

**Československá obchodná banka, a.s.**

so sídlom: Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

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

(ďalej len „Banka“)

ktorú zastupujú:

Ing. Eva Surovčíková, riaditeľka korporátnej pobočky Trenčín

Ing. Martin Čarnogurský, klientsky pracovník

kontaktné miesto:

Korporátna pobočka Trenčín

adresa:

Vajanského 3, 911 50 Trenčín

a

**Trenčiansky samosprávny kraj**

so sídlom: K dolnej stanici 7282/20A, 911 01 Trenčín

IČO: 36 126 624

(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupuje:

MUDr. Pavol Sedláček, MPH, predseda Trenčianskeho samosprávneho kraja

(Banka a Klient spoločne ďalej tiež „Zmluvné strany“)  
uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

**Zmluvu o účelovom úvere č. 6668/11/80468**

(ďalej len „Zmluva“).

Súčasťou Zmluvy ako príloha č. 1 sú Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok Banky. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky.

**Článok I.****Výška a účel úveru**

Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou účelového úveru do výšky úverového limitu =**25.000.000,-EUR** (ďalej len „Úverový limit“). Úver môže byť čerpaný v súlade s účelom dohodnutým v Zmluve do **15.12.2011**. Banka poskytuje úver Klientovi na refinancovanie úverov vedených v Dexia banke Slovensko a.s..

**Článok II.****Podmienky čerpania úveru**

- 1) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky Úverového limitu môžu byť čerpané, ak Banka dostane od Klienta najneskôr 2 pracovné dni pred pracovným dňom očakávaného čerpania písomnú žiadosť na čerpanie úveru a ak:
  - a) bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka obdržala všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli v dohodnutých dňoch splatnosti zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou,
  - b) nenastalo porušenie povinností alebo nenastala skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň potvrdzuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností či k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, podľa Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy,

**Československá obchodná banka, a.s.**

so sídlom: Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B (ďalej len „Banka“)

ktorú zastupujú: Ing. Eva Surovčíková, riaditeľka korporátnej pobočky Trenčín  
Ing. Martin Čarnogurský, klientsky pracovník

kontaktné miesto: Korporátna pobočka Trenčín

adresa: Vajanského 3, 911 50 Trenčín

a

**Trenčiansky samosprávny kraj**

so sídlom: K dolnej stanici 7282/20A, 911 01 Trenčín

IČO: 36 126 624

(ďalej len „Klient“)

ktorého zastupuje: MUDr. Pavol Sedláček, MPH, predseda Trenčianskeho samosprávneho kraja

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

uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

**Zmluvu o účelovom úvere č. 6668/11/80468**

(ďalej len „Zmluva“).

Súčasťou Zmluvy ako príloha č. 1 sú Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok Banky. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky.

**Článok I.****Výška a účel úveru**

Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou účelového úveru do výšky úverového limitu =**25.000.000,-EUR** (ďalej len „Úverový limit“). Úver môže byť čerpaný v súlade s účelom dohodnutým v Zmluve do **15.12.2011**. Banka poskytuje úver Klientovi na refinancovanie úverov vedených v Dexia banke Slovensko a.s..

**Článok II.****Podmienky čerpania úveru**

- 1) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky Úverového limitu môžu byť čerpané, ak Banka dostane od Klienta najneskôr 2 pracovné dni pred pracovným dňom očakávaného čerpania písomnú žiadosť na čerpanie úveru a ak:
  - a) bola Zmluva Klientom riadne podpísaná a Banka obdržala všetky zmluvne dohodnuté podklady, dokumenty a boli v dohodnutých dňoch splatnosti zaplatené všetky poplatky stanovené Zmluvou,
  - b) nenastalo porušenie povinností alebo nenastala skutočnosť alebo zmena špecifikovaná v Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy, pričom každým čerpaním úveru Klient zároveň potvrdzuje, že ku dňu čerpania nenastala niektorá zo skutočností alebo nedošlo k prípadu porušenia povinností či k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzatvorená, podľa Článku Oprávnenia Banky, ods. 1) Zmluvy,

- c) účelovosť použitia čerpaných peňažných prostriedkov bola Klientom preukázaná dokumentmi v súlade so Zmluvou a odsúhlasená Bankou.
- 2) Úver bude čerpaný formou prevodu z úverového účtu Klienta v prospech účtu Klienta uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy:
- a) po predkladaní dokumentov preukazujúcich účelovosť každého jednotlivého čiastkového čerpania úveru, pričom sa Klient zaväzuje na žiadosť Banky bezodkladne preukázať účelovosť použitia už vyčerpaných čiastok úveru alebo vlastných prostriedkov v súlade s dohodnutými podmienkami,
  - b) po predložení príkazu na úhradu z vyššie uvedeného účtu Klienta na účet Dexia banky Slovensko a.s. určeného na splatenie úverov vo výške jednotlivého čerpania úveru,
  - c) po predložení písomného súhlasu Dexia banky Slovensko a.s. so splatením úverov k požadovanému termínu s uvedením čísla účtu na ktorý majú byť prevedené prostriedky určené na splatenie úverov,
  - d) po predložení výpisu z úverových účtov klienta vedených v Dexia banke Slovensko a.s. s uvedením aktuálnych zostatkov istiny,
  - e) po predložení písomného potvrdenia Slovenskej sporiteľne, a.s. o prevzatí zostávajúcej časti úverovej angažovanosti Klienta v Dexia banke Slovensko a.s.,
  - f) po predložení schválenia refinancovania úverovej angažovanosti Klienta v Dexia banke Slovensko a.s. zastupiteľstvom Trenčianskeho samosprávneho kraja.
  - g) Klient predložil (i) ku dňu prvého čerpania Úverového limitu alebo (ii) najneskôr do 3 mesiacov od podpisu tejto Zmluvy, podľa toho čo nastane skôr Potvrdenie o zverejnení Zmluvy na svojej oficiálnej webovej stránke v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov, ktorého vzor je ako príloha č. 3 neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy.
- 3) Banka bude vystavovať výpisy z úverového účtu a zasielať ich Klientovi spôsobom dohodnutým pre odovzdávanie výpisov z účtu, uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy.
- 4) Banka neumožní Klientovi čerpanie úveru v prípade, ak všetky vyššie uvedené podmienky nebudú splnené, iba ak by Banka výnimočne nepovažovala splnenie niektorej z podmienok v okamihu čerpania úveru za nevyhnutné, pričom Klient je povinný bezodkladne zabezpečiť dodatočné splnenie príslušnej podmienky. Banka posudzuje účelovosť každého čiastkového čerpania úveru samostatne a je oprávnená odmietnuť každé čerpanie, ktoré nebude riadne preukázané a Bankou odsúhlasené alebo kde vzniknú pochybnosti o účelovosti požadovaného – alebo ktoréhokoľvek predošlého - čerpania úveru podľa podmienok Zmluvy.

### **Článok III.** **Úročenie a splácanie**

- 1) Úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu **EURIBOR 3-mesačný**, vo výške uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách, a to:
- a) dva pracovné dni pred dňom príslušného jednotlivého čerpania Úverového limitu, a marže (prirážky) v pevnej výške **1,70 % p.a.**, ak k príslušnému jednotlivému čerpaniu Úverového limitu došlo v príslušnom období fixácie, pričom úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná pre príslušné jednotlivé čerpanie Úverového limitu a pre zvyšnú časť príslušného obdobia fixácie;
  - b) dva pracovné dni pred začiatkom príslušného obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške **1,70 % p.a.**, ak k príslušnému jednotlivému čerpaniu Úverového limitu došlo v predchádzajúcich obdobiach fixácie, pričom úroková sadzba takýmto spôsobom dohodnutá je v danej výške platná pre aktuálnu výšku čerpania Úverového limitu a pre celé príslušné obdobie fixácie.

Podmienky dohodnuté v písm. a) a b) možno zmeniť len na základe vzájomnej dohody Banky a Klienta vo forme písomného dodatku k Zmluve.

