



**OBCHODNÉ PODMIENKY UNICREDIT BANK SLOVAKIA A. S.
PRE POSKYTOVANIE PLATOBNÝCH SLUŽIEB**

**PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNE USTANOVENIA**

**Článok 1
Základné ustanovenia**

1. Tento dokument tvorí Obchodné podmienky UniCredit Bank Slovakia a. s., pre poskytovanie platobných služieb (ďalej len „Obchodné podmienky“), ktoré vydala UniCredit Bank Slovakia a. s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00681 709 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo: 34/B (ďalej ako „Banka“) v súlade s ustanovením § 273 Obchodného zákonníka, § 37 ods. 1 Zákona o bankách a niektorých ustanovení Zákona o platobných službách.
2. Týmito Obchodnými podmienkami, sa upravujú právne vzťahy medzi klientom Banky, najmä Majiteľom účtu a inými osobami, ktoré vstupujú s Bankou do právneho vzťahu týkajúceho sa poskytovania platobných služieb a Bankou.

**Článok 2
Vymedzenie základných pojmov**

1. Pojmy začínajúce veľkými písmenami v týchto Obchodných podmienkach a v tomto článku neuvedené sú vymedzené vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky na vykonávanie bankových obchodov (ďalej len „VOP“). Pojmy uvedené v tomto článku, písané veľkými začiatočnými písmenami, používané v týchto Obchodných podmienkach, v zmluvách alebo dokumentácii súvisiacej so zmluvami, majú význam, ktorý je definovaný v týchto Obchodných podmienkach, ak to v takýchto zmluvách nie je výslovne vylúčené:

Autorizácia

je súhlas platiteľa s vykonaním Platobnej operácie v dohodnutej forme a dohodnutým spôsobom. Platiteľ svojim súhlasom zároveň potvrdzuje, že sa pred autorizáciou Platobnej operácie oboznámil s príslušnými informáciami súvisiacimi s vykonaním Platobnej operácie.

Banka alebo aj Poskytovateľ platobných služieb

je spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a. s., so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 34/B držiteľ bankového povolenia na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ÚBD-1514/1996 z 19.8.1996, č. ÚBD-349-3/2002 z 14.5.2002 a č. ÚBD-1065/2002 zo 7.6.2002,

BBAN (Basic Bank Account Number)

je základné číslo bankového účtu; v prípade Platobných operácií na území Slovenskej republiky je to maximálne 16 znakové číslo Platobného účtu (max. 6 znakov predčíslenie a max. 10 znakov základné číslo Platobného účtu).

BIC (Bank Identifier Code) alebo aj Swiftový kód banky

je medzinárodný kód banky; 8, resp. 11 alfanumerických znakov, ktoré jednoznačne určujú banku;

Cezhraničná Platobná operácia alebo aj Cezhraničná platba

je bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov:

- a) v cudzej mene alebo v EUR vykonaný
 1. z Platobného účtu vedeného v Banke na účet vedený v inej banke so sídlom mimo územia Slovenskej republiky,
 2. z účtu vedeného v inej banke so sídlom mimo územia Slovenskej republiky na Platobný účet vedený v Banke, alebo
- b) v cudzej mene vykonaný
 1. z Platobného účtu vedeného v Banke na účet vedený v inej banke so sídlom na území Slovenskej republiky,
 2. z účtu vedeného v inej banke so sídlom na území Slovenskej republiky na Platobný účet vedený v Banke.

Cut-off time

je čas, do ktorého Banka preberá alebo prijíma Platobné príkazy alebo iné Pokyny a platby, a do ktorého vykonáva platby s Dátumom splatnosti (t. j. s valutou) dňa prevzatia Platobného príkazu. Prevzaté alebo prijaté Platobné príkazy alebo iné Pokyny a platby Banka spracováva počas celého Bankového pracovného

dňa. Jednotlivé Cut-off time Banka Uverejňuje vo svojich Obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke.

Dátum splatnosti

je okamih prijatia Platobného príkazu Bankou, pričom Platobný príkaz, bol predložený priamo Platiteľom, nepriamo Prijemcom alebo prostredníctvom Prijemcu, t.j. deň v ktorom sa má Platobná operácia vykonať, odpísať z Platobného účtu Platiteľa a boli splnené všetky podmienky požadované Bankou Platiteľa na vykonanie Platobnej operácie, a ak je Dátum splatnosti uvedený v Platobnom príkaze. Ak okamihom prijatia Platobného príkazu nie je Bankový pracovný deň alebo je Platobný príkaz predložený Banke po Cut-off time, Banka považuje Platobný príkaz za prijatý nasledujúci Bankový pracovný deň. Ak sa Platiteľ a Banka dohodnú, že Platobný príkaz bude vykonaný v určený deň alebo na konci určitej lehoty (napr.: Platobný príkaz s budúcou splatnosťou, Platobný príkaz na opakujúce sa platby), alebo keď Platiteľ poskytne Banke peňažné prostriedky na vykonanie Platobného príkazu, za okamih prijatia sa považuje tento dohodnutý deň.

Európsky hospodársky priestor alebo aj EHP

je integračné zoskupenie Európskeho spoločenstva (Európskej únie), členských štátov Európskej únie a členských štátov Európskeho združenia voľného obchodu.

EUR

je medzinárodný alfabetycký kód platidla vytvorený z prvých troch písmen názvu podľa normy ISO 4217; skratka označujúca menu euro.

Europlatba

je Cezhraničná platba v mene EUR vykonaná v prospech účtu Prijemcu vedeného v inej banke so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorá spĺňa tieto podmienky:

- a) účet Prijemcu je vedený na území EÚ a EHP,
- b) suma platby je nižšia alebo rovná 50.000.- EUR,
- c) číslo účtu Prijemcu je uvedené v medzinárodnom tvare IBAN,
- d) kód banky Prijemcu je uvedený v medzinárodnom tvare BIC,
- e) poplatková inštrukcia je typu SHA.

Finančné prostriedky

sú:

- a) bankovky a mince používané ako peňažné prostriedky pri platbách v hotovosti,
- b) peňažné prostriedky v bezhotovostnej forme pri bezhotovostných platbách.

Flash Payment

je Cezhraničná platba vykonaná v rámci bánk skupiny UniCredit Group v mene EUR alebo v lokálnej mene krajiny banky Prijemcu, pričom nedochádza ku konverzii mien.

IBAN (International Bank Account Number)

je maximálne 34 znakové medzinárodné číslo účtu; každá krajina používa IBAN s individuálnym počtom znakov.

Inkaso

je Platobná operácia v mene EUR, pri ktorej je suma platby odpísaná z Účtu Platiteľa, pričom Platobný príkaz Banke predkladá Prijemca na základe súhlasu Platiteľa. Platiteľ udeľuje svoj súhlas Banke.

Jednorazová platba v hotovosti

je :

- a) Vklad peňažných prostriedkov v hotovosti na Platobný účet, účet Banky alebo účet vedený v inej banke, pričom Vklad v hotovosti je vykonaný v Banke a Platiteľ nemá s Bankou uzatvorenú zmluvu o Účte na ktorý je vklad vykonaný,
- b) výber peňažných prostriedkov v hotovosti z účtu Banky, pričom výber je vykonaný v Banke a Prijemca nemá s Bankou uzatvorenú zmluvu o Účte, z ktorého je výber vykonaný.

Jednorazovú platbu v hotovosti môže v Banke realizovať iba Spotrebiteľ.

Jednorazový prevod na účet príjemcu

je prevod peňažných prostriedkov na platobný účet príjemcu v jeho banke, vykonávaný podľa zmluvy o poskytnutí jednorazovej platobnej služby uzatvorenej na žiadosť Platiteľa pomocou prostriedkov diaľkovej komunikácie u inej osoby, ktorá to umožňuje podľa zmluvy s Bankou (v tejto súvislosti aj len „**obstarávateľ**“) do výšky nepresahujúcej sumu, pri ktorej Banka nie je povinná požadovať preukázanie totožnosti Platiteľa (2.000.- EUR). Uskutočňuje sa na základe čiarového kódu obsahujúceho údaje potrebné na uskutočnenie prevodu, umiestneného na poštovom peňažnom poukaze, na faktúre alebo na inom príjemcom vystavenom listinnom podklade na platenie (v tejto súvislosti aj len „**faktúra**“), ktorý bol elektronicky nasnímaný (načítaný) pomocou na to určeného zariadenia umiestneného u obstarávateľa v jeho obchodnom mieste a po úhrade sumy prevodu a poplatku Banke za platobnú službu u obstarávateľa v hotovosti alebo použitím platobnej karty prostredníctvom elektronického platobného terminálu, v čase jeho pokladničných hodím, bez použitia Platobného účtu Platiteľa v Banke.

Kód banky

je kombinácia 4 numerických znakov, alebo maximálne 6 alfabetyckých znakov ktoré jednoznačne označujú banku pri vykonávaní medzibankových Platobných operácií na území Slovenskej republiky (tuzemské Platobné operácie).

