



## Obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov

vedených bankou Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 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, Dunajská 1, 811 08 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B (ďalej aj len „Banka“)

### Obsah

Čl. I. Predmet úpravy.....	1
Čl. II. Definície niektorých pojmov .....	2
Čl. III. Zriadenie účtov.....	6
Čl. IV. Nakladanie s účtom a oprávnená osoba.....	8
Čl. IVa. Bezpečnostné opatrenia vo sfére vplyvu klienta, zabezpečenie zariadenia klienta .....	9
Čl. V. Bežné účty .....	11
Čl. VI. Vkladové účty .....	11
Čl. VII. Sporiace účty .....	12
Čl. VIII. Úverové účty.....	13
Čl. IX Obchodné účty.....	13
Čl. X. Úročenie a zdanenie účtov .....	14
Čl. Xa. Daň z finančných transakcií .....	15
Čl. XI. Výpoveď zmluvy, zrušenie účtu, debetný zostatok .....	17
Čl. XII. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte .....	18
Čl. XIII. Platobný styk a zúčtovanie .....	20
Čl. XIV. Správy o zúčtovaní a reklamácie .....	27
Čl. XV. Identifikácia vkladov .....	28
Čl. XVI. Poplatky za poskytované služby a vykonávané úkony, úroky, zmluvné pokuty a iné platby hradené klientom.....	28
Čl. XVII. Spracúvanie osobných údajov .....	28
Čl. XVIIa. Súhlas klienta a potenciálneho klienta s poskytnutím údajov - predmetu bankového tajomstva ..	28
Čl. XVIIb. Spracúvanie osobných údajov pri zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet .....	28
Čl. XVIII. Niektoré informácie o platobných službách .....	30
Čl. XVIIIa. FATCA.....	31
Čl. XVIIIb. CRS a FATCA.....	32
Čl. XVIIIc. Informácie o poskytovaní finančného sprostredkovania.....	35
Čl. XIX. Osobitné prehlásenia klienta.....	35
Čl. XX. Záverečné ustanovenia.....	36
Čl. XXI. Platnosť a účinnosť .....	39

### Čl. I. Predmet úpravy

1. Tieto obchodné podmienky pre zriaďovanie a vedenie účtov (ďalej tiež len „obchodné podmienky“ alebo „podmienky“) upravujú zriaďovanie a vedenie účtov bankou Fio banka, a.s., prostredníctvom Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky osoby jej klientom (ďalej tiež len „klient“).
2. Obchodné podmienky vydáva Banka v súlade s ustanovením § 273 Obchodného zákonníka, kde je stanovené, že časť obsahu zmluvy možno určiť aj odkazom na všeobecné obchodné podmienky

- vypracované odbornými alebo záujmovými organizáciami alebo odkazom na iné obchodné podmienky, ktoré sú stranám uzavierajúcim zmluvu známe alebo k návrhu priložené. V uvedenom ustanovení je ďalej stanovené, že odchýlné dojednania v zmluve majú prednosť pred zmením obchodných podmienok. Obchodné podmienky sa vzťahujú na všetky zmluvy, ktorých časť obsahu je určená odkazom na tieto obchodné podmienky; obchodné podmienky sa teda vzťahujú najmä na všetky zmluvné vzťahy medzi Bankou a klientom týkajúce sa služieb, poskytnutých klientom v oblasti vedenia účtov, uskutočňovania platieb a v ďalších oblastiach na základe alebo v súvislosti so zmluvou, ktorá odkazuje na tieto obchodné podmienky (ďalej aj 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 vlastnoručným podpisom Zmluvy oboznámiť. Okrem týchto podmienok sa právne vzťahy medzi Bankou a klientom, týkajúce sa služieb Banky, môžu riadiť aj Špeciálnymi obchodnými podmienkami vydanými Bankou pre jednotlivé druhy produktov a služieb. Ak obsahujú Špeciálne obchodné podmienky úpravu odlišnú od týchto podmienok, má takáto úprava prednosť pred úpravou v týchto podmienkach. Prípadný rozpor niektorých ustanovení obchodných podmienok s ustanoveniami Zmluvy nezapríčiňuje neplatnosť alebo neúčinnosť bezrozporných ustanovení obchodných podmienok.
  4. V záujme zlepšenia kvality služieb poskytovaných klientovi, v nadväznosti na vývoj právneho prostredia a takisto s ohľadom na obchodnú politiku Banka, je Banka (resp. priamo Fio banka, a.s.) oprávnená rozdeliť obchodné podmienky na niekoľko častí a každú z nich samostatne meniť (vyhlasovať nové znenie), rovnako tak je oprávnená meniť celé obchodné podmienky (vyhlasovať nové úplné znenie). Banka je oprávnená navrhnúť klientovi zmenu zmluvy, na základe ktorej vykonáva klient platobný styk (napr. zmluva o bežnom účte alebo Fio konto), a týchto obchodných podmienok (vrátane Cenníka) (ďalej tiež len „návrh na zmenu zmluvy“). Návrh na zmenu zmluvy sa klientovi poskytuje aspoň 2 mesiace pred navrhovaným dňom účinnosti zmeny zmluvy, a to prostredníctvom internetbankingu, ak ho má klient zriadený, alebo na inom trvanlivom médiu. 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; v takom prípade sa za okamžik doručenia výpovede klientovi považuje doručenie (zo strany klienta) odmietnutia návrhu na zmenu Zmluvy a výpovedná lehota podľa čl. XI. ods. 3 podmienok začína plynúť nasledujúci deň. To neplatí pre vkladové účty. Oznámenie o nesúhlase klienta s návrhom na zmenu zmluvy, odvolanie tohto oznámenia, uplatnenie si práva na okamžité ukončenie zmluvy, ako aj prípadná výpoveď zmluvy zo strany klienta musia byť v písomnej podobe a v súlade s čl. XI. ods. 11. podmienok doručené na adresu sídla Banky alebo príslušnému pracovisku Banky. Klient je kedykoľvek pred dňom, kedy má navrhovaná zmena zmluvy nadobudnúť účinnosť, oprávnený odvolať svoj nesúhlas s návrhom na zmenu. Včasný odvolanie nesúhlasu s návrhom na zmenu zmluvy, podľa predchádzajúcej vety, má za následok, že automaticky podaná výpoveď zo strany Banky podľa predchádzajúcich ustanovení tohto odseku sa považuje za zrušenú (ak už neuplynula výpovedná lehota automaticky podanej výpovede).
  5. Klient žiada Banku, aby mu bol návrh na zmenu zmluvy podľa predchádzajúceho odseku zaslaný do internetbankingu alebo na inom trvanlivom médiu v podobe nového úplného znenia zmluvy či obchodných podmienok tak, aby mohol tento návrh uchovať a využívať počas primeranej doby a aby mohol tento návrh v nezmenenej podobe reprodukovať; v prípade, že klient nemá zriadený internetbanking, žiada klient Banku, aby mu bol príslušný návrh na zmenu zmluvy alebo obchodných podmienok zaslaný na trvanlivom médiu na poslednú Banke známu korešpondenčnú adresu či poskytnutý na inom trvanlivom médiu (napr. e-mailom). Banka žiadosť klienta prijíma.
  6. Účinnosťou nových obchodných podmienok alebo ich častí končí účinnosť doterajších obchodných podmienok alebo ich relevantných častí. Banka sprístupní nové úplné znenie zmluvy alebo obchodných podmienok v priestore pracoviska Banky, prístupnom klientom na území Slovenskej republiky, a na internetovej stránke používanou Bankou (napr. [www.fio.sk](http://www.fio.sk)).

## Čl. II. Definície niektorých pojmov

1. *Banka* – znamená Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36869376, Dunajská 1, 811 08 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, 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 vecí, môže ísť o takúto pobočku bez obmedzenia na územie Slovenskej republiky (napr. pre prípad dispozície s peňažnými prostriedkami na účte).
3. *Klient* – znamená fyzická alebo právnická osoba, ktorá má s Bankou uzatvorenú Zmluvu o vedení účtu.
4. *Cenník* – znamená Cenník pre finančné operácie a služby, vydávaný 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. Sadzobník môže byť rozdelený na viaceré samostatné dokumenty, napr. z dôvodu rozlíšenia klientov na fyzické osoby a právnické osoby, z dôvodu požiadaviek stanovených právnymi predpismi a pod.
6. *Účet* – znamená najmä bežný, vkladový, sporiaci alebo úverový účet, ktorý vedie Banka svojmu klientovi.
7. *Minimálny zostatok na účte* – minimálna čiastka, ktorú musí účet kedykoľvek vykazovať, ak je vo vzťahu k danému typu účtu stanovená.
8. *Kreditný zostatok* – zostatok na účte, vyjadrený v mene účtu, vyšší ako nula.
9. *Debetný zostatok* – zostatok na účte, vyjadrený v mene účtu, nižší ako nula.
10. *Číslo účtu* – číselná identifikácia účtu.
11. *Obnova* – automatické predĺženie doby vkladu za rovnakých podmienok ako doposiaľ s nastavením aktuálnej úrokovej sadzby k dátumu obnovy.
12. *Potvrdenie o vedení účtu* – písomný doklad vydaný Bankou potvrdzujúci existenciu účtu so všetkými parametrami účtu.
13. *Majiteľ účtu* – osoba, ktorá je ako majiteľ účtu uvedená v Zmluve.
14. *Oprávnená osoba* – osoba oprávnená k nakladaniu s účtom podľa čl. IV. podmienok.
15. *Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom* – osoba splnomocnená k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte (nie však s účtom) podľa čl. XII. podmienok.
16. *Peňažným ústavom* sa rozumie banka alebo iná úverová inštitúcia alebo pobočka zahraničnej banky alebo inej zahraničnej úverovej inštitúcie na území Slovenskej republiky.
17. *Obchodný účet* je zvláštny účet vedený na meno zákazníka Bankou ako obchodníkom s cennými papiermi, resp. pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi (zriadený napr. na základe komisionárskej zmluvy, rámcovej zmluvy – investičnej, zmluvy o riadení portfólia či obdobnej zmluvy sprostredkovateľského typu), ak Banka takýto druh účtu umožňuje zriaďovať.
18. *Úverovou inštitúciou* sa rozumie banka alebo iná osoba, ktorej činnosť alebo podnikanie spočíva v prijímaní vkladov alebo iných splatných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet, a ďalej osoba, ktorej činnosť alebo podnikanie spočíva vo vydávaní elektronických peňazí, to všetko vrátane zahraničných osôb s obdobnou náplňou činnosti.
19. *Platobným účtom* je účet, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií (platobného styku).
20. *Internetbankingom* sa rozumie aplikácia pre elektronickú správu účtu prevádzkovaná prostredníctvom internetu na ľubovoľnom zobrazovacom zariadení.
21. *Smartbankingom* sa rozumie aplikácia pre elektronickú správu účtu prostredníctvom zariadenia (smartphone, tablet) s podporovaným operačným systémom, keď vlastná aplikácia je nainštalovaná priamo v mobilnom zariadení a držba príslušného mobilného zariadenia je nerozdielnou súčasťou zabezpečenia účtu.
22. *Politicky exponovanou osobou* sa rozumie osoba podľa definície politicky exponovanej osoby uvedenej v relevantnom právnom predpise. Podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, je politicky exponovanou osobou:
  - a) fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia,
  - b) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej pod písmenom a),
  - c) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej pod písmenom a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej pod písmenom a),
  - d) rodič osoby uvedenej pod písmenom a),
  - e) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená pod písmenom a) alebo podniká spolu s osobou uvedenou pod písmenom a), alebo
  - f) fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej pod písmenom a).
- 22a. *Významnou verejnou funkciou* sa rozumie funkcia podľa definície významnej verejnej funkcie uvedenej v relevantnom právnom predpise. Podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, je významnou verejnou funkciou:
  - a) hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,

- b) poslanec zákonodarného zboru,
  - c) sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda správneho súdu, podpredseda správneho súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu,
  - d) člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
  - e) veľvyslanec, chargé d'affaires,
  - f) vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
  - g) člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,
  - h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,
  - i) osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
  - j) člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.
23. *Konečným užívateľom výhod* – sa rozumie osoba podľa definície konečného užívateľa výhod uvedenej v relevantnom právnom predpise. Podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, je konečným užívateľom výhod každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,
- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je uvedená v písmene e) a nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu (zákona o cenných papieroch), rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
    1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,
    2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena,
    3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode,
    4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,
  - b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,
  - c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá
    1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a),
    2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena,
    3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov,
    4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak sú budúci príjemcovia určené podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku,
    5. je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku,
  - d) ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru založenú podľa práva iného štátu (ďalej len „zahraničný zverenecký fond“), fyzická osoba, ktorá
    1. je zriaďovateľom zahraničného zvereneckého fondu,
    2. je správcom zahraničného zvereneckého fondu,
    3. je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená,

4. je príjemcom prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu; ak ešte nebol určený budúci príjemca prostriedkov, okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného zvereneckého fondu,
5. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až štvrtom bode,
- e) ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá
  1. je spoločníkom,
  2. priamo lebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou,
- f) ak ide o tichého spoločníka na základe zmluvy o tichom spoločenstve, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby, v ktorej je tichým spoločníkom.

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.

24. *Podmienky platobného styku* – dokument „Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania“, ktorý tvorí nerozdielnu súčasť týchto obchodných podmienok.
25. *Ustanovenie tohto odseku bolo zrušené..*
26. *Spotrebiteľ* – každý klient, ktorý je fyzickou osobou, ktorá s Bankou uzatvára zmluvu alebo s Bankou inak jedná mimo rámec svojej podnikateľskej činnosti alebo mimo rámec samostatného výkonu svojho povolania.
27. *SEPA* – znamená Single Euro Payments Area (jednotná oblasť platieb v eurách). SEPA je projekt, ktorého cieľom je zjednotenie pravidiel a štandardov pri realizácii bezhotovostných platieb a ktorý umožňuje fungovanie platobného styku v eurách vo vybraných krajinách rovnakým spôsobom a za rovnakých podmienok bez ohľadu na to, či je prevod vnútroštátny alebo cezhraničný.
28. *SEPA inkaso* je bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA iniciovaný na základe príkazu, ktorý dal príjemca platby (inkasant) a s ktorým klient ako platiteľ vyjadril predchádzajúci súhlas (mandát), a pri ktorom sú splnené zásady stanovené Bankou pre SEPA inkaso.
29. Ak Banka nestanoví inak, zásady stanovené Bankou pre SEPA inkaso sú tieto:
  - a) poskytovateľ platobných služieb príjemcu i poskytovateľ platobných služieb platiteľa sú účastníkmi schémy SEPA inkasa (poskytovateľ platobných služieb ďalej tiež len ako „poskytovateľ“), a
  - b) čísla účtov príjemcu i platiteľa sú uvedené v tvare IBAN.
30. *SEPA platba (tiež aj SEPA prevod)* je bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA, uskutočnený na základe príkazu predloženého platiteľom svojej banke, a pri ktorom sa uplatňujú zásady stanovené Bankou pre SEPA platby.
31. Ak Banka nestanoví inak, zásady stanovené Bankou pre SEPA platby sú tieto:
  - a) poskytovateľ platobných služieb príjemcu i poskytovateľ platobných služieb platiteľa sú účastníkmi schémy SEPA platby,
  - b) čísla účtov príjemcu i platiteľa sú uvedené v tvare IBAN, a
  - c) dispozícia s poplatkami je SHA.
32. *Dohoda FATCA* znamená: Dohoda medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní a na implementáciu zákona FATCA. Dohoda FATCA vstúpila do platnosti na základe svojho článku 10 ods. 1 dňa 17.11.2015 a zverejnená je pod číslom 48/2016 Z.z.
33. Platobné operácie (ďalej aj len „operácie“) môžeme z hľadiska meny a miesta ich vykonania rozdeliť na platobné operácie:
  - a) vykonané v eurách, CZK alebo v inej mene členského štátu, pričom platobná operácia je vykonaná výlučne v rámci jedného alebo viacerých členských štátov; za členský štát sa považuje zmluvný štát Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej aj len „EHP“).
  - b) vykonané v mene, ktorá nie je menou členského štátu (ďalej aj len „platobné operácie v inej mene“), alebo
  - c) vykonanej (i len čiastočne) v inom než členskom štáte (ďalej aj len „mimoeurópske platobné operácie“).
34. *CRS* sa rozumie Spoločný štandard pre oznamovanie, všeobecne známy ako Common Reporting Standard, vytvorený Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej aj len „OECD“), týkajúcej sa automatickej výmeny informácií v oblasti daní. CRS bol implementovaný do právneho poriadku Slovenskej

republiky zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

35. *Platobnou iniciačnou službou* sa v zmysle § 2 ods. 43 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov rozumie predloženie platobného príkazu na pokyn používateľa platobných služieb vo vzťahu k platobnému účtu, ktorý je prístupný online prostredníctvom internetu a je vedený u iného poskytovateľa platobných služieb.
36. *Službou informovania o platobnom účte* sa v zmysle § 2 ods. 44 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov rozumie online služba prostredníctvom internetu alebo iného elektronického distribučného kanálu spočívajúca v poskytovaní konsolidovaných informácií o jednom alebo viacerých platobných účtoch, ktoré sú prístupné online prostredníctvom internetu alebo iného elektronického distribučného kanálu a ktoré má používateľ platobných služieb vedené u iného poskytovateľa platobných služieb alebo u viacerých poskytovateľov platobných služieb.
37. *Vlastnoručným podpisom* sa rozumie podpis urobený vlastnou rukou príslušnej osoby (klienta, oprávnenej osoby atď.) na listine (napr. zmluva či iný listinný dokument) alebo biometrický podpis.
38. *Biometrickým podpisom* sa rozumie podpis príslušnej osoby (klienta, oprávnenej osoby atď.) vyhotovený prostredníctvom špeciálneho zariadenia (napr. tablet, signpad), ktoré zachytáva nielen grafickú podobu podpisu, ale aj jeho dynamické prvky (napr. tlak, rýchlosť). Ak to Banka umožňuje, takým podpisom je možné podpisovať rôzne druhy dokumentov (napr. zmluvy, pokladničné doklady, atď.) na pracoviskách Banky.

### 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.
- 1a. Klient nesmie účet využívať pre sprostredkovanie platobného styku tretím osobám vo svojom mene, ak to nie je v konkrétnom prípade výslovne povolené zo strany Banky. Ak klient využíva účet v rozpore s ustanovením uvedeným v predchádzajúcej vete, Banka je oprávnená obmedziť možnosť klienta využívať účet pre platobný styk, a to celkovo alebo aj len čiastočne, a ďalej je oprávnená takýto účet zrušiť k dátumu stanovenému Bankou, a to aj s okamžitou účinnosťou.
2. Banka zriadi pre klienta účet na základe uzavretej písomnej Zmluvy o vedení účtu medzi Bankou a klientom, najmä zmluvy o bežnom účte, vkladovom účte, sporiacom účte, zmluvy o úvere alebo na základe inej zmluvy (komisionárskej zmluvy, zmluvy o riadení portfólia či obdobnej zmluvy sprostredkovateľského typu, ak uzatvorenie takej zmluvy Banka umožňuje). V prípade maloletých klientov, ktorí dovŕšili vek 15 rokov, Banka umožňuje zriadenie účtu na základe Zmluvy uzatvorenej priamo s maloletým klientom (bez nutnosti konania zákonného zástupcu alebo osoby v obdobnom postavení), a to v súlade týmito obchodnými podmienkami, ak nie je ustanovené inak.
3. Účet je špecifikovaný v Zmluve o vedení účtu, prípadne v Potvrdení o vedení účtu.
4. Prvý vklad na účet možno zložiť:
  - a) V hotovosti na pracovisku Banky (ak pracovisko vykonáva hotovostné operácie).
  - b) Bezhotovostným prevodom na zriaďovaný účet.
5. Pri zriaďovaní účtu je pracovník pracoviska Banky oprávnený požadovať od fyzickej osoby žiadajúcej o zriadenie účtu preukázanie totožnosti podľa čl. XX. podmienok, obdobne platí aj pre fyzické osoby konajúce za právnickú osobu alebo zastupujúce právnickú osobu, ktoré však musia doložiť existenciu právnickej osoby a oprávnenosť svojho konania za právnickú osobu.
6. Banka je oprávnená v odôvodnených prípadoch po predchádzajúcom písomnom oznámení klientovi zmeniť čísla účtov. V súvislosti so vstupom príslušného štátu do eurozóny, t. j. v súvislosti s nahradením pôvodnej meny štátu menou EUR, je Banka oprávnená po predchádzajúcom písomnom oznámení klientovi (prostredníctvom internetbankingu či iným spôsobom) zmeniť menu, v ktorej je účet vedený, na menu EUR (v takom prípade je Banka oprávnená uskutočniť konverziu zostatku na účte na menu EUR aktuálnym kurzom, iným vhodným kurzom alebo konverzným kurzom stanoveným ECB), alebo previesť zostatok na účte na iný účet vedený Bankou pre daného klienta a zrušiť účet (v takom prípade je Banka oprávnená uskutočniť v rámci prevodu konverziu na menu tohto účtu), prípadne (ak Banka pre daného klienta nevedie žiadny účet v inej mene) uskutočniť konverziu zostatku na účte na menu EUR (aktuálnym kurzom, iným vhodným kurzom alebo konverzným kurzom stanoveným ECB) a zrušiť účet.
7. Banka pri vedení účtov je v súlade s ustanoveniami Zmluvy, obchodných podmienok, Cenníka a Sadzobníka povinná hlavne:
  - a) prijímať na účet peňažné vklady a platby,
  - b) vyplatiť majiteľovi účtu či inej oprávnenej osobe v hotovosti požadovanú čiastku z peňažných prostriedkov uložených na účte,
  - c) uskutočniť podľa príkazu majiteľa účtu či inej oprávnenej osoby z peňažných prostriedkov uložených na účte bezhotovostnú platbu z účtu na iný účet vedený Bankou alebo inou finančnou inštitúciou,

- d) vyplatiť majiteľovi účtu či inej oprávnenej osobe úroky z kreditného zostatku účtu, ak je kreditný zostatok na danom účte úročený kladnou úrokovou sadzbou.
8. Majiteľ účtu je v súlade s ustanoveniami Zmluvy, obchodných podmienok, Cenníka a Sadzobníka povinný hlavne:
- a) plniť všetky povinnosti uvedené v Zmluve, obchodných podmienkach, Cenníku, Sadzobníku a ďalších relevantných zmluvných a právnych predpisoch,
  - b) platiť Banke poplatky za vedenie účtu, uskutočňovanie platieb a za ďalšie služby a úkony uvedené v Cenníku, najmä za úkony a služby akokoľvek súvisiace so zriadením a vedením účtu, či už sú tieto úkony vykonané Bankou na základe žiadosti klienta, či na základe žiadosti, či iného podnetu tretej osoby,
  - c) platiť Banke úroky z kreditného (ak je úroková sadzba záporná) alebo debetného zostatku na účte a úroky z omeškania, zmluvné pokuty a prípadné iné sankčné platby.
  - d) oznámiť Banke účel obchodného vzťahu, ak majiteľ účtu zakladá účet (alebo ho využíva) za iným účelom, než k akému (základnému) účelu slúži účet podľa týchto podmienok a daného typu Zmluvy, ktorou bol účet založený, písomne oznámiť Banke, že sú na konkrétnom účte evidované peňažné prostriedky predstavujúce pohľadávku viacerých osôb (v takom prípade je majiteľ účtu povinný doložiť podiel každej takej osoby, identifikovať také osoby a pravdivosť údajov preukázať) a písomne oznámiť Banke, že skutočný vlastník peňažnej čiastky na konkrétnom účte je odlišný od majiteľa účtu (v takom prípade je majiteľ účtu povinný identifikovať skutočného vlastníka).
9. Ak neoznámí klient Banke v súlade s ods. 8 písm. d) tohto článku inak, účelom obchodného vzťahu je:
- a) bežný platobný styk organizácie (ak ide o klienta – právnickú osobu), bežný platobný styk fyzickej osoby – podnikateľa (ak ide o klienta – fyzickú osobu podnikateľa) alebo bežný platobný styk domácnosti (ak ide o klienta – fyzickú osobu) – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva, na základe ktorej banka vedie klientovi bežný účet a poskytuje s ním súvisiace služby (ako je napr. internetbanking, platobná karta, a pod.);
  - b) zhodnotenie voľných peňažných prostriedkov (ak ide o klienta – právnickú osobu alebo fyzickú osobu podnikateľa) alebo sporenie (ak ide o klienta – fyzickú osobu) – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva, na základe ktorej Banka vedie klientovi vkladový účet alebo sporiaci účet;
  - c) uloženie prostriedkov v advokátskej alebo notárskej úschove – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva, z ktorej názvu alebo obsahu vyplýva, že je uzatvorená za účelom notárskej alebo advokátskej úschovy;
  - d) zloženie základného imania – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva, z ktorej názvu alebo obsahu vyplýva, že je uzatvorená za účelom zloženia základného imania;
  - e) zvýšenie základného imania – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva, z ktorej názvu alebo obsahu vyplýva, že je uzatvorená za účelom zvýšenia základného imania;
  - f) úver, spotrebiteľský úver, úver na bývanie – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva, na základe ktorej Banka poskytuje klientovi úver. Ak sa nejedná o kontokorentný úver, je obvykle účel úveru bližšie špecifikovaný v takej úverovej zmluve alebo v úverovej dokumentácii vedenej Bankou, ktorá bola podkladom pre uzatvorenie takej úverovej zmluvy;
  - g) prístup k cudziemu účtu a prípadne nakladanie s peňažnými prostriedkami na takomto účte – a to v prípade, že takým obchodným vzťahom je zmluva o elektronickej správe účtu za situácie, keď taký klient sám nemá v Banke vedený účet, ktorý je mu na základe takejto zmluvy sprístupnený.
10. Ak neoznámí klient alebo osoba, ktorá ho zastupuje, Banke inak, má sa za to a klient čestne vyhlasuje, že klient, konečný užívateľ výhod klienta ani žiadny štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta nie je politicky exponovanou osobou. Ak klient nemá s Bankou uzatvorenú zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, že klient alebo konečný užívateľ výhod alebo člen štatutárneho orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, a takúto informáciu Banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári alebo iným Bankou stanoveným či akceptovaným spôsobom, má sa za to a klient čestne vyhlasuje, že taká osoba nie je politicky exponovanou osobou.
11. Ak neoznámí klient alebo osoba, ktorá ho zastupuje, Banke inak, klient, ktorý je právnickou osobou či fyzickou osobou podnikateľom, čestne vyhlasuje, že nemá žiadnu pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň v inom štáte než v štáte, v ktorom má svoje sídlo. Ak taký klient oznámil Banke, že má pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň i inom štáte než v štáte, v ktorom má svoje sídlo, klient čestne vyhlasuje, že také vyhlásenie je úplné (čo sa týka identifikácie všetkých takýchto štátov) a aktuálne.
12. Ak neoznámí klient alebo osoba, ktorá ho zastupuje, Banke inak, klient, ktorý je fyzickou osobou – podnikateľom, čestne vyhlasuje, že je jediným konečným užívateľom výhod, tzn. neexistuje iná fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou - podnikateľom, nemá s Bankou uzatvorenú zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, že je jediným konečným užívateľom výhod, a takúto informáciu (prípadne informáciu o inom konečnom užívateľovi výhod) Banke neposkytol ani na žiadnom

inom formulári alebo iným Bankou stanoveným či akceptovaným spôsobom, má sa za to a klient, ktorý je fyzickou osobou podnikateľom, čestne vyhlasuje, že je jediným konečným užívateľom výhod.

