



## Príloha č. 1 k Obchodným podmienkam pre podnikateľský účet Poštovej banky, a.s. Podmienky realizácie platieb Klienta a oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb

### I. Úvodné ustanovenia

1. Táto príloha č. 1 k Obchodným podmienkam pre podnikateľský účet Poštovej banky, a.s. „Podmienky realizácie platieb Klienta a oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb“ (ďalej aj ako „Príloha č. 1“), tvorí neoddeliteľnú súčasť Obchodných podmienok pre podnikateľský účet (OP). Slová začínajúce veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako v OP, pokiaľ nie je uvedené inak. Príloha č. 1 sa delí na **a)** Podmienky realizácie platieb Klienta a **b)** Oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb.
2. Príloha č. 1 nadobúda platnosť dňa 01.12.2016, ktorý je zároveň dňom jej uverejnenia a účinnosť dňa 15.12.2016.

### II. Podmienky realizácie platieb Klienta:

#### 1. Úvodné ustanovenia

Tieto Podmienky realizácie platieb Klienta (ďalej ako „Podmienky“) upravujú spôsob a podmienky realizácie hotovostných platieb, bezhotovostných platieb na podklade pokynov Klienta a ďalšie podmienky ich realizácie.

#### 2. Definícia pojmov

**Bankový deň** – deň, kedy Banka bežne zrealizuje alebo vysporiada Obchod uzatvorený s Klientom, resp. bežne poskytuje svoje Služby. Bankovým dňom spravidla nie sú dni víkendu, štátne sviatky a dni pracovného pokoja a deň, ktorý Banka zo závažných dôvodov vyhlási za nebankový. Banka môže vyhlásiť nebankový deň vo všetkých alebo v ktoromkoľvek Obchodnom mieste. Banka toto oznámenie uverejní v Obchodnom mieste alebo na Internetovej stránke.

**BBAN** – (Basic Bank Account Number) je to základné číslo bankového účtu, ktorým je zabezpečená jednoznačná identifikácia účtu.

**BIC** – (Bank Identifier Code) alebo SWIFT kód je 8- až 11-znakový medzinárodný kód bankovej inštitúcie, ktorý ju jednoznačne identifikuje.

**Cezhraničná úhrada** – znamená prevod v domácej mene (EUR) z/do zahraničia okrem SEPA úhrady a prevod v inej ako domácej mene (aj v rámci SR).

**Cezhraničný príkaz na úhradu** – Pokyn na Cezhraničnú úhradu daný banke Platiteľa priamo Platiteľom, na základe ktorého banka Platiteľa odpoíše peňažné prostriedky z účtu Platiteľa a banka Prijemcu ich pripíše na účet Prijemcu, resp. vyplatí Prijemcovi v hotovosti. Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci SR je taktiež považovaný za Cezhraničný príkaz na úhradu.

**CID** – (Creditor Identifier) jednoznačný identifikátor prijemcu SEPA inkasa.

#### Doklad totožnosti:

- a) v prípade Klienta štátneho príslušníka SR platný občiansky preukaz (nie doklad o občianskom preukaze) alebo platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas);
- b) v prípade Klienta štátneho príslušníka členského štátu EÚ platný identifikačný doklad s fotografiou, alebo platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas);
- c) v prípade Klienta, ktorý nie je štátnym príslušníkom členského štátu EÚ, platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas) vydaný príslušnou krajinou, ktorej je Klient štátnym príslušníkom. Ak má Klient platné povolenie na prechodný alebo trvalý pobyt na území Slovenskej republiky alebo doklad o pobyte, ktoré obsahujú fotografiu Klienta, je povinný predložiť aj tento doklad spolu s cestovným dokladom.

**EHP** – (Európsky hospodársky priestor) na účely tejto Prílohy č. 1 integračné zoskupenie členských štátov Európskej únie, Islandu, Lichtenštajnska a Nórska.

**Eurogiro úhrada** – cezhraničná úhrada, ktorá sa riadi Obchodnými podmienkami pre Eurogiro.

**Hromadný príkaz na úhradu** = SEPA hromadný príkaz na úhradu – Pokyn daný banke Platiteľa priamo Platiteľom na odpísanie niekoľkých Príkazov na úhradu z jedného účtu Platiteľa v banke Platiteľa.

**IBAN** – (International Bank Account Number) je medzinárodne štandardizovaná forma čísla účtu, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu účtu, krajiny a bankovej inštitúcie prijemcu platby. Môže byť tvorený maximálne 34-znakovou kombináciou písmen a čísiel.

**Jedinečný identifikátor** – kombinácia písmen, čísiel alebo symbolov, ktoré oznámi Banka Platiteľovi/Prijemcovi a na základe ktorých bude zabezpečená jednoznačná identifikácia iného Platiteľa/Prijemcu alebo jeho účtu pre platobné operácie. Pri SEPA platbách je ním číslo účtu v tvare IBAN, ak nie je ďalej uvedené inak. Pri Cezhraničných úhradách je ním číslo účtu v tvare IBAN, príp. BBAN účtu Platiteľa/Prijemcu a BIC bankovej inštitúcie Prijemcu. Pri Príkaze na inkaso je ním aj CID Prijemcu.

**Občiansky zákonník** – zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

**Osoba s daňovým domicilom v USA** – za osobu s daňovým domicilom v Spojených štátoch amerických (ďalej len „USA“) sa považuje

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

občan USA, alebo fyzická osoba s pobytom v USA, ktorá má v USA pridelené daňové identifikačné číslo (ďalej aj ako „**US TIN**“), alebo právnická osoba, kontrolovaná jednou alebo viacerými fyzickými osobami s domicilom v USA.

**Oznámenie o lehotách (Oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb)** – dokument obsahujúci informácie o lehotách na predloženie Pokynu na vykonanie platby Klienta s uvedením lehoty na odpísanie sumy Platby z účtu Klienta a jej pripísanie v prospech Účtu Prijemcu/banky Prijemcu. Dokument tvorí druhú časť tejto Prílohy č. 1 k OP.

**Platby** – platobné služby (najmä vklad v hotovosti, výber hotovosti, SEPA úhrada, SEPA inkaso, Urgentná úhrada, Cezhraničná úhrada) poskytované Bankou v zmysle ZoPS a v zmysle udeleného bankového povolenia. Orgánom vykonávajúcim dohľad nad platobnými službami je Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (ďalej aj ako „**NBS**“). Na účely týchto Podmienok sa môže pod pojmom banka alebo banková inštitúcia rozumieť aj iný poskytovateľ platobných služieb.

**Platiteľ** – osoba, ktorá je platiteľom finančných prostriedkov.

**Pokyn** – bezpodmienečný a jednoznačný pokyn Platiteľa alebo Prijemcu daný Banke v písomnej alebo elektronickej forme na vykonanie Platby. Forma, podoba a náležitosti Pokynu sú určené Bankou. Pokynom sa rozumejú najmä vklad v hotovosti v Banke, výber hotovosti v Banke, Príkaz na úhradu, Hromadný príkaz na úhradu, Trvalý príkaz na úhradu, Príkaz na inkaso, Povolenie na inkaso a Cezhraničný príkaz na úhradu dané Banke, ak nie je uvedené inak.

**Poplatková inštrukcia** – oznam, ktorým sa určuje, kto zaplatí poplatky Banky a poplatky iných bánk za Cezhraničnú úhradu. V prípade, že je uvedené „OUR“ – všetky poplatky hradí Platiteľ, v prípade, že je uvedené „SHA“ – Platiteľ hradí poplatky banky Platiteľa a Prijemcu hradí poplatky banky Prijemcu a sprostredkujúcich bánk alebo a v prípade, že je uvedené „BEN“ – všetky poplatky hradí Prijemca.

**Pošta** – Slovenská pošta, a.s., Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, IČO: 36 631 124, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Banská Bystrica, oddiel: Sa, vložka č. 803/S.

**Povolenie na inkaso** = SEPA Povolenie na inkaso – súhlas Platiteľa jeho banke na realizáciu SEPA inkasa, pričom tento súhlas je udelený banke Platiteľa priamo Platiteľom alebo nepriamo prostredníctvom Prijemcu.

**Prijemca** – osoba, ktorej je suma Platby určená.

**Príkaz na inkaso** = SEPA Príkaz na inkaso – Pokyn daný Prijemcom jeho banke na realizáciu SEPA inkasa, na základe ktorého banka Platiteľa odpíše finančné prostriedky z účtu Platiteľa na účet Prijemcu, pričom Platiteľ vopred udelil Prijemcovi súhlas so SEPA inkasom (mandát).

**Príkaz na úhradu** = SEPA Príkaz na úhradu – Pokyn daný banke Platiteľa priamo Platiteľom, na základe ktorého banka Platiteľa odpíše peňažné prostriedky z účtu Platiteľa a banka Prijemcu ich pripíše na účet Prijemcu.

