujúcou vznik alebo zánik práva kupujúceho uplatniť opciu. Dosiahnutím bariéry sa rozumie:

- a) v prípade bariéry typu „hore“ alebo „up“, že cena podkladového aktíva bude v aspoň jednom okamihu počas stanoveného časového úseku rovnaká alebo vyššia ako hodnota bariéry, a
- b) v prípade bariéry typu „dole“ alebo „down“, že cena podkladového aktíva bude v aspoň jednom okamihu počas stanoveného časového úseku rovnaká alebo nižšia ako hodnota bariéry.

12.24. Dosiahnutie bariéry spôsobuje:

- a) v prípade bariéry typu „in“ vznik práva kupujúceho uplatniť opciu, a
- b) v prípade bariéry typu „out“ zánik práva kupujúceho uplatniť opciu.

12.25. Ak zmluvné strany dohodnú v rámci Obchodu:

- a) americkú bariéru, posudzuje sa dosiahnutie bariéry počas celého časového úseku od dohodnutia Obchodu do expirácie opcie, a
- b) európsku bariéru, posudzuje sa dosiahnutie bariéry počas časového úseku tvoreného poslednou minútou lehoty, počas ktorej je kupujúci opcie oprávnený opciu uplatniť.

12.26. Ak bol v rámci Obchodu ako zdroj ceny pre vyhodnotenie bariéry dohodnutý:

- a) „trhový kurz“, považuje sa bariéra za dosiahnutú, ak bola v rámci určeného časového úseku v informačnom systéme agentúry Reuters alebo Bloomberg zverejnená ponuka ceny aspoň jednej banky na kúpu alebo predaj aktíva, ktoré je predmetom opčného kontraktu, spĺňajúca podmienku dosiahnutia bariéry; indikatívna ponuka, o ktorej väčšina z minimálne troch referenčných bánk vyhlási, že nebola trhová, sa nebude brať do úvahy, a
- b) „fixing ECB“, považuje sa bariéra za dosiahnutú, ak bola aspoň raz v rámci určeného časového úseku Európskou centrálnou bankou fixovaná a zverejnená cena predmetu opčného kontraktu spĺňajúca podmienku dosiahnutia bariéry.

12.27. Ak nebol v Obchode dohodnutý iný zdroj zistenia ceny pre vyhodnotenie bariéry, cena pre vyhodnotenie bariéry sa bude zisťovať spôsobom, ako keby bol dohodnutý „trhový kurz“.

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

#### *Odstúpenie od opčného obchodu*

12.29. Banka môže od opčného obchodu odstúpiť pri omeškaní Klienta s plnením jeho záväzku vydať opciu v prospech Banky. Za platné odstúpenie sa považuje:

- a) zúčtovanie zmluvnej pokuty z účtu Klienta, alebo
- b) oznámenie odstúpenia Klientovi.

12.30. Klient súhlasí, že Banke je oprávnená zúčtovať z účtu Klienta vedeného v Banke zmluvnú pokutu.

12.31. Výška zmluvnej pokuty bude určená ako kladný rozdiel medzi:

- a) aritmetickým priemerom opčných prémie za rovnakú opciu ako bola opcia v Obchode, od ktorého sa odstupuje, a
- b) opčnou premiou dohodnutou v Obchode, od ktorého sa odstupuje, pričom aritmetický priemer bude vypočítaný len z ponúk predat' rovnakú opciu, ako je opcia dohodnutá v Obchode minimálne dvoch iných bánk známych Banke v čase zisťovania. Ponúkané opčné prémie budú v rovnakej mene ako opčná prémie v Obchode, od ktorého sa odstupuje.

#### *Opačný opčný obchod*

12.32. Ku každému opčnému obchodu je možné uzatvoriť opačný opčný obchod tak, že bude určený Obchod, ku ktorému sa uzatvára opačný Obchod, dohodnutá opčná prémie a lehota plnenia záväzkov

v opačnom Obchode.

12.33. Pre opačný Obchod platí, že:

- a) jeho predmetom je vydanie opcie Bankou Klientovi, a to opcie s rovnakými náležitosťami a rovnakého typu (call alebo put), ako bola opcia z pôvodného Obchodu, v ktorom Klient opciu Banke vydával alebo vydanie opcie Klientom Banke, a to opcie s rovnakými náležitosťami a rovnakého typu (call alebo put), ako bola opcia z pôvodného Obchodu, v ktorom Banka opciu Klientovi vydávala, a
- b) opčná prémia je dohodnutá v rovnakej mene ako v pôvodnom Obchode.