13. Klient je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku, ak by bolo akékoľvek čestné vyhlásenie uvedené v ods. 10, 11, 12 a 13 tohto článku nepravdivé alebo ak došlo k zmene akejkoľvek skutočnosti uvedenej v takom čestnom vyhlásení alebo údajá oznámeného klientom Banke podľa ods. 10, 11 a 12 tohto článku alebo skutočnosti či údajá, ktoré klient uviedol Banke o konečnom užívateľovi výhod klienta; v takom prípade je povinný bez zbytočného odkladu poskytnúť Banke nové čestné vyhlásenie (či iné oznámenie akceptované zo strany Banky) obsahujúce úplnú, pravdivú a aktuálnu informáciu o tom, že klient, konečný užívateľ výhod klienta a/alebo štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, informáciu o skutočnosti, kde má klient, ktorý je právnickou osobou či fyzickou osobou podnikateľom, pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň alebo informáciu o zmene skutočnosti či údajá o konečnom užívateľom výhod klienta. Klient je povinný Banke poskytnúť i na jej výzvu aktuálne čestné vyhlásenie o tom, či klient, konečný užívateľ výhod klienta a/alebo štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, a o štáte, v ktorom má pobočku, organizačnú zložku či prevádzkareň.

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

1. Nakladaním s účtom sa rozumie najmä uzavretie, zmena alebo ukončenie Zmluvy, splnomocnenie ďalších osôb k nakladaniu s účtom alebo splnomocnenie k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte. Nakladanie s účtom zahŕňa i nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte. Klient autorizuje svoju požiadavku týkajúcu sa nakladania s účtom vlastnoručným podpisom a/alebo iným zmluvne dojednaným alebo Bankou stanoveným spôsobom.
2. S účtom je oprávnený nakladať majiteľ účtu. Iná osoba ako majiteľ účtu môže nakladať s účtom len na základe plnomocenstva udeleného majiteľom účtu, na ktorom je jeho podpis osvedčený (ďalej tiež len „oprávnená osoba“); osvedčenie podpisu nie je potrebné, ak je plnomocnenstvo udelené pred pracovníkom Banky a jeho súčasťou je i podpisový vzor splnomocnenej osoby, a pokiaľ Banka taký postup udelenia plnomocenstva pred pracovníkom Banky akceptovala. Podpisový vzor podľa predchádzajúcej vety musí byť uvedený na formulári banky a vlastnoručne podpísaný majiteľom účtu i splnomocnenou osobou pred pracovníkom Banky, pokiaľ Banka nestanoví inak. Majiteľ účtu a oprávnená osoba môžu nakladať s účtom, iba pokiaľ je konkrétna dispozícia s účtom vlastnoručne podpísaná majiteľom účtu alebo oprávnenou osobou pred Bankou. Ak nie je ďalej v tomto odseku uvedené inak, majiteľ účtu a oprávnená osoba môžu disponovať s účtom taktiež na základe listiny, na ktorej je podpis majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby osvedčený; v takomto prípade nemusí byť konkrétna dispozícia s účtom vlastnoručne podpísaná pred Bankou. Oprávnená osoba, ktorá nemá na plnomocenstve k nakladaniu s účtom osvedčený podpis majiteľa účtu (pokiaľ takú plnú moc Banka akceptovala), môže však uskutočniť dispozíciu s účtom, len pokiaľ vlastnoručne podpísala konkrétnu dispozíciu s účtom podľa podpisového vzoru a pred pracovníkom Banky. Pokiaľ oprávnená osoba nepozná svoj podpisový vzor uložený v Banke, alebo jej vlastnoručný podpis na dispozícii je iný, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je skutočne k danému účtu oprávnenou osobou. Za podpisový vzor je banka oprávnená (nie však povinná) považovať i samotný podpis osoby splnomocnenej k nakladaniu s účtom, nachádzajúci sa na plnomocenstve a dokladajúci prijatie daného plnomocenstva splnomocnencom.
- 2a. Dedič je povinný preukázať Banke svoje oprávnenie nakladať s účtom (prípadne oprávnenie disponovať s peňažnými prostriedkami na účte) predložením úradne overenej kópie (či originálu) rozhodnutia príslušného oprávneného orgánu; Banka je oprávnená ponechať si takto predložený dokument.
3. Ak to Banka umožňuje, môže byť účet v podielovom spoluvlastníctve niekoľkých klientov; v takom prípade má každý z nich postavenie majiteľa účtu. Spolumajitelia účtu nakladajú s účtom spoločne, pokiaľ sa v Zmluve o vedení účtu s Bankou nedohodnú, že s účtom nakladá jeden z nich. V prípade, že sa účet stane súčasťou podielového spoluvlastníctva niekoľkých klientov (dedičov) v dôsledku dedičského konania, je Banka oprávnená, nie však povinná, po predložení právoplatného uznesenia o dedičstve umožniť každému dedičovi disponovať s prostriedkami nachádzajúcimi sa na účte do výšky podielu uvedeného v uznesení o dedičstve.
4. Banka môže odmietnuť uskutočniť dispozíciu s účtom, pokiaľ je v rozpore s právnymi predpismi, rozhodnutím súdnych či správnych orgánov, Zmluvou o vedení účtu alebo týmito podmienkami.
5. Majiteľ účtu a oprávnená osoba môžu požiadať Banku o uloženie svojho podpisového vzoru v Banke. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a vlastnoručne podpísaný príslušnou osobou pred pracovníkom Banky, pokiaľ Banka nestanoví inak. V takom prípade sú majiteľ účtu a oprávnená osoba povinní sa vlastnoručne podpisovať pri dispozícii s účtom podľa podpisového vzoru. Pri nakladaní s účtom majiteľom účtu alebo oprávnenou osobou, Banka popri identifikácii majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby posudzuje aj súlad podpisu dispozície s podpisovým vzorom a môže dispozíciu odmietnuť v prípadoch, keď s ohľadom na princíp rozumnej opatrnosti označí podpis na dispozícii ako nezodpovedajúci podpisovému vzoru. Z dôvodu zníženia rizika napodobenia podpisu majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby inou osobou,

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

6. Banka si vyhradzuje právo obmedziť dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte (príp. s určitou výškou peňažných prostriedkov), a to najmä z dôvodu výkonu rozhodnutia či z dôvodu exekúcie. Pokiaľ je dispozícia s peňažnými prostriedkami na účte podľa predchádzajúcej vety obmedzená a majiteľ účtu má zákonný nárok na výplatu peňažných prostriedkov (napr. prostriedky nepodliehajúce exekúcii prikázaním pohľadávky z účtu v banke), Banka je oprávnená, nie však povinná, zamedziť ich vyplateniu prostredníctvom internetbankingu alebo platobnej karty a vyžadovať, aby majiteľ účtu tento nárok uplatnil na pobočke Banky; Banka má právo (nie povinnosť) umožniť vyplatenie takej čiastky na pobočke Banky i oprávnenej osobe v zmysle čl. IV. ods. 2 týchto obchodných podmienok – pre prípad takéhoto postupu k tomu majiteľ účtu oprávnenú osobu splnomocňuje. Peňažné prostriedky, na ktorých výplatu má majiteľ účtu zákonný nárok (najmä prostriedky nepodliehajúce exekúcii prikázaním pohľadávky z účtu v banke) sa nepoužijú pre úhradu trvalých príkazov a inkás, s výnimkou inkás vykonaných v prospech Banky; klient však Banke výslovne udeľuje právo (nie povinnosť) umožniť, aby sa takéto peňažné prostriedky použili i pre úhradu ostatných trvalých príkazov a inkás. Peňažné prostriedky, na ktorých výplatu má majiteľ účtu zákonný nárok (najmä prostriedky nepodliehajúce exekúcii prikázaním pohľadávky z účtu v banke), a s ktorými sa nenaložilo inak, sa použijú na úhradu pohľadávok v rámci výkonu rozhodnutia či exekúcie. Majiteľ účtu dáva Banke súhlas s postupom podľa predchádzajúcej vety. Majiteľ účtu je oprávnený tento súhlas odvolať písomne na pracovisku Banky. Majiteľ účtu žiada (a dáva súhlas s tým), aby Banka z účtu inkasovala svoje pohľadávky voči majiteľovi účtu (napr. poplatky účtované na základe Cenníka alebo úroky účtované na základe Sadzobníka) a aby vykonala započítanie svojich ďalších prípadných pohľadávok voči majiteľovi účtu aj s využitím peňažných prostriedkov, na ktorých výplatu má majiteľ účtu zákonný nárok (najmä prostriedky nepodliehajúce exekúcii prikázaním pohľadávky z účtu v banke). Majiteľ účtu je oprávnený vziať žiadosť podľa predchádzajúcej vety späť, a to písomne na pracovisku Banky.
- 6a. Klient a Banka sa ďalej dohodli, že k zaisteniu záväzkov Banky, či už splatných alebo nesplatných, zodpovedajúcich poplatkom, úrokom, zmluvným pokutám a ďalším platbám, ktoré je či bude Banka oprávnená účtovať a / alebo odpísať z účtu v súlade s ustanoveniami článku XVI. podmienok či v súlade s inými ustanoveniami podmienok, príslušnej zmluvy, Cenníka, Sadzobníka či iného dokumentu záväzného pre klienta (ďalej aj len „Zabezpečené záväzky“), sa k záväzkom klienta za Bankou na výplatu peňažných prostriedkov evidovaných na účtoch klienta vedených Bankou, vrátane všetkých peňažných prostriedkov, ktoré prídu kedykoľvek v budúcnosti na účty klienta vedené Bankou (ďalej aj len „Záväzky klienta za Bankou“) zriaďuje záložné právo v prospech Banky. Záložné právo podľa predchádzajúcej vety sa zriaďuje iba k Záväzkom klienta za Bankou v celkovej výške zodpovedajúcej prostriedkom nepodliehajúcim exekúcii prikázaním pohľadávky z účtu v banke podľa príslušných právnych predpisov (t. j. takto vypočítaná čiastka sa použije bez ohľadu nato, či je klientom fyzická osoba alebo právnická osoba), pričom platí, že iba v dôsledku takto zriadeného záložného práva Banka nebude obmedzovať klienta v nakladaní s peňažnými prostriedkami na účtoch klienta, zodpovedajúcimi založeným Záväzkom klienta za Bankou, ak nedisponuje Banka informáciou, ktorá odôvodňuje obavu, že jej klient neuhradí niektorý zo Zabezpečených záväzkov (za takú informáciu má Banka právo považovať napr. informáciu o existencii príkazu na začatie exekúcie na majetok klienta, a pod.). Zriadenie záložného práva podľa tohto odseku nevylučuje prípadné zriadenie iných záložných práv v prospech Banky, a to či už napr. Zmluvou, iným ustanovením uvedeným v obchodných podmienkach, alebo úplne inou samostatnou zmluvou či dohodou uzatvorenou medzi Bankou a klientom.
7. Banka je oprávnená (nie však povinná) v prípade rozhodnutia o vyhlásení konkurzu na majetok klienta i bez predchádzajúceho upozornenia jednostranne zrušiť trvalé príkazy a povolenia k inkasu nastavené k účtom klienta.

#### **Čl. IVa. Bezpečnostné opatrenia vo sfére vplyvu klienta, zabezpečenie zariadenia klienta**

1. Ak je k účtu zriadený internetbanking, a ak obchodné podmienky, ktoré sú súčasťou zmluvy, ktorou bol zriadený internetbanking, nestanovujú výslovne inak, klient je povinný dodržiavať všetky povinnosti, ktoré sú stanovené v ods. 2 až 10 tohto článku. Klient má v takom prípade rovnako povinnosť zaistiť, aby povinnosti, ktoré sú mu uložené v odsekoch 2 až 10 tohto článku, dodržiavali i všetky osoby, ktoré majú oprávnenie nakladať s peňažnými prostriedkami na účte klienta prostredníctvom internetbankingu. Všetky

informácie obsiahnuté v ods. 2 až 10 tohto článku sú pre klienta povinnosťami, ak nie je pri niektorej z nich výslovné uvedené inak.

2. Klient je povinný používať internetbanking iba na zariadeniach, ktoré sú riadne zabezpečené proti zneužitiu dôverných údajov. Klient nesmie používať internetbanking hlavne v internetových kaviarňach a na iných verejne prístupných zariadeniach, ani na zariadeniach, u ktorých klient nemá dostatočnú mieru istoty, že sú zabezpečené proti zneužitiu dôverných údajov. Klient má povinnosť odhlásiť sa z internetbankingu vždy bezprostredne po ukončení práce s ním a nikdy neponechávať mimo dohľad svoje zariadenie, pokiaľ je klient prihlásený do internetbankingu.
3. Klient je povinný sa pred prihlásením do internetbankingu riadne presvedčiť, že komunikuje so správnym poskytovateľom služby. Klient je povinný vždy si overiť, že v adresnom riadku prehliadača je adresa začínajúca: <https://ib.fio.cz/ib/>, <https://ib.fio.sk/ib/>, alebo <https://api.fio.cz/>, a stránka používa šifrované spojenie so serverom Banky za použitia platného certifikátu SSL servera. Táto skutočnosť je indikovaná pomocou symbolu (napr. visiaceho zámku) v adresnom riadku internetového prehliadača (s informáciou, že ide o zabezpečené spojenie, a ďalšími podrobnosťami, napr. že bol certifikát vydaný pre Banku). Názorný príklad overenia platnosti certifikátu podľa tohto odseku je dostupný na: <https://www.fio.sk/docs/sk/fingerprint-sk.pdf>. Tu je dostupný i príklad overenia identifikácie serveru Banky prostredníctvom tzv. SHA odtlačku (toto overenie však nie je povinné, i keď je doporučené). V prípade aplikácie smartbanking je klient povinný overiť identitu poskytovateľa a autora aplikácie pri jej inštalácii do mobilného zariadenia, pri pripojení na server Banky prostredníctvom aplikácie smartbanking už klient overenie identifikácie serveru Banky nevykonáva. Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú porušením povinností stanovených v tomto odseku klientom. Banka má právo kedykoľvek obmedziť prístup na ktorúkoľvek z adries uvedených v tomto odseku, a to dočasne aj natrvalo.
4. Klient je pri každom svojom pripojení aplikáciou Fio-podpis (ďalej tiež „elektronický kľúč“) povinný overiť jej identifikáciu (príslušný SHA odtlačok) porovnaním so správnou identifikáciou, ktorá je dostupná na: <https://www.fio.sk/docs/sk/fingerprint-sk.pdf>. Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú porušením tejto povinnosti klientom. Identifikácia Fio-podpisu je zobrazená v okne prostredia JAVA pri spustení aplikácie Fio-podpis, alebo - v prípade prijatia tohto certifikátu za dôveryhodný – v dôveryhodných certifikátoch v prostredí JAVA.
5. Klient má povinnosť v prípade akýchkoľvek pochybností o tom, že komunikuje s Bankou, alebo že spojenie nie je riadne zabezpečené, nevykonávať žiadne úkony, ktoré by mohli viesť k prezradeniu alebo zneužitiu dôverných údajov, predovšetkým zadanie prihlasovacích údajov.
6. Klient je povinný zabezpečiť na zariadení, na ktorom sa rozhodne používať internetbanking, a kde je to technicky možné, aspoň antivírus a funkčný firewall a tieto ochranné prvky pravidelne aktualizovať. Klient je povinný pravidelne sledovať na stránkach Banky alebo v správach v internetbankingu, popr. smartbankingu informácie o nových hrozbách a je povinný sa podľa poskytnutých informácií chovať, vrátane povinnosti aktualizovať operačný systém na zariadení, na ktorom sa používa internetbanking. Klient je povinný čítať varovné oznámenia a upozornenia, ktoré mu Banka pošle prostredníctvom internetbankingu, e-mailu, sms a/alebo zariadenia s aplikáciou smartbanking. Pokiaľ varovné oznámenie alebo upozornenie odoslané Bankou podľa predchádzajúcej vety obsahuje informácie, ktorým klient nerozumie, alebo obsahuje popis činnosti, ktorú klient nevykonával alebo si klient nie je istý, či takú činnosť vykonával, alebo obsahuje inú informáciu vzbudzujúcu podozrenie, že došlo k neoprávnenej manipulácii s účtom, alebo obsahuje priamo výzvu na kontaktovanie Banky, je klient povinný kontaktovať Banku za použitia overiteľných kontaktných údajov Banky (prednostne na telefónne číslo +421 2 5262 0310).
7. Klient je povinný pre prístup do internetbankingu používať dôveryhodný internetový prehliadač, ktorý pravidelne aktualizuje. Klient je povinný nemeniť pôvodné zabezpečenie internetového prehliadača na zabezpečenie menej bezpečné. Klient je povinný skontrolovať vždy pred zadaním prihlasovacích údajov na prihlasovacej stránke internetbankingu, či internetový prehliadač nehlási akékoľvek varovanie spojené s certifikátom (neaktuálny alebo nedôveryhodný certifikát alebo certifikát vydaný pre inú inštitúciu než Banku). Postup pre zistenie podrobností týkajúcich sa certifikátu je dostupný na: <https://www.fio.sk/docs/sk/fingerprint-sk.pdf>.
8. Klient má povinnosť vyvarovať sa používaniu internetbankingu na operačných systémoch a prehliadačoch, ktoré daný výrobca už nepodporuje. Klient má povinnosť udržiavať operačný systém zariadení, na ktorých používa internetbanking, a používaný internetový prehliadač s najnovšími nainštalovanými aktualizáciami od výrobcu. Klient je povinný nepoužívať internetbanking na zariadeniach vyžívajúcich verzie operačného systému Windows 7 a staršie.
9. Klient je povinný na zariadeniach, na ktorých používa internetbanking, vyvarovať sa sťahovaniu nedôveryhodných súborov a inštalovaniu nedôveryhodných programov. Klient je povinný na zariadeniach, na ktorých používa internetbanking, navštevovať iba známe, dôveryhodné a bezpečné stránky na internete, neotvárať prílohy doručených e-mailov s podozrivým predmetom, odosielateľom alebo obsahom (textom e-mailu) na takýchto zariadeniach; príkladný zoznam niektorých relevantných indícií je uvedený v odseku 12 tohto článku – ide však iba o demonštratívny zoznam a pri posudzovaní podozrivosti e-mailu sa klient

- nesmie obmedziť iba na tam uvedené indície. Klient má povinnosť nepoužívať k prístupu do internetbankingu odkaz otváraný zo sociálnych sietí, e-mailov, sms či aplikácii pre vzájomnú komunikáciu. Banka nebude v žiadnom prípade zasielať odkazy na stránku určenú k prihlasovaniu do internetbankingu prostredníctvom sociálnych sietí, e-mailov, sms či aplikácií pre vzájomnú komunikáciu. Banka odporúča, aby klient používal vo svojej e-mailovej schránke spam filter (používanie spam filtru znižuje pravdepodobnosť obdržania e-mailu, ktorý obsahuje vírus či iný škodlivý obsah).
10. Na vyspelejšom mobilnom zariadení (najmä tzv. smartphony a tablety) s operačným systémom iOS, Android, Windows Phone a podobným operačným systémom, na ktorých sa používa internetbanking, smartbanking alebo SIM karta obsahujúca telefónne číslo určené k prijímaniu autorizačných sms kódov od Banky, je klient povinný neinštalovať aplikácie z iných než oficiálnych zdrojov pre príslušný operačný systém mobilného zariadenia (napr. Apple App Store, Google Play, Window Phone Store, atď.) Banka však upozorňuje, že klient sa nemôže spoliehať na kontrolu vykonávanú prevádzkovateľom operačného systému vo vzťahu ku všetkým aplikáciám.
  11. Banka odporúča klientovi priebežne sa oboznamovať s aktuálnymi informáciami o možnostiach zabezpečenia zariadenia a o aktuálnych rizikách, ktoré pri používaní zariadenia hrozí. V prípade, ak klientove znalosti tejto problematiky nie sú na riadne zabezpečenie zariadenia dostačujúce, resp. ak sám klient má o ich dostatočnosti pochybnosti, Banka odporúča klientovi obrátiť sa s požiadavkou na zabezpečenie zariadenia a jeho prípadného komunikačného príslušenstva na odborníka.
  12. Podozrivé či falošné e-maily, v ktorých podvodníci predstierajú konanie Banky alebo iného subjektu, môžu byť indikované napríklad tým, že:
    - a) obsahujú odkaz na internetovú stránku, kde názov odkazu nekorešponduje so skutočnou adresou internetových stránok (po umiestnení kurzoru myši nad odkaz sa ukáže skutočná internetová adresa),
    - b) obsahujú výzvu vyžadujúcu okamžité konanie adresáta (napr. zaplatenie poplatku, inštaláciu aplikácie, hrozbu exekúcie na majetok, pokiaľ sa okamžite neuhradí atď.),
    - c) obsahujú v texte e-mailu zjavné gramatické a pravopisné chyby,
    - d) obsahujú neurčité či nedôveryhodné kontaktné údaje odosielateľa,
    - e) obsahujú text v neočakávanom jazyku (napr. e-mail od exekútora v anglickom jazyku),
    - f) ponúkajú veľmi výhodné podmienky, zárobky, odmeny, pôžičky či investície, veľmi lacný tovar atď.,
    - g) v prípade e-mailu poslaného údajne Bankou obsahuje taký e-mail prílohy typu .exe, .zip, .rar, .ppt atď. (také prílohy Banka neposiela),
    - h) vyzývajú k zadaniu osobných údajov klienta, hesla alebo PINu, alebo
    - i) v e-maile je priamo preklik na vstupný formulár do internetového bankovníctva.

### **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 úročí zostatok na účte úrokovou sadzbou uvedenou v Sadzobníku. Táto úroková sadzba môže byť kladná i záporná.
4. Banka môže v Sadzobníku stanoviť minimálny zostatok účtu, ktorý musí BÚ kedykoľvek pred svojim zrušením vykazovať, ak nie je dohodnuté inak. V takom prípade je teda výška minimálneho zostatku stanovená v Sadzobníku. Pokiaľ nebude kreditný zostatok účtu dosahovať minimálny zostatok (v stanovenej výške), je majiteľ účtu povinný bezodkladne zvýšiť zostatok najmenej na úroveň stanovenej výšky minimálneho zostatku.
5. Banka je oprávnená umožniť majiteľovi účtu a inej oprávnenej osobe použitie ďalších prostriedkov platobného styku za podmienok stanovených Bankou (napr. platobné karty, šeky).

### **Čl. VI. Vkladové účty**

1. Vkladový účet (ďalej tiež len „VÚ“) je účet slúžiaci k ukladaniu peňažných prostriedkov na dohodnutú dobu s tým, že počas dohodnutej doby klient prenecháva tieto peňažné prostriedky k využitiu Banke. Pri vkladovom účte je vyberanie z účtu, príp. aj vkladanie na účet obmedzené spôsobom stanoveným Bankou. Voľne (tzn. bez uplatnenia sankcií) možno prostriedky z VÚ vyberať len pokiaľ je výber uskutočňovaný spôsobom a v termínoch stanovených Zmluvou alebo týmito obchodnými podmienkami. Vkladanie prostriedkov na VÚ je obmedzené iba pokiaľ je to uvedené v Zmluve o vedení účtu alebo v týchto obchodných podmienkach. Vkladové účty neslúžia na vykonávanie platobného styku.
2. Banka vedie nasledujúce vkladové účty:
  - a) *Termínovaný vklad s obnovou (TVO)* - VÚ na pevný termín (dobu vkladu), po ktorého uplynutí dochádza k jeho automatickej obnove za podmienok platných k dátumu obnovy. Z účtu je možné 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. V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu - podnikateľa alebo právnickú osobu je v prípade hotovostných transakcií možné vykonávať len vklady, a to zo strany majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby, a v prípade bezhotovostných transakcií je možné vkladať/vyberať prostriedky len z iného účtu/na iný účet toho istého majiteľa účtu vedeného Bankou.