**Príkaz na výplatu v hotovosti** – Pokyn daný Banke priamo Platiteľom, na základe ktorého Banka odpíše peňažné prostriedky z Účtu Platiteľa a Prijemcovi sú peňažné prostriedky vyplatené v hotovosti v rámci SR. Klient môže zadať trvalý príkaz na výplatu v hotovosti v rámci SR.

**Referenčný dátum** – dátum použitý Bankou na výpočet úrokov z finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na Účet alebo odpísané z Účtu.

**SEPA** – (Single Euro Payments Area) Jednotná oblasť platieb v eurách.

**SEPA inkaso** – bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR) iniciovaný Prijemcom na základe súhlasu Platiteľa, pričom banka Platiteľa aj Prijemcu je účastníkom základnej schémy pre SEPA inkasá (Core).

**SEPA krajiny** – krajiny Európskej únie (ďalej aj ako „**EÚ**“) a tiež Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Švajčiarsko, Monako a San Maríno.

**SEPA platba** – SEPA úhrada a SEPA inkaso v súlade s pravidlami SEPA, ktoré určuje Európska platobná rada (EPC).

**SEPA úhrada** – bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR) iniciovaný Platiteľom na základe Príkazu na úhradu, pričom banka Platiteľa aj Prijemcu je účastníkom schémy pre SEPA úhrady. V prípade, ak banka Prijemcu nie je účastníkom schémy pre SEPA úhrady, prevod bude realizovaný ako cezhraničná úhrada do EHP krajín.

**Skupina Banky** – všetky spoločnosti, v ktorých má Banka majetkovú účasť a sú uvedené v zozname, ktorý je uverejnený na Internetovej stránke.

**Trvalý príkaz na úhradu** = SEPA Trvalý príkaz na úhradu – Pokyn v mene EUR daný banke Platiteľa priamo Platiteľom, na základe ktorého banka Platiteľa vykonáva opakované prevody finančných prostriedkov v rámci SEPA krajín (vrátane SR) po dobu platnosti Trvalého príkazu na úhradu.

**Účet** – Podnikateľský účet v zmysle OP.

**Urgentná úhrada** – prevod iniciovaný Platiteľom, ktorý je realizovaný v kratších lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a spolplatnený v zmysle Sadzobníka poplatkov, pričom nejde o SEPA úhradu.

**Zmluva** – Bankou akceptovaný/-á návrh/žiadosť, na základe ktorého/ktorej došlo k uzatvoreniu Obchodu a/alebo k poskytnutiu Služby a/alebo akákoľvek zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Bankou a Klientom v súvislosti s Obchodom a/alebo Službou.

**Zrýchlená úhrada** – SEPA úhrada realizovaná v kratších lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a spolplatnená v zmysle Sadzobníka poplatkov.

### 3. Všeobecné ustanovenia o podmienkach realizácie platieb Klienta

**3.1** Banka realizuje Platby na základe Pokynu. Banka nezrealizuje Pokyn, ktorý Klient zašle faxom, e-mailom alebo formou poštovej zásielky, ak sa na tomto spôsobe predloženia Pokynu nedohodli.

**3.2** Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu Klienta bez predloženia Pokynu:

- pri výkone rozhodnutia (napr. exekúcia), pri plnení iných povinností podľa/alebo na základe príslušných právnych predpisov, alebo
- pri účtovaní akéhokoľvek poplatku, odmeny za uzatvorený Obchod/poskytnuté Služby, v prípade zúčtovania splatných úrokov z debetných zostatkov, náhrad, storién, opravného zúčtovania alebo v iných prípadoch stanovenými právnymi predpismi, a to prednostne pred inými platbami, pokiaľ nie je s Klientom dohodnutý iný spôsob ich úhrady, a to aj vtedy, keď na Účte Klienta nie je dost' finančných prostriedkov a zúčtovaním týchto poplatkov a odmien vznikne na Účte Klienta nepovolený debetný zostatok; alebo

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

c) ak je to dohodnuté s Klientom.

Okamihom prijatia Pokynu sa rozumie moment, keď Banka prijala Pokyn, ktorý predložil Platiteľ alebo Prijemca (ďalej len ako „**Okamih prijatia**“). Ak Okamih prijatia Pokynu nie je Bankový deň, Pokyn sa považuje za prijatý najbližší nasledujúci Bankový deň. Banka určí čas, po uplynutí ktorého sa každý Pokyn považuje za prijatý v nasledujúci Bankový deň (tzv. Cut-off time). Banka oznamuje Cut-off time a lehoty pre realizáciu bezhotovostných platieb prostredníctvom Oznámenia o lehotách. Banka nezodpovedá za škody vzniknuté Klientovi v dôsledku zmeškania Cut-off time (predloženie Pokynu po stanovenom čase), ako aj za lehoty a spôsoby spracovania Platieb v iných bankách, ak príslušný právny predpis neustanovuje inak.

**3.3** Dňom splatnosti sa rozumie deň určený Klientom, ktorý nemôže nikdy nastať skôr ako Okamih prijatia Pokynu a v ktorý má byť vykonaný Pokyn. Ak Klientom určený Deň splatnosti nie je Bankovým dňom, za Deň splatnosti sa bude považovať najbližší nasledujúci Bankový deň. Ak Klient nezadá Deň splatnosti Pokynu, Banka vykoná Pokyn najneskôr nasledujúci Bankový deň po Okamihu prijatia Pokynu. Ak Platiteľ alebo Prijemca predkladá Pokyn s dohodnutým Dňom splatnosti, za Okamih prijatia Pokynu sa považuje dohodnutý Deň splatnosti.

**3.4** Banka môže stanoviť limit objemu finančných prostriedkov pre jednotlivé typy Platieb, ktoré uverejní v Oznámení o lehotách. Banka môže stanoviť odlišne podmienky na doručenie a vykonanie Pokynov pred koncom kalendárneho roka, o ktorých Banka informuje Klienta na Internetovej stránke.

**3.5** Banka môže odmietnuť vykonanie Pokynu z dôvodu:

- odôvodnenej obavy, že Pokyn môže byť v rozpore s iným Pokynom Klienta, právnym predpisom alebo právoplatným rozhodnutím oprávneného subjektu (napr. štátneho orgánu, súdu a pod.);
- nedostatočnej úplnosti, správnosti, zrozumiteľnosti a čitateľnosti údajov uvedených v Pokyne, ktorá znemožňuje jeho samotnú realizáciu;
- uplatnenia rôznych sankcií na krajinu/poskytovateľa platobných služieb Prijemcu alebo samotného Prijemcu;
- ak právny predpis stanovuje povinnosť vykonať Pokyn iba na základe osobitného povolenia, resp. súhlasu a Klient takéto povolenie, resp. súhlas neodovzdal Banke najneskôr pri zadaní Pokynu, resp. v Deň splatnosti;
- neuviedenia, resp. uvedenia nesprávnych, neúplných alebo nepravdivých údajov (napr. Jedinečný identifikátor, nesprávne uvedenie IBAN a pod.), ktoré požaduje Banka podľa týchto Podmienok a/alebo nesprávne uvedenie, resp. neuviedenie inej povinnej náležitosti a/alebo nepredloženie podkladov potrebných na vykonanie Platby. Banka v tomto prípade vynaloží primerané úsilie na vrátenie sumy Platby Platiteľovi. Banka za to účtuje Platiteľovi poplatok v zmysle platného Sadzobníka poplatkov. Banka nezodpovedá za nevykonanie alebo chybné vykonanie takéhoto Pokynu;
- podozrenia, že by vykonaním Pokynu bol spáchaný trestný čin alebo iný delikt;
- uvedeného v OP, v týchto Podmienkach alebo osobitných obchodných podmienkach;
- podozrenia Banky, že Pokyn je v rozpore so zásadami poctivého obchodného styku alebo s dobrými mravmi.

**3.6** Ak Banka odmietne vykonať alebo prijať Pokyn, Banka oznámi Klientovi jeho nevykonanie, resp. neprijatie a dôvod. Pokyn, ktorý Banka odmietla vykonať, resp. prijať sa považuje za neprijatý. Za informáciu o odmietnutí vykonania/neprijatí Pokynu Banka účtuje Klientovi poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov.

**3.7** Ak Platiteľ dal súhlas (napr. podpis Klienta, správne zadaný SMS kód, PIN a pod.) s realizáciou Platby, Platba sa považuje za autorizovanú, pričom Platiteľ môže Platbu autorizovať pred vykonaním Platby. Súhlas s realizáciou Platby je možné odvolať najneskôr do konca Cut-off time Bankového dňa pred Dňom splatnosti. Bez súhlasu s realizáciou Platby sa Platba považuje za neautorizovanú.