- 2) Prvé obdobie fixácie začína dňom prvého čerpania peňažných prostriedkov z úveru a končí v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu kalendárneho štvrťroka, v ktorom nastal deň prvého čerpania peňažných prostriedkov z úveru. Prvým dňom po skončení prvého obdobia fixácie začínajú plynúť ďalšie štvrťročné obdobia fixácie, ktoré začínajú vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho obdobia fixácie a končiace v deň predchádzajúci poslednému pracovnému dňu nasledujúceho kalendárneho štvrťroka. Posledné obdobie fixácie končí dňom predchádzajúcim dňu konečnej splatnosti úveru. Výpočet úrokov uskutočňuje Banka na báze rok s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úrok vypočítaný Bankou v súlade s vyššie uvedenými pravidlami sa Klient zaväzuje platiť v prvý pracovný deň po skončení každého obdobia fixácie (teda v posledný pracovný deň kalendárneho štvrťroka) a v deň konečnej splatnosti úveru.
- 3) Klient sa zaväzuje, že z čiastok, so splatením ktorých je v omeškaní, najmä pokiaľ ide o splácanie istiny, úhrady úrokov, úhrady poplatkov, alebo o plnenie akéhokoľvek iného peňažného záväzku podľa Zmluvy, uhradí Banke okrem úroku dohodnutého v ods. 1) tohto Článku Zmluvy aj úrok z omeškania. Zmluvné strany sa dohodli na úroku z omeškania vo výške rozdielu medzi Bankou vyhlasovanou debetnou úrokovou sadzbou, ktorá ku dňu podpisu Zmluvy predstavuje 25 % p.a. a úrokovou sadzbou dohodnutou v ods. 1) tohto Článku Zmluvy. Úroky podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy a peňažné záväzky podľa Článku Poplatky, odmeny a provízie Zmluvy neuhradené v dňoch ich splatnosti bude Banka kapitalizovať, t.j. pripisovať k čiastkam skôr splatným a doposiaľ neuhradeným a ďalej úročiť dohodnutou úrokovou sadzbou a sadzbou úroku z omeškania. Úrok z omeškania je splatný ihneď.
- 4) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť v pravidelných splátkach vo výške =373.135,- EUR so splatnosťou vždy **k 25. dňu 3. mesiaca každého kalendárneho štvrťroka**, alebo ak prípadne tento deň na iný ako pracovný deň, tak so splatnosťou k najbližšiemu pracovnému dňu pred týmto dňom. Prvá splátka vo výške =373.135,- EUR je splatná dňa **25.03.2012** a posledná splátka vo výške =17.910.435,- EUR je splatná dňa **25.12.2016**.
- 5) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti. Klient sa zaväzuje vytvárať k dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na účte Klienta č. **80468280** vedeného Bankou (ďalej len „Účet“). Zmluvné strany sa dohodli na spôsobe úhrady všetkých pohľadávok Banky (vrátane poplatkov, odmien a provízií) tak, že Banka je oprávnená inkasovať z Účtu príslušné čiastky pohľadávok voči Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy, a pre prípad, že peňažné prostriedky vedené na tomto Účte v deň splatnosti nebudú postačovať k úhrade splatnej čiastky, je Banka oprávnená inkasovať príslušnú čiastku z ktoréhokoľvek ďalšieho účtu Klienta vedeného Bankou. V prípade, že v deň splatnosti Klient neuhradí akúkoľvek splatnú čiastku podľa Zmluvy v plnej výške, Zmluvné strany sa dohodli, že Banka je oprávnená určiť k úhrade akých častí splatných pohľadávok Banky bude čiastočná splátka použitá.
- 6) Klient môže splatiť istinu úveru i s úrokmi aj skôr, a to mimoriadnou splátkou, o ktorej bude Banku písomne informovať najneskôr 15 dní pred jej realizáciou, pričom Banka nebude účtovať poplatok za mimoriadnu splátku. Predčasne splatený úver nemôže byť opätovne čerpaná.
- 7) Ak nie je možné stanoviť spôsobom uvedeným v ods. 1) tohto Článku Zmluvy úrokovú sadzbu z dôvodu neuvedenia referenčnej úrokovej sadzby v informačných médiách, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z priemeru kotácií (zistených Bankou) na medzibankovom peňažnom trhu minimálne troch referenčných bánk, a to vždy dva pracovné dni pred prvým dňom príslušného obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy. Ak nie je možné stanoviť úrokovú sadzbu ani týmto spôsobom z dôvodu nekótovania na medzibankovom peňažnom trhu, Zmluvné strany sa dohodli na úrokovej sadzbe s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z úrokovej sadzby vo výške kótovanej Bankou a marže (prirážky) v pevnej výške uvedenej v ods. 1) tohto Článku Zmluvy, pričom sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok vypočítaný na základe takto stanovenej úrokovej sadzby, alebo predčasne splatiť svoje záväzky z poskytnutého úveru, a to do 30 dní odo dňa doručenia oznámenia Banky o výške stanovenej úrokovej sadzby (pričom v takom prípade

potom pre obdobie až do predčasného splatenia úveru platí úroková sadzba stanovená kotáciou Banky).

#### **Článok IV.**

##### **Poplatky, odmeny a provízie**

- 1) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok za spracovanie Zmluvy a vyhodnotenie podkladov k nej vo výške =**2.500,-EUR**. Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti poplatku do 5 pracovných dní od podpisu Zmluvy.
- 2) Klient sa ďalej zaväzuje uhrádzať poplatok za správu úveru vo výške =**1.000,- EUR**, ktorý je splatný raz ročne vždy ku dňu **15.11.** príslušného roka, a to počnúc rokom nasledujúcim po roku podpisu Zmluvy až do ukončenia úverového vzťahu.
- 3) Banka bude inkasovať poplatky z účtu Klienta uvedeného v Článku Úročenie a splácanie, ods. 5) Zmluvy.
- 4) Banka je oprávnená účtovať Klientovi aj ďalšie poplatky a odmeny v súlade s platným Sadzobníkom Banky.

#### **Článok V.**

##### **Zabezpečenie**

Peňažné prostriedky do výšky Úverového limitu budú poskytnuté bez zabezpečenia.

#### **Článok VI.**

##### **Vyhlásenie**

Klient týmto vyhlasuje, že:

- a) je právnickou osobou existujúcou podľa práva Slovenskej republiky ako samosprávny kraj,
- b) plnenie povinností a záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy nie je v rozpore s jeho inými povinnosťami zákonnými alebo zmluvnými,
- c) nemá osobitný vzťah k Banke podľa príslušných ustanovení § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení a že údaje poskytnuté Banke o tejto skutočnosti sú pravdivé a úplné,
- d) nemá záväzky po lehote splatnosti voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, ktoré by mali negatívny vplyv na schopnosť Klienta uhrádzať jeho platobné záväzky zo Zmluvy,
- e) nie je mu známe, že by proti nemu bolo vedené alebo mu hrozilo súdne, rozhodcovské alebo iné konanie, ktorého výsledok by mohol negatívne ovplyvniť jeho finančnú a majetkovú situáciu alebo mohol mať negatívny vplyv na jeho schopnosť uhrádzať platobné záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.

#### **Článok VII.**

##### **Záväzky**

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

- a) zabezpečí rovnaké a spravodlivé postavenie Banky so svojimi veriteľmi (ak Banka nedá písomný súhlas Klientovi konať inak), ktorí nie sú uprednostnení zo zákona, hlavne nebude uprednostňovať platby v prospech ostatných veriteľov pred platením záväzkov Banke a neposkytne žiadnemu z veriteľov výhodnejšie práva a zabezpečenie oproti tomu, ktoré bolo poskytnuté Banke podľa Zmluvy,
- b) nebude používať peňažné prostriedky čerpané úverom na iný účel než uvedený v Zmluve,

- c) bude predkladať Banke dokumenty a výkazy v rozsahu a lehotách špecifikovaných v Prílohe č. 2 Zmluvy (ďalej len „Dokumenty“),
- d) bude Banku neodkladne informovať písomnou formou o skutočnostiach ohrozujúcich plnenie zmluvných záväzkov Klienta, najmä o súdnych, rozhodcovských či iných konaniach, ktorých výsledky by mohli mať negatívny vplyv na jeho schopnosť splniť alebo dodržať záväzky vyplývajúce zo Zmluvy,
- e) bude Banku informovať písomnou formou o organizačných a právnych zmenách a ďalších zmenách, ktoré môžu ohroziť včasné splatenie podľa Zmluvy, a to v časovom predstihu, pokiaľ sú Klientovi tieto zmeny vopred známe,
- f) bude viesť minimálne jeden bežný účet v Banke a smerovať na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke minimálne taký podiel svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny polrok, ktorý by zodpovedal (so zaokrúhľovaním na každé začaté 1 % hore) priemernému podielu aktuálnej výšky neuhradenej istiny úverov čerpaných v Banke k aktuálnej výške neuhradenej istiny všetkých úverov čerpaných Klientom v príslušnom kalendárnom polroku,
- g) zriadi v Banke bežné účty svojim príspevkovým organizáciám, ktoré sú v zriaďovateľskej pôsobnosti Klienta a tieto príspevkové organizácie budú smerovať na účty vedené v Banke 100 % obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny polrok,
- h) bude Banke predkladať informácie o schválených zmenách v rozpočte Klienta do 30 dní odo dňa schválenia Zastupiteľstvom.

### **Článok VIII.** **Oprávnenia Banky**

- 1) Banka je oprávnená urobiť jedno alebo viac opatrení uvedených v ods. 2) tohto Článku Zmluvy, ak dôjde k porušeniu niektorej z nasledujúcich povinností a/alebo nastane niektorá z nasledujúcich skutočností a/alebo dôjde k nasledovným zmenám podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá:
  - a) Podmienky, ktoré sú dohodnuté pre čerpanie úveru sú následne porušené alebo nie sú dodržané.
  - b) Klient je v omeškaní so splatením akejkoľvek dlžnej a splatnej čiastky vyplývajúcej zo Zmluvy alebo z akýchkoľvek iných zmlúv uzatvorených s Bankou alebo je v omeškaní s plnením peňažných záväzkov vyplývajúcich z akýchkoľvek iných zmlúv uzavretých s Bankou, ibaže by omeškanie Klienta bolo spôsobené technickou poruchou na strane Banky.
  - c) Vyhlásenia uvedené v Článku Vyhlásenie Zmluvy sa ukážu ako nepravdivé, neúplné alebo nepresné.
  - d) Klient neplní akýkoľvek záväzok uvedený v Článku Záväzky Zmluvy, pričom u záväzkov podľa písm. c) ide o porušenie opakované a / alebo toto porušenie trvá po dobu dlhšiu ako 20 dní od momentu, kedy Banka Klienta k plneniu porušovaných záväzkov písomne vyzvala.
  - e) Dôjde ku skutočnosti alebo k súhrnu skutočností, ktoré znamenajú podstatnú zmenu podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá (najmä zmena stavu popísaného vyhláseniami Klienta uvedenými v Článku Vyhlásenie Zmluvy), a/alebo podstatné zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie Klienta vyplývajúce z vyhodnotenia Dokumentov odovzdávaných Klientom Banke a ktoré podľa odôvodneného názoru Banky môžu mať podstatný negatívny dopad na finančnú situáciu Klienta, čím dôjde k vážnemu ohrozeniu splatenia ktorejkoľvek čiastky splatnej podľa Zmluvy v dohodnutom termíne.
  - f) Peňažné prostriedky na účte, resp. na účtoch Klienta vedeného, resp. vedených v Banke sú predmetom exekúcie alebo sa nehnuteľný alebo iný majetok Klienta stane predmetom verejnej dražby alebo exekúcie, okrem pohľadávok uspokojovaných v exekúcii alebo formou dražby ktorých hodnota jednotlivo alebo súhrnne za príslušný kalendárny rok nepresiahne = 10.000,- EUR.