- b) *Vklad s výpovednou lehotou (VV)* - Prostriedky na VV sú po riadnom podaní výpovedi a uplynutí výpovednej lehoty prevedené podľa dispozície majiteľa účtu alebo inej oprávnenej osoby, prípadne, pokiaľ takáto dispozícia nie je, potom do pomocnej evidencie. Zvyšovanie vkladu je možné uskutočňovať ľubovoľne. Banka môže stanoviť dobu po zriadení účtu, počas ktorej nie je možné podať výpoveď. Pokiaľ je podaná výpoveď na celý zostatok VV, ruší sa VV uplynutím tejto výpovede. Počas doby výpovednej lehoty nie je možné na účet vkladať peňažné prostriedky. Termínom VV sa rozumie jeho výpovedná lehota.
3. VÚ sú ďalej zriaďované ako:
  - a) *VÚ s možnosťami predčasného výberu* - výber z VÚ je umožnený aj mimo termínov zodpovedajúcich riadnemu výberu - mimoriadny výber. Pri mimoriadnom výbere si Banka zrazí príslušný poplatok vo výške stanovenej spôsobom uvedeným v Sadzobníku. Pokiaľ nie je v Zmluve o vedení účtu stanovené inak, sú VÚ uzatvárané ako VÚ s možnosťou predčasného výberu.
  - b) *VÚ bez možnosti predčasného výberu* - výber z VÚ okrem riadnych výberov nie je možný.
4. Banka úročí zostatok na vkladovom účte úrokovou sadzbou uvedenou v Sadzobníku. Táto úroková sadzba môže byť kladná i záporná. V prípade, že na základe rozhodnutia Banky dôjde k zníženiu úrokovej sadzby z VÚ o viac ako 1/4 oproti stavu pred maximálne 1/5 doby vkladu, znižuje sa poplatok podľa ods. 3, písm. a) tohto článku na jednu štvrtinu. Predčasný výber je v tomto prípade možné uskutočniť aj z VÚ bez možnosti predčasného výberu. Nárok na uplatnenie postupu podľa tohto odseku zaniká, pokiaľ ho majiteľ neuplatnil v Banke v dobe od vyhlásenia zmeny úrokovej sadzby do maximálne 1/5 doby vkladu.
5. Pokiaľ je pri VÚ mimo BV daný príkaz k výberu a neuvedená dispozícia, sú prostriedky prevedené do pomocnej evidencie.
6. Banka môže v Sadzobníku stanoviť pre jednotlivé druhy VÚ minimálne zostatky účtov, ktoré musia účty kedykoľvek pred svojim zrušením vykazovať. Pokiaľ nebude kreditný zostatok účtu dosahovať minimálny zostatok, je majiteľ účtu povinný bezodkladne zvýšiť zostatok najmenej na úroveň minimálneho zostatku.
7. Jednotlivé VÚ nemožno meniť na iné VÚ, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak.
8. Banka vedie VÚ v eurách a vo vybraných cudzích menách podľa aktuálnej ponuky Banky.
9. Banka je oprávnená nepovolíť zriadenie VÚ pre určitú kategóriu klientov alebo obmedziť funkčnosť VÚ.

### Čl. VII. Sporiace účty

1. Sporiaci účet (SÚ) – je účet vedený v EUR slúžiaci najmä na uloženie prostriedkov za účelom ich vyššieho než bežného zhodnotenia (resp. v prípade záporného úročenia za účelom jeho menšieho než bežného znehodnotenia). Banka úročí zostatok na sporiacom účte úrokovou sadzbou uvedenou v Sadzobníku. Táto úroková sadzba môže byť kladná i záporná. Sporiace účty neslúžia na vykonávanie platobného styku.
2. Klient prenecháva tieto peňažné prostriedky k využitiu Banke počas doby ich uloženia na sporiacom účte.
3. Banka môže v Sadzobníku stanoviť pre SÚ minimálny zostatok účtu, ktorý musí SÚ kedykoľvek pred svojim zrušením vykazovať, ak nie je dohodnuté inak. Ak nebude kreditný zostatok účtu dosahovať minimálny zostatok, je majiteľ účtu povinný bezodkladne zvýšiť zostatok najmenej na úroveň minimálneho zostatku.
4. Banka vedie nasledovné sporiace účty:
  - a) *Fio konto (FK)* – sporiaci účet s obmedzenou možnosťou prevodov prostriedkov. V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu na jeden cieľový účet, vedený iným peňažným ústavom v Slovenskej republike (prevody v mene EUR) alebo v Českej republike (prevody v mene CZK); prevody peňažných prostriedkov na účty vedené Bankou, priamo Fio bankou, a.s., a prípadne ďalšími subjektmi určenými Bankou nie sú obmedzené. Nastavenie a zmenu cieľového účtu je možné vykonať osobne alebo prostredníctvom elektronickej správy účtu od nasledujúceho dňa, ak Zmluva alebo tieto podmienky nestanovujú inak. V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu - podnikateľa alebo právnickú osobu je v prípade hotovostných transakcií možné vykonávať len vklady, a to zo strany majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby, a v prípade bezhotovostných transakcií je možné vkladať/vyberať prostriedky len z iného účtu/na iný účet toho istého majiteľa účtu vedeného Bankou. K účtom, na ktoré je možné prevádzať peňažné prostriedky, je možné zadávať trvalé príkazy. Ak Banka neurčí inak, k FK nie je možné vydať platobnú kartu, FK neumožňuje zadávať inkasné platby, SEPA inkaso, SIPO, prioritné platby a platby na externý účet (účet vedený iným peňažným ústavom) s výnimkou platieb (vrátane trvalých príkazov) na cieľový účet.
  - Fio sporiaci účet (FSÚ)* – sporiaci účet s obmedzením počtu výberov prostriedkov za určité obdobie (aktuálne obmedzenie je uvedené v Sadzobníku). V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu - podnikateľa alebo právnickú osobu je v prípade hotovostných transakcií možné vykonávať len vklady, a to zo strany majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby, a v prípade bezhotovostných transakcií je možné

vkladať/vyberať prostriedky len z iného účtu/na iný účet toho istého majiteľa účtu vedeného Bankou. Ak Banka neurčí inak, k FSÚ nie je možné vydať platobnú kartu, FSÚ neumožňuje zadávať trvalé príkazy, inkasné platby, SEPA inkaso, SIPO, prioritné platby a platby na účet s výnimkou platieb na účet vedený Bankou na meno majiteľa účtu.

5. Banka je oprávnená neumožniť zriadenie FK či FSÚ pre určitú kategóriu klientov či obmedziť funkcionality sporiacich účtov.

### **Čl. VIII. Úverové účty**

1. Úverový účet je účet slúžiaci hlavne na evidovanie pohľadávky Banky voči klientovi vyplývajúcej zo Zmluvy o úvere.
2. Úverový účet sa zakladá uzavretím Zmluvy o úvere, ktorá stanovuje predovšetkým práva a povinnosti zmluvných strán, možnosti nakladania s peňažnými prostriedkami na účte, úročenie zostatku, poplatky, sankcie, a pod.
3. Ak nie je Zmluvou o úvere alebo týmito obchodnými podmienkami stanovené inak, použijú sa ustanovenia týchto obchodných podmienok týkajúce sa bežného účtu primerane aj na úverový účet. Ustanovenie predchádzajúcej vety sa vzťahuje i na úročenie prípadného kladného zostatku.
4. Na úverový účet sa nevzťahuje najmä ustanovenie poslednej vety čl. IV. ods. 3. a ďalej čl. XI. ods. 1. a 8. týchto obchodných podmienok.

### **Čl. IX Obchodné účty**

1. Obchodný účet sa zakladá uzatvorením komisionárskej zmluvy, rámcovej zmluvy – investičnej, zmluvy o riadení portfólia či inej obdobnej zmluvy sprostredkovateľského typu (pre účely tohto článku ďalej aj len „zmluva“).
2. Peňažné prostriedky je možné prevádzať z obchodného účtu iba v prospech jedného alebo viacerých účtov uvedených v zmluve, ak zo zmluvy či špeciálnych obchodných podmienok k zmluve nevyplýva inak. V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu - podnikateľa alebo právnickú osobu je možné peňažné prostriedky prevádzať z obchodného účtu iba v prospech jedného alebo viacerých účtov toho istého majiteľa účtu vedeného Bankou.
3. Pokiaľ nie je komisionárskou zmluvou, rámcovou zmluvou – investičnou, zmluvou o riadení portfólia či inou obdobnou zmluvou sprostredkovateľského typu alebo týmito obchodnými podmienkami stanovené inak, použijú sa ustanovenia týchto obchodných podmienok týkajúce sa bežného účtu primerane aj na obchodný účet.
4. Na obchodný účet sa nevzťahujú predovšetkým ustanovenia čl. XI. a čl. XIV. ods. 1 až 4 týchto podmienok.
5. Obchodný účet môže byť vedený v EUR, CZK, USD, PLN a HUF.
6. Minimálny zostatok na obchodnom účte nie je stanovený.
7. V prípade ukončenia zmluvy bude zostatok prevedený na bežný účet uvedený v záhlaví zmluvy, ktorý bol určený na platobný styk s obchodným účtom. Pokiaľ takýto účet nie je, bude zostatok prevedený na iný účet určený klientom alebo vyplatený v hotovosti.
8. S peňažnými prostriedkami na obchodnom účte je oprávnený nakladať iba majiteľ účtu alebo osoby k tomu splnomocnené vo forme podľa obchodných podmienok, ak zo zmluvy či špeciálnych obchodných podmienok k zmluve nevyplýva inak.
9. Nakladať s obchodným účtom (nakladaním s obchodným účtom sa rozumie predovšetkým zmena parametrov účtu, zriaďovanie, zmena alebo rušenie podpisových vzorov, splnomocňovanie ďalších osôb na nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte a na akýkoľvek právny úkon smerujúci k zmene alebo ukončeniu platnosti zmluvy) môže len majiteľ účtu; iná osoba môže nakladať s účtom za podmienok uvedených v zmluve či špeciálnych obchodných podmienkach k zmluve.
10. Ak Banka neurčí inak, v prípade obchodného účtu vedeného pre fyzickú osobu je možné vkladať a vyberať z neho hotovosť iba na pobočke Banky, ktorá vykonáva požadované hotovostné operácie v príslušnej mene a iba v pokladničných hodinách. V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu - podnikateľa alebo právnickú osobu je v prípade hotovostných transakcií možné vykonávať len vklady, a to zo strany majiteľa účtu alebo oprávnenej osoby.
11. Ak Banka neurčí inak, na obchodný účet je možné prevádzať peňažné prostriedky aj bezhotovostným prevodom. V prípade účtu vedeného pre fyzickú osobu - podnikateľa alebo právnickú osobu je možné vkladať bezhotovostným prevodom prostriedky len z iného účtu toho istého majiteľa účtu vedeného Bankou.
12. K obchodnému účtu nie je možné vydať platobnú kartu. Ak Banka neurčí inak, obchodný účet neumožňuje zadávať trvalé príkazy, inkasné platby, SEPA inkaso, SIPO, prioritné platby a platby do zahraničia s poplatkovými dispozíciami OUR a BEN, obchodný účet ďalej neumožňuje vykonávať alebo prijímať okamžité platby.

## Čl. X. Úročenie a zdanenie účtov

- 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 (v prípade platobných účtov, ktorých majiteľmi sú spotrebiteľia za podmienok stanovených v čl. X. ods. 9). Nová úroková sadzba platí dňom jej vyhlásenia Bankou.
  - Pevná úroková sadzba* - úroková sadzba, ktorá je počas celej doby termínu vkladu nemenná. Pri obnove sa nastaví 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*.
- Ak sa nedohodne banka s majiteľom účtu výslovne inak, úroky z vkladov na účte sú počítané a pripisované alebo odpisované mesačne s výnimkou TVO, kde sú počítané mesačne a zároveň k dňu obnovy a pripisované alebo odpisované len ku dňu obnovy účtu. Úroky z vkladov sa ďalej vždy počítajú a pripisujú alebo odpisujú i ku dňu zrušenia účtu.
- 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 alebo odpisované z toho účtu, na ktorom je vklad vložený, pokiaľ nie je stanovené inak. Na žiadosť majiteľa účtu a osôb oprávnených nakladať s peňažnými prostriedkami na účte bude Banka pripisovať úroky z vkladu na tomto účte na iný, v žiadosti označený účet, vedený Bankou alebo ich bude zasielať na iný, v žiadosti označený účet vedený inou úverovou inštitúciou alebo ich vyplatí v hotovosti. S úrokmi potom Banka nakladá rovnako ako s prostriedkami oprávnene vyberanými z účtu. Spôsob výplaty či hradenia úrokov je dohodnutý s klientom určením dispozície s úrokmi; pokiaľ nie je dispozícia dohodnutá, alebo je dohodnutá na pripisovanie k účtu alebo odpisovanie z účtu, je Banka povinná úroky pripísať, resp. odpísať ku dňu ich splatnosti na účet (resp. z účtu), inak ich previesť či inkasovať podľa dispozície. Dispozícia s úrokmi dohodnutá s klientom, pri ktorej nie je výslovne uvedené, že sa týka i zápornej úrokovej sadzby, sa však týka iba kladne pripisovanej úrokovej sadzby.
- Pripisované úroky z vkladov sú zdaňované podľa platných právnych predpisov. Klient súhlasí, že v prípade nahlásenia zmeny daňovej rezidencie je Banka oprávnená zmeniť nastavenie spôsobu zdanenia na účtoch klienta tak, aby nastavený spôsob zdanenia zodpovedal aktuálne nahlásenej daňovej rezidencii klienta. Klient berie na vedomie, že v prípadoch, kedy Banka nie je výhradne povinná odviesť príslušnú daň za klienta, zodpovednosť za splnenie povinnosti odviesť príslušnú daň nesie klient.
- Úroky z vkladov sa počítajú, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, ako súčet úrokov z 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 alebo odpisované 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 pripísané úroky alebo k zníženiu základu pre výpočet úrokov v nasledujúcom období o odpísané úroky, na ktoré vznikol nárok v danom období.
- Úrokové sadzby môžu byť závislé na výške zostatku účtu.
- Vyhlasovanou úrokovou sadzbou k úročeniu vkladov na platobných účtoch vedených v mene EUR, ktorých majiteľmi sú spotrebiteľia, je Banka oprávnená jednostranne s okamžitou účinnosťou meniť v závislosti na vývoji jednodennej depozitnej (jednodňové sterilizačné operácie) sadzby vyhlasovanej Európskou centrálnou bankou, a to v prípade zníženia iba v rozsahu zmeny hodnoty upravenej jednodennej depozitnej sadzby vyhlasovanej Európskou centrálnou bankou. V prípade, že Banka pristúpi k zmene v súlade s predchádzajúcou vetou, uskutoční tak spravidla v lehote 60 dní od oznámenia Európskej centrálnej banky o úprave jednodennej depozitnej sadzby. V prípade platobných účtov vedených v mene CZK, ktorých majiteľmi sú spotrebiteľia, sa použije obdobný postup v závislosti na vývoji dvojtýždenej repo sadzby vyhlasovanej Českou národnou bankou, a to v prípade zníženia iba v rozsahu zmeny hodnoty upravenej dvojtýždenej repo sadzby Českej národnej banky. Ustanovenia prvých dvoch viet tohto odseku platia primerane pre akúkoľvek inú menu, než EUR a CZK, v akej Banka umožňuje klientom – spotrebiteľom zriaďovať platobný účet. V takom prípade použije Banka obdobný postup, a to s použitím sadzby pre depozitá (úložky) s najkratšou možnou dobou splatností stanovenou inštitúciou vykonávajúcou s príslušnou menou činnosti štátnej menovej politiky (obvykle príslušná centrálna banka). Aktuálnu výšku úrokových sadzieb podľa tohto odseku vyhlasuje Banka bez zbytočného odkladu v Sadzobníku.
- Za deň, kedy boli z účtu peňažné prostriedky odpísané v súlade so Zmluvou, nepatria majiteľovi účtu úroky z takto odpísaných peňažných prostriedkov.

11. V prípade platobných účtov, ktorých majiteľmi sú osoby odlišné od spotrebiteľov, je Banka oprávnená jednostranne a s okamžitou účinnosťou meniť úrokové sadzby k úročeniu vkladov na týchto účtoch, a to v závislosti na vývoji finančného trhu, hlavne vývoji úrokových sadziieb stanovených Európskou centrálnou bankou, Českou národnou bankou či inou inštitúciou vykonávajúcou s príslušnou menou činnosti štátnej menovej politiky (obvykle príslušná centrálna banka) a svojej obchodnej politike. Aktuálnu výšku úrokových sadziieb podľa predchádzajúcej vety vyhlasuje Banka bez zbytočného odkladu v Sadzobníku.
12. V prípade, že je aktuálna úroková sadzba k úročeniu vkladov na platobných účtoch majiteľov, ktorí sú odlišní od spotrebiteľov, priaznivejšia, než vyhlasovaná úroková sadzba podľa čl. X. ods. 9 podmienok, je Banka, bez ohľadu na ustanovenie v čl. X. ods. 9 podmienok, povinná úročiť vklady na platobných účtoch spotrebiteľov úrokovou sadzbou jednostranne stanovenou podľa čl. X. ods. 11 podmienok pre úročenie vkladov uvedených v čl. X. ods. 11 podmienok.
13. Pre určenie obdobia, za ktoré náležia majiteľovi účtu či Banke úroky (ak boli zjednané) z peňažných prostriedkov na účte, sa použijú pre všetky druhy účtov vedených Bankou pravidlá platné pre platobné účty.
14. Ak je v Sadzobníku upravený spôsob výpočtu úrokov odlišne od týchto obchodných podmienok, ustanovenia uvedené v Sadzobníku, ktoré obsahujú odlišný spôsob výpočtu úrokov (napr. obdobie, za ktoré sú úroky počítané atď.), majú prednosť pred ustanoveniami týchto obchodných podmienok.

### Čl. Xa. Daň z finančných transakcií

1. Banka je oprávnená zraziť z účtu klienta, ktorý je daňovníkom podľa osobitného predpisu, daň z finančných transakcií vo výške a spôsobom stanoveným zákonom č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, prípadne súvisiacimi predpismi. Klient berie na vedomie, že v prípadoch, kedy Banka nie je výhradne povinná v zmysle zákona odvieť príslušnú daň za klienta, zodpovednosť za splnenie povinnosti odvieť príslušnú daň nesie klient.
2. Klient je povinný bez zbytočného odkladu Banke oznámiť prostredníctvom internetbankingu v sekcii „Nastavenia“ alebo smartbankingu (ak to Banka umožňuje), prípadne osobne na ktorejkoľvek pobočke Banky alebo iným Bankou akceptovaným spôsobom, že:
  - a) nie je daňovníkom podľa príslušného zákona – uvedené sa vzťahuje na subjekty vymedzené zákonom, napr. občianske združenia, nadácie, neinvestičné fondy, neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby a ďalšie zákonom definované subjekty, ktoré súčasne vykonávajú verejno-prospešný účel, resp. ktorých predmetom činnosti sú činnosti podľa osobitného predpisu (zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov) a ďalej (bez ohľadu na predmet činnosti) aj subjekty ako napr. Sociálna poisťovňa, Matica slovenská, Slovenská akadémia vied, krajská organizácia cestovného ruchu, oblastná organizácia cestovného ruchu, turistické informačné centrá; aktuálny zoznam subjektov oznamujúcich a preukazujúcich uvedené skutočnosti prostredníctvom oznámenia je dostupný v zákone,
  - b) vykonáva finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane podľa zákona, na tzv. osobitnom účte (t. j. účte, z ktorého klient vykonáva výhradne finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane podľa zákona); aktuálny zoznam finančných transakcií, ktoré nie sú predmetom dane a ktorých realizáciu na tzv. osobitnom účte má klient Banke oznámiť prostredníctvom oznámenia, je dostupný v zákone.

Banka je oprávnená neakceptovať oznámenia podané zo strany klienta inou, než vyššie uvedenou formou (napr. oznámenia podané prostredníctvom e-mailu, telefonicky, prípadne cez službu Fio servis alebo iným spôsobom). Oznámenie podľa tohto článku je za klienta oprávnená podať osoba oprávnená autorizovať pokyny za klienta.

3. Stav spracovania oznámenia podaného podľa tohto článku je klientovi priebežne dostupný v internetbankingu alebo smartbankingu (ak to Banka umožňuje), ak má klient elektronickú správu účtu zriadenú. O výsledku spracovania oznámenia (bez ohľadu na spôsob jeho podania niektorým zo spôsobov akceptovaných Bankou) Banka klienta informuje, napr. samostatným e-mailom, prípadne v rámci internetbankingu alebo smartbankingu (ak to Banka umožňuje), ak má klient elektronickú správu účtu zriadenú. Klient berie na vedomie, že Banka je oprávnená neumožniť opakované podanie oznámenia prostredníctvom elektronickej správy účtov v prípade zamietnutia takto podaného oznámenia zo strany Banky (napr. z dôvodu nedostatočnej súčinnosti klienta); v prípade nespokojnosti so spôsobom vybavenia oznámenia alebo z dôvodu nutnosti doplnenia oznámenia (po jeho vyhodnotení Bankou) napr. v prípade zmien na strane klienta, je klient oprávnený kontaktovať Banku cez službu Fio servis alebo osobne na pobočke Banky, prípadne iným Bankou akceptovaným spôsobom.
4. **Oznámenie a preukázanie, že klient nie je daňovníkom.** V prípade, ak klient v zmysle čl. Xa. ods. 2 písm. a) týchto podmienok A Banke oznamuje, že nie je daňovníkom podľa zákona, je klient povinný na účely oslobodenia od dane túto skutočnosť Banke dostatočným spôsobom preukázať (právna forma, a tam, kde je to relevantné aj predmet činnosti), a to primárne formou výpisu z príslušného registra či inej úradnej

- evidencie nie staršieho ako šesť mesiacov, v ktorom je príslušná osoba povinne evidovaná (pokiaľ je podľa právnych predpisov v registri evidovaná), prípadne (ak predložený výpis uvedené skutočnosti dostatočne nepreukazuje) formou inej dokumentácie, napr. stanov. Ak takéto oznámenie neobsahuje skutočnosti preukazujúce oslobodenie od dane, je Banka oprávnená požadovať od klienta doplnenie oznámenia. Klient je povinný poskytnúť Banke potrebnú súčinnosť (vrátane Bankou požadovaných informácií a dokumentov) v Bankou požadovanom rozsahu; do doby poskytnutia Bankou požadovanej súčinnosti zo strany klienta je Banka oprávnená neakceptovať klientom podané oznámenie. Banka je oprávnená zamietnuť oznámenie klienta v prípade i) vyhodnotenia, že klient nespĺňa podmienky oslobodenia od dane alebo ii) neposkytnutia požadovanej súčinnosti zo strany klienta potrebnej na riadne preukázanie, že klient nie je daňovníkom, alebo iii) z iných dôvodov v závislosti od konkrétneho prípadu.
- 4a. V prípade, ak klient nie je daňovníkom a túto skutočnosť Banke podľa tohto článku oznámi a preukáže, Banka od takého klienta nevyberá daň odo dňa nasledujúceho po dni oznámenia a riadneho preukázania skutočností nasvedčujúcich tomu, že takýto klient nie je daňovníkom; v opačnom prípade (ak klient Banke tieto skutočnosti dostatočným spôsobom nepreukáže) je Banka oprávnená neprihliadať na takto podané oznámenie a odvieť daň podľa zákona v zákonom stanovenej výške. Do doby podania oznámenia v zmysle tohto článku je Banka oprávnená odvieť daň podľa zákona v zákonom stanovenej výške.
  5. **Oznámenie, že klient vykonáva finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane, na tzv. osobitnom účte.** V prípade, ak klient v zmysle čl. Xa. ods. 2 písm. b) týchto podmienok A Banke oznamuje, že vykonáva finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane podľa zákona, na tzv. osobitnom účte, je klient povinný takýto účet dostatočným spôsobom identifikovať tak, aby na strane Banky nevznikli pochybnosti o tom, na ktorom účte bude klient vykonávať finančné transakcie nepodliehajúce dani. Súčasťou takého oznámenia (ak je to v danom prípade relevantné) je aj identifikácia konkrétneho typu transakcií, ktoré má klient v úmysle na takto oznamovanom účte vykonávať a ktoré zároveň nie sú predmetom dane. Ak takéto oznámenie neobsahuje všetky náležitosti požadované Bankou na účely riadnej identifikácie takého účtu, prípadne aj povahy plánovaných transakcií, je Banka oprávnená požadovať od klienta doplnenie oznámenia. Klient je povinný poskytnúť Banke potrebnú súčinnosť (vrátane Bankou požadovaných informácií a dokumentov) v Bankou požadovanom rozsahu; do doby poskytnutia Bankou požadovanej súčinnosti zo strany klienta je Banka oprávnená neakceptovať klientom podané oznámenie. Banka je oprávnená zamietnuť oznámenie klienta v prípade i) nedostatočnej identifikácie účtu, na ktorom bude klient vykonávať finančné transakcie nepodliehajúce dani alebo ii) neposkytnutia požadovanej súčinnosti zo strany klienta potrebnej na riadne vyhodnotenie oznámenia, alebo iii) z iných dôvodov v závislosti od konkrétneho prípadu.
  - 5a. V prípade, ak klient vykonáva finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane, na tzv. osobitnom účte a túto skutočnosť Banke podľa tohto článku oznámi a preukáže, Banka z finančných transakcií vykonávaných na tzv. osobitnom účte nevyberá daň odo dňa nasledujúceho po dni oznámenia; v opačnom prípade (ak klient Banke tieto skutočnosti dostatočným spôsobom nepreukáže), je Banka oprávnená neprihliadať na takto podané oznámenie a odvieť daň podľa zákona v zákonom stanovenej výške. Do doby podania oznámenia v zmysle tohto článku je Banka oprávnená odvieť daň podľa zákona v zákonom stanovenej výške.
  - 5b. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že v prípade, ak klient v zmysle tohto článku Banke oznámi a preukáže, že vykonáva finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane podľa zákona, na tzv. osobitnom účte, je klient povinný vykonávať na takom účte výhradne transakcie, ktoré nie sú predmetom dane podľa zákona; za povahu transakcií a za prípadné vykonanie inej než dani nepodliehajúcej transakcie na tzv. osobitnom účte zodpovedá klient.
  6. Klient zodpovedá za správnosť a úplnosť údajov a dokumentácie poskytnutých Banke podľa tohto článku. Klient zodpovedá za finančné transakcie realizované aj na iných než oznámených osobitných účtoch a za neoznámenie a nepreukázanie skutočností, že konkrétna finančná transakcie nemá byť predmetom dane podľa zákona.
  7. Banka je oprávnená do doby akceptácie prípadného oznámenia podľa tohto článku zo strany Banky postupovať tak, ako by príslušné transakcie klienta neboli oslobodené od dane, a z každej takej transakcie zraziť daň podľa zákona. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že v prípade, ak klient v čase medzi podaním oznámenia a jeho akceptáciou Bankou i) vykonal transakciu zodpovedajúcu predmetu dane v zmysle zákona alebo ii) použil platobnú kartu vydanú k účtu klienta na účely vykonania finančnej transakcie spôsobom zodpovedajúcim predmetu dane v zmysle zákona, môže byť klientovi zo strany Banky zrazená daň vo výške a spôsobom podľa zákona.
  8. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že ak po akceptácii oznámenia podľa tohto článku zo strany Banky dôjde na strane klienta k zmene skutočností zakladajúcich oslobodenie klienta či tzv. osobitného účtu klienta od dane (a teda nebudú naďalej splnené podmienky oslobodenia od dane špecifikované a preukázané v rámci oznámenia podľa tohto článku), je klient povinný o takýchto zmenách Banku bez zbytočného odkladu informovať cez službu Fio servis alebo osobne na pobočne Banky, prípadne iným

Bankou akceptovaným spôsobom; klient zodpovedá za neoznámenie týchto zmien Banke podľa tohto odseku.

