

Obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov

vydané bankou **Fio banka, a.s.**, IČO: 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. 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 sa klientovi poskytne osobne na pracovisku Banky, ktoré mu 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 oznámí 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,

pričom pre ich doručenie platí primerane ustanovenie o doručení výpovede podľa čl. XIVa ods. 11. Ak bola podaná výpoveď zmluvy, klient je oprávnený pred uplynutím výpovednej doby a pred navrhovaným dňom účinnosti návrhu na zmenu zmluvy odvolať svoj nesúhlas s návrhom na zmenu. Včasná odvolanie nesúhlasu s návrhom na zmenu zmluvy, podľa predchádzajúcej vety, má za následok, že podaná výpoveď sa považuje za zrušenú. Klient žiada Banku, aby mu bol návrh na zmenu zmluvy alebo obchodných podmienok zaslaný prostredníctvom internetbankingu do tejto aplikácie 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 žiada klienta prijíma. 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 Banky.

Čl. II. Definície niektorých pojmov

1. *Banka* – znamená Fio banka, a.s., IČO: 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; 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 klienta Banky alebo právnickú osobu, ktorí majú 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 účet, vkladový účet na meno 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 vyšší ako nula EUR.
9. *Debetný zostatok* – zostatok na účte nižší ako nula EUR.
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. *Oprávnená osoba* – osoba oprávnená k nakladaniu s účtom podľa čl. IV. podmienok.
14. *Splnomocnená osoba* – osoba splnomocnená k nakladaniu s účtom podľa čl. IV. podmienok.
15. *Splnomocnená osoba k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte* – osoba splnomocnená k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte (nie však s účtom) podľa čl. IX. 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. *Platobným účtom* – účet, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií (platobného styku).
18. *Internetbankingom* – aplikácia pre elektronickú správu účtov.

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 alebo na základe uzatvorenej zmluve o úvere.
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) V hotovosti alebo bezhotovostne na Bankou určený účet v banke alebo pobočke zahraničnej banky, kde sa ako špecifický symbol platby uvedie číslo zriaďovaného účtu.
 - c) 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. XVI. 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, Cenníku a Sadzobníku povinná hlavne:
 - a) prijímať na účet peňažné vklady a platby,
 - b) vyplatiť oprávnenej osobe v hotovosti požadovanú čiastku z peňažných prostriedkov uložených na účte,
 - c) uskutočniť podľa príkazu oprávnenej osoby z peňažných prostriedkov uložených na účte bezhotovostnú platbu z účtu na iný účet vedený Bankou alebo inou finančnou inštitúciou,
 - d) vyplatiť 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, uskutočňovať platby a ďalšie služby spojené so zriadením a vedením účtu,
- c) platiť Banke úroky z debetného zostatku na účte a sankčné platby.

Čl. IV. Majiteľ účtu, oprávnená osoba a nakladanie (dispozícia) s účtom

1. Majiteľom účtu je osoba, ktorá je ako majiteľ účtu v Zmluve označená.
2. S účtom je oprávnený nakladať len majiteľ účtu. Iná osoba ako majiteľ účtu môže nakladať s účtom len na základe osobitného plnomocenstva udeleného majiteľom účtu, na ktorom je jeho podpis osvedčený; osvedčenie podpisu nie je potrebné, ak je plnomocenstvo udelené pred pracovníkom Banky a jeho súčasťou je podpisový vzor splnomocnenej osoby (ďalej majiteľ účtu a iná oprávnená osoba tiež len „oprávnená osoba“ a iná oprávnená osoba tiež len „splnomocnená osoba“). Splnomocnená osoba, ktorá nemá na plnomocenstve k dispozícii s účtom osvedčený podpis majiteľa účtu, môže uskutočniť dispozíciu s účtom len ak podpísala konkrétnu dispozíciu s účtom podľa podpisového vzoru a pred pracovníkom Banky. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a podpísaný majiteľom účtu aj oprávnenou osobou pred pracovníkom Banky, ak Banka nestanoví inak. 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.
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. Nakladaním s účtom sa rozumie hlavne zakladanie a rušenie účtu, splnomocnenie ďalších osôb k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte, vypovedanie Zmluvy a uskutočňovanie akýchkoľvek zmien v Zmluve. Nakladanie s účtom zahŕňa aj nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte.
5. 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.
6. Oprávnená osoba môže požiadať Banku o uloženie svojho podpisového vzoru v Banke. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a podpísaný oprávnenou osobou pred pracovníkom Banky, pokiaľ Banka nestanoví inak. Pri dispozícii s účtom alebo s peňažnými prostriedkami na účte oprávnenou osobou, ktorá má v Banke uložený podpisový vzor, Banka popri identifikácii 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. V takých prípadoch Banka nemôže niesť zodpovednosť za prípadnú škodu. Banka takisto nemôže zodpovedať za škodu v prípade, že osoba splňajúca všetky znaky oprávnenosti, sa neskôr ukáže byť osobou, ktorá nie je k dispozíciám oprávnená. Pokiaľ nepozná oprávnená osoba 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. Banka z dôvodu zvýšenia bezpečnosti dispozícií s účtom a s peňažnými prostriedkami na účte odporúča všetkým svojim klientom 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 môže 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.
4. Banka je oprávnená umožniť 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 zriaďuje 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 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 strhne zmluvnú pokutu vo výške zodpovedajúcej jednej polovici platnej ročnej úrokovej sadzby z vyberanej čiastky. Pri mimoriadnom výbere je požadovaná dispozícia s prostriedkami zníženými o zmluvnú pokutu uskutočnená najneskôr siedmy pracovný deň po podaní žiadosti o mimoriadny výber. 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 sankčná pokuta za predčasný výber tohto vkladu na jednu štvrtinu sankcie stanovenej podmienkami. 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 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.

