

## Obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov

vydané bankou **Fio banka, a.s.**, IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, prostredníctvom organizačnej zložky **Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky**, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „Banka“)

### Čl. I. Predmet úpravy

1. Tieto obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov (ďalej tiež len „obchodné podmienky“ alebo „podmienky“) upravujú zriaďovanie a vedenie účtov bankou Fio banka, a.s., prostredníctvom Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky osoby jej klientom (ďalej tiež len „klient“).
2. Obchodné podmienky vydáva Banka v súlade s ustanovením § 273 Obchodného zákonníka, kde je stanovené, že časť obsahu zmluvy možno určiť aj odkazom na všeobecné obchodné podmienky vypracované odbornými alebo záujmovými organizáciami alebo odkazom na iné obchodné podmienky, ktoré sú stranám uzavierajúcim zmluvu známe alebo k návrhu priložené. V uvedenom ustanovení je ďalej stanovené, že odchýlné dojednania v zmluve majú prednosť pred znením obchodných podmienok. Obchodné podmienky sa vzťahujú na všetky zmluvné vzťahy medzi Bankou a klientom týkajúce sa služieb, ktoré Banka poskytuje svojim klientom v oblasti vedenia účtov a uskutočňovania platieb (ďalej len „služby“).
3. Obchodné podmienky sa stávajú súčasťou každej zmluvy týkajúcej sa uvedených služieb Banky (ďalej len „Zmluva“), určujú a dopĺňajú niektoré časti jej obsahu, pokiaľ nie je v Zmluve stanovené inak. Tieto podmienky sú pre klienta záväzné za predpokladu, že na ne Zmluva alebo iná dohoda medzi Bankou a klientom odkazuje a klient mal možnosť sa s podmienkami pred podpisom Zmluvy oboznámiť. Okrem týchto podmienok sa právne vzťahy medzi Bankou a klientom, týkajúce sa služieb Banky, môžu riadiť aj Špeciálnymi obchodnými podmienkami vydanými Bankou pre jednotlivé druhy produktov a služieb. Ak obsahujú Špeciálne obchodné podmienky úpravu odlišnú od týchto podmienok, má takáto úprava prednosť pred úpravou v týchto podmienkach. Prípadný rozpor niektorých ustanovení obchodných podmienok s ustanoveniami Zmluvy nezapríčiňuje neplatnosť alebo neúčinnosť bezrozporných ustanovení obchodných podmienok.
4. V záujme zlepšenia kvality služieb poskytovaných klientovi, v nadväznosti na vývoj právneho prostredia a takisto s ohľadom na obchodnú politiku Banka, je Banka (resp. priamo Fio banka, a.s.) oprávnená rozdeliť obchodné podmienky na niekoľko častí a každú z nich samostatne meniť (vyhlasovať nové znenie), rovnako tak je oprávnená meniť celé obchodné podmienky (vyhlasovať nové úplné znenie). Banka je oprávnená navrhnúť klientovi zmenu zmluvy, na základe ktorej vykonáva klient platobný styk (napr. zmluva o bežnom účte alebo Fio konto), a týchto obchodných podmienok (vrátane Cenníka) (ďalej tiež len „návrh na zmenu zmluvy“). Návrh na zmenu zmluvy sa klientovi poskytuje aspoň 2 mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti zmeny zmluvy, a to prostredníctvom internetbankingu, ak ho má klient zriadený, alebo na inom trvanlivom médiu alebo sa klientovi poskytne osobne na pracovisku Banky, ktoré klientovi vedie účet. Zmluvné strany sa dohodli, že ak klient pred navrhovaným dňom účinnosti návrhu na zmenu zmluvy neoznámí Banke, že návrh na zmenu zmluvy neprijíma, platí,

- že klient návrh na zmenu zmluvy prijal. Ak klient nesúhlasí s návrhom na zmenu zmluvy, má pred navrhovaným dňom účinnosti návrhu na zmenu zmluvy právo na okamžité ukončenie zmluvy, na základe ktorej vykonáva platobný styk, a to bez poplatkov. Ak klient oznámi Banke, že s návrhom na zmenu zmluvy nesúhlasí, považuje sa to automaticky za výpoveď zmluvy, na základe ktorej klient vykonáva platobný styk, podanú Bankou, ak Banka nestanoví inak; to neplatí pre vkladové účty. Oznámenie o nesúhlase klienta s návrhom na zmenu zmluvy, odvolanie tohto oznámenia, uplatnenie si práva na okamžité ukončenie zmluvy, ako aj prípadná výpoveď zmluvy zo strany klienta musia byť v písomnej podobe a v súlade s čl. XI. ods. 11. podmienok doručené na adresu sídla Banky alebo príslušnému pracovisku Banky. Klient je oprávnený kedykoľvek pred uplynutím výpovednej doby a pred navrhovaným dňom účinnosti návrhu na zmenu zmluvy odvolať svoj nesúhlas s návrhom na zmenu. Včasné odvolanie nesúhlasu s návrhom na zmenu zmluvy, podľa predchádzajúcej vety, má za následok, že podaná výpoveď sa považuje za zrušenú.
5. Klient žiada Banku, aby mu bol návrh na zmenu zmluvy podľa predchádzajúceho odseku zaslaný do internetbankingu alebo na inom trvanlivom médiu v podobe nového úplného znenia zmluvy či obchodných podmienok tak, aby mohol tento návrh uchovať a využívať počas primeranej doby a aby mohol tento návrh v nezmenenej podobe reprodukovať. V prípade, že klient nemá zriadený internetbanking, žiada klient Banku, aby mu bol návrh na zmenu zmluvy alebo obchodných podmienok poskytnutý osobne na pracovisku Banky, na ktorom uzavrel príslušnú zmluvu, a to v podobe nového úplného znenia zmluvy či obchodných podmienok v písomnej podobe tak, aby mohol tento návrh uchovať a využívať počas primeranej doby a aby mohol tento návrh v nezmenenej podobe reprodukovať. Banka žiadosť klienta prijíma.
  6. Účinnosťou nových obchodných podmienok alebo ich častí končí

účinnosť doterajších obchodných podmienok alebo ich relevantných častí. Banka sprístupní nové úplné znenie zmluvy alebo obchodných podmienok v priestore pracoviska Banky, prístupnom klientom na území Slovenskej republiky, a na internetovej stránke používanou Bankou (napr. [www.fio.sk](http://www.fio.sk)).

## Čl. II. Definície niektorých pojmov

1. *Banka* – znamená Fio banka, a.s., IČ: 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B; pokiaľ to vyplýva z povahy veci (najmä, ak ide o oprávnenia Banky voči klientom), znamená tiež priamo banku Fio banka, a.s..
2. *Pracovisko Banky* – znamená pobočku Banky na území Slovenskej republiky, kde Banka poskytuje svoje služby; ak to však vyplýva z povahy veci, môže ísť o takúto pobočku bez obmedzenia na územie Slovenskej republiky (napr. pre prípad dispozície s peňažnými prostriedkami na účte).
3. *Klient* – znamená fyzická alebo právnická osoba, ktorá má s Bankou uzavretú Zmluvu o vedení účtu.
4. *Cenník* – znamená cenník Banky pre finančné operácie a služby poskytované Bankou. Cenník je súčasťou Zmluvy.
5. *Sadzobník* – znamená prehľad úrokových sadzieb vkladových účtov, bežných účtov a úverových účtov vedených Bankou pre jednotlivé meny, obdobie a druhy účtov. Sadzobník je súčasťou Zmluvy.
6. *Účet* – znamená bežný, vkladový, sporiaci alebo úverový účet, ktorý vedie Banka svojmu klientovi.
7. *Minimálny zostatok na účte* – minimálna čiastka, ktorú musí účet kedykoľvek vykazovať.

8. *Kreditný zostatok* – zostatok na účte, vyjadrený v mene účtu, vyšší ako nula.
9. *Debetný zostatok* – zostatok na účte, vyjadrený v mene účtu, nižší ako nula.
10. *Číslo účtu* – číselná identifikácia účtu.
11. *Obnova* – automatické predĺženie doby vkladu za rovnakých podmienok ako doposiaľ s nastavením aktuálnej úrokovej sadzby k dátumu obnovy.
12. *Potvrdenie o vedení účtu* – písomný doklad vydaný Bankou potvrdzujúci existenciu účtu so všetkými parametrami účtu.
13. *Majiteľ účtu* – osoba, ktorá je ako majiteľ účtu uvedená v Zmluve.
14. *Oprávnená osoba* – osoba oprávnená k nakladaniu s účtom podľa čl. IV. podmienok.
15. *Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom* – osoba splnomocnená k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte (nie však s účtom) podľa čl. XII. podmienok.
16. *Peňažným ústavom* sa rozumie banka alebo iná úverová inštitúcia alebo pobočka zahraničnej banky alebo inej zahraničnej úverovej inštitúcie na území Slovenskej republiky.
17. *Obchodný účet* je zvláštny účet vedený na meno zákazníka Bankou ako obchodníkom s cennými papiermi, resp. pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi (zriadený napr. na základe komisionárskej zmluvy, zmluvy o riadení portfólia či obdobnej zmluvy sprostredkovateľského typu), ak Banka takýto druh účtu umožňuje zriaďovať.
18. *Úverovou inštitúciou* sa rozumie banka alebo iná osoba, ktorej činnosť alebo podnikanie spočíva v prijímaní vkladov alebo iných splatných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet, a ďalej osoba, ktorej činnosť alebo podnikanie spočíva vo vydávaní elektronických peňazí, to všetko vrátane zahraničných osôb s obdobnou náplňou činnosti.
19. *Platobným účtom* je účet, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií (platobného styku).
20. *Internetbankingom* sa rozumie aplikácia pre elektronickú správu účtu prevádzkovaná prostredníctvom internetu na ľubovoľnom zobrazovacom zariadení.
21. *Smartbankingom* sa rozumie aplikácia pre elektronickú správu účtu prostredníctvom mobilného zariadenia (smartphone, tablet) s podporovaným operačným systémom, keď vlastná aplikácia je nainštalovaná priamo v mobilnom zariadení a držba príslušného mobilného zariadenia je nerozdielnou súčasťou zabezpečenia účtu.
22. *Politicky exponovaná osoba* je definovaná v § 6 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 (ďalej aj len „Zákon“) takto:
  - (1) Politicky exponovanou osobou sa na účely Zákona rozumie fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii a nemá po dobu jej výkonu a po dobu jedného roka od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.
  - (2) Významnou verejnou funkciou je
    - a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,
    - b) poslanec zákonodarného zboru,
    - c) sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať,
    - d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
    - e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
    - f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl,
    - g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo
    - h) osoba v inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách.

- (3) Politicky exponovanou osobou sa na účely Zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je
- manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1,
  - dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo
  - rodič osoby uvedenej v odseku 1.
- (4) Politicky exponovanou osobou sa na účely Zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
- rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo
  - klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.
23. *Konečným užívateľom výhod* – podľa § 9 písm. b) Zákona je konečným užívateľom výhod 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, 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 predpisu (zákon č. 566/2001 Z. z. (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov),
  - 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,
  - iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, ovláda klienta, ktorým je právnická osoba-podnikateľ,
  - 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,
  - je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov alebo
  - patrí do okruhu osôb, v prospech ktorých sa zakladá alebo pôsobí združenie majetku, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku.
24. *Podmienky platobného styku* – dokument „Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“, ktorý tvorí nerozdielnu súčasť týchto obchodných podmienok.
25. *Informácie o ochrane osobných údajov* – dokument „Informácie o ochrane osobných údajov“, ktorý tvorí nerozdielnu súčasť týchto obchodných podmienok.
26. *Spotrebiteľ* – každý klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorá s Bankou uzatvára zmluvu alebo s Bankou inak jedná mimo rámec svojej podnikateľskej činnosti alebo mimo rámec samostatného výkonu svojho povolania.
27. *Drobný podnikateľ* – klient, ktorý v čase uzatvorenia rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb s Bankou zamestnáva menej ako desať osôb a ktorého ročný obrát alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 EUR.
28. *SEPA* – znamená Single Euro Payments Area (jednotná oblasť platieb v eurách). SEPA je projekt, ktorého cieľom je zjednotenie pravidiel a štandardov pri realizácii bezhotovostných platieb a ktorý umožňuje fungovanie platobného styku v eurách vo vybraných krajinách rovnakým spôsobom a za rovnakých podmienok bez ohľadu na to, či je prevod vnútroštátny alebo cezhraničný.
29. *SEPA inkaso* je bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA iniciovaný na

základe príkazu, ktorý dal príjemca platby (inkasant) a s ktorým klient ako platiteľ vyjadril predchádzajúci súhlas (mandát), a pri ktorom sú splnené zásady stanovené Bankou pre SEPA inkaso.

30. Ak Banka nestanoví inak, zásady stanovené Bankou pre SEPA inkaso sú tieto zásady:

- a) poskytovateľ platobných služieb príjemcu i poskytovateľ platobných služieb platiteľa sú účastníkmi schémy SEPA inkasa,
- b) čísla účtov príjemcu i platiteľa sú uvedené v tvare IBAN,
- c) kódy poskytovateľa platobných služieb platiteľa i poskytovateľ platobných služieb príjemcu sú uvedené v tvare BIC (swiftový kód banky),

31. *SEPA platba (tiež aj SEPA prevod)* je bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA, uskutočnený na základe príkazu predloženého platiteľom svojej banke, a pri ktorom sa uplatňujú zásady stanovené Bankou pre SEPA platby.

32. Ak Banka nestanoví inak, zásady stanovené Bankou pre SEPA platby sú tieto zásady:

- a) poskytovateľ platobných služieb príjemcu i poskytovateľ platobných služieb platiteľa sú účastníkmi schémy SEPA platby,
- b) čísla účtov príjemcu i platiteľa sú uvedené v tvare IBAN,
- c) kódy poskytovateľa platobných služieb platiteľa i poskytovateľ platobných služieb príjemcu sú uvedené v tvare BIC (swiftový kód banky),
- d) dispozícia s poplatkami je SHA.