**3.8** Banka nevykonáva čiastkové úhrady Pokynu; to neplatí, ak Klient predloží Banke písomný hromadný príkaz na úhradu, na ktorom je uvedený v niektorej položke nesprávny údaj, Banka takýto písomný hromadný príkaz na úhradu nevykoná len v nesprávnej časti. V prípade, ak Banka pri Platbe prijatej zo zahraničia, kde Prijemcom je Klient Banky, zistí nesúlad medzi číslom Účtu Prijemcu a jeho označením, Banka vykoná Pokyn len na základe čísla Účtu Prijemcu v tvare IBAN.

**3.9** Platiteľ môže odvolať jednorazový Pokyn v pobočke Banky alebo prostredníctvom služby elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok najneskôr do konca Cut-off time Bankového dňa pred Dňom splatnosti jednorazového Pokynu. Platiteľ môže odvolať Cezhraničný príkaz na úhradu len v pobočke Banky. Platiteľ môže odvolať jednotlivý prevod Trvalého príkazu na úhradu alebo jednotlivý prevod Príkazu na inkaso najneskôr do konca Cut-off time Bankového dňa pred Dňom splatnosti tohto jednotlivého prevodu Trvalého príkazu na úhradu alebo Príkazu na inkaso. Pokyn sa Dňom splatnosti stáva neodvolateľným. Ak nie je ďalej uvedené inak, po Dni splatnosti môže Klient požiadať Banku len o sprostredkovanie vrátenia finančných prostriedkov od poskytovateľa platobných služieb Prijemcu. Za odvolanie Pokynu Banka účtuje Platiteľovi poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov. Akceptovanie požiadavky Platiteľa o vrátenie prevodu bankou Prijemcu v plnej alebo zníženej čiastke (v prípade kurzových rozdielov) alebo jeho odmietnutie zo strany banky Prijemcu Banka oznámi Platiteľovi, za čo Platiteľovi účtuje poplatok v zmysle platného Sadzobníka poplatkov, ako aj prípadný poplatok zahraničnej banky.

**3.10** Klient predkladá Pokyn Banke:

- prostredníctvom formulárov Banky alebo iných všeobecných tlačív akceptovaných Bankou, obsahujúcich predpísané náležitosti;
- formou súboru dát na technických nosičoch v prípade uzatvorenia osobitnej písomnej dohody;
- prostredníctvom platobných prostriedkov (napr. platobná karta, elektronické bankovníctvo a pod.).

**3.11** Pokyn, predkladaný prostredníctvom formulárov Banky alebo iných všeobecných tlačív akceptovaných Bankou, musí byť vyplnený vo všetkých povinných náležitostiach čitateľne, bez akýchkoľvek opráv, škrtania a vo vymedzených poliach. Prečiarkovanie, prepisovanie, prehýbanie alebo iné zmeny na Pokyne sú neprípustné. Pokyn musí byť vypísaný modrým perom, nie fixkou alebo obyčajnou/atramentovou ceruzkou. Jednotlivé diely Pokynu nesmú byť pred jeho podaním oddelené. Nesplnenie niektorej z vyššie uvedených podmienok je dôvodom na odmietnutie vykonania Pokynu.

**3.12** V prípade nedostatku finančných prostriedkov na Účte Platiteľa v Deň splatnosti Pokynu sa Banka snaží o vykonanie Pokynu do 5 kalendárnych dní odo Dňa splatnosti Pokynu. Ak počas tejto lehoty bude na Účte Platiteľa dostatok finančných prostriedkov, za Deň splatnosti sa bude považovať deň zabezpečenia dostatku finančných prostriedkov na Účte Platiteľa. Ak márne uplynie lehota

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

5 kalendárnych dní, Banka Pokyn nevykoná. Za každý kalendárny deň odloženia vykonania Pokynu, môže Banka účtovať Platiteľovi poplatok podľa platného Sadzovníka poplatkov. Banka nepoužíva vyššie uvedenú lehotu pri realizácii Príkazu na inkaso, pri ktorom je Platiteľ povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na Účte do 19.00 hod. jeden kalendárny deň pred Dňom splatnosti inkasa, inak Banka SEPA inkaso nezrealizuje.

V prípade nedostatku finančných prostriedkov na účte Platiteľa k zadanej Urgentnej úhrade v lehote určenej na predloženie Urgentnej úhrady, Banka takúto úhradu nevykoná a Klientovi zašle notifikáciu o zrušení Urgentnej úhrady

- 3.13** Ak je súčasne splatných niekoľko Pokynov, na vykonanie ktorých nie je na Účte Platiteľa v Deň splatnosti dostatok voľných finančných prostriedkov, poradie vykonania Pokynov určí Banka. Na účely tohto bodu sa za voľné finančné prostriedky nepovažujú blokované alebo viazané (vinkulované) finančné prostriedky na Účte Platiteľa, bez ohľadu na dôvod blokácie alebo viazanosti.
- 3.14** Klient je zodpovedný za správnosť, úplnosť a pravdivosť údajov uvedených v Pokyne, ktoré potvrdzuje svojím úkonom nevzbudzujúcim žiadne pochybnosti o ich potvrdení (napr. podpis Klienta, správne zadany SMS kód, PIN a pod.). Ak Pokyn nie je vyplnený správne, úplne, pravdivo a v súlade s týmito Podmienkami a so ZoPS, Banka nezodpovedá za správne vykonanie/nevykonanie tohto Pokynu.
- 3.15** Ak nie je stanovené inak, Pokyny k bezhotovostným Platbám musia byť podpísané, pričom Banka kontroluje zhodu podpisu Klienta s podpisom v Podpisovom vzore, resp. na dispozičnej karte k Účtu, ak bola k danému Účtu vydaná. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá Majiteľovi účtu vznikla, ak Pokyn bol zadany treťou osobou, ktorej rozdielnosť podpisu od podpisu Majiteľa účtu/Disponenta uvedeného v Podpisovom vzore nebolo možné rozpoznať ani pri vynaložení obvyklej starostlivosti.
- 3.16** Ak z predloženého Pokynu nie je možné dostatočne identifikovať Prijemcu, Banka sumu Platby vráti Platiteľovi. Banka za takéto vrátenie finančných prostriedkov účtuje Platiteľovi poplatok podľa platného Sadzovníka poplatkov.
- 3.17** Úkonom nevzbudzujúcim žiadne pochybnosti o potvrdení údajov uvedených v Pokyne (napr. podpis Klienta, správne zadany SMS kód, PIN a pod.) Klient výslovne a dobrovoľne súhlasí s OP a s kurzovým lístkom Banky, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť Pokynu, a týmto úkonom autorizuje predkladaný Pokyn a žiada o jeho vykonanie.
- 3.18** Banka neoveruje správnosť údajov na Pokyne a nezodpovedá za chyby pri jeho vyplňaní ani za poruchy, chyby a nedostatky vzniknuté mimo dosahu Banky, v dôsledku ktorých nedošlo k vykonaniu/došlo k chybnému vykonaniu Pokynu.
- 3.19** Ak Klient predloží Pokyn s opravenými údajmi, považuje sa to za podanie nového Pokynu a predchádzajúci Pokyn sa považuje za zrušený.
- 3.20** Na základe žiadosti Klienta Banka vydá Klientovi potvrdenie o prevzatí Pokynu, príp. potvrdenie o vykonaní Pokynu po jeho zúčtovaní na Účte Klienta. Za vydanie potvrdenia o prevzatí Pokynu, príp. potvrdenie o vykonaní Pokynu Banka účtuje Platiteľovi poplatok podľa platného Sadzovníka poplatkov.
- 3.21** Prevádzkarne Pošty prijímajú Pokyny týkajúce sa Platieb v mene Banky; Banka je oprávnená určiť obmedzenia na prijímanie niektorých Pokynov Prevádzkarňami Pošty.
- 3.22** Pri Cezhraničných úhradách a Eurogiro úhradách sa Klient zaväzuje poskytnúť Banke, ako devízovému miestu, údaje v rozsahu stanovenom devízovými predpismi (napr. zákon č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon v znení neskorších predpisov, opatrenia NBS a pod.).