Čl. VIa. Sporiace účty

1. Sporiaci účet (SU) – je účet vedený v EUR slúžiaci najmä na uloženie prostriedkov za účelom ich vyššieho než bežného zhodnotenia.
2. Klient prenecháva tieto peňažné prostriedky k využitiu Banke počas doby ich uloženia na sporiaci účet.
3. Banka môže stanoviť pre SU minimálny zostatok účtu, ktorý musí SU 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 zriaďuje tieto sporiace účty:
 - a) *Fiókonto (FK)* – sporiaci účet pre fyzické osoby i právnické osoby s obmedzením možnosti prevodu prostriedkov na jeden účet vedený v Slovenskej republike v EUR alebo CZK 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 zmluvy o zaistení vydania platobnej karty. FK neumožňuje zadávať inkasné platby, SIPO, prioritné ani zrýchlené platby.

Čl. VIb. Úverové účty

1. Úverový účet je účet slúžiaci na evidovanie pohľadávky Banky voči klientovi vyplývajúcej zo Zmluvy o úvere.
2. Úverový účet sa zakladá uzavretím Zmluvy o úvere.
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. VIII ods. 1 a 10 týchto obchodných podmienok.

Čl. VII. Úročenie a zdanenie účtov

Čl. VIII. Rušenie účtov, debetný zostatok

- Vklady na účtoch sú úročené niektorou z týchto ročných úrokových sadzieb uvedených v Sadzobníku pre jednotlivé druhy účtov a meny:
 - Vyhlasovaná úroková sadzba* – úroková sadzba, ktorú je Banka oprávnená kedykoľvek jednostranne zmeniť. Nová úroková sadzba platí dňom jej vyhlásenia Bankou.
 - Pevná úroková sadzba* - úroková sadzba, ktorá je počas celej doby termínu vkladu nemenná. Pri obnove sa nastavi aktuálna úroková sadzba k dátumu obnovy.
 - Úroková sadzba stanovená odchýlkou od základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky (ECB) (sadzba hlavné refinančné operácie)* – úroková sadzba, ktorá sa mení vždy dňom, keď sa zmení základná úroková sadzba ECB.
 - Úroková sadzba odvodená od referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR v danom štvrtroku.* Nová úroková sadzba platí vždy od prvého dňa prvého mesiaca nasledujúceho štvrtroka.
 - Iným spôsobom stanoveným v Sadzobníku.*
- Úroky z vkladov na účte sú pripisované nasledovne:
 - Mesačne, a to vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Pri VÚ môže byť tento spôsob úročenia stanovený len pri VÚ s termínom kratším ako 6 mesiacov.
 - Štvrťročne, a to vždy k poslednému dňu posledného mesiaca kalendárneho štvrtroka.
 - Polročne, a to vždy k poslednému dňu posledného mesiaca kalendárneho polroku.
 - Ročne, a to vždy k 31.12. kalendárneho roku.
 - K dátumu obnovy účtu pri TVO.
 - K dátumu zrušenia účtu.Termíny pripisovania úrokov pre jednotlivé účty stanoví Banka.
- Pri zriadení účtu je prvá úložka úročená od okamihu jej uloženia, a to za predpokladu, že je účet platne zriadený.
- Úroky z vkladu sú pripisované k tomu účtu, na ktorom je vklad vložený, pokiaľ nie je stanovené inak. Na žiadosť 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 vyplatiť v hotovosti. S úrokmi potom Banka nakladá rovnako ako s prostriedkami oprávnene 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.
- Úroky z vkladov sú zdaňované podľa platných právnych predpisov.
- 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.
- 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.
- Úrokové sadzby môžu byť závislé na výške zostatku účtu.
- Úrokové sadzby je Banka oprávnená jednostranne meniť v závislosti na vývoji finančného trhu a svojej obchodnej politike. Aktuálnu výšku úrokových sadzieb vyhlasuje Banka v Sadzobníku.
- Za deň, kedy boli z účtu peňažné prostriedky odpísané v súlade so Zmluvou, nepatria majiteľovi účtu úroky z takto odpísaných peňažných prostriedkov.