### **Čl. III. Zriadenie účtov**

1. Účty sa zriaďujú výhradne ako účty na meno. Vklady na účtoch sú poistené v súlade s platnou právnou úpravou, a to v Českej republike.
2. Banka zriadi pre klienta účet na základe uzavretej písomnej Zmluvy o vedení účtu medzi Bankou a klientom, najmä zmluvy o bežnom účte, vkladovom účte,

sporiacom účte, zmluvy o úvere alebo na základe inej zmluvy (komisionárskej zmluvy, zmluvy o riadení portfólia či obdobnej zmluvy sprostredkovateľského typu, ak uzatvorenie takej zmluvy Banka umožňuje).

3. Účet je špecifikovaný v Zmluve o vedení účtu, prípadne v Potvrdení o vedení účtu.

4. Prvý vklad na účet možno zložiť:

- a) V hotovosti na pracovisku Banky (ak pracovisko vykonáva hotovostné operácie).
- b) Bezhotovostným prevodom na zriaďovaný účet.

5. Pri zriaďovaní účtu je pracovník pracoviska Banky oprávnený požadovať od fyzickej osoby žiadajúcej o zriadenie účtu preukázanie totožnosti podľa čl. XX. podmienok, obdobne platí aj pre fyzické osoby konajúce za právnickú osobu alebo zastupujúce právnickú osobu, ktoré však musia doložiť existenciu právnickej osoby a oprávnenosť svojho konania za právnickú osobu.

6. Banka je oprávnená v odôvodnených prípadoch po predchádzajúcom písomnom oznámení klientovi zmeniť čísla účtov.

7. Banka pri vedení účtov je v súlade s ustanoveniami Zmluvy, obchodných podmienok, Cenníka a Sadzobníka povinná hlavne:

- a) prijímať na účet peňažné vklady a platby,
- b) vyplatiť majiteľovi účtu či inej oprávnenej osobe v hotovosti požadovanú čiastku z peňažných prostriedkov uložených na účte,
- c) uskutočniť podľa príkazu majiteľa účtu či inej oprávnenej osoby z peňažných prostriedkov uložených na účte bezhotovostnú platbu z účtu na iný účet vedený Bankou alebo inou finančnou inštitúciou,
- d) vyplatiť majiteľovi účtu či inej oprávnenej osobe úroky z kreditného zostatku účtu.

8. Majiteľ účtu je v súlade s ustanoveniami Zmluvy, obchodných podmienok, Cenníka a Sadzobníka povinný hlavne:

- a) plniť všetky povinnosti uvedené v Zmluve, obchodných podmienkach, Cenníku, Sadzobníku a ďalších

- relevantných zmluvných a právnych predpisoch,
- b) platiť Banke poplatky za vedenie účtu, uskutočňovanie platieb a za ďalšie služby spojené so zriadením a vedením účtu,
  - c) platiť Banke úroky z debetného zostatku na účte a úroky z omeškania, zmluvné pokuty a prípadné iné sankčné platby.

#### **Čl. IV. Nakladanie s účtom a oprávnená osoba**

1. Nakladaním s účtom sa rozumie najmä uzavretie, zmena alebo ukončenie Zmluvy, splnomocnenie ďalších osôb k nakladaniu s účtom alebo splnomocnenie k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte. Nakladanie s účtom zahŕňa i nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte.
2. S účtom je oprávnený nakladať majiteľ účtu. Iná osoba ako majiteľ účtu môže nakladať s účtom len na základe plnomocenstva udeleného majiteľom účtu, na ktorom je jeho podpis osvedčený (ďalej tiež len „oprávnená osoba“); osvedčenie podpisu nie je potrebné, ak je plnomocnenstvo udelené pred pracovníkom Banky a jeho súčasťou je i podpisový vzor splnomocnenej osoby, a pokiaľ Banka taký postup udelenia plnomocenstva pred pracovníkom Banky akceptovala. Podpisový vzor podľa predchádzajúcej vety musí byť uvedený na formulári banky a podpísaný majiteľom účtu i splnomocnenou osobou pred pracovníkom Banky, pokiaľ Banka nestanoví inak. Majiteľ účtu a oprávnená osoba môžu nakladať s účtom, iba pokiaľ je konkrétna dispozícia s účtom podpísaná majiteľom účtu alebo oprávnenou osobou pred Bankou. Ak nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak, majiteľ účtu a oprávnená osoba môžu disponovať s účtom taktiež na základe listiny, na ktorej je podpis majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby osvedčený; v takomto prípade nemusí byť konkrétna dispozícia s účtom podpísaná pred Bankou. Oprávnená osoba, ktorá nemá na plnomocenstve k nakladaniu s účtom

osvedčený podpis majiteľa účtu (pokiaľ takú plnú moc Banka akceptovala), môže však uskutočniť dispozíciu s účtom, len pokiaľ podpísala konkrétnu dispozíciu s účtom podľa podpisového vzoru a pred pracovníkom Banky. Pokiaľ oprávnená osoba nepozná svoj podpisový vzor uložený v Banke, alebo jej podpis na dispozícii je iný, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je skutočne k danému účtu oprávnenou osobou. Za podpisový vzor je banka oprávnená (nie však povinná) považovať i samotný podpis osoby splnomocnenej k nakladaniu s účtom, nachádzajúci sa na plnomocenstve a dokladajúci prijatie daného plnomocenstva splnomocnencom.

3. Ak to Banka umožňuje, môže byť účet v podielovom spoluvlastníctve niekoľkých klientov; v takom prípade má každý z nich postavenie majiteľa účtu. Spolujemajitelia účtu nakladajú s účtom spoločne, pokiaľ sa v Zmluve o vedení účtu s Bankou nedohodnú, že s účtom nakladá jeden z nich.
4. Banka môže odmietnuť uskutočniť dispozíciu s účtom, pokiaľ je v rozpore s právnymi predpismi, rozhodnutím súdnych či správnych orgánov, Zmluvou o vedení účtu alebo týmito podmienkami.
5. Majiteľ účtu a oprávnená osoba môžu požiadať Banku o uloženie svojho podpisového vzoru v Banke. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a podpísaný príslušnou osobou pred pracovníkom Banky, pokiaľ Banka nestanoví inak. V takom prípade sú majiteľ účtu a oprávnená osoba povinní podpisovať sa pri dispozícii účtu podľa podpisového vzoru. Pri nakladaní s účtom majiteľom účtu alebo oprávnenou osobou, Banka popri identifikácii majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby posudzuje aj súlad podpisu dispozície s podpisovým vzorom a môže dispozíciu odmietnuť v prípadoch, keď s ohľadom na princíp rozumnej opatrnosti označí podpis na dispozícii ako nezodpovedajúci podpisovému vzoru. Z dôvodu zníženia rizika napodobenia podpisu majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby inou osobou, Banka odporúča používať podpisový vzor, ktorý je odlišný

od takého podpisu majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby, ktorý je ľahko prístupný tretím osobám. Majiteľ účtu a oprávnená osoba sú ďalej povinní bezodkladne oznámiť Banke odcudzenie preukazu totožnosti alebo jeho stratu a zneužitie. Pokiaľ majiteľ účtu alebo oprávnená osoba nepozná svoj podpisový vzor uložený u Banky alebo jej podpis na dispozícii je iný, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je skutočne k danému účtu oprávnenou osobou. Banka z dôvodu zvýšenia bezpečnosti pri nakladaní s účtom odporúča majiteľovi účtu a oprávnenej osobe uložiť v Banke podpisový vzor.

### Čl. V. Bežné účty

1. Bežný účet (ďalej tiež len „BÚ“) je účet slúžiaci hlavne na uskutočňovanie bezhotovostného a hotovostného platobného styku. Na jeho existenciu môžu byť viazané ďalšie produkty a služby Banky.
2. Banka vedie BÚ v eurách a vo vybraných cudzích menách podľa aktuálnej ponuky Banky.
3. Banka je povinná vyplatiť majiteľovi účtu úroky z kreditného zostatku na účte, ak je kreditný zostatok na danom účte úročený kladnou úrokovou sadzbou.
4. Banka môže v Sadzobníku stanoviť pre BÚ minimálny zostatok účtu, ktorý musí BÚ kedykoľvek pred svojim zrušením vykazovať, ak nie je dohodnuté inak. Pokiaľ nebude kreditný zostatok účtu dosahovať minimálny zostatok, je majiteľ účtu povinný bezodkladne zvýšiť zostatok najmenej na úroveň minimálneho zostatku.
5. Banka je oprávnená umožniť majiteľovi účtu a inej oprávnenej osobe použitie ďalších prostriedkov platobného styku za podmienok stanovených Bankou (napr. platobné karty, šeky).

### Čl. VI. Vkladové účty

1. Vkladový účet (ďalej tiež len „VÚ“) je účet slúžiaci k ukladaniu peňažných prostriedkov na dohodnutú dobu s tým, že počas dohodnutej doby klient prenecháva tieto peňažné prostriedky k

využitiu Banke. Pri vkladovom účte je vyberanie z účtu, príp. aj vkladanie na účet obmedzené stanoveným spôsobom. Voľne (tzn. bez uplatnenia sankcií) možno prostriedky z VÚ vyberať len pokiaľ je výber uskutočňovaný spôsobom a v termínoch stanovených Zmluvou alebo týmito obchodnými podmienkami. Vkladanie prostriedkov na VÚ je obmedzené iba pokiaľ je to uvedené v Zmluve o vedení účtu alebo v týchto obchodných podmienkach. Vkladové účty neslúžia na vykonávanie platobného styku.

2. Banka vedie nasledujúce vkladové účty:
  - a) *Termínovaný vklad s obnovou (TVO)* - VÚ na pevný termín (dobu vkladu), po ktorého uplynutí dochádza k jeho automatickej obnove za podmienok platných k dátumu obnovy. Z účtu je možné voľne vyberať peňažné prostriedky príkazmi splatnými v deň obnovy doručenými Banke najmenej dva dni vopred. Na TVO je možné vkladať ďalšie vklady len k dátumu obnovy. Čiastky vložené pred dátumom obnovy sú k účtu pripísané až k tomuto dátumu a do tej doby sú evidované v príslušnej pomocnej evidencii vedenej podľa týchto podmienok (ďalej len „pomocná evidencia“). TVO je zrušený momentom, kedy nevykazuje kreditný zostatok.
  - b) *Vklad s výpovednou lehotou (VV)* - Prostriedky na VV sú po riadnom podaní výpovedi a uplynutí výpovednej lehoty prevedené podľa dispozície majiteľa účtu alebo inej oprávnenej osoby, prípadne, pokiaľ takáto dispozícia nie je, potom do pomocnej evidencie. Zvyšovanie vkladu je možné uskutočňovať ľubovoľne. Banka môže stanoviť dobu po zriadení účtu, počas ktorej nie je možné podať výpoveď. Pokiaľ je podaná výpoveď na celý zostatok VV, ruší sa VV uplynutím tejto výpovede. Počas doby výpovednej lehoty nie je možné na účet vkladať peňažné prostriedky. Termínom VV sa rozumie jeho výpovedná lehota.

3. VÚ sú ďalej zriaďované ako:
    - a) *VÚ s možnosťami predčasného výberu* - výber z VÚ je umožnený aj mimo termínov zodpovedajúcich riadnemu výberu - mimoriadny výber. Pri mimoriadnom výbere si Banka zrazí príslušný poplatok vo výške stanovenej spôsobom uvedeným v Sadzobníku. Pokiaľ nie je v Zmluve o vedení účtu stanovené inak, sú VÚ uzatvárané ako VÚ s možnosťou predčasného výberu.
    - b) *VÚ bez možnosti predčasného výberu* - výber z VÚ okrem riadnych výberov nie je možný.
  4. V prípade, že na základe rozhodnutia Banky dôjde k zníženiu úrokovej sadzby z VÚ o viac ako 1/4 oproti stavu pred maximálne 1/5 doby vkladu, znižuje sa poplatok podľa ods. 3, písm. a) na jednu štvrtinu. Predčasný výber je v tomto prípade možné uskutočniť aj z VÚ bez možnosti predčasného výberu. Nárok na uplatnenie postupu podľa tohto odseku zaniká, pokiaľ ho majiteľ neuplatnil v Banke v dobe od vyhlásenia zmeny úrokovej sadzby do maximálne 1/5 doby vkladu.
  5. Pokiaľ je pri VÚ mimo BV daný príkaz k výberu a neuvedená dispozícia, sú prostriedky prevedené do pomocnej evidencie.
  6. Banka môže v Sadzobníku stanoviť pre jednotlivé druhy VÚ minimálne zostatky účtov, ktoré musia účty kedykoľvek pred svojim zrušením vykazovať. Pokiaľ nebude kreditný zostatok účtu dosahovať minimálny zostatok, je majiteľ účtu povinný bezodkladne zvýšiť zostatok najmenej na úroveň minimálneho zostatku.
  7. Jednotlivé VÚ nemožno meniť na iné VÚ, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak.
  8. Banka vedie VÚ v eurách a vo vybraných cudzích menách podľa aktuálnej ponuky Banky.
- prostriedky k využitiu Banke počas doby ich uloženia na sporiacom účte.
3. Banka môže v Sadzobníku stanoviť pre SÚ minimálny zostatok účtu, ktorý musí SÚ kedykoľvek pred svojim zrušením vykazovať, ak nie je dohodnuté inak. Ak nebude kreditný zostatok účtu dosahovať minimálny zostatok, je majiteľ účtu povinný bezodkladne zvýšiť zostatok najmenej na úroveň minimálneho zostatku.
  4. Banka vedie tento sporiaci účet:
    - a) Fiokonto (FK) – sporiaci účet pre fyzické osoby i právnické osoby s obmedzením možnosti prevodu prostriedkov v EUR na jeden účet vedený v Slovenskej republike alebo v CZK na jeden účet vedený v Českej republike iným peňažným ústavom, s možnosťou jeho zmeny osobne alebo prostredníctvom elektronickej správy účtu od nasledujúceho dňa. Prevody peňažných prostriedkov na účty vedené Bankou, priamo Fio bankou, a.s., Fio o.c.p., a.s. a ďalšími subjektmi určenými Bankou nie sú obmedzené. K účtom, na ktoré je možné prevádzať peňažné prostriedky, je možné zadávať trvalé príkazy. K FK je možné vydať platobnú kartu na základe osobitnej zmluvy. FK neumožňuje zadávať inkasné platby, SIPO, prioritné platby, zrýchlené platby a platby do zahraničia s výnimkou platieb v CZK na účty vedené v Českej republike a platieb v EUR na účty vedené Fio bankou, a.s.