12.34. Obchod zaniká uplatnením opcie alebo márnym uplynutím 10. hodiny času v New Yorku, ak nebol dohodnutý iný čas uplatnenia opcie alebo posledný deň lehoty na uplatnenie opcie.

---

### 13. TERMÍNOVÝ OBCHOD

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

### 14. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA K PLNENIAM ZÁVÄZKOV

- 14.1. Klient súhlasí, že Banka môže podľa zákona o platobných službách aj bez predloženia prevodného príkazu odpísať z účtu Klienta vedeného v Banke peňažné prostriedky vo výške záväzku Klienta z Obchodu a iného zmluvného vzťahu podľa Rámcovej zmluvy treasury, a to aj v prípade, ak na danom účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na jeho uhradenie.
- 14.2. Odpísanie peňažných prostriedkov sa uskutoční z účtu Klienta vedeného v Banke dohodnutého v Obchode alebo uvedeného v Pokyne. Ak účet Klienta vedený v Banke nebol dohodnutý alebo uvedený, alebo na tomto účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzku, alebo bol zrušený, z účtu oznámeného Klientom Banke pre účely Rámcovej zmluvy treasury vedeného v mene záväzku, inak z akéhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke.
- 14.3. Klient ku dňu splatnosti záväzku zabezpečí na danom účte dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzku. V prípade doručenia Inštrukcie na vysporiadanie Klient zabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzku už v čase uvedenom vo Zverejnení pre udelenie Inštrukcie.
- 14.4. Vznikom záväzku Klienta z Obchodu previesť cenné papiere Klient až do splnenia tohto záväzku viaže právo nakladať s týmito cennými papiermi na súhlas Banky. Klient sa zároveň zaväzuje nezaťažovať tieto cenné papiere právami tretích osôb.
- 14.5. Vznikom záväzku Klienta z Obchodu previesť cenné papiere, Klient splnomocňuje Banku, aby podala pokyn na prevod cenných papierov z Majetkového účtu a vykonala úkony potrebné na ich prevod v prospech Banky.
- 14.6. Ak sú cenné papiere v úschove, v evidencii tretej osoby alebo na účte majiteľa cenných papierov vedeného u tretej osoby, vznikom záväzku Klienta z Obchodu previesť cenné papiere Klient splnomocňuje Banku, aby zadala tejto tretej osobe pokyn na registráciu ich prevodu, alebo vykonanie

iných úkonov potrebných k ich prevodu v prospech Banky. Závazok Klienta podľa tohto bodu nie je udelením splnomocnenia dotknutý.