#### **4. Klient a jeho Platby v hotovosti**

- 4.1** Banka prijíma vklady v hotovosti v domácej mene, ako aj vo vybraných CM v ktorejkoľvek pobočke Banky. V Prevádzkarňach Pošty Banka prijíma vklady v hotovosti len v domácej mene. Hotovostný vklad v CM je možné uskutočniť len v menách uvedených v kurzovom lístku Banky uverejnenom v pobočke Banky. Banka nevykoná vklad a výber hotovosti v minciach CM, ak nie je medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak.
- 4.2** Každé Obchodné miesto môže individuálne stanoviť pravidlá okamžitého nákupu a/alebo predaja vybraných CM, ako aj limit okamžitého výberu hotovosti. Tieto pravidlá sú uverejnené v príslušnom Obchodnom mieste.
- 4.3** Banka si môže pri hotovostných Platbách vypýtať pokladničnú súpisku jednotlivých nominálnych hodnôt a súčasne požadovať roztriedenie hotovosti podľa nominálnej hodnoty.
- 4.4** Výbery hotovosti z Účtu sa uskutočnia po predložení platného Dokladu totožnosti Majiteľa účtu/Disponenta na ktoromkoľvek Obchodnom mieste. Pri každom výbere hotovosti Banka identifikuje a overuje identifikáciu Klienta. Prijímateľ hotovosti je povinný podpísať doklad o výbere finančných prostriedkov pred zamestnancom Obchodného miesta. Ak tak neurobí, Obchodné miesto výber hotovosti nezrealizuje. Zamestnanec Obchodného miesta kontroluje zhodu podpisu na doklade o výbere finančných prostriedkov s podpisom v Podpisovom vzore, resp. na dispozičnej karte k Účtu, ak bola k danému Účtu vydaná. Pred každým výberom hotovosti Obchodné miesto, kde sa výber realizuje, overí možnosť výberu hotovosti z Účtu. Majiteľ účtu/Disponent môže požadovať vyplatenie hotovosti až do výšky disponibilného zostatku na Účte, pričom zostatok nesmie klesnúť pod hranicu Povinného minimálneho zostatku.
- 4.5** Pri výbere hotovosti Banka nie je povinná dodržať požadovanú skladbu vyplácanej hotovosti. Ak pri výbere hotovosti v CM Banka nemá na Obchodnom mieste dostatok CM potrebnej na výplatu, Banka môže vyplatiť časť tohto výberu hotovosti v domácej mene.
- 4.6** Klient pri hotovostnej Platbe musí uviesť:
- a) číslo Účtu Klienta vedeného v Banke v tvare BBAN, ak sa s Bankou nedohodne inak,
  - b) sumu, pri hotovostných Platbách v CM aj menu (inak sa myslí EUR),
  - c) dátum vystavenia Pokynu a podpis Klienta.
- 4.7** Finančnými prostriedkami vloženými v hotovosti v pobočke Banky je možné disponovať ihneď po vykonaní vkladu. Finančnými prostriedkami vloženými v hotovosti v Prevádzkarňach Pošty je možné disponovať bezprostredne po spracovaní dokladov, resp. dátových súborov v bankovom systéme v rámci lehôt stanovených právnymi predpismi. V prípade vkladu v hotovosti Banka pripíše finančné prostriedky na Účet k Referenčnému dátumu pripísania finančných prostriedkov, ktorý je dňom zloženia finančných prostriedkov na Obchodnom mieste.
- 4.8** Výber hotovosti v pobočke Banky je odpísaný z Účtu ihneď po výbere. Výber hotovosti v Prevádzkarňach Pošty je odpísaný z Účtu bezprostredne po spracovaní dokladov, resp. dátových súborov v bankovom systéme v rámci lehôt stanovených právnymi predpismi.

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

V prípade výberu hotovosti Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu k Referenčnému dátumu odpísania finančných prostriedkov, ktorý je dňom vyplatenia finančných prostriedkov v hotovosti Klientovi.

- 4.9** Výber hotovosti realizovaný v pobočke Banky nad sumu 10 000,– EUR (príp. ekvivalent v CM) musí Klient nahlásiť minimálne dva Bankové dni vopred, príp. podľa dohody Banky a Klienta. V prípade výberu hotovosti v Prevádzkárňach Pošty limit výberu závisí od okamžitého stavu finančnej hotovosti v Prevádzkárni Pošty. Ak tento neumožňuje výber v hotovosti v požadovanej výške, Prevádzkárňa Pošty dohodne s Klientom náhradný termín, v ktorom mu požadovanú sumu vyplatí. Ak Klient vopred nahlásený výber hotovosti nezrealizuje, Banka bude Klientovi účtovať poplatok v zmysle platného Sadzovníka poplatkov.
- 4.10** Po vyplatení hotovosti je Klient povinný si prepočítať vyplatenú hotovosť pri priehradke Obchodného miesta.
- 4.11** Po prevzatí potvrdenia o uskutočnení hotovostnej Platby a po odchode od priehradky Obchodného miesta Klient nie je oprávnený požadovať storno tejto hotovostnej Platby.
- 4.12** Vklad v hotovosti môže Klient realizovať v pobočke Banky aj prostredníctvom osobitného formulára Banky (tzv. záručné vyhlásenie). Pri tomto vklade Banka zistí vkladajúcu hotovosť bez prítomnosti Klienta, vždy komisionálne, za prítomnosti dvoch zamestnancov Banky. Klient súhlasí s pripísaním hotovosti, ktorá bola zistená Bankou.
- 4.13** Ak Platiteľ žiada o vklad v hotovosti v Prevádzkárňach Pošty a z predloženého Pokynu nie je možné dostatočne identifikovať Prijemcu, Banka vráti finančné prostriedky Platiteľovi iba, ak táto suma preyšuje 9,96 EUR. Týmto ustanovením nie je dotknuté právo Platiteľa žiadať Banku o zaslanie aj nižšej sumy ako 9,96 EUR.
- 4.14** Klient a Banka sa dohodli, že v prípade zistenia rozdielu pri tzv. záručnom vyhlásení (prebytok, schodok alebo rozdiel spôsobený odobratím neplatných, podozrivých, falšovaných, necelých alebo výrazne poškodených bankoviek) medzi sumou hotovosti komisionálne zistenou Bankou a sumou uvedenou na vkladovom lístku, Banka na vkladovom lístku vyznačí skutočne zistenú sumu vkladu v hotovosti a túto zistenú sumu pripíše na Účet Klienta.
- 4.15** Banka prijíma poškodené a/alebo necelé bankovky v súlade s právnymi predpismi. Banka nie je povinná prijať a/alebo prevziať poškodené a/alebo necelé bankovky v CM. Bankovky a mince, pri ktorých je pochybnosť o ich pravosti, Banka zadrží bez náhrady v súlade s právnymi predpismi. O zadržaní Banka vyhotoví potvrdenie, kópiu ktorého odovzdá Klientovi.

## 5. Klient a jeho bezhotovostné Platby

- 5.1** Klient môže pre Platby využiť Pokyn v domácej alebo CM.
- 5.2** **SEPA úhrada.** Klient môže zadať SEPA úhradu na Obchodnom mieste alebo prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok. SEPA úhrady je možné realizovať formou jednorazového Príkazu na úhradu, Hromadného príkazu na úhradu (mimo SR okrem Prevádzkárni Pošty) alebo Trvalého príkazu na úhradu (mimo SR okrem Prevádzkárni Pošty).
- 5.3** Referenčným dátumom pripísania finančných prostriedkov na Účet Prijemcu vedeného v Banke pri bezhotovostnej Platbe je deň pripísania Platby na účet v Banke.
- 5.4** Referenčným dátumom odpísania finančných prostriedkov z Účtu Platiteľa je deň odpísania finančných prostriedkov z Účtu Platiteľa, najneskôr Deň splatnosti Pokynu. Platiteľ berie na vedomie, že Banka môže z technických dôvodov odúčtovať pripravené Príkazy na úhradu, splatné v určitý Deň splatnosti v informačnom systéme Banky ku koncu dňa predchádzajúceho Dňu splatnosti Príkazu na úhradu.
- 5.5** Náležitosti SEPA úhrady:
- a) povinné náležitosti:**
- číslo účtu Platiteľa a Prijemcu v tvare IBAN,
  - sumu v mene EUR,
  - názov Prijemcu pri SEPA úhradách mimo SR,
  - pri Trvalom príkaze na úhradu Deň splatnosti a sumu jednotlivých prevodov,
  - dátum vystavenia a potvrdzujúci úkon Klienta (podpis Klienta, správne zadaný SMS kód, PIN a pod.);
- b) nepovinné náležitosti:**
- názov Prijemcu pri SEPA úhradách v rámci SR,
  - symboly – variabilný, konštantný a špecifický alebo referencia platiteľa,
  - Deň splatnosti – ak nie je uvedený, Pokyn je splatný Okamihom prijatia Pokynu, resp. najneskôr najbližší Bankový deň,
  - informácia pre Prijemcu.
- 5.6** Banka umožňuje rýchlejší prevod finančných prostriedkov na účet Prijemcu formou Zrýchlenej úhrady. Lehota spracovania závisí od spracovateľských podmienok banky Prijemcu. Zrýchlenú úhradu je možné zadať na Obchodných miestach alebo prostredníctvom služby elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok.
- 5.7** Cezhraničná úhrada. Klient môže zadať Cezhraničnú úhradu v domácej alebo cudzej mene formou Cezhraničného príkazu na úhradu. Banka realizuje Cezhraničné úhrady z Účtov vedených v domácej a cudzej mene.
- 5.8** Náležitosti Cezhraničnej úhrady:
- a) povinné náležitosti:**
- názov účtu a IBAN Platiteľa,
  - názov účtu a BBAN/IBAN Prijemcu; v prípade Cezhraničnej úhrady do EHP sa uvádza len IBAN,
  - BIC alebo presný názov a adresa banky Prijemcu (len pri úhradách mimo EHP),
  - suma a mena Cezhraničnej úhrady (ak mena nie je uvedená, myslí sa EUR),