- Majiteľ účtu alebo iná oprávnená osoba môže účet kedykoľvek zrušiť, a to podaním písomnej výpovede Zmluvy alebo, pokiaľ nie je písomná Zmluva uzavretá, alebo keď 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. BÚ je zrušený 30. deň po podaní, resp. doručení žiadosti o jeho zrušenie, pokiaľ nie je Bankou v tomto prípade stanovený, alebo medzi stranami dohodnutý termín kratší, alebo pokiaľ nie je v žiadosti uvedený neskorší deň zrušenia účtu. 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. Klient nie je oprávnený podať výpoveď, pokiaľ má Banka voči klientovi pohľadávky vzniknuté na základe akejkoľvek Zmluvy medzi klientom a Bankou.
- VÚ sú rušené pri splnení podmienok daných týmito podmienkami.
- Banka je oprávnená vypovedať ľubovoľný účet. Ak nie je Bankou v konkrétnom prípade uvedené inak, pri podaní výpovedi Bankou je účet zrušený uplynutím doby zodpovedajúcej jeho termínu, pri BÚ a BV uplynutím dvoch mesiacov, u ostatných účtov však uplynutím najdlhšie 12 mesiacov, počítaných od podania výpovede. Na Bankou vypovedaný účet nie je možné vkladať prostriedky, prípadne vložené prostriedky budú pripísané do pomocnej evidencie. Zostatky vypovedaných účtov budú k termínu ich zrušenia prevedené do pomocnej evidencie, pokiaľ nebude včas daná iná dispozícia. Pokiaľ účet vykazuje nižší ako minimálny zostatok, ale zároveň kreditný zostatok, môže ho Banka zrušiť podaním výpovede, pokiaľ do jedného mesiaca od takého zníženia zostatku nedôjde k náprave. Za podanie výpovede sa považuje jej odoslanie zo strany Banky.
- Zrušený.
- Banka je oprávnená okamžite zrušiť účet, pokiaľ oprávnené osoby v súvislosti s vedením účtu alebo činnosťou Banky hrubo porušili všeobecne platný právny predpis, Zmluvu o vedení účtu, tieto obchodné podmienky alebo Špeciálne obchodné podmienky. V takom prípade je účet zrušený dňom, v ktorom došlo k rozhodnutiu Banky o jeho zrušení a jeho zostatok je prevedený do pomocnej evidencie, pokiaľ nebola vopred daná iná dispozícia.
- 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.
- Účty sa rušia úmrtím alebo zánikom ich majiteľa bez právneho nástupcu, a to dňom, ku ktorému sa Banka o smrti alebo zániku dozvie, v takom prípade sú zostatky prevádzané do pomocnej evidencie. S prostriedkami v pomocnej evidencii sa disponuje výlučne podľa všeobecne platných právnych predpisov.

8. Ak by oprávnená osoba počas dvadsiatich rokov s VÚ nenakladala, ruší sa VÚ uplynutím tejto doby a zostatok je prevedený do pomocnej evidencie, ak by vopred nebola daná iná dispozícia.
9. Zrušením účtu strácajú účinnosť všetky doklady (vrátane potvrdenia o vedení účtu) vydané k tomuto účtu.
10. Pokiaľ dôjde k vzniku neoprávneného debetného zostatku na účte, je majiteľ účtu povinný bezodkladne neoprávnený debetný zostatok vyrovnat', to platí aj v prípade, keď neoprávnený debetný zostatok vznikol neoprávneným použitím platobnej karty treťou osobou. Do tej doby bude takýto debetný zostatok úročený sankčnou úrokovou sadzbou uvedenou v Cenníku. Ak nie je Bankou stanovené v jednotlivom prípade inak, sú sankčné úroky počítané z denných neoprávnených debetných zostatkov na účte a sú štvrtročne pripisované k debetnému zostatku na účte. V prípade, že po zrušení účtu bude na takom účte evidovaný neoprávnený debetný zostatok, bude úročený úrokmi z omeškania vo výške sankčnej sadzby uvedenej v Cenníku.

