

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

1. **Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.**, so sídlom Štefánikova 27, 811 05 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 00 682 420, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 3010/B (ďalej len „SZRB“ alebo „banka“ alebo „poskytovateľ platobných služieb“) v súlade s § 273 Obchodného zákonníka vydáva pre bankové obchody charakteru vkladov a platobných služieb všeobecné obchodné podmienky (ďalej len „VOP“), ktoré dopĺňajú obsah príslušných zmluvných dokumentov a tvoria ich neoddeliteľnú súčasť.

2. DEFINÍCIE POJMOV

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

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

a vyššie územné celky⁴, (ďalej aj „obce a mestá“ alebo „municipality“)

vykonávajúci činnosť na území Slovenskej republiky. **Klient banky nespĺňa definíciu spotrebiteľa ustanovenú pre účely osobitného predpisu⁵ vzhľadom na to, že SZRB nevedie platobné účty pre fyzické osoby - nepodnikateľov a mikropodniku ako klientovi SZRB neudelila status spotrebiteľa.**

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

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

2.2. **Autentifikácia** – postup, ktorý umožňuje banke overiť totožnosť klienta alebo oprávnenosť použitia platobného prostriedku vrátane použitia personalizovaných bezpečnostných prvkov klienta.

2.3. **Autorizácia** – neodvolateľný súhlas klienta na vykonanie platobnej operácie udelený vo forme dohodnutej s klientom v zmluvách k bankovým obchodom charakteru vkladov a VOP.

2.4. **Banková činnosť** – činnosť, ktorú banka vykonáva na základe bankového povolenia a v súlade s osobitným predpisom¹⁰.

2.5. **Banková služba** – vkladový obchod a/alebo služba, ktoré banka môže poskytovať a/alebo ktoré banka poskytuje v rozsahu jej predmetu činnosti podľa aktuálneho výpisu z obchodného registra.

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

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

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

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

⁵ § 2 ods. 7 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „Zákon o platobných službách“)

⁶ § 31 Zákona o platobných službách

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

⁸ § 27c ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „Zákon o bankách“)