Maximálne povolený limit Inkasa

stanovuje maximálnu výšku sumy jednotlivej platby Inkasom a vyjadruje maximálnu sumu výdavkov, ktorú Platiteľ očakáva pri platbách za danú službu.

Platiteľ

je pre účely týchto Obchodných podmienok majiteľ Platobného účtu, z ktorého sa pri vykonaní Platobnej operácie odpišu peňažné prostriedky, pričom Platiteľ dáva Banke súhlas na vykonanie Platobného príkazu. Platiteľom je aj akákoľvek fyzická osoba, ktorá vkladá peňažné prostriedky na Platobný účet v hotovosti.

Platobná operácia

je Vklad v hotovosti, výber v hotovosti, jednorazová platba v hotovosti alebo bezhotovostná platba, ktoré sú vykonávané v rámci Platobných služieb na pokyn Platiteľa alebo Prijemcu daný Banke.

Platobný príkaz

je bezpodmienečný a jednoznačný pokyn Platiteľa alebo Prijemcu na vykonanie Platobnej operácie daný Banke dohodnutým spôsobom v listinnej forme na formulári, alebo v elektronickej forme použitím vybraného Platobného prostriedku.

Platobná služba

je:

- Vklad v hotovosti, t.j. Vklad Finančných prostriedkov vo forme bankoviek a mincí na Platobný účet vedený v Banke a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich, pričom Vklad je vykonaný v Banke, a to majiteľom Platobného účtu alebo osobou splnomocnenou v Podpisovom vzore k Platobnému účtu,
- výber v hotovosti, t.j. výber Finančných prostriedkov vo forme bankoviek a mincí z Platobného účtu vedeného v Banke a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich, pričom výber je vykonaný v Banke, a to majiteľom Platobného účtu alebo osobou splnomocnenou v Podpisovom vzore k Platobnému účtu,
- Jednorazová platba v hotovosti na Platobný účet vedený v Banke resp. na účet vedený v inej banke, na alebo z účtu Banky a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich,
- bezhotovostná platba z alebo na Platobný účet vedený v Banke, a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich. Bezhotovostná platba môže byť vykonaná formou Úhrady, alebo Inkasa.

Platobný prostriedok

je personalizované zariadenie alebo súbor postupov dohodnutý medzi Používateľom platobných služieb a Bankou, prostredníctvom ktorých Používateľ platobných služieb predkladá Banke Platobné príkazy, pričom sa jedná o platobnú kartu alebo rôzne platobné aplikácie elektronického bankovníctva.

Platobný účet

je Bežný účet alebo iný účet vedený v Banke na meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu, obchodné meno alebo názov, ak ide o právnickú osobu, jedného alebo viacerých Používateľov platobných služieb, ktorý sa používa na vykonávanie Platobných operácií.

Poplatková inštrukcia typu BEN

znamená, že všetky poplatky bánk platí Prijemca.

Poplatková inštrukcia typu OUR

znamená, že všetky poplatky bánk (banky Platiteľa, banky Prijemcu, ostatných korešpondenčných bánk) platí Platiteľ.

Poplatková inštrukcia typu SHA

znamená, že poplatky bánk sú rozdelené medzi Platiteľa a Prijemcu. Platiteľ hradí poplatok svojej Banky, ostatné poplatky hradí Prijemca.

Používateľ platobných služieb

je majiteľ Platobného účtu, ktorý Platobné služby používa ako Platiteľ alebo Prijemca, pričom Platiteľ a Prijemca môže byť tá istá osoba.

Prijemca

je majiteľ Platobného účtu ktorý je príjemcom peňažných prostriedkov Platobnej operácie. Prijemcom je aj akákoľvek fyzická osoba, ktorá prijíma Finančné prostriedky v hotovosti vyplatené v Banke z účtu Banky.

Referenčný kurz

je kurz, ktorý Banka používa ako základ na výpočet Výmenného kurzu pri prepočte medzi cudzou menou a EUR. Referenčným kurzom je hodnota „stred“, ktorú Banka Uverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na internetovej stránke Banky.

Reklamácia

je žiadosť Používateľa platobných služieb o prešetrenie neautorizovanej Platobnej operácie, resp. autorizovanej Platobnej operácie, ktorá nebola vykonaná alebo bola vykonaná chybnou bankou platiteľa, sprostredkujúcou bankou, resp. bankou príjemcu.

SEPA inkaso

je Platobná operácia v mene EUR, pri ktorej je suma platby odpísaná z Účtu Platiteľa, pričom Platobný príkaz Banke predkladá Prijemca, a to prostredníctvom svojej banky, ktorá pristúpila k SEPA (Single Euro Payments Area – jednotný priestor platieb v EUR) a má sídlo na území krajiny deklaráujúcej pristúpenie k SEPA. Štandardy, pravidlá a postupy v oblasti SEPA inkas sú určené dokumentmi vydanými Európskou platobnou komisiou (Pravidlá pre SEPA inkasá).

Pre realizáciu SEPA inkasa platia podmienky dohodnuté v týchto Obchodných podmienkach, pokiaľ nie je v príslušnom texte týchto Obchodných podmienok pre SEPA inkaso uvedené inak.

SEPA úhrada

je Platobná operácia v mene EUR vykonaná medzi účtom vedeným v Banke a účtom partnera vedeným v inej banke, ktorá pristúpila k SEPA a má sídlo na území krajiny deklaráujúcej pristúpenie k SEPA. Štandardy, pravidlá a postupy v oblasti SEPA úhrad sú určené dokumentmi vydanými Európskou platobnou komisiou (Pravidlá pre SEPA úhrady).

Spotrebiteľ

na účely týchto Obchodných podmienok je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení Zmluvy, predmetom ktorej je poskytovanie Platobných služieb, nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania. Banka za Spotrebiteľa nepovažuje žiadnu právnickú osobu alebo fyzickú osobu – podnikateľa, a to ani v prípade ak takáto osoba zamestnáva menej ako desať osôb a jej ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 eur.

Trvalý príkaz

je príkaz na opakujúce sa platby z účtu Platiteľa pre toho istého Prijemcu, splatné v stanovenom termíne. Trvalý príkazom je:

- a) **Trvalý príkaz na Úhradu** - príkaz na opakujúce sa platby pevne stanovenej sumy, alebo
- b) **SWEEP** – príkaz na pravidelné prevody sumy prevyšujúcej stanovený limit zostatku na Platobnom účte, prípadne prevody celého zostatku na Platobnom účte .

Tuzemská Platobná operácia alebo aj **Tuzemská platba**

je bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov:

- a) v EUR alebo cudzej mene vykonaný medzi účtami v rámci Banky,
- b) v EUR
 1. z Platobného účtu vedeného v Banke na účet v inej banke so sídlom na území Slovenskej republiky,
 2. z účtu v inej banke so sídlom na území Slovenskej republiky na Platobný účet v Banke.

Úhrada

je Platobná operácia, pri ktorej sú Finančné prostriedky odpísané z účtu Platiteľa alebo vložené Platiteľom v hotovosti a následne pripísané na účet Prijemcu alebo Prijemcovi vyplatené v hotovosti. V prípade Úhrady Platobný príkaz predkladá Banke Platiteľ.

Urgentná platba

je druh Cezhraničnej platby s osobitnými cenovými podmienkami a lehotami pre trvanie takejto platby, ktoré Banka Uverejňuje.

Výmenný kurz

je kurz, ktorý Banka používa pri prepočte medzi cudzou menou a EUR. Výmenný kurz je stanovený pre každú menu v ktorej Banka vykonáva Platobné služby. Ak Banka Výmenný kurz pre danú menu a Platobnú službu nestanoví, znamená to, že Platobnú službu v danej mene neposkytuje. Hodnota „nákup“ vyjadruje, koľko cudzej meny Klient zaplatí za jedno EUR. Hodnota „predaj“ vyjadruje koľko cudzej meny Klient dostane za jedno EUR. Výmenný kurz pre hodnotu „nákup“ danej meny sa pre bezhotovostné Platobné operácie vypočíta ako Referenčný kurz pre danú menu (USD, CHF, CZK, GBP) x 1,0125, pre ostatné meny x 1,015. Výmenný kurz pre hodnotu „predaj“ danej meny sa pre bezhotovostné Platobné operácie vypočíta ako Referenčný kurz pre danú menu (USD, CHF, CZK, GBP) x 0,9875, pre ostatné meny x 0,985. Výmenný kurz pre hodnotu „nákup“ danej meny sa pre hotovostné operácie vypočíta ako Referenčný kurz pre danú menu (USD, CHF, CZK, GBP, BGN) x 1,025, pre ostatné meny x 1,05. Výmenný kurz pre hodnotu „predaj“ danej meny sa pre hotovostné operácie vypočíta ako Referenčný kurz pre danú menu (USD, CHF, CZK, GBP, BGN) x 0,975, pre ostatné meny x 0,95. Výmenný kurz môže byť stanovený i odlišne, ak sa tak Klient a Banka osobitne dohodnú.