Čl. IX. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte

1. Nakladaním s peňažnými prostriedkami na účte (ďalej tiež len „dispozícia“) 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. XVI. podmienok.
2. Nakladať s peňažnými prostriedkami na účte je oprávnená osoba oprávnená podľa čl. II. ods. 13 podmienok. Nakladať s peňažnými prostriedkami na účte (nie však s účtom) sú ďalej oprávnené ďalšie osoby za tým účelom uvedené v Zmluve, alebo majiteľom účtu k tomu výslovne splnomocnené samostatným plnomocenstvom (oboje dohromady tiež len „plnomocenstvo k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte“). Na plnomocenstve k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte musí byť osvedčený podpis majiteľa účtu, osvedčenie podpisu nie je potrebné, ak je plnomocenstvo udelené pred pracovníkom Banky a jeho súčasťou je podpisový vzor splnomocnenej osoby (ďalej tiež len „splnomocnená osoba k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte“). Splnomocnená osoba k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte, ktorá nemá na plnomocenstve k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte osvedčený podpis majiteľa účtu, môže uskutočniť dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte len ak podpísala konkrétnu takúto dispozíciu podľa podpisového vzoru a pred pracovníkom Banky. Osobou oprávnenou k uskutočneniu dispozície s peňažnými prostriedkami na účte sa rozumie majiteľ účtu, splnomocnená osoba a splnomocnená osoba k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte. Oprávnenie k uskutočňovaniu vkladov nie je obmedzené. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a podpísaný majiteľom účtu aj splnomocnenou osobou pred pracovníkom Banky, pokiaľ nestanoví Banka inak. Ak nepozná splnomocnená osoba k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte svoj podpisový vzor uložený v Banke, alebo jej podpis na dispozícii je iný, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je skutočne k danej dispozícii splnomocnenou osobou.
3. Banka si vyhradzuje právo neuskutočniť príkaz zadaný oprávnenou osobou k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte v prípade, že klient nemá na účte dostatok disponibilných peňažných prostriedkov k uskutočneniu tejto dispozície, ďalej v prípade, kedy Banka s ohľadom na princíp rozumnej opatrnosti označí dispozíciu oprávnenej osoby za spornú a takisto v prípadoch, keď to vyplýva