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

- poplatková inštrukcia (OUR, SHA, BEN). Pri poplatkovej inštrukcii OUR bude Klientovi na Účte blokovaná suma najviac 33,- EUR resp. ekvivalent v CM, z ktorej sa dodatočne uhradia poplatky. V prípade neuplatnenia poplatkov zo strany zahraničných bánk sa táto blokácia po 30 dňoch uvoľní,
- dátum vystavenia a potvrdzujúci úkon Klienta (podpis Klienta, správne zadaný SMS kód, PIN a pod.);

**b) nepovinné náležitosti:**

- Deň splatnosti – ak nie je uvedený, Pokyn je splatný Okamihom prijatia Pokynu, resp. najneskôr najbližší Bankový deň,
- detaily Cezhraničnej úhrady (napr. správa pre Príjemcu),
- dohodnuté informácie pre banku Príjemcu,
- kontakt na platiteľa (telefón, e-mail).

**5.9** Neuvedenie alebo nesprávne uvedenie IBAN Príjemcu alebo BBAN spolu s BIC kódom banky Príjemcu pri Cezhraničnej úhrade spôsobí zdržanie/nevýkonanie tejto Cezhraničnej úhrady a Banka bude účtovať Platiteľovi dodatočné poplatky banky Príjemcu a svoje poplatky podľa platného Sadzovníka poplatkov.

**5.10** V prípade, ak je Cezhraničná úhrada vrátená zo zahraničia, Banka sumu platby vráti Klientovi pripísaním sumy platby v prospech účtu Klienta vedeného v Banke, resp. jej vyplatením v hotovosti na adresu Klienta zníženú o poplatky uhradené v súvislosti s realizáciou Cezhraničnej úhrady a o poplatky a iné náklady vynaložené v súvislosti s vrátením sumy Cezhraničnej úhrady Klientovi.

**5.11 Urgentná úhrada.** Klient môže zadať Urgentnú úhradu v domácej alebo cudzej mene formou osobitného príkazu na úhradu. Urgentnú úhradu v rámci SR je možné zadať len v pobočke Banky. Urgentnú úhradu do zahraničia je možné zadať aj prostredníctvom služby elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok. Na urgentnú úhradu nemá Klient právny nárok. Lehota spracovania závisí od spracovateľských podmienok banky Príjemcu.

**5.12 SEPA inkaso.** Banka realizuje SEPA inkaso odpísaním finančných prostriedkov z Účtov vedených v domácej mene a pripísaním finančných prostriedkov na Účty vedené v domácej mene.

**5.13** Majiteľ účtu má právo si zvoliť z 3 typov ochrany svojho Účtu voči SEPA inkasu:

- a) zatvorený Účet: Banka nezrealizuje žiadne SEPA inkaso z Účtu Klienta,
- b) podmieňne chránený Účet: Banka zrealizuje SEPA inkaso na základe Povolenia na inkaso. Ak Platiteľ zadal súhlas Banke nepriamo prostredníctvom Príjemcu, Banka zaeviduje Povolenie na inkaso na základe Príkazu na inkaso len v prípade, ak:
  - Príkaz na inkaso je označený ako „prvý“, ak ide o prvé SEPA inkaso s opakujúcou sa periodicitou, alebo je označený ako „jednorazový“, ak ide o jednorazové SEPA inkaso, a súčasne
  - na účte Platiteľa nie je už zriadené Povolenie na inkaso voči danému Príjemcovi s danou referenciou mandátu.

Príjemca zadáva Príkaz na inkaso na základe súhlasu udeleného mu Platiteľom nazývaného aj mandát. Platiteľ podpisom mandátu splnomocnil Banku na odpísanie sumy SEPA inkasa.

Platiteľ môže v Povolení na inkaso:

- stanoviť výšku limitu jednotlivkej platby SEPA inkasa alebo periodicitu SEPA inkasa (jednorazové, opakované). Ak suma SEPA inkasa v Príkaze na inkaso presiahne tento limit, Banka SEPA inkaso nezrealizuje,
  - obmedziť realizáciu SEPA inkasa z Účtu Platiteľa od konkrétnych Príjemcov (zakázané CID). Ak Banka prijme Príkaz na inkaso od Príjemcu so zakázaným CID, Banka SEPA inkaso nezrealizuje;
- c) otvorený Účet: Banka zrealizuje každé SEPA inkaso na základe Príkazu na inkaso, ktorý prijme na Účet Platiteľa. Platiteľ môže na otvorenom Účte:
    - stanoviť výšku limitu jednotlivkej platby SEPA inkasa. Ak suma SEPA inkasa v Príkaze na inkaso presiahne tento limit, Banka SEPA inkaso nezrealizuje,
    - obmedziť realizáciu SEPA inkasa z Účtu Platiteľa od konkrétnych Príjemcov (zakázané CID). Ak Banka prijme Príkaz na inkaso od Príjemcu so zakázaným CID, Banka SEPA inkaso nezrealizuje.

**5.14** Účty zriadené v Banke do 1. februára 2014, ako aj každý nový Účet zriadený po 1. februári 2014 sú podmieňne chránenými Účtami. Zmenu typu ochrany Účtu je možné vykonať v pobočke Banky alebo prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok. Povolenia na inkaso zriadené pred 1. februárom 2014 zostávajú v platnosti a automaticky sa stávajú SEPA Povoleniami na inkaso.

**5.15** Zmenu Povolenia na inkaso je možné realizovať:

- a) priamo Platiteľom, keď Platiteľ zadá zmenu Povolenia na inkaso priamo Banke, alebo
- b) nepriamo prostredníctvom Príjemcu, keď Banka zmení Povolenie na inkaso na základe informácií o zmene mandátu v Príkaze na inkaso.

**5.16** Platiteľ môže zadať Povolenie na inkaso aj priamo Banke v Obchodných miestach a prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok. Povolenie na inkaso do zahraničia priamo Banke je možné zadať len v pobočke Banky alebo prostredníctvom elektronického bankovníctva v zmysle osobitných obchodných podmienok. Zadaním Povolenia na inkaso priamo Banke nevylučuje povinnosť Platiteľa podpísať mandát s Príjemcom. Náležitosti Povolenia na inkaso:

**a) povinné náležitosti:**

- periodičita vykonávania SEPA inkasa (jednorazové, opakované),
- číslo Účtu Platiteľa (IBAN),
- CID,
- referencia mandátu, ktorú Platiteľovi prideli Príjemca (Mandate Reference Number),
- dátum vystavenia a podpis Klienta;

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

## **b) nepovinné náležitosti:**

- dátum platnosti Povolenia na inkaso,
- limit jednotlivjej platby SEPA inkasa (ak nie je uvedený, myslí sa neobmedzený),
- názov Príjemcu.

**5.17** Banka neskúma oprávnenosť zadania Príkazu na inkaso Príjemcom.

**5.18** Lehota na podanie žiadosti o vrátenie sumy SEPA inkasa (refund) vykonaného na základe Povolenia na inkaso je osem týždňov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Účtu. Banka vráti celú sumu autorizovaného SEPA inkasa alebo predloží Klientovi odôvodnené zamietnutie do desiatich Bankových dní od doručenia žiadosti.

**5.19** Majiteľ účtu môže požiadať o službu SEPA inkaso v prípade, ak chce prijímať platby na Účet v Banke formou SEPA inkasa ako Príjemca. Na službu SEPA inkaso Majiteľ účtu nemá právny nárok. Majiteľ účtu požiada Banku o službu SEPA inkaso písomnou žiadosťou, ktorej súčasťou je aj žiadosť o pridelenie CID (ak Majiteľ účtu nie je vlastníkom CID prideleného NBS).. Službu SEPA inkaso možno zriadiť výlučne v prípade, ak Banka pre Majiteľa účtu vedie Účet v domácej mene a po schválení žiadosti Majiteľa účtu zo strany Banky, došlo medzi Bankou a Majiteľom účtu ako Príjemcom k uzatvoreniu zmluvy o službe SEPA inkaso.