## **Čl. VIII. Úverové účty**

### **Čl. VII. Sporiace účty**

1. Sporiaci účet (SÚ) – je účet vedený v EUR slúžiaci najmä na uloženie prostriedkov za účelom ich vyššieho než bežného zhodnotenia.
  2. Klient prenecháva tieto peňažné
1. Úverový účet je účet slúžiaci hlavne na evidovanie pohľadávky Banky voči klientovi vyplývajúcej zo Zmluvy o úvere.
  2. Úverový účet sa zakladá uzavretím Zmluvy o úvere, ktorá stanovuje predovšetkým práva a povinnosti zmluvných strán, možnosti nakladania s peňažnými prostriedkami na účte, úročenie zostatku, poplatky, sankcie, a pod.
  3. Ak nie je Zmluvou o úvere alebo týmito obchodnými podmienkami stanovené inak, použijú sa ustanovenia týchto



obchodných podmienok týkajúce sa bežného účtu primerane aj na úverový účet.

4. Na úverový účet sa nevzťahuje najmä ustanovenie poslednej vety čl. IV. ods. 3. a ďalej čl. XI. ods. 1. a 8. týchto obchodných podmienok.

### Čl. IX Obchodné účty

1. Banka zatiaľ Obchodné účty neumožňuje zriaďovať.

### Čl. X. Úročenie a zdanenie účtov

1. Vklady na účtoch sú úročené niektorou z týchto ročných úrokových sadziieb uvedených v Sadzobníku pre jednotlivé druhy účtov a meny:

a) *Vyhlasovaná úroková sadzba* – úroková sadzba, ktorú je Banka oprávnená kedykoľvek jednostranne zmeniť (v prípade spotrebiteľov za podmienok stanovených v čl. X. ods. 9). Nová úroková sadzba platí dňom jej vyhlásenia Bankou.

b) *Pevná úroková sadzba* - úroková sadzba, ktorá je počas celej doby termínu vkladu nemenná. Pri obnove sa nastaví aktuálna úroková sadzba k dátumu obnovy.

c) *Úroková sadzba stanovená odchýlkou od základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky (ECB) (sadzba hlavné finančné operácie)* – úroková sadzba, ktorá sa mení vždy dňom, keď sa zmení základná úroková sadzba ECB.

d) *Úroková sadzba odvodená od referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR v danom štvrtroku.* Nová úroková sadzba platí vždy od prvého dňa prvého mesiaca nasledujúceho štvrtroka.

e) *Iným spôsobom stanoveným v Sadzobníku.*

2. Ak sa nedohodne banka s majiteľom účtu výslovne inak, úroky z vkladov na účte sú počítané a pripisované mesačne s výnimkou TVO, kde sú počítané mesačne a zároveň k dňu obnovy a pripisované len ku dňu obnovy účtu. Úroky z vkladov sa ďalej vždy počítajú a pripisujú ku dňu zrušenia účtu.

3. Pri zriadení účtu je prvá úložka úročená od okamihu jej uloženia, a to za predpokladu, že je účet platne zriadený.
4. Úroky z vkladu sú pripisované k tomu účtu, na ktorom je vklad vložený, pokiaľ nie je stanovené inak. Na žiadosť majiteľa účtu a osôb oprávnených nakladať s peňažnými prostriedkami na účte bude Banka pripisovať úroky z tohto účtu na iný, v žiadosti označený účet, vedený Bankou alebo ich bude zasielať na iný, v žiadosti označený účet vedený inou úverovou inštitúciou alebo ich vyplatí v hotovosti. S úrokmi potom Banka nakladá rovnako ako s prostriedkami oprávnené vyberanými z účtu. Spôsob výplaty úrokov je dohodnutý s klientom určením dispozície s úrokmi; pokiaľ nie je dispozícia dohodnutá, alebo je dohodnutá na pripisovanie k účtu, je Banka povinná úroky pripísať ku dňu ich splatnosti na účet, inak ich previesť podľa dispozície.
5. Úroky z vkladov sú zdaňované podľa platných právnych predpisov.
6. Úroky z vkladov sa počítajú, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, ako súčet úrokov denných zostatkov na účte za dané obdobie (jednoduché úročenie). Pritom je rozhodujúci skutočný počet dní v roku a skutočný počet dní v danom období.
7. Úroky z vkladov, ktoré sú pripisované len k dátumu zrušenia účtu, príp. zároveň k dátumu obnovy účtu pri TVO, sa počítajú zloženým úročením, tzn. vždy k poslednému dňu úrokového obdobia, príp. k dátumu obnovy účtu pri TVO, dochádza k zvýšeniu základu pre výpočet úrokov v nasledujúcom období o úroky, na ktoré vznikol nárok v danom období.
8. Úrokové sadzby môžu byť závislé na výške zostatku účtu.
9. Vyhlasovanou úrokovou sadzbou k úročeniu vkladov na platobných účtoch vedených v mene EUR, ktorých majiteľmi sú spotrebiteľia, je Banka oprávnená jednostranne s okamžitou účinnosťou meniť v závislosti na vývoji jednodennej depozitnej (jednodňové sterilizačné operácie) sadzby vyhlasovanej Európskou centrálnou bankou, a to v prípade zníženia iba v rozsahu zmeny hodnoty upravenej

jednodennej depozitnej sadzby vyhlasovanej Európskou centrálnou bankou. V prípade, že Banka pristúpi k zmene v súlade s predchádzajúcou vetou, uskutoční tak spravidla v lehote 60 dní od oznámenia Európskej centrálnej banky o úprave jednodennej depozitnej sadzby. V prípade platobných účtov vedených v mene CZK, ktorých majiteľmi sú spotrebiteľia, sa použije obdobný postup v závislosti na vývoji dvojtýždennej repo sadzby vyhlasovanej Českou národnou bankou, a to v prípade zníženia iba v rozsahu zmeny hodnoty upravenej dvojtýždennej repo sadzby Českej národnej banky. Ustanovenia prvých dvoch viet tohto odseku platia primerane pre akúkoľvek inú menu, než EUR a CZK, v akej Banka umožňuje klientom zriaďovať platobný účet. V takom prípade použije Banka obdobný postup, a to s použitím sadzby pre depozitá (úložky) s najkratšou možnou dobou splatností stanovovanou inštitúciou vykonávajúcou s príslušnou menou činnosti štátnej menovej politiky (obvykle príslušná centrálna banka). Aktuálnu výšku úrokových sadzieb podľa tohto odseku vyhlasuje Banka bez zbytočného odkladu v Sadzobníku.

10. Za deň, kedy boli z účtu peňažné prostriedky odpísané v súlade so Zmluvou, nepatria majiteľovi účtu úroky z takto odpísaných peňažných prostriedkov.

11. V prípade platobných účtov, ktorých majiteľmi sú osoby odlišné od spotrebiteľov, je Banka oprávnená jednostranne a s okamžitou účinnosťou meniť úrokové sadzby k úročeniu vkladov na týchto účtoch, a to v závislosti na vývoji finančného trhu, hlavne vývoji úrokových sadzieb stanovených Európskou centrálnou bankou, Českou národnou bankou či inou inštitúciou vykonávajúcou s príslušnou menou činnosti štátnej menovej politiky, a svojej obchodnej politike. Aktuálnu výšku úrokových sadzieb podľa predchádzajúcej vety vyhlasuje Banka bez zbytočného odkladu v Sadzobníku.

12. V prípade, že je aktuálna úroková sadzba k úročeniu vkladov na

platobných účtoch majiteľov, ktorí sú odlišní od spotrebiteľov, priaznivejšia, než vyhlasovaná úroková sadzba podľa čl. X. ods. 9 podmienok, je Banka, bez ohľadu na ustanovenie v čl. X. ods. 9 podmienok, povinná úročiť vklady na platobných účtoch spotrebiteľov úrokovou sadzbou jednostranne stanovenou podľa čl. X. ods. 11 podmienok pre úročenie vkladov uvedených v čl. X. ods. 11 podmienok.

13. Pre určenie obdobia, za ktoré náležia majiteľovi účtu úroku (ak boli zjednané) z peňažných prostriedkov na účte, sa použijú pre všetky druhy účtov vedených Bankou pravidlá platné pre platobné účty.

### **Čl. XI. Výpoveď zmluvy, debetný zostatok**

1. Majiteľ účtu alebo iná oprávnená osoba môže Zmluvu, ktorou bol zriadený platobný účet podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách, kedykoľvek vypovedať, a to podaním písomnej výpovede takejto Zmluvy alebo, pokiaľ sa na tom strany dohodnú, vo forme žiadosti o zrušenie účtu (výpoveď aj žiadosť oboje ďalej len „žiadosť“). Žiadosť o zrušenie účtu musí obsahovať aj príkaz k dispozícii so zostatkom BÚ, ktorý musí byť daný v súlade s týmito podmienkami. Právny vzťah založený Zmluvou končí uplynutím 1 mesiaca od doručenia písomnej výpovede, resp. doručení žiadosti o jeho zrušenie, pokiaľ nie je Bankou v tomto prípade stanovený, alebo medzi stranami dohodnutý termín kratší. Príkaz k dispozícii s BÚ je splatný k dátumu zrušenia BÚ a bude vysporiadaný ako bežný dispozičný príkaz. Počas doby výpovednej lehoty platia obchodné podmienky, Cenník a Sadzobník platný ku dňu podania výpovede.

2. Ak nestanovia príslušné Zmluvy alebo tieto podmienky inak, majiteľ účtu či iná oprávnená osoba môže Zmluvu, ktorou bol zriadený iný než platobný účet, vypovedať s výpovednou dobou 1 mesiac.

3. Banka je oprávnená kedykoľvek vypovedať Zmluvu, ktorou bol zriadený

- platobný účet podľa zákona o platobných službách. Právny vzťah založený takouto Zmluvou končí uplynutím výpovednej lehoty 2 mesiacov odo dňa, v ktorom bola výpoveď doručená majiteľovi účtu. V prípade nedoručenia končí výpovedná lehota podľa predchádzajúcej vety uplynutím 2 mesiaca odo dňa, v ktorom sa výpoveď dostala do dispozičnej sféry majiteľa účtu. Zostatky vypovedaných účtov budú k termínu ich zrušenia prevedené do pomocnej evidencie keď nebude včas daná iná dispozícia.
4. Ak nestanovia príslušné Zmluvy či tieto podmienky inak, Banka je oprávnená kedykoľvek vypovedať Zmluvu, ktorou bol zriadený iný než platobný účet a to s účinnosťou ku koncu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom výpoveď došla majiteľovi účtu alebo sa dostala do jeho dispozičnej sféry. V prípade, že majiteľ účtu podstatným spôsobom poruší akúkoľvek povinnosť vyplývajúcu z obchodných podmienok, môže banka Zmluvu podľa predchádzajúcej vety vypovedať i bez výpovednej doby.
  5. Ku každému účtu môže byť v prípade potreby vedená pomocná evidencia. Do tejto evidencie sú pripisované prostriedky súvisiace s daným účtom, ktoré podľa týchto podmienok majú byť k pomocnej evidencii pripísané alebo do nej prevedené. Zrušenie účtu, ku ktorému je pomocná evidencia príslušná, nebráni ďalšiemu vedeniu pomocnej evidencie. Prostriedky v pomocnej evidencii sú pohľadávkou majiteľa príslušného účtu voči Banke, resp. pohľadávkou posledného majiteľa zrušeného účtu a sú s nimi spojené rovnaké dispozičné práva ako s príslušným účtom, resp. dispozičné práva, ktoré boli so zrušeným účtom spojené pri jeho zrušení. Pomocná evidencia je vedená bez poplatkov a jej zostatok nie je úročený. Práva k prostriedkom v pomocnej evidencii sa premlčujú po štyroch rokoch od pripísania prostriedkov k pomocnej evidencii, pokiaľ k nim nebola daná dispozícia.
  6. Ak majiteľ účtu a oprávnená osoba počas dvadsiatich rokov s VÚ nenakladala, ruší sa VÚ uplynutím tejto doby a zostatok je prevedený do pomocnej evidencie, ak vopred nebola daná iná dispozícia.
  7. Hneď ako zanikol právny vzťah založený Zmluvou, strácajú účinnosť všetky doklady (vrátane potvrdenia o vedení účtu) vydané k príslušnému účtu zriadenému na základe Zmluvy.
  8. Pokiaľ dôjde k vzniku neoprávneného debetného zostatku na účte, je majiteľ účtu povinný bezodkladne neoprávnený debetný zostatok vyrovnať, to platí aj v prípade, keď neoprávnený debetný zostatok vznikol neoprávneným použitím platobnej karty držiteľom (či inou treťou osobou) odlišným od majiteľa účtu. Po celú dobu jeho trvania je neoprávnený debetný zostatok na účte zaťažovaný zmluvným úrokom z omeškania, ktorého sadzba je uvedená v Cenníku; to platí len v prípade, ak výška úrokov z omeškania nie je kogentne stanovená všeobecne záväznou právnou normou. Ak nie je Bankou stanovené v jednotlivom prípade inak, sú úroky z omeškania počítané z denných neoprávnených debetných zostatkov na účte a sú mesačne pripisované k zostatku na účte, tzn. takýmto pripísaním sa stanú súčasťou istiny dlhu. V prípade, že dôjde k zrušeniu účtu, na ktorom je v čase jeho zrušenia evidovaný neoprávnený debetný zostatok, bude tento neoprávnený debetný zostatok (dlh) úročený úrokmi z omeškania rovnakým spôsobom, akým by bol úročený, ak by k zrušeniu účtu nedošlo. Klient a Banka sa ďalej dohodli, že klient je povinný hradiť Banke za existenciu neoprávneného debetného zostatku na účte zmluvnú pokutu vo výške podľa Cenníka. Ak nie je Bankou stanovené v jednotlivom prípade inak, je zmluvná pokuta počítaná z denných neoprávnených debetných zostatkov na účte a je mesačne pripisovaná k zostatku na účte a takýto zostatok je ďalej úročený príslušnými úrokmi z omeškania, ak kogentné ustanovenie príslušného právneho predpisu nestanovuje inak. Klient a Banka sa dohodli, že k pohľadávkam klienta voči Banke na výplatu peňažných

prostriedkov evidovaných na účtoch klienta vedených Bankou, vrátane všetkých peňažných prostriedkov došlých v budúcnosti na účty klienta vedených Bankou, sa zriaďuje záložné právo v prospech Banky k zaisteniu pohľadávok Banky za klientom vyplývajúcich z prípadných, v budúcnosti vzniknutých debetných zostatkov na účtoch klienta vedených Bankou.