- z všeobecne záväzných právnych predpisov. V takých prípadoch Banka nemôže niesť zodpovednosť za prípadnú škodu. Banka takisto nemôže zodpovedať za škodu v prípade, že osoba splňujúca všetky znaky oprávnenosti, sa neskôr ukáže byť osobou, ktorá nie je k dispozíciám oprávnená.
4. Pokiaľ je dispozícia s peňažnými prostriedkami na účte vinkulovaná na uvedenie hesla, je nevyhnutné, aby oprávnená osoba riadne toto heslo uviedla. Ak nepozná oprávnená osoba heslo, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte skutočne oprávnená.
5. Splnomocnené osoby môžu disponovať s peňažnými prostriedkami na účte pri dodržiavaní rovnakých podmienok a povinností ako majiteľ účtu, za porušenie týchto podmienok a povinností splnomocnenou osobou nesie plnú zodpovednosť majiteľ účtu.
6. Oprávnené či splnomocnené osoby preukazujú svoju totožnosť podľa čl. XVI. podmienok, majiteľ účtu môže stanoviť, pokiaľ to Banka pripúšťa, ďalší spôsob identifikácie týchto osôb, hlavne heslom (ďalej tiež „vinkulácia“).
7. Špeciálne heslo používané pre identifikáciu oprávnenej alebo 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 plnomocenstvo môže obsahovať aj ďalšie vinkulácie, ktoré sú platné pre všetky oprávnené a splnomocnené osoby. 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 zodpovedá za to, že ním splnomocnené osoby sú plnoleté a plne spôsobilé k všetkým právnym úkonom. Pokiaľ má Banka pochybnosti, môže prevzatie plnomocenstva, ako aj akúkoľvek dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte, odmietnuť.
10. Plnomocenstvo je platné a účinné voči Banke dňom, keď ju Banka prevezme, a to za predpokladu, že obsahuje všetky predpísané náležitosti.
11. Dispozícia s peňažnými prostriedkami na vkladových účtoch je obmedzená na základe Zmlúv o zriadení a vedení týchto účtov a obchodných podmienok.
12. Oprávnené a splnomocnené osoby môžu disponovať s peňažnými prostriedkami na účte 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 alebo záväznými právnymi predpismi.
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. X. 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 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 banky. Platnosť kurzu začína jeho vyhlásením a končí vyhlásením nového kurzu. Určenou bankou je obvykle zahraničná banka – Československá obchodná 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 dokumente Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania (ďalej tiež len „Informácie o platobnom styku“). Tieto Informácie o platobnom styku sú súčasťou týchto obchodných podmienok ako príloha č. 1. V prípade rozporu medzi informáciou uvedenou priamo v týchto obchodných podmienkach a informáciou uvedenou v ich prílohe č. 1 má prednosť informácia uvedená priamo v týchto obchodných podmienkach, ak v konkrétnom prípade neurčí Banka inak.
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 v banke (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.
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.
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. Ak je prevod vykonávaný v rámci Banky, Banka pripíše sumu prevodu na účet príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu, resp. v deň zloženia sumy prevodu v hotovosti. Pracovisko Banky je oprávnené nevykonávať hotovostné operácie, o čom sú klienti informovaní v priestoroch príslušného pracoviska.
8. Ak Banka ako poskytovateľ služieb platobného styku príkazcu vykonáva tuzemský prevod medzi dvoma poskytovateľmi služieb platobného styku a nejde o prioritnú platbu, je povinná postupovať tak, aby bolo zabezpečené pripísanie sumy prevodu na účet poskytovateľa služieb platobného styku príjemcu najneskôr bezprostredne nasledujúci bankový pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu.
9. Bezhotovostné prevody v prospech účtu klienta musia byť identifikované, ak je táto identifikácia nevyhnutná pre riadne určenie príjemcu platby (najmä pri platbách smerujúcich na účty Banky v banke, ktoré je však povolené vykonávať iba v prípade, že nejde o tuzemský prevod; prevod je nutné identifikovať prostredníctvom špecifického alebo variabilného symbolu).
10. Klient je na prevodných príkazoch povinný uviesť údaje v zmysle právnych predpisov a požiadaviek Banky.
11. V prípade tuzemského prevodu sú povinnými náležitosťami prevodného príkazu najmä: bankové spojenie príkazcu, bankové spojenie príjemcu, sumu prevodu, označenie meny (ak nie je uvedené, prevod sa považuje za prevod v eurách), konštantný symbol používaný v platobnom styku (ak je vyžadovaný právnymi predpismi) a podpis príkazcu, resp., pri zadaní príkazu prostredníctvom technických zariadení, jeho autorizácia podľa dohody medzi klientom a Bankou. Bankovým spojením príkazcu sa rozumie číslo účtu príkazcu (nevyžaduje sa pri prevodnom príkaze vykonávanom na základe vkladu v hotovosti vykonanom na pracovisku Banky) a kód banky príkazcu, prípadne tiež špecifický symbol. Bankovým spojením príjemcu sa rozumie číslo účtu príjemcu a kód banky príjemcu. Klient môže ďalej na prevodnom príkaze uviesť nepovinné údaje, ktorými sú: dátum splatnosti (pri elektronicky zadanom príkaze ide o povinný údaj), variabilný symbol, špecifický symbol, textovú správu; Banka je oprávnená obmedziť rozsah vyhradený na zadanie nepovinných údajov, ako aj možností použitia niektorých znakov.
12. V prípade cezhraničného prevodu sú povinnými náležitosťami prevodného príkazu najmä: názov a číslo účtu príkazcu (číslo účtu príkazcu sa nevyžaduje pri cezhraničnom prevode vykonávanom na základe vkladu v hotovosti vykonanom na pracovisku Banky), suma cezhraničného prevodu a označenie meny, názov a číslo účtu, na ktorý sa má vykonať cezhraničný prevod, údaje umožňujúce jednoznačne identifikovať vykonávaciú inštitúciu príjemcu, platobný titul (podľa príslušného číselníka NBS) a jemu zodpovedajúce slovné vyjadrenie účelu platby, miesto a dátum vyhotovenia prevodného príkazu, podpis príkazcu podľa podpisového vzoru, resp., pri zadaní príkazu prostredníctvom technických zariadení, jeho autorizácia podľa dohody medzi klientom a Bankou, a ďalšie údaje podľa rozhodnutia Banky.
13. Prevodné príkazy, ktoré neobsahujú povinné náležitosti alebo údaje dohodnuté medzi klientom a Bankou nie je Banka povinná prijať na vykonanie prevodu a vykonať.
14. Výbery z účtov 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.
15. Výbery z účtov nad 1.500 EUR a neprevyšujúce čiastku 3.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr jeden pracovný deň pred ich splatnosťou.
16. Výbery z účtov nad 3.000 EUR a neprevyšujúce čiastku 15.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr dva pracovné dni pred ich splatnosťou.
17. Výbery z účtov nad 15.000 EUR a neprevyšujúce čiastku 30.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr tri pracovné dni pred ich splatnosťou.
18. Výbery z účtov prevyšujúce čiastku 30.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr päť pracovných dní pred ich splatnosťou.