**5.20** Podmienky pre realizáciu SEPA inkasa:

1. banka Platiteľa je účastníkom základnej schémy pre SEPA inkasá (Core);
2. Príjemca dodržiava pravidlá SEPA, najmä SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook (zverejnený na internetovej stránke Európskej platobnej rady (European Payments Council)),
3. Príjemca zadáva Príkazy na inkaso v lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a limitoch na vykonanie platieb.

**5.21** Príjemca je povinný pred zadaním prvého Príkazu na inkaso disponovať mandátom udeleným Platiteľom Príjemcovi a banke Platiteľa so všetkými náležitosťami v súlade s pravidlami SEPA ako aj zabezpečiť archiváciu mandátov, ich zmien a zrušení minimálne 13 mesiacov od realizácie posledného SEPA inkasa. Príjemca je na žiadosť Banky povinný predložiť platný mandát Banke, a to aj po zrušení Účtu Príjemcu, na ktorom sa realizovalo SEPA inkaso. Príjemca je zároveň povinný zrušiť mandát po uplynutí 36 mesiacov od realizácie posledného SEPA inkasa.

**5.22** V prípade, ak bola Príjemcovi ako Majiteľovi účtu doručená výpoveď Zmluvy o Účte zo strany Banky, Banky je oprávnená SEPA inkaso na tomto Účte nezrealizovať.

**5.23** Banka informuje Príjemcu o nezrealizovanom SEPA inkase.

**5.24** Odvolanie SEPA inkasa zo strany Príjemcu:

Príjemca môže odvolať Príkaz na inkaso pred aj po splatnosti cez Internet banking v lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a limitoch na vykonanie platieb. V prípade, ak lehotu Príjemca nedodrží, odvolanie Banka nezrealizuje. Za odvolanie si Banka účtuje poplatok v súlade s platným Sadzovníkom poplatkov.

**5.25** Odvolanie SEPA inkasa zo strany Platiteľa (Refund):

V prípade, že Platiteľ požiada v lehote do 8 týždňov od dátumu odúčtovania SEPA inkasa o vrátenie sumy SEPA inkasa, Banka túto sumu automaticky odúčtuje z účtu Príjemcu s valutou pôvodného SEPA inkasa, a to aj v prípade, ak by tým na Účte Príjemcu vznikol nepovolený debet/ nepovolené prečerpanie.

V prípade, že Platiteľ požiada v lehote od 8 týždňov do 13 mesiacov od dátumu odúčtovania SEPA inkasa o vrátenie sumy SEPA inkasa,, Príjemca je povinný poskytnúť Banke na jej žiadosť súčinnosť.

**5.26** Zrušenie služby SEPA inkaso:

Banka je oprávnená službu SEPA inkaso Príjemcovi jednostranne zrušiť v prípade, ak:

- Účet Príjemcu sa zruší, pričom Príjemca nemá v Banke vedený iný Účet, alebo
- Príjemca už nie je vlastníkom platného CID alebo
- Príjemca nedodržiaval platné pravidlá SEPA alebo
- Príjemca zneužil základnú schému pre SEPA inkasá (Core) alebo inak porušil zmluvu o SEPA inkase.

## **6. Opravné zúčtovanie**

**6.1** Klient sa zaväzuje informovať Banku o každej neautorizovanej (Platba vykonaná bez jeho súhlasu) alebo chybne vykonanej Platbe uvedenej v zúčtovaní (vo výpise) bez zbytočného odkladu odo dňa jej zistenia a uplatniť svoj nárok na jej odstránenie písomne alebo na Obchodnom mieste, najneskôr do 13 mesiacov odo dňa jej odpísania/ pripísania z Účtu. Ak Klient popiera, že vykonaný Pokyn autorizoval, pričom správne použitie platobného prostriedku (napr. platobnej karty) bolo Bankou zaznamenané, potom použitie platobného prostriedku je dostatočným dôkazom, že Platiteľ danú platobnú operáciu autorizoval, alebo zapríčinil jej neautorizované vykonanie.

**6.2** Ak ide o Platbu a Banka je zodpovedná za chybné vykonanie, resp. nevykonanie Platby, Banka opraví chybné vykonanú, resp. vykoná nevykonanú Platbu.

**6.3** Ak ide o Platbu, pri ktorej Banka nie je zodpovedná za jej chybné vykonanie a pri ktorej došlo k bezdôvodnému obohateniu Príjemcu a/alebo Disponenta z dôvodu podvodného konania Príjemcu a/alebo Disponenta a súčasne Banka disponuje písomnou žiadosťou poskytovateľa platobných služieb Platiteľa alebo orgánov činných v trestnom konaní o vrátenie Platby, Banka odpíše sumu Platby z Účtu Príjemcu.

**6.4** Opravné zúčtovanie Banka nevykoná, ak chybné vykonanie, resp. nevykonanie Pokynu zapríčinil Klient, alebo Príjemcom Platby bola Štátna pokladnica, alebo ak s tým nebude súhlasiť Klient Štátnej pokladnice, ktorý bol Príjemcom.

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

**6.5** Banka o vykonaní opravného zúčtovania, resp. o vrátení sumy chybné vykonanej Platby zašle informáciu Klientovi bez zbytočného odkladu v písomnej alebo v elektronickej forme.

## **7. Výmenný kurz platieb realizovaných v CM**

**7.1** Banka pri pripísaní/odpísaní sumy Platby s konverziou na Účet/z Účtu Klienta, ako i pri výplate sumy v hotovosti, použije výmenný kurz z kurzového lístka Banky platného v čase, keď bola suma Platby pripísaná/odpísaná na Účet/z Účtu Klienta. Použitie výmenného kurzu pri operáciách s platobnými kartami upravujú osobitné obchodné podmienky.

**7.2** Banka môže zmeniť kurzový lístok počas Bankového dňa, pričom aktualizovaný kurzový lístok sa môže uplatňovať okamžite a bez predchádzajúceho oznámenia Klientovi.

**7.3** Banka použije pri Cezhraničnej úhrade, alebo pri Cezhraničnej úhrade vrátenej zahraničnou bankou:

- kurz devíza predaj pri odpise finančných prostriedkov v CM z Účtu Platiteľa v domácej mene,
- kurz devíza nákup pri pripísaní finančných prostriedkov v CM na Účet Prijemcu v domácej mene,
- v CM inej, ako je vedený Účet Platiteľa v CM, konverziu na EUR a následne na CM, v ktorej je vedený Účet Platiteľa v CM,
- individuálny kurz pri splnení Bankou stanovených podmienok, pričom na individuálny kurz Klient nemá právny nárok.

Banka si pri konverzných Cezhraničných úhradách účtuje poplatky podľa Sadzovníka poplatkov z Účtu Platiteľa/ Prijemcu kurzom devíza stred.

## **8. Zodpovednosť**

**8.1** Banka zodpovedá za škody Klientovi podľa ustanovení Obchodného zákonníka. Banka a Klient sa dohodli na predvídateľnej škode ako možného dôsledku porušenia povinností Banky vo výške 3 300,– EUR.

**8.2.** Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, a to najmä havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, branná pohotovosť štátu a iných udalostí a technických problémov, ktoré Banka nemá pod kontrolou a ktoré nemôže ovplyvniť.

**8.3** Banka nezodpovedá za škodu alebo omeškanie, ktoré vznikne z dôvodu konania alebo opomenutia akýchkoľvek domácich alebo zahraničných orgánov a/alebo tretích osôb, ktorých súčinnosť je na vykonanie Obchodu, resp. na poskytnutie Služby nevyhnutná.

**8.4** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek jeho zákonnej alebo zmluvnej povinnosti.

**8.5** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Klientovi napodobením a/alebo falšovaním jeho podpisu, falšovaním, pozmeňovaním alebo nesprávnym vyplnením Pokynov a iných dokladov a platobných prostriedkov, alebo predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín, ktoré Banka nemohla rozpoznať ani pri vynaložení odbornej starostlivosti s výnimkou, ak k takému zneužitíu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej neobstaranosti na strane Banky. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne nesprávnym a/alebo neoprávneným použitím identifikačných a/alebo autorizačných kódov, ktoré boli pridelené Klientovi.

**8.6** Banka nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad akýchkoľvek dokumentov a dokladov predkladaných Klientom, ani za obsahovú zhodu predkladaných dokumentov a dokladov so skutočnosťou s právnym stavom.

**8.7** Banka nezodpovedá za škody súvisiace so zmenou kurzu a za rozdiely hotovosti zistené mimo pokladničnej priehradky.

**8.8** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Banke tretími osobami. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá.