9. V prípade, ak bude dodatočne (napríklad z vlastnej činnosti Banky) zistené, že
  - a) klient, ktorý Banke oznámil, že nie je daňovníkom podľa zákona, mal byť daňovníkom podľa uvedeného zákona, alebo
  - b) na osobitnom účte oznámenom v zmysle tohto článku realizoval klient transakcie, ktoré mali byť predmetom dane podľa zákona,a Banke v uvedenej súvislosti vzniknú dodatočné náklady (napríklad dodatočným odvedením dane správcovi dane na náklady Banky), klient za také náklady zodpovedá Banke v plnej výške. Banka je oprávnená v takom prípade postupovať podľa čl. XX. ods. 5 týchto obchodných podmienok, prípadne je klient povinný také náklady Banke uhradiť iným spôsobom.
10. Ak má klient pochybnosti o správnom vybratí dane (napr. ak klient nesúhlasí s tým, že konkrétna klientom vykonaná transakcia mala byť predmetom dane alebo mala byť predmetom dane v odlišnej výške a pod.), je klient oprávnený požiadať Banku o vysvetlenie zákonom stanoveným spôsobom a Banka je povinná v zmysle zákona prípadnú chybu opraviť, napr. vrátením sumy nesprávne odpísanej dane na účet klienta, prípadne (v nadväznosti na konkrétnu vzniknutú situáciu) iným spôsobom.

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

1. Majiteľ účtu alebo iná oprávnená osoba môže Zmluvu, ktorou bol zriadený platobný účet podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách, kedykoľvek vypovedať, a to podaním písomnej výpovede takejto Zmluvy alebo, pokiaľ sa na tom strany dohodnú, vo forme žiadosti o zrušenie účtu (výpoveď aj žiadosť oboje ďalej len „žiadosť“). Žiadosť o zrušenie účtu musí obsahovať aj príkaz k dispozícii so zostatkom BÚ, ktorý musí byť daný v súlade s týmito podmienkami. Právny vzťah založený Zmluvou končí uplynutím 1 mesiaca od doručenia písomnej výpovede, resp. doručení žiadosti o jeho zrušenie, pokiaľ nie je Bankou v tomto prípade stanovený, alebo medzi stranami dohodnutý termín kratší. Príkaz k dispozícii s BÚ je splatný k dátumu zrušenia BÚ a bude vysporiadaný ako bežný dispozičný príkaz. Počas doby výpovednej lehoty platia obchodné podmienky, Cenník a Sadzobník platný ku dňu podania výpovede.
2. Ak nestanovia príslušné Zmluvy alebo tieto podmienky inak, majiteľ účtu či iná oprávnená osoba môže Zmluvu, ktorou bol zriadený iný než platobný účet, vypovedať s výpovednou dobou 1 mesiac.
3. Banka je oprávnená kedykoľvek vypovedať Zmluvu, ktorou bol zriadený platobný účet podľa zákona o platobných službách. Právny vzťah založený takouto Zmluvou končí (ak nie je ďalej uvedené inak) uplynutím výpovednej lehoty 2 mesiacov odo dňa, v ktorom bola výpoveď doručená majiteľovi účtu. V prípade nedoručenia končí výpovedná lehota podľa predchádzajúcej vety uplynutím 2 mesiacov odo dňa, v ktorom sa výpoveď dostala do dispozičnej sféry majiteľa účtu. Zostatky vypovedaných účtov budú k termínu ich zrušenia prevedené do pomocnej evidencie keď nebude včas daná iná dispozícia. V prípade majiteľa účtu, ktorý nie je spotrebiteľom, je Banka oprávnená (nie však povinná) vypovedať Zmluvu i s okamžitou účinnosťou (tzn. bez výpovednej lehoty) alebo s neskoršou než okamžitou účinnosťou, a to ku dňu určenému Bankou vo výpovedi; i tu platí, že pokiaľ výpoveď nebude majiteľom účtu z akéhokoľvek dôvodu doručená, považuje sa za okamžik doručenia deň, v ktorom sa výpoveď dostala do dispozičnej sféry majiteľa účtu. Výpoveď zaslanú Bankou majiteľovi účtu, ktorý nie je spotrebiteľom, je možné doručiť majiteľovi účtu aj iba prostredníctvom internetbankingu. V prípade výpovede zasielanej korešpondenčne je majiteľovi účtu výpoveď zaslaná na poslednú Banke známu korešpondenčnú adresu.
4. Ak nestanovia príslušné Zmluvy či tieto podmienky inak, Banka je oprávnená kedykoľvek vypovedať Zmluvu, ktorou bol zriadený iný než platobný účet a to s účinnosťou ku koncu mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom výpoveď došla majiteľovi účtu alebo sa dostala do jeho dispozičnej sféry. V prípade, že majiteľ účtu podstatným spôsobom poruší akúkoľvek povinnosť vyplývajúcu z obchodných podmienok, môže banka Zmluvu podľa predchádzajúcej vety vypovedať i bez výpovednej doby.
5. Ku každému účtu môže byť v prípade potreby vedená pomocná evidencia. Do tejto evidencie sú pripisované prostriedky súvisiace s daným účtom, ktoré podľa týchto podmienok majú byť k pomocnej evidencii pripísané alebo do nej prevedené. Zrušenie účtu, ku ktorému je pomocná evidencia príslušná, nebráni ďalšiemu vedeniu pomocnej evidencie. Prostriedky v pomocnej evidencii sú pohľadávkou majiteľa príslušného účtu voči Banke, resp. pohľadávkou posledného majiteľa zrušeného účtu a sú s nimi spojené rovnaké dispozičné práva ako s príslušným účtom, resp. dispozičné práva, ktoré boli so zrušeným účtom spojené pri jeho zrušení. Pomocná evidencia je vedená bez poplatkov a jej zostatok nie je úročný. Práva k prostriedkom v pomocnej evidencii sa premlčujú po štyroch rokoch od pripísania prostriedkov k pomocnej evidencii, pokiaľ k nim nebola daná dispozícia.
6. Ak majiteľ účtu a oprávnená osoba počas dvadsiatich rokov s VÚ nenakladala, ruší sa VÚ uplynutím tejto doby a zostatok je prevedený do pomocnej evidencie, ak vopred nebola daná iná dispozícia.
7. Hneď ako zanikol právny vzťah založený Zmluvou, strácajú účinnosť všetky doklady (vrátane potvrdenia o vedení účtu) vydané k príslušnému účtu zriadenému na základe Zmluvy.

8. Pokiaľ dôjde k vzniku neoprávneného debetného zostatku na účte, je majiteľ účtu povinný bezodkladne neoprávnený debetný zostatok vyrovnať. Predchádzajúca veta platí aj v prípade, keď neoprávnený debetný zostatok vznikol neoprávneným použitím platobnej karty držiteľom (či inou treťou osobou) odlišným od majiteľa účtu, avšak iba za podmienky, že sa nejedná o neautorizovanú platobnú operáciu, z ktorej stratu nesie Banka podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej tiež len „zákon o platobných službách“). Po celú dobu jeho trvania je neoprávnený debetný zostatok na účte zaťažený zmluvným úrokom z omeškania, ktorého sadzba je uvedená v Sadzobníku. Ak nie je Bankou stanovené v jednotlivom prípade inak, sú úroky z omeškania počítané z denných neoprávnených debetných zostatkov na účte a na účte klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, sú pripisované ku koncu každého kalendárneho mesiaca k zostatku na účte a takýmto pripísaním sa stanú súčasťou istiny dlhu. V prípade, že dôjde k zrušeniu účtu, na ktorom je v čase jeho zrušenia evidovaný neoprávnený debetný zostatok, bude tento neoprávnený debetný zostatok (dlh) úročený úrokmi z omeškania rovnakým spôsobom, akým by bol úročený, ak by k zrušeniu účtu nedošlo. Klient a Banka sa ďalej dohodli, že klient je povinný hradiť Banke za existenciu neoprávneného debetného zostatku na účte zmluvnú pokutu vo výške podľa Cenníka. Ak nie je Bankou stanovené v jednotlivom prípade inak, je zmluvná pokuta počítaná z denných neoprávnených debetných zostatkov na účte a na účte klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, je mesačne (ku koncu kalendárneho mesiaca) pripisovaná k zostatku na účte a takýto zostatok je ďalej úročený príslušnými úrokmi z omeškania. Klient (dlžník) sa zaväzuje uhradiť Banke celý svoj dlh vrátane úrokov z omeškania a zmluvnej pokuty počítaných spôsobom uvedeným vyššie v tomto odseku. Po splatení časti istiny, ktorej výška musí byť najmenej vo výške súčtu týchto položiek: a) istiny, aká by bola, pokiaľ by sa úroky z omeškania a zmluvné pokuty nestávali súčasťou istiny a b) prípadných úrokov vo výške dohodnutej osobitnou zmluvou, je dlžník oprávnený požiadať Banku o odpustenie zostávajúcej časti dlhu, pričom Banka je v takomto prípade iba oprávnená, nie však povinná, žiadosti vyhovieť. Klient a Banka sa dohodli, že k pohľadávkam klienta voči Banke na výplatu peňažných prostriedkov evidovaných na účtoch klienta vedených Bankou, vrátane všetkých peňažných prostriedkov došlých v budúcnosti na účty klienta vedených Bankou, sa zriaďuje záložné právo v prospech Banky k zaisteniu pohľadávok Banky za klientom vyplývajúcich z prípadných, v budúcnosti vzniknutých debetných zostatkov na účtoch klienta vedených Bankou.
9. Pri úmrtí majiteľa účtu (resp. vyhlásení majiteľa účtu za mŕtveho) postupuje Banka podľa príslušných ustanovení Zmluvy a ďalšej zmluvnej dokumentácie a ďalej podľa dispozícií majiteľa účtu, ak ich pre prípad úmrtia Banke oznámil, inak podľa ustanovení právnych predpisov. Banka a klient sa dohodli, že v deň nasledujúci po dni, keď sa Banka hodnoverne dozvie o úmrtí majiteľa účtu (resp. o jeho vyhlásení za mŕtveho), zablokuje Banka peňažné prostriedky na účte a ukončí všetky príkazy udelené oprávnenou osobou či osobou splnomocnenou k dispozícii s peňažným zostatkom; všetky oprávnenia oprávnených osôb a osôb splnomocnených k dispozícii s peňažným zostatkom zanikajú, ak z konkrétneho plnomocnenstva udeleného v súlade s platnou právnou úpravou nevyplýva niečo iné. Postup podľa tohto odseku nevyklučuje úkony Banky podľa čl. XIII ods. 24 podmienok.
10. V prípade úmrtia klienta, ktorému bol poskytnutý úver, je Banka oprávnená nepovolit' ďalšie čerpanie úveru.
11. V prípade, že klient či iná tretia osoba nepodpíše odmietnutie návrhu na zmenu Zmluvy, odvolanie odmietnutia návrhu na zmenu Zmluvy, výpoveď Zmluvy či akýkoľvek iný dokument, ktorého dôsledkom je zmena či zánik Zmluvy alebo nakladanie s peňažnými prostriedkami, pred pracovníkom Banky, je povinný svoj podpis na takomto dokumente nechať osvedčiť.
12. Pokiaľ dedič (dedičia) zdedil (zdedili) na základe uznesenia súdu po poručiteľovi, ktorý bol klientom Banky, všetky peňažné prostriedky na účte klienta (nie práva a povinnosti k tomuto účtu), účet klienta je zrušený po vyplatení všetkých peňažných prostriedkov z účtu, ak nie je stanovené inak, a to spravidla do desiatich pracovných dní po vyplatení peňažných prostriedkov.
13. Ak dôjde k výmazu klienta, ktorý je právnickou osobou, z obchodného (či obdobného) registra bez toho, aby mal takýto klient právneho nástupcu, je Banka oprávnená po tom, čo sa o výmaze klienta z obchodného (či obdobného) registra dozvie, zrušiť účet vedený pre takého klienta spolu so všetkými ďalšími službami, ktoré sú bankou v súvislosti s vedením účtu klientovi poskytované.

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

1. Nakladaním s peňažnými prostriedkami na účte (ďalej tiež „nakladanie s peňažným zostatkom“) sa rozumie uskutočňovanie vkladov a výberov z účtu, a to bez ohľadu na formu, akou sú tieto dispozície uskutočňované (v hotovosti, bezhotovostne, na pracovisku Banky, prostredníctvom iných oprávnených osôb, a pod.). Na účet je možné vkladať a vyberať z neho hotovosť z ľubovoľného pracoviska Banky, ktorá vykonáva požadované hotovostné operácie v príslušnej mene, a to len v pokladničných hodinách, pokiaľ nie je Bankou stanovené inak. Banka neumožňuje vykonávať hotovostné operácie v inej mene, než ktorá je uvedená v Cenníku v časti týkajúcej sa hotovostných operácií. Fyzická osoba vkladajúca či vyberajúca hotovosť je povinná preukázať na vyzvanie svoju totožnosť podľa čl. XX. podmienok.

2. Nakladať s peňažným zostatkom sú oprávnené okrem majiteľa účtu a oprávnenej osoby taktiež ďalšie osoby za tým účelom uvedené v Zmluve alebo majiteľom účtu, prípadne oprávnenou osobou k tomu výslovne splnomocnené samostatným plnomocenstvom (ďalej tiež „osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom“). Na plnomocenstve k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte musí byť podpis majiteľa účtu osvedčený, osvedčenie podpisu nie je potrebné, ak je plnomocenstvo udelené pred pracovníkom Banky a jeho súčasťou je podpisový vzor splnomocnenej osoby a pokiaľ Banka taký postup udelenia plnomocenstva pred pracovníkom Banky akceptovala. Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom, ktorá nemá na plnomocenstve k dispozícii s peňažným zostatkom osvedčený podpis majiteľa účtu, môže uskutočniť dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte len za predpokladu, že vlastnoručne podpísala konkrétnu dispozíciu podľa podpisového vzoru a pred pracovníkom Banky. Podpisový vzor musí byť uvedený na formulári Banky a vlastnoručne podpísaný splnomocniteľom aj osobou splnomocnenou k dispozícii s peňažným zostatkom pred pracovníkom Banky, pokiaľ nestanoví Banka inak. Ak nepozná splnomocnená osoba k dispozícii s peňažným zostatkom svoj podpisový vzor uložený v Banke, alebo jej vlastnoručný podpis na dispozícii je iný, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je skutočne oprávnená k danej dispozícii. Za podpisový vzor je banka oprávnená (nie však povinná) považovať i samotný podpis osoby splnomocnenej k dispozícii s peňažným zostatkom, nachádzajúci sa na plnomocenstve a dokladajúcej prijatie daného plnomocenstva splnomocnencom.
- 2a. Orgán v zmysle ustanovenia čl. XIII ods. 24 je oprávnený nakladať s finančnými prostriedkami na účte v rozsahu vrátenia neoprávnene poukázaných peňažných prostriedkov podľa čl. XIII ods. 24 podmienok.
3. Banka si vyhradzuje právo neuskutočniť príkaz k nakladaniu s peňažným zostatkom v prípade, že klient nemá na účte dostatok disponibilných peňažných prostriedkov k uskutočneniu tejto dispozície a takisto v prípadoch, keď to vyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov. V takých prípadoch Banka nemôže niesť zodpovednosť za prípadnú škodu.
4. Pokiaľ je dispozícia s peňažnými prostriedkami na účte vinkulovaná na uvedenie hesla, je nevyhnutné, aby príslušná osoba riadne toto heslo uviedla. Ak nepozná príslušná osoba heslo, musí Banke dôveryhodne preukázať, že je k dispozícii s peňažnými prostriedkami na účte skutočne oprávnená.
5. Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom môže disponovať s peňažným zostatkom pri dodržaní rovnakých podmienok a povinností ako majiteľ účtu. Za porušenie týchto podmienok a povinností osobou splnomocnenou k dispozícii s peňažným zostatkom nesie plnú zodpovednosť majiteľ účtu.
6. Osoba splnomocnená k dispozícii s peňažným zostatkom preukazuje svoju totožnosť podľa čl. XX. podmienok. Majiteľ účtu a oprávnená osoba môže stanoviť, pokiaľ to Banka pripúšťa, ďalší spôsob identifikácie týchto osôb, hlavne heslom (ďalej tiež „vinkulácia“).
7. Špeciálne heslo používané pre identifikáciu majiteľa účtu, oprávnenej či splnomocnenej osoby musí mať, ak Banka nestanoví inak, minimálne 5 a maximálne 10 znakov, pričom znakom môže byť arabská číslica alebo písmeno anglickej abecedy.
8. Zmluva alebo plnomocenstvo môže obsahovať aj ďalšie vinkulácie, ktoré sú platné pre majiteľa účtu i pre všetky oprávnené osoby a osoby splnomocnené k dispozícii s peňažným zostatkom. Pokiaľ nie je k účtu zriadená písomná zmluva, možno vinkuláciu k účtu dohodnúť vyznačením na potvrdení o vedení účtu a na kópii potvrdenia o vedení účtu uloženej v Banke.
9. Majiteľ účtu a oprávnená osoba zodpovedá za to, že nimi splnomocnené osoby sú plnoleté a plne spôsobilé k všetkým právnym úkonom. Pokiaľ má Banka pochybnosti, môže prevzatie 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. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na vkladových účtoch je obmedzené na základe Zmlúv o zriadení a vedení týchto účtov a obchodných podmienok.
12. S peňažnými prostriedkami na účte je možné nakladať iba do výšky jeho zostatku, a to v súlade s týmito obchodnými podmienkami.
13. Banka môže odmietnuť uskutočniť dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte, pokiaľ je v rozpore so Zmluvou o vedení účtu, týmito podmienkami, záväznými právnymi predpismi alebo s rozhodnutím súdnych či správnych orgánov.
14. Dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte je možné vinkulovať niektorým z nasledujúcich spôsobov, prípadne ich kombináciou:
  - a) Vinkulácia na uvedenie hesla – z účtu nie je možné uskutočňovať výbery, pokiaľ nie je uvedené platné heslo. Heslo môže mať maximálne desať znakov, ktorými sú arabské číslice alebo písmená anglickej abecedy.
  - b) Vinkulácia na udalosť, o ktorej je isté, že nastane. Výbery príp. aj vklady na účet sú obmedzené dohodnutým spôsobom do doby, pokiaľ nenastane predmetná udalosť.
15. Banka je oprávnená pre výbery z účtov maloletých klientov stanoviť maximálne limity a stanovené limity individuálne zmeniť (spôsobom uvedeným v čl. I ods. 4 úvodnej časti obchodných podmienok). Limity pre bezhotovostné výbery a výbery prostredníctvom platobnej karty stanovujú príslušné obchodné podmienky

upravujúce tieto oblasti. Pre hotovostný výber prostredníctvom pokladne sú maximálne limity stanovené na:

- a) 200 Eur za týždeň v prípade účtov maloletých klientov do dovŕšenia 8 rokov, ktorým sú poskytované služby na základe konania zákonného zástupcu (či osoby v obdobnom postavení);
- b) 600 Eur za týždeň v prípade účtov maloletých klientov od dovŕšenia 15 roku do dovŕšenia 18 rokov, ktorým sú poskytované služby samostatne, bez konania zákonného zástupcu (či osoby v obdobnom postavení);
- c) 1 000 Eur za týždeň v prípade účtov maloletých klientov od dovŕšenia 8 rokov do dovŕšenia 15 rokov, ktorým sú poskytované služby na základe konania zákonného zástupcu (či osoby v obdobnom postavení);
- d) 2 000 Eur za týždeň v prípade účtov maloletých klientov od dovŕšenia 15 rokov do dovŕšenia 18 rokov, ktorým sú poskytované služby na základe konania zákonného zástupcu (či osoby v obdobnom postavení).

### **Čl. XIII. Platobný styk a zúčtovanie**

1. Platobný styk je možné uskutočňovať v eurách aj cudzej mene. Ustanovenia o platobnom styku a zúčtovaní sa použijú výlučne pre oprávnené dispozície s peňažnými prostriedkami na účte. Neoprávnené dispozície je Banka oprávnená nevykonať, a teda ani nezúčtovať.
2. Banka sa zaväzuje prijímať v súlade s týmito obchodnými podmienkami a právnymi predpismi na príslušný účet vklady (ak vykonáva hotovostné operácie v príslušnej mene) a prevody (platby) v mene účtu a uskutočňovať z neho v tejto mene výplaty (ak vykonáva hotovostné operácie v príslušnej mene) a platby, ak to vyplýva z uzatvorenej zmluvy. S určitými Bankou stanovenými menami môže Banka umožňovať vykonávanie iba bezhotovostných transakcií, alebo iba hotovostných transakcií. Banka rovnako môže umožniť (nie je to však povinná) hotovostné vklady v menách EUR, USD a CZK na účty vedené Bankou pre klientov v ktorejkoľvek mene, v ktorej Banka vedie svojim klientom účty (zoznam mien je uvedený v Sadzobníku). Banka však nie je povinná prijímať a vykonávať platby, ak to vyplýva z právnych predpisov, z iného ustanovenia týchto obchodných podmienok alebo z Podmienok platobného styku (Informácie o všeobecných podmienkach pre vykonávanie prevodov peňažných prostriedkov, typoch podporovaných platieb a lehotách zúčtovania). V prípade, že na účet vedený v jednej mene (ďalej len „mena účtu“) budú poukázané či vložené peňažné prostriedky v inej mene, Banka pripíše na účet peňažné prostriedky v mene účtu, a to vo výške prepočítanej príslušným kurzom vyhláseným Bankou; ak nie je takýto kurz Bankou vyhlásený, potom podľa príslušného kurzu Bankou určenej tretej banky. Platnosť kurzu začína jeho vyhlásením a končí vyhlásením nového kurzu. Určenou bankou je obvykle zahraničná banka – Československá obchodní banka, a.s. (so sídlom v Českej republike), ak nie je v konkrétnom prípade stanovené inak.
- 2a. Klient nesmie zadať príkaz k prevodu,
  - a) ak príjemca peňažných prostriedkov je osobou, voči ktorej sú podľa právnych predpisov relevantného štátu uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
  - b) ak sa prevod týka tovaru alebo služby, voči ktorej sú podľa právnych predpisov relevantného štátu uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
  - c) ak vykonanie prevodu inak odporuje právnym predpisom relevantného štátu.
- 2b. Banka klienta výslovne upozorňuje a klient berie na vedomie, že v prípade zadania príkazu k prevodu v rozpore s povinnosťou uvedenou v predchádzajúcom odseku, alebo v prípade neposkytnutia úplnej a včasnej súčinnosti podľa odseku 2c. tohto článku, môže dôjsť z dôvodu podozrenia na porušenie právnych predpisov podľa písm. a) až c) predchádzajúceho odseku zo strany banky príjemcu alebo korešpondenčnej banky k odmietnutiu a vráteniu prevodu, pozastaveniu alebo trvalej blokácii prevodu, bez toho aby bola čiastka prevodu bola pripísaná na účet príjemcu alebo vrátená na účet odosielateľa – klienta banky.
- 2c. Klient je povinný poskytnúť potrebnú súčinnosť (najmä poskytnúť dodatočné informácie týkajúce sa konkrétneho prevodu v požadovanom rozsahu a lehote), ku ktorej bude v súvislosti s akýmkoľvek prevodom Bankou vyzvaný.
- 2d. Klient zodpovedá Banke za prípadnú škodu spôsobenú porušením niektorej právnej povinnosti či niektorej zmluvnej povinnosti, najmä povinnosti uvedené v odseku 2a. až 2c. tohto článku. Banka nezodpovedá klientovi za vykonanie príkazu k prevodu, pri ktorom klient porušil niektorú z povinností uvedených v ods. 2a. tohto článku.
3. Niektoré podrobné informácie o platobnom styku a zúčtovaní sú uvedené v Podmienkach platobného styku.
4. Vklady v hotovosti (ak je táto služba Bankou poskytovaná) na pracovisku Banky (na účet vedený Bankou) sú zúčtované na účet okamžite, najneskôr však do jedného pracovného dňa od vykonania vkladu. K prijatiu vkladu dochádza dňom vystavenia príjmového pokladničného dokladu.