9. Pri úmrtí majiteľa účtu (resp. vyhlásení majiteľa účtu za mŕtveho) postupuje Banka v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Banka a klient sa dohodli, že v deň nasledujúci po dni, keď sa Banka hodnoverne dozvie o úmrtí majiteľa účtu (resp. o jeho vyhlásení za mŕtveho), zablokuje Banka peňažné prostriedky na účte a ukončí všetky príkazy udelené oprávnenou osobou či osobou splnomocnenou k dispozícii s peňažným zostatkom; všetky oprávnenia oprávnených osôb a osôb splnomocnených k dispozícii s peňažným zostatkom zanikajú, ak z konkrétneho plnomocnenstva udeleného v súlade s platnou právnou úpravou nevyplýva niečo iné. Postup podľa tohto odseku nevyklučuje úkony Banky podľa čl. XIII ods. 24.
10. V prípade úmrtia klienta, ktorému bol poskytnutý úver, je Banka oprávnená nepovoliť ďalšie čerpanie úveru.
11. V prípade, že klient či iná tretia osoba nepodpíše odmietnutie návrhu na zmenu Zmluvy, odvolanie odmietnutia návrhu na zmenu Zmluvy, výpoveď Zmluvy či akýkoľvek iný dokument, ktorého dôsledkom je zmena či zánik Zmluvy alebo nakladanie s peňažnými prostriedkami, pred pracovníkom Banky, je povinný svoj podpis na takomto dokumente nechať osvedčiť.

## **Čl. XII. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte**

1. Nakladaním s peňažnými prostriedkami na účte (ďalej tiež „nakladanie s peňažným zostatkom“) sa rozumie uskutočňovanie vkladov a výberov z účtu, a to bez ohľadu na formu, akou sú tieto dispozície uskutočňované (v hotovosti, bezhotovostne, na pracovisku

Banky, prostredníctvom iných oprávnených osôb, a pod.). Na účet je možné vkladať a vyberať z neho hotovosť z ľubovoľného pracoviska Banky, pokiaľ nie je Bankou stanovené inak. Fyzická osoba vkladajúca či vyberajúca hotovosť je povinná preukázať na vyzvanie svoju totožnosť podľa čl. XX. podmienok.

2. Nakladať s peňažným zostatkom sú oprávnené okrem majiteľa účtu a oprávnenej osoby taktiež ďalšie osoby za tým účelom uvedené v Zmluve alebo majiteľom účtu, prípadne oprávnenou osobou k tomu výslovne splnomocnené samostatným plnomocnenstvom (ďalej tiež „osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom“). Na plnomocnenstve k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte musí byť podpis majiteľa účtu osvedčený, osvedčenie podpisu nie je potrebné, ak je plnomocnenstvo udelené pred pracovníkom Banky a jeho súčasťou je podpisový vzor splnomocnenej osoby a pokiaľ Banka taký postup udelenia plnomocnenstva pred pracovníkom Banky akceptovala. Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom, ktorá nemá na plnomocnenstve k dispozícii s peňažným zostatkom osvedčený podpis majiteľa účtu, môže uskutočniť dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte len za predpokladu ak podpísala konkrétnu dispozíciu podľa podpisového vzoru a pred pracovníkom Banky. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a podpísaný splnomocniteľom aj osobou splnomocnenou k dispozícii s peňažným zostatkom pred pracovníkom Banky, pokiaľ nestanoví Banka inak. Ak nepozná splnomocnená osoba k dispozícii s peňažným zostatkom svoj podpisový vzor uložený v Banke, alebo jej podpis na dispozícii je iný, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je skutočne oprávnená k danej dispozícii. Za podpisový vzor je banka oprávnená (nie však povinná) považovať i samotný podpis osoby splnomocnenej k dispozícii s peňažným zostatkom, nachádzajúci sa na plnomocnenstve a dokladajúcej

- prijatie daného plnomocnenstva splnomocnencom.
- 2a. Orgán v zmysle ustanovenia čl. XIII ods. 24 je oprávnený nakladať s finančnými prostriedkami na účte v rozsahu vrátenia neoprávnene poukázaných peňažných prostriedkov podľa čl. XIII ods. 24.
  3. Banka si vyhradzuje právo neuskutočniť príkaz k nakladaniu s peňažným zostatkom v prípade, že klient nemá na účte dostatok disponibilných peňažných prostriedkov k uskutočneniu tejto dispozície a takisto v prípadoch, keď to vyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov. V takých prípadoch Banka nemôže niesť zodpovednosť za prípadnú škodu.
  4. Pokiaľ je dispozícia s peňažnými prostriedkami na účte vinkulovaná na uvedenie hesla, je nevyhnutné, aby príslušná osoba riadne toto heslo uviedla. Ak nepozná príslušná osoba heslo, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte skutočne oprávnená.
  5. Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom môže disponovať s peňažným zostatkom pri dodržaní rovnakých podmienok a povinností ako majiteľ účtu. Za porušenie týchto podmienok a povinností osobou splnomocnenou k dispozícii s peňažným zostatkom nesie plnú zodpovednosť majiteľ účtu.
  6. Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom preukazuje svoju totožnosť podľa čl. XX. podmienok. Majiteľ účtu a oprávnená osoba môže stanoviť, pokiaľ to Banka pripúšťa, ďalší spôsob identifikácie týchto osôb, hlavne heslom (ďalej tiež „vinkulácia“).
  7. Špeciálne heslo používané pre identifikáciu majiteľa účtu, oprávnenej či splnomocnenej osoby musí mať, ak Banka nestanoví inak, minimálne 5 a maximálne 10 znakov, pričom znakom môže byť arabská číslica alebo písmeno anglickej abecedy.
  8. Zmluva alebo plnomocnenstvo môže obsahovať aj ďalšie vinkulácie, ktoré sú platné pre majiteľa účtu i pre všetky oprávnené osoby a osoby splnomocnené k dispozícii s peňažným zostatkom. Pokiaľ nie je k účtu zriadená písomná zmluva, možno vinkuláciu k účtu dohodnúť vyznačením na potvrdení o vedení účtu a na kópii potvrdenia o vedení účtu uloženej v Banke.
  9. Majiteľ účtu a oprávnená osoba zodpovedá za to, že nimi splnomocnené osoby sú plnoleté a plne spôsobilé k všetkým právnym úkonom. Pokiaľ má Banka pochybnosti, môže prevzatie plnomocnenstva, ako aj akúkoľvek dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte, odmietnuť.
  10. Plnomocnenstvo je platné a účinné voči Banke dňom, keď ju Banka prevezme, a to za predpokladu, že obsahuje všetky predpísané náležitosti.
  11. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na vkladových účtoch je obmedzená na základe Zmlúv o zriadení a vedení týchto účtov a obchodných podmienok.
  12. S peňažnými prostriedkami na účte je možné nakladať iba do výšky jeho zostatku, a to v súlade s týmito obchodnými podmienkami.
  13. Banka môže odmietnuť uskutočniť dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte, pokiaľ je v rozpore so Zmluvou o vedení účtu, týmito podmienkami, záväznými právnymi predpismi alebo s rozhodnutím súdnych či správnych orgánov.
  14. Dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte je možné vinkulovať niektorým z nasledujúcich spôsobov, prípadne ich kombináciou:
    - a) Vinkulácia na uvedenie hesla – z účtu nie je možné uskutočňovať výbery, pokiaľ nie je uvedené platné heslo. Heslo môže mať maximálne desať znakov, ktorými sú arabské číslice alebo písmená anglickej abecedy.
    - b) Vinkulácia na udalosť, o ktorej je isté, že nastane. Výbery príp. aj vklady na účet sú obmedzené dohodnutým spôsobom do doby, pokiaľ nenastane predmetná udalosť.

### Čl. XIII. Platobný styk a zúčtovanie

1. Platobný styk je možné uskutočňovať v eurách aj cudzej mene. Ustanovenia o platobnom styku a zúčtovaní sa

- použijú výlučne pre oprávnené dispozície s peňažnými prostriedkami na účte. Neoprávnené dispozície je Banka oprávnená nevykonať, a teda ani nezúčtovať.
2. Banka sa zaväzuje prijímať v súlade s týmito obchodnými podmienkami a právnymi predpismi na príslušný účet vklady (ak vykonáva hotovostné operácie v príslušnej mene) a prevody (platby) v mene účtu a uskutočňovať z neho v tejto mene výplaty (ak vykonáva hotovostné operácie v príslušnej mene) a platby, ak to vyplýva z uzatvorenej zmluvy. V prípade, že na účet vedený v jednej mene (ďalej len „mena účtu“) budú poukázané peňažné prostriedky v inej mene, Banka pripíše na účet peňažné prostriedky v mene účtu, a to vo výške prepočítanej príslušným kurzom vyhláseným Bankou; ak nie je takýto kurz Bankou vyhlásený, potom podľa príslušného kurzu Bankou určenej tretej banky. Platnosť kurzu začína jeho vyhlásením a končí vyhlásením nového kurzu. Určenou bankou je obvykle zahraničná banka – Československá obchodní banka, a.s. (so sídlom v Českej republike), ak nie je v konkrétnom prípade stanovené inak.
  3. Niektoré podrobné informácie o platobnom styku a zúčtovaní sú uvedené v Podmienkach platobného styku.
  4. Vklady v hotovosti (ak je táto služba Bankou poskytovaná) na pracovisku Banky (na účet vedený Bankou) sú zúčtované na účet okamžite, najneskôr však do jedného pracovného dňa od vykonania vkladu. Banka je povinná hotovostný vklad na účet písomne potvrdiť. K prijatiu vkladu dochádza dňom vystavenia príjmového pokladničného dokladu.
  5. Vklady v hotovosti na účet Banky u iných bánk (ak Banka takéto vklady umožňuje) musia byť identifikované. Identifikované vklady sú zúčtované v deň ich pripísania na účet Banky v banke.
  6. Banka odpíše sumu prevodu v deň, keď sa má platba vykonať (ďalej len „deň splatnosti“), ak je deň splatnosti uvedený v prevodnom príkaze a ak sú splnené podmienky na vykonanie prevodného príkazu podľa obchodných podmienok; ak z prevodného príkazu nevyplýva deň splatnosti, avšak ostatné podmienky sú splnené, Banka odpíše sumu prevodu z účtu platiteľa (v texte aj len „príkazca“) bezodkladne, najneskôr však v prvý bankový pracovný deň nasledujúci po dni, keď bol prevodný príkaz doručený Banke.
  7. Oprávnená osoba je povinná doručiť Banke prevodný príkaz najneskôr v deň jeho splatnosti, do času stanoveného Bankou podľa typu prevodu a, ak je prevodný príkaz podávaný na pracovisku Banky, v pracovnom čase príslušného pracoviska Banky. Ak nejde o prevodný príkaz na prevod v rámci Banky, dňom splatnosti môže byť iba bankový pracovný deň.
  8. Ak klient podáva pokyn osobne na pracovisku Banky, podaním (resp. doručením) prevodného príkazu sa rozumie až zadanie prevodného príkazu pracovníkom Banky do systému Banky, preto je potrebné odovzdať prevodný príkaz príslušnému pracovníkovi Banky s dostatočným časovým predstihom (min. 40 min.); pri nedodržaní uvedeného časového predstihu Banka negarantuje spracovanie prevodného príkazu.
  7. Bezhotovostné prevody v prospech účtu klienta (tiež bezhotovostné vklady) musia byť identifikované, ak je táto identifikácia nevyhnutná pre riadne určenie príjemcu platby (najmä pri platbách smerujúcich na účty Banky v inej banke, ktoré je však povolené vykonávať iba v prípade, že nejde o tuzemský prevod; prevod je nutné identifikovať prostredníctvom špecifického alebo variabilného symbolu, účelu platby/informácie pre príjemcu).
  8. Bezhotovostné prevody z účtu (tiež bezhotovostné výbery) sú zúčtované v lehotách a spôsobom stanoveným v Podmienkach platobného styku; ak nie je v Podmienkach platobného styku uvedený pre daný prevod spôsob alebo lehota zúčtovania, je takýto prevod zúčtovaný v lehote, resp. spôsobom stanoveným právnymi predpismi. Klient na platobných príkazoch k bezhotovostným prevodom (tiež príkaz k zúčtovaniu) vyplňuje náležitosti