**8.9** Klient a Banka sa dohodli, že prípady uvedené v bodoch 8.2 až 8.8 týchto Podmienok predstavujú dohodnuté okolnosti vylučujúce zodpovednosť Banky za škodu, bez vplyvu na okolnosti vylučujúce zodpovednosť podľa Obchodného zákonníka.

**8.10** Banka zodpovedá Klientovi za správne vykonanie Platby. Ak Banka zodpovedá za nevykonanie/chybné vykonanie Platby, je povinná bez zbytočného odkladu vrátiť Klientovi sumu Platby a podľa možnosti doceliť na jeho Účte stav pred Platbou. Ak je Klient v postavení Prijemcu a Banke bude preukázaná jej zodpovednosť za chybné vykonanie/ nevykonanie Platby, je povinná bez zbytočného odkladu pripísať na Účet Klienta sumu Platby a umožniť Klientovi s ňou nakladať.

**8.11** Na žiadosť Platiteľa Banka, bez ohľadu na jej zodpovednosť a bez zbytočného odkladu, vynaloží primerané úsilie na vyhľadanie priebehu nevykonanej alebo chybné vykonanej Platby a oznámi Klientovi výsledok.

**8.12** Ak je Banka zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie Platby, znáša poplatky a úroky, ktoré sú voči Klientovi uplatňované v dôsledku nevykonania alebo chybného vykonania Platby.

**8.13** Klient sa zaväzuje, že všetku škodu, ktorá vznikne Banke jeho konaním a/alebo opomenutím v súvislosti s porušením jeho zákonných a/alebo zmluvných povinností, uhradí v plnej výške.

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.



### III. Oznámenie o lehotách

#### Oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb

##### 1. LEHOTY na predloženie Príkazu na úhradu v pobočke Banky alebo elektronicky

Banka vykoná Platbu na základe Pokynu. Pokyn je možné predložiť na úhradu aj v deň splatnosti, ak nie je uvedené inak (na vykonanie Pokynu v deň predloženia Pokynu, ktorý je aj dňom splatnosti, Klient nemá právny nárok).

pobočky Banky					
Typ platby			Lehota na predloženie Pokynu v deň D (Cut off time)	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet Prijemcu/ banky Prijemcu
SEPA úhrada	Štandardná úhrada v rámci Banky	v pobočke	počas otváracích hodín pobočky	D	D
		elektronicky	cez IB do 18.30 cez Multicash do 18.30 cez Phonebanking počas prevádzkových hodín Call centra	D	D
	Štandardná úhrada medzibanková	v pobočke	počas otváracích hodín pobočky	D	D + 1
		elektronicky	cez IB do 18.30 cez Multicash do 18.30 cez Phonebanking D – 1 počas prevádzkových hodín Call centra	D	D + 1
	Zrýchlená úhrada medzibanková	v pobočke elektronicky	11.30 hod.	D	D
Typ Platby			Lehota na predloženie Pokynu v deň D (Cut off time)	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet banky príjemcu
Cezhraničná úhrada vrátane Eurogiro úhrady	Štandardná cezhraničná úhrada, Eurogiro úhrada	v pobočke	do 13.00 hod.	D	D + 1 pri úhrade v EUR v rámci EHP, D + 2 pri úhrade v rámci EHP v mene EHP, inej ako EUR, max. D + 4 pri úhrade v inej mene ako mena EHP
		elektronicky			
	Štandardná cezhraničná úhrada, Eurogiro úhrada	v pobočke	po 13.00 hod.	najneskôr D + 1	D + 2 pri úhrade v EUR v rámci EHP, D + 3 pri úhrade v rámci EHP v mene EHP, inej ako EUR, max. D + 4 pri úhrade v inej mene ako mena EHP
		elektronicky			
Typ Platby			Lehota na predloženie Pokynu v deň D (Cut off time)	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet banky Prijemcu
Urgentná úhrada	v rámci SR	v pobočke	15.00 hod.	D	D
		elektronicky	N/A	N/A	N/A
	mimo SR	v pobočke	do 13.00 hod.	D	D pri úhrade v EUR v rámci EHP, inak D + 1
		elektronicky			

D – deň splatnosti Pokynu

N/A – neaplikuje sa

IB – Internet Banking

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

Lehoty uvedené v tomto Oznamení o lehotách sa neuplatnia v prípade, ak to nie je možné z dôvodu technickej poruchy, zabezpečovania pravidelnej alebo nepravidelnej údržby, ako aj z dôvodu iných objektívnych prekážok (napr. vyššia moc). V takomto prípade Banka Pokyn zrealizuje hneď, ako to bude možné.

#### SEPA úhrada

- Štandardná SEPA úhrada

Pri štandardnej SEPA úhrade je suma prevodu odpísaná z Účtu Platiteľa v deň splatnosti (D), ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie SEPA úhrady. Ak na Pokyne nie je uvedený deň splatnosti, Banka zrealizuje Pokyn najneskôr v prvý Bankový deň po prevzatí Pokynu. Banka pripíše sumu SEPA úhrady na Účet Klienta v deň odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D). Pri medzibankovej SEPA úhrade je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu nasledujúci Bankový deň po dni odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D + 1).

- Štandardná SEPA úhrada elektronicky

Pri štandardnej SEPA úhrade predloženej elektronicky, ak je Pokyn predložený cez IB alebo cez Multicash do 18.30 hod. v Bankový deň, alebo cez Phonebanking počas prevádzkových hodín Call centra, je suma SEPA úhrady odpísaná z účtu Platiteľa v deň splatnosti (D). Na Účet Klienta je suma SEPA úhrady pripísaná v ten istý Bankový deň (D). Pri medzibankovej SEPA úhrade predloženej elektronicky, ak je Pokyn predložený cez IB alebo cez Multicash do 18.30 hod. v Bankový deň, alebo cez Phonebanking počas prevádzkových hodín Call centra v Bankový deň predchádzajúci dňu splatnosti (D - 1), je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu najneskôr nasledujúci Bankový deň po dni odpísania sumy úhrady z účtu Platiteľa (D + 1).

- Zrýchlená SEPA úhrada

Pri zrýchlenej SEPA úhrade je suma SEPA úhrady odpísaná z účtu Platiteľa v deň predloženia SEPA úhrady, ktorý je dňom splatnosti (D) a v ten istý Bankový deň (D) je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu. Zrýchlená SEPA úhrada môže byť podaná len so splatnosťou daného Bankového dňa do 11.30 hod.

- Trvalý príkaz na úhradu

Klient je povinný predložiť žiadosť o zavedenie/zmenu/zrušenie Trvalého príkazu na úhradu v pobočke Banky jeden Bankový deň pred dňom prvého zavedenia/zmeny/zrušenia Trvalého príkazu na úhradu.

- Povolenie na inkaso

Klient predkladá Povolenie na inkaso/žiadosť o zmenu v predstihu k avizovanému inkasovaniu z Účtu v pobočke Banky jeden Bankový deň pred dňom prvého vykonania SEPA inkasa. Klient je povinný predložiť žiadosť o odvolanie Povolenia na inkaso v pobočke Banky najneskôr jeden Bankový deň pred dňom splatnosti inkasa.

- Odvolanie Platby pred realizáciou

Klient môže odvolať Platbu jeden Bankový deň pred dňom splatnosti (D - 1) v pobočke Banky. Klient je povinný odvolať platbu cez IB najneskôr do 18.30 hod. jeden Bankový deň pred dňom splatnosti (D - 1).

- Žiadosť o vrátenie autorizovaného inkasa (Refund)

Klient je povinný predložiť žiadosť o vrátenie sumy autorizovaného SEPA inkasa do 8 týždňov po dni odúčtovania SEPA inkasa z jeho Účtu.

#### Cezhraničné úhrady

- Štandardná Cezhraničná úhrada a Eurogiro úhrada

Štandardná Cezhraničná úhrada/Eurogiro úhrada predložená Klientom do 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, sa spracuje v deň jej predloženia (D). Banka odpíše sumu štandardnej Cezhraničnej úhrady/Eurogiro úhrady z Účtu Klienta v deň D, ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie Pokynu. Banka zašle sumu úhrady na účet banky Prijemcu, resp. korešpondenčnej banky pri úhrade v mene EUR v rámci EHP nasledujúci Bankový deň (D + 1), inak o 2 Bankové dni (D + 2), najneskôr do 4 Bankových dní od okamihu prijatia Pokynu pri úhrade v inej mene ako mene členských štátov EHP (D + 4),

Štandardná Cezhraničná úhrada/Eurogiro úhrada prijatá od Klienta po 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, sa spracuje v deň jej predloženia (D), najneskôr nasledujúci Bankový deň (D + 1). Banka odpíše sumu úhrady z Účtu Klienta v deň D, resp. nasledujúci Bankový deň (D + 1) a zašle ju na účet banky príjemcu, resp. korešpondenčnej banky pri úhrade v mene EUR v rámci EHP najneskôr o 2 Bankové dni (D + 2), inak o 3 Bankové dni (D + 3), najneskôr do 4 Bankových dní od okamihu prijatia Pokynu pri úhrade v inej mene ako mene členských štátov EHP (D + 4).