Zahraničná banka

je banka Prijemcu resp. banka Platiteľa alebo korešpondenčná banka, ktorá je sprostredkujúcou bankou pri zaslaní Cezhraničnej platby medzi Bankou a bankou Prijemcu resp. Platiteľa.

Zákon o platobných službách

je zákon č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Zmluvný partner Banky

je obchodný partner Banky, ktorý za poskytovanie svojich služieb zúčtováva platby od svojich zákazníkov, Klientov Banky, formou Inkasa. Klient Banky, ktorý je Platiteľom Inkasa, môže prostredníctvom Zmluvného partnera Banky udeliť Banke súhlas na vykonanie Inkasa, a to v zmysle zmluvného dojednanja medzi Bankou a jej Zmluvným partnerom. Informácie o Zmluvných partneroch Banky a o podmienkach vykonávania Inkasa, Banka Uverejňuje vo svojich Obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke.

Zrýchlená platba

je Tuzemská platba v EUR medzi bankami na území Slovenskej republiky, ktorá je vykonaná v lehote a za cenových podmienok, ktoré banka Uverejňuje.

2. Výkladové pravidlá

V týchto Obchodných podmienkach, ak z kontextu nevyplýva iný zámer:

- a) názvy článkov sú uvedené len kvôli prehľadnosti a nemajú vplyv na interpretáciu týchto Obchodných podmienok;
- b) slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak;
- c) odkazy na články a odseky sú odkazmi na články a odseky týchto Obchodných podmienok.

DRUHÁ ČASŤ VYKONÁVANIE PLATOBŇNÝCH OPERÁCIÍ

Článok 3 Všeobecné podmienky

1. Banka poskytuje Platobné služby a vykonáva Platobné operácie v súlade so Zákonom o platobných službách a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, príslušnou Zmluvou, ako aj obchodnými zvyklosťami používanými v oblasti bankovníctva.
2. Pokiaľ zo Zmluvy o bežnom účte uzavretej medzi Bankou a Používateľom platobných služieb nevyplýva iné, na vykonávanie Platobných operácií je určený Bežný účet Platiteľa, ktorý je zároveň aj Platobným účtom a Zmluva o bežnom účte je súčasne Rámcovou zmluvou.
3. Platobné operácie v rámci EHP a v mene EUR Banka vykonáva:
 - a) na území Slovenskej republiky prostredníctvom clearingového systému EURO SIPS a zúčtovacieho systému TARGET2 (iba zrýchlené platby),
 - b) mimo územia Slovenskej republiky prostredníctvom korešpondenčnej banky (nostro účty Banky vedené u korešpondenčných bánk).
4. Banka vykonáva Platobné operácie na základe Platobného príkazu, ktorý Platiteľ resp. Prijemca predloží Banke za účelom prevedenia peňažných prostriedkov v prospech Prijemcu.
5. Platiteľ zodpovedá za to, že jeho Platobné príkazy adresované Banke sú úplné, vecne správne a obsahujú len pravdivé údaje a sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, Zmluvou o bežnom účte a týmito Obchodnými podmienkami.
6. Ak má Platobný príkaz formu hromadného Platobného príkazu, môže obsahovať iba príkazy s rovnakým Dátumom splatnosti. Pri Trvalom príkaze na Úhradu je Platiteľ povinný dohodnúť s Bankou aj splatnosť jednotlivých Úhrad.
7. Ak Platiteľ udelil súhlas na vykonanie Platobnej operácie Banke, Banka považuje Platobnú operáciu za autorizovanú.
8. Súhlas na vykonanie Platobnej operácie môže Platiteľ Banke udeliť:
 - a) podpisom listinného formulára Platobného príkazu v zmysle platného Podpisového vzoru k Platobnému účtu, v súlade s VOP,
 - b) iným spôsobom (napr. identifikačným kódom), pričom forma udelenia súhlasu Banke je dohodnutá v príslušnej Zmluve medzi Platiteľom a Bankou, a to v závislosti od spôsobu predkladania Platobných príkazov (napr. elektronické bankovníctvo, platobné karty).
9. Ak sa jedná o Inkaso, môže Platiteľ udeliť Banke súhlas na vykonanie Inkasa aj nepriamo, a to prostredníctvom Prijemcu alebo banky Prijemcu, ak sa Banka s daným Prijemcom, alebo bankou Prijemcu, na tomto spôsobe vopred zmluvne dohodli. Prijemca alebo banka Prijemcu je v tom prípade Zmluvným partnerom Banky. Zmenu alebo zrušenie takto udeleného súhlasu je povinný Platiteľ vykonať iba priamo v Banke.
- 9.1. Ak sa jedná o SEPA inkaso, Platiteľ udeľuje svoj súhlas (mandát) Prijemcovi. Podmienkou pre vykonanie SEPA inkasa je okrem súhlasu (mandátu) Platiteľa udeleného Prijemcovi, aj súhlas Platiteľa udelený Banke. Platiteľ udeľuje Banke svoj súhlas na vykonanie SEPA inkasa zo svojho Účtu:
 - a) v prospech akéhokoľvek účtu Prijemcu, alebo
 - b) v prospech účtu akéhokoľvek Prijemcu.Bez súhlasu s vykonaním SEPA inkasa udeleného Banke, Banka žiadnu SEPA inkasnú platbu na ťarchu Účtu Platiteľa neuskutoční.
10. Ak Platiteľ, ktorý nie je Spotrebiteľom, udelil Banke súhlas na vykonanie Inkasa a Inkaso bolo vykonané v zmysle jeho súhlasu, potom tento Platiteľ nemá nárok na vrátenie peňažných prostriedkov ani v prípade, že v čase realizovania Inkasa Banke nebol určený Maximálny limit Inkasa a suma Inkasa presahuje sumu, ktorú by mohol tento Platiteľ odôvodnene očakávať.
11. Ak Platiteľ Banke súhlas na vykonanie Inkasa neudelí, Banka má zato, že Platobný účet Platiteľa je pre Inkaso uzatvorený a vykonanie Inkasa odmietne. Prvá veta tohto bodu neplatí v prípade, ak sú prostredníctvom Inkasa platené zmluvne dojednané záväzky Platiteľa voči Banke.
12. Ak Používateľ platobných služieb ktorý nie je Spotrebiteľom popiera, že vykonanú Platobnú operáciu autorizoval, pričom použitie Platobného prostriedku bolo Bankou zaznamenané, potom použitie Platobného prostriedku je dostatočným dôkazom, že Platiteľ danú Platobnú operáciu autorizoval, alebo zapríčinil jej neautorizované vykonanie.
13. Používateľ Platobných služieb, ktorý je Spotrebiteľom, môže odvolať Platobný príkaz predložený Banke, avšak najneskôr do konca Bankového pracovného dňa, ktorý predchádza Dátumu splatnosti. Platobný príkaz sa v Deň splatnosti stáva neodvolateľným.
14. Používateľ platobných služieb, ktorý nie je Spotrebiteľom, nemá nárok na odvolanie Platobného príkazu po jeho predložení Banke.
15. Od Dátumu splatnosti, kedy sa stáva Platobný príkaz neodvolateľným, môže Platiteľ požiadať Banku len o sprostredkovanie vrátenia Platby od banky Prijemcu.
16. Banka je oprávnená a povinná v súvislosti s plnením povinností podľa všeobecne záväzných právnych predpisov odmietnuť alebo odložiť splnenie Platobného príkazu Používateľa platobných služieb, ktorého splnenie by mohlo byť v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo rozhodnutiami

medzinárodných organizácií alebo iných štátov napr. Platobný príkaz adresovaný do štátu podliehajúceho medzinárodným sankciám. Používateľ platobných služieb týmto berie na vedomie, že platba môže byť vrátená alebo zadržaná aj inou bankou, ktorá Platobný príkaz vyhodnotí ako neakceptovateľný a odmietne ho z podobných dôvodov vykonať.