- g) Klient bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou založil svoj majetok v prospech tretích osôb a / alebo umožnil na svojom majetku vznik záložných práv alebo iného zabezpečenia (s výnimkou záložných práv v zmysle platnej legislatívy) v prospech tretích osôb.
  - h) Klient sa dostane do omeškania s plnením svojich zákonných či zmluvných záväzkov voči svojim veriteľom, štátu, prípadne iným subjektom, pričom hodnota takéhoto záväzku presiahne 200.000,- EUR a omeškanie trvá viac ako 60 dní.
  - i) Najneskôr do 31.12.2011 neboli zriadené v Banke bežné účty príspevkovým organizáciám, ktoré sú v zriaďovateľskej pôsobnosti Klienta.
  - j) Klient porušil ustanovenia zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy stanovené v § 17 ods. 6 a) a b).
  - k) Klient nepredložil najneskôr do 10 pracovných dní od prvého čerpania úveru potvrdenie o splatení úverov od Dexia banky Slovensko, a.s.
- 2) Banka je oprávnená kedykoľvek potom, ako dôjde podľa ods. 1) tohto Článku Zmluvy k prípadu porušenia povinností alebo nastane niektorá zo skutočností alebo dôjde k zmene podmienok, za ktorých bola Zmluva uzavretá, oznámením odoslaným Klientovi:
- a) obmedziť alebo zastaviť čerpanie úveru,
  - b) písomne vyhlásiť, že všetky pohľadávky Banky z poskytnutého úveru alebo ich časť sa stávajú splatnými, pričom Klient je povinný uhradiť svoje záväzky voči Banke ku dňu uvedenému vo vyhlásení,
  - c) odstúpiť od Zmluvy, v prípade, že ešte nedošlo k čerpaniu úveru.
- 3) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa písm. c) Článku Vyhlásenie Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy vrátane príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania úverového vzťahu podľa Zmluvy stávajú splatnými ku dňu, kedy sa Banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela. Banka následne v písomnom oznámení o tejto skutočnosti adresovanom Klientovi uvedie deň splatnosti i výšku splatných pohľadávok Banky vyplývajúcich zo Zmluvy.
- 4) Oprávnenia uvedené v tomto Článku nevyklučujú ani neobmedzujú použitie ďalších oprávnení, ktoré Banke prináležia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iného zmluvného vzťahu s Klientom.

## Článok IX.

### Záverečné ustanovenia

- 1) Práva a povinnosti Zmluvných strán vyplývajúce z tejto Zmluvy, jej dodatkov alebo vzniknuté na základe iných právnych úkonov alebo právnych skutočností s touto Zmluvou súvisiacich sa spravujú, posudzujú a rozhodujú na základe príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR, pokiaľ z iných právnych úkonov súvisiacich s touto Zmluvou výslovne nevyplýva niečo iné.
- 2) Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu Zmluvnými stranami a účinnosť deň po jej zverejnení na oficiálnom webovom sídle Klienta v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo dopĺňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku ak nie je ustanovené inak.
- 3) Zmluva bola vyhotovená v štyroch rovnopisoch, z ktorých dva prevezme Klient a dva Banka. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu.
- 4) Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Zmluvy sa zhodli na jej obsahu vo všetkých bodoch a Zmluvu uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle.

V prílohe:

Príloha č. 1 – Všeobecné obchodné podmienky

Príloha č. 2 – Predkladanie Dokumentov

Príloha č. 3 – Vzor Potvrdenia o zverejnení Zmluvy

V Trenčíne, dňa 23.11.2011

V Trenčíne, dňa 23.11.2011

**Československá obchodná banka, a.s.**

Ing. Eva Surovčíková

Ing. Martin Čarnogurský

**Trenčiansky samosprávny kraj**

MUDr. Pavol Sedláček, MPH

predseda Trenčianskeho samosprávneho kraja

.....  
Banka

.....  
Klient

Overenie podpisu/totožnosti:





# VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY



## I. VŠEOBECNÁ ČASŤ

### 1.1. Úvodné ustanovenia

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

### 1.2. Definície

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

- 1.2.18. **Nespotrebiteľ**  
podnikateľ v zmysle Obchodného zákonníka a iných všeobecne záväzných právnych predpisov platných v Slovenskej republike, ktoré špecifikujú pojem podnikateľ, najmä fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba
- 1.2.19. **Obchod**  
vznik, zmena alebo zánik záväzkových vzťahov medzi Bankou a Klientom na zmluvnom základe a akékoľvek operácie súvisiace s bankovými činnosťami, vrátane nakladania s vkladmi
- 1.2.20. **Platba**  
je Platobná operácia iniciovaná Platiteľom formou Platobného príkazu, alebo formou vkladu v hotovosti v Banke prijímaná bezhotovostne Prijemcom na Platobný účet, alebo vyplatená v hotovosti Prijemcovi
- 1.2.21. **Platiteľ**  
osoba, ktorá dáva Platobný príkaz v listinnej, alebo elektronickej forme v Banke a je Platiteľom finančných prostriedkov Platobnej operácie
- 1.2.22. **Platobný prostriedok**  
personalizované zariadenie alebo súbor postupov dohodnutý medzi Klientom a Bankou, ktoré používa Klient na účely predkladania Platobného príkazu, najmä platobná karta a elektronické bankovníctvo
- 1.2.23. **Platobné služby**
  - a) vklad finančných prostriedkov v hotovosti na Platobný účet a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením Platobného účtu,
  - b) výber finančných prostriedkov v hotovosti z Platobného účtu a vykonávanie všetkých úkonov súvisiacich s vedením Platobného účtu,
  - c) vykonávanie Platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z Platobného účtu alebo na Platobný účet vedený v Banke
    1. platbou,
    2. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
    3. inkasom,
  - d) vykonávanie Platobných operácií z úveru poskytnutého Klientovi
    1. formou povoleného prečerpania Platobného účtu, a to
      - 1a. platbou,
      - 1b. prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
      - 1c. inkasom, alebo
    2. formou úverového rámca prostredníctvom platobnej karty alebo iného platobného prostriedku,
  - e) poukazovanie peňazí,
  - f) vykonávanie Platobných operácií, pri ktorých sa súhlas Platiteľa s vykonaním Platobnej operácie udeľuje prostredníctvom akéhokoľvek telekomunikačného zariadenia, digitálneho zariadenia alebo zariadenia informačných technológií a platba sa vykoná prevádzkovateľovi telekomunikácií, prevádzkovateľovi systému informačných technológií alebo siete, ktorý koná iba ako sprostredkovateľ medzi Klientom a dodávateľom tovaru a služieb,
  - g) vydávanie alebo prijímanie platobnej karty alebo iného platobného prostriedku
- 1.2.24. **Platobný účet**  
bežný účet alebo iný účet v zmysle zákona o platobných službách
- 1.2.25. **Podpisové vzory**  
vlastnoručný podpis alebo podpisy Klienta na tlačive Osobné údaje vo forme titul, meno a priezvisko, alebo len priezvisko. Vzorový podpis alebo podpisy sú jedinečnými podpismi, ktoré bude Banka pri Nakladaní s finančnými prostriedkami na Účte, nakladaní s cennými papiermi na investičnom konte Majiteľa účtu alebo pri nakladaní s Účtom akceptovať. Klient môže stanoviť pre používanie v Banke maximálne 2 vzorové podpisy a Klient ich stanovuje pri odovzdaní svojich identifikačných údajov, pri ich zmene alebo pri zmene Podpisových vzorov na Klientovu žiadosť. Podpisové vzory nadobúdajú účinnosť najneskôr nasledujúci Pracovný deň po ich doručení Banke, a to bez možnosti neskoršej účinnosti na žiadosť Klienta.
- 1.2.26. **Politicky exponovaná osoba**  
osoba definovaná v § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov ako fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky. Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba s nasledovným vzťahom k osobe vo významnej verejnej funkcii:
  - a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v predchádzajúcom odseku,
  - b) dieťa, zat. nevesta
  - c) rodič.Významnou verejnou funkciou je podľa § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov :a) hlava štátu, predseda vlády, podpredsa vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,  
b) poslanec zákonodarného zboru,  
c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov zdá nemožno odvolať,  
d) člen dvora auditorov alebo rady centrálnej banky,  
e) veľvyslanec, chargé d'affaires,  
f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl,  
g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo  
h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.  
Politicky exponovanou osobou sa rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:
  - a) rovnakého Klienta alebo inak ovláda rovnakého Klienta ako Politicky exponovaná osoba alebo podniká spolu s Politicky exponovanou osobou, alebo
  - b) Klienta, ktorý bol zriadený v prospech Politicky exponovanej osoby.  
Banka má právo od Politicky exponovanej osoby požadovať, aby jej preukázala pôvod majetku a pôvod finančných prostriedkov Obchodu
- 1.2.27. **Pracovný deň**  
deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť Banka Platiteľa alebo Banka Prijemcu, ktorí sa zúčastňujú na vykonávaní Platobnej operácie a tento deň nie je dňom pracovného pokoja alebo pracovného voľna v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov
- 1.2.28. **Príjemca**  
osoba, ktorá je príjemcom finančných prostriedkov Platobnej operácie
- 1.2.29. **Rámcová zmluva**  
zmluva, na základe ktorej Banka poskytuje Klientovi Platobné služby. Platnosť Rámcovej zmluvy je dohodnutá v zmluve o príslušnom Obchode. Rámcová zmluva sa v závislosti od poskytnutých služieb skladá z nasledujúcich zmluvných dokumentov: zmluva o príslušnom Obchode, obchodné podmienky k príslušnému Obchodu, VOP, Sadzobník Banky a ďalšie dokumenty, ktoré svojim obsahom súvisia s príslušným Obchodom a sú uverejnené v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky www.csob.sk Klient má právo získať informácie tvoriace obsah Rámcovej zmluvy v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o platobných službách
- 1.2.30. **Referenčný výmenný kurz**  
výmenný kurz, ktorý sa používa ako základ na prepočet medzi menami a ktorý pochádza z verejne dostupného zdroja
- 1.2.31. **Referenčná úroková sadzba**  
úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte úroku a ktorá pochádza z verejne dostupného zdroja
- 1.2.32. **Sadzobník Banky**  
každý dokument, ktorý obsahuje údaje o druhoch a výške poplatkov Banky súvisiacich s príslušným Obchodom a ktorý obsahuje vo svojom názve pojem „sadzobník“
- 1.2.33. **Spotrebiteľ**  
fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení Rámcovej zmluvy, alebo akéhokoľvek iného Obchodu nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania
- 1.2.34. **Tuzemec**  
právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike alebo fyzická osoba s trvalým pobytom v Slovenskej republike. Tuzemcom je aj organizačná zložka Tuzemca v zahraničí
- 1.2.35. **Účet**  
účet zriadený a vedený v súlade s všeobecne záväznými právnymi predpismi na základe zmluvy o príslušnom Obchode