#### Urgentná úhrada

Urgentná úhrada môže byť realizovaná len po dohode s Bankou.

Klient môže realizovať Urgentnú úhradu smerovanú na účet Prijemcu v rámci SR v pobočke Banky do 15.00 hod. Bankového dňa (D). Banka odpíše sumu Urgentnej úhrady z Účtu Klienta v ten istý deň (D) a zašle ju na účet banky Prijemcu v ten istý Bankový deň (D).

Klient môže realizovať Urgentnú úhradu smerovanú na účet Prijemcu mimo SR v pobočke Banky alebo prostredníctvom elektronického bankovníctva do 13.00 hod. Bankového dňa (D). Banka odpíše sumu úhrady z Účtu Klienta v ten istý deň (D) a zašle ju na účet banky Prijemcu, resp. korešpondenčnej banky nasledujúci Bankový deň (D + 1), pri úhrade v mene EUR v ten istý deň (D).

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

## 2. LEHOTY na predloženie Pokynu v Prevádzkarni Pošty

Prevádzkarne Pošty				
Typ Platby		Lehota na predloženie Pokynu	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet Prijemcu/banky Prijemcu
SEPA úhrada	Štandardná úhrada v rámci Banky	D do 18.00 hod.	D	D
	Štandardná úhrada medzibanková	D do 18.00 hod.	D	D + 1
	Zrýchlená úhrada medzibanková	do 10.00 hod.	D	D
Eurogiro úhrada		D do 13.00 hod.	D	D + 1 pri úhrade v EUR v rámci EHP, inak D + 2
		D po 13.00 hod.	najneskôr D+1	D + 2 pri úhrade v EUR v rámci EHP, inak D + 3

- Štandardná SEPA úhrada

Pri štandardnej SEPA úhrade zadanej v Prevádzkarni Pošty do 18.00 hod. v Bankový deň, je suma SEPA úhrady odpísaná z Účtu Platiteľa v deň splatnosti (D), ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie SEPA úhrady. Ak na Pokyne nie je uvedený deň splatnosti, Banka zrealizuje Pokyn najneskôr v prvý Bankový deň po prevzatí Pokynu. Banka pripíše sumu SEPA úhrady na Účet Klienta v deň odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D). Pri medzibankovej SEPA úhrade zadanej v Prevádzkarni Pošty do 18.00 hod. v Bankový deň, je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu nasledujúci Bankový deň po dni odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D + 1).

- Trvalý príkaz na úhradu (len v rámci SR)

Klient je povinný predložiť žiadosť o zavedenie/zmenu/zrušenie Trvalého príkazu na úhradu v Prevádzkarni Pošty najneskôr 2 Bankové dni pred dňom prvého zavedenia/zmeny/zrušenia Trvalého príkazu na úhradu.

- Povolenie na inkaso (len v rámci SR)

Klient je povinný predložiť Povolenie na inkaso/žiadosť o zmenu/odvolanie povolenia na inkaso v predstihu k avizovanému inkasovaniu z Účtu v Prevádzkarni Pošty spravidla 2 Bankové dni pred dňom prvého vykonania Príkazu na inkaso.

- Žiadosť o vrátenie autorizovaného inkasa (Refund)

Klient je povinný predložiť žiadosť o vrátenie sumy autorizovaného SEPA inkasa do 7 týždňov po dni odúčtovania inkasa z jeho Účtu.

- Eurogiro úhrada

Eurogiro úhrada je cezhraničná úhrada realizovaná na základe príkazu na úhradu, ktorý má byť zrealizovaný prostredníctvom medzinárodnej elektronickej siete EUROGIRO NETWORK (ďalej len ako „príkaz na úhradu Eurogiro“). Ak je príkaz na úhradu Eurogiro predložený Klientom v Prevádzkarni Pošty do 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, spracuje sa v deň jeho predloženia (D). Banka odpíše sumu úhrady Eurogiro z Účtu Klienta v deň D, ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie príkazu na úhradu Eurogiro. Banka zašle sumu úhrady Eurogiro na účet banky Prijemcu, resp. korešpondenčnej banky o 2 Bankové dni (D + 2), pri úhrade v mene EUR v rámci EHP nasledujúci Bankový deň (D + 1).

Eurogiro úhrada prijatá v Prevádzkarni Pošty po 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, sa spracuje v deň jej predloženia (D), najneskôr nasledujúci Bankový deň (D + 1). Banka odpíše sumu úhrady Eurogiro z Účtu Klienta v deň D, resp. nasledujúci Bankový deň (D + 1) a zašle ju na účet banky Prijemcu, resp. korešpondenčnej banky o 3 Bankové dni (D + 3), pri úhrade v mene EUR v rámci EHP najneskôr o 2 Bankové dni (D + 2).

## 3. LEHOTY na pripísanie sumy úhrady

Typ Platby		Pripísanie Platby na účet Banky	Pripísanie Platby na Účet Klienta
Prijatá úhrada	SEPA úhrada, urgentná úhrada	D	D
	Cezhraničná úhrada/Eurogiro úhrada	do 16.00 hod.	D

Suma úhrady pri úhrade z inej banky je na Účet Klienta pripísaná v deň pripísania prostriedkov na účet Banky. Ak Banka prijme Cezhraničnú úhradu/Eurogiro úhradu po 16.00 hod., Cezhraničná úhrada/Eurogiro úhrada bude spracovaná nasledujúci Bankový deň po prijatí Cezhraničnej úhrady/Eurogiro úhrady s valutou zahraničnej banky.

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.

V prípade neúplných alebo nepresných údajov prijatej Cezhraničnej úhrady/Eurogiro úhrady sa môže jej pripísanie na účet Prijemcu predĺžiť. Ak Banka nemôže identifikovať Prijemcu sumy úhrady, bez zbytočného odkladu vráti sumu úhrady Platiteľovi, resp. banke Platiteľa. Ak Banka nevie identifikovať banku Prijemcu, informuje Klienta formou písomného oznámenia.

#### 4. LEHOTY na predloženie Príkazu na inkaso cez Internet banking a Multicash

Transakcia		Lehota na predloženie
Príkaz na inkaso	Prvý, jednorazový	do 18.30 hod. D – 6
	Opakovaný	do 18.30 hod. D – 3
Príkaz na inkaso <b>od 20.11.2016</b>	Prvý, jednorazový, opakovaný	do 18.30 hod. D – 2
Odvolanie príkazu na inkaso pred realizáciou		do 18.30 hod. D – 1
Odvolanie Príkazu na inkaso po realizácii		do 18.30 hod. D + 1

- Príkaz na inkaso

Prijemca je povinný predložiť Príkaz na inkaso najneskôr do 18.30 hod. v Bankový deň 6 Bankových dní pred dátumom splatnosti SEPA inkasa, ak ide o prvé, resp. jednorazové SEPA inkaso, resp. 3 Bankové dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa, ak ide o opakované SEPA inkaso. Suma SEPA inkasa bude pripísaná na Účet Prijemcu v deň D.

**Od 20.11.2016** Prijemca je povinný predložiť Príkaz na inkaso (prvý, jednorazový, opakovaný) najneskôr do 18.30 hod. v Bankový deň 2 Bankové dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. Suma SEPA inkasa bude pripísaná na Účet Prijemcu v deň D.

- Odvolanie Príkazu na inkaso pred realizáciou

Prijemca môže odvolať Príkaz na inkaso najneskôr do 18.30 hod. jeden Bankový deň pred dátumom splatnosti SEPA inkasa.

- Odvolanie Príkazu na inkaso po realizácii

Prijemca môže odvolať Príkaz na inkaso aj po realizácii Príkazu na inkaso najneskôr do 18.30 hod. v nasledujúci Bankový deň po dni pripísania SEPA inkasa na Účet Prijemcu.

#### 5. Hotovostné a bezhotovostné limity na výšku úhrady

Limit na jednu úhradu je obmedzený do výšky:

v pobočke Banky – 999 999 999,99 EUR

v Prevádzkarni Pošty – 999 999,99 EUR

prostredníctvom EB – 999 999 999,99 EUR

Zrýchlená úhrada – 1 mil. EUR

Eurogiro úhrada – v zmysle zoznamu zverejneného na [www.postovabanka.sk](http://www.postovabanka.sk)

Pozn.: Pojmy začínajúce sa veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako vo OP, pokiaľ nie je uvedené inak.