⁹ § 27d ods. 1 Zákona o bankách

¹⁰ Zákon o bankách

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

- 2.6. Bankový deň** – deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť banky a ostatní poskytovatelia platobných služieb, ktorí sa zúčastňujú na vykonávaní platobnej operácie podľa zákona o platobných službách a tento deň nie je dňom pracovného voľna alebo pracovného pokoja. Bankovým dňom nie je ani deň, ktorý banka z mimoriadne závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za nebankový. Za bankový deň sa považuje v prípade SEPA okamžitých úhrad ktorýkoľvek kalendárny deň, a to vrátane dňa pracovného voľna alebo pracovného pokoja, s výnimkou dňa vyhláseného bankou za nebankový z mimoriadne závažných prevádzkových dôvodov, o čom banka informuje klientov na svojom webovom sídle a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.
- 2.7. Bežný účet** – účet, ktorý banka zriaďuje pre majiteľa účtu a vedie za podmienok dohodnutých v zmluve o bežnom účte (ďalej aj „platobný účet“).
- 2.8. BIC (Bank Identifier Code)** – swiftový kód banky je medzinárodný bankový identifikačný kód, ktorý má 8 alebo 11 znakov a používa sa na jednoznačnú identifikáciu finančnej inštitúcie.
- 2.9. Centrála banky** – administratívna budova banky v Bratislave na Štefánikovej ul. č. 27 (sídlo banky).
- 2.10. CID (Customer Identification)** – jednoznačný identifikátor príjemcu inkasa. Je to maximálne 35-miestny, v rámci SR maximálne 18-miestny, znakový unikátny identifikačný kód príjemcu SEPA inkasa. V rámci SR je CID príjemcu registrovaný v registri CID v SR.
- 2.11. Daň z finančných transakcií** – daň v zmysle zákona o dani z finančných transakcií¹¹.
- 2.12. Daňovník** – je klient banky, ktorý spĺňa definíciu daňovníka v zmysle zákona o dani z finančných transakcií.
- 2.13. Disponent** – osoba určená majiteľom účtu v podpisovom vzore / v potvrdení o priradení oprávnení disponenta pre služby elektronického bankovníctva oprávnená disponovať finančnými prostriedkami na účte v mene majiteľa účtu v rozsahu stanovenom v podpisovom vzore / v potvrdení o priradení oprávnení disponenta pre služby elektronického bankovníctva.
- 2.14. Disponibilný zostatok** – množstvo finančných prostriedkov na bežnom účte, s ktorými môže klient v danom okamihu disponovať. Do disponibilného zostatku sa nezapočítavajú finančné prostriedky, ktoré sú blokované / rezervované na bežnom účte na základe dohody klienta s bankou alebo z iného dôvodu.
- 2.15. Elektronický výpis** – je výpis z účtu vo formáte PDF a XML, ktorý banka zasiela klientovi na e-mailovú adresu pre výpis a do elektronického bankovníctva.¹²
- 2.16. E-mailová adresa pre výpis** – elektronická adresa pre zasielanie elektronického výpisu z vkladového produktu / úverového účtu oznámená klientom banke v žiadosti o zriadenie vkladového produktu / o poskytnutie obchodu, alebo v žiadosti o zmenu. Banka zasiela elektronické výpisy len na jednu e-mailovú adresu pre výpis, spoločnú pre výpisy z účtu vkladového produktu a/alebo výpisy úverového účtu.
- 2.17. Finančné prostriedky** – pre účely týchto VOP sa rozumejú peňažné prostriedky prevádzané v bezhotovostnej forme.
- 2.18. Finančná transakcia** – platobná služba poskytovaná bankou ako poskytovateľom platobných služieb, vykonaná na základe príkazu alebo súhlasu klienta (ako daňovníka) prostredníctvom platobného účtu.
- 2.19. IBAN (International Bank Account Number)** – medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje jednoznačnú identifikáciu čísla účtu klienta príslušnej finančnej inštitúcie v danej krajine a automatizované spracovanie úhrady v rámci členských krajín Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru.
- 2.20. iBanking** – služba elektronického bankovníctva poskytovaná bankou prostredníctvom internetu, na základe ktorej je majiteľovi účtu/disponentovi umožnené vykonávať aktívne platobné operácie s finančnými prostriedkami bez fyzickej prítomnosti na centrále banky alebo jej regionálnom zastúpení a/alebo využívať pasívne operácie.
- 2.21. Informácia o vkladovom produkte** – je dokument banky, ktorý obsahuje základné obchodné podmienky o konkrétnom vkladovom produkte (bežný účet, vkladový účet), ktorý poskytuje SZRB klientom v rámci výkonu svojich bankových činností.
- 2.22. Iný poskytovateľ platobných služieb** – iný poskytovateľ platobných služieb ako banka, poskytujúci platobnú iniciačnú službu alebo službu informovania o platobnom účte.
- 2.23. Konečný užívateľ výhod¹³** – (1) Konečným užívateľom výhod je 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,

¹¹ zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

¹² Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie služieb elektronického bankovníctva SZRB, a. s.

¹³ § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu“)

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

- 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 predpisu¹⁴, rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) 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 združeného 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 združeného 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 združeného majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú prospech zo založenia alebo pôsobenia združeného majetku,
 5. je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združeného majetku,
6. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom združeného majetku prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až piatom bode,
- 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 sú budúci príjemcovia prostriedkov určené podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak ešte nie sú určené budúci príjemcovia prostriedkov, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú 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 alebo 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.
- (2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 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.
- (3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 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.

¹⁴ zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch)

2.24. Lehoty pre platobný styk – dokument, v ktorom sú uvedené hraničné časy na autorizáciu platobných príkazov banke pre spracovanie v aktuálny bankový deň. Lehoty pre platobný styk sú pre klientov zverejnené na webovom sídle banky

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

a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

- 2.25. Majiteľ účtu** – klient, ktorý s bankou uzatvoril zmluvu o účte.
- 2.26. Mandát pre SEPA inkaso** – súhlas platiteľa príjemcovi a (priamo alebo nepriamo prostredníctvom príjemcu) poskytovateľovi platobných služieb platiteľa s vykonaním SEPA inkasa na tarchu účtu platiteľa, v prospech účtu príjemcu.
- 2.27. Medzivládna dohoda** – akákoľvek medzivládna zmluva alebo inak pomenovaná dohoda uzatvorená v súvislosti s automatickou výmenou informácií o finančných účtoch na účely správy daní vo vzťahu k rezidentom členských štátov a rezidentom štátov, ktoré sú zmluvnou stranou medzinárodnej zmluvy vrátane akýchkoľvek s nimi súvisiacich dokumentov¹⁵.
- 2.28. Minimálny vklad** – bankou v Informácii o vkladovom produkte určená minimálna výška finančných prostriedkov, ktoré je klient povinný poukázať vkladový účet.
- 2.29. Nakladanie s vkladom** – akékoľvek zriadenie vkladu, prevod, výber alebo zrušenie vkladu na bežnom účte alebo na vkladovom účte, jeho postúpenie alebo založenie, viazanie jeho výplaty, umožnenie užívania vkladu inej osobe, ako aj akákoľvek zmena podmienok uloženia vkladu.
- 2.30. Vklad na účet a výber z účtu** – je možné realizovať iba bezhotovostnou úhradou z účtu na účet zriadený v SZRB alebo v inej banke.
- 2.31. Nepovolené prečerpanie** – záporný zostatok finančných prostriedkov na bežnom účte v dôsledku porušenia záväzkov zo zmluvy o účte a / alebo Úverovej zmluvy pre Kontokorentný Úročí sa úrokovou sadzbou z nepovoleného prečerpania podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s. Pre vzťahy medzi bankou a klientom sa použije primerane ustanovenie § 497 Obchodného zákonníka, ak zo zmluvy o účte a / alebo z Úverovej zmluvy pre Kontokorentný úver nevyplýva inak.
- 2.32. Okamih prijatia platobného príkazu** – je deň doručenia, resp. prijatia platobného príkazu do banky. Okamih prijatia platobného príkazu nemusí byť zhodný s dátumom splatnosti určenom na platobnom príkaze. Banka realizuje úhradu na základe dátumu splatnosti určenom v platobnom príkaze; ak nie je dátum splatnosti na platobnom príkaze určený, tak sa ním rozumie okamih prijatia platobného príkazu.
- 2.33. Oznámenie klienta o osobitnom účte** – písomné oznámenie klienta adresované banke ako platiteľovi dane z finančných transakcií na platobnom účte (osobitnom účte), že akékoľvek platobné operácie na

tomto účte budú vykonávané výlučne klientom, ktorý vyhlasuje, že nie sú predmetom dane z finančných transakcií v zmysle zákona o dani z finančných transakcií. Spôsob a formu tohto oznámenia určuje banka ako platiteľ dane. Oznámenie klienta o osobitnom účte doručí klient bezodkladne banke, a to aj opakovane najmä ak, z dôvodov na strane klienta nastane zmena skutočností ohľadom finančných transakcií (zmení sa príslušná kategória finančných transakcií), ktoré nie sú predmetom dane z finančných transakcií. Toto oznámenie musí byť v každom čase kedy je klient používateľom platobných služieb poskytovaných bankou okrem iného úplné, správne a pravdivé.

Banka a klient sa týmto dohodli, že klient je povinný **vopred** predložiť banke Oznámenie klienta o osobitnom účte, ak bude chcieť vykonávať akékoľvek finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane z finančných transakcií, a to aj vtedy, ak zákon o dani z finančných transakcií túto povinnosť klientovi neukladá.

Klient výslovne berie na vedomie a súhlasí, že po doručení Oznámenia klienta o osobitnom účte banke **nesmie** z platobného účtu (osobitného účtu) vykonávať akékoľvek finančné transakcie, ktoré sú predmetom dane z finančných transakcií.

Klient výslovne berie na vedomie a súhlasí, že ak sa stane daňovníkom (na účely dane z finančných transakcií) **musí** túto skutočnosť bezodkladne oznámiť banke a do doručenia tohto písomného oznámenia banke, **nesmie** z platobného účtu robiť finančné transakcie, ktoré sú predmetom dane z finančných transakcií.

2.34. Oznámenie klienta, že nie je daňovník – písomné oznámenie klienta, adresované banke ako platiteľovi dane z finančných transakcií, že nie je daňovníkom v zmysle zákona o dani z finančných transakcií. Spôsob a formu tohto oznámenia určuje banka ako platiteľ dane. Klient je povinný bezodkladne informovať banku o každej zmene, ktorá sa týka jeho statusu daňovníka v zmysle zákona o dani z finančných transakcií. Toto oznámenie musí byť v každom čase kedy je klient používateľom platobných služieb poskytovaných bankou okrem iného úplné, správne a pravdivé.

2.35. Platobná iniciačná služba – predloženie platobného príkazu na pokyn klienta vo vzťahu k platobnému účtu, ktorý je prístupný online prostredníctvom internetu a je vedený v SZRB.

2.36. Platobná služba poskytovaná SZRB – vykonávanie platobných operácií bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov z platobného účtu, alebo na platobný účet klienta vedený v SZRB, alebo prevodom finančných prostriedkov vedených na platobnom účte klienta v SZRB v prospech účtu tretej osoby. SZRB neposkytuje platobné iniciačné služby ani služby informovania o platobnom účte.

2.37. Platobná operácia – prevod finančných prostriedkov na pokyn klienta alebo v jeho mene poskytovateľovi

¹⁵ zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Vyhláška MF SR č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami

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

platobných služieb vykonávaný v rámci platobných služieb.

- 2.38. Platobná operácia na diaľku** – platobná operácia iniciovaná prostredníctvom internetu alebo iného elektronického distribučného kanálu, ktorý umožňuje diaľkovú komunikáciu.
- 2.39. Platobný príkaz** – bezpodmienečný a jednoznačný pokyn klienta (platiteľa) banke v písomnej forme alebo elektronickej forme (v prostredí iBankingu), ktorý je daný na vykonanie prevodu finančných prostriedkov. Platobný príkaz môže byť v podmienkach SZRB vyhotovený ako platobný príkaz na úhradu. Platobný príkaz musí obsahovať všetky povinné náležitosti, musí byť vyplnený písacím strojom, na počítači, prípadne čitateľným paličkovým písmom. Nesprávne vyplnený platobný príkaz je banka oprávnená vrátiť na opravu, pričom zákonná lehota na jeho realizáciu neplynie
- 2.40. Platobný účet** – bežný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb na meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu, obchodné meno alebo právny názov¹⁶, ak ide o právnickú osobu, jedného alebo viacerých používateľov platobných služieb, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií¹⁷.
- 2.41. Platiteľ** – klient banky, ktorý má zriadený platobný účet a predkladá platobný príkaz z tohto platobného účtu banke alebo poskytovateľovi platobných iniciačných služieb, alebo osoba, ktorá nemá zriadený platobný účet a predkladá platobný príkaz banke - disponent.
- 2.42. Podpisový vzor** – listina, v ktorej majiteľ účtu oprávňuje v nej uvedené osoby konať v jeho mene a disponovať stanoveným spôsobom a v stanovenom rozsahu (právomoc) s finančnými prostriedkami na účte (disponenti). Súčasťou tejto listiny je vlastnoručné grafické znázornenie podpisu osôb oprávnených konať v mene klienta v rozsahu mena a priezviska alebo priezviska, ktoré musí obsahovať osobnostné znaky s prvkami individuality.
- 2.43. Pohľadávka banky** – nárok banky na určité finančné, prípadne vecné plnenie zo strany klienta, vzniknutý v súvislosti s určitým zmluvným vzťahom. Príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, náklady spojené s uplatnením pohľadávky a ďalšie náklady, ak sú dohodnuté v zmluve o účte, napr. poplatky a pod.
- 2.44. Poplatok** – cena (odplata) určená za úkony a konania banky; poplatky sa stanovujú v zmysle platného Sadzovníka poplatkov SZRB, a. s. (ďalej len „sadzovník“), ktorý je zverejnený na webovom sídle

banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

- 2.45. Poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte** – iný poskytovateľ platobných služieb ako banka, ktorý poskytuje službu informovania o platobnom účte.
- 2.46. Poskytovateľ platobných iniciačných služieb** – iný poskytovateľ platobných služieb ako banka, ktorý poskytuje platobnú iniciačnú službu.
- 2.47. Poskytovateľ platobných služieb** – SZRB, ktorá ako poskytovateľ platobných služieb zriaďuje a vedie platobný účet pre majiteľa účtu.
- 2.48. Používateľ platobných služieb** – klient banky alebo iná osoba, ktorá je platiteľom alebo príjemcom finančných prostriedkov platobnej operácie.
- 2.49. Povolené prečerpanie** – bankou povolený úverový limit na bežnom účte, o výšku ktorého sa zvyšuje disponibilný zostatok na bežnom účte za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve pre Kontokorentný úver. Vzťahy medzi bankou a klientom sa riadia v zmysle § 710 Obchodného zákonníka primerane § 497 Obchodného zákonníka ako pri zmluve o úvere.
- 2.50. Predmet dane z finančných transakcií** – je finančná transakcia, pri ktorej dochádza k **odpisaniu sumy finančných prostriedkov** z platobného účtu klienta (ako daňovníka).

Predmetom dane z finančných transakcií nie sú príslušné finančné transakcie uvedené v zákone o dani z finančných transakcií za predpokladu, že klient doručil banke aj riadne a včas vyplnené Oznámenie klienta o osobitnom účte, ak takú povinnosť má v zmysle týchto VOP a/alebo v zmysle zákona o dani z finančných transakcií a tiež predložil banke príslušné listiny požadované bankou v zmysle zákona o dani z finančných transakcií ak ich predloženie banka od klienta požaduje.

Predmetom dane nie sú tiež akékoľvek finančné transakcie na platobnom účte klienta, ktorý nie je daňovníkom za predpokladu, že klient doručil banke riadne a včas relevantné Oznámenie klienta, že nie je daňovníkom v zmysle zákona o dani z finančných transakcií a predložil banke príslušné listiny požadované bankou v zmysle zákona o dani z finančných transakcií, ak ich predloženie banka od klienta požaduje.

- 2.51. Presun platobného účtu** – presun informácií týkajúcich sa operácií vykonávaných na platobnom účte na základe žiadosti klienta o presun platobného účtu od odovzdávajúceho poskytovateľa platobných služieb k prijímaciemu poskytovateľovi platobných služieb (Nová banka). Banka poskytuje presun platobného účtu pre klienta za podmienok

¹⁶ NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/886 z 13. marca 2024, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č.260/2012 a (EÚ) 2021/1230 a smernice 98/26/ES a (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o okamžité úhrady v eurách (ďalej len „NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/886“)

¹⁷ § 708 Obchodného zákonníka

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

stanovených v osobitnom zákone¹⁸, ak platobné služby súvisiace s presunom platobného účtu poskytuje v rámci svojho predmetu podnikania, ktorým sú bankové činnosti, na výkon ktorých má banka udelené bankové povolenie.

Banka poskytuje presun platobného účtu za podmienok ustanovených v osobitnom predpise¹⁹ a týchto VOP klientovi, ktorý v čase uzatvorenia zmluvy o bežnom účte zamestnáva menej ako desať osôb a ktorého ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 eur.

- 2.52. Prevádzkové priestory** – administratívne priestory centrály banky a jej regionálnych zastúpení
- 2.53. Príjemca** – osoba, ktorá je označená platiteľom ako príjemca finančných prostriedkov platobnej operácie.
- 2.54. Reklamačný poriadok** – bankou vydaný dokument, v ktorom sú upravené práva a povinnosti klienta a banky v súvislosti s vybavovaním podnetov klientov týkajúcich sa kvality a správnosti poskytovaných vkladových obchodov a vykonávania platobných služieb podľa zákona o platobných službách. Reklamačný poriadok je k na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.
- 2.55. SEPA (Single Euro Payments Area)** – oblasť, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby realizovať a prijímať úhrady v mene euro v rámci krajín zapojených do SEPA²⁰ za rovnakých základných podmienok pre ich vykonanie.
- 2.56. SEPA inkaso** – platobná služba v mene euro v rámci krajín SEPA, pri ktorej sa suma platobnej operácie odpisuje z platobného účtu platiteľa vedeného v mene euro a pripisuje na platobný účet príjemcu, pričom platobný príkaz predkladá príjemca na základe SEPA mandátu pre inkaso. **Platobný účet klienta vedený v SZRB sa z hľadiska ochrany voči SEPA inkasu považuje za zatvorený voči každému inkasu a SZRB túto platobnú službu neposkytuje.**
- 2.57. SEPA úhrada** – úhrada na základe platobného príkazu klienta v mene euro v rámci krajín SEPA s použitím čísla účtov platiteľa a príjemcu v tvare IBAN a kódov bánk v tvare BIC.
- 2.58. SEPA okamžitá úhrada** – SEPA úhrada v mene euro, ktorá je vykonávaná v konkrétnom čase v konkrétny deň, a to nepretržite 24 hodín denne, 7 dní v týždni, 365 dní v roku²¹.
- 2.59. Silná autentifikácia** – autentifikácia na základe použitia dvoch prvkov alebo viacerých prvkov, ktorými

sú vedomosť (napr. heslo, identifikačné číslo), vlastníctvo (napr. token) a charakteristické znaky používateľa platobných služieb (napr. biometrické údaje). Banka uplatňuje silnú autentifikáciu platiteľa v prípadoch stanovených právnymi predpismi²².

- 2.60. Služba informovania o platobnom účte** – služba poskytovaná klientovi iným poskytovateľom platobných služieb ako banka prostredníctvom internetu alebo iného elektronického distribučného kanálu spočívajúca v poskytovaní konsolidovaných informácií o jednom alebo viacerých platobných účtoch, ktoré sú prístupné on-line prostredníctvom internetu alebo iného elektronického distribučného kanálu a ktoré má klient vedené u iného poskytovateľa platobných služieb alebo u viacerých poskytovateľov platobných služieb. Služba informovania o účte je on-line služba, čo znamená, že informácie o platobnom účte majiteľa účtu, ako napríklad zostatok na účte alebo obraty na účte v rozsahu poskytovanom bankou, poskytnú klientovi iný poskytovateľ platobných služieb alebo sprístupni elektronicky prostredníctvom technického zariadenia (napr. mobilná aplikácia v mobilnom telefóne alebo tablete).
- 2.61. Transakčný účet** – platobný účet, ktorý spĺňa definíciu v zmysle zákona o dani z finančných transakcií.
- 2.62. Úhrada** – platobná služba, pri ktorej sa na pokyn majiteľa účtu alebo disponenta suma platobnej operácie odpisuje z platobného účtu majiteľa účtu a pripisuje na platobný účet príjemcu prostredníctvom SZRB, ktorá vedie platobný účet. Úhradou je aj trvalý príkaz na úhradu.
- 2.63. Úrokové sadzby vkladových produktov SZRB, a. s.** – dokument, v ktorom sú uvedené úrokové sadzby platné pre vkladové produkty SZRB. Úrokové sadzby vkladových produktov sú pre klientov zverejnené na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.
- 2.64. Úverový účet** – evidenčný účet, vedený bankou, na ťarchu ktorého dochádza k poskytnutiu peňažných prostriedkov, t.j. čerpaniu úveru a v prospech ktorého sa pripisujú splátky úveru.
- 2.65. Úrok z nepovoleného prečerpania** – úrok podľa aktuálne platných Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s., ktorý je klient povinný po vzniku nepovoleného prečerpania okamžite zaplatiť.
- 2.66. Vinkulácia** – písomná dohoda banky s klientom na základe jeho žiadosti o viazanie výplaty peňažnej sumy na účte klienta za účelom splnenia podmienky (rozvázovacia podmienka) určenej v tejto dohode.
- 2.67. Vkladový obchod** – vznik, zmena alebo zánik záväzkových právnych vzťahov medzi bankou a majiteľom účtu, vyplývajúcich z nakladania s vkladmi na bežnom a / alebo vkladovom účte (ďalej

¹⁸ v zmysle § 44d) Zákona o platobných službách a Vyhlášky MF SR č. 131/2025 Z. z., ktorou sa ustanovujú vzory tlačív používaných na podávanie a vykonávanie žiadosti o presun platobného účtu

¹⁹ § 44d) Zákona o platobných službách

²⁰ Aktuálny „Zoznam krajín SEPA“ je uverejnený na webovom sídle banky

²¹ „NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/886“

²² Zákon o platobných službách

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

aj „účet“) a akékoľvek operácie súvisiace s týmito bankovými činnosťami.