- stanovené Bankou. Klient je povinný vyplniť i ďalšie požadované údaje na príkazoch k zúčtovaniu uvedené v Podmienkach platobného styku. Klient ďalej môže uviesť na príkazoch k zúčtovaniu i nepovinné náležitosti, ktorých uvedenie Banka umožňuje.
9. Hotovostné výbery (ďalej tiež len „výbery“) z účtu sú zúčtované okamžite, najneskôr do jedného pracovného dňa od ich uskutočnenia (splatnosti). Príslušná osoba je povinná takýto výber Banke písomne potvrdiť. K prijatiu príkazu k výberu dochádza dňom vystavenia výdajového pokladničného dokladu.
  10. Výbery z účtov vedených jednej osobe v celkovom súčte neprevyšujúce čiastku 1.500 EUR za deň nie je nutné hlásiť Banke pred dátumom ich splatnosti; Banka môže pre jednotlivé pracoviská Banky stanoviť inú (i menšiu) čiastku.
  11. Výbery z účtov vedených jednej osobe v celkovom súčte nad 1.500 EUR a neprevyšujúce čiastku 3.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr jeden pracovný deň pred ich splatnosťou.
  12. Výbery z účtov vedených jednej osobe v celkovom súčte nad 3.000 EUR a neprevyšujúce čiastku 15.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr dva pracovné dni pred ich splatnosťou.
  13. Výbery z účtov vedených jednej osobe v celkovom súčte nad 15.000 EUR a neprevyšujúce čiastku 30.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr tri pracovné dni pred ich splatnosťou.
  14. Výbery z účtov vedených jednej osobe v celkovom súčte prevyšujúce čiastku 30.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr päť pracovných dní pred ich splatnosťou.
  15. Banka je oprávnená stanoviť, na ktorých pracoviskách možno prijímať alebo vyplácať hotovosť (vykonávať hotovostné operácie), v akej mene a v akej výške. Banka je oprávnená taktiež stanoviť, že hotovostné operácie nevykonáva. Výbery z účtov vedených v cudzej mene je nutné vždy hlásiť Banke najneskôr dva pracovné dni pred ich splatnosťou.
  16. Banka je oprávnená vykonať výplatu v hotovosti tiež odovzdaním bankového šeku. Výber sa zúčtuje po odovzdaní šeku majiteľovi či oprávnenej osobe a ak nedôjde k preplateniu šeku v dobe jeho platnosti, Banka vykoná opravné zúčtovanie k dátumu konca platnosti odovzdaného bankového šeku.
  17. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte je vykonávané na základe príkazov, ktoré boli Banke zadané písomne alebo boli Banke podané elektronicky prostredníctvom Internetbankingu či Smartbankingu a riadne autorizované. Písomným podaním sa pritom rozumie výhradne
    - a) osobné podanie na ľubovoľnom pracovisku Banky, ktorému predchádza identifikácia osoby, ktorá príkaz podáva, a posúdenie jej oprávnenia konať v danom rozsahu menom platiteľa,
    - b) korešpondenčné doručenie, pokiaľ je príslušný platobný príkaz opatrený všetkými povinnými náležitosťami, podpisy všetkých osôb nevyhnutných k autorizácii takéhoto príkazu sú osvedčené a príslušný príkaz bol Banke doručený na niektoré z jej pracovísk.Iné spôsoby nakladania s peňažnými prostriedkami (najmä korešpondenčné podanie príkazu bez osvedčenia podpisu majiteľa účtu či oprávnenej osoby či podania príkazu prostredníctvom zberného boxu) Banka neumožňuje.
  18. Ak prevod z účtu klienta nebude možné vykonať, napr. z dôvodu zrušenia účtu príjemcu, pripíše Banka prostriedky, ktoré jej vráti peňažný ústav príjemcu, späť na daný účet, resp. v súlade s príslušnou Zmluvou do pomocnej evidencie. Banka pripíše vrátené peňažné prostriedky do pomocnej evidencie i v prípade, ak bude uvedený účet príkazcu v priebehu vykonávania prevodu zrušený a ak vráti peňažný ústav príjemcu prevádzané peňažné prostriedky (platbu) Banke (napr. z dôvodu neexistencie účtu príjemcu). Banka bude o skutočnosti podľa predchádzajúcej vety informovať majiteľa zrušeného účtu telefonicky (ak je to možné), alebo mu túto informáciu spolu s výzvou na prevzatie vrátených peňažných prostriedkov zašle na

- poslednú jej známu korešpondenčnú adresu.
19. Ak prevod alebo vklad na účet nebude možné vykonať, napr. z dôvodu konkrétnych zmluvných podmienok k danému účtu, pripíše Banka prostriedky do pomocnej evidencie, pokiaľ je to v súlade s právnymi predpismi a pokiaľ takýto postup nevyklučuje konkrétna zmluva uzatvorená medzi Bankou a klientom. Ak bude bezhotovostný prevod na účet nevykonateľný z dôvodu, ktorý neumožňuje postup podľa predchádzajúcej vety, napr. z dôvodu neexistencie účtu, vráti Banka takúto platbu peňažnému ústavu platiteľa v súlade s príslušnými právnymi predpismi (ak to bude možné).
  20. Pri bezhotovostných operáciách na základe príkazu, ktorý dal príjemca platby a s ktorým klient ako platiteľ vyjadril predchádzajúci súhlas (inkasná platba), musí byť v okamžiku autorizácie vždy stanovený najvyšší prípustný limit tejto bezhotovostnej operácie.
  21. Banka odošle odchádzajúcu platbu v mene, v ktorej je denominovaný účet, z ktorého je platba realizovaná, ibaže by klient dal Banke inštrukciu, aby platbu odoslala v inej Bankou podporovanej mene odlišnej od meny, v ktorej je účet vedený. Inštrukciu podľa prvej vety môže dať klient Banke prostredníctvom aplikácie internetového bankovníctva (internetbanking) na formulári určenom k uskutočňovaniu prevodov peňažných prostriedkov zadaním príslušnej meny, v ktorej má byť platba odoslaná alebo písomne na pracovisku Banky. Prípadná konverzia bude uskutočnená podľa kurzu vyhláseného Bankou v aktualizovanom kurzovom lístku, platnom v okamžiku, kedy dôjde k zúčtovaniu transakcie. Kurzový lístok má klient k dispozícii v aplikácii internetového bankovníctva pod odkazom „kurzový lístok“ alebo v prípade písomného platobného príkazu podávaného na pracovisku Banky bude klientovi na požiadanie sprístupnený klientskym pracovníkom.
  22. Príkazy na dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte musia mať všetky Bankou predpísané náležitosti.
  23. Banka nemusí vykonať príkazy na dispozíciu so zostatkom na účte, ak nie sú splnené zmluvné alebo zákonné podmienky, príkazy nemajú predpísané náležitosti alebo ak nie je na ich vykonanie na účte potrebné krytie, prípadne ak by zostatok účtu po vykonaní príkazu bol nižší než stanovený minimálny zostatok účtu. V prípade, že po vykonaní klientovho príkazu je zostatok účtu nižší než minimálny zostatok účtu, príp. je na účte debetný zostatok, je za toto prečerpanie účtu zodpovedný výlučne klient. O nevykonaní príkazu na dispozíciu so zostatkom na účte je klient informovaný bez zbytočného odkladu prostredníctvom internetbankingu, ak bol príkaz podaný elektronicky, alebo je klient informovaný osobne na pracovisku Banky, kde bol príkaz písomne podaný.
  24. V prípade, ak Banka pripíše alebo odpíše z účtu peňažné prostriedky v nesprávnej výške alebo na nesprávny účet v dôsledku vlastnej chyby alebo v dôsledku chyby iného poskytovateľa platobných služieb a jedná sa o úhradu, keď poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu poskytujú platobnú službu na území Slovenskej republiky, je Banka oprávnená takéto peňažné prostriedky z tohto účtu kedykoľvek odpísať alebo ich pripísať naspäť, a to do 3 mesiacov odo dňa vzniku chyby, v ktorej dôsledku došlo k nesprávnemu vykonaniu transakcie, a túto čiastku vrátiť poskytovateľovi, ktorý chybu spôsobil. Klient berie na vedomie, že Banka v prípadoch stanovených právnymi predpismi či týmito obchodnými podmienkami vykoná opravu zistenej účtovnej chyby na účte klienta. Klient ďalej výslovne súhlasí s tým, aby Banka na základe písomnej žiadosti príslušného orgánu podľa štátu, v ktorom vznikol nárok na poukazovanie dávky v rámci systému sociálneho zabezpečenia (ďalej len „orgán“) vrátila na účet určený týmto orgánom peňažné prostriedky, ktoré boli podľa tvrdenia



orgánu poukázané na účet klienta neoprávnene. Za neoprávnene poukázané sa považujú peňažné prostriedky, ktoré orgán na základe žiadosti poberateľa poukázal na účet klienta za obdobie, počas ktorého poberateľ dôchodkovej dávky nespĺňal podmienky nároku na dôchodkovú dávku alebo na jej výplatu.

25. Príkaz na zúčtovanie podaný klientom Banke môže klient zrušiť alebo zmeniť iba podaním príslušného príkazu (tiež inštrukcia), ktorým klient pôvodný príkaz ruší alebo mení. Pre spôsob podania takéhoto príkazu platia rovnaké pravidlá, ako pre podanie príkazu k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte podľa ods. 17. Banka zodpovedá za vykonanie rušiaceho alebo zmenového príkazu klienta iba ak je tento príkaz Banke zadaný prípustným spôsobom a v lehotách stanovených Podmienkami platobného styku.

26. Ak sa prevodný príkaz netýka prevodu v rámci Banky a ak je ako požadovaný deň splatnosti v prevodnom príkaze uvedený deň podania prevodného príkazu, ktorý je bankovým pracovným dňom, avšak príkaz bol podaný po príslušnom čase stanovenom Bankou pre prijatie predmetného druhu prevodného príkazu, alebo ak je ako požadovaný deň splatnosti uvedený deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, Banka nie je povinná prevodný príkaz prijať a vykonať. Ak však Banka prijme prevodný príkaz podľa predchádzajúcej vety, zmluvné strany sa dohodli, že dňom splatnosti nie je požadovaný deň splatnosti uvedený v prevodnom príkaze podľa predchádzajúcej vety (ďalej aj len „požadovaný deň splatnosti“), ale dňom splatnosti je až najbližší bankový pracovný deň nasledujúci po požadovanom dni splatnosti. Klient a Banka sa pre taký prípad ďalej dohodli, že Banka odpíše sumu prevodu z účtu príkazcu v požadovaný deň splatnosti, avšak na účely počítania lehoty pre vykonanie prevodu sa za deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu považuje až deň splatnosti určený podľa predchádzajúcej vety. Požadovaný deň splatnosti sa zároveň považuje za deň

splatnosti prevodného príkazu na účely postupu podľa odseku 25 tohto článku.

27. Pre odstránenie prípadných nejasností pri výklade ustanovení odseku 26. tohto článku platí, že dôvodom oprávňujúcim Banku odpísať peňažné prostriedky (v prípade uvedenom v odseku 26. tohto článku) v požadovaný deň splatnosti nie je predloženie prevodného príkazu (ktorého deň splatnosti ešte len nastane), ale ide o odpísanie peňažných prostriedkov z účtu vedeného Bankou na základe písomnej dohody uzatvorenej medzi ním ako poskytovateľom platobných služieb príkazcu a klientom ako príkazcom, a teda ide o odpísanie peňažných prostriedkov bez predloženia prevodného príkazu. Takto odpísané peňažné prostriedky tvoria pohľadávku klienta voči Banke, ktorá je splatná v najbližší nasledujúci bankový pracovný deň. Peňažné prostriedky takto splatného záväzku Banky voči klientovi (evidované v technickej evidencii Banky) je Banka oprávnená použiť v mene a na účet klienta za účelom vykonania prevodu v súlade s prevodným príkazom klienta prijatým podľa odseku 26. tohto článku, a to v deň splatnosti určeného podľa odseku 26. tohto článku, pričom k použitiu týchto peňažných prostriedkov za účelom vykonania prevodného príkazu dôjde v takom prípade priamo z technickej evidencie Banky, tzn. bez ich pripísania na účet klienta a následného odpísania z účtu klienta.

28. Ak v týchto obchodných podmienkach nie je uvedené inak, alebo ak inak nie je dohodnuté medzi Bankou a klientom, alebo ak v súlade s obchodnými podmienkami nevyplýva z príslušného príkazu podaného Banke inak, účet vedený Bankou je podmienene chránený voči SEPA inkasu podľa písm. b) tohto odseku. Na základe príkazu klienta (resp. inej osoby oprávnenej nakladať s peňažným zostatkom v zmysle ust. čl. XII ods. 2 týchto obchodných podmienok) možno vo vzťahu k SEPA inkasu nastaviť tieto vlastnosti bežného účtu či iného účtu, u ktorého Banka klientovi ako platiteľovi umožňuje uskutočňovanie SEPA inkasa:

- a) Účet je chránený voči SEPA inkasu, tzn. žiadne SEPA inkaso z účtu nebude uskutočnené a výzvy či príkazy na SEPA inkaso budú vždy odmietnuté. Pri označovaní vlastností účtu a v príslušnom formulári pokynu na nastavenie tohto atribútu účtu môže Banka používať aj iné vhodné a zrozumiteľné slovné spojenie, napr. „SEPA inkaso zakázané“ a pod. Banka a klient sa dohodli, že Banka nie je povinná klienta informovať o žiadnej obdržanej výzve na SEPA inkaso a klient ako platiteľ dáva Banke príkaz každú takúto výzvu na SEPA inkaso zamietat'.
- b) Účet je podmienene chránený voči SEPA inkasu, tzn. uskutočnené budú len také SEPA inkasá, ktoré zodpovedajú súhlasu (mandátu) s inkasom (udelenému vopred priamo Banke klientom, prípadne inou osobou oprávnenou nakladať s peňažným zostatkom v zmysle ust. čl. XII ods. 2 týchto obchodných podmienok). Pri označovaní vlastností účtu a v príslušnom formulári pokynu na nastavenie tohto atribútu účtu môže Banka používať aj iné vhodné a zrozumiteľné slovné spojenie, napr. „SEPA inkaso – len povolené“, „SEPA inkaso – len vopred odsúhlasené“ a pod. Banka a klient sa dohodli, že Banka nie je povinná klienta ako platiteľa informovať o žiadnej obdržanej výzve na SEPA inkaso, ktorá nezodpovedá súhlasu s inkasom udelenému vopred priamo Banke podľa predchádzajúcej vety a klient dáva Banke príkaz každú takúto výzvu na SEPA inkaso (ktorá nezodpovedá vopred udelenému súhlasu s inkasom) zamietat'.
- c) Na účte je povolené SEPA inkaso, tzn. Banka umožní zrealizovania každého SEPA inkasa z daného účtu na základe výzvy na SEPA inkaso, a to až do výšky limitu stanoveného klientom, prípadne inou osobou oprávnenou nakladať s peňažným zostatkom v zmysle ust. čl. XII ods. 2 týchto obchodných podmienok. Pri označovaní vlastností účtu a

v príslušnom formulári pokynu na nastavenie tohto atribútu účtu môže Banka používať aj iné vhodné a zrozumiteľné slovné spojenie, napr. „SEPA inkaso povolené“, a pod. Výška limitu pre SEPA inkaso musí byť nastavená zároveň s nastavením tohto atribútu účtu; takto nastavenú výšku limitu je možné meniť. Pri nastavení tohto atribútu účtu Banka nie je povinná klienta ako platiteľa informovať o žiadnej obdržanej výzve na SEPA inkaso.