19. 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.
20. Banka je oprávnená vykonať výplatu v hotovosti tiež odovzdaním bankového šeku. Výber sa zúčtuje po odovzdaní šeku oprávnenej osobe a ak nedôjde k preplateniu šeku v dobe jeho platnosti, Banka vykoná opravné zúčtovanie k dátumu konca platnosti šeku.
21. Dispozície s peňažnými prostriedkami na účte sú vykonávané na základe príkazov oprávnených osôb, ktoré sú Banke zadané písomne alebo sú Bankou zaznamenané na príslušných médiách. Ak je k účtu zriadený podpisový vzor, musia byť oprávnené osoby identifikované aj v súlade s týmto podpisovým vzorom.
22. Ak prevod z účtu klienta nebude možné vykonať, napr. z dôvodu zrušenia účtu príjemcu, pripíše Banka prostriedky späť na daný BÚ alebo BV alebo, v prípade iných VÚ, do pomocnej evidencie. Banka pripíše prostriedky do pomocnej evidencie i v prípade, ak bude uvedený BÚ alebo BV príkazcu v priebehu vykonávania prevodu zrušený. Ak prevod na účet nebude možné vykonať, napr. z dôvodu zrušenia účtu, a Banke zo zákona nevyplýva iná povinnosť, pripíše Banka prostriedky do pomocnej evidencie.
23. 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.
24. Príkazy na dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte musia mať všetky Bankou predpísané náležitosti.
25. 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.
26. 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 poskytovateľa platobných služieb príkazcu, je Banka oprávnená takéto peňažné prostriedky z tohoto účtu kedykoľvek odpísať alebo ich pripísať naspäť, a to v lehotách a spôsobom stanoveným právnymi predpismi. Klient súhlasí s tým, že Banka vykoná opravu zistenej účtovnej chyby na účte klienta. Klient ďalej výslovne súhlasí s tým, aby Banka na základe písomnej žiadosti príslušného orgánu sociálneho zabezpečenia (ďalej len „orgán“) vrátila na účet orgánu 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.
27. Príkaz na zúčtovanie podaný klientom Banke môže klient zrušiť alebo zmeniť iba podaním príslušného príkazu, ktorým klient pôvodný príkaz ruší alebo mení. Banka zodpovedá za vykonanie rušiaceho alebo meniaceho príkazu klienta iba ak je tento príkaz Banke zadaný najneskôr do 16:00 hodín dňa predchádzajúceho dňu splatnosti uvedenému v rušenom či menenom príkaze klienta.
28. 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 27 tohto článku.
29. Pre odstránenie prípadných nejasností pri výklade ustanovení odseku 28 tohto článku platí, že dôvodom oprávňujúcim Banku odpísať peňažné prostriedky (v prípade uvedenom v odseku 28 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 28 tohto článku, a to v deň splatnosti určeného podľa odseku 28 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.

ČL. XI. 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. Ak sa suma prevodu vráti na účet klienta z dôvodu, že vykonávacia inštitúcia príjemcu nemôže identifikovať príjemcu sumy prevodu, Banka nie je povinná o tejto skutočnosti informovať klienta, ak nie je medzi klientom a Bankou dohodnuté inak. Informácia o vrátení sumy prevodu podľa predchádzajúcej vety je však klientovi k dispozícii na pracovisku Banky.
3. V prípade, ak je klient o vykonaní tuzemského prevodu alebo o vykonaní cezhraničného prevodu informovaný iba prostredníctvom písomných výpisov, klient sa podpisom

Zmluva vzdáva práva na poskytnutie uvedenej informácie v rozsahu presahujúcom rozsah údajov Bankou bežne poskytovaných informácií, ak v Zmluve nie je dohodnuté inak. Rovnako sa klient vzdáva práva na osobitné uvádzanie použitého výmenného kurzu, táto informácia mu je však na vyžiadanie prístupná na pracovisku Banky.

- Informácia o vykonaní a zúčtovaní zahraničného prevodu poskytovaná elektronicky (internetbanking) na základe osobitnej zmluvy medzi Bankou a klientom, obsahuje, v rozsahu údajov známych Banke, najmä: označenie klienta a číslo jeho účtu, údaje umožňujúce klientovi identifikovať cezhraničný prevod, pôvodnú sumu cezhraničného prevodu, poplatky platené klientom, deň odpísania sumy cezhraničného prevodu z účtu klienta – príkazcu alebo deň pripísania sumy cezhraničného prevodu na účet klienta – príjemcu.
- 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 na to oprávnená osoba prevziať výpis osobne, môže tak urobiť len na pracovisku Banky, ktoré vedie účet (štandardne to pracovisko, na ktorom bola uzavretá zmluva).
- Bez toho, aby bolo dotknuté ustanovenie ods. 1 až 4 tohto článku, poskytuje Banka klientovi, ktorému vedie platobný účet, informácie o príchodných a odchodných 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.
- 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.
- Po skončení kalendárneho roku informuje Banka písomne majiteľa účtu, ktorý nemá charakter platobného účtu, o zostatku peňažných prostriedkov na účte ku koncu daného kalendárneho roka, a to formou ročného stavového výpisu z účtu zaslaného poštou majiteľovi účtu. Stavový výpis sa poskytuje prostredníctvom internetbankingu, ak má klient zriadený internetbanking. Ak klient nemá zriadený internetbanking, poskytuje sa stavový výpis osobne na pracovisku Banky, ktoré vedie klientovi účet. Bez toho, aby bolo dotknuté ustanovenie predchádzajúcej vety, je Banka oprávnená jednostranne rozhodnúť o zaslaní stavového výpisu poštou na korešpondenčnú adresu klienta, a o zaslaní stavového výpisu k platobným účtom, a to na príslušnú korešpondenčnú adresu.
- V prípade, že sa majiteľ účtu alebo iná oprávnená osoba dozvie o probléme pri zúčtovaní prostriedkov na účte, je povinná uplatniť voči Banke reklamáciu. Pokiaľ tak neučiní do šiestich mesiacov od vzniku problému, stráca majiteľ účtu nárok na náhradu prípadnej vzniknutej škody. Oprávnená osoba je oprávnená 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 prešetrovanie reklamácie potrebuje dlhšiu dobu. Klient je povinný poskytnúť Banke súčinnosť pri znižovaní 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. XII. Identifikácia vkladov