17. Ak Banka odmietne vykonať Platobný príkaz Používateľa platobných služieb, ktorý je splátkou úveru, informuje o tom Používateľa platobných služieb len Upomienkou – Výzvou na úhradu záväzku. Za zaslanie tejto upomienky je Banka oprávnená účtovať Poplatok podľa platného Cenníka.
18. Banka poskytuje Majiteľovi účtu, ktorý je Spotrebiteľom informácie o zostatku peňažných prostriedkov na Platobnom účte a o vykonaných Platobných operáciách za dohodnuté kalendárne obdobie, a to formou výpisov z Platobného účtu zasielaných v lehotách a spôsobom dojednaným s Majiteľom účtu v Zmluve o bežnom účte. Výpisy z Platobného účtu poskytuje Banka Majiteľovi účtu, ktorý je Spotrebiteľom, pokiaľ nie je dohodnuté v Zmluve o bežnom účte inak, bezplatne najmenej raz mesačne. Za poskytnutie dodatočných alebo častejších informácií Banka účtuje poplatky v zmysle platného Cenníka.
19. O zostatku peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní Platobných operácií Banka informuje Majiteľa účtu ktorý nie je Spotrebiteľom, v intervaloch v zmysle vzájomných zmluvných dojednaní, pričom si za túto službu účtuje poplatok v zmysle platného Cenníka.
20. V prípade, že Banka nemôže prijať Platobný príkaz vykonať, oznámi túto skutočnosť Platiteľovi resp. Prijemcovi:
 - a) formou a v intervale, ktorý je s Bankou dohodnutý na doručovanie informácií o vykonaných Platobných operáciách (okrem nekorektne vyplnených Platobných príkazov predložených v listinnej forme na formulároch) a/alebo
 - b) bez zbytočného odkladu, následne po odmietnutí vykonania platby, a to formou dohodnutou na doručovanie informácií o vykonaných Platobných operáciách, ak sa tak Banka a Platiteľ osobitne dohodnú. V prípade, že odmietnutie vykonania platby je z dôvodov vzniknutých na strane používateľa Platobných služieb, Banka za poskytnutie tejto služby účtuje poplatok v zmysle platného Cenníka.

Článok 4

Podmienky vykonávania bezhotovostných Platobných operácií

1. Banka vykonáva bezhotovostné Platobné operácie z Platobného účtu Platiteľa na účet Prijemcu prostredníctvom:
 - a) Platobných príkazov, a to:
 1. Platobného príkazu na Úhradu (jednoduchý, hromadný), ďalej len Príkaz na Úhradu,
 2. Trvalého príkazu (Trvalý príkaz na Úhradu, SWEEP),
 3. Platobného príkazu na Inkaso, ďalej len Príkaz na Inkaso,
 - b) šeku na zúčtovanie,
 - c) platobnej karty.
2. Platiteľ resp. Prijemca predkladá Banke Platobný príkaz:
 - a) formou písomného Platobného príkazu na tlačivách Banky alebo s jej súhlasom na iných vhodných tlačivách,
 - b) formou súboru dát na technických nosičoch dát, a to na základe vopred uzatvorenej písomnej Zmluvy s Bankou,
 - c) spôsobom dohodnutým v príslušných Zmluvách napr. v zmluve o poskytovaní služieb elektronického bankovníctva alebo v zmluve o vydaní a používaní platobnej karty
3. Platobný príkaz je oprávnený Banke predložiť (podpísať) len Platiteľ resp. Prijemca alebo osoba ním splnomocnená v Podpisovom vzore k Platobnému účtu. Doručiteľ Platobný príkaz do Banky je okrem Platiteľa resp. Prijemcu a osoby splnomocnenej k predkladaniu (podpisovaniu) Platobných príkazov oprávnená aj osoba, ktorá je Platiteľom resp. Prijemcom splnomocnená na doručovanie písomností.
4. Banka preberá Platobné príkazy:
 - a) v listinnej forme na tlačivách - len počas úradných hodín príslušnej pobočky Banky,
 - b) v elektronickom formáte - neobmedzene.
5. Lehoty na odovzdanie Platobných príkazov a čas, počas ktorého je možné Platobné príkazy Banke predkladať (Cut-off time) Banka Uverejňuje.
6. Každý Banke predložený Príkaz na Úhradu musí obsahovať nasledovné povinné náležitosti:
 - a) pre Tuzemskú platbu sú to:
 1. číslo účtu Platiteľa (BBAN) a kód banky Platiteľa,
 2. číslo účtu Prijemcu (BBAN) a kód banky Prijemcu,
 3. suma a mena platby - ak nie je mena platby exaktne v Príkaze na Úhradu uvedená, Banka predpokladá, že je to EUR,
 - b) pre Cezhraničnú platbu sú to:
 1. číslo účtu Platiteľa (BBAN/IBAN) a Swiftový kód banky Platiteľa (BIC), pričom Swiftový kód doplní Banka,
 2. číslo účtu Prijemcu (IBAN, BBAN) a Swiftový kód banky Prijemcu (BIC) alebo názov a adresu banky Prijemcu (v prípade platieb do krajín EHP treba uvádzať IBAN),
 3. názov účtu Prijemcu,

4. suma a mena platby,
 5. typ poplatku (SHA,OUR, BEN),
 6. platobný titul,
 - c) pre SEPA úhradu sú to:
 1. číslo účtu Platiteľa (BBAN/IBAN) a Swiftový kód banky Platiteľa (BIC), pričom Swiftový kód doplní Banka,
 2. číslo účtu Prijemcu v tvare IBAN a Swiftový kód banky Prijemcu (BIC),
 3. názov účtu Prijemcu,
 4. suma platby v mene EUR,
 5. typ poplatku SHA,
 6. platobný titul.
- 6.1. Každý Banke predložený Trvalý príkaz musí okrem povinných náležitostí Príkazu na úhradu obsahovať aj tieto povinné náležitosti:
- a) interval opakovania platby,
 - b) dátum začatia platnosti Trvalého príkazu,
 - c) v prípade SWEEP-u limit zostatku na účte Platiteľa (nahrádza sumu a menu platby).
7. Príkaz na Úhradu môže obsahovať aj nepovinné náležitosti:
- a) pre Tuzemskú platbu sú to:
 1. symboly – variabilný, konštantný a špecifický,
 2. Dátum splatnosti – ak nie je uvedený, Príkaz na Úhradu je splatný v okamihu jeho predloženia Banke, resp. najbližší nasledujúci Bankový pracovný deň,
 3. detaily platby (napr. správa pre Prijemcu, poznámka, popis platby),
 - b) pre Cezhraničnú platbu sú to:
 1. Dátum splatnosti – ak nie je uvedený, Príkaz na Úhradu je splatný v deň jeho predloženia Banke, resp. najbližší nasledujúci Bankový pracovný deň,
 2. detaily platby (správa pre Prijemcu),
 3. dohodnuté informácie pre Banku.
 - c) pre SEPA úhradu sú to:
 1. Dátum splatnosti – ak nie je uvedený, Príkaz na Úhradu je splatný v deň jeho predloženia Banke, resp. najbližší nasledujúci Bankový pracovný deň,
 2. identifikácia Platiteľa,
 3. identifikácia Prijemcu,
 4. referencia pre príjemcu (End to end reference),
 5. informácia pre príjemcu (správa pre Prijemcu),
 4. dohodnuté informácie pre Banku.
8. Každý Banke predložený Príkaz na Inkaso musí obsahovať nasledovné povinné náležitosti:
- a) číslo účtu Platiteľa (BBAN) a kód banky Platiteľa,
 - b) číslo účtu Prijemcu (BBAN) a kód banky Prijemcu,
 - c) sumu platby v EUR.
9. Príkaz na Inkaso môže obsahovať aj nasledovné nepovinné náležitosti:
- a) symboly – variabilný, konštantný a špecifický,
 - b) Dátum splatnosti – ak nie je uvedený, Príkaz na Inkaso je splatný v okamihu jeho predloženia Banke, resp. najbližší nasledujúci Bankový pracovný deň,
 - c) detaily platby (napr. správa pre Platiteľa, poznámka, popis platby).
10. Súhlas na vykonanie Inkasa musí obsahovať tieto povinné náležitosti:
- a) číslo účtu Platiteľa (BBAN) a kód banky Platiteľa,
 - b) číslo účtu Prijemcu (BBAN) a kód banky Prijemcu (inkasanta),
 - c) Maximálne povolený limit Inkasa,
 - d) Dátum platnosti udelenia súhlasu na vykonávanie Inkasa (odkedy je povolené inkasovať).
11. V prípade Inkasa v prospech Zmluvných partnerov Banky, sú povinnou náležitosťou aj doplňujúce údaje o Platiteľovi Inkasa.
12. Súhlas na vykonanie SEPA inkasa daný Banke musí obsahovať tieto povinné náležitosti:
- a) číslo účtu Platiteľa (IBAN) a Swiftový kód banky Platiteľa (BIC), pričom Swiftový kód doplní Banka,
 - b) Identifikátor Prijemcu (Creditor Identifier),
 - c) jedinečné označenie súhlasu Platiteľa (mandátu) pridelené Prijemcom (Unique Mandate reference),
 - d) Maximálne povolený limit Inkasa,
 - e) frekvencia vykonávania SEPA inkasa (jednorazové, opakujúce sa),
 - f) Dátum platnosti udelenia súhlasu na vykonávanie SEPA inkasa (odkedy je povolené inkasovať).
13. Banka nie je povinná prijať alebo vykonať Platobný príkaz ak:
- a) tento neobsahuje všetky povinné náležitosti stanovené týmito Obchodnými podmienkami,
 - b) údaje na Platobnom príkaze sú opravované, prečiarknuté, nie sú úplné, jednoznačné, správne a čitateľne vyplnené resp. nie sú vyplnené spôsobom obvyklým v bankovej praxi,
 - c) Platobný príkaz nebol predložený spôsobom dohodnutým s Bankou.
14. V prípade, že Platiteľ resp. Prijemca na Platobnom príkaze v rámci Tuzemskej Platobnej operácie uvedie číslo účtu a kód banky v medzinárodnom tvare (IBAN, BIC), je Banka z dôvodu splnenia technických podmienok spracovania platieb Tuzemských Platobných operácií oprávnená číslo účtu a kód banky previesť