Banka nie je povinná uskutočňovať zmenu nastavenia vlastností účtu podľa tohto odseku inak, než na základe písomnej žiadosti podanej spôsobom uvedeným v čl. XIII ods. 17. písm. a) týchto podmienok; lehota pre zmenu nastavenia vlastností účtu je v takom prípade do 10 pracovných dní od dňa podania žiadosti; Banka je však oprávnená (nie povinná) umožniť aj iný spôsob podávania žiadosti zmenu nastavenia vlastností účtu podľa tohto odseku.

29. V zmysle príslušného ustanovenia Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 260/2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve (ďalej aj len „Nariadenie“) platí, že každé platné oprávnenie (súhlas s inkasom) na vykonávanie opakovaných inkás v rámci pôvodnej platobnej schémy pred 1. februárom 2014 ostáva po tomto dátume naďalej platným a považuje sa za súhlas s realizáciou opakovaných inkás v prospech daného príjemcu v súlade s Nariadením udelený poskytovateľovi platobných služieb platiteľa (tzn. v danom prípade Banke), a to aj pokiaľ neexistujú vnútroštátne právne predpisy alebo dohody s klientmi, ktorými sa zachováva platnosť oprávnení na inkaso. V zmysle uvedeného sa všetky súhlasy s inkasom udelené Banke ako poskytovateľovi platobných služieb klienta pred 1.2.2014 použijú od 1.2.2014 aj pre novú službu (SEPA inkaso). Banka klientov upozorňuje, že

v zmysle uvedeného sa súhlasy s realizáciou opakovaných inkás v prospech daného príjemcu udelené pred 1.2.2014 uplatnia vo vzťahu k inkasám uskutočňovaným aj v prospech iného účtu daného oprávneného príjemcu, než účtu, ktorý daný príjemca používal pred 1.2.2014, ak je Banke známy identifikátor príjemcu inkasa (tzv. CID); v zmysle uvedeného Banka konvertuje pôvodné súhlasy s inkasom tak, aby zodpovedali aktuálnym pravidlám pre SEPA inkaso. Z dôvodu bezproblémového uskutočňovania SEPA inkasa však Banka odporúča svojim klientom skontrolovať si a prípadne znovu nastaviť súhlasy so SEPA inkasom podľa aktuálnych pravidiel uplatňovaných Bankou pre nastavenie súhlasu so SEPA inkasom.

30. Ak Banka nestanoví inak, poskytovanie služby SEPA inkasa klientovi, ktorý je príjemcom, je podmienené uzatvorením osobitnej zmluvy medzi takýmto klientom a Bankou.
31. V prípade, ak sa účet klienta, ktorý je v rámci inkasa (najmä v rámci SEPA inkasa) v pozícii príjemcu, dostane v dôsledku vrátenia platby podľa pravidiel uplatňovaných pre inkaso do nepovoleného debetného zostatku, je klient povinný bezodkladne takýto dlh Banke uhradiť a zaistiť, aby zostatok na danom účte bol aspoň na úrovni minimálneho zostatku na účte.
32. Banka a klient sa dohodli, že klient ako platiteľ nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov od Banky pri autorizovanej platobnej operácii vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu. Uvedené platí za podmienok, že sú splnené podmienky stanovené príslušnými platnými právnymi predpismi.

#### **Čl. XIV. Správy o zúčtovaní a reklamácie**

1. Majiteľ účtu je informovaný o stave peňažných prostriedkov na účte a o uskutočnených zúčtovaných pohyboch na účte (prijaté vklady a platby, uskutočnené výplaty a platby)

prostredníctvom výpisu z účtu., resp. elektronicky, ak má s Bankou uzatvorenú príslušnú zmluvu. Výpis z účtu slúži majiteľovi účtu len ako účtovný doklad. So súhlasom majiteľa účtu sú výpisy z účtu vyhotovované a poskytované aj inej osobe (splnomocnenec alebo tretia osoba) na jej žiadosť.

2. Frekvencia vyhotovovania výpisov z účtu sa riadi ustanoveniami Zmluvy. Výpisy z účtu je Banka povinná poskytovať majiteľovi účtu alebo majiteľom účtu určenej osobe, spôsobom (hlavne osobne na pracovisku, poštou) a vo frekvencii (hlavne mesačne, štvrťročne, ročne, bez výpisu) dohodnutými v Zmluve. Ak bude chcieť majiteľ účtu alebo majiteľom určená osoba prevziať výpis osobne, môže tak urobiť len na pracovisku Banky, ktoré vedie účet (štandardne to pracovisko, na ktorom bola uzavretá zmluva).
3. Bez toho, aby bolo dotknuté ustanovenie ods. 1 a 2 tohto článku, poskytuje Banka klientovi, ktorému vedie platobný účet, informácie o prichádzajúcich a odchádzajúcich platobných operáciách v rozsahu stanovenom zákonom o platobných službách minimálne raz mesačne. Tieto informácie sú klientom, ktorí majú zriadený internetbanking, poskytované prostredníctvom internetbankingu. Klientom, ktorí nemajú zriadený internetbanking, sú tieto informácie sprístupňované osobne na pracovisku Banky, ktoré vedie príslušný platobný účet, formou výpisu z účtu.
4. Na žiadosť majiteľa účtu alebo na žiadosť inej oprávnenej osoby je Banka povinná písomne potvrdiť prijatie vkladu na účet, ako aj prevzatie príkazu na uskutočnenie dispozícií s peňažnými prostriedkami na účte.
5. Po skončení kalendárneho mesiaca informuje Banka majiteľa účtu, ktorý nemá charakter platobného účtu, o vkladoch či výberoch hotovosti alebo prevodoch peňažných prostriedkov, ku ktorým došlo v uplynulom kalendárnom mesiaci, a to formou mesačného výpisu z účtu. Po skončení kalendárneho roku informuje banka majiteľa účtu, ktorý nemá charakter platobného účtu, o zostatku peňažných prostriedkov na

účte ku koncu daného kalendárneho roku, a to formou ročného stavového výpisu z účtu. Výpisy podľa tohto odseku poskytuje Banka prostredníctvom internetbankingu, ak má klient zriadený internetbanking. Ak klient nemá zriadený internetbanking, poskytuje Banka takéto výpisy osobne na pracovisku Banky, ktoré vedie klientovi účtet. Bez toho, aby bolo dotknuté ustanovenie predchádzajúcej vety, je Banka oprávnená jednostranne rozhodnúť o zaslaní uvedených výpisov poštou na korešpondenčnú adresu klienta a o zaslaní stavového výpisu i tým klientom, ktorým vedie platobné účty..

6. V prípade, že sa majiteľ účtu alebo iné oprávnené osoby dozvedia o probléme pri zúčtovaní prostriedkov na účte, sú povinní uplatniť voči Banke reklamáciu. Pokiaľ tak neučinia do šiestich mesiacov od vzniku problému, stráca majiteľ účtu nárok na náhradu prípadnej vzniknutej škody; toto ustanovenie neplatí, ak s kogentného ustanovením právneho predpisu vyplýva dlhšia lehota. Majiteľ účtu, ktorý je spotrebiteľom, má nárok na nápravu zo strany Banky v zmysle § 9 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách, ak bez zbytočného odkladu odo dňa zistenia neautorizovanej alebo chybne vykonanej platobnej operácie, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z platobného účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na platobný účet informoval Banku o tom, že zistil neautorizovanú alebo chybne vykonanú platobnú operáciu. Klient a Banka sa dohodli, že predchádzajúca veta sa použije primerane aj ak majiteľom účtu nie je spotrebiteľ, avšak s tým, že miesto lehoty 13 mesiacov je dohodnutá lehota 6 mesiacov. Majiteľ účtu alebo oprávnená osoba sú oprávnení podať na postup Banky sťažnosť – reklamáciu, a to osobne, písomne či telefonicky. Ak nie je v právnom predpise alebo v Reklamačnom poriadku vydanom Bankou uvedená kratšia lehota, klient má právo, aby ho Banka oboznámila do 30 dní od podania reklamácie o spôsobe jej vyriešenia, alebo mu oznámila, že na prešetrenie reklamácie potrebuje dlhšiu

dobu. Klient je povinný poskytnúť Banke súčinnosť pri zmenšovaní prípadných negatívnych dôsledkov chybného postupu Banky tak, že bude podávať reklamáciu bez zbytočného odkladu po vzniku reklamovanej skutočnosti. Ak podá klient reklamáciu viac ako jeden mesiac potom, čo nastala reklamovaná skutočnosť, je povinný na žiadosť Banky uhradiť Banke za oneskorené podanie reklamácie poplatok podľa Cenníka. Zároveň nie je klient z dôvodu neposkytnutia súčinnosti podľa predchádzajúcich viet oprávnený požadovať od Banky náhradu prípadnej škody alebo ušlého zisku vzniknutého po uplynutí jedného mesiaca potom, čo nastala reklamovaná skutočnosť.

#### **Čl. XV. Identifikácia vkladov**

1. Každý vklad na účet musí byť identifikovaný číslom účtu príjemcu (konečného), tj. číslom účtu, na ktorý má byť vklad pripísaný. Informácia o čísle účtu musí sprevádzať každý vklad, a to buď priamo ako číslo účtu príjemcu, alebo, ak to nie je možné, ako sprievodná informácia uvedená v účele platby/informácia pre príjemcu (prípadne špecifický symbol platby alebo variabilný symbol platby).
2. Neidentifikované vklady sú vrátené späť na účet, z ktorého bol tento vklad odosielaný (pokiaľ je to možné).

#### **Čl. XVI. Poplatky za poskytované služby**

1. Poplatky za vedenie účtu, uskutočňovanie platieb a ďalšie služby spojené so zriadením a vedením účtu, ako aj zmluvné pokuty, je Banka oprávnená účtovať podľa Cenníka vydaného Bankou. Tieto platby je Banka oprávnená strhnúť si z účtu klienta.
2. Banka je ďalej oprávnené strhnúť si z účtu peňažné prostriedky za všetky nevyhnutné poplatky platené tretím osobám v súvislosti s vedením účtu a zabezpečovaním platobného styku a ďalšieho zúčtovania na účte.
3. Klient (majiteľ účtu) je povinný uhradiť riadne a včas všetky poplatky za vedenie

úctu, uskutočnené transakcie a ďalšie platby podľa Cenníku a Sadzobníku.

## ČI. XVII. Spracúvanie osobných údajov

1. Banka spracúva osobné údaje o klientoch, ktorým poskytuje svoje služby, o osobách, ktoré ich zastupujú a o osobách, ktoré zastupujú alebo konajú za klientov - právnické osoby (ďalej tiež „dotknutá osoba“) na základe príslušných právnych predpisov, najmä zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej tiež „Zákon o bankách“), zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, 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, zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej tiež „Zákon o ochrane osobných údajov“) a ostatných príslušných právnych predpisoch platných v Slovenskej republike, ako aj v ostatných krajinách Európskej Únie (ďalej tiež „príslušné predpisy“).
2. Banka spracúva osobné údaje dotknutých osôb v rozsahu, spôsobom a za účelom stanoveným v príslušných predpisoch sama, alebo prostredníctvom zmluvných partnerov (sprostredkovateľov), a to v súlade so Zákonom o ochrane osobných údajov. Zoznam sprostredkovateľov je uvedený v Informáciách o ochrane osobných údajov.
3. Osobné údaje sú spracúvané najmä na účely:
  - a) prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov podľa Zmluvy (ďalej tiež „obchod“) a plnenia si ďalších povinností podľa Zmluvy,
  - b) zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov,
  - c) ochrany a domáhania sa práv Banky,
  - d) zdokumentovania činnosti Banky,
  - e) výkonu dohľadu nad Bankou a jej činnosťou a na plnenie si úloh podľa príslušných predpisov,
4. Banka získané osobné údaje dotknutých osôb nezverejňuje, ak z osobitnej zmluvy nevyplýva niečo iné. Banka archivuje a uchováva osobné údaje týkajúce sa dotknutej osoby po dobu stanovenú príslušnými predpismi. Osobné údaje sú spracúvané s použitím manuálnych, ako aj automatizovaných prostriedkov spracúvania údajov, v rámci informačných systémov Banky, informačných systémov používaných v rámci Finančnej skupiny Fio a sú zabezpečené a chránené v súlade s príslušnými bezpečnostnými štandardmi a predpismi o ochrane osobných údajov.
5. Prenos osobných údajov mimo územia Slovenskej republiky sa uskutoční najmä do Českej republiky, ako aj do iných členských štátov Európskej únie a krajín mimo členských štátov Európskej únie (ďalej tiež „tretia krajina“), a to v súlade s príslušnými predpismi, za účelom realizácie obchodu. Dotknutá osoba berie na vedomie a súhlasí, že takto možno preniesť jej osobné údaje aj do tretích krajín, za predpokladu, že krajina, do ktorej sú prenášané osobné údaje, zaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov v súlade so Zákonom o ochrane osobných údajov.
6. Získané osobné údaje budú Bankou poskytnuté a sprístupnené iba povereným pracovníkom Banky a sprostredkovateľom, ďalej štátnym dozorným orgánom, osobám, ktoré majú zákonné právo tieto informácie od Banky vyžadovať, osobám, ktorým je Banka pri poskytovaní služieb klientovi povinná preukázať svoje oprávnenie konať svojim menom na účet klienta a ďalším osobám uvedeným v Informáciách o ochrane osobných údajov. Dotknutá osoba súhlasí so sprístupnením a poskytnutím osobných údajov týmto osobám. Iným osobám je Banka povinná osobné údaje neposkytnúť, pokiaľ s tým osoba, o ktorej osobné údaje ide, nedala Banke písomný súhlas, ak nie je ďalej uvedený iný spôsob udelenia súhlasu.