- Každý vklad na účet musí byť identifikovaný.
- Pokiaľ je vkladaná ďalšia úložka na už existujúci účet, musí byť:
 - ako špecifický symbol platby použité číslo účtu alebo
 - pokiaľ nie je uvedený špecifický symbol, musí byť číslo účtu uvedené ako variabilný symbol platby.
- Neidentifikované vklady sú pripísované na účet na základe čestného prehlásenia majiteľa účtu alebo inej oprávnenej osoby. Vklady, ktoré nie je možné identifikovať, sú vrátené späť na účet, z ktorého bol tento vklad odosielaný (pokiaľ je to možné).
- Bezhotovostné vklady prostredníctvom zberných účtov vedených u bánk je povolené vykonávať iba ak v danom prípade nejde o tuzemský prevod.

Čl. XIII. Poplatky za poskytované služby

- 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.
- Banka je ďalej oprávnená strhnúť si z účtu peňažné prostriedky za všetky nevyhnutné poplatky platené tretím osobám v súvislosti s vedením účtu a zabezpečením platobného styku a ďalšieho zúčtovania na účte.

Čl. XIV. Zhromažďovanie a iné spracovávanie osobných údajov

- Banka bude spracúvať osobné údaje o klientoch, ktorým poskytuje svoje služby, o osobách, ktoré ich zastupujú a o osobách, ktoré zastupujú alebo konajú za klientov - právnické osoby. Banka spracúva iba tie osobné údaje osôb podľa predchádzajúcej vety, ktoré jej tieto osoby samy alebo prostredníctvom svojho zástupcu poskytnú, alebo ktoré získala z verejných zoznamov, alebo ktoré oprávnené získala iným spôsobom, napr. od svojich obchodných partnerov. Banka bude tieto osobné údaje sama spracúvať.
- Osobné údaje sú spracúvané najmä na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov podľa Zmluvy (ďalej aj len „obchod“) a plnenia si ďalších povinností podľa Zmluvy, na účel ochrany a domáhania sa práv Banky, na účel zdokumentovania činnosti Banky, na účely výkonu dohľadu nad Bankou a jej činnosťou a na plnenie si úloh podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, a účelom spracúvania osobných údajov je taktiež snaha o poskytovanie čo možno najlepších služieb klientom a zabezpečenie lepšej vzájomnej komunikácie medzi klientmi a Bankou.
- Získané osobné údaje budú Bankou sprístupnené iba povereným pracovníkom, ďalej štátnym dozorným orgánom, osobám, ktoré majú zákonné právo tieto informácie od Banky vyžadovať a osobám, ktorým je Banka pri poskytovaní služieb klientovi povinná preukázať svoje oprávnenie konať svojím menom na účet klienta (napr. iné banky, sporiteľné a úverové družstvá, obchodníci s cennými papiermi a pod.). 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.
6. Každá osoba, ktorej osobné údaje Banka spracúva, je oprávnená požiadať Banku o prístup k svojim osobným údajom, požiadať o opravu alebo doplnenie týchto údajov a v prípade porušenia povinností Banky týkajúcich sa zhromažďovania alebo iného spracúvania týchto údajov žiadať Banku, aby sa zdržalo takého konania, odstránila takto vzniknutý stav alebo poskytla na svoje náklady ospravedlnenie alebo iné zadosťučinenie, aby osobné údaje boli zablokované alebo zlikvidované (s výnimkou osobných údajov, ktoré je Banka povinná zhromažďovať a inak spracúvať na základe právnych predpisov), aby Banka zaplatila peňažnú náhradu, pokiaľ tým bolo porušené právo osoby na ľudskú dôstojnosť, osobnú česť, dobrú povesť alebo právo na ochranu mena.
 7. Klient a osoby zastupujúce klienta podpisom Zmluvy súhlasia so zhromažďovaním a iným spracúvaním údajov, ktoré Banke poskytlí, alebo ktoré Banka získala z verejného zoznamu, Bankou podľa predchádzajúcich ustanovení a s priradovaním ďalších osobných údajov k údajom už získaným. Ďalej súhlasia s využívaním svojich osobných údajov pre zasielanie ponúk služieb či informácií osobami patriacimi do Finančnej skupiny Fio.
 8. Klient a osoby zastupujúce klienta podpisom Zmluvy súhlasia, v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o bankách zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o bankách“), so sprístupnením a poskytnutím všetkých údajov a informácií o všetkých úveroch a bankových zárukách poskytnutých klientovi, údajov o klientom požadovaných úveroch a bankových zárukách, údajov o takomto klientovi, údaje o zabezpečení pohľadávok Banky proti klientovi z poskytnutých úverov a bankových záruk, údajov o splácaní záväzkov klientov z poskytnutých úverov a bankových záruk a údajov o bonite a dôveryhodnosti klienta z hľadiska splácania jeho záväzkov z poskytnutých úverov a bankových záruk týmto subjektom: prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií podľa Zákona o bankách, subjektom povereným spracúvaním osobných údajov v tomto registri za podmienok stanovených zákonom o ochrane osobných údajov a bankám a pobočkám zahraničných bánk v zmysle Zákona o bankách.
 9. Klient a osoby zastupujúce klienta podpisom Zmluvy súhlasia s poskytnutím údajov a informácií subjektom, ktoré Banka poverí vymáhaním pohľadávok a ochranou svojich práv a oprávnených záujmov. Ďalej súhlasia 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. 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.
 11. Banka je ďalej oprávnená, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, za účelom správneho zúčtovania platieb poskytnúť Národnej banke Slovenska, ostatným bankám a pobočkám zahraničných bánk, sprostredkujúcim inštitúciám, Slovenskej pošte, a.s., Sociálnej poisťovni a orgánom spojov bankové spojenie klienta, ďalej jeho meno a priezvisko (resp. obchodné meno), adresu trvalého bydliska, korešpondenčnú adresu a, v prípade klienta - právnickej osoby, názov a adresu sídla. Klient podpisom zmluvy s poskytovaním údajov podľa predchádzajúcej vety súhlasí.
 12. Súhlas so spracúvaním osobných údajov v rozsahu presahujúcom rozsah, v akom je Banka oprávnená spracúvať osobné údaje na základe zákona (napr. Zákon o bankách) aj bez súhlasu, možno odvolať, a to písomne s účinnosťou odvolania jeden kalendárny rok po jeho doručení; odvolanie súhlasu nemá vplyv na spracúvanie osobných údajov v súlade s osobitným všeobecne záväzným právnym predpisom. Podpisom zmluvy klient a osoby zastupujúce klienta potvrdzujú, že boli Bankou informované o všetkých skutočnostiach v rozsahu podľa § 10 zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov.