- do tvaru používaného pri tuzemskom spracovaní klientskych platieb. Banka a Platiteľ sa dohodli na postupe uvedenom v predchádzajúcej vete tohto bodu a Platiteľ súhlasí s uvedeným postupom.
15. Banka nie je povinná zrealizovať Trvalý príkaz v príslušnom období splatnosti stanovenom Platiteľom, pokiaľ Trvalý príkaz (zriadenie/zmena) nie je predložený Banke minimálne dva (2) Bankové pracovné dni pred Dátumom splatnosti.
 16. Ak bude Trvalý príkaz predložený Platiteľom po Bankou stanovenej lehote, Banka má právo zrealizovať takýto Trvalý príkaz až v nasledujúcom období splatnosti stanovenom Platiteľom.
 17. Inkaso, ku ktorému udelil Platiteľ súhlas priamo Banke, Banka vykoná iba ak:
 - a) v čase vykonania Inkasa už nastal dátum platnosti súhlasu daného Banke,
 - b) Príkaz na Inkaso obsahuje zúčtovacie údaje v zmysle súhlasu daného na vykonanie Inkasa,
 - c) suma Inkasa je nižšia alebo rovná Maximálnemu limitu Inkasa.
 18. Ak Platiteľ udelil súhlas na vykonanie Inkasa nepriamo, t.j. prostredníctvom Príjemcu resp. banky Príjemcu, Banka Inkaso vykoná iba ak:
 - a) sú súčasne dodržané aj podmienky bodu 17 tohto článku, a
 - b) Banka sa s Príjemcom resp. bankou Príjemcu na tomto spôsobe vykonania Inkasa zmluvne dohodli, a
 - c) Príjemca, alebo banka Príjemcu doručili Banke súhlas na vykonanie Inkasa včas, a to v zmluvne dohodnutom termíne, a
 - d) Banka nemá pochybnosť o platnosti súhlasu na vykonanie Inkasa, a
 - e) súhlas na vykonanie Inkasa obsahuje všetky povinné náležitosti v zmysle týchto Obchodných podmienok a všetky údaje sú vyplnené bez pochybností, čitateľne a zrozumiteľne.
 19. Banka odpisuje peňažné prostriedky z Platobného účtu na základe predloženého Platobného príkazu, šeku alebo platobnej karty. Inak je Banka oprávnená odpísať peňažné prostriedky z Platobného účtu iba:
 - a) na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia súdu o nariadení výkonu rozhodnutia prikázanim pohľadávky z Platobného účtu v peňažnom ústave,
 - b) na základe exekučného príkazu podľa osobitných predpisov,
 - c) v prípade zániku Zmluvy o bežnom účte,
 - d) pri realizácii zrážky dane podľa platných všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - e) na úhradu všetkých cien a skutočných výdavkov za poskytnuté služby, na úhradu splatných debetných úrokov alebo v ďalších prípadoch, ak je na to Banka oprávnená v zmysle zmluvných dojednaní s majiteľom Platobného účtu,
 - f) iných v prípadoch písomne dohodnutých medzi Bankou a majiteľom Platobného účtu,
 - g) pri oprave chybného zúčtovania spôsobeného Bankou alebo inou bankou (bankové storno) v zmysle osobitného predpisu.
 20. Ak Banka odpisuje peňažné prostriedky podľa bodu 19 písm. a) a b) tohto článku z Platobného účtu vedeného v mene odlišnej od meny, v ktorej je vedený výkon rozhodnutia alebo exekúcia podľa osobitného predpisu, platba sa vykoná Výmenným kurzom, ktorý určí a Uverejňuje Banka.
 21. Ak bolo doručených Banke viacero Platobných príkazov s rovnakým Dátumom splatnosti a na Účte nie je dostatok peňažných prostriedkov na realizáciu všetkých doručených Platobných príkazov, je Banka oprávnená rozhodnúť, ktoré Platobné príkazy budú zrealizované. Banka uprednostňuje zúčtovanie Platobných príkazov medzi Účtami v rámci Banky pred platbami do iných bánk.
 22. Ak Platobný príkaz prijatý Bankou neobsahuje Dátum splatnosti, Banka tento Platobný príkaz zrealizuje v okamihu jeho doručenia za predpokladu, že
 - a) Platobný príkaz bol Banke doručený v Bankou stanovených lehotách na doručovanie Platobných príkazov (Cut-off time),
 - b) Platobný príkaz obsahoval všetky Bankou stanovené povinné náležitosti,
 - c) na účte Platiteľa je dostatok peňažných prostriedkov.
 23. Platobné príkazy, predložené po Bankou stanovenej Cut-off time Bankového pracovného dňa, Banka zúčtuje v prvý Bankový pracovný deň, ktorý nasleduje po ich doručení. Stanovený čas Banka oznamuje Uverejnením.
 24. Platobné príkazy s neskoršou splatnosťou realizuje Banka v stanovený deň v zmysle Dátumu splatnosti. Ak Dátum splatnosti prípadne na deň, ktorý nie je Bankovým pracovným dňom, je Banka oprávnená Platobný príkaz realizovať nasledujúci Bankový pracovný deň po Dátume splatnosti, s výnimkou Trvalých príkazov, ktoré je Banka oprávnená realizovať v deň predchádzajúci Dátumu splatnosti, pokiaľ sa Banka a Platiteľ nedohodnú inak.
 25. Banka zúčtuje Platobné príkazy do výšky disponibilných peňažných prostriedkov na Platobnom účte Platiteľa.
 26. Ak na Platobnom účte Platiteľa nie je v čase zúčtovania dostatok peňažných prostriedkov na vykonanie Platobného príkazu a na úhradu Poplatkov účtovaných Bankou Platiteľovi za vykonanie Platobného príkazu, Banka zrealizuje Platobný príkaz až vtedy, keď Platiteľ bude mať na Platobnom účte zodpovedajúcu výšku peňažných prostriedkov. V danom prípade môže byť Platobný príkaz realizovaný najneskôr do troch (3) nasledujúcich Bankových pracovných dní. Ak Platiteľ v tomto období nezabezpečí na Platobnom účte dostatok peňažných prostriedkov, Banka bude považovať Platobný príkaz za nevykonateľný.
 27. V prípade, že Platiteľ na Platobnom príkaze, ktorým sa má realizovať Cezhraničná platba v rámci EHP v niektorej z mien členského štátu EHP, uvedie Poplatkovú inštrukciu typu BEN, Banka a Platiteľ sa dohodli, že Banka je oprávnená zmeniť typ Poplatkovej inštrukcie na SHA. Za túto zmenu poplatkovej inštrukcie je Banka oprávnená inkasovať od Platiteľa poplatok v zmysle Cenníka. Banka danú Cezhraničnú platbu po zmene poplatkovej inštrukcie ďalej spracuje a spolplatní v súlade s Poplatkovou inštrukciou typu SHA.

28. V prípade, že je Príkaz na Úhradu Cezhraničnej platby vystavený v mene, v ktorej ho Banka nemôže realizovať, je Banka oprávnená vykonať Príkaz na Úhradu odmietnuť,
29. V prípade, že chýbajúce alebo Platiteľom nekorektné vyplnené údaje na Príkaze na Úhradu predloženom Banke (napr.: chýbajúci alebo nesprávny BIC, nesprávny IBAN,...), bránia automatickému spracovaniu Cezhraničnej platby, Banka a Platiteľ sa dohodli, že Banka je oprávnená zúčtovať na ťarchu účtu Platiteľa dodatočný poplatok v zmysle platného Cenníka.
30. Ak sa suma Tuzemskej alebo Cezhraničnej platby mení z jednej meny na inú menu, uskutočňuje Banka výmenu podľa Výmenného kurzu platného v okamihu realizácie (t.j. odpísania resp. pripísania peňažných prostriedkov z/na Platobný účet) platby. V prípade, že suma platby je vyššia alebo rovná 33.000,- EUR (alebo ekvivalentu tejto sumy v cudzej mene) je Banka oprávnená prepočítať sumu došej platby Bankou iným kurzom než je kurz uvedený v kurzovom lístku Banky. Pri vyšších platbách zadaných Spotrebiteľom, pri ktorých sa mení jedna mena na inú a suma platby je vyššia alebo rovná 33.000,- EUR (alebo ekvivalentu tejto sumy v cudzej mene) je Banka oprávnená spracovanie platby pozastaviť do doby, kým s Platiteľom dohodne iný kurz. Banka je oprávnená zúčtovať na ťarchu Platobného účtu klienta poplatky spojené s konverziou mien v zmysle platného Cenníka.

Článok 5

Podmienky vykonávania hotovostných Platobných operácií

1. Používateľ Platobných služieb môže prostredníctvom Banky vykonávať Platobné operácie použitím Finančných prostriedkov v hotovosti:
 - a) Vkladom Finančných prostriedkov v hotovosti do pokladne Banky, a to riadne vyplneným Platobným príkazom, ktorým je v tomto prípade pokladničný doklad Banky, alebo
 - b) Vkladom Finančných prostriedkov v hotovosti do pokladne Banky, a to ich doručením bez osobnej prítomnosti Klienta (osobitné zmluvné dojednanie), a to riadne vyplneným Platobným príkazom (dve vyhotovenia), ktorým je v tomto prípade pokladničný doklad Banky, alebo
 - c) Vkladom Finančných prostriedkov v hotovosti do pokladne Banky, a to prostredníctvom nočného trezora Banky (osobitné zmluvné dojednanie), a to riadne vyplneným Platobným príkazom (dve vyhotovenia), ktorým je v tomto prípade pokladničný doklad Banky spolu s vyplnenou súpisťou pre jednotlivé vkladané nominálne hodnoty, alebo
 - d) výberom Finančných prostriedkov v hotovosti v pokladni Banky, a to riadne vyplneným Platobným príkazom, ktorým je v tomto prípade pokladničný doklad Banky, alebo
 - e) Jednorazovou platbou v hotovosti, v pokladni Banky, a to riadne vyplneným Platobným príkazom, ktorým je v tomto prípade pokladničný doklad Banky, alebo
 - f) šekom vystaveným na výplatu Finančných prostriedkov v hotovosti, alebo
 - g) bankovou platobnou kartou prostredníctvom Bankomatu na vybraných pobočkách Banky prostredníctvom služby Cash Advance.
2. Banka prijíma Vklady Finančných prostriedkov v hotovosti a umožňuje výbery Finančných prostriedkov v hotovosti na svojich pobočkách Banky v priebehu pokladničných hodín a v priestoroch na to určených Bankou.
3. Banka prijíma Vklady Finančných prostriedkov v hotovosti tiež prostredníctvom zapečatených obalov doručených Používateľom platobných služieb, ktorý nie je Spotrebiteľom alebo technického zariadenia t. j. prostredníctvom zapečatených obalov uložených do nočného trezora, ak Banka s Platiteľom dohodla takýto spôsob prijímania Vkladov Finančných prostriedkov v hotovosti v príslušnej písomnej Zmluve.
4. Vklady prostredníctvom nočného trezora alebo iným dohodnutým spôsobom prijíma Banka aj mimo pokladničných hodín pobočky Banky.
5. Banka určí spôsob používania nočného trezora, spôsob prevzatia a odovzdania kľúčov a kódov na jeho použitie, obaly na hodnoty do neho vkladané a postupy pri spracovaní hodnôt do neho uložených v podmienkach na používanie nočného trezora v zmysle zmluvného dojednania.
6. Banka preberie obsah nočného trezora zásadne komisionálne v mieste, kde sa nočný trezor nachádza, podľa obchodných zvyklostí každý Bankový pracovný deň v čase pokladničných hodín pobočky Banky.
7. Banka umožní Klientovi, na jeho žiadosť, sledovať komisionálne prevzatie ním vykonaného Vkladu v hotovosti v uzavretom obale.
8. Klient súhlasí, aby v prípade zistenia rozdielu (prebytok, schodok, alebo rozdiel spôsobený odobratím neplatných, podozrivých, falšovaných, pozmenených, necelých alebo výrazne poškodených bankoviek) medzi sumou hotovosti komisionálne zistenou Bankou a sumou uvedenou na Platobnom príkaze (pokladničnom doklade), Banka na Platobnom príkaze (pokladničnom doklade) vyznačila skutočne zistenú sumu Vkladu v hotovosti a túto zúčtovala v prospech Platobného účtu Klienta.
9. Klient zodpovedá za škodu vzniknutú nesprávnym nakladaním pri používaní nočného trezora a je povinný ju v celom rozsahu Banke uhradiť.
10. V prípade vloženia Finančných prostriedkov na Platobný účet pri realizácii Jednorazovej platby v hotovosti, je Banka oprávnená od Používateľa platobných služieb, okrem riadne vyplneného pokladničného dokladu požadovať aj predloženie vyhlásenia o vlastníctve peňažných prostriedkov použitých na vykonanie obchodu s hodnotou najmenej 15 000 EUR.
11. Ak Platobný príkaz, predložený Banke vo forme pokladničného dokladu, neobsahuje všetky Bankou požadované náležitosti, je Banka oprávnená odmietnuť vykonanie požadovanej Platobnej služby.

12. Príjem Finančných prostriedkov pri výbere v hotovosti potvrdí majiteľ Platobného účtu alebo ním splnomocnená osoba svojim podpisom na pokladničnom doklade, pričom podpis musí byť zhodný s vzorovým podpisom uvedeným v Podpisovom vzore k Platobnému účtu uloženom v Banke.
13. Používateľ platobných služieb je povinný si Finančné prostriedky, preberané v hotovosti v pokladni Banky, ihneď prepočítať. Na reklamáciu, uplatnenú následne po prevzatí Finančných prostriedkov a odstúpení Používateľa platobných služieb od pokladne, Banka neberie zreteľ.
14. Po prevzatí potvrdeného pokladničného dokladu (t. j. potvrdenky o uskutočnení Platobnej operácie) a po odchode od pokladne, nie je Používateľ platobných služieb oprávnený požadovať storno takto vykonanej Platobnej operácie.
15. Ak sa suma Platobnej operácie vykonanej v pokladni Banky mení z jednej meny na inú menu, uskutočňuje Banka výmenu v rámci Výmenného kurzu, v zmysle platného kurzového lístka Banky v deň realizácie Platobnej operácie. V prípade, že suma platby je vyššia alebo rovná 33.000,- EUR (alebo ekvivalentu tejto sumy v cudzej mene) je Banka oprávnená prepočítať sumu platby Bankou stanoveným individuálnym kurzom. Banka je oprávnená zúčtovať na ľarchu Platobného účtu Používateľa platobných služieb Poplatky spojené s konverziou mien v zmysle platného Cenníka.
16. Banka je oprávnená podmieniť výber Finančných prostriedkov väčšej sumy v hotovosti z Platobného účtu Používateľa platobných služieb predchádzajúcim oznámením (osobne alebo iným dohodnutým spôsobom), pričom v čase oznámenia musí byť na Platobnom účte dostatok peňažných prostriedkov na realizáciu Platobnej operácie. Výšku výberu peňažných prostriedkov v hotovosti, ktorú Banka podmieni oznámením a lehotu pre oznámenie výberu Banka Uverejňuje.
17. Ak Používateľ platobných služieb lehotu na oznámenie výberu peňažných prostriedkov väčšej sumy v hotovosti nedodrží, Banka nie je povinná požadovanú Platobnú operáciu realizovať okamžite. V prípade okamžitej realizácie výberu v hotovosti podmieneného oznámením, je Banka oprávnená požadovať uhradenie Poplatku v zmysle platného Cenníka.
18. Banka je oprávnená odmietnuť vykonanie výberu v hotovosti z Platobného účtu Používateľa platobných služieb na pobočke Banky kde nie je Platobný účet zriadený v prípade, že o vykonanie takejto Platobnej operácie požiada osoba, ktorá nie je na tejto pobočke Banky osobne známa. Banka požiada Používateľa platobných služieb o realizáciu Platobnej služby na pobočke Banky kde bol Platobný účet zriadený.
19. Banka nezrealizuje, resp. odmietne realizovať Jednorazové platby v hotovosti od Spotrebiteľov v prípade, ak sa jedná o Cezhraničnú platbu, ktorá obsahuje poplatkovú inštrukciu „OUR“ alebo „BEN“. Poplatok za realizáciu takejto Cezhraničnej platby uhradí Používateľ platobnej služby v pokladni Banky v prospech účtu Banky.

Článok 6

Lehoty na vykonávanie Platobných operácií

1. Banka a Klient sa dohodli, že lehoty uvedené v tomto článku platia len za predpokladu, že Klient splnil všetky podmienky pre vykonanie Platobného príkazu stanovené týmito Obchodnými podmienkami.
2. Pre spracovanie Platobných príkazov vo forme Príkazov na Úhradu Tuzemských platieb platia nasledovné lehoty:
 - a) Príkazy na Úhradu, vykonané ako štandardné platby, prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň, ktorý je Dátumom splatnosti, sa spracujú v ten istý deň (D). Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a zašle peňažné prostriedky na účet banky Prijemcu nasledujúci Bankový pracovný deň, valuta (D+1).
 - b) Príkazy na Úhradu, realizované ako Zrýchlené platby, prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Pracovný deň, ktorý je Dátumom splatnosti, sa spracujú v ten istý deň (D). Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň, valuta (D) a v ten istý deň zašle peňažné prostriedky na účet banky Prijemcu, valuta (D).
 - c) Príkazy na Úhradu medzi Platobnými účtami v rámci Banky, prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň (D), ktorý je Dátumom splatnosti, sa spracujú v ten istý deň (D), pričom Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa a zároveň pripíše sumu platby na Platobný účet Prijemcu v ten istý deň, valuta (D).
 - d) Spracovanie všetkých Príkazov na Úhradu, ktoré boli Bankou prijaté po stanovenom Cut-off time, sa vykoná nasledujúci Bankový pracovný deň po dni ich prijatia Bankou,
 - e) Spracovanie všetkých Príkazov na Úhradu, ktoré boli Bankou prijaté pred Dátumom splatnosti sa vykoná v deň, kedy nastane Dátum splatnosti.
3. Peňažné prostriedky, prijaté vo forme Tuzemskej platby z inej banky, Banka pripíše v prospech Platobného účtu Prijemcu a umožní mu s nimi disponovať, v ten istý Bankový pracovný deň (D), kedy boli pripísané na účet Banky.
4. Pre spracovanie Platobných príkazov vo forme Príkazov na inkaso Tuzemských platieb platia nasledovné podmienky:
 - a) ak je Príkaz na Inkaso prijatý od Prijemcu v rámci Banky, Banka odpíše peňažné prostriedky z Platobného účtu Platiteľa v deň, ktorý je Dátumom splatnosti (D) a pripíše peňažné prostriedky v prospech Platobného účtu Prijemcu v ten istý deň, valuta (D),
 - b) ak je Príkaz na Inkaso prijatý z inej banky, Banka odpíše peňažné prostriedky z Platobného účtu Platiteľa v deň prijatia (D) a zašle peňažné prostriedky na účet Prijemcu do inej banky nasledujúci Bankový pracovný deň, valuta (D+1).

5. Pre spracovanie správne vyplnených Platobných príkazov vo forme Príkazov na úhradu Cezhraničných platieb, platia nasledovné lehoty:
 - a) Príkazy na Úhradu do krajín EHP v mene EUR, predložené Banke v elektronickej forme a prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň (D), sa spracujú v ten istý deň (D), pričom Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a sumu platby zašle v prospech Zahraničnej banky s valutou jedného (1) Bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni spracovania (D+1) ,
 - b) Príkazy na Úhradu do krajín EHP v mene EUR, predložené Banke v listinnej forme na tlačivách Banky alebo s jej súhlasom na iných vhodných tlačivách a sú prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň (D), sa spracujú v ten istý deň (D), pričom Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a sumu platby zašle v prospech Zahraničnej banky s valutou dvoch (2) Bankových pracovných dní nasledujúcich po dni spracovania (D+2),
 - c) Všetky Trvalé príkazy do krajín EHP v mene EUR, predložené Banke v stanovenom termíne, sa spracujú v určený deň (D), pričom Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a sumu platby zašle v prospech Zahraničnej banky s valutou jedného (1) Bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni spracovania (D+1),
 - d) Príkazy na Úhradu do krajín mimo EHP a Príkazy na Úhradu do krajín EHP v inej mene ako EUR, realizované ako štandardné platby a prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň (D), sa spracujú v ten istý deň (D), pričom Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a sumu platby zašle v prospech Zahraničnej banky s valutou dvoch (2) Bankových pracovných dní nasledujúcich po dni spracovania (D+2) ,
 - e) Príkazy na Úhradu do krajín mimo EHP a Príkazy na Úhradu do krajín EHP v inej mene ako EUR, realizované ako Urgentné platby a prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň (D), Banka spracuje v ten istý deň (D). Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a sumu platby zašle v prospech Zahraničnej banky s valutou jedného Bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni spracovania (D+1),
 - f) Príkazy na Úhradu realizované ako Flash payment prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time v Bankový pracovný deň (D), Banka spracuje v ten istý deň (D). Banka odpíše sumu platby z Platobného účtu Platiteľa v ten istý deň (D) a sumu platby zašle v prospech Zahraničnej banky s valutou jedného Bankového pracovného dňa nasledujúceho po dni spracovania (D+1),
 - g) spracovanie všetkých Príkazov na Úhradu, ktoré boli Bankou prijaté po stanovenom Cut-off time, sa vykoná nasledujúci Bankový pracovný deň po dni ich prijatia Bankou,
 - h) spracovanie všetkých Príkazov na Úhradu, ktoré boli Bankou prijaté pred Dátumom splatnosti sa vykoná v deň, kedy nastane Dátum splatnosti.
6. Peňažné prostriedky, prijaté vo forme Cezhraničnej platby, pripíše Banka v prospech Platobného účtu Prijemcu a umožní mu s nimi disponovať, v ten istý Bankový pracovný deň, kedy boli pripísané na účet Banky za predpokladu, že:
 - a) získala podklad pre zúčtovanie do Bankou stanoveného Cut – off time pre došlé Cezhraničné platby,
 - b) Cezhraničná platba obsahuje správne údaje.
7. Pre pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Platobného účtu Prijemcu je postačujúcou náležitosťou uvedenie čísla Platobného účtu, správnosť názvu Platobného účtu Prijemcu Banka nekontroluje. Ak číslo Platobného účtu nie je uvedené a je uvedený iba názov Prijemcu, Banka pripíše peňažné prostriedky na ktorýkoľvek účet Prijemcu v Banke. Banka je oprávnená zúčtovať na ľarchu Platobného účtu Používateľa platobných služieb Poplatky spojené s neuvedením čísla účtu Prijemcu v zmysle platného Cenníka.
8. V prípade, že podklad pre pripísanie Cezhraničnej platby na Platobný účet Prijemcu bude Banke doručený neskôr ako boli peňažné prostriedky pripísané na účet Banky, platba bude pripísaná na účet Prijemcu s dátumom pripísania peňažných prostriedkov na účet Banky, pričom Prijemca môže s nimi disponovať až v deň doručenia podkladu Banke.
9. Ak sú peňažné prostriedky pripísané na účet Banky neskôr ako boli Bankou pripísané Prijemcovi, resp. nie sú na účet Banky pripísané vôbec, má Banka právo vykonať opravné zúčtovanie.
10. Pre spracovanie Platobných príkazov vo forme Vkladov Finančných prostriedkov v hotovosti a výberov Finančných prostriedkov v hotovosti pri priehradke pobočky Banky platia nasledovné lehoty:
 - a) Vklady v hotovosti, ktoré sú na pobočke Banky vykonané počas pokladničných hodín alebo na pobočke Banky s rozšírenými pokladničnými hodinami do Bankou stanoveného Cut-off time, Banka pripíše v prospech Platobného účtu Prijemcu a umožní mu s nimi disponovať, v ten istý Bankový pracovný deň (D),
 - b) výbery v hotovosti, ktoré sú na pobočke Banky vykonané počas pokladničných hodín a na pobočke Banky s rozšírenými pokladničnými hodinami do Bankou stanoveného Cut-off time, Banka odpíše z Platobného účtu Platiteľa v ten istý Bankový pracovný deň (D),
 - c) Vklady a výbery v hotovosti, ktoré sú na pobočke Banky s rozšírenými pokladničnými hodinami vykonané po Bankou stanovenom Cut-off time, alebo v deň pracovného voľna alebo pokoja, spracuje Banka dátumom najbližšieho nasledujúceho Bankového pracovného dňa,
 - d) Cut-off time pobočka Banky oznamuje Uverejnením vo svojich Obchodných priestoroch.
11. Pre spracovanie Platobných príkazov vo forme Vkladov Finančných prostriedkov v hotovosti prostredníctvom nočného trezora Banky (ZMLUVA o používaní nočného trezora), platia nasledovné lehoty:
 - a) Finančnú hotovosť vloženú do nočného trezora považuje Banka za doručenú dňom, keď zamestnanci Banky nočný trezor otvoria a zistia jeho obsah,

- b) Finančnú hotovosť Banka prevezme a pripíše na účet Prijemcu najneskôr nasledujúci Bankový pracovný deň (D+1) po jej doručení do Banky. Prevzatie Finančnej hotovosti a jej pripísanie Banka potvrdí vydaním/zaslaním potvrdeného druhého dielu Platobného príkazu (pokladničného dokladu).
12. Finančné prostriedky v hotovosti doručené počas pokladničných hodín do vyhradených priestorov pobočky Banky v uzatvorených obaloch bez osobnej prítomnosti klienta (jednorazové vyhlásenie alebo zmluvné dojednanie), Banka spracuje a pripíše na účet Prijemcu najneskôr nasledujúci Bankový pracovný deň (D+1) po ich doručení do Banky. Prevzatie Finančných prostriedkov v hotovosti a ich pripísanie Banka potvrdí vydaním/zaslaním potvrdeného druhého dielu Platobného príkazu (pokladničného dokladu).

Článok 7 **Opravné zúčtovanie**

1. Používateľ platobných služieb sa zaväzuje oznámiť neautorizovanú alebo chybné vykonanú Platobnú operáciu Banke a uplatniť nárok na nápravu v Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr však v lehote určenej Reklamačným poriadkom.
2. Banka je zodpovedná za správne vykonanie Platobnej operácie za predpokladu, že Používateľ platobných služieb splní všetky podmienky stanovené v týchto Obchodných podmienkach a všeobecne záväzných právnych predpisoch. Banka na písomné požiadanie Používateľa platobných služieb vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhladala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej Platobnej operácie a oznámi mu výsledok.
3. Ak Banka preukáže Platiteľovi alebo banke Prijemcu, že banke Prijemcu bola doručená suma Platobnej operácie v lehote podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, za chybné vykonanie alebo nevykonanie Platobnej operácie je zodpovedná banka Prijemcu voči Prijemcovi.
4. Banka a Používateľ platobných služieb sa dohodli, že ak Banka zapríčinila chybné vykonanie Úhrady, ktorá je Tuzemskou platbou, je Banka oprávnená vykonať opravné zúčtovanie, v dôsledku ktorého nastalo bezdôvodné obohatenie Prijemcu. Opravným zúčtovaním sa pritom rozumie oprava chybné vykonanej Tuzemskej platby opravným zúčtovaním na Platobný účet alebo z Platobného účtu Používateľa platobných služieb a to bez zbytočného odkladu ako sa o tejto skutočnosti dozvie alebo ju zistila.
5. Ak bola v prospech Platobného účtu Používateľa platobných služieb pripísaná platba zo zahraničia a zahraničná banka požiada o vrátenie tejto platby, Banka požiada o písomný súhlas majiteľa Platobného účtu s vrátením platby. Ak Banka takýto súhlas od majiteľa Platobného účtu získa, je oprávnená odpísať z jeho Platobného účtu sumu tejto platby, a to pôvodným dátumom pripísania platby. Ekvivalent vrátenej sumy v cudzej mene závisí od kurzu platného v deň vrátenia platby.
6. Opravné zúčtovanie Banka nevykoná, ak chybné zúčtovanie alebo chybné vykonanie Platobného príkazu zapríčinil Používateľ platobných služieb svojou chybou. Používateľ platobných služieb má však právo požiadať Banku o súčinnosť pri sprostredkovaní vrátenia peňažných prostriedkov alebo poskytnutí údajov na identifikáciu Prijemcu platby.
7. Ak je to možné, Banka informuje o vykonaní opravného zúčtovania, ktoré vykonáva alebo vykonala v písomnej alebo elektronickej forme Používateľa platobných služieb, ktorému sú v dôsledku opravného zúčtovania odpísané peňažné prostriedky z Platobného účtu alebo Používateľa platobných služieb, ktorému sú z toho istého dôvodu peňažné prostriedky na Platobný účet pripísané.

Článok 8 **Zodpovednosť za škodu**

1. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú Používateľovi platobných služieb a jeho obchodným partnerom z dôvodu vrátenia neprijatých a nevykonateľných Platobných príkazov.
2. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú:
 - a) Používateľovi platobných služieb pri vystavovaní alebo nesprávnom vyplnení Platobného príkazu,
 - b) v dôsledku nevykonania Platobného príkazu z dôvodu jeho nezabezpečeného finančného krytia,
 - c) nerozpoznaním sfalšovaného Platobného príkazu, listiny alebo dokumentu,
 - d) chybami, poruchami a nedorozumeniami v telefonickom, resp. faxovom styku, nezavinenými Bankou,
 - e) neposkytnutím, resp. neuspokojivým poskytnutím Bankových produktov v dôsledku vzniku Bankou nezavinených a nepredvídateľných mimoriadnych okolností,
 - f) opatreniami štátu a štátnych orgánov na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí (napr. medzinárodné sankcie, embargo,..),
 - g) poruchami prevádzky Používateľa platobných služieb,
 - h) NBS pri prevádzkovaní systému na spracovanie medzibankových Platobných operácií.
3. Banka nezodpovedá za prípadné škody, ktoré Platiteľovi môžu vzniknúť na základe uskutočneného Inkasa vykonaného na základe podkladu, ktorý mal právne alebo faktické vady. Dispozičné Pokyny musia umožňovať nepochybné rozpoznanie obsahu. Banka nevykonáva vecnú kontrolu Platobných príkazov na Inkaso ani súhlasov na vykonanie Inkasa .
4. Banka nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania Platobného príkazu inými poskytovateľmi platobných služieb.
5. Banka nezodpovedá za rozdiely v peňažnej hotovosti zistené mimo pokladničnej priehradky.

6. Banka zodpovedá za včasné a správne zrealizovanie Platobného príkazu Klienta v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Nepreberá však zodpovednosť za chyby pri vyplnení Platobného príkazu, alebo šeku, poruchy, chyby a nedostatky vzniknuté mimo Banky, v dôsledku ktorých nedošlo k zrealizovaniu Platobného príkazu na strane Prijemcu.
7. Banka nezodpovedá v platobnom styku mimo EÚ a EHP za kvalitu a rýchlosť korešpondenčných bánk, prostredníctvom ktorých realizuje Cezhraničné platby.
8. Banka prijíma a vybavuje sťažnosti a podnety Klientov.

Článok 9 Vybavovanie reklamácií

1. Používateľ platobných služieb je oprávnený podať reklamáciu v písomnej alebo elektronickej forme (osobne, poštou, e-mailom alebo faxom), a to počas celej prevádzkovej doby na ktoromkoľvek Obchodnom mieste banky, ak je nespokojný s vykonaním Platobnej operácie Bankou. Za reklamáciu sa považuje žiadosť Používateľa platobných služieb o prešetrenie neautorizovanej Platobnej operácie, resp. autorizovanej Platobnej operácie, ktorá nebola vykonaná alebo bola vykonaná chybne Bankou Platiteľa, sprostredkujúcou bankou, resp. bankou príjemcu.
2. V prípade Jednorazového prevodu na účet príjemcu môže Platiteľ podať reklamáciu aj u obstarávateľa, u ktorého bola úhrada platiteľom vykonaná. Podmienkou prijatia reklamácie je predloženie potvrdenky o načítaní faktúry a potvrdenia o zaplatení u obstarávateľa.
3. Riešenie reklamácií a sporov vzťahujúcich sa na poskytovanie Platobných služieb upravuje Reklamačný poriadok Banky, ktorý Banka Uverejňuje.

TRETIA ČASŤ SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 10 Záverečné ustanovenie

1. V záujme zlepšenia kvality služieb poskytovaných Bankou v nadväznosti na zmenu obchodnej politiky Banky alebo nadväzne na vývoj právneho prostredia alebo na základe zmien na bankovom, peňažnom a kapitálovom trhu alebo z dôvodu zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability je Banka oprávnená tieto Obchodné podmienky meniť alebo dopĺňať alebo ich úplne nahradiť. Zmenu týchto Obchodných podmienok Banka Uverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s Klientom, a to v lehote najneskôr dva (2) mesiace pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny. Klient je oprávnený v takomto prípade vyjadriť svoj nesúhlas s takouto zmenou písomným oznámením doručeným Banke formou doporučenej listovej zásielky najneskôr v deň predchádzajúci dňu nadobudnutia účinnosti tejto zmeny.
2. Ak však Klient v lehote uvedenej v bode 1 tohto článku písomne neoznámí Banke, že zmenu týchto Obchodných podmienok neprijíma, platí že Klient zmenu Obchodných podmienok prijal a súhlasí s ňou a zmena Obchodných podmienok sa stane neoddeliteľnou súčasťou príslušnej Zmluvy dňom, ku ktorému zmena Obchodných podmienok nadobúda účinnosť.
3. Ak Klient vyjadrí svoj nesúhlas so zmenou Obchodných podmienok a nedôjde k dohode, sú Banka aj Klient oprávnení svoj záväzkový vzťah vypovedať s okamžitou účinnosťou, čím sa vzájomné pohľadávky strán stávajú okamžite splatné.
4. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom **1. januára 2012.**

V

dňa:

Svojim podpisom potvrdzujem, že som prevzal Obchodné podmienky, oboznámil som sa s nimi a zaväzujem sa ich dodržiavať.

Meno a priezvisko:
Rodné číslo:
Podpis:

UniCredit Bank Slovakia a. s.