5. Vklady v hotovosti na účet Banky u iných bánk (ak Banka takéto vklady umožňuje) musia byť identifikované. Identifikované vklady sú zúčtované v deň ich pripísania na účet Banky v banke.
6. Banka odpíše sumu prevodu v deň, keď sa má platba vykonať (ďalej len „deň splatnosti“), ak je deň splatnosti uvedený v prevodnom príkaze a ak sú splnené podmienky na vykonanie prevodného príkazu podľa obchodných podmienok; ak z prevodného príkazu nevyplýva deň splatnosti, avšak ostatné podmienky sú splnené, Banka odpíše sumu prevodu z účtu platiteľa (v texte aj len „príkazca“) bezodkladne, najneskôr však v prvý bankový pracovný deň nasledujúci po dni, keď bol prevodný príkaz doručený Banke. 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. Bezhotovostné prevody v prospech účtu klienta (ďalej tiež iba „bezhotovostné vklady“) musia byť identifikované, ak je táto identifikácia nevyhnutná pre riadne určenie príjemcu platby (najmä pri platbách smerujúcich na účty Banky v inej banke, ktoré je však povolené vykonávať iba v prípade, že nejde o tuzemský prevod; prevod je nutné identifikovať prostredníctvom špecifického alebo variabilného symbolu, účelu platby/informácie pre príjemcu), alebo pokiaľ vyžadujú identifikáciu príslušné právne predpisy. V prípade nedostatočnej identifikácie si Banka vyhradzuje právo odmietnuť vykonať bezhotovostný prevod v prospech účtu klienta, prípadne takýto prevod pozastaviť až do doby dodania úplných identifikačných údajov.
8. Bezhotovostné prevody z účtu (tiež bezhotovostné výbery) sú zúčtované v lehotách a spôsobom stanoveným v Podmienkach platobného styku; ak nie je v Podmienkach platobného styku uvedený pre daný prevod spôsob alebo lehota zúčtovania, je takýto prevod zúčtovaný v lehote, resp. spôsobom stanoveným právnymi predpismi. Klient na platobných príkazoch k bezhotovostným prevodom (tiež príkaz k zúčtovaniu) vyplňuje náležitosti stanovené Bankou. Klient je povinný vyplniť i ďalšie požadované údaje na príkazoch k zúčtovaniu uvedené v Podmienkach platobného styku. Klient ďalej môže uviesť na príkazoch k zúčtovaniu i nepovinné náležitosti, ktorých uvedenie Banka umožňuje.
- 8a. Banka je oprávnená si od klienta vyžiadať informácie o mene alebo názve príjemcu bezhotovostného prevodu z účtu klienta, a to pred vykonaním takéhoto prevodu alebo dodatočne, podľa voľby Banky. Banka je pri plnení povinností vyplývajúcich z ustanovenia čl. 5 ods. 2 nariadenia EP a Rady č. 2023/1113 oprávnená informácie poskytnuté podľa predchádzajúcej vety zaslať poskytovateľovi platobných služieb príjemcu alebo sprostredkujúcemu poskytovateľovi platobných služieb.
9. Hotovostné výbery (ďalej tiež len „výbery“) z účtu sú zúčtované okamžite, najneskôr do jedného pracovného dňa od ich uskutočnenia (splatnosti). Príslušná osoba je povinná takýto výber Banke písomne potvrdiť. K prijatiu príkazu k výberu dochádza dňom vystavenia výdajového pokladničného dokladu.
10. Výbery z účtov vedených jednej osobe, prípadne realizované totožnou oprávnenou osobou (aj v prípade viacerých rôznych majiteľov účtov) v celkovom súčte neprevyšujúce čiastku 1.500 EUR za deň nie je nutné hlásiť Banke pred dátumom ich splatnosti; Banka môže pre jednotlivé pracoviská Banky stanoviť inú (i menšiu) čiastku.
11. Výbery z účtov vedených jednej osobe, prípadne realizované totožnou oprávnenou osobou (aj v prípade viacerých rôznych majiteľov účtov) v celkovom súčte nad 1.500 EUR a neprevyšujúce čiastku 3.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr do 12:30 jeden pracovný deň pred ich splatnosťou (napr. výber v piatok je nutné štandardne nahlásiť najneskôr do štvrtka 12:30, pokiaľ túto lehotu neovplyvnia sviatky, a pod.); Banka odporúča na nahlásenie výberu využívať prednostne internetbanking alebo smartbanking, ktoré s určením termínu môžu pomôcť).
12. Výbery z účtov vedených jednej osobe, prípadne realizované totožnou oprávnenou osobou (aj v prípade viacerých rôznych majiteľov účtov) v celkovom súčte nad 3.000 EUR a neprevyšujúce čiastku 15.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr do 12:30 dva pracovné dni pred ich splatnosťou (napr. výber v piatok je nutné štandardne nahlásiť najneskôr do stredy 12:30, pokiaľ túto lehotu neovplyvnia sviatky, a pod.); Banka odporúča na nahlásenie výberu využívať prednostne internetbanking alebo smartbanking, ktoré s určením termínu môžu pomôcť).
13. Výbery z účtov vedených jednej osobe, prípadne realizované totožnou oprávnenou osobou (aj v prípade viacerých rôznych majiteľov účtov) v celkovom súčte nad 15.000 EUR a neprevyšujúce čiastku 30.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr do 12:30 tri pracovné dni pred ich splatnosťou (napr. výber v piatok je nutné štandardne nahlásiť najneskôr do utorka 12:30, pokiaľ túto lehotu neovplyvnia sviatky, a pod.); Banka odporúča na nahlásenie výberu využívať prednostne internetbanking alebo smartbanking, ktoré s určením termínu môžu pomôcť).

14. Výbery z účtov vedených jednej osobe, prípadne realizované totožnou oprávnenou osobou (aj v prípade viacerých rôznych majiteľov účtov) v celkovom súčte prevyšujúce čiastku 30.000 EUR je nutné hlásiť Banke najneskôr do 12:30 päť pracovných dní pred ich splatnosťou (napr. výber v piatok je nutné štandardne nahlásiť najneskôr do predchádzajúceho piatku 12:30, pokiaľ túto lehotu neovplyvnia sviatky, a pod.; Banka odporúča na nahlásenie výberu využívať prednostne internetbanking alebo smartbanking, ktoré s určením termínu môžu pomôcť).
15. Banka je oprávnená stanoviť, na ktorých pracoviskách možno prijímať alebo vyplácať hotovosť (vykonávať hotovostné operácie), v akej mene a v akej výške. Banka je oprávnená taktiež stanoviť, že hotovostné operácie nevykonáva. Výbery z účtov vedených v cudzej mene neprevyšujúce ekvivalent čiastky 20.000 EUR je nutné vždy hlásiť Banke najneskôr do 12:30 tri pracovné dni pred ich splatnosťou (napr. výber v piatok je nutné štandardne nahlásiť najneskôr do utorka 12:30, pokiaľ túto lehotu neovplyvnia sviatky, a pod.; Banka odporúča na nahlásenie výberu využívať prednostne internetbanking alebo smartbanking, ktoré s určením termínu môžu pomôcť); pre výbery prevyšujúce ekvivalent čiastky 20.000 EUR platia (v závislosti od výšky čiastky výberu) pravidlá uvedené v ods. 13 a ods. 14 tohto článku.
16. Banka je oprávnená vykonať výplatu v hotovosti tiež odovzdaním bankového šeku. Výber sa zúčtuje po odovzdaní šeku majiteľovi či oprávnenej osobe a ak nedôjde k preplateniu šeku v dobe jeho platnosti, Banka vykoná opravné zúčtovanie k dátumu konca platnosti odovzdaného bankového šeku.
17. Nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte je vykonávané na základe príkazov, ktoré boli Banke zadané písomne alebo boli Banke podané elektronicky prostredníctvom Internetbankingu či Smartbankingu a riadne autorizované. Písomným podaním sa pritom rozumie výhradne
- a) osobné podanie na ľubovoľnom pracovisku Banky, ktorému predchádza identifikácia osoby, ktorá príkaz podáva, a posúdenie jej oprávnenia konať v danom rozsahu menom platiteľa,
  - b) korešpondenčné doručenie, pokiaľ je príslušný platobný príkaz opatrený všetkými povinnými náležitosťami, podpisy všetkých osôb nevyhnutných k autorizácii takéhoto príkazu sú osvedčené a príslušný príkaz bol Banke doručený na niektoré z jej pracovísk.
- Iné spôsoby nakladania s peňažnými prostriedkami (najmä korešpondenčné podanie príkazu bez osvedčenia podpisu majiteľa účtu či oprávnenej osoby či podania príkazu prostredníctvom zberného boxu) Banka neumožňuje, ak nie je Bankou stanovené inak.
- 17a. Ak klient udelil súhlas na vykonanie platobnej operácie prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb Banka poskytne klientovi možnosť využiť platobnú iniciačnú službu. Po prijatí platobného príkazu od poskytovateľa platobných iniciačných služieb poskytne alebo sprístupní takémuto poskytovateľovi platobných iniciačných služieb všetky informácie o začatí platobnej operácie, ako aj všetky informácie týkajúce sa jej vykonania, ktoré sú prístupné Banke. Zároveň Banka uplatní na platobné príkazy zaslané prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb prístup rovnakého zaobchádzania ako s platobnými príkazmi, ktoré zaslal priamo klient, najmä ak ide o načasovanie, prioritu a poplatky, okrem objektívne odôvodnených prípadov.
- 17b. Banka môže poskytovateľovi platobných iniciačných služieb odmietnuť prístup k platobnému účtu z objektívnych a preukázateľných dôvodov týkajúcich sa neautorizovaného prístupu alebo podvodného prístupu k platobnému účtu zo strany poskytovateľa platobných iniciačných služieb, vrátane neautorizovaného podnetu alebo podvodného podnetu na vykonanie platobnej operácie, pričom Banka, informuje klienta o odmietnutí prístupu k platobnému účtu vrátane dôvodov odmietnutia. Uvedené informácie Banka oznámi klientovi pred odmietnutím prístupu k platobnému účtu, ak je to možné, avšak najneskôr po ňom; to neplatí, ak poskytnutie takých informácií nie je možné z objektívnych bezpečnostných dôvodov. Banka umožní prístup k platobnému účtu, ak dôvody na odmietnutie prístupu pominuli v súvislosti s platobnou iniciačnou službou. Banka je oprávnená informovať Národnú banku Slovenska a orgány činné v trestnom konaní o neautorizovanom alebo podvodnom konaní podľa vyššie uvedeného.
18. Ak prevod z účtu klienta nebude možné vykonať, napr. z dôvodu zrušenia účtu príjemcu, pripíše Banka prostriedky, ktoré jej vráti peňažný ústav príjemcu, späť na daný účet, resp. v súlade s príslušnou Zmluvou do pomocnej evidencie. Banka pripíše vrátené peňažné prostriedky do pomocnej evidencie i v prípade, ak bude uvedený účet príkazcu v priebehu vykonávania prevodu zrušený a ak vráti peňažný ústav príjemcu prevádzané peňažné prostriedky (platbu) Banke (napr. z dôvodu neexistencie účtu príjemcu). Banka bude o skutočnosti podľa predchádzajúcej vety informovať majiteľa zrušeného účtu telefonicky (ak je to možné), alebo mu túto informáciu spolu s výzvou na prevzatie vrátených peňažných prostriedkov zašle na poslednú jej známu korešpondenčnú adresu.
19. Ak prevod alebo vklad na účet nebude možné vykonať, napr. z dôvodu konkrétnych zmluvných podmienok k danému účtu, pripíše Banka prostriedky do pomocnej evidencie, pokiaľ je to v súlade s právnymi predpismi a pokiaľ takýto postup nevyklučuje konkrétna zmluva uzatvorená medzi Bankou a klientom. Ak bude bezhotovostný prevod na účet nevykonateľný z dôvodu, ktorý neumožňuje postup podľa predchádzajúcej vety, napr. z dôvodu neexistencie účtu, vráti Banka takúto platbu peňažnému ústavu platiteľa v súlade s príslušnými právnymi predpismi (ak to bude možné).

20. Pri bezhotovostných operáciách na základe príkazu, ktorý dal príjemca platby a s ktorým klient ako platiteľ vyjadril predchádzajúci súhlas (inkasná platba), musí byť v okamžiku autorizácie vždy stanovený najvyšší prípustný limit tejto bezhotovostnej operácie.
21. Banka odošle odchádzajúcu platbu v mene, v ktorej je denominovaný účet, z ktorého je platba realizovaná, ibaže by klient dal Banke inštrukciu, aby platbu odoslala v inej Bankou podporovanej mene odlišnej od meny, v ktorej je účet vedený. Inštrukciu podľa prvej vety môže dať klient Banke prostredníctvom aplikácie internetového bankovníctva (internetbanking) na formulári určenom k uskutočňovaniu prevodov peňažných prostriedkov zadaním príslušnej meny, v ktorej má byť platba odoslaná alebo písomne na pracovisku Banky. Prípadná konverzia bude uskutočnená podľa kurzu vyhláseného Bankou v aktualizovanom kurzovom lístku, platnom v okamžiku, kedy dôjde k zúčtovaniu transakcie. Kurzový lístok má klient k dispozícii v aplikácii internetového bankovníctva pod odkazom „kurzový lístok“ alebo v prípade písomného platobného príkazu podávaného na pracovisku Banky bude klientovi na požiadanie sprístupnený klientskym pracovníkom.
22. Príkazy na dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte musia mať všetky Bankou predpísané náležitosti.
23. Banka nemusí vykonať príkazy na dispozíciu so zostatkom na účte, ak nie sú splnené zmluvné alebo zákonné podmienky, príkazy nemajú predpísané náležitosti alebo ak nie je na ich vykonanie na účte potrebné krytie, a to vrátane sumy zodpovedajúcej dani z finančných transakcií, ak je transakcia predmetom dane podľa čl. Xa. týchto obchodných podmienok, 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 klientovi informácia sprístupnená; klient je o nevykonaní príkazu takto informovaný bez zbytočného odkladu prostredníctvom elektronickej správy účtu, alebo (ak klient nemá zriadenú elektronickejšiu správu účtu) osobne na pracovisku Banky (na žiadosť klienta), kde bol príkaz písomne podaný.
24. V prípade, ak Banka pripíše alebo odpíše z účtu peňažné prostriedky v nesprávnej výške alebo na nesprávny účet v dôsledku vlastnej chyby alebo v dôsledku chyby iného poskytovateľa platobných služieb a jedná sa o úhradu, keď poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ platobných služieb príjemcu poskytujú platobnú službu na území Slovenskej republiky, je Banka oprávnená takéto peňažné prostriedky z tohto účtu kedykoľvek odpísať alebo ich pripísať naspäť, a to do 3 mesiacov odo dňa vzniku chyby, v ktorej dôsledku došlo k nesprávnemu vykonaniu transakcie, a túto čiastku vrátiť poskytovateľovi, ktorý chybu spôsobil. Klient berie na vedomie, že Banka v prípadoch stanovených právnymi predpismi (najmä zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákonom o platobných službách) či týmito obchodnými podmienkami vykoná opravu zistenej účtovnej chyby na účte klienta. Banka je ďalej oprávnená uviesť účet neoprávneného príjemcu do stavu, v ktorom by bol, keby k nesprávnemu uskutočneniu platobnej transakcie nedošlo. Klient ďalej výslovne súhlasí s tým, aby Banka na základe písomnej žiadosti príslušného orgánu podľa štátu, v ktorom vznikol nárok na poukazovanie dávky v rámci systému sociálneho zabezpečenia (tzn. vrátane zahraničného orgánu či osoby vyplácajúcej obdobné druhy platieb, najmä dôchodkové dávky, dávky sociálneho zabezpečenia a pod.) (ďalej len „orgán“) vrátila na účet určený týmto orgánom peňažné prostriedky, ktoré boli podľa tvrdenia orgánu poukázané na účet klienta neoprávnene, alebo v prípade, že tieto peňažné prostriedky alebo ich časť nie je možné tomuto orgánu vrátiť, informovala Banka tento orgán o tejto skutočnosti a prípadne aj o dôvodoch, pre ktoré mu nie je možné vrátiť požadovanú sumu, resp. jej časť. Za neoprávnene poukázané sa považujú peňažné prostriedky, ktoré orgán na základe žiadosti poberateľa poukázal na účet klienta za obdobie, počas ktorého poberateľ dávky (napr. dôchodkovej dávky) nespĺňal podmienky nároku na danú dávku alebo na jej výplatu.
25. Príkaz na zúčtovanie podaný klientom Banke môže klient zrušiť alebo zmeniť iba podaním príslušného príkazu (tiež inštrukcia), ktorým klient pôvodný príkaz ruší alebo mení. Pre spôsob podania takéhoto príkazu platia rovnaké pravidlá, ako pre podanie príkazu k nakladaniu s peňažnými prostriedkami na účte podľa ods. 17. Banka zodpovedá za vykonanie rušiaceho alebo zmenového príkazu klienta iba ak je tento príkaz Banke zadaný prípustným spôsobom a v lehotách stanovených Podmienkami platobného styku.
26. Ak sa prevodný príkaz netýka prevodu v rámci Banky a ak je ako požadovaný deň splatnosti v prevodnom príkaze uvedený deň podania prevodného príkazu, ktorý je bankovým pracovným dňom, avšak príkaz bol podaný po príslušnom čase stanovenom Bankou pre prijatie predmetného druhu prevodného príkazu, alebo ak je ako požadovaný deň splatnosti uvedený deň, ktorý nie je bankovým pracovným dňom, Banka nie je povinná prevodný príkaz prijať a vykonať. Ak však Banka prijme prevodný príkaz podľa predchádzajúcej vety, zmluvné strany sa dohodli, že dňom splatnosti nie je požadovaný deň splatnosti uvedený v prevodnom príkaze podľa predchádzajúcej vety (ďalej aj len „požadovaný deň splatnosti“), ale dňom splatnosti je až najbližší bankový pracovný deň nasledujúci po požadovanom dni splatnosti. Klient a Banka sa pre taký prípad ďalej dohodli, že Banka odpíše sumu prevodu z účtu príkazcu v požadovaný deň splatnosti, avšak na účely počítania lehoty pre vykonanie prevodu sa za deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu

- považuje až deň splatnosti určený podľa predchádzajúcej vety. Požadovaný deň splatnosti sa zároveň považuje za deň splatnosti prevodného príkazu na účely postupu podľa odseku 25 tohto článku.
27. Pre odstránenie prípadných nejasností pri výklade ustanovení odseku 26. tohto článku platí, že dôvodom oprávňujúcim Banku odpísať peňažné prostriedky (v prípade uvedenom v odseku 26. tohto článku) v požadovaný deň splatnosti nie je predloženie prevodného príkazu (ktorého deň splatnosti ešte len nastane), ale ide o odpísanie peňažných prostriedkov z účtu vedeného Bankou na základe písomnej dohody uzatvorenej medzi ním ako poskytovateľom platobných služieb príkazcu a klientom ako príkazcom, a teda ide o odpísanie peňažných prostriedkov bez predloženia prevodného príkazu. Takto odpísané peňažné prostriedky tvoria pohľadávku klienta voči Banke, ktorá je splatná v najbližší nasledujúci bankový pracovný deň. Peňažné prostriedky takto splatného záväzku Banky voči klientovi (evidované v technickej evidencii Banky) je Banka oprávnená použiť v mene a na účet klienta za účelom vykonania prevodu v súlade s prevodným príkazom klienta prijatým podľa odseku 26. tohto článku, a to v deň splatnosti určeného podľa odseku 26. tohto článku, pričom k použitiu týchto peňažných prostriedkov za účelom vykonania prevodného príkazu dôjde v takom prípade priamo z technickej evidencie Banky, tzn. bez ich pripísania na účet klienta a následného odpísania z účtu klienta.
28. Ak v týchto obchodných podmienkach nie je uvedené inak, alebo ak inak nie je dohodnuté medzi Bankou a klientom, alebo ak v súlade s obchodnými podmienkami nevyplýva z príslušného príkazu podaného Banke inak, účet vedený Bankou je podmienene chránený voči SEPA inkasu podľa písm. b) tohto odseku. Na základe príkazu klienta (resp. inej osoby oprávnenej nakladať s peňažným zostatkom v zmysle ust. čl. XII ods. 2 týchto obchodných podmienok) možno vo vzťahu k SEPA inkasu nastaviť tieto vlastnosti bežného účtu či iného účtu, u ktorého Banka klientovi ako platiteľovi umožňuje uskutočňovanie SEPA inkasa:
- Účet je chránený voči SEPA inkasu, tzn. žiadne SEPA inkaso z účtu nebude uskutočnené a výzvy či príkazy na SEPA inkaso budú vždy odmietnuté. Pri označovaní vlastností účtu a v príslušnom formulári pokynu na nastavenie tohto atribútu účtu môže Banka používať aj iné vhodné a zrozumiteľné slovné spojenie, napr. „SEPA inkaso zakázané“ a pod. Banka a klient sa dohodli, že Banka nie je povinná klienta informovať o žiadnej obdržanej výzve na SEPA inkaso a klient ako platiteľ dáva Banke príkaz každú takúto výzvu na SEPA inkaso zamietť.
  - Účet je podmienene chránený voči SEPA inkasu, tzn. uskutočnené budú len také SEPA inkasá, ktoré zodpovedajú súhlasu (mandátu) s inkasom (udelenému vopred priamo Banke klientom, prípadne inou osobou oprávnenou nakladať s peňažným zostatkom v zmysle ust. čl. XII ods. 2 týchto obchodných podmienok). Pri označovaní vlastností účtu a v príslušnom formulári pokynu na nastavenie tohto atribútu účtu môže Banka používať aj iné vhodné a zrozumiteľné slovné spojenie, napr. „SEPA inkaso – len povolené“, „SEPA inkaso – len vopred odsúhlasené“ a pod. Banka a klient sa dohodli, že Banka nie je povinná klienta ako platiteľa informovať o žiadnej obdržanej výzve na SEPA inkaso, ktorá nezodpovedá súhlasu s inkasom udelenému vopred priamo Banke podľa prvej vety tohto písmena b) a klient dáva Banke príkaz každú takúto výzvu na SEPA inkaso (ktorá nezodpovedá vopred udelenému súhlasu s inkasom) zamietť.
  - Na účte je povolené SEPA inkaso, tzn. Banka umožní zrealizovania každého SEPA inkasa z daného účtu na základe výzvy na SEPA inkaso, a to až do výšky limitu stanoveného klientom, prípadne inou osobou oprávnenou nakladať s peňažným zostatkom v zmysle ust. čl. XII ods. 2 týchto obchodných podmienok. Pri označovaní vlastností účtu a v príslušnom formulári pokynu na nastavenie tohto atribútu účtu môže Banka používať aj iné vhodné a zrozumiteľné slovné spojenie, napr. „SEPA inkaso povolené“, a pod. Výška limitu pre SEPA inkaso musí byť nastavená zároveň s nastavením tohto atribútu účtu; takto nastavenú výšku limitu je možné meniť. Pri nastavení tohto atribútu účtu Banka nie je povinná klienta ako platiteľa informovať o žiadnej obdržanej výzve na SEPA inkaso.
- Banka nie je povinná uskutočňovať zmenu nastavenia vlastností účtu podľa tohto odseku inak, než na základe písomnej žiadosti podanej spôsobom uvedeným v čl. XIII ods. 17. písm. a) týchto podmienok; lehota pre zmenu nastavenia vlastností účtu je v takom prípade do 10 pracovných dní od dňa podania žiadosti; Banka je však oprávnená (nie povinná) umožniť aj iný spôsob podávania žiadosti zmenu nastavenia vlastností účtu podľa tohto odseku.
29. V zmysle príslušného ustanovenia Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 260/2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 o cezhraničných platbách v Spoločenstve (ďalej aj len „Nariadenie“) platí, že každé platné oprávnenie (súhlas s inkasom) na vykonávanie opakovaných inkás v rámci pôvodnej platobnej schémy pred 1. februárom 2014 ostáva po tomto dátume naďalej platným, ak nie je ďalej uvedené inak, a považuje sa za súhlas s realizáciou opakovaných inkás v prospech daného príjemcu v súlade s Nariadením udelený poskytovateľovi platobných služieb platiteľa (tzn. v danom prípade Banke), a to aj pokiaľ neexistujú vnútroštátne právne predpisy alebo dohody s klientmi, ktorými sa zachováva platnosť oprávnení na inkaso. V zmysle uvedeného sa všetky súhlasy s inkasom udelené Banke ako poskytovateľovi platobných služieb klienta pred 1.2.2014 použijú od 1.2.2014 aj pre novú službu (SEPA inkaso) – ak však nedošlo ku konverzii súhlasu s inkasom v eurách podľa nasledujúcej vety, potom sa také súhlasy použijú najneskôr do

