



## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE PLATOBNÝCH SLUŽIEB

### PRVÁ ČASŤ VŠEOBECNE USTANOVENIA

#### Článok 1 Základné ustanovenia

1. Tento dokument tvorí Obchodné podmienky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, IČ: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka číslo: 3608, pri vykonávaní bankových činností na území Slovenskej republiky prostredníctvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/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 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, IČ: 649 48 242, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel: B, vložka číslo: 3608, pri vykonávaní bankových činností na území Slovenskej republiky prostredníctvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 2310/B; Banka poskytuje svoje služby v Slovenskej republike na základe jedného bankového povolenia podľa práva Európskej únie, oznámením Českej národnej banky č. 2013/5785/570 zo dňa 20.mája 2013 a oznámením podmienok pôsobenia pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky na základe jedného bankového povolenia Národnej banky Slovenska č. OBD-5659/2013 zo dňa 4. júla 2013.

**BBAN** (Basic Bank Account Number)

je základný tvar čísla bankového účtu; v prípade bánk so sídlom na území Slovenskej republiky je to maximálne 16 znakové číslo (max. 6 znakov predčísle a max. 10 znakov číslo účtu); Banka používa základný tvar čísla bankového účtu bez predčísle.

**BIC** (Bank Identifier Code) alebo aj **Swiftový kód banky**

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

**Cezhraničná Platobná operácia** alebo aj **Cezhraničná platba**

je bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov:

## a) v EUR vykonaný

1. z Platobného účtu vedeného v Banke na účet vedený v inej banke so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorý nespĺňa podmienky SEPA úhrady,
2. na Platobný účet vedený v Banke z účtu vedeného v inej banke so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ktorý nespĺňa podmienky SEPA úhrady alebo

## b) v cudzej mene vykonaný

1. z Platobného účtu vedeného v Banke na účet vedený v inej banke so sídlom na území aj mimo územia Slovenskej republiky,
2. na Platobný účet vedený v Banke z účtu vedeného v inej banke so sídlom na území aj mimo územia Slovenskej republiky.

**CID** (Creditor Identifier)

je jedinečný identifikačný údaj príjemcu, pridelenie ktorého je podmienkou pre vykonávanie SEPA inkasa prostredníctvom Platobných príkazov na Inkaso; na území Slovenskej republiky prideluje príjemcom CID Národná banka Slovenska, a to prostredníctvom banky príjemcu.

**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 Príjemcom alebo prostredníctvom Príjemcu, 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.

**Dobrovoľná úhrada exekúcie**

je platba, ktorú klient vykonáva z kreditných Finančných prostriedkov, ktoré sú na účte blokované na základe príkazu na začatie exekúcie prikázaním pohľadávky z účtu v Banke. Dobrovoľnú úhradu daňovej exekúcie z blokovaných prostriedkov možno uskutočniť len so súhlasom správcu dane. V prípade výkonu rozhodnutia nariadeného súdom zákon dobrovoľné úhrady z blokovaných prostriedkov neumožňuje, preto ich úhradu Banka nemôže realizovať. Dobrovoľnú úhradu exekúcie vykoná Banka len na základe Príkazu na Úhradu v listinnej forme predloženého na Obchodnom mieste. V prípade neuvedenia označenia „EXEKÚCIA“ v časti Príkazu na Úhradu určenej na doplňujúce údaje môže byť platba spracovaná ako štandardná Úhrada len z Vlastných finančných prostriedkov.

**Európsky hospodársky priestor** alebo aj **EHP**

je integračné zoskupenie členských štátov Európskej únie a členských štátov Európskeho združenia voľného obchodu. Cieľom EHP je zavedenie štyroch slobôd, a to slobody pohybu osôb, služieb, tovaru a kapitálu.

**EUR**

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

**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 SEPA úhrada alebo Cezhraničná platba vykonaná v rámci bánk skupiny UniCredit Group v mene EUR alebo v lokálnej mene krajiny banky príjemcu, pričom nedochádza ku konverzii mien.

**IBAN** (International Bank Account Number)

je maximálne 34 znakový medzinárodný tvar čísla bankového 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 Príjemca.

**Jednorazová platba v hotovosti**

je :

- a) Vklad Finančných prostriedkov v hotovosti na Platobný účet, účet Banky, pričom tento Vklad je vykonaný v Banke a Platiteľ nemá s Bankou uzatvorenú zmluvu o Účte na ktorý je tento Vklad vykonaný, nie je na vykonanie Vkladu splnomocnený majiteľom Platobného účtu v Podpisovom vzore alebo iným písomným splnomocnením, alebo pri realizácii Vkladu vyhlási, že Finančné prostriedky použité na vykonanie obchodu sú v jeho vlastníctve,
- b) výber Finančných prostriedkov v hotovosti z účtu Banky, pričom výber je vykonaný v Banke a Príjemca 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 alebo maximálne 6 alfabetických znakov, ktoré jednoznačne označujú banku so sídlom na území Slovenskej republiky.

**Mandát**

je písomná dohoda medzi platiteľom a príjemcom na platení záväzkov platiteľa voči príjemcovi formou SEPA inkasa; Mandát musí obsahovať údaje: Referencia mandátu, meno/názov a adresu platiteľa, číslo platobného účtu platiteľa, meno/názov a adresu

príjemcu, CID príjemcu, typ Inkasa (CORE/B2B), frekvenciu Inkasa (jednorazové/ opakované), miesto a dátum podpisu Mandátu.

#### **Maximálne povolený limit SEPA inkasa**

stanovuje maximálnu výšku sumy jednotlivkej platby SEPA inkasom a vyjadruje maximálnu sumu výdavkov, ktorú Platiťel' očakáva pri platbách za danú službu.

#### **Maximálna suma všetkých SEPA inkás**

je súčet súm všetkých jednotlivých platieb SEPA inkasom, ktoré je možné vykonať z účtu Platiťel'a počas doby účinnosti súhlasu so SEPA inkasom, daného Banke Platiťel'om. Po dosiahnutí tejto sumy účinnosť súhlasu so SEPA inkasom automaticky končí.

#### **Maximálny počet SEPA inkás**

stanovuje celkový počet SEPA inkás, ktoré je možné vykonať z účtu Platiťel'a počas doby účinnosti súhlasu so SEPA inkasom, daného Banke Platiťel'om. Po vykonaní posledného Inkasa účinnosť súhlasu so SEPA inkasom automaticky končí.

#### **Platiťel'**

je pre účely týchto Obchodných podmienok majiteľ Platiťobného účtu, z ktorého sa pri vykonaní Platiťobnej operácie odpišu peňažné prostriedky, pričom Platiťel' dáva Banke súhlas na vykonanie Platiťobného príkazu. Platiťel'om je aj akákoľvek fyzická osoba, ktorá vkladá peňažné prostriedky na Platiťobný účet v hotovosti.

#### **Platiťobná operácia**

je Vklad v hotovosti, výber v hotovosti, jednorazová platba v hotovosti alebo bezhotovostná platba, ktoré sú vykonávané v rámci Platiťobných služieb na pokyn Platiťel'a alebo Príjemcu daný Banke.

#### **Platiťobná operácia v rámci SR alebo aj Platba v rámci SR**

je bezhotovostný prevod peňažných prostriedkov:

- a) v EUR alebo cudzej mene vykonaný medzi účtami v rámci Banky,
- b) v EUR (SEPA úhrada) vykonaný
  1. z Platiťobného 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 Platiťobný účet v Banke.

#### **Platiťobný príkaz alebo aj Príkaz**

je bezpodmienečný a jednoznačný pokyn Platiťel'a alebo Príjemcu na vykonanie Platiťobnej operácie daný Banke dohodnutým spôsobom v listinnej forme na formulári, alebo v elektronickej forme použitím vybraného Platiťobného prostriedku.

#### **Platiťobná služba**

je:

- a) Vklad v hotovosti, t.j. Vklad Finančných prostriedkov vo forme bankoviek a mincí na Platiťobný účet vedený v Banke a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich, pričom Vklad je vykonaný v Banke, a to majiteľom Platiťobného účtu alebo osobou splnomocnenou majiteľom Platiťobného účtu v Podpisovom vzore k Platiťobnému účtu alebo iným písomným splnomocnením alebo osobou, ktorá pri realizácii Vkladu nevyhlási, že Finančné prostriedky použité na vykonanie obchodu sú v jej vlastníctve,
- b) výber v hotovosti, t.j. výber Finančných prostriedkov vo forme bankoviek a mincí z Platiťobného účtu vedeného v Banke a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich, pričom výber je vykonaný v Banke, a to majiteľom Platiťobného účtu alebo osobou splnomocnenou v Podpisovom vzore k Platiťobnému účtu,
- c) Jednorazová platba v hotovosti na Platiťobný účet vedený v Banke alebo na účet vedený v inej banke, na alebo z účtu Banky a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich,
- d) bezhotovostná platba z alebo na Platiťobný účet vedený v Banke, a vykonávanie všetkých úkonov s tým súvisiacich. Bezhotovostná platba môže byť vykonaná formou Úhrady, alebo Inkasa,
- e) Jednorazový prevod na účet príjemcu.

### **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 príjemca.

### **Poplatková inštrukcia typu OUR**

znamená, že všetky poplatky bánk (banky platiteľa, banky príjemcu, ostatných korešpondenčných bánk) platí platiteľ.

### **Poplatková inštrukcia typu SHA**

znamená, že poplatky bánk sú rozdelené medzi Platiteľa a príjemcu. platiteľ hradí poplatok svojej banky, ostatné poplatky hradí príjemca.

### **Používateľ platobných služieb**

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

### **Príjemca**

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

### **Referencia mandátu alebo aj Unique Mandate Reference alebo aj v skratke UMR**

je jedinečné označenie Mandátu SEPA inkasa, ktoré určuje príjemca a oznámi ho platiteľovi pri podpise Mandátu.

### **Referencia platby alebo aj End to End reference alebo aj v skratke E2E**

je informácia, v prípade SEPA úhrady zadaná platiteľom a v prípade SEPA inkasa zadaná príjemcom, ktorá musí byť prostredníctvom banky platiteľa a banky príjemcu doručená protistrane na bližšiu identifikáciu platby.

### **Reklamácia**

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

### **Rýchla platba (alebo aj Urgentná platba)**

je druh Úhrady s osobitnými lehotami spracovania a cenovými podmienkami, ktoré Banka Uverejňuje.

### **Rýchla platba cez TARGET2 (alebo aj Urgentná platba cez TARGET2)**

je druh Úhrady s osobitnými lehotami spracovania a cenovými podmienkami, ktoré Banka Uverejňuje. Táto Úhrada je spracovaná prostredníctvom platobného systému TARGET2 a je smerovaná výhradne do banky, ktorá je účastníkom TARGET2.

### **SEPA**

skratka pre „Single Euro Payments Area“, t.j. jednotný priestor platieb v EUR

### **SEPA inkaso**

je Platobná operácia v mene EUR, pri ktorej je suma platby odpísaná z účtu platiteľa, pričom platobný príkaz predkladá príjemca prostredníctvom svojej banky, ktorá pristúpila k SEPA. Účet platiteľa aj účet príjemcu musí byť vedený v mene EUR. Platenie SEPA inkasom je podmienené Mandátom, ktorý udeľuje platiteľ príjemcovi. SEPA inkaso môže mať formu Spotrebiteľského alebo Podnikateľského SEPA inkasa.

Štandardy, pravidlá a postupy v oblasti SEPA inkas sú určené dokumentmi vydanými Európskou platobnou komisiou (Pravidlá pre SEPA inkasá).

### **SEPA inkaso - Spotrebiteľské alebo aj CORE**

príjemcom SEPA inkasa môže byť fyzická osoba občan, fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba; platiteľom SEPA inkasa môže byť fyzická osoba občan, fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba

### **SEPA inkaso - Podnikateľské alebo aj Business to business, v skratke B 2B**

príjemcom SEPA inkasa môže byť fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba; platiteľom SEPA inkasa môže byť iba fyzická osoba podnikateľ a právnická osoba. Banka vykonáva SEPA inkasá klientov pre B2B schému len voči klientom tých bánk, ktoré sú prihlásené k danej schéme.

### **SEPA úhrada**

je Platobná operácia v mene EUR vykonaná medzi účtom vedeným v Banke a účtom partnera vedeným v Banke alebo v inej banke, ktorá pristúpila k SEPA. Platobný príkaz na SEPA úhradu predkladá platiteľ. Nie je podmienkou, aby účet platiteľa alebo účet Prijemcu bol vedený v mene EUR.

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.

### **TARGET2**

je platobný systém, skratka pre „Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system“, t.j. Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase. Tento platobný systém slúži účastníckym bankám na vyrovnanie platieb v reálnom čase v EUR.

### **Trvalý príkaz**

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

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

### **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.

### **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.

### **Zahraničná banka**

je banka príjemcu alebo banka platiteľa alebo korešpondenčná banka, ktorá je sprostredkujúcou bankou pri zaslaní Cezhraničnej platby medzi Bankou a bankou príjemcu alebo platiteľa.

### **Zákon o platobných službách**

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

**Zostatok** na Bežnom účte Klienta môže byť vyjadrený ako:

- a) **Aktuálny zostatok** alebo aj **AZ**

t.j. zostatok peňažných prostriedkov na Bežnom účte Klienta k danému okamihu. Tento zostatok nezahŕňa sumu povoleného prečerpania a nie je v ňom odpočítaná suma zablokovaných peňažných prostriedkov, s ktorými nemôže Klient disponovať.

**b) Disponibilný zostatok alebo aj DZ**

t.j. zostatok použiteľných peňažných prostriedkov na Bežnom účte Klienta k danému okamihu. Tento zostatok zahŕňa sumu povoleného prečerpania a je v ňom odpočítaná suma zablokovaných peňažných prostriedkov, s ktorými nemôže Klient disponovať.

**c) Vlastné finančné prostriedky alebo aj VP**

t.j. zostatok použiteľných peňažných prostriedkov na Bežnom účte Klienta k danému okamihu. Tento zostatok nezahŕňa sumu povoleného prečerpania a je v ňom odpočítaná suma zablokovaných peňažných prostriedkov, s ktorými nemôže Klient disponovať. Ak má VP zápornú hodnotu, uvádza sa táto záporná hodnota.

**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 PLATOBNÝCH 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. Banka vykonáva Platobné operácie na základe Platobného príkazu, ktorý Platiteľ alebo Prijemca predloží Banke za účelom prevodu peňažných prostriedkov na ťarchu Platiteľa a v prospech Prijemcu.
4. V prípade, ak klient predloží Banke Príkaz na SEPA úhradu a banka príjemcu má sídlo v krajine EHP a nepristúpila k SEPA, Banka vykoná tento Príkaz ako Cezhraničnú platbu. V takomto prípade poplatky a lehoty spracovania podliehajú režimu SEPA Úhrady.
5. Platiteľ alebo Prijemca 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 Príkazu na Úhradu, môže obsahovať iba príkazy na Platby v rámci SR s rovnakým Dátumom splatnosti.
7. Pri Trvalom príkaze je Platiteľ povinný dohodnúť s Bankou aj splatnosť jednotlivých Úhrad.
8. Platobnú službu SEPA inkasa poskytne Banka Prijemcovi iba v prípade, ak sa na tom Prijemca s Bankou vopred písomne dohodne. Písomná dohoda obsahuje aj podmienky poskytnutia tejto služby. Z titulu nároku Platiteľa na vrátenie sumy vykonaného SEPA inkasa sa Prijemca zaväzuje, že v prípade zrušenia účtu Prijemcu v momente splatnosti tohto nároku Platiteľa, uhradí Prijemca Banke sumu vykonaného SEPA inkasa spôsobom dohodnutým s Bankou.

9. Ak Platiteľ udelil súhlas na vykonanie Platobnej operácie Banke, Banka považuje Platobnú operáciu za autorizovanú.
10. 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).
11. Ak sa jedná o SEPA inkaso, platiteľ musí príjemcovi udeliť svoj Mandát.
12. Podmienkou pre vykonanie SEPA inkasa je okrem Mandátu platiteľa udeleného príjemcovi, aj súhlas (povolenie) Platiteľa udelený Banke. Platiteľ udeľuje Banke svoj súhlas (povolenie) na vykonanie SEPA inkasa zo svojho Účtu:
  - a) v prospech účtu akéhokoľvek príjemcu, t.j. Účet Platiteľa je voči SEPA inkasu otvorený,
  - b) v prospech akéhokoľvek účtu konkrétneho príjemcu, t.j. Účet Platiteľa je voči SEPA inkasu podmienene otvorený.
13. Súhlas (povolenie) na vykonávanie Inkasa, ktorý Platiteľ udelil Banke pred 1.februárom 2014 zostáva účinný v zmysle dohodnutých podmienok. V tomto súhlase (povolení) môže Platiteľ zmeniť iba výšku Maximálne povoleného limitu Inkasa. V prípade požiadavky na doplnenie podmienok platných pre SEPA inkaso, musí byť tento súhlas (povolenie) na vykonávanie Inkasa zrušený a musí byť zadaný nový súhlas (povolenie) na vykonávanie SEPA inkasa.
14. Ak Platiteľ, ktorý nie je Spotrebiteľom, udelil Banke súhlas na vykonanie SEPA inkasa a to bolo vykonané v zmysle jeho súhlasu (povolenia), potom tento Platiteľ nemá nárok na vrátenie peňažných prostriedkov ani v prípade, že v čase udelenia Mandátu príjemcovi mu nebola určená konkrétna suma Inkasa a suma Inkasa presahuje sumu, ktorú by mohol tento Platiteľ odôvodnene očakávať.
15. Ak Platiteľ Banke súhlas (povolenie) na vykonanie SEPA inkasa neudelí, Banka má zato, že Platobný účet Platiteľa je pre SEPA inkaso uzatvorený a vykonanie SEPA inkasa odmietne.
16. Na platenie zmluvne dojednaných záväzkov Platiteľa voči Banke sa nevzťahujú podmienky pre vykonávanie SEPA inkasa; podmienky na platenie sú definované v ich vzájomnej dohode.
17. 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.
18. Platiteľ, ktorý je Spotrebiteľom, môže odvolať Príkaz na Úhradu predložený Banke, avšak najneskôr v Bankový pracovný deň, ktorý predchádza Dátumu splatnosti. Cut-off time Banka oznamuje Uverejnením; Príkaz na Úhradu sa v Deň splatnosti stáva neodvolateľným.
19. Platiteľ, ktorý nie je Spotrebiteľom, nemá nárok na odvolanie Príkazu na Úhradu po jeho predložení Banke.
20. Od Dátumu splatnosti, kedy sa stáva Príkaz na Úhradu neodvolateľným, môže Platiteľ požiadať Banku len o sprostredkovanie vrátenia platby od banky príjemcu. V prípade, že mena vrátenej platby nie je totožná s menou Účtu Platiteľa, Banka na prepočet použije kurz platný v deň vrátenia platby.
21. Príjemca môže odvolať Príkaz na Inkaso predložený Banke, avšak najneskôr v Bankový pracovný deň, ktorý predchádza Dátumu splatnosti. Čas, počas ktorého je možné Príkaz na Inkaso odvolať (Cut-off time) Banka oznamuje Uverejnením. Príkaz na Inkaso sa v Deň splatnosti stáva neodvolateľným.
22. Platiteľ môže odmietnuť vykonanie SEPA inkasa maximálne 10 a minimálne 1 Bankový pracovný deň pred jeho Dátumom splatnosti. Cut-off time Banka oznamuje Uverejnením.



23. Platiteľ, ktorý je Spotrebiteľom, môže Banku požiadať o vrátenie sumy vykonaného SEPA inkasa v lehote 8 týždňov odo dňa odpísania sumy Inkasa z účtu Platiteľa, a to najneskôr v posledný Bankový pracovný deň pred ukončením tejto lehoty. Cut-off time Banka oznamuje Uverejnením.
24. 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 podliehajúcemu 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.
25. 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.
26. 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.
27. Banka, ak vedie Platobný účet, na ktorom sú vedené Finančné prostriedky súvisiace so správou bytového domu vlastníka bytu alebo nebytového priestoru (ďalej len "vlastník") a s ktorým je oprávnený nakladať správca alebo spoločenstvo vlastníkov podľa zákona č. 182/1993 Z.z. v znení neskorších predpisov, poskytne aj bez súhlasu správcu alebo spoločenstva vlastníkov raz ročne bezplatne vlastníkovi na základe jeho žiadosti, po preukázaní jeho totožnosti a výpisu z listu vlastníctva bytu alebo nebytového priestoru, ktorý nie je starší ako tri mesiace a ktorý nemusí byť určený na právne účely, informáciu o aktuálnej výške zostatku použiteľných Finančných prostriedkov a Platobných operáciách uskutočnených na tomto Platobnom účte za obdobie predchádzajúcich šiestich kalendárnych mesiacov súvisiacich s odpísaním sumy Platobnej operácie z tohto Platobného účtu. Banka môže vlastníkovi poskytnúť informáciu podľa prvej vety aj opakovane alebo za iné obdobie, pričom za každé ďalšie poskytnutie takej informácie môže Banka účtovať poplatok.
28. O zostatku peňažných prostriedkov na účte a o vykonaní Platobných operácií Banka informuje Používateľa platobných služieb, ktorý nie je Spotrebiteľom, v čase a za podmienok medzi nimi vzájomne dojednaných, pričom má za túto službu právo na poplatok podľa platného Cenníka. Banka nie je povinná informovať Používateľa platobných služieb, ktorý nie je Spotrebiteľom, o výške zostatku jeho vlastných peňažných prostriedkov podľa Zákona o platobných službách.
29. V prípade, že Banka nemôže prijatý Platobný príkaz vykonať, oznámi túto skutočnosť Platiteľovi alebo Príjemcovi:
  - a) formou a v intervale, ktorý je s Bankou dohodnutý na doručovanie informácií o vykonaných Platobných operáciách (okrem nekorektné 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 a na Platobný 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, Trvalý príkaz na zrovnávanie zostatku - SWEEP),
    3. Platobného príkazu na Inkaso, ďalej len Príkaz na Inkaso,
  - b) šeku na zúčtovanie,
  - c) platobnej karty.
2. Platiteľ alebo Prijemca predkladá Banke Platobný príkaz:
  - a) formou listinného Platobného príkazu na tlačivách Banky alebo s jej súhlasom na iných vhodných tlačivách; toto neplatí pre Príkaz na Inkaso,
  - 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 (Príkaz na Úhradu) alebo Prijemca (Príkaz na Inkaso) alebo osoba ním splnomocnená, a to buď v Podpisovom vzore k Platobnému účtu alebo v zmysle zmluvného dojednanja k poskytnutej službe vybraného Platobného prostriedku. Doručiť listinný Platobný príkaz do Banky je okrem Platiteľa a osoby splnomocnenej k predkladaniu (podpisovaniu) Platobných príkazov oprávnená aj osoba, ktorá je Platiteľom splnomocnená na doručovanie písomností.
4. Banka preberá Platobné príkazy:
  - a) v listinnej forme na tlačivách - len počas úradných hodín príslušnom Obchodnom mieste 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 oznamuje Uverejnením.
6. Každý Banke predložený Príkaz na Úhradu musí obsahovať nasledovné povinné náležitosti:
  - a) pre SEPA úhradu sú to:
    1. číslo účtu Platiteľa v tvare IBAN,
    2. číslo účtu príjemcu v tvare IBAN;
    3. názov príjemcu; nie je povinné v prípade platieb v rámci SR predložených vo forme listinných Príkazov na Úhradu,
    4. suma platby v mene EUR,
    5. typ poplatku SHA,
  - b) pre Cezhraničnú platbu, ktorá nie je SEPA úhradou, sú to:
    1. číslo účtu Platiteľa v tvare IBAN,
    2. číslo účtu príjemcu
      - i. v tvare IBAN a Swiftový kód banky príjemcu (BIC), ak má banka príjemcu sídlo v krajine EHP,
      - ii. v tvare BBAN a Swiftový kód banky príjemcu (BIC), ak má banka príjemcu sídlo mimo EHP,
      - iii. v tvare BBAN a názov a adresu banky príjemcu, ak banka príjemcu nie je pripojená do SWIFT názov príjemcu,
    3. suma a mena platby,
    4. typ poplatku (SHA,OUR, BEN),
  - c) pre Dobrovoľnú úhradu exekúcie sú to:
    1. číslo účtu Platiteľa v tvare IBAN,

2. číslo účtu príjemcu v tvare IBAN,
  3. variabilný symbol alebo Referencia platby (End to end reference),
  4. suma a mena platby,
  5. označenie platby „EXEKÚCIA“ v časti Informácia pre príjemcu,
  6. v prípade Úhrady daňovej exekúcie súhlas správcu dane.
7. Ak nie je v Príkazoch na SEPA úhradu a Dobrovoľnú úhradu exekúcie exaktne uvedená mena platby, Banka má za to, že je to EUR.
  8. 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 Trvalého príkazu na zrovnávanie zostatku limit zostatku na účte Platiteľa (nahrádza sumu a menu platby).
  9. Príkaz na Úhradu môže obsahovať aj nepovinné náležitosti:
    - a) pre SEPA úhradu sú to:
      1. Dátum splatnosti – ak nie je uvedený, Príkaz na Úhradu je splatný v deň jeho predloženia Banke alebo najbližší nasledujúci Bankový pracovný deň,
      2. Swiftový kód banky Príjemcu (BIC),
      3. identifikácia Platiteľa,
      4. identifikácia príjemcu,
      5. názov príjemcu v prípade platieb v rámci SR predložených vo forme listinných Príkazov na Úhradu,
      6. Referencia platby (End to end reference) alebo symboly (variabilný, špecifický a konštantný) ak je SEPA úhrada Platbou v rámci SR,
      7. informácie pre príjemcu (správa pre príjemcu a ďalšie dohodnuté informácie pre príjemcu).
    - b) pre Cezhraničnú platbu, ktorá nie je SEPA úhradou, sú to:
      1. Dátum splatnosti – ak nie je uvedený, Príkaz na Úhradu je splatný v deň jeho predloženia Banke alebo najbližší nasledujúci Bankový pracovný deň,
      2. detaily platby (správa pre príjemcu),
      3. dohodnuté informácie pre Banku.
  10. Trvalý príkaz môže okrem nepovinných náležitostí Príkazu na úhradu obsahovať aj tieto nepovinné náležitosti:
    - a) minimálna suma platby, ak sa jedná o Trvalý príkaz na prevod zostatku,
    - b) dátum ukončenia platnosti Trvalého príkazu,
    - c) obdobie blokovania Trvalého príkazu.
  11. Každý Banke predložený Príkaz na Inkaso musí obsahovať nasledovné povinné náležitosti:
    - a) číslo účtu Príjemcu v tvare IBAN,
    - b) číslo účtu platiteľa v tvare IBAN,
    - c) sumu Inkasa v EUR,
    - d) Dátum splatnosti,
    - e) formu Inkasa (CORE/ B2B),
    - f) frekvenciu Inkasa (jednorazové/opakované),
    - g) Referenciu mandátu,
    - h) CID Príjemcu (inkasanta),
    - i) Dátum podpisu Mandátu.
    - j) názov platiteľa
  12. Príkaz na Inkaso môže obsahovať aj nasledovné nepovinné náležitosti:
    - a) Swiftový kód banky platiteľa (BIC),
    - b) identifikácia platiteľa,
    - c) identifikácia Príjemcu,
    - d) Referencia platby (End to end reference),
    - e) informácia pre platiteľa (správa pre platiteľa), iné doplňujúce referencie...

13. Súhlas na vykonanie SEPA inkasa pre konkrétneho príjemcu musí obsahovať tieto povinné náležitosti:
  - a) formu Inkasa (CORE/B2B),
  - b) číslo účtu Platiteľa v tvare IBAN,
  - c) CID príjemcu (inkasanta),
  - d) Maximálne povolený limit Inkasa,
  - e) frekvenciu Inkasa (jednorazové/opakované),
  - f) Dátum platnosti (odkedy je povolené inkasovať).
14. Súhlas na vykonanie SEPA inkasa pre konkrétneho príjemcu môže obsahovať aj tieto nepovinné náležitosti:
  - a) Referencia mandátu (Unique Mandate Reference - UMR),
  - b) dátum ukončenia platnosti súhlasu so SEPA inkasom,
  - c) Maximálna suma všetkých SEPA inkás za celé zmluvné obdobie,
  - d) Maximálny počet SEPA inkás za celé zmluvné obdobie.
15. Súhlas na vykonanie SEPA inkasa pre akéhokoľvek príjemcu musí obsahovať tieto povinné náležitosti:
  - a) číslo účtu Platiteľa v tvare IBAN,
  - b) Dátum platnosti (odkedy je povolené inkasovať).
16. 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 alebo nie sú vyplnené spôsobom obvyklým v bankovej praxi,
  - c) Platobný príkaz nebol predložený spôsobom dohodnutým s Bankou.
17. Ak Platiteľ na Príkaze na SEPA úhradu, ktorá je Platbou v rámci SR, uvedie variabilný symbol, špecifický symbol alebo konštantný symbol (niektorý z údajov alebo všetky naraz), je Banka z dôvodu splnenia SEPA štandardov oprávnená previesť tieto symboly do Referencie platby v štruktúre /VS/SS/KS s doplnenými údajmi z týchto symbolov. Banka a Platiteľ sa dohodli na postupe uvedenom v predchádzajúcej vete tohto bodu a Platiteľ súhlasí s uvedeným postupom.
18. V prípade, že Platiteľ predložil Banke Príkaz na Úhradu v SEPA formáte a požaduje vykonanie Rýchlej platby cez TARGET2, Banka si z dôvodu technických podmienok pre vykonanie tohto typu platby vyhradzuje právo na vykonanie zmien v Platobnom príkaze, čo spôsobí nedodržanie SEPA formátu a čo môže znamenať neprenesenie niektorých nepovinných údajov SEPA úhrady príjemcovi.
19. Ak Platiteľ na Príkaze na SEPA úhradu uvedie Swiftový kód banky príjemcu (BIC), ktorý nie je v súlade s číslom účtu príjemcu (IBAN), Banka takýto Platobný príkaz nepovažuje za jednoznačný a vyhradzuje si právo odmietnuť jeho realizáciu. Ak Príjemca na Príkaze na SEPA inkaso uvedie Swiftový kód banky platiteľa (BIC), ktorý nie je v súlade s číslom účtu platiteľa (IBAN), Banka takýto Platobný príkaz nepovažuje za jednoznačný a vyhradzuje si právo odmietnuť jeho realizáciu.
20. Lehoty na odovzdanie Platobných príkazov a čas, počas ktorého je možné Platobné príkazy Banke predkladať (Cut-off time) Banka oznamuje Uverejnením.
21. Ak Platobný príkaz prijatý Bankou vo forme Príkazu na Úhradu neobsahuje Dátum splatnosti alebo obsahuje Dátum splatnosti už minulý, Banka tento Platobný príkaz zrealizuje Dátumom splatnosti platným 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.
22. Platobné príkazy vo forme Príkazu na úhradu, predložené po Bankou stanovenom Cut-off time Bankového pracovného dňa, Banka zúčtuje v prvý Bankový pracovný deň, ktorý nasleduje po ich doručení. Stanovený čas Banka oznamuje Uverejnením.

23. Platobné príkazy vo forme Príkazu na úhradu, predložené Banke s neskorším dátumom splatnosti, realizuje Banka v stanovený deň v zmysle Dátumu splatnosti. Ak Dátum splatnosti pripadne 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. Banka si vyhradzuje právo prevziať iba taký Platobný príkaz s neskorším dátumom splatnosti, ktorého Dátum splatnosti je maximálne deväťdesiat (90) Bankových pracovných dní po dni prevzatia Platobného príkazu.
24. Banka nie je povinná zrealizovať Trvalý príkaz v príslušnom období splatnosti stanovenom Platiteľom, pokiaľ Trvalý príkaz (jeho zriadenie/zmena) nie je predložený Banke minimálne dva (2) Bankové pracovné dni pred Dátumom splatnosti.
25. Ak je Trvalý príkaz predložený Platiteľom po Bankou stanovenej lehote, Banka má právo zrealizovať takýto Trvalý príkaz až v nasledujúcom období splatnosti stanovenom Platiteľom.
26. Platobné príkazy vo forme Príkazu na Inkaso predkladá Prijemca Banke pred Dátumom splatnosti, v zmysle všeobecne platných Pravidiel pre SEPA inkasá..
27. SEPA inkaso, na vykonanie ktorého udelil Platiteľ súhlas (povolenie) priamo Banke, Banka vykoná iba ak:
  - a) nastal dátum platnosti súhlasu (povolenia) daného Banke,
  - b) Príkaz na Inkaso doručil príjemca Banke v určenom čase a obsahuje zúčtovacie údaje v zmysle súhlasu (povolenia) daného na vykonanie Inkasa Platiteľom,
  - c) suma Inkasa je nižšia alebo rovná Maximálnemu limitu SEPA inkasa,
  - d) sú splnené všetky aj všetky ostatné podmienky, ktoré zadal Platiteľ Banke na súhlase so SEPA inkasom.
28. Ak Príkaz na Inkaso obsahuje údaj označujúci, že sa jedná o posledné Inkaso (FNAL), pri spracovaní Príkazu na Inkaso je automaticky zrušená účinnosť príslušného súhlasu (povolenia) na vykonanie SEPA inkasa, ktorý udelil Banke Platiteľ Inkasa. Aj v prípade, že v zmysle súhlasu (povolenia) na vykonávanie SEPA inkasa daného Banke, nie je platba Inkasom realizovaná počas obdobia 36 mesiacov, daný súhlas (povolenie) na vykonanie SEPA inkasa stráca účinnosť.
29. 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 prikázaním 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.
30. Ak Banka odpisuje peňažné prostriedky podľa bodu 29 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.
31. 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.

32. Banka zúčtuje Platobné príkazy do výšky disponibilných peňažných prostriedkov na Platobnom účte Platiteľa.
33. Ak na Platobnom účte Platiteľa nie je v čase zúčtovania dostatok peňažných prostriedkov na vykonanie Príkazu na Úhradu a na úhradu Poplatkov účtovaných Bankou Platiteľovi za vykonanie Príkazu na Úhradu, Banka zrealizuje Príkaz na Úhradu až vtedy, keď Platiteľ bude mať na Platobnom účte zodpovedajúcu výšku peňažných prostriedkov. V danom prípade môže byť Príkaz na Úhradu realizovaný najneskôr do troch (3) nasledujúcich Bankových pracovných dní po Dátume splatnosti. Ak Platiteľ v tomto období nezabezpečí na Platobnom účte dostatok peňažných prostriedkov, Banka bude považovať Príkaz na Úhradu za nevykonateľný.
34. Dobrovoľnú úhradu exekúcie zrealizuje Banka za podmienok:
  - a) na účte sa nachádza dostatok kreditných Finančných prostriedkov,
  - b) uhrádzaná exekúcia je prvá v poradí všetkých exekúcií, prípadne po požadovanej úhrade zostane na účte dostatok Finančných prostriedkov na predchádzajúce exekúcie a minimálny zostatok,
  - c) úhrady exekúcií sa nevykonávajú zo sumy povoleného prečerpania.
35. Ak na Platobnom účte Platiteľa nie je v čase zúčtovania Príkazu na Inkaso dostatok peňažných prostriedkov na vykonanie SEPA inkasa a na uhradenie Poplatkov účtovaných Bankou Platiteľovi za vykonanie SEPA inkasa, Banka vykonanie SEPA inkasa odmietne, t.j. bude považovať SEPA inkaso za nevykonateľné. Lehoty potrebné na zabezpečenie dostatku peňažných prostriedkov na Platobnom účte Platiteľa na vykonanie Inkasa (Cut-off time) Banka oznamuje Uverejnením.
36. V prípade, že Platiteľ na Platobnom príkaze, ktorý chce realizovať ako Cezhraničnú platbu v rámci krajín 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 spoplatní v súlade s Poplatkovou inštrukciou typu SHA.
37. V prípade, že je Príkaz na Úhradu Cezhraničnej platby vystavený v mene, v ktorej ho Banka nemôže realizovať, je Banka oprávnená vykonanie Príkazu na Úhradu odmietnuť.
38. V prípade, že chýbajúce alebo Platiteľom nekorektne vyplnené údaje na Platobnom príkaze predloženom Banke (napr.: chýbajúci alebo nesprávny BIC, chýbajúci názov účtu Prijemcu,...), 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.
39. Ak sa suma Úhrady mení z jednej meny na inú menu, uskutočňuje Banka výmenu podľa Výmenného kurzu platného v okamihu realizácie (t.j. odpísania alebo 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 došlej 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 Obchodných miestach Banky prostredníctvom služby Cash Advance.
2. Banka prijíma Vklady Finančných prostriedkov v hotovosti a umožňuje výbery Finančných prostriedkov v hotovosti na svojich Obchodných miestach 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 Obchodného miesta 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 Obchodného miesta 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 ťarchu 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 Finančných prostriedkov v hotovosti, ktorú Banka podmieni oznámením a lehotu pre oznámenie výberu Banka Uverejňuje.
17. Ak Používateľ platobných služieb lehotu na oznámenie výberu Finančných 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 Obchodnom mieste Banky kde nie je Platobný účet zriadený v prípade, že o vykonanie takejto Platobnej operácie požiada osoba, ktorá nie je na tomto Obchodnom mieste Banky osobne známa. Banka požiada Používateľa platobných služieb o realizáciu Platobnej služby na Obchodnom mieste Banky kde bol Platobný účet zriadený.
19. Výber Finančných prostriedkov nepodliehajúcich exekúcii je možný len v prípadoch, ak právne predpisy ich vyplatenie Banke umožňujú a len na základe písomného vyhlásenia - žiadosti podpísanej Majiteľom účtu obsahujúcej potrebné náležitosti. Pokiaľ je k výberu potrebný súhlas exekučného orgánu, ktorý exekúciu nariadi, tento súhlas musí byť Banke predložený v písomnej podobe najneskôr spolu s výberom.

## **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 SEPA úhrady platia nasledovné lehoty:
  - a) Príkazy na Úhradu v rámci EHP, 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 príjemcu nasledujúci Bankový pracovný deň, valuta (D+1),



- b) Príkazy na Úhradu mimo EHP, 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 príjemcu druhý nasledujúci Bankový pracovný deň, valuta (D+2),
  - c) Príkazy na Dobrovoľnú úhradu exekúcie prijaté Bankou do stanoveného Cut-off time budú odpísané z Platobného účtu Platiteľa v Bankový pracovný deň nasledujúci po predložení Platobného príkazu v listinnej podobe (D+1) a odoslané na účet banky príjemcu ďalší Bankový pracovný deň (D+2),
  - d) Príkazy na Úhradu v rámci EHP realizované ako Rýchle platby alebo Rýchle platby cez TARGET2, 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 príjemcu, valuta (D),
  - e) Príkazy na Úhradu mimo EHP, realizované ako Rýchle 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 zašle peňažné prostriedky na účet banky príjemcu nasledujúci Bankový pracovný deň, valuta (D+1),
  - f) 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 Príjemcu v ten istý deň, valuta (D),
  - 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.
3. Peňažné prostriedky, prijaté vo forme SEPA úhrady z inej banky, Banka pripíše v prospech Platobného účtu Príjemcu a umožní mu s nimi disponovať, v ten istý Bankový pracovný deň (D), kedy boli pripísané na účet Banky.
4. Pre spracovanie správne vyplnených Platobných príkazov vo forme Príkazov na úhradu Cezhraničných platieb, ktoré nie sú SEPA úhradami, platia nasledovné lehoty:
- a) Príkazy na Úhradu do krajín EHP v mene EUR s poplatkovou inštrukciou OUR, 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 s poplatkovou inštrukciou OUR, predložené Banke v listinnej forme na tlačivách Banky 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 s poplatkovou inštrukciou OUR, 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 Rýchle 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.
5. 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.
6. 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.
7. Ak sú peňažné prostriedky pripísané na účet Banky neskôr ako boli Bankou pripísané Prijemcovi alebo nie sú na účet Banky pripísané vôbec, má Banka právo vykonať opravné zúčtovanie.
8. Ak je Príkaz na Inkaso prijatý od príjemcu v zmysle všeobecne platných Pravidiel pre SEPA inkasá a pre vykonanie Inkasa sú splnené všetky podmienky:
- a) Banka vo funkcii banky Platiteľa odpíše peňažné prostriedky z Platobného účtu Platiteľa v deň, ktorý je Dátumom splatnosti (D),
  - b) Banka vo funkcii banky Prijemcu pripíše peňažné prostriedky na Platobný účet Prijemcu v deň, ktorý je Dátumom splatnosti (D),
9. Pre spracovanie Platobných príkazov vo forme Vkladov Finančných prostriedkov v hotovosti a výberov Finančných prostriedkov v hotovosti pri priehradke Obchodného miesta Banky platia nasledovné lehoty:
- a) Vklady v hotovosti, ktoré sú na Obchodnom mieste Banky vykonané počas pokladničných hodín alebo na Obchodnom mieste 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 Obchodnom mieste Banky vykonané počas pokladničných hodín a na Obchodnom mieste 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 Obchodnom mieste 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 Obchodné miesto Banky oznamuje Uverejnením vo svojich Obchodných priestoroch.

10. 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 doručení dňom, keď zamestnanci Banky nočný trezor otvorí 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).
11. Finančné prostriedky v hotovosti doručené počas pokladničných hodín do vyhradených priestorov Obchodného miesta 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 vyhládala priebeh nevykonanej alebo chybné vykonanej Platobnej operácie a oznámi mu výsledok.
3. Ak Banka preukáže Platiteľovi alebo banke príjemcu, že banke príjemcu bola doručená suma Platobnej operácie v lehote podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, za chybné vykonanie alebo nevykonanie Platobnej operácie je zodpovedná banka príjemcu voči príjemcovi.
4. Banka a Používateľ platobných služieb sa dohodli, že ak Banka zapríčinila chybné vykonanie alebo zúčtovanie platby, v dôsledku ktorého nastalo bezdôvodné obohatenie Prijemcu, je Banka oprávnená vykonať opravné zúčtovanie. Opravným zúčtovaním sa pritom rozumie oprava chybné vykonanej platby opravným zúčtovaním na Platobný účet alebo z Platobného účtu Používateľa platobných služieb a to bez zbytočného odkladu ako sa o tejto skutočnosti dozvedela alebo ju zistila.
5. 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.
6. 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.
7. Opravné zúčtovanie Banka nevykoná, ak chybné zúčtovanie alebo chybné vykonanie Platobného príkazu zapríčinil Používateľ platobných služieb svojou chybou. Ak vykonaniu opravného účtovania bránia iné okolnosti, napr. exekúcia, Banka nie je povinná vykonať opravné zúčtovanie ani v prípade súhlasu Prijemcu. Používateľ platobných služieb má však právo požiadať Banku o súčinnosť pri sprostredkovaní vrátenia peňažných prostriedkov alebo poskytnutí údajov na identifikáciu Prijemcu platby.

## **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 sfaľovaného Platobného príkazu, listiny alebo dokumentu,
  - d) chybami, poruchami a nedorozumeniami v telefonickom, e-mailovom alebo faxovom styku, nezavinenými Bankou,
  - e) neposkytnutím, alebo 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,
  - i) realizáciou rozhodnutí oprávnených subjektov, ako sú napr. súdy, exekučné orgány, orgány činné v trestnom konaní.
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, ktorý je nespokojný s vykonaním Platobnej operácie Bankou, je oprávnený podať reklamáciu v písomnej forme osobne na ktoromkoľvek Obchodnom mieste Banky, poštou, e-mailom alebo prostredníctvom vyhradenej časti internetovej stránky Banky alebo verbálnym podaním prostredníctvom Call centra. Za reklamáciu sa považuje žiadosť Používateľa platobných služieb o prešetrenie neautorizovanej Platobnej operácie, alebo autorizovanej Platobnej operácie, ktorá nebola vykonaná alebo bola vykonaná chybnou Bankou Platiteľa, sprostredkujúcou bankou, alebo 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. Všetky záväzkové vzťahy, ktoré vzniknú medzi Klientom a Bankou odo dňa účinnosti Obchodných podmienok sa riadia Obchodnými podmienkami, pokiaľ v nich nie je uvedené inak. Všetky záväzkové vzťahy uzavreté medzi Klientom a pôvodnou UniCredit Bank Slovakia a. s., Šancova 1/A, 813 330 Bratislava, IČO: 00 681 709 (ďalej len „UniCredit Bank Slovakia“) alebo bankami, ktorých právnym nástupcom sa od 1.4.2007 stala UniCredit Bank Slovakia do účinnosti týchto Obchodných podmienok sa budú riadiť výlučne týmito Obchodnými podmienkami, pokiaľ v týchto Obchodných podmienkach nie je uvedené inak. Za súhlas Klienta s účinnosťou Obchodných podmienok považuje Banka aj skutočnosť, ak Klient vykoná akýkoľvek právny úkon voči Banke, alebo pokračuje v prijímaní produktov tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom záväzkovom vzťahu s Bankou pokračovať, alebo svojím konaním potvrdí, že sa s Obchodnými podmienkami oboznámil.
5. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom **1. februára 2016**.

V ..... dňa:.....

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

Meno a priezvisko: .....

Rodné číslo: .....

Podpis: .....