- Účtu. Majiteľ účtu a Disponenti sú povinní stanoviť svoje Podpisové vzory na formulári Banky pred zamestnancom Banky, inak musia byť ich podpisy úradne osvedčené. V prípade, ak v čase stanovenia alebo zmeny Dispozičných oprávnení Disponent nestanoví v Banke svoje Podpisové vzory, nemá oprávnenie nakladať s finančnými prostriedkami na Účte, s čímnymi papiermi na investičnom konte Majiteľa účtu, ani nakladať s Účtom, a to aj napriek tomu, že je na daných Dispozičných oprávneniach uvedený ako Disponent. Súčasťou Dispozičných oprávnení môžu byť na základe požiadavky Majiteľa účtu aj ďalšie spôsoby zabezpečenia, napr. používanie hesla (kombinácia číselných a abecedných znakov), stanovenie maximálnej výšky jednej Platobnej operácie, kombinácia podpisov Disponentov, odťahok pečiatky a pod. Majiteľ účtu je povinný zachovávať mlčanlivosť o svojich Podpisových vzoroch, Dispozičných oprávneniach a o iných spôsoboch zabezpečenia. Súčasťou zmluvy o Účte je okrem Dispozičných oprávnení aj Zoznam osôb oprávnených v Banke predkladať Platobné príkazy a Súhlas s inkasom a zriadovať službu SEPA inkaso.
- 2.111. Maloletá osoba, ktorej Banka zriadila Účet na žiadosť osoby oprávnenej za maloletého konat' po predložení dokladov uvedených v príslušných ustanoveniach týchto VOP, môže od 15 rokov do dovŕšenia plnoletosti nakladať s Účtom v rozsahu oprávnenia ustanoveného jeho zákonným zástupcom (o Dispozičných oprávneniach. Dovŕšením osemnásteho roku veku, alebo ak sa maloletá osoba (do 16 rokov veku) stane plnoletou v dôsledku uzatvorenia manželstva, bez ďalšieho úkonu je oprávnená bez obmedzenia nakladať s Účtom ako Majiteľ účtu, pričom je zároveň povinná bezodkladne stanoviť v Banke svoje Podpisové vzory a zmeniť Dispozičné oprávnenia k danému Účtu.
- 2.112. Dispozičné oprávnenia môže Majiteľ účtu zmeniť, pričom tieto zmenené Dispozičné oprávnenia nadožadujú účinnosť najneskôr nasledujúci pracovný deň po ich doručení Banke, pokiaľ Majiteľ účtu nepožaduje neskorší termín účinnosti. Zmeny Dispozičných oprávnení sa nevzťahujú na dispozičné doručené pred ich účinnosťou. Dispozičné oprávnenia môže Majiteľ účtu zrušiť, a to výhradne s okamžitou účinnosťou.
- 2.113. Majiteľ účtu je povinný bez zbytočného odkladu písomne oznámiť a doručiť Banke doklady preukazujúce všetky zmeny v údajoch a dokladoch požadovaných pri uzatvorení zmluvného vzťahu s Bankou a na požiadanie Banky predložiť doklady, ktoré Banka vyžaduje pre overenie ním uvádzaných skutočností. Neoznámenia týchto zmien a nepredloženie Bankou požadovaných a/alebo dohodnutých dokladov sa považuje za porušenie zmluvných podmienok, a zároveň Majiteľ účtu zodpovedá za škodu, ak z tohto dôvodu vznikne.
- 2.114. Majiteľ účtu zodpovedá za aktuálnosť, správnosť a úplnosť údajov odovzdaných Banke v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, ako aj za splnenie si povinnosti, ktoré mu v súvislosti so záväzkovo-právnymi vzťahmi s Bankou vyplývajú najmä zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Tieto skutočnosti potvrdzuje Majiteľ účtu svojím podpisom na formulári Osobných údajov pred povereným zamestnancom Banky, prípadne na iných písomnostiach a dokumentoch osvedčujúcich ním uvádzané skutočnosti.
- 2.115. Disponent je oprávnený nakladať s finančnými prostriedkami na Účte, overiť aktuálny použiteľný zostatok na Účte, doručovať písomné dispozičné príkazy a preberať korešpondenciu pre Majiteľa účtu, pokiaľ táto korešpondencia nie je určená do vlastných rúk Majiteľa účtu. Všetky ostatné údaje, ktoré súvisia s vedením Účtu a ktoré vyplývajú zo zmluvy o Účte, má len Majiteľ účtu. Disponent je oprávnený splnomocniť tretiu osobu v rámci svojich oprávnení len s predchádzajúcim písomným súhlasom Majiteľa účtu.
- 2.116. Bez príkazu Majiteľa účtu je Banka oprávnená odpísať finančné prostriedky z jeho Účtu:
- ak uskutočňuje zúčtovanie poplatkov podľa Sadzobníka Banky a iných pohľadávok Banky voči Majiteľovi účtu, alebo
  - ak uskutočňuje zúčtovanie dodatočných poplatkov Inej banky, alebo
  - z dôvodu oprávneného zúčtovania Banky alebo Inej banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, alebo
  - na úhradu Platobných operácií uskutočnených v súvislosti s platobnou kartou, na úhradu úrokov z omeškania, debetných úrokov pri nepovolenom prečerpaní na Účte, ako aj poplatkov Inej banky za inkaso šekov, alebo
  - ak uskutočňuje zášku dane podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo
  - v prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito VOP alebo konkrétneho zmluvou uzatvorenom s Majiteľom účtu, alebo
  - v prípade vzájomného vyrovnania pohľadávok a záväzkov pred zrušením Účtu, alebo
  - ak Banka už pripísala finančné prostriedky na Účet Klienta, ale Banka neboli pripísané finančné prostriedky na krytie sumy prevodu na Účet vedený v príslušnej korešpondenčnej Inej banky, alebo
  - ak ide o finančné prostriedky poukázané na Účet Majiteľa účtu neoprávnené za obdobie, počas ktorého Majiteľ účtu nespĺňa podmienky nároku na dávku dôchodkového zabezpečenia a na jej výplatu. Banka je oprávnená vykonať prevod neoprávnené vyplatených finančných prostriedkov z Účtu Majiteľa na základe písomnej žiadosti poukazovateľa dávok dôchodkového zabezpečenia o vrátenie neoprávnené poukázaných dávok dôchodkového zabezpečenia.
- 2.117. Banka je oprávnená od zmluvy o Účte odstúpiť a Účet zrušiť, ak do 10 pracovných dní od uzatvorenia zmluvy o Účte nebol na Účet vložený aspoň základný minimálny vklad v súlade s bodom 2.1.8. týchto VOP alebo ak Majiteľ účtu, ktorý je povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov, do 3 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o Účte nepredložil Banke potvrdenie preukazujúce overenie predmetnej zmluvy o Účte podľa príslušných ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 2.118. Banka a Majiteľ účtu môžu Rámcovú zmluvu kedykoľvek písomne vypovedať. V prípade vypovedania Majiteľa účtu je vypovedná lehota 30 dní a začína plynúť dňom doručenia písomnej vypovede Banke. V prípade, že k Účtu nie je vydaný Platobný prostriedok a na Účte sú viazané produkty a služby, ktoré možno ukončiť zároveň s Rámcovou zmluvou, vypovedná lehota sa neuplatňuje a zmluva zaniká dňom doručenia písomnej vypovede Banke. Banka akceptuje aj vypoved Rámcovej zmluvy doručenú poštou, ale len v prípade, ak je pravosť podpisu Majiteľa účtu na vypovedi úradne osvedčená.
- 2.119. Banka môže Rámcovú zmluvu písomne vypovedať s dvadsaťmesačným vypovedným lehotou, ktorá začína plynúť od prvého dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná vypovedať odoslána Banke, a to aj bez uvedenia dôvodu. Banka môže zmluvu o Účte vypovedať okamžite, ak majiteľ účtu konal preukázateľne podvodným spôsobom, alebo v prípade porušenia zmluvných podmienok uvedených v Rámcovej zmluve.
- 2.120. V prípade ukončenia platnosti Rámcovej zmluvy Banka vyrovná/započíta pohľadávky a záväzky, ktoré sa týkajú Účtu a Účtu zruší. So zostatkom finančných prostriedkov zrušeného Účtu Banka naloží podľa písomnej dispozičnej príkazu Majiteľa účtu. Ak Majiteľ účtu neurčí, ako sa má naložiť so zostatkom Účtu, Banka zruší Účet a zostatok Účtu eviduje bez určenia doby premlčania práva na jeho výplatu. V prípade uzatvorenia zmluvy o Účte na dobu určitú Banka postupuje po uplynutí dohodnutej doby rovnako. Ak Majiteľ účtu vypovedá Rámcovú zmluvu, pričom Účet vykazuje nepovolený debetný zostatok, je Majiteľ účtu povinný vyrovnat do konca vypovednej lehoty debetný zostatok vrátane prísluších úrokov.
- 2.121. V deň, keď sa Banka preukázateľne dozvie o úmrtí Majiteľa účtu alebo o jeho vyhlásení za mŕtveho, zablokuje účet a ukončí zasielanie akýchkoľvek korešpondencií súvisiacej s Účtom. Banka Účet ďalej úročí a účtuje poplatky v zmysle príslušného Sadzobníka Banky a umožní Nakladať s finančnými prostriedkami na Účte podľa rozhodnutia alebo príslušného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. Úmrtím Majiteľa účtu, alebo jeho vyhlásením za mŕtveho resp. dňom, kedy sa Banka o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie, zanikajú všetky Majiteľom účtu udelené príkazy a plnomocenstvá, vrátane všetkých oprávnení Disponentov.
- 2.122. Majiteľ účtu môže Banku požiadať o obmedzenie Nakladania s finančnými prostriedkami na Účte formou vinikulácie, podmienky ktorej dohodne Banka s Majiteľom účtu v osobitnej písomnej dohode. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte vo výške presahujúcej vinikulovanú sumu, nie je obmedzené. Nakladanie s Účtom môže byť podmienené alebo obmedzené okrem podmienok vinikulácie aj zákazom Nakladania s finančnými prostriedkami na Účte na základe písomného príkazu Majiteľa účtu (blokácia prostriedkov), rozhodnutím súdu, exekútora alebo iného oprávneného orgánu o zákaze nakladania s Účtom a s finančnými prostriedkami na Účte, Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Majiteľovi účtu v dôsledku obmedzenia nakladania s Účtom a s finančnými prostriedkami na Účte oprávnenou osobou.
- 2.123. Banka je povinná na základe rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu zablokovať finančné prostriedky na Účte Klienta a realizovať exekučné konanie, resp. výkon rozhodnutia (ďalej len „exekúcia“) v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak je zostatok evidovaný na Účte vyšší ako pohľadávka vymáhaná exekúciou, Banka je oprávnená previesť finančné prostriedky vo výške zodpovedajúcej pohľadávke vymáhanéj exekúciou na osobitný Účet, kde budú tieto finančné prostriedky blokované. Uročenie finančných prostriedkov prevedených na osobitný Účet zostáva bez zmeny. Nakladanie s finančnými prostriedkami na Účte vo výške presahujúcej blokovanú sumu nie je obmedzené. Ak sa vedie exekúcia alebo výkon rozhodnutia na pohľadávku z vkladového účtu, stane sa vklad, príp. časť vkladu vo výške zodpovedajúcej pohľadávke vymáhanéj exekúciou alebo výkonom rozhodnutia, splatným dňom doručenia príkazu na začatie exekúcie prikázanim pohľadávky z účtu do Banky. Banka je v tomto prípade oprávnená účtovať si poplatky za nedodržanie dohodnutej doby trvania vkladu v súlade so Sadzobníkom Banky. V prípade správny Účtu/Účtov Klienta, na majetok ktorého je vedená exekúcia, je Banka oprávnená blokovať sumu poplatkov za správy Účtu na Účte Klienta a zúčtovať poplatky za správy účtu a vykonané Platobné operácie po ukončení exekúcie, a to v zmysle Sadzobníka Banky platného v čase vzniku nároku Banky na príslušný poplatok.
- 2.124. Banka je oprávnená zmeniť čísla všetkých Účtov vedených pre Klienta, najmä z dôvodu zmeny bankového informačného systému. Každú takúto zmenu sa Banka zaväzuje oznámiť Klientovi v primeranom časovom predstihu.