- 14.7. Pre prípad neplnenia záväzku Klienta z obchodu s cennými papiermi alebo menového obchodu uzatvoreného v ten istý deň ako je deň plnenia záväzku Klienta, platí, že zmluvné strany k tomuto Obchodu dohodli zároveň aj opačný Obchod, v ktorom sa za dohodnutú kúpnu cenu považuje kúpna cena určená spôsobom na výpočet výšky záväzku z finančného vyrovnania podľa POP, ak nastane niektorá z týchto podmienok:
- do 16. hodiny dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu nebude tento záväzok splnený,
  - Klient riadne a včas nesplní záväzok zadať platobnú inštrukciu,
  - do 16. hodiny dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu Banka bez jej zavinenia v rozpore s tvrdením Klienta neprijme v prospech Klienta ním očakávané prichádzajúce platby,
  - do 16. hodiny dňa plnenia záväzku Klienta z pôvodného Obchodu Klient neprevedie alebo neodovzdá Banke alebo neprijme od Banky dohodnutý počet cenných papierov z pôvodného Obchodu, a
  - Klient neoznami Banke číslo úschovy, evidencie alebo majetkového účtu, alebo inak neposkytne Banke súčinnosť za účelom splnenia záväzkov Banky z pôvodného Obchodu.
- 14.8. Záväzok Banky, ktorého obsahom je peňažné plnenie voči Klientovi, bude Banka plniť nasledovne:
- pripísaním peňažných prostriedkov na účet Klienta dohodnutý v Obchode; v prípade zrušenia alebo nedohodnutia účtu, alebo ak si Banka a Klient účet na plnenie záväzkov Banky nedohodnú, pripísaním peňažných prostriedkov na akýkoľvek účet Klienta vedený v Banke, prioritne na účet oznámený pre účely Rámcovej zmluvy treasury vedený v mene záväzku Banky, inak na akýkoľvek účet Klienta vedený v Banke; ak takýto účet neexistuje, podľa písomnej dispozície Klienta, alebo
  - vykonaním platby Bankou z vlastných prostriedkov v mene Klienta a podľa ním daných inštrukcií v úhrne v rovnakej výške, v rovnakej mene a s rovnakou splatnosťou, ako je plnený záväzok Banky z Obchodu.
- 14.9. Banka nemusí plniť záväzky z Obchodu, ak je Klient v omeškaní s plnením svojho záväzku.
- 14.10. Záväzok Banky previesť Klientovi cenné papiere sa považuje za splnený aj dorúčením potvrdenia Klientovi o ich prijatí do úschovy, evidencie alebo správy cenných papierov.
- 14.11. Banka môže odložiť na nevyhnutne potrebný čas plnenie svojich záväzkov voči Klientovi, ak jej v plnení záväzkov bráni skutočnosť hodná osobitného zreteľa (napr. technické problémy).
- 14.12. Zmluvné strany môžu pre prípad, že dohodnutý deň splatnosti platby v rámci Obchodu nie je Obchodným dňom, dohodnúť konvenciu Obchodného dňa, a to najmä:
- „nasledujúci deň“ alebo „following“, čo znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti,
  - „modifikovaný nasledujúci deň“ alebo „modified following“, čo znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti; výnimku predstavuje prípad, keď by takto určený skutočný deň splatnosti patril do nasledujúceho kalendárneho mesiaca, keď sa skutočným dňom splatnosti stane Obchodný deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti,
  - „predchádzajúci deň“ alebo „preceding“, čo znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti, alebo
  - „modifikovaný predchádzajúci deň“ alebo „modified preceding“, čo znamená, že skutočným dňom splatnosti bude Obchodný deň najbližšie predchádzajúci dohodnutému dňu splatnosti; výnimku predstavuje prípad, kedy by takto určený skutočný deň splatnosti patril do predchádzajúceho kalendárneho mesiaca, keď sa skutočným dňom splatnosti stane Obchodný deň najbližšie nasledujúci po dohodnutom dni splatnosti.
- 14.13. Zmluvné strany sa môžu dohodnúť, či na základe ich dohody o konvencii Obchodného dňa pre deň splatnosti platby dôjde aj k úprave posledného dňa úrokového obdobia súvisiaceho s danou platbou nasledovne:
- „upravené úrokové obdobie“ alebo „adjusted“ znamená, že konvencia Obchodného dňa sa použije aj pre úpravu posledného dňa daného úrokového obdobia, ktorá predstavuje súčasne rovnakú zmenu prvého dňa (ale nie posledného dňa) nasledujúceho úrokového obdobia, alebo
  - „neupravené úrokové obdobie“ alebo „unadjusted“ znamená, že konvencia Obchodného dňa nemá vplyv na úpravu posledného dňa daného úrokového obdobia.

## 15. VYROVNANIE VZÁJOMNÝCH ZÁVÄZKOV

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

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

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

## 16. ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKOV

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

## 17. PREDČASNÉ VYROVnanIE ZÁVÄZKOV

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

ako:

- a) záporná hodnota, ktorá je novým záväzkom Klienta voči Banke; alebo
- b) kladná hodnota, ktorá je novým záväzkom Banky voči Klientovi.

Vzájomné záväzky z Obchodov v cudzích menách Banka prepočíta na menu euro aktuálnym kurzom Európskej centrálnej banky. V prípade, že Banka bude započítavať záväzky, ktorých splatnosť je v budúcnosti, použije pre započítanie ich súčasnú hodnotu vypočítanú diskontovaním.

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

## 18. RÔZNE

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

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

## 19. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

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



## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

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

## KONTAKTNÉ ÚDAJE

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

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

Klientske centrum: 0850 111 888

## ORGÁN DOHL'ADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava