



SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ A ROZVOJOVÁ BANKA

BEŽNÝ ÚČET
MVPPS_022016_v2_010916

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Štefánikova 27, 814 99 Bratislava,
IČO: 00 682 420, IČ DPH: SK2020804478
zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka č. 3010/B
SWIFT Code: SLZBSKBA, www.szrb.sk

Orgán dohľadu:

Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 52 Bratislava

Orgán, u ktorého je možné uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť:

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., Štefánikova 27, 814 99 Bratislava
IČO: 00 682 420
IČ DPH: SK2020804478
zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel Sa, vložka č. 3010/B
reklamacie@szrb.sk
(ďalej len „SZRB, a. s.“ alebo „Záručná banka“)

Žiadosť o zriadenie BEŽNÉHO ÚČTU

Forma žiadosti: ústna požiadavka

ÚDAJE O ŽIADATEĽOVI

Obchodné meno / Meno a priezvisko		TECHNICKÉ SLUŽBY Žiar nad Hronom, spol. s r.o			
Právna forma		spoločnosť s ručením obmedzeným			
IČO/Rodné číslo	31 609 651	DIČ / IČ DPH	SK2020479714		
		Daňový úrad	Žiar nad Hronom		
Sídlo/Adresa žiadateľa		Ulica č.	Alexandra Dubčeka 45		
		PSČ	965 58	Mesto	Žiar nad Hronom
		Tel. č.		Fax. č.	
		E - mail			
Miesto podnikania		Ulica č.			
		PSČ		Mesto	
		Tel. č.		Fax. č.	
		E - mail			
Oprávnenie na podnikanie (Žiadateľ, ktorý nie je zapísaný v niektorom z registrov, napr. záujmové organizácie, predkladá zakladateľskú listinu / zriaďovaciu listinu, resp. iný dokument, z ktorého je možné jednoznačne zistiť podľa akého zákona sú zriadené a aký je predmet ich činnosti.)		Obchodný register Obchodný register Okresného súdu Banská Bystrica			
		Oddiel/číslo	Sro	Vložka č. / Vydané dňa	2034/S

Kontaktné údaje - korešpondenčná adresa¹

Ulica č.		Mesto		PSČ	
Tel. č.		Fax č.		E-mail	

Osoby oprávnené konať v mene žiadateľa²

Titul, meno a priezvisko	Rodné číslo	Funkcia	Spôsob konania	Adresa
Mgr. Igor Rozenberg, MBA		konateľ	majiteľ, samostatne	Žiar nad Hronom 965 01

(ďalej len „žiadateľ“ alebo „majiteľ účtu“)

Žiadateľ je povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov	áno
--	-----

¹ Uvádzať len v prípade, ak je odlišná od adresy sídla žiadateľa.

² Ak za žiadateľa koná splnomocnenec, predložiť písomné plnomocnenstvo s úradne overeným podpisom splnomocniteľa.

Žiadateľ (podnikateľ fyzická osoba) je politicky exponovanou osobou v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v zmysle definície uvedenej vo Vysvetlivkách k vyplneniu Žiadosti o poskytnutie obchodu.				- neurčené -
Politicky exponované osoby:				
Titúl, meno a priezvisko	Rodné číslo	Významná funkcia	Adresa	
Žiadateľ zamestnáva menej ako desať osôb				nie
Ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota žiadateľa nepresahuje 2 000 000 eur				nie

Konečný užívateľ výhod (identifikácia fyzickej osoby/fyzických osôb) - v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov			
Meno a priezvisko	Sídlo / Adresa	RČ / dátum narodenia	Špecifikácia konečného užívateľa výhod ³ (odvolávka na písm. a/ – f/)
100% vo vlastníctve Mesta Žiar nad Hronom			

ÚDAJE O BEŽNOM ÚČTE

Dôvod zriadenia vkladu ⁴	ekonomický účel (za účelom podnikania)
Očakávaná max. výška transakcie realizovaná na účte ⁵	Využiť v prípade iného účelu: 0 - 500 000 Eur
Vinkulácia prostriedkov vedených na účte v prospech SZRB, a. s.	nie
Cyklus výpisov	mesačne a ku koncu kalendárneho roka
Spôsob odovzdávania výpisov	poštou
Jazyk výpisov	slovenský
Adresa na zasielanie výpisov	podľa sídla žiadateľa
Doplnková služba – elektronické bankovníctvo (iBanking)	nie

OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV A BANKOVÉHO TAJOMSTVA

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, IČO: 00 682 420, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3010/B (ďalej len „banka“) zabezpečuje spracúvanie poskytnutých osobných údajov a údajov podliehajúcich bankovému tajomstvu za podmienok a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä v súlade so zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Osobné údaje a/alebo ďalšie údaje požadované v tejto žiadosti (ďalej spolu aj ako „údaje“) poskytuje klient (o sebe a/alebo o tretej osobe najmä ako dotknutej osobe) banke v súlade s § 10 ods. 2 zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov a § 93a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a na ich spracúvanie banka nepotrebuje súhlas týchto dotknutých osôb s výnimkou správcu bytového domu ako splnomocnenca, ktorý dáva k spracúvaniu údajov súhlas podpisom tejto žiadosti.

V zmysle § 89 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je banka bez poskytnutia požadovaných údajov povinná poskytnutie bankového obchodu odmietnuť.

³ Konečný užívateľ výhod je fyzická osoba, v prospech ktorej sa obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá

- má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v klientovi, ktorý je právnická osoba - podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu (Zákon o cenných papieroch),
- má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšiu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorý je právnická osoba - podnikateľ,
- iným spôsobom, ako je uvedené v písm. a) a b), ovláda klienta, ktorý je právnická osoba - podnikateľ,
- je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu klienta, ktorý je združenie majetku, alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány,
- je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo
- patri do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.

⁴ Vybrať podľa vyjadrenia žiadateľa: ekonomický účel / zákonný účel (napr. pri zložení vkladu ZI, rezervného fondu, zábezpeky) / iný účel, ktorý je potrebné uviesť.

⁵ v závislosti od druhu podnikania.

ŽIADATEĽ ČESTNE VYHLASUJE, že:

- ☒ koná vo vlastnom mene ☐ nekoná vo vlastnom mene a vykonáva obchod za (v prípade fyzickej osoby uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého bydliska a v prípade právnickej osoby uviesť obchodné meno, IČO a sídlo),
- údaje uvedené v Žiadosti o zriadenie bežného účtu sú pravdivé.

Zmluvné podmienky

Zmluva o bežnom účte

uzatvorená v zmysle § 708 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov medzi SZRB, a. s. a majiteľom účtu ako zmluvnými stranami (obaja ďalej spoločne aj ako „zmluvné strany“).

Na základe prijatia a schválenia vyššie uvedenej Žiadosti o zriadenie bežného účtu, zo strany SZRB, a. s. uzatvárajú zmluvné strany túto **Zmluvu o bežnom účte**, (ďalej len „zmluva“).

Článok I.
Predmet zmluvy

Predmetom tejto zmluvy je úprava vzťahov zmluvných strán v súvislosti so zriadením a vedením bežného účtu pre klienta (ďalej len „účet“) v zmysle Všeobecných obchodných podmienok pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s. (ďalej aj „VOP“).

Článok II.
Náležitosti účtu

Číslo účtu v tvare IBAN		SK6930000000000000
Vinkulácia prostriedkov vedených na účte v prospech SZRB, a. s.	☐ áno	Zmluvné strany sa dohodli, že klient je oprávnený od _____ na dobu neurčitú disponovať s akýmikoľvek peňažnými prostriedkami na účte vedenom na základe tejto zmluvy výlučne len s predchádzajúcim písomným súhlasom Záručnej banky, ktorý bude vydaný na základe písomnej žiadosti klienta.
	☒ nie	

Článok III.
Záverečné ustanovenia

- Časť obsahu tejto zmluvy je určená Všeobecnými obchodnými podmienkami pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s., ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto zmluvy, ďalej Informáciou o vkladových produktoch dopĺňujúcou obsah tejto zmluvy a Sadzobníkom poplatkov SZRB, a. s. Majiteľ účtu podpísaním tejto zmluvy vyhlasuje a potvrdzuje, že sa s obchodnými dokumentmi uvedenými v tomto bode tejto zmluvy, ktoré sú zverejnené v prevádzkových priestoroch banky a na webovom sídle www.szrb.sk, oboznámil, porozumel im a súhlasí s ich obsahom.
- Majiteľ účtu berie na vedomie, že Záručná banka mu neudeli súhlas k vykonaniu platobnej operácie na ťarchu účtu vedeného v SZRB formou inkasa v prospech tretej osoby, t.j. inej osoby ako Záručnej banky z dôvodu, že túto platobnú službu SZRB v prospech tretej osoby neposkytuje.
- Majiteľ účtu určuje v Podpisovom vzore osoby oprávnené disponovať s účtom a preberať výpisy z účtu.
- Majiteľ účtu záväzne vyhlasuje, že peňažné prostriedky, ktoré použije na financovanie jednotlivých obchodov s hodnotou presahujúcou 15 tis. EUR na tomto účte, sú jeho vlastníctvom.
- Majiteľ účtu berie podpisom tejto zmluvy na vedomie, že Záručná banka je oprávnená zhromažďovať údaje o majiteľovi účtu ako klientovi v rozsahu stanovenom v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ako aj poskytnúť údaje o klientovi v súlade so zákonom o bankách aj bez súhlasu klienta.
- Majiteľ účtu ☒ súhlasí / ☐ nesúhlasí s tým, že Záručná banka je oprávnená svoje pohľadávky vyplývajúce z úveru a / alebo bankovej záruky zúčtovať formou započítania pohľadávok na ťarchu bežného účtu.
- Majiteľ účtu súhlasí s tým, aby Záručná banka poskytla, resp. sprístupnila v nevyhnutnom rozsahu informácie charakteru bankového tajomstva právnickým osobám vykonávajúcim poštovú prevádzku s povolenou obstarávatel'skou činnosťou, za účelom zabezpečenia zasielania výpisov z vkladových účtov klientom. Tento súhlas majiteľ účtu podmieňuje tým, že o tejto spolupráci Záručná banka poskytne najmenej 15 dní vopred informáciu na svojom webovom sídle www.szrb.sk.
- Právne vzťahy touto zmluvou neupravené sa riadia príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka a ďalšími všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky.
- V prípade, že niektoré ustanovenie tejto zmluvy je upravené odchylné od VOP, dojednanie v tejto zmluve má prednosť pred znením VOP.
- Táto zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú a nadobúda platnosť ☐ a účinnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán. Táto zmluva **nepodlieha zverejneniu** v zmysle § 47a Občianskeho zákonníka a § 5a zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o slobode informácií). ☒ dňom jej podpisu obidvoma zmluvnými stranami. Klient je povinnou osobou v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon“) a táto zmluva je **povinne zverejňovanou zmluvou** v zmysle tohto zákona a nadobúda účinnosť v zmysle § 47a Občianskeho zákonníka dňom nasledujúcim po dni jej zverejnenia v platnom znení aj s jej prílohami a súčasťami (ak sa v zmysel zákona zverejňujú), a to v Centrálnom registri zmlúv vedenom Úradom vlády Slovenskej republiky alebo na webovom sídle klienta alebo v Obchodnom vestníku a to podľa podmienok zverejňovania uvedených v zákone. Ak klient nezverejní túto zmluvu v lehote troch mesiacov odo dňa podpisu tejto zmluvy platí, že k uzatvoreniu tejto zmluvy nedošlo.
- Táto zmluva sa vyhotovuje v 2 rovnopisoch, z toho 1 rovnopis pre Záručnú banku a 1 rovnopis pre klienta.

Prílohy:

- ☒ Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.
- ☒ Základné informácie o ochrane vkladu v zmysle Zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- ☒ Čestné vyhlásenie majiteľa účtu pre potreby automatickej výmeny informácií vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná a automatickej výmeny informácií v nadväznosti na dohodu FATCA
- ☒ Pre bežný účet zriadený podľa tejto zmluvy platí Podpisový vzor vystavený majiteľom účtu dňa

V Bratislave
Dátum

24-10-2016

Za Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.:

Pečiatka:

Slovenská záručná
a rozvojová banka, a.s.
37

Meno, priezvisko, titul:

Ing. Liliana Kasarová

Funkcia firemný poradca

Podpis:

Meno, priezvisko, titul:

Ing. Bc. Viera Slobodová

Funkcia firemný poradca

Podpis:

V Banskej Bystrici

Dátum

31. OKT. 2016

Za: TECHNICKÉ SLUŽBY Žiar nad Hronom, spol. s r.o

Pečiatka:

Technické služby
Žiar nad Hronom
s.r.o.

Meno, priezvisko, titul:

Mgr. Igor Rozenberg, MBA

Funkcia konateľ

Podpis:

Meno, priezvisko, titul:

Funkcia

Podpis:

TECHNICKÉ SLUŽBY Žiar nad Hronom, spol. s r.o.
Alexandra Dubčeka 43, 965 50 Žiar nad Hronom

Určené pre interné účely banky

Podpis/-y majiteľa účtu overené na základe preukazu totožnosti EC269301			
Dátum 31. OKT. 2016	Titul, meno a priezvisko firemného poradcu	Ing. Darina Adamová	Podpis firemného poradcu



Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

1. Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. so sídlom Štefánikova 27, 814 99 Bratislava, IČO: 00 682 420, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3010/B (ďalej len „SZRB“ alebo „banka“ alebo „poskytovateľ platobných služieb“) v súlade s § 273 Obchodného zákonníka vydáva pre bankové obchody charakteru vkladov všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“), ktoré dopĺňajú obsah príslušných zmluvných dokumentov a tvoria ich neoddeliteľnú súčasť.

2. DEFINÍCIE POJMOV

Ak nie je v právnych dokumentoch pre vkladové produkty uvedené inak, majú nižšie uvedené pojmy tento význam:

- 2.1. Klient alebo klient banky - majiteľ účtu ako účastník vkladového obchodu v zmluvnom vzťahu alebo v právnom vzťahu k banke z iného právneho dôvodu (napr. žiadateľ o uzavretie obchodu), konajúci osobne alebo prostredníctvom štatutárneho orgánu alebo poverenej osoby (disponent, splnomocnenec), pre ktorého banka zriaďuje a vedie alebo bude viesť vkladové produkty, pričom klientmi banky sú:
- a) podnikatelia, ktorí vykonávajú podnikateľskú činnosť podľa všeobecného predpisu¹, t. j.:
 - aa) osoby, zapísané v obchodnom registri (právnické osoby a fyzické osoby podnikatelia),
 - ab) osoby, ktoré podnikajú na základe živnostenského oprávnenia a nie sú zapísané v obchodnom registri (fyzické osoby – podnikatelia),
 - ac) osoby, ktoré podnikajú na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov,
 - ad) fyzické osoby, ktoré sa zaoberajú poľnohospodárskou výrobou a sú zapísané do evidencie podľa osobitného predpisu, (ďalej aj „podnikatelia“),
 - b) právnické osoby, ktoré boli zriadené podľa osobitného predpisu² (napr. spoločenstvá vlastníkov bytov),
 - c) právnické osoby, ktoré neboli zriadené alebo založené za účelom podnikania – obce, mestá³ a vyššie územné celky⁴, (ďalej aj „obce a mestá“ alebo „municipality“)
- vykonávajúci činnosť na území Slovenskej republiky.

Klient banky nespĺňa definíciu spotrebiteľa ustanovenú pre účely osobitného predpisu⁵ vzhľadom na to, že SZRB nevedie platobné účty pre fyzické osoby – nepodnikateľov a mikropodniku ako klientovi SZRB neudelila status spotrebiteľa.

Z toho dôvodu sa banka a klient dohodli, že neuzatvoria rámcovú zmluvu v zmysle osobitného predpisu⁶ a právne vzťahy medzi bankou ako poskytovateľom platobných služieb a klientom ako používateľom platobných služieb sa riadia zmluvou o bežnom účte a týmito VOP.

S ohľadom na skutočnosť, že v zmysle všeobecného predpisu⁷ klient banky nie je spotrebiteľom, pretože SZRB nevedie platobné účty pre fyzické osoby – nepodnikateľov, SZRB nie je povinná mu poskytnúť bankové služby v rozsahu základného bankového produktu⁸ a v rozsahu štandardného účtu⁹.

- 2.2. Autorizácia – neodvolateľný súhlas klienta na vykonanie platobnej operácie udelený vo forme dohodnutej s klientom v zmluvách k bankovým obchodom charakteru vkladov a VOP.
- 2.3. Banková činnosť – činnosť, ktorú banka vykonáva na základe bankového povolenia a v súlade s osobitným predpisom¹⁰.
- 2.4. Banková služba – vkladový obchod a/alebo služba, ktoré banka môže poskytovať a/alebo ktoré banka poskytuje v rozsahu jej predmetu činnosti podľa aktuálneho výpisu z obchodného registra.
- 2.5. Bankové inkaso v SZRB – oprávnenie banky na základe súhlasu majiteľa účtu v zmysle týchto VOP, aby banka v deň splatnosti úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov a iných pohľadávok banky, tieto prednostne započítala na ťarchu majiteľa účtu a z jeho platobného účtu.
- 2.6. Bankový deň – deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť banky a ostatní poskytovatelia platobných služieb, ktorí sa zúčastňujú na vykonávaní platobnej

¹ § 2 ods. 1a 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“)

² napr. zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

³ zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

⁴ zákon č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov (zákon o samosprávnych krajoch) v znení neskorších predpisov

⁵ § 2 ods. 7 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

⁶ § 31 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

⁷ § 52 ods. 4 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník

⁸ § 27c ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

⁹ § 27d ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

¹⁰ zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

operácie podľa zákona o platobných službách a tento deň nie je dňom pracovného voľna alebo pracovného pokoja. Bankovým dňom nie je ani deň, ktorý banka z mimoriadne závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za nebankový.

- 2.7. Bežný účet – účet, ktorý banka zriaďuje pre majiteľa účtu a vedie za podmienok dohodnutých v zmluve o bežnom účte (ďalej aj „platobný účet“).
- 2.8. BIC (Bank Identifier Code) – swiftový kód banky, ktorý umožňuje jednoznačnú identifikáciu.
- 2.9. Centrála banky – administratívna budova banky v Bratislave na Štefánikovej ul. č. 27 (sídlo banky).
- 2.10. CID (Customer Identification) – jednoznačný identifikátor príjemcu inkasa. Je to maximálne 35-miestny, v rámci SR maximálne 18-miestny, znakový unikátny identifikačný kód príjemcu SEPA inkasa. V rámci SR je CID príjemcu registrovaný v registri CID v SR.
- 2.11. Cut-off time – hraničný čas na autorizáciu platobných príkazov banke pre spracovanie v aktuálny bankový deň. Termíny sú stanovené v Informácii o stanovených časoch na predkladanie platobných príkazov, ktorá je zverejnená na webovom sídle banky.
- 2.12. Disponent – osoba určená majiteľom účtu v podpisovom vzore, oprávnená disponovať finančnými prostriedkami na účte v mene majiteľa účtu v rozsahu stanovenom v podpisovom vzore.
- 2.13. FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act, platný daňový zákonník Spojených štátov amerických.
- 2.14. Finančné prostriedky – pre účely týchto VOP sa rozumejú peňažné prostriedky prevádzané v bezhotovostnej forme.
- 2.15. IBAN (International Bank Account Number) – medzinárodný bankový identifikátor, ktorý umožňuje jednoznačnú identifikáciu čísla účtu klienta príslušnej finančnej inštitúcie v danej krajine a automatizované spracovanie platby v rámci členských krajín Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru.
- 2.16. Informácia o vkladovom produkte – je dokument banky, ktorý obsahuje základné obchodné podmienky o konkrétnom vkladovom produkte (bežný účet, vkladový účet), ktorý poskytuje SZRB klientom v rámci výkonu svojich bankových činností.
- 2.17. Konečný užívateľ výhod¹¹ – fyzická osoba, v prospech ktorej sa vkladový obchod vykonáva, alebo fyzická osoba, ktorá
- a) má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v klientovi, ktorým je právnická osoba - podnikateľ, vrátane akcií na doručiteľa, ak nie je táto právnická osoba emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom

trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného zákona¹²,

- b) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ,
- c) iným spôsobom, ako je uvedené v bode a) a b), ovláda klienta, ktorým je právnická osoba - podnikateľ,
- d) je zakladateľom, štatutárnym orgánom, členom štatutárneho orgánu alebo iného riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu klienta, ktorým je združenie majetku, alebo má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány,
- e) je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo
- f) patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.

- 2.18. Majiteľ účtu – klient, ktorý s bankou uzatvoril zmluvu o účte.
- 2.19. Medzivládna dohoda – akákoľvek medzivládna zmluva alebo inak pomenovaná dohoda uzatvorená v súvislosti s automatickou výmenou informácií o finančných účtoch na účely správy daní vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy vrátane akýchkoľvek s nimi súvisiacich dokumentov¹³.
- 2.20. Minimálny vklad – bankou v Informácii o vkladovom produkte určená minimálna výška finančných prostriedkov, ktoré je klient povinný poukázať na bežný účet alebo vkladový účet.
- 2.21. Minimálny zostatok – bankou v Informácii o vkladovom produkte stanovená minimálna výška finančných prostriedkov na účte, ktorú je klient povinný dodržiavať.
- 2.22. Nakladanie s vkladom – akékoľvek zriadenie vkladu, prevod, výber alebo zrušenie vkladu na bežnom účte alebo na vkladovom účte, jeho postúpenie alebo založenie, viazanie jeho výplaty, umožnenie užívania vkladu inej osobe, ako aj akákoľvek zmena podmienok uloženia vkladu. Vklad na účet a výber z účtu je možné realizovať iba bezhotovostnou platbou z účtu na účet zriadený v SZRB alebo v inej banke.
- 2.23. Nepovolené prečerpanie – záporný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v dôsledku porušenia záväzkov zo zmluvy o účte a / alebo Úverovej zmluvy pre Kontokorentný Úročí sa úrokovou

¹¹ § 9 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

¹² zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov

¹³ zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov a Vyhláška MF SR č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

sadzbu z nepovoleného prečerpania podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s. Pre vzťahy medzi bankou a klientom sa použije primerane ustanovenie § 497 Obchodného zákonníka, ak zo zmluvy o účte a / alebo z Úverovej zmluvy pre Kontokorentný úver nevyplýva inak.

- 2.24. Platobná služba poskytovaná SZRB - vykonávanie platobných operácií bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov z platobného účtu, alebo na platobný účet klienta vedený v SZRB, alebo prevodom finančných prostriedkov vedených na platobnom účte klienta v SZRB v prospech účtu tretej osoby.
- 2.25. Platobná operácia - prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa alebo príjemcu finančných prostriedkov platobnej operácie v rámci platobných služieb.
- 2.26. Platobný príkaz - bezpodmienečný a jednoznačný pokyn klienta (platiteľa) banke v písomnej forme, ktorý je daný na vykonanie prevodu finančných prostriedkov. Platobný príkaz môže byť v podmienkach SZRB vyhotovený ako platobný príkaz na úhradu. Platobný príkaz musí obsahovať všetky povinné náležitosti, musí byť vyplnený písacím strojom, na počítači, prípadne čitateľným paličkovým písmom. Nesprávne vyplnený platobný príkaz je banka oprávnená vrátiť na opravu, pričom zákonná lehota na jeho realizáciu neplynie.
- 2.27. Platobný účet - bežný účet, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií¹⁴.
- 2.28. Podpisový vzor - listina, v ktorej majiteľ účtu oprávňuje v nej uvedené osoby konať v jeho mene a disponovať stanoveným spôsobom a v stanovenom rozsahu (právomoc) s finančnými prostriedkami na účte (disponenti). Súčasťou tejto listiny je vlastnoručné grafické znázornenie podpisu osôb oprávnených konať v mene klienta v rozsahu mena a priezviska alebo priezviska, ktoré musí obsahovať osobnostné znaky s prvkami individuality.
- 2.29. Pohľadávka banky - nárok banky na určité finančné, prípadne vecné plnenie zo strany klienta, vzniknutý v súvislosti s určitým zmluvným vzťahom. Príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, náklady spojené s uplatnením pohľadávky a ďalšie náklady, ak sú dohodnuté v zmluve o účte, napr. poplatky a pod.
- 2.30. Poplatok - cena (odplata) určená za úkony a konania banky; poplatky sa stanovujú v zmysle platného Sadzovníka poplatkov SZRB, a. s. (ďalej len „sadzovník“), ktorý je zverejnený v prevádzkových priestoroch banky a na webovom sídle www.szrb.sk.
- 2.31. Používateľ platobných služieb - klient banky alebo iná osoba, ktorá je platiteľom alebo príjemcom finančných prostriedkov platobnej operácie.
- 2.32. Povolené prečerpanie - bankou povolený úverový limit na bežnom účte, o výšku ktorého sa zvyšuje disponibilný zostatok na bežnom účte za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve pre Kontokorentný úver. Vzťahy medzi bankou a klientom sa riadia v zmysle §

710 Obchodného zákonníka primerane § 497 Obchodného zákonníka ako pri zmluve o úvere.

- 2.33. Presun platobného účtu - presun informácií týkajúcich sa operácií vykonávaných na platobnom účte na základe žiadosti klienta o presun platobného účtu od odovzdávajúceho poskytovateľa platobných služieb k prijímaciemu poskytovateľovi platobných služieb (Nová banka). Banka poskytuje presun platobného účtu pre klienta za podmienok stanovených v osobitnom zákone¹⁵, ak platobné služby súvisiace s presunom platobného účtu poskytuje v rámci svojho predmetu podnikania, ktorým sú bankové činnosti, na výkon ktorých má banka udelené bankové povolenie. **Banka poskytuje presun platobného účtu za podmienok ustanovených v osobitnom predpise¹⁶ a týchto VOP klientovi, ktorý v čase uzatvorenia zmluvy o bežnom účte zamestnáva menej ako desať osôb a ktorého ročný obrát alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 eur.**
- 2.34. Prevádzkové priestory - administratívne priestory centrály banky a jej regionálnych zastúpení
- 2.35. Reklamačný poriadok - bankou vydaný dokument, v ktorom sú upravené práva a povinnosti klienta a banky v súvislosti s vybavovaním podnetov klientov týkajúcich sa kvality a správnosti poskytovaných vkladových obchodov a vykonávania platobných služieb podľa zákona o platobných službách. Reklamačný poriadok je k dispozícii v prevádzkových priestoroch banky alebo na webovom sídle www.szrb.sk.
- 2.36. SEPA (Single Euro Payments Area) - oblasť, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby realizovať a prijímať platby v mene euro v rámci krajín zapojených do SEPA¹⁷ za rovnakých základných podmienok pre ich vykonanie.
- 2.37. SEPA inkaso - platobná služba v mene euro v rámci krajín SEPA, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z platobného účtu platiteľa vedeného v mene euro a pripisuje na platobný účet príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca na základe SEPA mandátu pre inkaso. **Platobný účet klienta vedený v SZRB sa z hľadiska ochrany voči SEPA inkasu považuje za zatvorený voči každému inkasu a SZRB túto platobnú službu neposkytuje.**
- 2.38. SEPA platba - platba na základe platobného príkazu klienta v mene euro v rámci krajín SEPA s použitím čísla účtov platiteľa a príjemcu v tvare IBAN a kódov bánk v tvare BIC.
- 2.39. Úhrada - platobná služba, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z platobného účtu platiteľa, ktorým je majiteľ účtu a pripisuje na platobný účet príjemcu finančných prostriedkov, ktorým je tretia osoba. Úhradou je aj trvalý príkaz na úhradu.

¹⁵ v zmysle § 44d) Zákona o platobných a Vyhlášky MF SR č. 120/2016 Z. z., ktorou sa ustanovujú vzory tlačív používaných na podávanie a vykonávanie žiadostí o presun platobného účtu

¹⁶ § 44d) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

¹⁷ Aktuálny „Zoznam krajín SEPA“ je uverejnený na webovom sídle banky www.szrb.sk

¹⁴ § 708 Obchodného zákonníka

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

- 2.40. Úrokové sadzby vkladových produktov SZRB, a. s. - dokument, v ktorom sú uvedené úrokové sadzby platné pre vkladové produkty SZRB. Úrokové sadzby vkladových produktov sú pre klientov zverejnené v prevádzkových priestoroch banky a na webovom sídle www.szrb.sk.
- 2.41. Úrok z nepovoleného prečerpania - úrok podľa aktuálne platných Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s., ktorý je klient povinný po vzniku nepovoleného prečerpania okamžite zaplatiť.
- 2.42. Vinkulácia - písomná dohoda banky s klientom na základe jeho žiadosti o viazanie výplaty peňažnej sumy na účte klienta za účelom splnenia podmienky (rozvázovacia podmienka) určenej v tejto dohode.
- 2.43. Vkladový obchod - vznik, zmena alebo zánik záväzkových právnych vzťahov medzi bankou a majiteľom účtu, vyplývajúcich z nakladania s vkladmi na bežnom a / alebo vkladovom účte (ďalej aj „účet“) a akékoľvek operácie súvisiace s týmito bankovými činnosťami.
- 2.44. Vkladové produkty - vkladové obchody uzatvorené na základe zmluvy o bežnom účte a/alebo zmluvy o vkladovom účte.
- 2.45. Vkladový účet - účet, na ktorom zriaďuje banka klientovi termínovaný vklad na základe zmluvy o vkladovom účte - termínovaný vklad (ďalej aj „termínovaný účet“).
- 2.46. Zmluva o účte - zmluva o bežnom a / alebo zmluva o vkladovom účte.
- 2.47. Zmluva o bežnom účte - zmluva o bežnom účte uzavretá podľa § 708 - § 715 Obchodného zákonníka.
- 2.48. Zmluva o vkladovom účte - zmluva o vkladovom účte uzavretá medzi bankou a klientom podľa § 716 - § 719a Obchodného zákonníka.
- 2.49. Záložné právo k pohľadávke z účtu - záložné právo podľa §151me Občianskeho zákonníka.
- 2.50. Zákon o bankách - zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.51. Zákon o ochrane vkladov - zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.52. Zákon o platobných službách - zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 2.53. Zákon o ochrane osobných údajov - zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.54. Zákon o slobode informácií - zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.55. Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti - zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.56. Zrušenie účtu - je úkon banky, ktorým dôjde k technickému zrušeniu vedenia účtu v informačnom systéme banky v prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom.
3. KONANIE KLIENTA A PREUKAZOVANIE TOTOŽNOSTI
- 3.1. Konanie klienta
Za klienta podnikateľa - právnickú osobu (ďalej len „klient PO“), ktorá sa zapisuje do obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra, koná štatutárny orgán a/alebo prokurista spôsobom podľa výpisu z obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra. Za klienta PO, ktorá sa nezapisuje do obchodného alebo iného zákonom určeného registra, koná štatutárny orgán - fyzické osoby, ktoré sú na to oprávnené na základe dokumentu/-ov, ktorým bola zriadená a/alebo na základe ktorých vznikla. V prípade, že dôjde k zmene štatutárneho orgánu, je táto zmena účinná voči banke okamihom, keď bol banke predložený originál, alebo úradne overená kópia právoplatného rozhodnutia toho orgánu, ktorý je oprávnený uskutočniť takúto zmenu.
- Preukazovanie totožnosti
- 3.1.1. Pri každom vkladovom obchode je klient povinný preukázať svoju totožnosť. Klient svoju totožnosť banke preukazuje predložením dokladu totožnosti alebo iným zmluvne dohodnutým spôsobom.
Za účelom ochrany majetku klientov je banka oprávnená požadovať na preukázanie totožnosti klienta aj viacero úradných dokladov osvedčujúcich totožnosť klienta podľa vlastného uváženia, alebo zodpovedanie doplňujúcich informácií týkajúcich sa účtov, alebo produktov, alebo služieb, ktoré banka pre klienta poskytuje.
- 3.1.2. Ak dôjde k výmene (napr. z titulu zmeny priezviska, adresy, platnosti preukazu totožnosti a/ pod.) alebo strate, alebo odcudzeniu preukazu totožnosti, klient je povinný banke túto skutočnosť bez zbytočného odkladu nahlásiť.
- 3.1.3. Vykonanie vkladového obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná podľa zákona o bankách odmietnuť.
- 3.1.4. Ak za majiteľa účtu koná zástupca (splnomocnenec), je povinný predložiť písomné plnomocenstvo s úradne overeným podpisom splnomocniteľa, na základe ktorého banka overí jeho totožnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie majiteľa účtu.
- 3.1.5. Ak dôjde k zmene mena a/alebo priezviska, obchodného mena, adresy, sídla/miesta podnikania klienta, podnikania, oprávnenia

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

konať alebo podobnej podstatnej skutočnosti, je potrebné, aby klient o nich bezodkladne informoval banku a súčasne predložil doklad preukazujúci vykonanie takejto zmeny. Pokiaľ zmena údajov nie je takýmto spôsobom preukázaná, je banka oprávnená sa spoliehať na platnosť posledných klientom oznámených údajov.

3.1.6. Klient za účelom uzavretia zmluvy o účte, predloží banke doklady nie staršie ako 3 mesiace, v nasledovnom rozsahu:

- a) klient - podnikateľ právnická osoba predloží doklady, ktoré osvedčujú vznik, alebo oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti. Ak klient PO nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného alebo iného zákonom určeného registra, predloží zriaďovaciu listinu, zakladateľskú zmluvu alebo listinu, organizačný poriadok, stanovky alebo inú listinu, ktorá preukazuje spôsob zriadenia klienta PO, deň vzniku, názov, sídlo, údaje o fyzických osobách, ktoré sú za klienta PO oprávnené konať a spôsob podpisovania;
- b) klient - podnikateľ fyzická osoba (ďalej len „klient FO“) predloží
 - o ak má štátne občianstvo SR: doklad totožnosti (občiansky preukaz, cestovný pas),
 - o ak nemá štátne občianstvo SR a je cudzozemcom: cestovný pas, preukaz o povolení na pobyt alebo identifikačný doklad totožnosti vydaný štátom EU.

3.1.7. Za účelom plnenia povinností banky, ktoré súvisia s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä:

(a) zo zákona¹⁸ a/alebo

(b) z Medzivládnej dohody a/alebo

v súvislosti s ich plnením je klient povinný, na výzvu banky, bezodkladne poskytnúť najmä informácie, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je banka oprávnená odmietnuť uzavretie bankového obchodu a/alebo poskytnutie služby alebo ukončiť existujúci bankový obchod a/alebo službu.

4. BEŽNÝ ÚČET a VKLADOVÝ ÚČET

4.1. Zriaďovanie a vedenie bežného účtu

4.1.1. Banka zriaďuje majiteľovi účtu bežný účet s nulovým zostatkom v deň podpisania zmluvy o bežnom účte. Klient je povinný previesť na tento účet finančné prostriedky v lehote a výške uvedenej v Informácii o vkladovom produkte, najmenej vo výške minimálneho vkladu.

4.1.2. Klient je povinný dodržiavať minimálny zostatok na bežnom účte, ktorého výšku stanovuje banka v informácii o vkladovom produkte. Zo zostatku na bežnom účte, ktorého výška nedosahuje minimálny zostatok, banka nezrealizuje výplatu finančných prostriedkov alebo nevykoná platby.

4.1.3. Pre klienta PO je bežný účet vedený na obchodné meno majiteľa účtu. Pre klienta FO je bežný účet vedený na meno a priezvisko majiteľa účtu. Označenie účtu je možné doplniť určeným spôsobom na základe žiadosti majiteľa účtu a na základe preukázania sa platným dokumentom. (napr. živnostenský register a pod.) Pre každý účet banka pridelí jedinečné číslo.

4.1.4. V prípade, ak si zriaďuje bežný účet notár alebo exekútor, je potrebné banke okrem iného predložiť preukaz notára alebo exekútora vystaveného príslušnou stavovskou organizáciou / komorou. Notár alebo exekútor je výlučným majiteľom účtu aj keď na tomto účte spravuje cudzie finančné prostriedky.

4.1.5. V prípade zriadenia bežného účtu pre združenie podľa ustanovení § 829 a nasl. Občianskeho zákonníka, pričom majiteľom účtu je jeden člen združenia, je potrebné, aby majiteľ účtu predložil banke zmluvu o združení, na základe ktorej združenie vzniklo. Jeden účastník združenia uvedený v zmluve o združení je poverený majiteľom účtu správou majetkových hodnôt / vkladov (správca združenia). K oprávneniu ďalších osôb alebo účastníkov združenia, ktoré nie sú menovite uvedené v zmluve o združení, na disponovanie s finančnými prostriedkami združenia, je potrebný písomný súhlas všetkých účastníkov združenia formou dodatku k zmluve o združení alebo plnej moci udelennej všetkými účastníkmi združenia. Ak nastane zmena v osobe správcu združenia, majiteľ účtu udelí novému správcovi združenia plnomocenstvo a doloží písomné súhlasy všetkých členov združenia.

4.2. Nepovolené prečerpanie na bežnom účte

4.2.1. Banka je oprávnená vykonať bankové inkaso Pohľadávky banky na ťarchu bežného účtu klienta aj v prípade, ak na bežnom účte klienta nie je dostatok finančných prostriedkov. Ak na realizáciu bankového inkasa nie je na bežnom účte klienta v deň splatnosti Pohľadávky banky dostatok finančných prostriedkov ako disponibilný zostatok, bežný účet klienta sa dostal do záporného zostatku, ktorý nebol zmluvne dohodnutý, považuje sa takýto stav na bežnom účte za nepovolené prečerpanie. Zo sumy nepovoleného prečerpania je banka oprávnená od prvého dňa vzniku nepovoleného prečerpania účtovať úrok z nepovoleného prečerpania podľa aktuálne platných úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s. a klient je povinný tento úrok zaplatiť.

4.2.2. V prípade vzniku nepovoleného prečerpania banka zašle klientovi bez zbytočného odkladu výzvu k úhrade pohľadávky z nepovoleného

¹⁸ zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov a Vyhláška MF SR č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

prečerpania. Za zaslanie výzvy k úhrade pohľadávky z nepovoleného prečerpania podľa tohto bodu si banka účtuje poplatok podľa sadzobníka. Ak klient nezaplatí pohľadávku z nepovoleného prečerpania banka pristúpi k jej vymáhaniu.

4.3. Zriaďovanie a vedenie vkladového účtu

- 4.3.1. Zmluvou o vkladovom účte sa klient zaväzuje bezhotovostnou platbou poukázať banke finančné prostriedky za podmienok podľa zmluvy o vkladovom účte a banka sa zaväzuje majiteľovi účtu platiť z prijatých finančných prostriedkov úrok.
- 4.3.2. Podmienkou zriadenia a vedenia vkladového účtu je pripísanie finančných prostriedkov na vkladový účet v lehote a výške uvedenej v Informácii o vkladovom produkte, najmenej vo výške minimálneho otváracieho vkladu.
- 4.3.3. Všetky finančné platby súvisiace s vkladmi a výbermi z vkladového účtu sa realizujú výlučne formou bezhotovostných platieb.
- 4.3.4. Termínovaný vklad je evidovaný s dohodnutou dobou viazanosti a úročený úrokovou sadzbou platnou v deň uzatvorenia zmluvy (pevná úroková sadzba) podľa podmienok uvedených v Informácii o vkladovom produkte.
- 4.3.5. Informácie pre klienta o dobe viazanosti a výške úrokových sadzieb pre vkladové produkty zverejňuje banka vo svojich prevádzkových priestoroch a na svojom webovom sídle www.szrb.sk.
- 4.3.6. V deň splatnosti termínovaného vkladu a ukončení zmluvného vzťahu, banka prevedie finančné prostriedky na klientom určený účet v SZRB alebo v inej banke a následne zruší tento vkladový účet.
- 4.3.7. Pri prevode finančných prostriedkov na iný účet pred uplynutím dohodnutej doby viazanosti termínovaného vkladu, na základe žiadosti klienta o predčasný výber, je banka oprávnená uplatniť voči klientovi sankčný poplatok za predčasný výber podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov. Následne banka tento vkladový účet zruší.
- 4.3.8. Ak najneskôr dva (2) bankové dni pred uplynutím doby viazanosti (splatnosti) termínovaného vkladu, nepožiadá klient o výber finančných prostriedkov, termínovaný vklad sa automaticky obnoví na dohodnutú dobu viazanosti ako nový vklad. Tento sa bude úročiť úrokovou sadzbou platnou v deň obnovenia termínovaného vkladu. Úroky sa pripisujú v deň uplynutia splatnosti termínovaného vkladu na klientom určený účet. To neplatí v prípade, ak je zmluva o termínovanom vklade uzavretá na dobu určitú.
- 4.3.9. Ak prípadne deň, v ktorom uplynie doba viazanosti termínovaného vkladu na iný ako bankový deň, a klient požiadá najneskôr dva (2) bankové dni pred uplynutím doby viazanosti (splatnosti) termínovaného vkladu, o výber

finančných prostriedkov, banka uskutoční prevod finančných prostriedkov v najbližší nasledujúci bankový deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom uplynie doba viazanosti termínovaného vkladu.

4.4. Spoločné ustanovenia o bežnom účte a vkladovom účte

- 4.4.1. Na zriadenie bežného alebo vkladového účtu nemá klient právny nárok a banka nemá povinnosť takýto účet klientovi zriadiť, a to ani v prípade, ak banka klientovi predtým už zriadila iný bežný alebo vkladový účet.
- 4.4.2. SZRB zriaďuje a vedie bežné a vkladové účty pre jedného majiteľa účtu, ktorý môže určiť v podpisovom vzore viacerých disponentov, oprávnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte.
- 4.4.3. Zmluvu o účte je možné meniť a dopĺňať buď na základe písomnej žiadosti klienta alebo návrhu banky, a to:
- vo forme písomného dodatku k zmluve o účte,
 - formou uzavretia novej zmluvy o účte, nadobudnutím účinnosti ktorej zanikne doterajšia zmluva o účte.
- 4.4.4. Majiteľ účtu je zodpovedný za zákonné využívanie finančných prostriedkov uložených na svojom bežnom alebo vkladovom účte.
- 4.5. Zákon o ochrane vkladov
- 4.5.1. Finančné prostriedky na účtoch, úroky a iné majetkové hodnoty podľa týchto VOP sú chránené v rozsahu a za podmienok podľa zákona o ochrane vkladov.
- 4.5.2. Klient spôsobom podľa zákona o ochrane vkladov oznámi banke pri pripísaní alebo bezodkladne po pripísaní sumy vkladu v banke, že jeho vklad je osobitným druhom vkladu podľa osobitného zákona¹⁹.
- 4.6. Osoby oprávnené disponovať s účtom
- 4.6.1. Pokiaľ v zmluve o účte nie je stanovené inak, s finančnými prostriedkami na účte sú oprávnení disponovať:
- a) majiteľ účtu,
 - b) disponent,
 - c) splnomocnenec,
 - d) prokurista,
 - e) iné osoby spôsobom podľa právnych predpisov, a to najmä v prípade likvidácie, vyhlásenia konkurzu alebo na základe iných právnych skutočností.
- 4.6.2. Majiteľ účtu je v plnom rozsahu oprávnený disponovať s účtom a s finančnými prostriedkami na účte. Je oprávnený v podpisovom vzore určiť disponentov. Súčasne zodpovedá za pravosť podpisov týchto osôb. Je potrebné, aby majiteľ účtu podpisový vzor vlastnoručne podpísal pred zamestnancom banky, v opačnom prípade

¹⁹ § 9 ods. 6 Zákona o ochrane vkladov

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

banka požaduje úradne overený podpis majiteľa účtu. Ak je viac majiteľov účtu, je potrebné predložiť iba jeden podpisový vzor.

4.6.3. Disponent k účtu je oprávnený konať v mene majiteľa účtu v rozsahu podľa podpisového vzoru, pokiaľ sa na písomnom pokyne pre banku v tejto súvislosti podpíše podľa podpisového vzoru. Disponent nemôže meniť údaje v podpisovom vzore, nemôže zadať zákaz prevodu, zatažiť účet vinkuláciou alebo záložným právom v prospech tretej osoby, ani meniť a vypovedať zmluvu o účte, resp. iným spôsobom zrušiť účet.

4.6.4. Pri akejkoľvek zmene údajov alebo rozsahu kompetencií oprávnených osôb v podpisovom vzore, nastáva účinnosť zmeny od najbližšieho nasledujúceho bankového dňa od jej doručenia banke.

4.6.5. Majiteľ účtu môže disponovaním finančných prostriedkov na účte poveriť aj inú osobu (splnomocnenca), ktorá nie je uvedená v podpisovom vzore, a to formou plnomocenstva, ktoré musí byť udelené písomne a musí byť dostatočne určité. Podpis majiteľa účtu na plnomocenstve musí byť úradne overený. Akúkoľvek zmenu či ukončenie platnosti plnomocenstva majiteľ účtu bezodkladne oznámi banke.

4.6.6. Právnická osoba môže na disponovanie s účtom poveriť prokuristu, a to formou udelenia prokúry. Udelenie prokúry je účinné odo dňa zápisu do obchodného registra. Ak bola prokúra udelená viacerým osobám, musí byť v obchodnom registri uvedený spôsob ich konania. Prokurista podpisuje za právnickú osobu tak, že k obchodnému menu pripojí dodatok označujúci prokúru a svoj podpis.

4.6.7. Osobe oprávnenej disponovať s finančnými prostriedkami na účte podľa tohto článku zaniká toto oprávnenie jeho odvolaním majiteľom účtu ako splnomocniteľom, pričom podpis splnomocniteľa (majiteľa účtu) musí byť úradne overený (bod 3.1.4. týchto VOP), ďalej oznámením o úmrtí majiteľa účtu, prípadne výpoveďou zo strany splnomocnenej osoby alebo jej smrťou.

4.8. Blokovanie finančných prostriedkov

4.8.1. Banka neumožní disponovať klientovi s finančnými prostriedkami na účte v prípade:

- výkonu rozhodnutia alebo exekúcie prikázaním pohľadávky z účtu v banke nariadeného súdom, exekútorom alebo iným orgánom verejnej moci,
- právoplatného rozhodnutia orgánu činného v trestnom konaní,
- písomnej žiadosti klienta,
- písomnej dohody medzi bankou a klientom o viazaní výplaty finančnej čiastky na účte na splnenie podmienky/ok určených v dohode (vinkulácia),
- hodnoverného dokladu o úmrtí jediného majiteľa účtu.

4.8.2. Vinkulácia finančných prostriedkov nemôže byť zriadená na bežnom účte, na ktorom je poskytnuté povolené prečerpanie formou úverového limitu na základe uzavretej Úverovej zmluvy o Kontokorentnom úvere, na účte vedenom výlučne pre účely sociálneho fondu, rezervného fondu alebo na iné účely určené podľa právnych predpisov. Pohľadávky z účtov vzťahujúce sa na finančné čiastky, s ktorými nemôže klient disponovať z dôvodov uvedených vyššie, nie sú po dobu trvania týchto dôvodov splatné a ani sa nemôžu stať splatnými.

Blížšie podmienky vinkulácie sú dohodnuté medzi bankou a klientom písomnou formou.

4.9. Skončenie zmluvy o účte a zrušenie účtu

4.9.1. Zmluvu o účte je možné skončiť:

- uplynutím doby na ktorú bol účet zriadený,
- písomnou dohodou medzi bankou a klientom ako majiteľom účtu, ku dňu určenému v tejto dohode,
- výpoveďou bez uvedenia dôvodu zo strany klienta ako majiteľa účtu,
- výpoveďou zo strany banky z dôvodov uvedených nižšie,
- odstúpením od zmluvy zo strany banky z dôvodov uvedených nižšie.

4.9.2. Skončením zmluvy o účte sa:

- ruší účet, ktorý pre majiteľa účtu na základe príslušnej zmluvy vedie banka,
- skončia sa zmluvy, ktoré uzavrel klient s bankou na základe zmluvy o účte alebo súvisiacich zmlúv,
- všetky pohľadávky banky voči klientovi zo zmluvy o účte a súvisiacich zmlúv, sa stávajú splatné.

4.9.3. Vzájomné pohľadávky a záväzky, ktoré nebudú splnené ku dňu zrušenia účtu, zrušením účtu nezanikajú. Pohľadávky a záväzky medzi bankou a klientom, vyplývajúce zo zmluvy o účte a zo súvisiacich zmlúv zanikajú až ich úplným splnením. Klient súhlasí s tým, že po doručení výpovede zo strany majiteľa účtu alebo zo strany banky, je banka oprávnená ukončiť vykonávanie súvisiacich úkonov, najmä vykonávanie bankového inkasa a trvalých platobných príkazov na úhradu.

4.9.4. Pokiaľ nie je v týchto VOP alebo zmluve o účte uvedené inak, zmluvu o účte môže majiteľ účtu písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, s adresovaním výpovede centrálne banky. Výpoveď majiteľa účtu zo zmluvy o účte bez uvedenia dôvodu je účinná splnením všetkých záväzkov a pohľadávok voči banke vyplývajúcich zo zmluvy o účte a súvisiacich zmlúv. Za výpoveď zmluvy o účte podľa tohto bodu sa považuje aj žiadosť klienta o zrušenie účtu.

4.9.5. Počas trvania dôvodov blokovania finančných prostriedkov na účte nie je majiteľ účtu oprávnený meniť alebo vypovedať zmluvu, na základe ktorej banka vedie účet. Ak majiteľ účtu napriek uvedenému, doručí banke výpoveď,

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

táto nadobúda účinky až okamihom zániku týchto dôvodov. Zmluvu o bežnom účte nemôže majiteľ účtu vypovedať, ak bolo k bežnému účtu klienta zriadené povolené prečerpanie formou úverového limitu na základe uzavretej Úverovej zmluvy o Kontokorentnom úveru alebo pokiaľ má bežný účet záporný zostatok, a to až do vyrovnania celkovej pohľadávky banky. Zmluvu o vkladovom účte môže majiteľ účtu vypovedať len s takou výpovednou lehotou, aby táto skončila v deň nasledujúci po dni uplynutia dohodnutej doby viazanosti vkladu. V prípade, ak majiteľ účtu vypovie zmluvu o účte v najbližší nasledujúci bankový deň po dni, v ktorom uplynula doba viazanosti, úročenie sa zastaví v deň, v ktorom uplynula doba viazanosti.

4.9.6. Zmluvu o bežnom účte alebo vkladovom účte môže vypovedať iba majiteľ účtu, a to písomnou formou.

4.9.7. Banka môže písomne vypovedať zmluvu o účte bez uvedenia dôvodu tak, že účinnosť výpovede nastáva ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom majiteľovi účtu bola výpoveď doručená.

4.9.8. Banka má právo s okamžitou účinnosťou písomne vypovedať zmluvu o účte, ak:

- do 5 bankových dní od zriadenia účtu nedošlo k pripísaniu minimálneho vkladu na bežný /vkladový účet,
- banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje právnym predpisom alebo ich obchádza, alebo je v rozpore s dobrými mravmi alebo so zásadami poctivého obchodného styku,
- hodnota zostatku na bežnom účte je nižšia ako hodnota minimálneho zostatku pre bežný účet a tento stav na bežnom účte trvá dlhšie ako 1 mesiac;
- klient opakovane alebo podstatne porušil ustanovenia týchto VOP, zmluvy o účte alebo akejkoľvek inej zmluvy medzi bankou a klientom,
- klient uviedol nesprávne, neúplné alebo iným spôsobom zavádzajúce údaje o svojich majetkových pomeroch,
- v majetkových pomeroch nastali také zmeny, ktoré môžu ohroziť alebo ohrozujú alebo nepriaznivo môžu ovplyvniť alebo ovplyvňujú plnenie záväzkov banky a pohľadávok voči banke,
- klient neposkytol ani na základe výzvy banky zabezpečenie alebo klient nedoplnil už existujúce zabezpečenie do výšky zabezpečovanej pohľadávky,
- bol na klienta podaný návrh na exekúciu podľa Exekučného poriadku alebo na výkon rozhodnutia podľa Občianskeho súdneho poriadku,
- bol voči klientovi podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo sa začalo konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie.

4.9.9. Dôvody uvedené v bode 4.9.8. sa pre účely odstúpenia považujú za podstatné porušenie zmluvy o účte. Za výpoveď s okamžitou

účinnosťou alebo za odstúpenie sa považuje aj oznámenie banky o zrušení účtu.

4.9.10. So zostatkom na účte alebo s vkladom banka naloží podľa písomnej požiadavky klienta po započítaní všetkých pohľadávok banky voči klientovi. Podpis klienta na písomnej dispozícii musí byť úradne overený alebo overený zamestnancom banky. Ak klient neurčí, ako má byť s kladným zostatkom naložené, prevedie banka zostatok účtu na evidenčný účet banky a eviduje ho do uplynutia premičacej doby, avšak banka neučtuje úroky.

4.9.11. V prípade predloženia oficiálneho dokladu o úmrtí jediného majiteľa účtu ako fyzickej osoby – podnikateľa, banka neumožní s finančnými prostriedkami na účte disponovať. Smrťou jediného majiteľa účtu zanikajú oprávnenia osôb na disponovanie s účtom. Ďalej banka umožní disponovať s finančnými prostriedkami na účte podľa právoplatného rozhodnutia súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. V prípade úmrtia fyzickej osoby – podnikateľa banka postupuje v zmysle zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov.

4.9.12. Ku dňu skončenia vzájomného záväzkového vzťahu musí banka aj klient urobiť všetky úkony potrebné na zabránenie vzniku škody.

4.9.13. Banka zruší účet na základe žiadosti klienta o presun účtu po vysporiadaní všetkých záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o účte a súvisiacich zmlúv za podmienok stanovených v osobitnom zákone²⁰. Po zrušení účtu prevedie kreditný zostatok zrušeného účtu do Novej banky podľa údajov uvedených v žiadosti.

5. ÚROKY, DANE A POPLATKY

5.1. Účtovanie úrokov a dane

5.1.1. Zostatky peňažných prostriedkov na účtoch podľa týchto VOP úročí banka ročnou úrokovou sadzbou stanovenou v percentách. Úroky sú pripisované v prospech účtu určeného klientom, za zmluvne dohodnuté úrokové obdobie. O zúčtovaní úroku banka klienta informuje formou výpisu z účtu.

5.1.2. Úročenie zostatku na účte začína dňom pripísania finančných prostriedkov na účet a končí dňom, ktorý predchádza dňu ich prevodu na účet vedený v inej banke alebo dňom ukončenia viazanosti vkladu.

5.1.3. Pri úročení

- zostatku na bežnom účte sa počíta mesiac na 30 dní a rok na 360 dní,
- pri vkladoch na termínovanom účte s viazanosťou dlhšou ako 1 mesiac sa

²⁰ §44 ods. 5 písm. d) Zákona o platobných službách a Vyhláška MF SR č. 120/2016 Z. z., ktorou sa ustanovujú vzory tlačív používaných na podávanie a vykonávanie žiadosti o presun platobného účtu

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

- počíta mesiac na 30 dní a rok na 360 dní, pri vkladoch na termínovanom účte s viazanosťou kratšou ako 1 mesiac sa počíta skutočný počet dní viazanosti vkladu a skutočný počet dní v roku.
- 5.1.4. Pokiaľ v zmluve o účte nie je výslovne uvedené inak, sú úroky pripisované na účty klientov nasledovne:
 - o bežné účty - mesačne, k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca,
 - o termínovaný účet - pri splatnosti vkladu.
- 5.1.5. Úročené povoleného prečerpania poskytnutého formou úverového limitu je dohodnuté v Úverovej zmluve pre Kontokorentný úver.
- 5.1.6. Úroky z nepovoleného prečerpania sa zúčtovávajú na ľarchu účtu klienta raz za mesiac, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca.
- 5.1.7. Nepovolené prečerpanie je úročené platnou úrokovou sadzbou podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s. od prvého dňa vzniku nepovoleného prečerpania, ktorej výšku môže banka jednostranne meniť.
- 5.1.8. Finančné prostriedky klienta na bežnom účte úročí pohyblivou úrokovou sadzbou.
- 5.1.9. Finančné prostriedky klienta na vkladovom účte banka úročí pevnou úrokovou sadzbou.
- 5.1.10. Pri nadštandardných výškach vkladov si banka vyhradzuje právo dohodnúť s klientom individuálnu pevnú úrokovú sadzbu určenú na dobu viazanosti vkladového účtu, ktorej výška sa počas doby viazanosti nemení. Výšku individuálnej pevnej úrokovej sadzby dohodne banka písomne pri zriadení vkladového účtu a potvrdí zasielanými výpismi z účtu v dohodnutej periodicite. Výšku dohodnutej individuálnej pevnej úrokovej sadzby môže banka kedykoľvek a jednostranne meniť iba spôsobom jej zvyšovania. Výšku dohodnutej individuálnej pevnej úrokovej sadzby môže banka zmeniť tiež v prípade, ak klient poruší podmienky, na ktorých sa banka dohodla s klientom. V tomto prípade banka upraví úrokovú sadzbu vkladu podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s..
- 5.1.11. Banka si vyhradzuje právo počas doby trvania vkladu meniť výšku pohyblivej úrokovej sadzby, v závislosti od zmien podmienok na peňažnom trhu. Klient vyhlasuje, že s týmto právom je oboznámený a súhlasí s ním podpísaním zmluvy o účte. Výška pevnej úrokovej sadzby pri termínovaných vkladoch s viazanosťou, ktorú si banka s klientom vzájomne dohodli, sa počas doby viazanosti vkladu nemení.
- 5.1.12. O aktuálnych úrokových sadzbách, ako aj o zmenách úrokových sadzieb banka informuje vo svojich prevádzkových priestoroch a na svojom webovom sídle www.szrb.sk.
- 5.1.13. Úrokový výnos klienta podlieha zdaneniu v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi zdaňovanie príjmov. Zrážku a odvod dane vykoná banka.
- 5.2. Poplatky
 - 5.2.1. Podpisom zmluvy sa klient zaväzuje za bankové služby platiť poplatky vo výške stanovenej sadzobníkom. Za bankové služby, ktoré nie sú súčasťou sadzobníka bude banka účtovať klientovi individuálne poplatky dohodnuté s klientom v zmluve o účte.
 - 5.2.2. Sadzobník je banka oprávnená kedykoľvek jednostranne zmeniť. O zmene sadzobníka a/alebo rozsahu poskytovaných služieb banka klienta informuje vo svojich prevádzkových priestoroch a na svojom webovom sídle www.szrb.sk v lehotách stanovených podľa právnych predpisov.
 - 5.2.3. Sadzobník je k dispozícii v prevádzkových priestoroch banky a na webovom sídle www.szrb.sk.
 - 5.2.4. Okrem úrokov, úrokov z omeškania a poplatkov v zmysle sadzobníka je klient povinný zaplatiť banke ďalšie náklady a výdavky, vzniknuté banke v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením zmluvného vzťahu. Uvedené pohľadávky voči majiteľovi účtu sa podľa vzájomnej dohody hradia bankovým inkasom alebo na základe klientom podpísaného Mandátu pre SEPA inkaso, v zmysle ktorého z podnetu SZRB odpíše iná banka dlžné finančné prostriedky inkasným spôsobom z platobného účtu klienta v prospech SZRB.
 - 5.2.5. V prípade neoprávneného podnetu podľa Reklamačného poriadku, je klient povinný zaplatiť úhradu za vybavovanie neoprávneného podnetu podľa sadzobníka.
 - 5.2.6. Okrem týchto poplatkov budú klientovi bankou účtované aj prípadné poplatky iných bánk za klientom uvedené nesprávne údaje k platbám, ktoré sú príčinou neúspešného prevodu v zmysle zákona o platobných službách.
- 6. PLATOBNÉ SLUŽBY
 - 6.1. Prevody finančných prostriedkov - SEPA platby
 - 6.1.1. Prevodom sa rozumie prevod finančných prostriedkov vykonávaný v zmysle zákona o platobných službách.
 - 6.1.2. Vykonávať bezhotovostné platby prevodom finančných prostriedkov z účtu na účet môže klient prostredníctvom jednoduchého SEPA platobného príkazu (jedna úhrada / jeden príjemca finančných prostriedkov) alebo hromadného SEPA platobného príkazu (viac úhrad / viac príjemcov finančných prostriedkov), ktorý klient predkladá banke buď ako platiteľ alebo ako príjemca.
 - 6.1.3. Jednorazovým SEPA platobným príkazom na úhradu sa vykonáva jedna platobná operácia.

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

- 6.1.4. Trvalým SEPA platobným príkazom na úhradu sa vykonávajú opakujúce sa platby rovnakých súm a v rovnakom termíne.
- 6.1.5. Pokiaľ nie je právnym predpisom alebo dohodou medzi majiteľom účtu a bankou dohodnuté inak, finančné prostriedky z účtu klienta banka prevedie na iný účet určený klientom len na základe SEPA platobného príkazu klienta.
- 6.1.6. SEPA platobný príkaz za účelom jeho vykonateľnosti obsahuje alebo musí spĺňať nasledovné:
- a) povinné náležitosti podľa zákona o platobných službách,
 - b) povinné náležitosti dohodnuté s bankou,
 - c) nepovinné náležitosti,
 - d) čitateľnosť, správnosť, pravdivosť a úplnosť.
- 6.1.7. Zúčtovanie vykonateľných SEPA platobných príkazov zabezpečí banka len do výšky voľných finančných prostriedkov na účte klienta. Voľnými finančnými prostriedkami nie sú prostriedky viazané na iný účel bez ohľadu na dôvod jeho vzniku. Ak tieto finančné prostriedky nestačia na vykonanie celej čiastky SEPA platobného príkazu, nie je banka povinná vykonať úhradu finančných prostriedkov na základe SEPA platobného príkazu a ani ich časť, okrem prípadov, určených právnymi predpismi.
- 6.1.8. V prípade nedostatku voľných finančných prostriedkov na účte klienta predložené SEPA platobné príkazy nie sú zúčtované a banka SEPA platobné príkazy od klienta neprevezme.
- 6.1.9. Ak SEPA platobný príkaz neobsahuje náležitosti v rozsahu podľa bodu 6.1.6. VOP, banka ho odmietne vykonať a vráti ho klientovi ako nevykonateľný. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú klientovi alebo iným osobám z dôvodov vrátenia nevykonateľných SEPA platobných príkazov a za škody vzniknuté z nesprávne vyplnených SEPA platobných príkazov alebo SEPA platobných príkazov sfaľovaných klientom.
- 6.1.10. Banka odúčtuje finančné prostriedky z účtu klienta v deň, ktorý určí v SEPA platobnom príkaze ako deň splatnosti za podmienky, že SEPA platobný príkaz odovzdá klient na spracovanie včas. Ak nie je deň splatnosti určený, odúčtuje banka finančné prostriedky z účtu klienta v deň prevzatia SEPA platobného príkazu za podmienky, že SEPA platobný príkaz odovzdá klient na spracovanie včas, inak najneskôr v prvý bankový deň, ktorý nasleduje po doručení SEPA platobného príkazu. Informácia o stanovených časoch na predkladanie SEPA platobných príkazov je oznamovaná v prevádzkových priestoroch banky a na webovom sídle banky www.szrb.sk. Po uplynutí stanoveného času sa každý prijatý SEPA platobný príkaz považuje za prijatý v nasledujúci deň.
- 6.1.11. V odôvodnených prípadoch môže banka dohodnúť individuálne s klientom aj iné lehoty na predkladanie SEPA platobných príkazov, ktoré sa klient zaväzuje rešpektovať.
- 6.1.12. Odpísanie finančných prostriedkov a ich pripísanie sa z hľadiska ich zúčtovania a počítania lehôt považujú za samostatné operácie podľa zákona o platobných službách.
- 6.1.13. Keď na SEPA platobnom príkaze klient uvedie ako deň splatnosti iný ako bankový deň, zúčtuje banka vykonateľný SEPA platobný príkaz v najbližší nasledujúci bankový deň. Ak dátum uvedený na SEPA platobnom príkaze už uplynul, tento banka zúčtuje so splatnosťou v najbližší bankový deň.
- 6.2. Cezhraničné prevody finančných prostriedkov – prevody mimo krajín SEPA
- 6.2.1. Ustanovenia bodov 6.1.1. až 6.1.13. VOP o prevodoch finančných prostriedkov v rámci krajín SEPA sa primerane vzťahujú aj na cezhraničné prevody finančných prostriedkov, pokiaľ body 6.2.1. až 6.2.11. VOP neurčujú inak.
- 6.2.2. Cezhraničné prevody finančných prostriedkov do zahraničia banka vykonáva len v mene euro na základe vyplneného tlačiva platobný príkaz, ktoré klient predloží banke.
- 6.2.3. Ak platobná operácia nezahŕňa konverziu, platiteľ znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb platiteľa a príjemca znáša poplatky, ktoré účtuje poskytovateľ platobných služieb príjemcu.
- 6.2.4. Povinné náležitosti platobného príkazu
Okrem náležitostí uvedených v bode 6.1.6. VOP má platobný príkaz na cezhraničný platobný styk tieto odchylné povinné náležitosti:
- mena a suma,
 - pokyn platiteľa, kto hradí poplatky (BEN, OUR, SHA),
 - platiteľ,
 - číslo účtu platiteľa,
 - príjemca,
 - číslo účtu príjemcu,
 - banka príjemcu,
 - SWIFT (BIC CODE) – klient uvádza vždy pri banke príjemcu aj swiftový kód,
 - účel platby – do zahraničia uvádzať v cudzom jazyku.
- 6.2.5. V záujme posúdenia súladu údajov uvedených v platobnom príkaze je banka oprávnená vyžadovať od klienta predloženie dokladov, preukazujúcich účel požadovanej platby.
- 6.2.6. Pri predložení správne vyplneného platobného príkazu do časovej lehoty stanovenej bankou bude spracovaný v deň jeho predloženia, najneskôr v nasledujúci bankový deň. Účet klienta je zaťažený v bankový deň spracovania platobného príkazu. Informácia o stanovených časoch na predkladanie platobných príkazov je oznamovaná v prevádzkových priestoroch banky.

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

- 6.2.7. Za správnosť údajov na platobnom príkaze zodpovedá klient. Ak platobný príkaz neobsahuje povinné náležitosti, prípadne má banka odôvodnené pochybnosti o identite platiteľa, banka ho odmietne vykonať a vráti ho ako nevykonateľný. Banka nezodpovedá za škody, vzniknuté klientovi alebo iným osobám z dôvodu vrátenia nevykonateľného platobného príkazu a za škody vzniknuté z nesprávne vyplneného alebo sfaľšovaného platobného príkazu.
- 6.2.8. Spracovanie platobného príkazu je podmienené voľnými finančnými prostriedkami na účte klienta, t.j. na platbu, poplatok banky a výdavky iných bánk v prípade pokynu OUR. V prípade nedostatku voľných finančných prostriedkov na účte klienta banka platbu nerealizuje.
- 6.2.9. Dátum splatnosti znamená deň, kedy budú z účtu klienta odpísané finančné prostriedky.
- 6.3. Výpis z účtu a jeho oprava
- 6.3.1. V dohodnutých lehotách a spôsobom dohodnutým v zmluve o účte banka informuje klienta o stave finančných prostriedkov na účte a o vykonaní platieb spravidla výpisom z účtu (ďalej „výpis z účtu“ alebo „zúčtovanie“) minimálne raz ročne, alebo k termínu uzatvorenia účtu. Banka je oprávnená zlíčiť zasielanie výpisov z vkladových účtov s výpismi z bežných účtov, v rámci spôsobov doručenia a periodicity stanovených v zmluve o účte.
- 6.3.2. Správnosť zostatku na účte k poslednému dňu v roku klient banke potvrdí v lehote do 14 kalendárnych dní po doručení výpisu z účtu, alebo v tejto istej lehote uplatní voči banke námietky. Správnosť zostatku sa považuje za potvrdenú a schválenú klientom aj v takom prípade, ak v lehote podľa predchádzajúcej vety banka nedostane od klienta žiadne potvrdenie alebo námietky. Týmto nie je dotknuté právo klienta uplatniť následne požiadavku na odstránenie nedostatkov v zúčtovaní oznámené klientovi formou výpisu z účtu.
- 6.3.3. Po doručení výpisu z účtu je potrebné, aby klient bez zbytočného odkladu skontroloval nadväznosť zúčtovania, správnosť stavu finančných prostriedkov na účte a správnosť vykonania platieb a bez zbytočného odkladu banke oznámil chyby v zúčtovaní alebo nezúčtovanie vykonateľných platobných príkazov. Pre nárok klienta na nápravu platí postup a lehota uvedené v bode 8.7.3. týchto VOP. Podnet banka prešetrí podľa Reklamačného poriadku a odstráni prípadné chyby, ktoré spôsobila banka alebo zabezpečí opravné účtovanie.
- 6.3.4. Chybný výpis z účtu z dôvodov na strane banky opraví banka v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, kedy banka chybu vo výpise zistila alebo sa o ňom dozvedela od klienta, prípadne od inej banky. Opravné účtovanie vykoná banka v prospech alebo na ťarchu účtu klienta. Podľa zákona o platobných službách musí banka vykonať opravné zúčtovanie na ťarchu klienta aj na základe podnetu inej banky, ktorá chybné zúčtovanie uskutočnila. V ostatných prípadoch platby z podnetu inej banky SZRB nevykonáva.
- 6.3.5. Ak výpisy z účtu doručované klientovi poštou sa vrátia banke ako nedoručiteľné, je banka oprávnená nedoručené výpisy skartovať po uplynutí 6 mesiacov odo dňa ich vrátenia. Zároveň je banka oprávnená považovať takýto stav za zmenu dohodnutých podmienok doručovania výpisov spôsobom, že nie je povinná klientovi doručovať ďalšie výpisy. Následne, v odôvodnených prípadoch, môže klient požadovať dotlač týchto výpisov bez poplatku 6 mesiacov dozadu od pozastavenia ich doručovania.
7. REKLAMÁCIE
- 7.1. Žiadosti a podnety klientov banky namietajúce správnosť a kvalitu bankových služieb poskytovaných bankou (ďalej aj „reklamácie“) rieši banka v súlade s Reklamačným poriadkom, pokiaľ nie je v týchto VOP stanovené inak.
- 7.2. Reklamačný poriadok je banka oprávnená kedykoľvek jednostranne meniť a dopĺňať, o čom banka informuje klienta vo svojich prevádzkových priestoroch a na svojom webovom sídle www.szrb.sk.
- 7.3. Reklamácie môže klient predkladať banke ústne a písomne prostredníctvom centrál banky, alebo jej regionálnych zastúpení, ďalej telefonicky alebo elektronickou poštou formou zaslania zákaznickej správy na adresu reklamacie@szrb.sk. Reklamáciu predloženú telefonicky je klient povinný písomne, resp. elektronickou poštou, potvrdiť do 3 kalendárnych dní. O prebratí reklamácie a jej obsahu a o spôsobe vybavenia vydá banka reklamujúcemu klientovi písomný doklad najneskôr do 3 pracovných dní od jej prebratia od klienta. O výsledku vybavenia reklamácie banka klienta informuje písomne najneskôr do 30 kalendárnych dní.
- 7.4. Uplatniť reklamáciu podľa vyššie uvedeného môže klient ako majiteľ účtu alebo ako jeho disponent alebo iná osoba oprávnená nakladať s vkladom na účte.
8. SPOLOČNÉ USTANOVENIA
- 8.1. Doručovanie písomností
- 8.1.1. Všetky písomnosti zasiela banka klientovi na klientom určenú adresu a v prípade potreby na poslednú známu adresu klienta. Ak banka doručuje klientovi doporučenú zásielku, táto sa považuje za doručенú aj v prípade, ak sa zásielka vráti banke ako nedoručiteľná, a to dňom podania zásielky na prepravu. Inak sa písomnosť považuje za doručенú, ak je prevzatá osobne, alebo piatym dňom po dni, keď bola písomnosť podľa údajov banky daná na poštovú prepravu.
- 8.2. Overovanie listín a komunikácia
- 8.2.1. Banka má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným oprávneným orgánom v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

8.2.2. SZRB a klient sú povinní komunikovať v slovenskom jazyku, pokiaľ sa výslovne nedohodnú inak.

Všetky zmluvy, dohody alebo akékoľvek právne úkony SZRB uzatvára alebo vykonáva písomne v slovenskom jazyku, pokiaľ sa s klientom nedohodne inak.

SZRB nie je povinná prijať, resp. akceptovať akúkoľvek listinu alebo dokument vyhotovený v inom ako slovenskom jazyku, pokiaľ sa s klientom písomne nedohodne inak.

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností rozhodujúcim jazykom pre právne vzťahy medzi SZRB a klientom je slovenský jazyk. V prípade, ak klient predloží SZRB dokument vyhotovený v inom ako slovenskom jazyku, je SZRB oprávnená požadovať od klienta jeho úradne overený preklad do slovenského jazyka, ktorý je pre SZRB rozhodujúci.

8.3. Vyhlasenia klienta podľa Zákona o bankách a podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

8.3.1. Klient vyhlasuje, že k banke nemá osobitný vzťah podľa § 35 zákona o bankách. V prípade, že klient má osobitný vzťah k banke, zaväzuje sa túto skutočnosť banke písomne oznámiť pred uzatvorením zmluvy o účte. V prípade, ak klient poskytol banke nepravdivé údaje a informácie, ktoré banka potrebovala na účel preverenia osobitného vzťahu klienta k banke v zmysle § 35 zákona o bankách, je banka oprávnená vyhlásiť zmluvu o účte za neplatnú, jednostranne zrušiť vinkuláciu na účte a požadovať od klienta splatenie celej dlžnej sumy, vyplývajúcej zo zostatku na účte (záporný zostatok, úroky z prečerpania) a uplatniť si nárok na náhradu škody, ktorá jej vznikne v dôsledku nepravdivosti týchto údajov a to odo dňa, kedy sa banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov.

8.3.2. V zmysle § 89 ods. 4 zákona o bankách klient záväzne vyhlasuje, že na vykonanie vkladového obchodu použije finančné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom a vkladový obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade, ak klient použije na realizáciu vkladového obchodu finančné prostriedky inej osoby alebo ak je vkladový obchod vykonaný na účet inej osoby, klient sa zaväzuje predložiť banke písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je vkladový obchod vykonaný; v takomto prípade je klient povinný odovzdať banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej finančných prostriedkov na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

8.3.3. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla v rozsahu a za podmienok stanovených v zákone o bankách údaje o klientovi pre Spoločný register bankových informácií prevádzkovaný spoločnosťou Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. ako podnikom pomocných

bankových služieb a sprístupnila tak poskytovanie údajov o klientovi pre banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré vytvorili spoločný bankový register.

8.3.4. Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla, resp. sprístupnila, v nevyhnutnom rozsahu informácie charakteru bankového tajomstva, a to právnickým osobám vykonávajúcim poštovú prevádzku s povolenou obstarávateľskou činnosťou, za účelom zabezpečenia zasielania výpisov z vkladových účtov klientom. Súhlas s poskytnutím, resp. sprístupnením, bankových informácií právnickým osobám, s ktorými banka spolupracuje pri činnostiach vykonávaných v súlade s bankovým povolením, udeľuje klient za podmienky, že o tejto spolupráci banka poskytne najmenej 15 dní vopred informáciu na svojom webovom sídle www.szrb.sk.

8.3.5. Klient sa zaväzuje dodržiavať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím zmluvy o účte a s ňou súvisiacich dokumentov okrem prípadov, ak banka vydala klientovi predchádzajúci písomný súhlas alebo ak je poskytnutie súvisiacich informácií vyžadované od klienta v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

8.3.6. Zmluvy, uzatvorené v súvislosti s poskytnutím vkladového produktu klientovi a akékoľvek mimozmluvné záväzky, ktoré z nich vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s nimi sa riadia právom Slovenskej republiky. Sporné otázky, ktoré vzniknú zo zmluvy, budú riešiť zmluvné strany prednostne rokovaním štatutárnych orgánov, resp. nimi splnomocnených zástupcov. Zmluvní účastníci sa v súlade s § 93b zákona o bankách, po poučení o možnosti klienta odmietnuť rozhodovanie sporu vyplývajúceho zo zmluvy súvisiacej s vkladovým produktom iným ako všeobecným súdom, neodvolateľne dohodli, že ak nedôjde k mimosúdnej dohode, majetkový spor zo zmluvy rozhodne Stály Rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie v jeho sídle v Bratislave, pričom konanie pred týmto rozhodcovským súdom o sporoch medzi používateľmi platobných služieb a ich poskytovateľmi je bezplatné. Za konanie pred rozhodcovským súdom o iných sporoch ako sporoch, ktoré vznikli medzi používateľmi platobných služieb a ich poskytovateľmi platobných služieb, sa uhrádzajú trovy rozhodcovského konania podľa pravidiel o trovách rozhodcovského konania upravených v rokovacom poriadku rozhodcovského súdu.

Rozhodcovské konanie prebieha podľa rozhodcovských pravidiel stanovených v Štatúte a Rokovacom poporiadku Stáleho Rozhodcovského súdu Slovenskej bankovej asociácie (ďalej aj ako „rozhodcovský súd“), ktoré sú platné v čase začatia rozhodcovského konania. Jazykom rozhodcovského konania bude slovenský jazyk. Rozhodcovské konanie bude písomné,

Všeobecné obchodné podmienky pre vkladové produkty a platobné služby SZRB, a. s.

- bude v ňom rozhodovať jeden rozhodca, ktorý bude menovaný predsedom predsedníctva rozhodcovského súdu, s výnimkou konaní, v ktorých podľa Štatútu rozhodcovského súdu rozhoduje senát. Rozhodca rozhoduje vo veci bez ústneho pojednávania na základe písomných podkladov predložených účastníkmi konania. Ústne pojednávanie môže byť nariadené na základe uváženia rozhodcu, ak považuje písomnosti predložené v priebehu konania za nedostačujúce pre rozhodnutie vo veci samej. Doručený rozhodcovský rozsudok má účinky ako právoplatný rozsudok súdu, je pre účastníkov záväzný a je vykonateľný. Súčasťou rozhodcovského rozsudku je poučenie o možnosti podať na súd žalobu o zrušenie rozhodcovského rozsudku.
- 8.3.7. Ak by niektoré z ustanovení príslušnej zmluvy boli súdom alebo rozhodcovským orgánom alebo iným príslušným orgánom alebo na základe inej skutočnosti, vyhlásené za neplatné, resp. neaplikovateľné, resp. sa stali neplatnými alebo neaplikovateľnými, nebude tým dotknutá ani obmedzená platnosť, účinnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení zmluvy, pričom sa zmluvné strany zmluvne zaviazujú, že neplatné, resp. neaplikovateľné, ustanovenie zmluvy bude nahradené iným právne relevantným ustanovením, resp. mimozmluvnou dohodou sledujúcou účel neplatného, resp. neaplikovateľného ustanovenia.
- 8.3.8. Klient záväzne vyhlasuje, že pri uzatváraní a/alebo vykonávaní vkladového obchodu koná vo vlastnom mene. V prípade ak, klient pri uzatváraní a/alebo vykonávaní vkladového obchodu nekoná vo vlastnom mene, zaväzuje sa predložiť SZRB záväzné písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva; rovnako sa klient zaväzuje predložiť takéto písomné vyhlásenie, ak ho SZRB na jeho predloženie vyzvala v súvislosti s vykonávaním základnej starostlivosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.
- 8.3.9. Klient vyhlasuje, že nie je politicky exponovanou osobou podľa § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. V prípade, ak klient je/sa stane politicky exponovanou osobou podľa § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, zaväzuje sa túto skutočnosť SZRB oznámiť pred uzatvorením a/alebo vykonaním vkladového obchodu; v takom prípade sa klient zaväzuje predložiť SZRB doklady a/alebo informácie vo vzťahu k pôvodu finančných prostriedkov pri uzatváraní a/alebo vykonávaní vkladového obchodu.
- 8.3.10. Klient sa zaväzuje poskytnúť SZRB všetky bankou požadované písomné doklady a/alebo informácie potrebné vo vzťahu:
- k identifikácii klienta a overeniu jeho identifikácie, a/alebo
 - k identifikácii konečného užívateľa výhod a overeniu jeho identifikácie a/alebo
 - k účelu a plánovanej povahe vkladového obchodu.
- 8.3.11. Klient, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku²¹ sa zaväzuje poskytnúť SZRB všetky bankou požadované písomné doklady a/alebo informácie potrebné na zistenie vlastnickej a riadiacej štruktúry klienta.
- 8.3.12. V prípade ak klient ktorýkoľvek dokument, údaj a/alebo informáciu uvedenú v bodoch 8.3.8. až 8.3.11. odmietne banke poskytnúť a/alebo neposkytne, SZRB je oprávnená odmietnuť uzatvorenie vkladového obchodu, ukončiť vkladový obchod alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho vkladového obchodu.
- 8.3.13. SZRB odmietne uzatvorenie a/alebo vykonanie vkladového obchodu, ak SZRB zistí alebo nadobudne podozrenie, že vkladový obchod alebo platobná služba majú, alebo by mohli mať akýkoľvek súvis so sankcionovanou osobou a/alebo územím a/alebo krajinou a/alebo tovarom na ktoré sa vzťahuje medzinárodná sankcia²².
- 8.4. Ochrana osobných údajov a bankové tajomstvo
Na účely zisťovania, preverovania a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov a na účely uzatvárania a vykonávania vkladových obchodov (obchodné účely) je banka oprávnená pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu **osobné údaje** v rozsahu podľa osobitného predpisu²³ a klient je povinný pod sankciou odmietnutia uzatvorenia vkladového obchodu osobné údaje v požadovanom rozsahu banke poskytnúť. Predmetom **bankového tajomstva**²⁴ sú všetky bankové informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o bankových obchodoch, stavoch na účtoch a stavoch vkladov. Tieto informácie je banka povinná utajovať a chrániť pred vyzeraním, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením. Informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, banka môže poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn
- s výnimkou písomného vyžiadania:**
- o súdu, vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania,
 - o orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu na účely trestného konania,
 - o daňového orgánu, colného orgánu alebo správcu dane, ktorým je obec,
 - o správy finančnej kontroly,
 - o súdneho exekútora,
- ²¹ 9 písm. f) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti
²² zákon č.126/2011 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií v znení neskorších predpisov
²³ § 93a ods. 1 zákona o bankách
²⁴ §89 a nasl. zákona o bankách