- 2.125. Banka je oprávnená jednostranne meniť podmienky Rámcovej zmluvy, ak o takejto zmene bude Sprotrebiteľ ako aj o jeho možnosti vypovedať túto zmluvu bez zbytočného odkladu písomne informovať s tým, že Sprotrebiteľ má v takomto prípade právo bezplatne s okamžitou účinnosťou vypovedať Rámcovú zmluvu. Za písomné informovanie Sprotrebiteľa sa považuje aj informácia vo výpise z Platobného účtu.
- ## 2.2 Platobné operácie
- ### Všeobecné ustanovenia
- 2.2.1. Bankovým spojením pre účely Platobnej operácie sa rozumie jedinečný identifikátor, ktorým je:
- číslo účtu Platiteľa/Prijemcu a identifikčný kód Banky Platiteľa/Prijemcu. Číslo účtu tvorí najviac 16 číslic, predčíslie účtu obsahuje maximálne šesť číslic; základné číslo účtu obsahuje maximálne desať číslic; identifikčný kód obsahuje štyri číslice.  
Príklad: 1234567-1234567890/7500, 123456789/7500, alebo
  - IBAN Platiteľa/Prijemcu a BIC (SWIFT kód) Platiteľa/Prijemcu. IBAN obsahuje maximálne 34 znakov, BIC (Swift kód) obsahuje 8 alebo 11 znakov.  
Príklad: BE68 5390 0754 7034\_KREDEBEB, alebo
  - číslo účtu Prijemcu, identifikčný kód Banky Prijemcu, názov Banky Prijemcu a názov Prijemcu.  
Príklad 1234567890\_FW123456789\_United Community Bank\_Johny Cash...
- Klient je povinný informovať svojich obchodných partnerov o svojom Bankovom spojení pre účely tuzemských bezhotovostných platobných operácií v zmysle tohto bodu, písm. a), pre účely cezhraničných platobných operácií v zmysle tohto bodu, písm. b). Pre krajiny nepoužívajúce IBAN, číslo účtu prijemcu musí byť uvedené v súlade s týmto bodom, písm. c).  
Ak Platiteľ nevedie správny jedinečný identifikátor na Platobnom príkaze, v zmysle bodov 2.2.32, 2.2.35, 2.2.37, 2.2.38 týchto VOP to bude znamenať, že Platobný príkaz nie je vyplnený správne. Banka je oprávnená takto nesprávne vyplnený Platobný príkaz odmietnuť v zmysle § 5 zákona o platobných službách.
- 2.2.2. Platobnú operáciu sa rozumie vklad, výber alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn Platiteľa alebo Prijemcu Banke vykonávaný v rámci Platobných služieb. Banka zodpovedá za správne vykonanie Platobnej operácie v zmysle príslušných ustanovení zákona o platobných službách.
- 2.2.3. Platobným príkazom na úhradu (ďalej len „Platobný príkaz“) sa rozumie bezpodmienečný a jednoznačný pokyn Platiteľa Banke na vykonanie Platobnej operácie v písomnej alebo elektronickej forme na platných formulároch Banky, alebo v písomnej alebo elektronickej forme daný pokyn Banke na vykonanie Platby, obsahujúci náležitosti určené Bankou; Platobný príkaz daný na vykonávanie opakovaných Platieb sa označuje ako Trvalý platobný príkaz na úhradu. Platobný príkaz daný na vykonávanie opakovaných Platieb nad Klientom stanovený limit sa označuje ako Pravidelný prevod nad dohodnutý limit.
- 2.2.4. Platobným príkazom na inkaso sa rozumie pokyn Prijemcu sumy Platobnej operácie na odpísanie sumy Platobnej operácie z Platobného účtu Platiteľa, pričom Banka Platiteľa vykoná odpísanie len vtedy, ak mu Platiteľ vopred vo formulári Súhlas s inkasom udelil súhlas s jednotlivým, alebo opakovaným odpísaním finančných prostriedkov Platiteľ udeľením Súhlasu s inkasom zároveň potvrdzuje, že informácie o konkrétnej sume budúcej Platobnej operácie vyplývajúcej z dohody medzi ním a Prijemcom platobnej operácie mu boli, resp. v zmysle dohody s Prijemcom mu budú sprístupnené Prijemcom dohodnutým spôsobom najmenej 4 týždne pred dátumom pripísania Platobnej operácie, resp. že si je vedomý, že takéto informácie mu nie je možné sprístupniť. Platiteľ si je vedomý, že nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov v prípadoch, kedy udelil Súhlas s inkasom Banke a informácia o sume Platobnej operácie mu bola Prijemcom sprístupnená.
- 2.2.5. Platobným príkazom na inkaso sa rozumie platba v mene EUR do SEPA krajín so správnym zadaným IBAN, BIC (SWIFT kód), s kódom spopolatenia „SHA“, názvom Prijemcu a bez dopĺňajúcich správ. Banka Platiteľa a Prijemcu musia mať sídlo na území SEPA krajín. Výška platby nie je limitovaná a je pripísaná na účet Banky Prijemcu. Pracovný deň nasledujúci po dni odpísania finančných prostriedkov z účtu Platiteľa. Zrýchlené a urgentné platby v mene EUR nie sú považované za SEPA platby.
- 2.2.6. Platobným príkazom na SEPA inkaso sa rozumie pokyn Prijemcu sumy Platobnej operácie na odpísanie sumy Platobnej operácie z Platobného účtu Platiteľa, pričom Banka Platiteľa vykoná odpísanie len vtedy, ak jej Platiteľ vopred udelil súhlas s jednotlivým, alebo opakovaným odpísaním finančných prostriedkov prostredníctvom zriadenia služby SEPA inkaso v Banke. Platiteľ zriadením služby SEPA inkaso zároveň potvrdzuje, že informácie o konkrétnej sume budúcej Platobnej operácie vyplývajúcej z dohody medzi ním a Prijemcom platobnej operácie mu boli, resp. v zmysle dohody s Prijemcom mu budú sprístupnené Prijemcom dohodnutým spôsobom najmenej 4 dni pred dátumom odpísania Platobnej operácie, resp. že si je vedomý, že takéto informácie mu nie je možné sprístupniť. Platiteľ nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov v prípadoch, kedy boli splnené podmienky dohodnuté pri zriadení služby SEPA inkaso v Banke a informácia o sume Platobnej operácie mu bola Prijemcom sprístupnená.
- 2.2.7. Pokladničný zloženku sa rozumie pokyn Platiteľa – tretej osoby na vykonanie Platby v hotovosti na Účte Prijemcu v Banke. Tretia osoba je osoba, ktorá nie je Majiteľom ani Disponentom účtu v prospech ktorého je pripísaná Platba v hotovosti.
- 2.2.8. Inkaso je Platobná služba, pri ktorej sa suma Platobnej operácie odpisuje z Platobného účtu Platiteľa, pričom Platobný príkaz predkladá Prijemca na základe súhlasu Platiteľa s takýmto odpísaním udeľením na formulári Súhlas s inkasom Prijemcov. Banka Prijemcu môže Banke Platiteľa, SÍPO je združené inkaso platieb obyvateľstva. Ide o špeciálny produkt Slovenskej pošty.
- 2.2.9. Platobná služba v mene EUR na území SEPA krajín, pri ktorej sa suma Platobnej operácie odpisuje z Platobného účtu Platiteľa, pričom Platobný príkaz predkladá Prijemca na základe súhlasu Platiteľa s takýmto odpísaním udeľením Prijemcov. Banka Prijemcu alebo Banka Platiteľa. Tento súhlas vyjadruje Platiteľ zriadením služby SEPA inkaso v Banke. Ak si Platiteľ nezriadi v Banke službu SEPA inkaso, Banka považuje jeho Účty za zatvorené voči SEPA inkasom.
- 2.2.10. Okamih pripatia Platobné príkazy je deň splatnosti Platobného príkazu (ďalej len „deň splatnosti“). Banka potvrdí okamih prevzatia písomného Platobného príkazu (deň, mesiac a rok, čas prijatia) odťahkom prezentačnej pečiatky na kópii Platobného príkazu a podpisom oprávneného zamestnanca Banky. Odťahok prezentačnej pečiatky Banky a podpis oprávneného zamestnanca Banky na kópii Platobného príkazu nie sú potvrdením o uskutočnení Platobného príkazu. O potvrdenie už uskutočneného Platobného príkazu je Klient oprávnený požiadať v ktoromkoľvek prevádzkovom priestore Banky prístupnom verejnosti.
- 2.2.11. Klient je oprávnený Nakladať s finančnými prostriedkami na Platobnom účte na základe Platobného príkazu a Súhlasu s inkasom na platných formulároch Banky alebo na formulároch, ktoré spĺňajú náležitosti v zmysle zákona o platobných službách a sú vopred odsúhlasené Banke, v prípade služby SEPA inkaso v súlade s podmienkami dohodnutými pri zriadení tejto služby v Banke, a to do výšky disponibilného zostatku na Účte (sumy zostatku na Účte znížené o výšku minimálneho zostatku na Účte podľa bodu 2.1.8 týchto VOP), príp. do zmluvne dohodnutej výšky v prípade dohody medzi Bankou a Majiteľom účtu uzavretej v súlade s § 710 Obchodného zákonníka (povolené prečerpanie účtu).
- 2.2.12. Pri Platobných operáciách vykonávaných na základe Platobného príkazu, Súhlasu s inkasom alebo SEPA inkaso je Platiteľ je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na svojom Platobnom účte, aby Banka mohla vykonať Platbu, Inkaso, SEPA inkaso v prospech účtu Prijemcu. Disponibilným zostatkom sa rozumie suma zostatku na Účte znížená o výšku minimálneho zostatku na Účte podľa bodu 2.1.8 týchto VOP.
- 2.2.13. a) Ak nemá Platiteľ v deň splatnosti dostatok finančných prostriedkov na Platobnom účte, Banka opakuje vykonanie Platobnej operácie po dobu dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni splatnosti Platobného príkazu. Ak Platiteľ do uvedenej lehoty nezabezpečí na svojom Platobnom účte dostatok finančných prostriedkov, Banka Platobný príkaz odmietne vykonať.  
b) Opakovanie Platobnej operácie neplatí pre Platobné príkazy na SEPA inkaso. Banka odmietne vykonať operácie súvisiace so službou SEPA inkaso v dôsledku nedostatku finančných prostriedkov na Platobnom účte v deň splatnosti Platobného príkazu na SEPA inkaso.  
c) Opakovanie Platobnej operácie neplatí pre platby zadané cez elektronické kanály vo forme „splatka kreditej karty“ a platba medzi účtami klienta  
d) O odmietnutí Platobnej operácie Banka informuje Platiteľa v listinnej forme alebo iným vopred dohodnutým spôsobom (ďalej aj ako „Avízo o nezrealizovanej platbe“).  
e) Banka Klientovi zaslala „Avízo o nezrealizovanej platbe“ aj v prípade:  
ea) formálnej chyby v Platobnom príkaze/Súhlase s inkasom,  
eb) ak výška Inkasa prevyšuje limit zadaný Platiteľom,  
ec) ak Platiteľ nemal zriadený Súhlas s inkasom (t.j. ak bol Platobný príkaz, ktorý Banka z objektívnych príčin nevykoná predložený Banke iným subjektom ako Platiteľom a Súhlas s inkasom Platiteľ nebol Banke doručení),  
ed) z dôvodu nedostupnosti účtu Prijemcu (účet zrušený),  
ee) ak si Platiteľ nezriadi v Banke službu SEPA inkaso alebo nebolí dodržané podmienky služby SEPA inkaso pre vykonanie platby na základe služby SEPA inkaso.  
Banka si za „Avízo o nezrealizovanej platbe“ účtuje poplatok v zmysle Sadzobníka Banky platného v deň zaslania „Avízo o nezrealizovanej platbe“.
- 2.2.14. Banka je povinná overovať autorizáciu Platobných príkazov Klienta podľa Dispozičných oprávnení a Podpisových vzorov alebo iných identifikačných kľúčov a pri Platobných príkazoch vystavených nad sumu uvedenú vo všeobecne záväzných právnych predpisoch je Banka zároveň povinná overovať tožnosť predkladateľa Platobného príkazu. Platobný príkaz môže Klient odvolať (zrušiť alebo zmeniť) iba v prípadoch ustanovených v zákone o platobných službách, resp. ak to zákon o platobných služ-

bách nevyučuje. Odvolanie (zrušenie alebo zmena) Platobného príkazu musí byť v Banke doručené v listinnej forme.

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

#### A. Hotovostné Platobné operácie

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

#### B. Bezhotovostné Platobné operácie

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

Služba	Platobný príkaz na úhradu	Zrýchlená platba v mene EUR v rámci SR	Urgentná platba v mene EUR v reálnom čase	SEPA platba v mene EUR	Platba do zahraničia
1. ČSOB Links 24	áno	nie	áno	áno	áno
2. ČSOB Mobil 24	áno	nie	nie	nie	nie
3. ČSOB Internetbanking 24	áno	áno	áno	áno	áno
4. ČSOB BusinessBanking Lite	áno	áno	áno	áno	áno
5. ČSOB BusinessBanking 24	áno	áno	áno	áno	áno
6. ČSOB MultiCash 24	áno	áno*	áno	áno	áno
7. w1se	áno*	áno*	áno*	áno*	áno*

\* možné len po splnení špecifických podmienok stanovených Bankou

- 2.2.31. Banka vykonáva bezhotovostné Platobné operácie za podmienok uvedených v týchto VOP a v lehotách ustanovených v dokumente „Informácie o lehotách“, ak ide o Platobné operácie:
- v mene EUR, ak Banka Platiteľa a Banka Prijemcu majú svoje sídlo na území Slovenskej republiky (ďalej len „tuzemské bezhotovostné platobné operácie“)
  - v mene EUR v rámci SEPA krajín (ďalej len „SEPA platby“ a „SEPA inkasá“)
  - v ostatných menách a v mene EUR mimo SEPA krajín. Do tejto kategórie patria tiež Platobné operácie v mene EUR v rámci SEPA krajín nespĺňajúce podmienky SEPA platby (ďalej len „Platby do zahraničia“)
  - v mene EUR a cudzích menách, ak Banka Platiteľa a Banka Prijemcu sú totožní (ďalej len „vnútrobankové platobné operácie“)
  - intracompany platobné operácie – platby medzi Účtami jednej spoločnosti alebo medzi Účtami spoločnosti, ktoré majú medzi sebou postavenie ovládanej alebo ovládajúcej osoby v zmysle § 66a Obchodného zákonníka, využívané pri cezhraničných platobných operáciách. Platobné príkazy k obdĺžnikovému účtu musia byť do Banky zaslané elektronicky a správne označené symbolom „INTC“.
- 2.2.32. Klient je povinný na každom Platobnom príkaze, ktorý predkladá Banke uviesť menu Platobnej operácie. Pokiaľ mena Platobnej operácie klientom uvedená nie je, Banka vykoná Platobný príkaz v domácej mene.
- 2.2.33. Banka vykonáva Tuzemské bezhotovostné platobné operácie a Vnútrobankové platobné operácie v mene EUR na základe Tuzemského platobného príkazu na úhradu, Tuzemského platobného príkazu na inkaso, Hromadného platobného príkazu na úhradu, Trvalého platobného príkazu na úhradu, Trvalého platobného príkazu na inkaso, Súhlasu s inkasom a na základe služby SEPA inkaso.

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

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

Nepovinné náležitosti:

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

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

- Povinné náležitosti ako pri tuzemskom platobnom príkaze na úhradu, a nasledujúce povinné náležitosti:
- suma Trvalého platobného príkazu na úhradu (Klient uvedie sumu, ktorá má zostať na účte)
  - suma Pravidelného prevodu nad dohodnutý limit (Klient uvedie sumu, ktorá má zostať na účte)
  - frekvencia Platby (pravidelnosť opakovania Platby)
  - dátum účinnosti,
  - miesto a dátum vyhotovenia (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu prijatia Platobného príkazu Bankou),
  - podpis Platiteľa podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý

Súhlas s inkasom obsahuje nasledovné povinné náležitosti:

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

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

- 2.2.35. Ak Platiteľ zadal Banke žiadosť o zadanie/zmenu/zrušenie Súhlasu s inkasom SIPO v písomnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom pred 19. dňom v mesiaci platí, že zadanie/zmena Súhlasu s inkasom SIPO bude účinná od nasledujúceho mesiaca. Zrušenie súhlasu s inkasom sa vykoná poslednýkrát v mesiaci podania žiadosti zrušenia Súhlasu s inkasom SIPO v listinnej, alebo elektronickej forme na formulári Súhlas s inkasom SIPO po 19. dňi v mesiaci platí, že zadanie/zmena Súhlasu s inkasom SIPO bude účinná o dva mesiace. Pri zrušení Súhlasu s inkasom SIPO sa inkaso poslednýkrát vykoná v mesiaci nasledujúcom po podaní žiadosti o zrušenie Súhlasu s inkasom SIPO.

- 2.2.36. Ak Klient využije pre identifikáciu Platby uvedenú tieto údaje:
- variabilný symbol – evidénčné číslo účtu Platiteľa SIPO
  - konštantný symbol 0558
  - špecifický symbol 333333MMRR, kde 333333 je konštanta, MM je údaj pre mesiac, RR je údaj pre rok
- ostatné povinné náležitosti Tuzemského platobného príkazu na úhradu v zmysle bodu 2.2.32.

- 2.2.37. Ak Platiteľ zadal Banke Súhlas s inkasom z jeho Platobného účtu v prospech Účtu Prijemcu vedeného v Banke Prijemcu, ktorý zmenil číslo Účtu Prijemcu, Platiteľ súhlasí s tým, že Banka vykoná Platobnú operáciu v prospech aktuálneho Účtu Prijemcu. Ak Platiteľ s týmto postupom nesúhlasí, je oprávnený zrušiť pôvodný Súhlas s inkasom.
- 2.2.38. Banka vykonáva SEPA platby na základe SEPA Platobného príkazu, SEPA trvalého platobného príkazu a SEPA inkasá v súlade s podmienkami služby SEPA inkaso.

SEPA platby obsahujú nasledovné povinné náležitosti:

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

SEPA trvalý príkaz obsahuje nasledovné povinné náležitosti:

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

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

Podmienky služby SEPA inkaso obsahujú nasledovné povinné náležitosti:

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

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

Platby do zahraničia majú nasledovné povinné náležitosti:

- názov a číslo účtu Platiteľa, v zmysle bodu 2.2.1 a-b)
- názov, adresa a číslo účtu Prijemcu v zmysle bodu 2.2.1 b) c) (pri Platobných operáciách smerovaných do členských štátov EHP musí byť uvedené číslo účtu Prijemcu v štruktúre IBAN (International Bank Account Number). V prípade, že Platiteľ neuvedie IBAN a BIC (SWIFT kód) v správnej forme, môže zahraničná Banka Prijemcu vyžadovať dodatočné poplatky, prípadne Platbu vrátiť),
- presný názov a úplná adresa Banky Prijemcu, BIC (SWIFT kód) adresa Banky Prijemcu alebo národný smerovací kód Banky Prijemcu
- suma Platobnej operácie (údaj obsahujúci maximálne dvanásť číselných znakov, vrátane dvoch desatinných miest),
- označenie meny Platobnej operácie (ISO kód meny podľa číselníka NBS),
- platobný titul (kód podľa číselníka NBS označujúci charakter platby),
- kód spolplatnenia Platobnej operácie OUR (všetky poplatky hradí platiteľ), SHA (delené poplatky);

- Platiteľ hradí poplatky Banky Platiteľa/Príjemca hradí poplatky Banky Prijemcu a sprostredkujúcich bánk alebo BEN (všetky poplatky hradí Prijemca). Banka považuje uvedenie kódu spoplatnenia Platobnej operácie OJR za výslovnú žiadosť Klienta o vykonanie Platby do zahraničia tak, že všetky poplatky hradí Platiteľ. Zároveň uvedením príslušného kódu spoplatnenia Platobnej operácie Klient súhlasí so zúčtovaním poplatku zodpovedajúceho danému kódu spoplatnenia podľa Sadzobníka Banky platného v deň zadania Platobného príkazu.
- h) platieb v mene členských krajín EHP do krajín EHP je povinný kód spoplatnenia SHA, ak nie je dohodnuté inak.
  - i) miesto a dátum vyhotovenia (pokiaľ nie je uvedený, platí dátum okamihu doručenia Platobného príkazu Banke).
  - j) podpis podľa Podpisového vzoru, prípadne iný overovací kľúč, ak je zmluvne dohodnutý.

#### Nepovinné náležitosti

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

#### Trvalý príkaz platby do zahraničia obsahuje nasledovné povinné náležitosti:

- Povinné náležitosti rovnaké ako pri Platbe do zahraničia a nasledujúce povinné náležitosti:
- k) frekvencia Platby (pravdepodobnosť opakovania Platby)
  - l) deň opakovania Platby
  - m) dátum prvej Platby (dátum, kedy sa vykoná prvá Platba, môže byť iný než každá nasledujúca opakujúca sa Platba)
  - n) dátum ukončenia (dátum expirácie Trvalého platobného príkazu, dátum, od kedy sa nebude vykonávať opakovaná Platba daná na základe požiadavky Platiteľa).

#### Vnútrobankové platobné operácie v cudzích menách majú nasledovné povinné náležitosti:

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

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

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

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

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

#### C. Lehoty na vykonanie Platobnej operácie

2.2.43. Lehotu (cut-off time) je čas, do ktorého Banka prijíma alebo preberá Platobné príkazy, ktoré sa realizujú so istým Pracovným deňom. Cut-off time je určený presnou hodinou, ako hranicu pre príjem Platobných príkazov. Po tomto čase (po cut-off time) sú Platobné príkazy realizované so splatnosťou nasledujúci Pracovný deň.

2.2.44. Klient je povinný doručiť Platobný príkaz Banke v lehotách stanovených Bankou. Lehota a čas na odovzdanie a spracovanie Platobnej operácie sú uvedené v dokumente „Informácie o lehotách“, ktorý je uverejnený v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky [www.csob.sk](http://www.csob.sk). „Informácie o lehotách“ sú súčasťou VOP a Banka je oprávnená ich aktualizovať. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne v dôsledku nevykonania Platobnej operácie, ak nebudú súčasne splnené všetky podmienky jej vykonania zo strany Platiteľa. Platobné príkazy prijaté po lehotách stanovených Bankou v dokumente „Informácie o lehotách“ sa považujú za prijaté v nasledujúci Pracovný deň.

2.2.45. Banka odpíše sumu Platobnej operácie z Platobného účtu Platiteľa v deň splatnosti Platobného príkazu. Ak je deň splatnosti uvedený na Platobnom príkaze a sú splnené podmienky na vykonanie Platobnej operácie upravené týmto VOP, suma Platobnej operácie bude odpísaná z Platobného stanovený deň. Ak tento deň nie je Pracovným dňom Banky, suma Platobnej operácie bude odpísaná nasledujúci Pracovný deň Banky. Ak deň splatnosti nie je uvedený na Platobnom príkaze a sú splnené podmienky na vykonanie Platobnej operácie podľa týchto VOP, Banka odpíše sumu Platobnej operácie v ten istý Pracovný deň ako je okamih prijatia Platobného príkazu. Ak Platiteľ predloží Platobný príkaz po lehote určenej v dokumente Informácie o lehotách suma Platobnej operácie bude odpísaná najbližší nasledujúci Pracovný deň Banky. Dňom splatnosti Platobného príkazu sa Platobný príkaz stáva neodvolateľným.

2.2.46. V prípade výnimčnej žiadosti Klienta na spracovanie Platobnej operácie po stanovenej lehote Banka posúdi možnosť vykonania Platobnej operácie, pričom si vyhradzuje právo nespracovať Platobnú operáciu.

2.2.47. Typy platieb so zvýhodnenou dobou pripísania finančných prostriedkov na Účet Banky Prijemcu sú: Zrychlená platba v mene EUR – Platba vykonaná so skorším pripísaním na Účet Poskytovateľa platobných služieb Prijemcu. Urgentná platba v mene EUR v reálnom čase – Platba spracovaná v reálnom čase cez TARGET 2. Zrychlená platba v mene EUR v rámci SEPA krajín – Platba vykonávaná so skrátenou valutou.

#### D. Informácie o Platobných operáciách, poplatkoch a úrokoch

2.2.48. Banka informuje o odpísaní súm jednotlivých Platobných operácií a o vykonaní jednotlivých Platobných operácií vrátane súm všetkých poplatkov za Platobné operácie a úrokov bezplatne mesačne vo forme výpisu z Platobného účtu spôsobom dohodnutým v zmluve o Účte. Týmto je zároveň splnená povinnosť Banky vyplývajúca z § 715 ods. 4 Obchodného zákonníka. Ak Klient požiadava Banku o častejšie alebo dodatočné poskytovanie informácií o pohyboch a zostatkoch na Platobnom účte, alebo o zasielaní informácií o jednotlivých Platobných operáciách iným ako v zmluve o účte dohodnutým spôsobom, Banka je oprávnená účtovať za poskytnutie informácií poplatok v zmysle Sadzobníka Banky platného v čase poskytnutia informácie.

2.2.49. Po doručení / prevzatí výpisu z Platobného účtu je Majiteľ účtu povinný skontrolovať nadväznosť zúčtovania, správnosť stavu finančných prostriedkov na Platobnom účte a správnosť uskutočnenia prevodov. Pokiaľ Majiteľ účtu – Spotrebiteľ zistí nezrovnalosti v zúčtovaní, prip. neúčtovanie účinných Platobných príkazov, je povinný oznámiť chybu a uplatniť požiadavky na ich odstránenie spôsobom uvedeným v Reklamačnom poriadku bezodkladne, najneskôr však do 13 mesiacov (Nespotrebiteľ do 6 mesiacov) odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Platobného účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na Platobný účet, pokiaľ samostatné obchodné podmienky Banky nestanovujú inú lehotu. Po uplynutí lehoty na nápravu v zmysle zákona o platobných službách postupuje Banka pri náprave v súlade s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

2.2.50. Ak je dohodnuté osobné preberanie výpisov z Platobného účtu v Banke a tieto výpis z účtu nie sú vyžadovateľné najneskôr do 3 mesiacov od skončenia uplynulého kalendárneho roka. Banka je oprávnená nevyžadovateľné za uplynulý kalendárny rok skartovať. Náhradné výpis z účtu poskytne Banka na základe písomnej žiadosti za poplatok v zmysle platného Náhradné výpis z účtu poskytne Banka na základe písomnej žiadosti za poplatok v zmysle bodu 2.2.45 týchto VOP „Písomne“.

2.2.51. Ak je dohodnuté informovanie o Platobných operáciách či na zasielanie výpisov z Platobného účtu, Banka je oprávnená po opakovanom vrátení (2 po sebe nasledujúce mesiace) výpisov Slovenskou poštou, a.s. pozastaviť zasielanie týchto výpisov písomne poštou. V takomto prípade platí, že Banka

sprístupnila výpis Majiteľovi účtu v zmysle príslušných ustanovení zákona o platobných službách. Majiteľ účtu má zároveň možnosť požiadať o dodanie predmetných výpisov, za čo Banka účtuje poplatok v zmysle Sadzobníka Banky.

2.2.51 V zmysle zákona o platobných službách sa na Nespotrebiteľa nevzťahujú ustanovenia §§ 10, 12, 13, 33 ods. 2, 4, 38, 40, 41 a § 43 ods. 1, 2, 5, 6 ako aj § 44 ods. 1 a ods. 4 zákona o platobných službách, pokiaľ nie je dohodnuté inak.

#### 2.3. Konverzné operácie a zmenárenská činnosť

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

### III. ZÁVEREČNÁ ČASŤ

#### 3.1. Reklamácie

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

#### 3.2. Vzájomná komunikácia

- 3.2.1. Dokumenty týkajúce sa Obchodu sú v slovenskom jazyku. Slovenský jazyk je zároveň jazykom vzájomnej komunikácie Banky a Klienta počas trvania zmluvného vzťahu, ak sa Banka a Klient nedohodnú inak.
- 3.2.2. Klient je povinný neodkladne oznámiť Banke všetky skutočnosti súvisiace s Obchodom a predložiť Bankou požadované a/alebo dohodnuté doklady, ktoré môžu viesť k jeho bezodhodnému obohateniu alebo k vzniku škody Banky.
- 3.2.3. Písomnosti doručované poštou zasiela Banka na adresu Klienta uvedenú v zmluve o príslušnom Obchode, prípadne na inú, s Klientom dohodnutú adresu. Banka zasiela písomnosti ako obyčajnú zásielku, doporučený list alebo doporučený list s doručenkou.
- 3.2.4. Ak je písomnosť zasielaná Bankou ako obyčajná zásielka, považuje sa za doručenie na 5. pracovný deň po odoslaní.
- 3.2.5. Pokiaľ Klient svojím konaním alebo opomenutím zmažil doručenie písomnosti a písomnosť pošta vráti ako nedoručenú, účinky doručenia nastávajú v deň, keď bude písomnosť/zásielka vrátená Banke. Účinky doručenia nastávajú aj vtedy, ak Klient odmietne prevziať písomnosť.
- 3.2.6. Písomnosti určené pre Klienta, ktoré sa nedoručia poštou, je v Banke oprávnený prebrať Klient a iné osoby, ktorým Klient udelil plnomocnenosť na takýto úkon, pričom podpis Klienta na plnomocnenstve musí byť úradne osvedčená.
- 3.2.7. Písomnosti Klienta adresované Banke sú považované za doručené, ak boli doručené do ktoréhokoľvek prevádzkového priestoru Banky prístupného verejnosti.
- 3.2.8. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená na marketingové účely a na účely komunikácie s Klientom použiť Klientom oznámené údaje o telefonickom, resp. o elektronickom spojení a prostredníctvom komunikačných operátorov v Slovenskej republike s Klientom komunikovať, resp. zasielať mu marketingové a obchodné informácie, týkajúce sa bankových služieb a produktov Banky. Tento súhlas Klient poskytuje aj subjektom uvedeným v bode 3.5.3 týchto VOP.
- 3.2.9. Klient taktiež súhlasí s vyhotovením zvukových záznamov Bankou pri realizácii telefonických hovorov.
- 3.2.10. Pri dokumentoch predkladaných v inom ako v slovenskom jazyku v českom jazyku je Banka oprávnená požadovať od Klienta úradný preklad predložených dokumentov, pričom náklady na úradný preklad zaisla Klient. Banka nezodpovedá za oneskorenie vykonanie Obchodu v dôsledku potreby úradného prekladu dokumentu.
- 3.2.11. Klient má právo získať informácie o Obchode z týchto VOP alebo Sadzobníka Banky pred jeho uzatvorením. Klient má právo získať informácie aj ústne v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a v elektronickej podobe na internetovej stránke Banky [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

#### 3.3. Ceny a poplatky

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

#### 3.4. Úroky, dane, ochrana vkladov

- 3.4.1. Banka úročí tak kreditný, ako aj debetný zostatok na účte Majiteľa účtu v súlade s úrokovými sadzbami Banky a pravidlami úročenia pre príslušný Obchod. Aktuálne úrokové sadzby a pravidlá úročenia pre príslušné Obchody sú dostupné v prevádzkových priestoroch Banky prístupných verejnosti a na oficiálnej internetovej stránke Banky [www.csob.sk](http://www.csob.sk). Úročením sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na Účet a končí sa dňom, ktorý predchádza ich výberu alebo prevodu z tohto účtu. Úrok zo zostatku účtu sa počíta denne a pripisuje sa na konci úrokového obdobia v mene účtu. Úrokové obdobia je uvedené v pravidlách úročenia.
- 3.4.2. Výnosy (úroky, prémie, výhry, prip. iné) podliehajú v Slovenskej republike zdaneniu podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, pokiaľ medzinárodné zmluvy, ktorými je Slovenská republika viazaná, nestanovujú inak.
- 3.4.3. Finančné prostriedky a vklady na Účtoch a vkladových produktoch, otvorených a vedených Bankou sú chránené v zmysle a za podmienok stanovených v zákone č. 118/1996 Z.z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 3.4.4. Klient podpisom zmluvy o príslušnom Obchode potvrdzuje, že bol Klientom informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby príslušného Obchodu, ktorý je predmetom zmluvy o príslušnom Obchode, o jej očakávanom vývoji v závislosti na zmene podmienok na trhu a podmienok dohodnutých v zmluve o príslušnom Obchode (v prípade, že u príslušného Obchodu je dohodnutá ročná percentuálna sadzba) a taktiež, že mu boli poskytnuté všetky informácie v zmysle zákona z. o bankách (najmä údaje



## Predkladanie Dokumentov

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

- **polročne**, najneskôr do 40. dňa od ukončenia príslušného polroka:
  - Fin 1-04, finančný výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy (výkaz príjmov a výdavkov)
  - Fin 2-04, Aktíva RO, PO, SF a VUC  
Pasíva RO, PO, SF a VUC
  - Fin 3-04, Finančný výkaz o prírastkoch /úbytkoch finančných aktív a finančných pasív podľa sektorov
  - Fin 5-04, Finančný výkaz o štruktúre dlhu subjektu verejnej správy podľa rezidentov a meny
  
- **ročne**, najneskôr do 30.6. nasledujúceho roka:
  - súvahu, Úč ROPO SFOV 1-01
  - Fin 1-04, finančný výkaz o plnení rozpočtu o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy (výkaz príjmov a výdavkov)
  - Vyhlásenie o plnení rozpočtových a finančných ukazovateľov v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy
  - Záverečný účet so Správou auditora do 30 dní od jeho schválenia v Zastupiteľstve TSK