- 30.5.2016. Banka klientov upozorňuje, že v zmysle uvedeného sa súhlasy s realizáciou opakovaných inkás v prospech daného príjemcu udelené pred 1.2.2014 uplatnia vo vzťahu k inkasám uskutočňovaným aj v prospech iného účtu daného oprávneného príjemcu, než účtu, ktorý daný príjemca používal pred 1.2.2014, ak je Banke známy identifikátor príjemcu inkasa (tzv. CID); v zmysle uvedeného Banka konvertuje pôvodné súhlasy s inkasom tak, aby zodpovedali aktuálnym pravidlám pre SEPA inkaso. Z dôvodu bezproblémového uskutočňovania SEPA inkasa však Banka odporúča svojim klientom skontrolovať si a prípadne znovu nastaviť súhlasy so SEPA inkasom podľa aktuálnych pravidiel uplatňovaných Bankou pre nastavenie súhlasu so SEPA inkasom. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť pôvodný identifikátor príjemcu inkasa (tzv. CID) uvedený v súhlase klienta so SEPA inkasom na nový CID, ak má Banka preukázateľne doložené, že došlo k prevodu podniku, ktorý je príjemcom SEPA inkasa alebo jeho časti, či inej obdobnej skutočnosti (t. j. skutočnosti, prostredníctvom ktorej došlo okrem iného k prevodu súhlasov klientov so SEPA inkasom); klient s týmto prípadným postupom Banky súhlasí, pričom v takom prípade bude o zmene CID informovaný (napr. prostredníctvom elektronickej správy účtu).
30. Ak Banka nestanoví inak, poskytovanie služby SEPA inkasa klientovi, ktorý je príjemcom, je podmienené uzatvorením osobitnej zmluvy medzi takýmto klientom a Bankou.
31. V prípade, ak sa účet klienta, ktorý je v rámci inkasa (najmä v rámci SEPA inkasa) v pozícii príjemcu, dostane v dôsledku vrátenia platby podľa pravidiel uplatňovaných pre inkaso do nepovoleného debetného zostatku, je klient povinný bezodkladne takýto dlh Banke uhradiť a zaistiť, aby zostatok na danom účte bol aspoň na úrovni minimálneho zostatku na účte.
32. Banka a klient sa dohodli, že klient ako platiteľ nemá nárok na vrátenie finančných prostriedkov od Banky pri autorizovanej platobnej operácii vykonanej na základe platobného príkazu predloženého príjemcom alebo prostredníctvom príjemcu. Uvedené platí za podmienok, že sú splnené podmienky stanovené príslušnými platnými právnymi predpismi.
33. Banka zodpovedá klientovi, ktorý je spotrebiteľom za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, ibaže takému klientovi preukáže, že suma takejto platobnej operácie bola riadne a včas doručená poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. V prípade platobnej operácie v inej mene a mimo európskej platobnej operácie (rozdelenie platobných operácií je uvedené v čl. II. ods. 33 týchto podmienok) Banka ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa nezodpovedá klientovi, ktorý nie je spotrebiteľom za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie (napr. Banka nezodpovedá v prípade, že nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie bolo spôsobené korešpondenčnou bankou).
- 33a. Ak nie je v týchto podmienkach uvedené inak, ak je Banka voči klientovi (platiteľovi), ktorý je spotrebiteľom, zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, je Banka povinná bezodkladne vrátiť klientovi (platiteľovi) sumu nevykonanej platobnej operácie alebo chybné vykonanej platobnej operácie, a ak je to možné, doceliť stav na platobnom účte, ktorý by zodpovedal stavu, ako keby sa chybná platobná operácia vôbec nevykonala, a to s dátumom pripísania, ktorým je najneskôr pracovný deň, ku ktorému sa suma platobnej operácie odpísala z platobného účtu platiteľa.
- 33b. Ak nie je v týchto podmienkach uvedené inak, ak je Banka voči klientovi (príjemcovi), ktorý je spotrebiteľom, zodpovedná za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie, je Banka povinná bezodkladne umožniť klientovi (príjemcovi) disponovať sumou platobnej operácie, a ak je to možné, pripísať sumu platobnej operácie na platobný účet príjemcu, a to s dátumom pripísania, ktorým je najneskôr pracovný deň, keď mala byť taká suma platobnej operácie pripísaná na platobný účet príjemcu.
- 33c. Ak nie je v týchto podmienkach uvedené inak, ak je Banka voči klientovi (príjemcovi), ktorý je spotrebiteľom, zodpovedná za oneskorené vykonanie platobnej operácie, je Banka povinná na žiadosť poskytovateľa platobných služieb platiteľa konajúceho v mene platiteľa zabezpečiť, aby dátum pripísania sumy na platobný účet príjemcu nebol neskorší ako dátum, ku ktorému by sa táto suma pripísala, ak by sa platobná operácia vykonala správne bez oneskorenia.
- 33d. Ak Banka (ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa) zodpovedá klientovi, ktorý je spotrebiteľom za nevykonanú alebo chybné vykonanú platobnú operáciu (vrátane prípadnej neoprávnenej zrážky z čiastky transakcie zodpovedajúcej napr. poplatkom korešpondenčných bánk) v súvislosti s mimo európskou platobnou operáciou (v zmysle čl. II. ods. 33 písm. c), Banka je podľa vlastného výberu oprávnená splniť si svoje povinnosti vyplývajúce jej zo zodpovednosti za nevykonanú alebo chybné vykonanú platobnú operáciu tak, že (i) zabezpečí pripísanie sumy platobnej operácie vo výške, v akej platobná operácia nebola správne vykonaná, na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu, alebo (ii) takú sumu vráti klientovi (obvykle na účet, z ktorého bola platobná operácia vykonaná). V prípade klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, je Banka oprávnená postupovať podľa predchádzajúcej vety, pri všetkých nevykonaných alebo chybné vykonaných platobných operáciách.
34. Ak bola uskutočnená neautorizovaná platobná operácia, Banka je povinná vrátiť klientovi (platiteľovi) sumu neautorizovanej platobnej operácie, a to bezodkladne, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa po tom, ako takú neautorizovanú platobnú operáciu zistila alebo bola o nej informovaná, a ak je to možné, doceliť stav na platobnom účte, ktorý by zodpovedal stavu, keby sa neautorizovaná platobná operácia vôbec nevykonala, a to vrátane pripísania finančných prostriedkov na účet klienta (platiteľa) s dátumom

pripísania nie neskorším, ako je dátum, keď bola suma neautorizovanej platobnej operácie odpísaná z platobného účtu platiteľa; tým nie je dotknuté ustanovenie nasledujúceho odseku tohto článku Obchodných podmienok. Lehota podľa prvej vety sa neuplatní, ak má Banka dôvodné podozrenie, že klient (platiteľ) konal podvodným spôsobom a Banka tieto dôvody písomne oznámi Národnej banke Slovenska. Tým nie sú dotknuté ustanovenia § 89 ods. 6 a 7 zákona o platobných službách.

Vyššie uvedené ustanovenie tohto odseku neplatí, ak stratu z neautorizovanej platobnej operácie znáša klient (napr. podľa ods. 35 tohto článku alebo podľa čl. V. podmienok B). V prípade situácií uvedených v § 12 ods. 3 zákona o platobných službách, neznáša klient, ktorý je spotrebiteľom, stratu z neautorizovanej platobnej operácie; to neplatí, ak klient konal podvodným spôsobom.

35. Banka nezodpovedá za neautorizovanú alebo chybné vykonanú platobnú operáciu, ak ju:
- a) klient, ktorý je spotrebiteľom, neoznámil Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z príslušného účtu, alebo
  - b) klient, ktorý nie je spotrebiteľom, neoznámil Banke bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 2 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z príslušného účtu.

Lehota podľa tohto ustanovenia sa nepoužije, kým Banka nesplní svoju informačnú povinnosť o platobnej transakcii voči klientovi podľa zákona o platobných službách.

36. Ďalšie prípadné obmedzenia zodpovednosti Banky vo vzťahu k neautorizovaným alebo vo vzťahu k nevykonaným alebo chybné vykonaným platobným operáciám vyplývajú (alebo môžu vyplývať) priamo z príslušných právnych predpisov alebo zo špeciálnych obchodných podmienok či zmluvných dohôd vzťahujúcich sa ku konkrétnemu platobnému prostriedku. Uzatvorením zmluvy, na základe ktorej je k účtu vydaný platobný prostriedok (napr. platobná karta), a v ktorej je prípadne ďalej takto obmedzená zodpovednosť Banky, sa dopĺňa obsah zmluvy, na základe ktorej bol zriadený účet, a to o ustanovenie obmedzujúce zodpovednosť Banky. Ak je zmluvou podľa predchádzajúcej vety dohodnutá v prípade klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, kratšia lehota než lehota uvedená v odseku 35 tohto článku, použije sa táto kratšia lehota.

37. Na účely úhrady SIPO ČR (služba sústredené inkaso platieb obyvateľstva (ďalej v tomto odseku aj len „SIPO“), poskytovaná v Českej republike Českou poštou, s. p.) je klient povinný podať banke písomne alebo prostredníctvom internetbankingu žiadosť o úhradu SIPO (na účely tohto odseku tiež len "žiadosť"). Klient je povinný uviesť v žiadosti správne spojovacie číslo platcu SIPO, ktoré je uvedené napr. Na "Rozpise platieb SIPO" zhotovovaného Českou poštou, s. p. (tiež len "Česká pošta"), resp. jej inkasným strediskom. Klient podaním žiadosti súhlasí s tým, aby banka pokrývala vzniknuté SIPO z príslušného účtu vo výške, ktorú jej oznámi príjemcu platby (inkasné stredisko), maximálne však do výšky limitu uvedeného klientom v žiadosti. Vždy ku dňu splatnosti SIPO, tzn. k 10. dňu každého mesiaca, musí byť na účte dostatok peňažných prostriedkov potrebných na krytie platby SIPO, inak banka úhradu SIPO nie je povinná vykonať; ak nebola úhrada SIPO pre nedostatok finančných prostriedkov k tomuto dňu uskutočnená, musí byť v ďalšom termíne úhrady SIPO v príslušnom inkasnom mesiaci, tzn. k 20. dňu každého mesiaca, na účte dostatok peňažných prostriedkov potrebných na krytie platby SIPO, inak nie je banka povinná úhradu SIPO vykonať ani v príslušnom ďalšom termíne úhrady SIPO. V takom prípade môže klient vykonať úhradu neuskutočnenej platby iným spôsobom prostredníctvom Českej pošty. Ak prípadne deň úhrady SIPO na sobotu, nedeľu alebo sviatok, úhrada SIPO bude vykonaná najbližší nasledujúci pracovný deň. Ak je žiadosť banke doručená do 15. dňa mesiaca, je požiadavkám v nej uvedeným vyhovie už v nasledujúcom kalendárnom mesiaci, inak v druhom nasledujúcom mesiaci, najskôr však k dátumu uvedenému v žiadosti. Banka žiadosť klienta odovzdá Českej pošte; ak Česká pošta žiadosti vyhovie, Banka bude od inkasného mesiaca nasledujúceho po obdržaní informácie o vyhovení žiadosti zo strany Českej pošty (pokynu Českej pošty na úhradu SIPO) vykonávať na základe príslušných pokynov Českej pošty úhradu SIPO z príslušného účtu klienta vedeného Bankou. Úhrady SIPO budú pri splnení vyššie uvedených podmienok uhradené prostredníctvom Banky do doby, než bude Banke oznámené odvolania či zrušenie súhlasu s inkasom platieb SIPO. Banka ako poskytovateľ, ktorý vedie platobný účet pre klienta, poskytne na žiadosť iného poskytovateľa platobných služieb vydávajúceho platobné prostriedky viazané na platobnú kartu potvrdenie o tom (vo forme „áno“ alebo „nie“), že suma potrebná na vykonanie platobnej operácie viazanej na platobnú kartu je k dispozícii na platobnom účte klienta, ak pri podaní tejto žiadosti je účet klienta prístupný online a klient udelil preukázateľný súhlas (udelený pred prvou takouto žiadosťou) Banke odpovedať na jednotlivé žiadosti od poskytovateľa platobných služieb vydávajúceho platobné prostriedky viazané na platobnú kartu uvedeného klienta.

38. Banka poskytuje službu overenia zhody zabezpečujúcu overenie príjemcu, ktorému má platiteľ v úmysle zaslať úhradu v EUR v rámci SEPA, a to v zmysle čl. 5c Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách, v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „overenie zhody“). Banka je oprávnená poskytovať túto službu aj pri iných typoch úhrad. Klient je povinný na účely overenia zhody v príslušnom platobnom príkaze uviesť pravdivé informácie, vrátane celého mena a priezviska fyzickej osoby príjemcu alebo presného obchodného mena alebo právneho názvu právnickej osoby príjemcu. Banka pri overení zhody informuje klienta o nezhode

údajov v údajoch príjemcu, o čiastočnej zhode údajov, alebo o skutočnosti, že sa nepodarilo overiť, či sa klientom uvedené údaje zhodujú alebo nezahodujú s údajmi príjemcu (dôvodom môže byť najmä technická chyba, neexistujúci alebo zrušený účet a pod.). Klient berie na vedomie, že ak napriek informovaniu zo strany Banky úhradu autorizuje, toto konanie klienta môže viesť k prevodu finančných prostriedkov na účet, ktorý nevlastní klientom uvedený príjemca. Klient berie na vedomie, že ak napriek informovaniu zo strany Banky takúto úhradu realizuje alebo sa službu overenia zhody rozhodne nevyužiť (ak je to možné), môže dôjsť ku škode, za ktorú banka nenesie zodpovednosť a klient nebude mať nárok na vrátenie prostriedkov zo strany Banky. Banka v takých prípadoch odporúča klientovi overiť si správnosť platobných údajov priamo s príjemcom, aby predišiel chybe alebo možnému podvodu.

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

1. Banka sa s klientom, ktorému vedie platobný účet, dohodla, že informácie o odchádzajúcich a prichádzajúcich platobných transakciách v rozsahu ustanovenom § 40 a 41 zákona o platobnom styku, sú klientovi sprístupňované v pravidelných intervaloch, spravidla bez zbytočného odkladu po odpísaní sumy platobnej transakcie z platobného účtu klienta alebo po prijatí platobného príkazu, ak klient nepoužíva platobný účet, resp. bez zbytočného odkladu po vykonaní prichádzajúcej platobnej transakcie, najmenej však raz mesačne. Informácie podľa predchádzajúceho odseku sú klientom sprístupňované prostredníctvom elektronickej správy účtu (napr. internetbanking, smartbanking, atď.), ak má klient zriadenú elektronickú správu účtu; klientom, ktorí nemajú zriadenú elektronickú správu účtu, sú tieto informácie sprístupňované osobne na pobočke banky, ktorá vedie príslušný platobný účet, a to spravidla formou výpisu z účtu.
2. Majiteľ účtu je informovaný o uskutočnených zúčtovaných pohyboch na účte (prijaté vklady a platby, uskutočnené výplaty a platby) tiež prostredníctvom výpisu z účtu. 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.
3. Výpisy z účtu je Banka povinná poskytovať majiteľovi účtu alebo majiteľom účtu určenej osobe, spôsobom (najmä elektronicky prostredníctvom elektronickej správy účtu, osobne na pracovisku, poštou) a vo frekvencii (najmä mesačne, štvrťročne, ročne) dohodnutej v Zmluve, ak bol v danom období zúčtovaný pohyb na účte; vyhotovený výpis z účtu spravidla nadväzuje na predchádzajúci výpis z účtu. Banka je oprávnená (nie však povinná) na žiadosť klienta, ktorý nie je spotrebiteľom, vyhotoviť tiež výpis z účtu, na ktorom neprebehol v danom období žiaden pohyb, ak je to technicky možné. Banka sa s majiteľom účtu dohodla, že spôsob a frekvenciu poskytovania výpisov z platobných účtov môže majiteľ alebo ním určená osoba meniť prostredníctvom elektronickej správy účtu. Pokiaľ majiteľ účtu nemá zriadenú elektronickú správu účtu, môže byť zmena uskutočnená na ktoromkoľvek pracovisku Banky. Ak bude chcieť majiteľ účtu alebo majiteľom určená osoba prevziať výpis osobne, môže tak urobiť len na pracovisku Banky, ktoré vedie účet (štandardne to pracovisko, na ktorom bola uzavretá zmluva). V prípade neoprávneného debetného zostatku na účte alebo v prípade, že sa zásielku nepodarí doručiť z dôvodu na strane klienta (napr. klient uviedol nesprávnu korešpondenčnú adresu, odsťahoval sa a neoznámil novú adresu, atď.) alebo v prípade doručenia oznámenia o úmrtí majiteľa účtu Banke, je Banka oprávnená i jednostranne zmeniť spôsob poskytovania výpisov z príslušného účtu, a to zo zasielania poštou (ak je taký spôsob dohodnutý v Zmluve alebo zvolený oprávnenou osobou) na poskytovanie prostredníctvom elektronickej správy účtu (ak má majiteľ účtu zriadený prístup do elektronickej správy účtu).
4. Na žiadosť majiteľa účtu alebo na žiadosť inej oprávnenej osoby je Banka povinná písomne potvrdiť prijatie vkladu na účet, ako aj prevzatie príkazu na uskutočnenie dispozícií s peňažnými prostriedkami na účte.
5. Po skončení kalendárneho mesiaca či iného obdobia zvoleného klientom informuje Banka majiteľa účtu, ktorý nemá charakter platobného účtu, o vkladoch či výberoch hotovosti alebo prevodoch peňažných prostriedkov, ku ktorým došlo v príslušnom období, a to formou výpisu z účtu. Po skončení kalendárneho roku informuje banka majiteľa účtu, ktorý nemá charakter platobného účtu, o zostatku peňažných prostriedkov na účte ku koncu daného kalendárneho roku, a to formou ročného stavového výpisu z účtu. Výpisy podľa tohto odseku poskytuje Banka prostredníctvom elektronickej správy účtu, ak má klient zriadenú elektronickú správu účtu. Ak klient nemá zriadenú elektronickú správu účtu, poskytuje Banka takéto výpisy osobne na pracovisku Banky, ktoré vedie klientovi účet. Bez toho, aby bolo dotknuté ustanovenie predchádzajúcej vety, je Banka oprávnená jednostranne rozhodnúť o zaslaní uvedených výpisov poštou na korešpondenčnú adresu klienta a o zaslaní stavového výpisu i tým klientom, ktorým vedie platobné účty.
6. V prípade, že sa majiteľ účtu alebo iné oprávnené osoby dozvedia o probléme pri zúčtovaní prostriedkov na účte, sú povinní uplatniť voči Banke reklamáciu. Majiteľ účtu alebo oprávnená osoba sú oprávnení podať na postup Banky sťažnosť – reklamáciu, a to podľa podmienok uvedených v Reklamačnom poriadku, ktorý je dostupný na webových stránkach [www.fio.sk](http://www.fio.sk) alebo na ktoromkoľvek pracovisku Banky. 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; za týmto účelom je klient povinný pravidelne a priebežne, aspoň však raz za 30 dní, kontrolovať správnosť blokovaných transakcií a zaúčtovaných transakcií.

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

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

#### **Čl. XVI. Poplatky za poskytované služby a vykonávané úkony, úroky, zmluvné pokuty a iné platby hradené klientom**

1. Poplatky podľa čl. III. ods. 8 týchto obchodných podmienok, ako aj zmluvné pokuty a iné sankčné platby, je Banka oprávnená účtovať vo výške podľa Cenníka vydaného Bankou. Úroky podľa čl. III. ods. 8 týchto podmienok je Banka oprávnená účtovať vo výške podľa Sadzobníka vydaného Bankou. Platby účtované podľa tohto odseku si je Banka oprávnená zraziť z účtu klienta.
2. Banka je ďalej oprávnená zraziť si z účtu peňažné prostriedky za všetky nevyhnutné poplatky platené tretím osobám v súvislosti s vedením účtu a zabezpečovaním platobného styku a ďalšieho zúčtovania na účte. Klient (majiteľ účtu) je povinný uhradiť riadne a včas všetky poplatky, úroky, zmluvné pokuty a ďalšie platby, ktoré je Banka oprávnená účtovať a / alebo zraziť z účtu v súlade s ustanoveniami tohto článku či v súlade s inými ustanoveniami týchto obchodných podmienok, príslušnej zmluvy, Cenníkom, Sadzobníkom, právnym predpisom či iným dokumentom záväzným pre klienta.

#### **Čl. XVII. Spracúvanie osobných údajov**

1. Informácie o spracúvaní osobných údajov sú uvedené v Informačnom memorande banky, ktorého aktuálne znenie je klientovi dostupné na webe <https://www.fio.sk/o-nas/manualy-dokumenty-cenniky/informacne-materialy> a taktiež na ktoromkoľvek klientskom pracovisku banky.

#### **Čl. XVIIa. Súhlas klienta a potenciálneho klienta s poskytnutím údajov - predmetu bankového tajomstva**

1. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách klient (či už vo vzťahu ku konkrétnej službe poskytovanej bankou vystupuje ako klient alebo ako potenciálny klient) súhlasí s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s bankou (vrátane údajov získaných bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíne z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti klienta splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:
  - c) prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, so sídlom Mlynské Nivy 14, 821 09 Bratislava– Staré Mesto (ďalej „SRBI“),
  - d) subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
  - e) bankám a pobočkám zahraničných bánk, a
  - f) prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, so sídlom Mlynské nivy 14, 82109 Bratislava-Staré Mesto(ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI,a to na dobu 5 rokov odo dňa ich poskytnutia a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v Zákone o bankách.

#### **Čl. XVIIb. Spracúvanie osobných údajov pri zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet**

1. Ak nie je ďalej v tomto článku výslovne uvedené inak, ustanovenia odseku 2 až 20 tohto článku sa vzťahujú iba na Zmluvu a jej zmluvné strany len v prípade, že zmluvné strany spolu uzavreli Zmluvu o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet, ktorú sa zmluvné strany dohodli, že Banka bude niektoré údaje o konkrétnom účte klienta zriadeného Zmluvou a vymedzeného v Zmluve o zverejnenie údajov o transparentnom účte v sieti Internet (ďalej len "transparentný účet") zverejňovať v sieti Internet. Banka je oprávnená zverejniť v sieti Internet tiež názov transparentného účtu.
2. Plnenie Zmluvy o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet zahŕňa činnosti, pri ktorých dochádza k spracúvaniu osobných údajov bankou, ako sprostredkovateľom osobných údajov, pre klienta, ktorý je v postavení prevádzkovateľa osobných údajov. Ustanovenia tohto článku vymedzujú povinnosti zmluvných strán pri nakladaní s osobnými údajmi tretích osôb.
3. Práva a povinnosti zmluvných strán v súvislosti so spracúvaním osobných údajov sa riadia príslušnými právnymi predpismi upravujúcimi oblasť ochrany osobných údajov, najmä nariadením Európskeho

parlamentu a Rady č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov (ďalej len "GDPR").

4. Predmetom spracúvania sú osobné údaje tretích osôb, ktoré vykonávajú platby v prospech transparentného účtu, alebo sú príjemcovia platieb realizovaných na jeho ťarchu, a ktoré sú uvedené v Zmluve o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet.
5. Účelom spracúvania osobných údajov je zabezpečenie transparentnosti hospodárenia klienta a poskytnutie uceleného prehľadu o zdrojoch jeho príjmov a výdavkoch. Toto spracúvanie môže byť založené na právnej povinnosti klienta alebo na súhlase dotknutej osoby (tzn. Osoby vykonávajúce platby v prospech transparentného účtu / v prospech ktorých sú z transparentného účtu vykonávané platby). Za súhlas dotknutej osoby sa považuje vykonanie platby v prospech transparentného účtu, ak bola táto osoba o povahe tohto účtu vopred a preukázateľne informovaná.
6. Pri poskytovaní čísla transparentného účtu tretej osobe je klient povinný informovať túto tretiu osobu o skutočnosti, že sa jedná o transparentný účet, a že operácia na transparentnom účte budú zverejnené spôsobom, v rozsahu a po dobu určenú v zmluve o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet. Klient je povinný subjekt údajov upozorniť, že používanie rodného čísla ako variabilného symbolu alebo ako iného identifikátora platby je nevhodné, rovnako ako uvádzanie niektorých dodatočných identifikačných údajov napr. prostredníctvom poznámky k platbe (adresa trvalého pobytu, dátum narodenia, kontaktné údaje a i.).
7. Ak nevyplýva záväzok vykonať platbu v prospech / na ťarchu transparentného účtu z právnych predpisov, je klient povinný umožniť tretej osobe vykonať platbu, ktorú táto osoba plní svoju povinnosť (a u ktorej nebolo dobrovoľne dohodnuté plnenie na transparentný účet), v prospech klienta iným spôsobom, než prostredníctvom transparentného účtu. Podobne, ak má byť vykonaná platba na ťarchu transparentného účtu, je klient povinný príjemcu platby informovať o povahe účtu a zverejnenie osobných údajov. Ak požiada v takom prípade príjemcu platby o zachovanie svojej anonymity, je klient povinný príjemcovi platby vyhovieť, nie je to v rozpore s právnymi predpismi či zmluvou už uzatvorenou medzi klientom a takouto treťou osobou.
8. Z transparentného účtu nesmie klient vyplácať plat alebo mzdu svojim zamestnancom.
9. Banka ako sprostredkovateľ zaisťuje (po dobu účinnosti Zmluvy o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet) verejnosť osobných údajov po dobu určenú v zmluve o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet počítanú od uverejnenia (vykonanie platby). Vykonanie opravy alebo vymazania osobných údajov nie je možné. Po uplynutí doby určenej v Zmluve o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet banka zabezpečuje utajenie predmetných osobných údajov, ktoré sa tak dostanú do režimu ochrany ako bežné klientske údaje a stanú sa predmetom bankového tajomstva v súlade s § 91 ods. 1 zákona o bankách a v súlade s ďalšími právnymi predpismi.
10. Banka sa zaväzuje, že na žiadosť klienta sprístupní osobné údaje spracúvané na základe Zmluvy o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet osobám, ktoré o to požiadajú klienta v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a v prípade, kedy to Banke umožní zákon o bankách.
11. Klient aj Banka sa zaväzujú, že ak bude to potrebné, poskytnú druhej strane všetku súčinnosť pri styku a rokovaníach s Úradom na ochranu osobných údajov a s dotknutými osobami, ktorých sa spracúvanie osobných údajov týka.
12. Klient aj Banka sú oprávnení osobné údaje sprístupniť ďalším osobám za podmienok ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, inak sú viazaní povinnosťou mlčanlivosti.
13. Banka poskytne klientovi na jeho žiadosť všetky informácie potrebné na preukázanie toho, že dodržiava povinnosti pre spracúvanie stanovené právnymi predpismi.
14. Banka zohľadní riziká, ktoré predstavuje spracúvanie osobných údajov, najmä náhodné alebo nezákonné zničenie, strata, pozmeňovanie, kopírovanie, krádež, neoprávnené sprístupnenie prenášaných, uložených alebo inak spracúvaných osobných údajov, alebo neoprávnený prístup k nim.
15. Banka i klient prijímú opatrenia na zabezpečenie toho, aby akákoľvek fyzická osoba, ktorá koná z poverenia klienta alebo Banky a má prístup k osobným údajom, spracovávala tieto osobné údaje len na pokyn klienta, pokiaľ jej ich spracovanie už neukladajú právne predpisy.
16. Banka prehlasuje, že je zabezpečené technické a organizačné zabezpečenie ochrany osobných údajov a teda, že sú prijaté také opatrenia, aby nemohlo dôjsť k neoprávnenému alebo náhodnému prístupu k osobným údajom, k ich zmene, zničeniú či strate, ako aj k ich inému zneužitiu.
17. Banka i klient sa ďalej zaväzujú vyhodnocovať účinnosť prijatých technických a organizačných zabezpečení.
18. Banka nezapojí do spracúvania podľa Zmluvy o zverejnení údajov o transparentnom účte v sieti Internet žiadneho ďalšieho sprostredkovateľa bez písomného povolenia klienta.
19. Banka bude klientovi nápomocná pri zabezpečovaní súladu s povinnosťami stanovenými GDPR, a to aj prostredníctvom vhodných technických a organizačných opatrení, a to podľa čl. 28 ods. 3 písm. e) a f) GDPR.

20. Klient berie na vedomie, že v tomto článku uvedené povinnosti a vyhlásenie Banky je nutné vykladať vo vzťahu k špecifickému spôsobu spracúvania osobných údajov, ktorým je uverejňovanie informácií o platbách v prospech alebo z transparentného účtu.

### **Čl. XVIII. 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, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1.
3. Predmetom zmlúv, na základe ktorých sa poskytujú platobné služby, je hlavne vedenie bežného (platobného) účtu, vykonávanie platobného styku a ďalej prípadne elektronická správa bežného (platobného) účtu (internetbanking) a možnosť vydania platobnej karty.
4. Ak je podmienkou pre poskytovanie platobných služieb oznámenie alebo odovzdanie jedinečného identifikátora (napr. č. účtu, prístupové údaje k internetbankingu alebo PIN kód k platobnej karte), bude tento jedinečný identifikátor poskytnutý klientovi v súlade s príslušnou zmluvou tak, aby mohol riadne využívať platobné služby.
5. Banka využíva pre platobné služby vlastné vyhlasované úrokové sadzby a vlastné vyhlasované výmenné (konverzné) kurzy alebo výmenné kurzy, ktoré preberá od určenej banky. Banka je oprávnená jednostranne, bez predchádzajúceho oznámenia a s okamžitou účinnosťou meniť vyhlasované úrokové sadzby a výmenné kurzy. Vyhlasované úrokové sadzby sú uvedené v Sadzobníku. V konkrétnych prípadoch môže byť úroková sadzba alebo výmenný kurz dohodnutý inak.
6. Klient môže komunikovať s Bankou písomným (korešpondenčne), telefonickým alebo elektronickým (e-mail, internetbanking) spôsobom, ak to nie je v konkrétnom prípade vylúčené. Predpokladom elektronickej komunikácie je pripojenie klienta na internet prostredníctvom osobného počítača alebo iného komunikačného zariadenia (napr. smartphone) so zodpovedajúcim softwarovým vybavením umožňujúcim prenos dát aspoň priemernou rýchlosťou, riadnym prihlásením do internetbankingu a následnou autorizáciou príslušného pokynu klienta. 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, internetbankingom alebo cez službu Fio servis. Jednotlivé informácie sú sprístupňované v dohodnutých lehotách, minimálne v lehotách stanovených zákonom. E-mail doručený Bankou na kontaktný e-mail osoby, ktorá je oprávnená nakladať s účtom klienta – právnickej osoby prostredníctvom internetového bankovníctva, sa považuje za e-mail doručený klientovi – právnickej osobe. Podľa predchádzajúcej vety sa postupuje tiež v prípade zasielania správ zo strany Banky prostredníctvom internetového bankovníctva. Klient – právnická osoba splnomocňuje Banku k tomu, aby zasielala e-maily a správy prostredníctvom internetového bankovníctva jemu určené tiež osobám, ktoré sú oprávnené nakladať s účtom klienta – právnickej osobe prostredníctvom internetového bankovníctva. Banka je oprávnená za účelom poskytnutia informácií týkajúcich sa konkrétneho klienta a jemu poskytovaných služieb v prípade komunikácie prostredníctvom niektorých kanálov požadovať dodatočné overenie totožnosti klienta (napr. prostredníctvom otázky na osobné údaje klienta, či prostredníctvom push notifikácie zaslanej na mobilné zariadenie klienta s aktivovaným smartbankingom).
- 7a. V prípade podozrenia Banky na neoprávnené či podvodné použitie platobného prostriedku informuje Banka o tejto skutočnosti klienta (resp. oprávneného užívateľa platobného prostriedku) najmä prostredníctvom emailovej správy, telefonického hovoru, SMS správy či správy zaslanej do internetbankingu či smartbankingu.
8. Ak nie je v individuálnom prípade dohodnuté inak, zmluvy medzi klientom a Bankou sa uzatvárajú v slovenskom jazyku a rovnako v slovenskom jazyku prebieha aj komunikácia medzi klientom a Bankou.
9. Na žiadosť klienta poskytne Banka klientovi počas trvania zmluvného vzťahu zo zmlúv, na základe ktorých vykonáva platobný styk, informácie o obsahu takejto zmluvy a informácie o príslušných obchodných podmienkach.
10. Banka je oprávnená navrhnúť zmenu zmluvy, na základe ktorej sa vykonáva platobný styk, a zmenu týchto obchodných podmienok, vrátane Cenníka, za podmienok uvedených v čl. I. ods. 4. týchto podmienok. Zmena podľa predchádzajúcej vety sa považuje za záväznú pre klienta za podmienok uvedených v čl. I. ods. 4.
11. Zmluvy, na základe ktorých sa vykonáva platobný styk, sa uzatvárajú na dobu neurčitú. Klient je oprávnený vypovedať takúto zmluvu z akéhokoľvek dôvodu. Banka je oprávnená vypovedať takúto zmluvu z akéhokoľvek dôvodu. Klient je povinný svoju výpoveď doručiť Banke na adresu jej sídla alebo príslušnému pracovisku Banky. Uplynutím výpovednej doby zmluva zaniká.
12. Klient je oprávnený podať na služby Banky reklamáciu (sťažnosť). Podrobnosti o spôsobe podávania reklamácií a ich vybavovaní sú podrobne uvedené v Reklamačnom poriadku. Klient je ďalej oprávnený

podat' na služby Banky podanie Národnej banke Slovenska.

13. Ak klient udelil súhlas s poskytnutím informácií o účte, poskytne Banka informácie o účte klienta poskytovateľovi služieb informovania o platobnom účte, ak je účet klienta prístupný online prostredníctvom internetu.
14. Banka môže poskytovateľovi služieb informovania o platobnom účte odmietnuť prístup k platobnému účtu z objektívnych a preukázateľných dôvodov týkajúcich sa neautorizovaného prístupu alebo podvodného prístupu k platobnému účtu zo strany poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte, vrátane neautorizovaného podnetu alebo podvodného podnetu na vykonanie platobnej operácie, pričom Banka, informuje klienta o odmietnutí prístupu k platobnému účtu vrátane dôvodov odmietnutia. Uvedené informácie Banka oznámi klientovi pred odmietnutím prístupu k platobnému účtu, ak je to možné, avšak najneskôr po ňom; to neplatí, ak poskytnutie takých informácií nie je možné z objektívnych bezpečnostných dôvodov. Banka umožní prístup k platobnému účtu, ak dôvody na odmietnutie prístupu pominuli v súvislosti so službou informovania o platobnom účte. Banka je oprávnená informovať Národnú banku Slovenska a orgány činné v trestnom konaní o neautorizovanom alebo podvodnom konaní podľa vyššie uvedeného.

### Čl. XVIIIa. FATCA

1. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uvedie v kolónke „Občan alebo rezident Spojených štátov amerických na daňové účely:“ možnosť „NIE“, čestne týmto prehlasuje, že nie je občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely. Ak sa neskôr stane občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, je povinný oznámiť Banke bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočnosti. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu odovzdať Banke čestné prehlásenie vo forme požadovanej Bankou, ktorá bude zahŕňať federálne daňové identifikačné číslo v Spojených štátov amerických (americké TIN) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak Banka neurčí inak; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení požadovanom Bankou všetky informácie požadované zo strany Banky.
2. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uvedie v kolónke „Občan alebo rezident Spojených štátov amerických na daňové účely:“ možnosť „ÁNO“, čestne týmto prehlasuje, že je občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely (toto sa použije i vo vzťahu ku všetkým skôr uzatvoreným zmluvám), a zároveň je povinný odovzdať Banke čestné prehlásenie vo forme požadovanej Bankou, ktoré bude zahŕňať federálne daňové identifikačné číslo Spojených štátov amerických a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané na daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak Banka neurčí inak; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení požadovanom Bankou všetky informácie požadované zo strany Banky.
3. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom, nemá uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či je alebo nie je občanom alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, a túto informáciu Banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom Bankou, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku klient čestne prehlasuje), že nie je občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, a ďalej platí, že ak sa neskôr taký klient stane občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, vzťahujú sa na neho povinnosti uvedené v odseku 1 tohto článku XVIIIa. Ak by bolo čestné prehlásenie podľa tohto odseku nepravdivé, klient je povinný bez zbytočného odkladu na túto skutočnosť upozorniť Banku a v takom prípade sa na neho vzťahujú povinnosti uvedené v tretej vete odseku 1 tohto článku XVIIIa.
4. Klient je vždy povinný spolupracovať s Bankou a poskytnúť jej požadovanú súčinnosť pri zisťovaní a preverovaní jeho statusu FATCA (v prípade fyzickej osoby sa uvedené týka najmä jeho prípadného občianstva alebo rezidenstva Spojených štátov amerických na daňové účely).
5. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve uvedie/-la v kolónke „Klient a osoba zastupujúca klienta vlastnoručným podpisom tejto zmluvy čestne prehlasuje, že klient je NFFE (zjednodušene: NFFE = neamerická nefinančná entita) a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov:“ možnosť „ÁNO“, alebo ak obdobnou formuláciou rovnakého významu vlastnoručne podpísal/-a na inom formulári používanom Bankou, čestne týmto prehlasuje (prehlasujú), že uvedená informácia je pravdivá, pričom pojmy NFFE, ovládajúca osoba, určená americká osoba, občan Spojených štátov a rezident Spojených štátov sú použité vo význame Dohody FATCA. Ak neskôr nastane skutočnosť, v dôsledku ktorej prestane byť uvedené čestné prehlásenie pravdivé, alebo ak klient zistí, že uvedené čestné prehlásenie nebolo pravdivé už v čase jeho podpisovania, klient a osoby zastupujúce klienta sú povinné Banku bez zbytočného odkladu o takej skutočnosti písomne informovať. V takom prípade je klient ďalej povinný, za účelom zistenia jeho statusu podľa Dohody FATCA, bez zbytočného odkladu odovzdať Banke vyplnené

- a podpísané čestné prehlásenie vo forme požadovanej Bankou, ako i ďalšie prípadne formuláre požadované Bankou; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení, prípadne na ďalších formulároch požadovaných Bankou, všetky informácie požadované zo strany Banky.
6. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve uvedie/-la v kolónke „Klient a osoba zastupujúca klienta vlastnoručným podpisom tejto zmluvy čestne prehlasuje, že klient je NFFE (zjednodušene: NFFE = neamerická nefinančná entita) a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov“ možnosť „NIE“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu vlastnoručne podpísal/-la na inom formulári používanom Bankou, čestne týmto prehlasuje (prehlasujú), že uvedená informácia je pravdivá. V takom prípade je klient ďalej povinný, za účelom zistenia jeho statusu podľa Dohody FATCA, bez odkladu odovzdať Banke vyplnené a podpísané čestné prehlásenie vo forme požadovanej Bankou, ako i ďalšie prípadne formuláre požadované Bankou; klient je v takom prípade povinný uviesť na čestnom prehlásení, prípadne na ďalších formulároch požadovaných Bankou, všetky informácie požadované zo strany Banky.
  7. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, nemá s Bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, že klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov, a túto informáciu Banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom Bankou, a Banke neposkytol ani žiadne iné čestné prehlásenie o svojom statuse FATCA, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku klient čestne prehlasuje), že klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani občanom alebo rezidentom Spojených štátov. Ak by bolo čestné prehlásenie podľa predchádzajúcej vety nepravdivé, alebo ak neskôr taký klient prestane byť NFFE, alebo sa niektorá z jeho ovládajúcich osôb stane špecifickou americkou osobou, občanom Spojených štátov amerických alebo rezidentom Spojených štátov amerických na daňové účely, je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku a v takom prípade sa na neho vzťahujú povinnosti uvedené v tretej vete odseku 5 tohto článku XVIIIa.
  8. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, zistí alebo mal zistiť, že došlo k zmene akejkoľvek skutočnosti uvedenej na čestnom prehlásení či iných dokumentoch odovzdaných klientom Banke v súlade s odsekom 5 alebo 6 tohto článku XVIIIa, je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku a vzťahujú sa na neho povinnosti uvedené v tretej vete odseku 5 tohto článku XVIIIa.
  9. Ustanovenia predchádzajúcich ustanovení tohto článku XVIIa. sa nevzťahujú na zmluvy uzatvorené po 10. 8. 2017 (na takéto zmluvy sa vzťahujú ustanovenia článku XVIIb.). Pokiaľ klient uzatvorí s Bankou zmluvu po 10. 8. 2017 platí, že i na zmluvy uzatvorené medzi takýmto klientom a Bankou pred 10. 8. 2017 sa použijú prednostne ustanovenia článku XVIIb. obchodných podmienok.

#### **Čl. XVIIb. CRS a FATCA**

1. AK klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uvedie v kolónke „Občan Spojených štátov amerických:“
  - a) možnosť „NIE“, čestne týmto vyhlasuje, že nie je občanom Spojených štátov amerických (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatvoreným zmluvám),
  - b) možnosť „ÁNO“, čestne týmto vyhlasuje, že je občanom Spojených štátov amerických (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám), a zároveň je povinný dodať Banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou, ktorá bude zahŕňať federálne daňové identifikačné číslo Spojených štátov amerických (americké TIN) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak neurčí Banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom Bankou všetky informácie požadované zo strany Banky.
2. Ak sa klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom neskôr stane alebo prestane byť občanom Spojených štátov amerických, tzn. ak posledné Banke poskytnuté čestné vyhlásenie podľa písm. a) alebo b) odseku 1 tohto článku prestane byť pravdivé, je povinný oznámiť Banke bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočností. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať Banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou, ktoré bude zahŕňať (v prípade, že sa klient stane občanom Spojených štátov amerických) federálne daňové identifikačné číslo Spojených štátov amerických (americké TIN) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, v ktorom je daňovým rezidentom, a kód tohto štátu, ak neurčí Banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom Bankou všetky informácie požadované zo strany Banky.
3. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom v príslušnej zmluve uviedol v kolónke slúžiacej k uvedeniu informácie o daňovej rezidencii klienta
  - a) len údaj „Slovenská republika“ (popr. obdobnú formuláciu rovnakého významu, prípadne i spolu s uvedením slovenského daňového identifikačného čísla), čestne týmto prehlasuje, že takýto klient je výhradne rezidentom Slovenskej republiky pre daňové účely (rezident pre daňové účely tiež len „daňový rezident“ alebo „rezident“) – toto sa použije i vo vzťahu ku skôr uzatvoreným zmluvám; ak však zároveň s vlastnoručným podpisom zmluvy dodal Banke klient tiež čestné vyhlásenie o tom, že je daňovým

rezidentom i iného, než v čestnom vyhlásení uvedeného štátu, má sa za to, že takáto informácia je pre účely tohto odseku 3 uvedená v zmluve. Ak sa takýto klient neskôr stane daňovým rezidentom iného štátu než Slovenskej republiky (popr. daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň daňovým rezidentom iného štátu), je povinný oznámiť Banke bez zbytočného odkladu takúto skutočnosť. V takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať Banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou, ktoré bude zahŕňať najmä uvedenie daňovej rezidencie, vrátane uvedenia kódu tohto štátu, a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, ak neurčí Banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom Bankou všetky informácie požadované zo strany Banky.

- b) informácie o daňovej rezidencii iného štátu než Slovenskej republiky (popr. o daňovej rezidencii Slovenskej republiky a zároveň o daňovej rezidencii iného štátu), čestne týmto vyhlasuje, že uvedené informácie sú pravdivé a že nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatvoreným zmluvám). Ak neurčí Banka inak, takýto klient je zároveň povinný uviesť v príslušnej kolónke zmluvy i svoje daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom (slovenské DIČ sa nemusí vyplniť, pokiaľ je klient daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň nie je občanom USA ani daňovým rezidentom USA), a kód tohto štátu. Ak sa neskôr stane daňovým rezidentom iného štátu, je povinný oznámiť Banke bez zbytočného odkladu takúto zmenu skutočností. V takomto prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať Banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou, ktoré bude zahŕňať uvedenie daňovej rezidencie, vrátane uvedenia kódu tohto štátu, a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, ak neurčí Banka inak; klient je v takom prípade povinný uviesť v čestnom vyhlásení požadovanom Bankou všetky informácie požadované zo strany Banky.
4. Ak klient, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou-podnikateľom, nemá s bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či je alebo nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky, a túto informáciu Banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom Bankou, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 4 klient čestne vyhlasuje), že takýto klient je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky, a ďalej platí, že ak sa neskôr takýto klient stane daňovým rezidentom iného štátu než Slovenskej republiky (popr. daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň daňovým rezidentom iného štátu), vzťahujú sa na klienta povinnosti uvedené v písm. a) odseku 3 tohto článku. Pokiaľ by bolo čestné vyhlásenie podľa tohto odseku nepravdivé, klient je povinný o tom bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku, a v takom prípade sa na klienta vzťahujú povinnosti uvedené v písm. a) odseku 3 tohto článku.
5. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve či v čestnom vyhlásení uvedie resp. čestne vyhlási (je možné tak urobiť i len zvolením možnosti „ÁNO“ pri príslušnej formulácii), že klient, alebo klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky (zjednodušene: podliehajú zdaneniu výhradne v SR z dôvodu svojho bydliska, trvalého pobytu, sídla alebo miesta vedenia), alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu (prípadne i spolu s uvedením slovenského daňového identifikačného čísla) vlastnoručne podpísal/a na inom formulári používanom Bankou, má sa za to, že klient, alebo klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatvoreným zmluvám); klient čestne vyhlasuje, že takéto Banke poskytnuté údaje sú pravdivé.
6. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, nemá s Bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informáciu o tom, či klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú či nie sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky, a túto informáciu Banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom Bankou, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 6 klient čestne vyhlasuje), že klient a všetky ovládajúce osoby (koneční užívatelia výhod) klienta sú výhradne daňovými rezidentmi Slovenskej republiky, a ďalej platí, že ak sa neskôr klient alebo akákoľvek ovládajúca osoba klienta stane daňovým rezidentom iného štátu než Slovenskej republiky (popr. daňovým rezidentom Slovenskej republiky a zároveň daňovým rezidentom iného štátu), vzťahujú sa na klienta povinnosti uvedené v odseku 9 tohto článku.
7. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v príslušnej zmluve uvedie resp. čestne vyhlási (je možné tak urobiť i len zvolením možnosti „ÁNO“ pri príslušnej formulácii), že klient je neamerická nefinančná entita a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu vlastnoručne podpísal/-a na inom formulári používanom Bankou, má sa za to, že klient je neamerická nefinančná entita (NFFE) a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám); klient čestne vyhlasuje, že takéto Banke poskytnuté údaje sú pravdivé. Ďalej platí, že ak neskôr nastanú skutočnosti, v dôsledku

- ktorých prestane byť uvedené čestné vyhlásenie pravdivé, klient je povinný oznámiť Banke bez zbytočného odkladu takú zmenu skutočností.
8. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, nemá s Bankou uzatvorenú žiadnu zmluvu, ktorá by obsahovala informácie o tom, či klient je alebo nie je NFFE a či niektorá z jeho ovládajúcich osôb je určenou americkou osobou, americkým občanom alebo rezidentom, a takéto informácie Banke neposkytol ani na žiadnom inom formulári požadovanom Bankou, a Banke neposkytol ani žiadne iné čestné vyhlásenie o svojom statuse FATCA, má sa za to (a nadobudnutím účinnosti tohto odseku 8 klient čestne vyhlasuje), že takýto klient je NFFE a žiadna z jeho ovládajúcich osôb nie je určenou americkou osobou, ani americkým občanom alebo rezidentom.
  9. Klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba ktorá ho zastupuje, je povinný/á:
    - a) Dodat' Banke pri uzatvorení príslušnej zmluvy vyplnené a podpísané čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou a uviesť všetky relevantné informácie požadované zo strany Banky.
    - b) Bez zbytočného odkladu oznámiť Banke zmenu akejkolvek skutočnosti, ak zistí alebo mal zistiť, že došlo k zmene skutočnosti, ktorú Banke za účelom určenia svojho statusu CRS a FATCA uviedol na poslednom Banke poskytnutom čestnom vyhlásení či inom formulári požadovanom Bankou v súlade s týmto článkom; v takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať Banke nové čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou, ako i ďalšie prípadné formuláre požadované Bankou.
    - c) Bez zbytočného odkladu písomne informoval Banku, ak by bolo akékoľvek čestné vyhlásenie uvedené priamo v tomto článku nepravdivé; v takom prípade je ďalej povinný bez zbytočného odkladu dodať Banke čestné vyhlásenie vo forme požadovanej Bankou, ako i ďalšie prípadné formuláre požadované Bankou, a vzťahujú sa na klienta ďalšie povinnosti uvedené v tomto odseku 9.
  10. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v čestnom vyhlásení uvedie v príslušnej kolónke slúžiacej k uvedeniu informácie o daňovej rezidencii klienta informáciu o daňovej rezidencii iného štátu než Slovenskej republiky popr. o daňovej rezidencii Slovenskej republiky a zároveň o daňovej rezidencii iného štátu) a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je daňovým rezidentom, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu vlastnoručne podpísal/a na inom formulári používanom Bankou, čestne týmto vyhlasuje (vyhlasujú), že uvedené informácie sú pravdivé a že takýto klient nie je výhradne daňovým rezidentom Slovenskej republiky (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám).
  11. Ak klient, ktorý je právnickou osobou, resp. osoba, ktorá ho zastupuje, v čestnom vyhlásení uvedie/-la v kolónke „Pasívny nefinančný subjekt (PNS):“
    - a) možnosť „NIE“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu vlastnoručne podpísal/-a na inom formulári používanom Bankou, čestne týmto vyhlasuje (vyhlasujú), že takýto klient nie je pasívnym nefinančným subjektom (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým už skôr uzatvoreným zmluvám),
    - b) možnosť „ÁNO“, alebo ak obdobnú formuláciu rovnakého významu vlastnoručne podpísal/-a na inom formulári používanom Bankou, čestne týmto vyhlasuje (vyhlasujú), že takýto klient je pasívnym nefinančným subjektom, a zároveň je takýto klient povinný uviesť údaje o ovládajúcich osobách, vrátane daňovej rezidencii týchto osôb a kódu tohto štátu (štátov), a daňové identifikačné číslo alebo iné obdobné číslo používané pre daňové účely v štáte, kde je ovládajúca osoba daňovým rezidentom (toto sa použije i vo vzťahu k všetkým skôr uzatváraným zmluvám), ak neurčí Banka inak.
  12. Klient je vždy povinný poskytnúť Banke, na jej písomné vyžiadanie (listinné či elektronické), Bankou požadovanú súčinnosť (vrátane Bankou požadovaných informácií a písomných vyhlásení) pri zisťovaní a preverovaní jeho statusu CRS a FATCA (v prípade fyzickej osoby sa uvedené týka najmä jeho prípadného občianstva Spojených štátov amerických alebo daňovej rezidencie iného štátu než Slovenskej republiky) a za účelom zistenia všetkých s tým súvisiacich informácií, vrátane informácií týkajúcich sa jeho ovládajúcich osôb (v prípade klienta – právnickej osoby). V prípade zisteného rozporu medzi údajmi uvedenými v čestnom vyhlásení a inými údajmi evidovanými Bankou o klientovi je klient povinný na základe písomného vyžiadania (či ústneho vyžiadania pracovníka Banky) predložiť Banke nové čestné vyhlásenie; alternatívne je klient povinný Banke predložiť uspokojivé vysvetlenie (vrátane relevantnej dokumentácie) preukazujúce správnosť a spoľahlivosť pôvodného čestného vyhlásenia. Platí, že určenie klientovho statusu CRS a FATCA na základe aktuálnych informácií poskytnutých klientom sa uplatní k všetkým zmluvám uzatvoreným medzi Bankou a klientom.

### **Čl. XVIIIc. Informácie o poskytovaní finančného sprostredkovania**

1. Pri uzatváraní zmlúv a ďalších súvisiacich právnych úkonoch je Banka, pokiaľ z predmetného právneho úkonu nevyplýva inak, zastúpená obchodnou spoločnosťou Fio Slovakia, a.s., IČO: 35 828 137, so sídlom Dunajská 1, 811 08 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, zapísanou v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 2892/B (ďalej aj len „finančný sprostredkovateľ 1“). Finančný sprostredkovateľ 1 je akciovou spoločnosťou. Pri uzatváraní zmlúv a ďalších súvisiacich právnych úkonoch môže byť Banka zastúpená aj obchodnou spoločnosťou Fio servisná s. r. o., IČO: 56 541 716, so sídlom Dunajská 1, 811 08 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 182124/B (ďalej aj len „finančný sprostredkovateľ 2“). Finančný sprostredkovateľ 2 je spoločnosťou s ručením obmedzeným. Finančný sprostredkovateľ 1 a finančný sprostredkovateľ 2 sú ďalej v texte (tam, kde je to relevantné) súhrnne označovaní aj ako „finanční sprostredkovatelia“.
2. Finančný sprostredkovateľ 1 je odo dňa 23.10.2015 pod registračným číslom 208336 zapísaný v Registri finančných agentov a finančných poradcov vedenom Národnou bankou Slovenska, dostupnom na webovej stránke <https://regfap.nbs.sk/>, ako viazaný finančný agent pre sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a pre sektor prijímania vkladov a ako viazaný investičný agent pre sektor kapitálového trhu. Finančný sprostredkovateľ 2 je odo dňa 20.11.2024 pod registračným číslom 283186 zapísaný v Registri finančných agentov a finančných poradcov vedenom Národnou bankou Slovenska, dostupnom na webovej stránke <https://regfap.nbs.sk/>, ako viazaný finančný agent pre sektor poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a pre sektor prijímania vkladov a ako viazaný investičný agent pre sektor kapitálového trhu. Registráciu je možné overiť si na uvedenej webovej stránke.
3. Finanční sprostredkovatelia vykonávajú finančné sprostredkovanie na základe písomnej mandátnej zmluvy výhradnej povahy, ktorú majú uzatvorenú s jednou finančnou inštitúciou – Bankou. Finanční sprostredkovatelia sú z titulu tejto zmluvy oprávnení zastupovať Banku pri uzatváraní zmluvy s klientom a k ďalším právnym úkonom v rámci zmluvného vzťahu s klientom. Odplatu za vykonávanie finančného sprostredkovania hradí Banka. Na žiadosť klienta bude jej výška oznámená. Finanční sprostredkovatelia vykonávajú finančné sprostredkovanie v súlade s touto zmluvou a v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.
4. Finanční sprostredkovatelia nemajú kvalifikovanú účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach Banky. Banka má kvalifikovanú účasť na základnom imaní a hlasovacích právach finančného sprostredkovateľa 2. Banka je jediným spoločníkom finančného sprostredkovateľa 2.
5. Osobitnými predpismi upravujúcimi mimosúdne riešenie sporov vyplývajúcich z finančného sprostredkovania sú najmä zákon č. 244/2002 Z.z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 355/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 420/2004 Z.z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov a zákon č. 391/2015 Z.z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
6. Klient je oprávnený podať reklamáciu (sťažnosť) na vykonávanie finančného sprostredkovania Banke alebo finančným sprostredkovateľom v súlade s Reklamačným poriadkom Banky. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Reklamačnom poriadku zverejnenom na webovej stránke <https://www.fio.sk>.
7. Poplatky a iné náklady finančnej služby, ktoré hradí klient, sú uvedené v príslušnom Cenníku a v Sadzobníku Banky. Finančným sprostredkovateľom klient Banky neplatí žiadnu odmenu.

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

1. Klient vlastnoručným podpisom Zmluvy záväzne prehlasuje, že na každý obchod v zmysle Zákona o bankách (ďalej aj len „obchod“) použije prostriedky, ktoré sú jeho vlastníctvom, a že každý takýto obchod bude uzatvárať na vlastný účet. Ak klient na vykonanie obchodu v hodnote prevyšujúcej sumu stanovenú 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 vlastnoručným 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. XIX. ods. 2. týchto podmienok sa dňom, keď sa o nepravdivosti týchto údajov Banka dozvie, stáva zmluva týkajúca sa vkladu klienta neplatnou a, ak je medzi klientom a Bankou uzatvorená Zmluva o úvere, celá dlžná suma sa stáva okamžite splatnou, a to vrátane úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.

### **Čl. XX. 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 so zachovaním anonymity klienta je Banka povinná odmietnuť. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení v súlade s dohodou medzi Bankou a klientom sa totožnosť preukazuje osobným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý Banka klientovi prideli. Fyzické osoby preukazujú svoju totožnosť platným preukazom totožnosti, hlavne občianskym preukazom alebo cestovným pasom. Preukázaním totožnosti sa rozumie hlavne zistenie mena a priezviska fyzickej osoby, prípadne všetkých mien a priezvisk, rodného čísla, ak nie je, dátumu narodenia, pohlavia, trvalého pobytu, pokiaľ nie je aj iný pobyt a overenie uvedených údajov z preukazu totožnosti a ďalej overenie zhody podoby s vyobrazením v preukaze totožnosti a overenie čísla a doby platnosti preukazu totožnosti a orgánu alebo štátu, ktorý ho vydal. U fyzickej osoby prevádzkujúcej podnikateľskú činnosť tiež zistenie jej obchodného mena, odlišujúceho dodatku alebo ďalšieho označenia a identifikačného čísla. Preukazom totožnosti sa rozumie platný úradný doklad vydaný štátnym orgánom, z ktorého je možné overiť podobu osoby, ktorá má byť identifikovaná, jej meno a priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, štátne občianstvo a prípadne ďalšie identifikačné údaje. Právnické osoby sú povinné predložiť aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako tri mesiace, príp. iný, Bankou akceptovateľný, doklad preukazujúci ich existenciu, z ktorého bude možné zistiť hlavne obchodné meno alebo názov vrátane odlišujúceho dodatku alebo ďalšieho označenia, jej sídla, identifikačného čísla alebo obdobného 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.
2. Banka má právo odmietnuť uskutočnenie akéhokoľvek pokynu alebo návrhu týkajúceho sa zriaďovania a vedenia účtu, pokiaľ má dôvodné podozrenie zo spáchania trestného činu alebo z iného obdobne závažného protiprávneho konania alebo z porušenia či obchádzania právnych predpisov, súdnych rozhodnutí či rozhodnutí správnych orgánov, Zmluvy alebo týchto podmienok alebo vnútorných predpisov Banky. Pokiaľ je postupom Banky spôsobená škoda, zodpovedá za ňu podľa všeobecne platných právnych predpisov.
3. Klient nie je oprávnený bez písomného súhlasu Banky scudziť, postúpiť a ani založiť akúkoľvek svoju pohľadávku voči Banke, predovšetkým tak pohľadávku na výplatu zostatku z akéhokoľvek účtu vedeného pre klienta u Banky, ak sa nedohodne klient s Bankou inak.
4. Klient je povinný bez zbytočného odkladu oznamovať Banke všetky zmeny v údajoch uvedených v Zmluve a doložiť ich príslušnými dokladmi o zmene. Oznámenie klient uskutočňuje buď osobne na pracovisku Banky alebo korešpondenčne s osvedčeným podpisom. Niektoré z údajov je možné aktualizovať i prostredníctvom internetbankingu, ak to umožňuje úprava Zmluvy o elektronickej správe účtov, resp. Obchodné podmienky pre elektronickej správy účtov. Klient je povinný Banke oznámiť aktuálny kontaktný e-mail klienta a bez zbytočného odkladu ľubovoľným spôsobom uvedeným v tomto odseku (napr. prostredníctvom internetbankingu) oznamovať Banke zmenu kontaktného e-mailu. Banka je oprávnená, nie však povinná, prijať od právnickej osoby ako doklad a uskutočnených zmenách tiež zápisnicu z rokovania príslušného orgánu, ktorý o nich rozhodol, ale zároveň si vyhradzuje právo akceptovať tieto zmeny až na základe predloženia odpovedajúceho výpisu z obchodného (či obdobného) registru v zmysle ustanovenia ods. 1. Klient je ďalej povinný bezodkladne poskytnúť a doložiť Banke údaje týkajúce sa jeho právneho postavenia a to hlavne vstupu do likvidácie ako aj začatie konkurzného konania, vyhlásenie konkurzu, začatie reštrukturalizačného konania, povolenie reštrukturalizácie, začatie konania o povolení oddĺženia a povolenie oddĺženia. Ak sa nedohodne Banka s majiteľom účtu inak, nadobúdajú ohlásené zmeny účinnosť nasledujúci pracovný deň po ich ohlásení, do tej doby považuje Banka doterajšie údaje v Zmluve za správne. Do doby ohlásenia zmien považuje Banka za platné údaje jej známe.
- 4a. Banka je oprávnená na účely plnenia povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, najmä za účelom realizácie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi vrátane kontroly platnosti a úplnosti informácií získaných v rámci starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, požadovať od klienta (individuálne či v pravidelnej frekvencii) poskytnutie všetkých relevantných informácií

- a dokladov. Klient je povinný poskytnúť Banke požadovanú súčinnosť; pokiaľ klient požadovanú súčinnosť neposkytne, Banka je oprávnená obmedziť klientovi poskytovanie služieb v rozsahu stanovenom Bankou.
5. Banka je oprávnená použiť peňažné prostriedky klienta vedené na akýchkoľvek účtoch vedených Bankou pre klienta k započítaniu akejkoľvek svojej pohľadávky, ktorú Banka má voči klientovi, bez ohľadu na to, či tieto pohľadávky vznikli v súvislosti s vedením účtu alebo inak. Banka je oprávnená aj bez súhlasu klienta započítať voči klientovi aj premlčané pohľadávky, rovnako ako pohľadávky nesplatené.
  6. Podpisový vzor musí byť uskutočnený a vlastnoručne podpísaný pred pracovníkom Banky, ktorý zároveň overí totožnosť klienta a splnomocnenej osoby. V podpisovom vzore môže byť majiteľom účtu uvedené, že splnomocnené osoby disponujú s účtom spoločne. V podpisovom vzore môže byť majiteľom účtu či oprávnenou osobou uvedené, že splnomocnené osoby disponujú s peňažnými prostriedkami na účte spoločne. Osoby uvedené v podpisovom vzore môžu disponovať s účtom alebo s peňažnými prostriedkami na účte v rozsahu uvedenom v podpisovom vzore. V podpisovom vzore môže byť majiteľom účtu alebo oprávnenou osobou uvedené, že povinnou súčasťou podpisového vzoru je pečiatka. Majiteľ účtu je povinný písomne nahlásiť Banke všetky zmeny týkajúce sa podpisového vzoru a splnomocnených osôb. Nahlásenie klient uskutočňuje buď osobne na pracovisku Banky alebo korešpondenčne s osvedčeným podpisom. Ak sa Banka s majiteľom účtu nedohodne inak, nadobúdajú nahlásené zmeny účinnosť nasledujúci pracovný deň po ich nahlásení, do tej doby považuje Banka doterajšie údaje v podpisovom vzore za správne.
  7. Dokumenty týkajúce sa poskytovania služieb Bankou, ktoré majú byť doručené, doručujú sa, pokiaľ nie je preukázateľne dohodnuté inak, na adresu uvedenú v Zmluve o vedení účtu. V prípade, že sa takéto dokumenty nepodarí doručiť z dôvodu na strane klienta, napr. z dôvodu, že klient neprevzal/nevyzdvihol si zásielku, odsťahoval sa a neoznámil novú adresu, adresát je neznámy a pod., uschová Banka zásielku na primeranú dobu. V takom prípade je Banka oprávnená účtovať klientovi poplatok za administratívne služby spojené s uschovaním zásielky.
  8. Majiteľ účtu zapísaný v obchodnom (alebo obdobnom) registri, je povinný Banke poskytovať originály alebo úradne overené kópie výpisov z registra (v prípade, že originál výpisu nebude v slovenskom alebo českom jazyku, potom musí majiteľ účtu poskytnúť tiež úradný preklad výpisu do slovenského jazyka uskutočnený súdnym prekladateľom – tlmočníkom registrovaným v Slovenskej republike; Banka môže stanoviť, ktorých jazykov sa povinnosť prekladu netýka), tak aby Banka mala pre každý deň platnosti Zmluvy výpis nie starší než šesť mesiacov. Ak nebude majiteľ účtu túto povinnosť plniť, je Banka oprávnená získať na náklady majiteľa účtu výpis či úplný výpis z obchodného (či obdobného) registra týkajúceho sa majiteľa účtu a príp. zaistiť jeho úradný preklad do slovenského jazyka, ak 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. Ak dôjde k zmene pri jednej či viacerých osobách zapísaných v obchodnom registri (či v obdobnom verejnom registri) ako člen štatutárneho orgánu majiteľa účtu (pre účely tohto odseku sa za člena štatutárneho orgánu považuje akákoľvek osoba, ktorá je na základe zapísania do obchodného či obdobného verejného registra oprávnená spoločnosť zastupovať či konať v jej mene, teda i napr. prokurista, správca konkurznej podstaty, likvidátor, atp.), je majiteľ účtu zapísaný v takom registri povinný banke doložiť originál či úradne overenú kópiu výpisu z takého registra dokladajúcu takú zmenu, a to do 15 kalendárnych dní odo dňa zapísania takej zmeny do takého registra; banka následne vykoná prípadné tomu zodpovedajúce obmedzenie práv (vo vzťahu k účtu) doterajších členov štatutárneho orgánu. Majiteľ účtu zodpovedá banke za akúkoľvek škodu, ktorá bude banke, tretej osobe či samotnému majiteľovi účtu spôsobená v súvislosti s nesplnením povinnosti podľa predchádzajúcej vety. Majiteľ účtu ďalej výslovne súhlasí, že banka nebude mať povinnosť (ale bude oprávnená) aktívne preverovať prípadné zmeny v osobách zapísaných v obchodnom (či obdobnom) registri ako člen štatutárneho orgánu majiteľa účtu a že bude za členov štatutárneho orgánu majiteľa účtu považovať osoby uvedené na najneskôr datovanom originály či úradne overenej kópii výpisu z obchodného (či obdobného) registra, ktorý banke majiteľ účtu v súlade s týmto odsekom predložil; banka však bude oprávnená (nie však povinná) nastaviť prípadné obmedzenia práv (vo vzťahu k účtu) doterajších členov štatutárneho orgánu v súlade s novšími informáciami, ktorými prípadne disponuje. Banka je oprávnená (nie však povinná) aktualizovať údaje evidované Bankou o klientovi – právnickej osobe či fyzickej osobe – podnikateľovi priamo z verejne dostupných registrov (napr. z obchodného registra, z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci, či z obdobných registrov v zahraničí). Banka je oprávnená informovať klienta o aktualizácii údajov (z príslušného registra) v zmysle predchádzajúcej vety – napr. prostredníctvom internetbankingu; klient je v takom prípade povinný skontrolovať správnosť údajov uvedených v registri, z ktorého Banka údaje o klientovi aktualizovala, a prípadné nesprávne či neaktuálne údaje zapísané v príslušnom registri Banke oznámiť.
  9. Klient je povinný bez omeškania oznamovať Banke všetky skutočnosti, ktoré môžu viesť k bezdôvodnému obohateniu klienta alebo tretej osoby alebo k poškodeniu Banky (napr. pripísanie neoprávnenej platby).
  10. Banka 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.
11. Právne vzťahy vzniknuté medzi Bankou a klientom v súvislosti s vedením účtu a uskutočňovaním akýchkoľvek služieb Banky pre klienta sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky. Ak nie je dohodnuté inak, k všetkým sporom vyplývajúcim z uvedených právnych vzťahov sú príslušné slovenské súdy a miestne príslušným súdom prvého stupňa je miestne príslušný súd Banky podľa adresy miesta činnosti Banky v Bratislave. Záležitosti v týchto podmienkach výslovne neupravené sa riadia príslušnými ustanoveniami všeobecne platných právnych predpisov.
  12. Prípadné spory medzi klientom a Bankou týkajúce sa obchodov v zmysle Zákona o bankách a Zmluvy je možné riešiť prostredníctvom subjektu alternatívneho riešenia sporov v zmysle zákona č. 391/2015 Z.z., o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov, a to subjektom alternatívneho riešenia sporov určeného všeobecne záväzným právnym predpisom alebo oprávnenou právnickou osobou zapísanou do zoznamu subjektov alternatívneho riešenia sporov vedeného Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky. Bližšie informácie k alternatívnejmu riešeniu sporov sú dostupné v dokumente Informácie pre spotrebiteľov o možnosti alternatívneho riešenia sporov, ktorý je dostupný na [www.fio.sk/o-nas/manualy-dokumenty-cenniky/vzory-zmluv](http://www.fio.sk/o-nas/manualy-dokumenty-cenniky/vzory-zmluv) v časti „Ďalšie informácie pre klientov“.
  13. Vlastnoručným 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.
  14. 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.
  15. Od 1. 2. 2014 sa ustanovenia obchodných podmienok, Sadzobníka, Cenníka, Zmluvy a ďalších prípadných dokumentov Banky nepoužijú pre tie typy prevodov, inkás či iných transakcií, ktoré v zmysle platnej právnej úpravy nie je možné od 1.2.2014 vykonávať inak, než ako SEPA platby či SEPA inkasá. Ustanovenie podľa predchádzajúcej vety platí iba pre tie príslušné konkrétne ustanovenia obchodných podmienok, sadzobníka, cenníka, Zmluvy a ďalších prípadných dokumentov Banky, ktoré sú v rozpore s kogentnými ustanoveniami platných právnych predpisov upravujúcimi povinnosť vykonávať určitý druh transakcií len spôsobom zodpovedajúcim SEPA platbám či SEPA inkasám, najmä kogentnými ustanoveniami Nariadenia.
  16. Pri zmene týchto podmienok, Cenníka a Sadzobníka, bude táto zmena zverejnená na adrese: <https://www.fio.sk>. Nové podmienky (v platnom znení) budú k dispozícii na všetkých pracoviskách Banky.
  17. Klient potvrdzuje, že všetky dokumenty na ktoré odkazuje zmluva, na základe ktorej bol zriadený k jeho účtu internetbanking (najčastejšie sa jedná o zmluvu s názvom „Zmluva o elektronickej správe účtov“), prevzal v deň jej uzatvorenia. Pokiaľ klient niektorý z takýchto dokumentov z akéhokoľvek dôvodu neprevzal, je povinný na to upozorniť Banku najneskôr do 15. 11. 2017. Ustanovenie predchádzajúcej vety sa vzťahuje iba k zmluvám (na základe ktorých bol k účtu klienta zriadený internetbanking) uzatvoreným pred 1. 9. 2017.
  18. Klient, ktorý je platobnou inštitúciou, poskytovateľom platobných služieb malého rozsahu, inštitúciou elektronických peňazí, vydavateľom elektronických peňazí malého rozsahu, obchodníkom s cennými papiermi alebo súdnym exekútorom, je povinný bez zbytočného odkladu písomne oznámiť Banke skutočnosť, že na jeho bežnom účte sú alebo budú (tento účet je k tomu určený) evidované peňažné prostriedky skutočného vlastníka v zmysle ustanovení § 41f ods. 7 a ods. 8 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v znení neskorších predpisov, platného na území Českej republiky (ďalej aj len zákon o bankách ČR). Takýto klient je povinný viesť evidenciu údajov podľa § 41c ods. 3 zákona o bankách ČR a odovzdať Banke na základe jej žiadosti do 5 pracovných dní odo dňa obdržania žiadosti v prípadoch stanovených v § 41d alebo 41n zákona o bankách ČR. Tieto informácie je klient povinný odovzdať Banke spôsobom určeným Bankou. Ak neurčí Banka inak, je povinný tak vykonať na trvanlivom médiu a trvanlivé médium doručiť Banke na adresu jeho sídla. Banka je oprávnená údaje, ktoré získa od klienta podľa tohto odseku, použiť iba k splneniu svojich povinností voči Garančnému systému finančného trhu v súvislosti s poistením pohľadávok z vkladu a v prípadoch uvedených v § 38 ods. 2 až 4 a 6 zákona o bankách ČR, prípadne k splneniu iných konkrétnych povinností stanovených právnymi predpismi. Ak je príslušný účet či podúčet zriadený pre účely notárskej alebo advokátskej úschovy (tj. slúži pre úschovu peňazí tretej osoby), majiteľ účtu je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť Banke identifikačné údaje vkladateľa, ako skutočného vlastníka prostriedkov na príslušnom účte či podúčte.
  19. Banka a klient sa dohodli, že banka vyvinie snahu archivovať všetky informácie a dokumenty týkajúce sa i ukončeného zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, a to za podmienky, že
    - a) už v súlade s príslušnými postupmi nepristúpila ku skartácii daných dokumentov či informácií, a
    - b) medzi bankou a klientom existuje akýkoľvek ďalší zmluvný vzťah.

20. Banka sa zaväzuje postupovať podľa predchádzajúceho odseku tohto článku tak, aby podľa možnosti boli všetky dotknuté informácie a dokumenty skartované až naraz spolu s dokumentmi a informáciami vzťahujúcimi sa k poslednému zmluvnému vzťahu, u ktorého nie sú splnené podmienky pre ďalšiu archiváciu podľa predchádzajúceho odseku.
21. Pre účely predchádzajúcich dvoch odsekov tohto článku sa zmluvným vzťahom nerozumie taký zmluvný vzťah, na základe ktorého banka poskytuje klientovi iba niektorú (či niektoré) z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch (pre tieto účely vrátane prípadných úverov využívaných na účel umožnenia obchodu s finančným nástrojom).
22. Banka týmto oznamuje klientovi, ktorý uzavrel s Bankou zmluvu o kontokorentnom spotrebiteľskom úvere, ktorý bol klientovi poskytnutý k bežnému účtu vedenému Bankou na základe zmluvy o bežnom účte, a takýto klient berie na vedomie, že v prípade zmien podmienok zmluvy o kontokorentnom spotrebiteľskom úvere, ktorý bol klientovi poskytnutý k zmluve o bežnom účte, i) ktoré Banka v rozpore so svojou zmluvnou povinnosťou nerealizovala (pričom ich realizácia nevyžaduje zmenu zmluvy), ii) urobených zo strany Banky, iii) spočívajúcich v zmene Cenníka podľa článku I. ods. 4 týchto obchodných podmienok, iv) spočívajúcich v zmene Sadzobníka podľa článku XX. ods. 14 týchto obchodných podmienok, v) spočívajúcich v zmene obchodných podmienok podľa ods. 4 článku I. týchto obchodných podmienok a vi) vykonaných v dôsledku nadobudnutia účinnosti zmien zákona č. 129/2010 Z. z., o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, má klient možnosť podať sťažnosť Národnej banke Slovenska, a to:
- písomne na adresu: Národná banka Slovenska, Odbor ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, alebo
  - elektronicky vyplnením formulára na adrese: [podanie.nbs.sk](mailto:podanie.nbs.sk), pričom podanie takejto sťažnosti nie je obmedzené žiadnou lehotou.

#### **Čl. XXI. Platnosť a účinnosť**

Tieto obchodné podmienky boli vyhlásené dňa 15. 5. 2026. Obchodné podmienky nadobúdajú účinnosť dňom 18. 5. 2026 a k rovnakému dňu rušia všetky doterajšie obchodné podmienky, ak nie je ďalej uvedené inak. Vo vzťahu k zmluvám uzatvoreným pred dňom nadobudnutia účinnosti podmienok podľa predchádzajúcej vety, nadobúdajú podmienky účinnosť dňa 20. 7. 2026 a k rovnakému dňu nahrádzajú doterajšie podmienky.

Ing. Roman Vítek v. r.  
vedúci organizačnej zložky