Čl. XIVa. Niektoré informácie o platobných službách

1. Kontaktný e-mail pre otázky a informácie pre klienta je: 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 Národná banka Slovenska.
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 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 elektronicke e-mailom alebo internetbankingom. 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.
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. XV. Osobitné prehlásenia klienta

1. Klient podpisom Zmluvy záväzne prehlasuje, že na každý 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 Zákonom 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 Zákona 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 Zákonom o bankách dohodli, že v prípade nepravdivosti údajov poskytnutých klientom Banke podľa ustanovenia čl. XV. 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. XVI. Záverečné 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 v zmysle Zákona o bankách (ďalej aj len „obchod“) 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 prideliť. Fyzické osoby preukazujú svoju totožnosť platným preukazom totožnosti, hlavne občianskym preukazom. 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 obdobe čísla prideľovaného 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.

4. 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 vnútorných predpisov Banky. Pokiaľ je postupom Banky spôsobená škoda, zodpovedá za ňu podľa všeobecne platných právnych predpisov.
5. Klient je povinný bezodkladne, najneskôr však do desiatich dní od zmeny, písomne 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. Klient je ďalej povinný poskytnúť a doložiť v rovnakej lehote Banke údaje týkajúce sa jeho právneho postavenia, hlavne vstupu do likvidácie, vyhlásenia konkurzu, povolenia vyrovnania, a pod. 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.
6. 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 aj premlčané pohľadávky voči klientovi, rovnako ako pohľadávky nesplatené.
7. 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 uvedený, že splnomocnené osoby disponujú s účtom spoločne. V podpisovom vzore môže byť oprávnenou osobou uvedený, 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 uvedený, 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.
8. 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, odst'ahoval 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.
 9. Majiteľ účtu zapísaný v obchodnom (alebo obdobnom) registri, je povinný Banke poskytovať pravidelne 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) tak, aby Banka mala pre každý deň platnosti zmluvy výpis nie starší ako šesť mesiacov. Ak nebude majiteľ účtu túto povinnosť plniť, je Banka oprávnená získať na náklady majiteľa účtu výpis alebo úplný výpis z obchodného (alebo obdobného) registra týkajúceho sa majiteľa účtu a príp. zabezpečiť jeho úradný preklad do slovenského jazyka, pokiaľ to bude potrebné. 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.
 10. 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).
 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. K všetkým sporom vyplývajúcim z uvedených právnych vzťahov sú príslušné slovenské súdy, ak nie je dohodnuté inak. 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 Asociácie bánk (ďalej len „SRS“), zriadeným slovenskou Asociáciou bánk. 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.
 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. 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. XVII. Platnosť a účinnosť

Tieto podmienky nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom 24.4.2012

Ing. Marek Polka v. r.
vedúci organizačnej zložky