7. Banka zachováva mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa vedených účtov, a to bez ohľadu na to, či tieto účty existujú, alebo boli zrušené. Banka je oprávnená poskytovať tieto informácie v nasledujúcich prípadoch:
- a) na žiadosť klienta, a to v rozsahu uvedenom v žiadosti,
  - b) ak to Banke stanovuje všeobecne záväzný právny predpis, a to v rozsahu povinností Banky plynúcich z tohto predpisu,
  - c) v prípade, že ide o informácie bez osobnej identifikácie klienta, napr. sumarizované informácie, môže Banka také informácie poskytnúť bez súhlasu klienta.
8. Dotknutá osoba má právo, na základe písomnej žiadosti doručenej Banke, vyžadovať:
- a) potvrdenie, či sú alebo nie sú osobné údaje o nej spracúvané,
  - b) vo všeobecne zrozumiteľnej forme informácie o spracúvaní osobných údajov v informačnom systéme,
  - c) vo všeobecne zrozumiteľnej forme presné informácie o zdroji, z ktorého získal jej osobné údaje na spracúvanie,
  - d) vo všeobecne zrozumiteľnej forme zoznam jej osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
  - e) opravu alebo likvidáciu jej nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania,
  - f) likvidáciu jej osobných údajov, ktorých účel spracúvania sa skončil (s výnimkou osobných údajov, ktoré je Banka povinná spracúvať na základe príslušných predpisov),
  - g) likvidáciu jej osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, ak došlo k porušeniu zákona (s výnimkou osobných údajov, ktoré je Banka povinná spracúvať na základe príslušných predpisov),
  - h) blokovanie jej osobných údajov z dôvodu odvolania súhlasu pred uplynutím času jeho platnosti, ak boli osobné údaje spracúvané na základe súhlasu dotknutej osoby.
- Ďalšie práva dotknutej osoby sú uvedené v Informáciách o ochrane osobných údajov.
9. Klient a osoby zastupujúce klienta ako dotknuté osoby podpisom Zmluvy súhlasia:
- a) so spracúvaním svojich osobných údajov, ktoré Banke poskytlí nad rozsah osobných údajov stanovených príslušnými predpismi, pre účely uvedené v tomto článku,
  - b) s využívaním svojich osobných údajov, ktoré Banke poskytlí, pre zasielanie ponúk služieb či informácií osobami patriacimi do Finančnej skupiny Fio,
  - c) so sprístupnením a poskytnutím údajov a informácií získaných pred uzatvorením Zmluvy v rozsahu podľa § 92 ods. 1 Zákona o bankách, najmä osobných údajov uvedených v žiadosti o uzatvorenie Zmluvy podliehajúce bankovému tajomstvu, vrátane rodného čísla, ako aj ďalšie údaje o bankovom obchode, ktoré Banka získala v priebehu rokovaní o uzatvorenie obchodu (súhlas potenciálneho klienta) a so sprístupnením a poskytnutím údajov a informácií o klientovi, jeho osobných údajov, ďalších údajoch o bankových obchodoch uzatvorených s bankou, ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov a všetky ďalšie údaje, ktoré vypovedajú o bonite a dôveryhodnosti, ktoré klient oznámil alebo oznámi Banke, alebo ktoré Banka získala či získa v súvislosti s plnením, prípadne neplnením Zmluvy (súhlas klienta) týmto subjektom: podniku pomocných služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa Zákona o bankách (ďalej aj len „SRBI“; aktuálne spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava - ďalej aj len „SBCB“), subjektom povereným spracovaním údajov v spoločnom registri bankových informácií, a Národnej banke

Slovenska, ako aj iným osobám uvedeným v § 92a ods. 3 Zákona o bankách, a to v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákomom o bankách či osobitnými právnymi predpismi a ďalej aj v rozsahu uvedenom v Informácii o spracovaní osobných údajov v spoločnom registri bankových informácií.

- d) aby SBCB prostredníctvom prevádzkovateľa nebankového registra klientskych informácií (ďalej aj len „NRKI“; aktuálne spoločnosť Non-Banking Credit Bureau, ZZPO, IČO: 42 053 404, so sídlom Cintorínska 21, Bratislava ďalej aj len „NBCB“), poskytol užívateľom NRKI údaje získané od Banky na základe vyššie uvedeného súhlasu uvedeného v XVII ods. 9 písm. c)
- e) s poskytnutím údajov a informácií bankám a pobočkám zahraničných bánk na území Slovenskej republiky za účelom výmeny varovných informácií slúžiacich na ich ochranu pred prípadnými škodami vyplývajúcimi z podozrivých resp. podvodných konaní klientov či ich zástupcov.
10. Klient uzatvorením Zmluvy a prístupím k týmto Obchodným podmienkam vyhlasuje, že sa oboznámil s Oznámením obsahujúcim informácie v súvislosti so spracovaním osobných údajov v rámci podniku pomocných bankových služieb, ktorý je prevádzkovateľom spoločného registra bankových informácií podľa Zákona o bankách. Taktiež vyhlasuje, že sa oboznámil s Oznámením, ktoré obsahuje aj informácie o spolupráci pri výmene informácií spracúvaných v spoločnom registri bankových informácií a v nebankovom registri klientskych informácií. Klient bol tiež informovaný, že aktuálne znenie oboch oznámení môže kedykoľvek získať na niektorých z pobočiek Banky alebo na internetových stránkach [www.fio.sk](http://www.fio.sk).
11. Súhlas so spracúvaním osobných údajov sa pokladá za daný po dobu trvania zmluvného vzťahu súvisiaceho s príslušným obchodom poskytovaným Bankou, po dobu 5 rokov odo dňa zániku

záväzkov vyplývajúcich z takéhoto zmluvného vzťahu a dobu, počas ktorej je Banka povinná podľa príslušných predpisov dokumenty obsahujúce osobné údaje klienta archivovať. Súhlas so spracúvaním osobných údajov v rozsahu presahujúcom rozsah, v akom je Banka oprávnená spracúvať osobné údaje na základe príslušných predpisov aj bez súhlasu, možno odvolať, a to písomne s účinnosťou odvolania stanovenou kogentne právnym predpisom, inak s účinnosťou odvolania jeden kalendárny rok po jeho doručení; odvolanie súhlasu nemá vplyv na spracúvanie osobných údajov v súlade s príslušnými predpismi. Dotknutá osoba má právo namietat' voči využívaniu osobných údajov pre zasielanie ponúk služieb či informácií osobami patriacimi do Finančnej skupiny Fio, zaslaním písomnej žiadosti Banke na adresu jej sídla.

12. Klient a osoby zastupujúce klienta ako dotknuté osoby podpisom Zmluvy potvrdzujú, že boli Bankou informované o svojich právach a ďalších skutočnostiach v súlade so Zákomom o ochrane osobných údajov prostredníctvom týchto obchodných podmienok a prostredníctvom Informácií o ochrane osobných údajov.
13. Klient berie na vedomie, že Banka poskytuje aj službu Transparentný účet (ďalej aj len „TU“) prostredníctvom ktorej umožňuje klientom, s ktorými uzatvorila „Zmluvu o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet“, zverejniť niektoré údaje o ich účte na webovej stránke.

### **Čl. XVIII. Niektoré informácie o platobných službách**

1. Kontaktný e-mail pre otázky a informácie pre klienta je: [fio@fio.sk](mailto:fio@fio.sk).
2. Dohľad nad výkonom činnosti Fio banky, a.s. (vrátane Banky) vykonáva Česká národní banka, Na Příkopě 28, PSČ 115 03 Praha 1, Česká republika. Nad výkonom činnosti Banky vykonáva dohľad (čiastočne) tiež Národní banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1.

3. Predmetom zmlúv, na základe ktorých sa poskytujú platobné služby, je hlavne vedenie bežného (platobného) účtu, vykonávanie platobného styku a ďalej prípadne elektronická správa bežného (platobného) účtu (internetbanking) a možnosť vydania platobnej karty.
4. Ak je podmienkou pre poskytovanie platobných služieb oznámenie alebo odovzdanie jedinečného identifikátora (napr. č. účtu, prístupové údaje k internetbankingu alebo PIN kód k platobnej karte), bude tento jedinečný identifikátor poskytnutý klientovi v súlade s príslušnou zmluvou tak, aby mohol riadne využívať platobné služby.
5. Banka využíva pre platobné služby vlastné vyhlasované úrokové sadzby a vlastné vyhlasované výmenné (konverzné) kurzy alebo výmenné kurzy, ktoré preberá od určenej banky. Banka je oprávnená jednostranne, bez predchádzajúceho oznámenia a s okamžitou účinnosťou meniť vyhlasované úrokové sadzby a výmenné kurzy. Vyhlasované úrokové sadzby sú uvedené v Sadzobníku. V konkrétnych prípadoch môže byť úroková sadzba alebo výmenný kurz dohodnutý inak.
6. Klient môže komunikovať s Bankou písomným (korešpondenčne), telefonickým alebo elektronickým (e-mail, internetbanking) spôsobom, ak to nie je v konkrétnom prípade vylúčené. Predpokladom elektronickej komunikácie je pripojenie klienta na internet prostredníctvom osobného počítača alebo iného komunikačného zariadenia (napr. smartphone) so zodpovedajúcim softwarovým vybavením umožňujúcim prenos dát aspoň priemernou rýchlosťou. Banka upozorňuje klienta, že všetka komunikácia medzi Bankou a klientom je zaznamenávaná.
7. Banka poskytuje alebo sprístupňuje klientovi informácie hlavne prostredníctvom písomných dokumentov, webových stránok, osobne na pracoviskách Banky príslušnými pracovníkmi, telefonicky alebo elektronicky e-mailom, internetbankingom alebo cez službu Fio servis. Jednotlivé informácie sú sprístupňované v dohodnutých lehotách, minimálne v lehotách stanovených zákonom.
8. Ak nie je v individuálnom prípade dohodnuté inak, zmluvy medzi klientom a Bankou sa uzatvárajú v slovenskom jazyku a rovnako v slovenskom jazyku prebieha aj komunikácia medzi klientom a Bankou.
9. Na žiadosť klienta poskytne Banka klientovi počas trvania zmluvného vzťahu zo zmlúv, na základe ktorých vykonáva platobný styk, informácie o obsahu takejto zmluvy a informácie o príslušných obchodných podmienkach.
10. Banka je oprávnená navrhnúť zmenu zmluvy, na základe ktorej sa vykonáva platobný styk, a zmenu týchto obchodných podmienok, vrátane Cenníka, za podmienok uvedených v čl. I. ods. 4. týchto podmienok. Zmena podľa predchádzajúcej vety sa považuje za záväznú pre klienta za podmienok uvedených v čl. I. ods. 4.
11. Zmluvy, na základe ktorých sa vykonáva platobný styk, sa uzatvárajú na dobu neurčitú. Klient je oprávnený vypovedať takúto zmluvu z akéhokoľvek dôvodu. Banka je oprávnená vypovedať takúto zmluvu z akéhokoľvek dôvodu. Klient je povinný svoju výpoveď doručiť Banke na adresu jej sídla alebo príslušnému pracovisku Banky. Uplynutím výpovednej doby zmluva zaniká.
12. Klient je oprávnený podať na služby Banky reklamáciu (sťažnosť). Podrobnosti o spôsobe podávania reklamácií a ich vybavovaní sú podrobne uvedené v Reklamačnom poriadku. Klient je ďalej oprávnený podať na služby Banky podanie Národnej banke Slovenska.

## **Čl. XIX. Osobitné prehlásenia klienta**

1. Klient podpisom Zmluvy záväzne prehlasuje, že na každý obchod v zmysle Zákona o bankách (ďalej aj len „obchod“) použije prostriedky, ktoré sú jeho vlastníctvom, a že každý takýto obchod bude uzatvárať na vlastný účet. Ak klient na vykonanie obchodu



v hodnote prevyšujúcej sumu stanovenú Zákom o bankách alebo iným právnym predpisom hodlá použiť cudzie prostriedky alebo vykonať obchod svojím menom na cudzí účet, je povinný túto skutočnosť vopred písomne oznámiť Banke s uvedením identifikačných údajov osoby, ktorej vlastníkom sú prostriedky a na účet ktorej má byť, resp. je obchod vykonaný a odovzdať Banke písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Identifikačnými údajmi podľa predchádzajúcej vety sú meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresa trvalého pobytu fyzickej osoby a, v prípade právnickej osoby, názov, sídlo a identifikačné číslo, ak ho má dotknutá právnická osoba pridelené. Klient je povinný podať písomné vyhlásenie o vlastníctve prostriedkov a vykonaní obchodu na svoj účet, kedykoľvek o to bude Bankou požiadany.

2. Ak nie je v Zmluve uvedené inak, klient podpisom Zmluvy vyhlasuje, že nie je osobou, ktorá má k Banke osobitný vzťah v zmysle Zákonu o bankách. Klient zároveň potvrdzuje, že si je vedomý svojej povinnosti poskytnúť Banke všetky informácie potrebné na preverenie pravdivosti vyhlásenia uvedeného v predchádzajúcej vete.
3. Zmluvné strany sa v súlade so Zákom o bankách dohodli, že v prípade nepravdivosti údajov poskytnutých klientom Banke podľa ustanovenia čl. XIX. ods. 2. týchto podmienok sa dňom, keď sa o nepravdivosti týchto údajov Banka dozvie, stáva zmluva týkajúca sa vkladu klienta neplatnou a, ak je medzi klientom a Bankou uzatvorená Zmluva o úvere, celá dlžná suma sa stáva okamžite splatnou, a to vrátane úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.

## **Čl. XX. Závorečné ustanovenia**

1. Banka požaduje preukázanie totožnosti osôb pri zriaďovaní a vedení účtov a pri poskytovaní služieb v prípadoch, kedy tak stanoví všeobecne záväzný právny predpis alebo vnútorné predpisy Banky;

vykonanie obchodu so zachovaním anonymity klienta je Banka povinná odmietnuť. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení v súlade s dohodou medzi Bankou a klientom sa totožnosť preukazuje osobným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý Banka klientovi prideli. Fyzické osoby preukazujú svoju totožnosť platným preukazom totožnosti, hlavne občianskym preukazom alebo cestovným pasom. Preukázaním totožnosti sa rozumie hlavne zistenie mena a priezviska fyzickej osoby, prípadne všetkých mien a priezvisk, rodného čísla, ak nie je, dátumu narodenia, pohlavia, trvalého pobytu, pokiaľ nie je aj iný pobyt a overenie uvedených údajov z preukazu totožnosti a ďalej overenie zhody podoby s vyobrazením v preukaze totožnosti a overenie čísla a doby platnosti preukazu totožnosti a orgánu alebo štátu, ktorý ho vydal. U fyzickej osoby prevádzkujúcej podnikateľskú činnosť tiež zistenie jej obchodného mena, odlišujúceho dodatku alebo ďalšieho označenia a identifikačného čísla. Preukazom totožnosti sa rozumie platný úradný doklad vydaný štátnym orgánom, z ktorého je možné overiť podobu osoby, ktorá má byť identifikovaná, jej meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, štátne občianstvo a prípadne ďalšie identifikačné údaje. Právnické osoby sú povinné predložiť aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace, príp. iný, Bankou akceptovateľný, doklad preukazujúci ich existenciu, z ktorého bude možné zistiť hlavne obchodné meno alebo názov vrátane odlišujúceho dodatku alebo ďalšieho označenia, jej sídla, identifikačného čísla alebo obdobeného čísla prideleného v zahraničí a zistenie totožnosti osôb, ktoré sú jej štatutárnym orgánom alebo jeho členom. Platným úradným dokladom pre preukázanie totožnosti právnickej osoby je platný výpis z registra, v ktorom je povinne evidovaná, pokiaľ je podľa právnych predpisov v registri evidovaná, alebo iný platný doklad preukazujúci jej existenciu. Banka nezodpovedá za

- pravosť, úplnosť a vecnú správnosť klientom predložených dokumentov preukazujúcich totožnosť.
2. Banka má právo odmietnuť uskutočnenie akéhokoľvek pokynu alebo návrhu týkajúceho sa zriaďovania a vedenia účtu, pokiaľ má dôvodné podozrenie zo spáchania trestného činu alebo z iného obdobne závažného protiprávneho konania alebo z porušenia či obchádzania právnych predpisov, súdnych rozhodnutí či rozhodnutí správnych orgánov, Zmluvy alebo týchto podmienok alebo vnútorných predpisov Banky. Pokiaľ je postupom Banky spôsobená škoda, zodpovedá za ňu podľa všeobecne platných právnych predpisov.
  3. Klient nie je oprávnený bez písomného súhlasu Banky scudzíť, postúpiť a ani založiť akúkoľvek svoju pohľadávku voči Banke, predovšetkým tak pohľadávku na výplatu zostatku z akéhokoľvek účtu vedeného pre klienta u Banky, ak sa nedohodne klient s Bankou inak.
  4. Klient je povinný bez zbytočného odkladu oznamovať Banke všetky zmeny v údajoch uvedených v Zmluve a doložiť ich príslušnými dokladmi o zmene. Oznámenie klient uskutočňuje buď osobne na pracovisku Banky alebo korešpondenčne s osvedčeným podpisom. Banka je oprávnená, nie však povinná, prijať od právnickej osoby ako doklad a uskutočnených zmenách tiež zápisnicu z rokovania príslušného orgánu, ktorý o nich rozhodol, ale zároveň si vyhradzuje právo akceptovať tieto zmeny až na základe predloženia odpovedajúceho výpisu z obchodného (či obdobného) registru v zmysle ustanovenia ods. 1. Klient je ďalej povinný bezodkladne poskytnúť a doložiť Banke údaje týkajúce sa jeho právneho postavenia a to hlavne vstupu do likvidácie ako aj začatie konkurzného konania, vyhlásenie konkurzu, začatie reštrukturalizačného konania, povolenie reštrukturalizácie, začatie konania o povolení oddĺženia a povolenie oddĺženia. Ak sa nedohodne Banka s majiteľom účtu inak, nadobúdajú ohlásené zmeny účinnosť nasledujúci pracovný deň po ich ohlásení, do tej doby považuje Banka doterajšie údaje v Zmluve za správne. Do doby ohlásenia zmien považuje Banka za platné údaje jej známe.
  5. Banka je oprávnená použiť peňažné prostriedky klienta vedené na akýchkoľvek účtoch vedených Bankou pre klienta k započítaniu akejkoľvek svojej pohľadávky, ktorú Banka má voči klientovi, bez ohľadu na to, či tieto pohľadávky vznikli v súvislosti s vedením účtu alebo inak. Banka je oprávnená aj bez súhlasu klienta započítať voči klientovi aj premlčané pohľadávky, neisté a taktiež neurčité, rovnako ako pohľadávky nesplatné.
  6. Podpisový vzor musí byť uskutočnený a podpísaný pred pracovníkom Banky, ktorý zároveň overí totožnosť klienta a splnomocnenej osoby. V podpisovom vzore môže byť majiteľom účtu uvedené, že splnomocnené osoby disponujú s účtom spoločne. V podpisovom vzore môže byť majiteľom účtu či oprávnenou osobou uvedené, že splnomocnené osoby disponujú s peňažnými prostriedkami na účte spoločne. Osoby uvedené v podpisovom vzore môžu disponovať s účtom alebo s peňažnými prostriedkami na účte v rozsahu uvedenom v podpisovom vzore. V podpisovom vzore môže byť majiteľom účtu alebo oprávnenou osobou uvedené, že povinnou súčasťou podpisového vzoru je pečiatka. Majiteľ účtu je povinný písomne nahlásiť Banke všetky zmeny týkajúce sa podpisového vzoru a splnomocnených osôb. Nahlásenie klient uskutočňuje buď osobne na pracovisku Banky alebo korešpondenčne s osvedčeným podpisom. Ak sa Banka s majiteľom účtu nedohodne inak, nadobúdajú nahlásené zmeny účinnosť nasledujúci pracovný deň po ich nahlásení, do tej doby považuje Banka doterajšie údaje v podpisovom vzore za správne.
  7. Dokumenty týkajúce sa poskytovania služieb Bankou, ktoré majú byť doručené, doručujú sa, pokiaľ nie je preukázateľne dohodnuté inak, na adresu uvedenú v Zmluve o vedení účtu. V prípade, že sa takéto dokumenty nepodarí doručiť z dôvodu na strane

- klienta, napr. z dôvodu, že klient neprevzal/nevyzdvihol si zásielku, odstáhoval sa a neoznámil novú adresu, adresát je neznámy a pod., uschová Banka zásielku na primeranú dobu. V takom prípade je Banka oprávnená účtovať klientovi poplatok za administratívne služby spojené s uschovaním zásielky.
8. Majiteľ účtu zapísaný v obchodnom (alebo obdobnom) registri, je povinný Banke poskytovať originály alebo úradne overené kópie výpisov z registra (v prípade, že originál výpisu nebude v slovenskom alebo českom jazyku, potom musí majiteľ účtu poskytnúť tiež úradný preklad výpisu do slovenského jazyka uskutočnený súdnym prekladateľom – tlmočníkom registrovaným v Slovenskej republike; Banka môže stanoviť, ktorých jazykov sa povinnosť prekladu netýka). Rovnaké práva a povinnosti majú majiteľ účtu a Banka vo vzťahu k právnickej osobe alebo osobám, ktoré priamo alebo nepriamo v rámci Zmluvy majiteľa účtu zastupujú alebo konajú jeho menom.
  9. Klient je povinný bez omeškania oznamovať Banke všetky skutočnosti, ktoré môžu viesť k bezdôvodnému obohateniu klienta alebo tretej osoby alebo k poškodeniu Banky (napr. pripísanie neoprávnenej platby).
  10. Banka vyzýva všetkých klientov – drobných podnikateľov, aby jej túto skutočnosť oznámili a riadne doložili najneskôr do 30 dní odo dňa uzatvorenia Zmluvy. K preukázaniu doloženia skutočnosti uvedenej v predchádzajúcej vete sú klienti povinní opatriť a predložiť notársky osvedčené listiny a ďalšie dôkazy, ktoré o dokazovanej skutočnosti nevzbudzujú žiadnu pochybnosť.
  11. Banka je oprávnená zaobstarať si všetky podklady, ktoré považuje za nevyhnutné k riadnemu uskutočneniu služby, a to aj na náklady klienta, aj keď tieto náklady nie sú výslovne uvedené v platnom Cenníku. Pri dokumentoch predkladaných v inom ako slovenskom jazyku Banka nezodpovedá za oneskorené uskutočnenie služby v dôsledku prekladu takto obdržaného dokumentu.
  12. Právne vzťahy vzniknuté medzi Bankou a klientom v súvislosti s vedením účtu a uskutočňovaním akýchkoľvek služieb Banky pre klienta sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Ak nie je dohodnuté inak, k všetkým sporom vyplývajúcim z uvedených právnych vzťahov sú príslušné slovenské súdy a miestne príslušným súdom prvého stupňa je miestne príslušný súd Banky podľa adresy miesta činnosti Banky v Bratislave. Záležitosti v týchto podmienkach výslovne neupravené sa riadia príslušnými ustanoveniami všeobecne platných právnych predpisov.
  13. Prípadné spory medzi klientom a Bankou týkajúce sa obchodov v zmysle Zákona o bankách a Zmluvy je možné riešiť aj v rozhodcovskom konaní pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „SRS“), zriadeným Slovenskou bankovou asociáciou. Uzatvorením Zmluvy s klientom Banka dáva klientovi neodvolateľný návrh na uzavretie rozhodcovskej zmluvy o tom, že vzájomné spory podľa predchádzajúcej vety budú rozhodnuté v rozhodcovskom konaní pred SRS; znenie rozhodcovskej zmluvy je k dispozícii na pracoviskách Banky a túto zmluvu je možné uzavrieť na pracovisku, ktoré vedie účet klienta. Návrh na uzatvorenie rozhodcovskej zmluvy podľa predchádzajúcej vety je platný 30 dní odo dňa uzatvorenia príslušnej Zmluvy.
  14. Podpísaním Zmluvy klient prehlasuje, že pred uzatvorením Zmluvy bol Bankou informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzbe a o odplatách súvisiacich so Zmluvou; odplatami sa rozumejú odplaty v prospech Banky ako aj odplaty v prospech klienta.
  15. Banka je oprávnená v závislosti od svojej obchodnej politiky jednostranne meniť Sadzobník. Nové znenie je voči klientom účinné okamihom vyhlásenia, príp. iným okamihom v ňom uvedeným. Banka je oprávnená v závislosti od svojej obchodnej politiky navrhnúť klientovi zmenu Cenníka spôsobom a za podmienok uvedených v čl. I. ods. 4. týchto obchodných podmienok.

16. Od 1.2.2014 sa ustanovenia obchodných podmienok, Sadzobníka, Cenníka, Zmluvy a ďalších prípadných dokumentov Banky nepoužijú pre tie typy prevodov, inkás či iných transakcií, ktoré v zmysle platnej právnej úpravy nie je možné od 1.2.2014 vykonávať inak, než ako SEPA platby či SEPA inkasá. Ustanovenie podľa predchádzajúcej vety platí iba pre tie príslušné konkrétne ustanovenia obchodných podmienok, sadzobníka, cenníka, Zmluvy a ďalších prípadných dokumentov Banky, ktoré sú v rozpore s kogentnými ustanoveniami platných právnych predpisov upravujúcimi povinnosť vykonávať určitý druh transakcií len spôsobom zodpovedajúcim SEPA platbám či SEPA inkasám, najmä kogentnými ustanoveniami Nariadenia.
17. Pri zmene týchto podmienok, Cenníka a Sadzobníka, bude táto zmena zverejnená na adrese: <http://www.fio.sk>. Nové podmienky (v platnom znení) budú k dispozícii na všetkých pracoviskách Banky.

### **Čl. XXI. Platnosť a účinnosť**

Tieto obchodné podmienky boli vyhlásené dňa 28.7.2015, nadobúdajú účinnosť dňom 29.9.2015 a k dňu nadobudnutia účinnosti rušia všetky doterajšie obchodné podmienky, ak nie je ďalej uvedené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzatvoreným pred dňom nadobudnutia účinnosti podmienok podľa predchádzajúcej vety, nadobúdajú podmienky účinnosť dňa 29.7.2015 a k rovnakému dňu nahrádzajú doterajšie podmienky

Ing. Marek Polka v. r.  
vedúci organizačnej zložky