- 2.68. Vkladové produkty** – vkladové obchody uzatvorené na základe zmluvy o bežnom účte a/alebo zmluvy o vkladovom účte.
- 2.69. Vkladový účet** – účet, na ktorom zriaďuje banka klientovi termínovaný vklad na základe zmluvy o vkladovom účte – termínovaný vklad (ďalej aj „termínovaný účet“).
- 2.70. Webové sídlo** – ucelený súbor webových stránok v pôsobnosti banky, ktorý má pridelenú jednu doménu a je prezentačným komponentom a technologickým rozhraním informačného systému - www.szrb.sk.
- 2.71. Zmluva o účte** – zmluva o bežnom a / alebo zmluva o vkladovom účte .
- 2.72. Zmluva o bežnom účte** – zmluva o bežnom účte uzavretá podľa § 708 - § 715 Obchodného zákonníka.
- 2.73. Zmluva o vkladovom účte** – zmluva o vkladovom účte uzavretá medzi bankou a klientom podľa § 716 – § 719a Obchodného zákonníka.
- 2.74. Záložné právo k pohľadávke z účtu** – záložné právo podľa §151me Občianskeho zákonníka.
- 2.75. Zákon o bankách** – zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.76. Zákon o ochrane vkladov** – zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.77. Zákon o platobných službách** – zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.78. Zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií** – zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 2.79. Zákon o ochrane osobných údajov** – zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.80. Zákon o slobode informácií** – zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 2.81. Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** – zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2.82. Zákon o dani z finančných transakcií – zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov.

2.83. Zrušenie účtu – je úkon banky, ktorým dôjde k technickému zrušeniu vedenia účtu v informačnom systéme banky v prípade ukončenia zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom.

3. KONANIE KLIENTA A PREUKAZOVANIE TOTOŽNOSTI

3.1. Konanie klienta

Za klienta právnickú osobu, ktorá sa zapisuje do obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra, koná štatutárny orgán a/alebo prokurista spôsobom podľa výpisu z obchodného registra alebo iného zákonom určeného registra. Za klienta právnickú osobu, ktorá sa nezapisuje do obchodného alebo iného zákonom určeného registra, koná štatutárny orgán – fyzické osoby, ktoré sú na to oprávnené na základe zákona, na základe dokumentu/-ov, ktorým bola zriadená a/alebo na základe ktorých vznikla. V prípade, že dôjde k zmene štatutárneho orgánu, je táto zmena účinná voči banke okamihom, keď bol banke predložený originál, alebo úradne overená kópia rozhodnutia toho orgánu, ktorý je oprávnený uskutočniť takúto zmenu. Za klienta fyzickú osobu – podnikateľa koná táto fyzická osoba osobne.

Za klienta môže konať aj iná fyzická alebo právnická osoba na základe písomného plnomocenstva s úradne overeným podpisom splnomocniteľa (klienta), na základe ktorého banka overí totožnosť splnomocnenej osoby a rozsah oprávnenia na zastupovanie klienta.

3.2. Preukazovanie totožnosti

3.2.1. Pri každom vkladovom obchode je klient povinný preukázať svoju totožnosť. Klient svoju totožnosť banke preukazuje predložením dokladu totožnosti alebo iným zmluvne dohodnutým spôsobom.

Za účelom ochrany majetku klientov je banka oprávnená požadovať na preukázanie totožnosti klienta aj viacero úradných dokladov osvedčujúcich totožnosť klienta podľa vlastného uváženia, alebo zodpovedanie doplňujúcich informácií týkajúcich sa účtov, alebo produktov, alebo služieb, ktoré banka pre klienta poskytuje.

Všetky doklady preukazujúce oprávnenie na podnikanie a preukázanie totožnosti, musia byť predložené ako originály, prípadne ako úradne overené kópie, nie staršie ako 3 mesiace.

3.2.2. Vykonanie vkladového obchodu so zachovaním anonymity klienta je banka povinná podľa zákona o bankách odmietnuť.

3.2.3. Ak dôjde k zmene mena a/alebo priezviska, obchodného mena, adresy, sídla/miesta

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

podnikania klienta, podnikania, oprávnenia konať alebo podobnej skutočnosti (napr. strata, odcudzenie alebo zmena preukazu totožnosti), klient je povinný o nich do 30 kalendárnych dní informovať banku a následne predložiť doklad preukazujúci vykonanie takejto zmeny. Pokiaľ zmena údajov nie je takýmto spôsobom preukázaná, je banka oprávnená sa spoliehať na platnosť posledných klientom oznámených údajov. Za oznámenie nových údajov zodpovedá v plnom rozsahu klient a pre banku sú záväzné posledné písomne oznámené údaje.

3.2.4. Banka je oprávnená požadovať od klienta a klient je povinný za účelom uzavretia zmluvy o účte, predložiť banke aktuálne doklady nie staršie ako 3 mesiace, v nasledovnom rozsahu:

- a) klient právnická osoba predloží doklady, ktoré osvedčujú vznik, alebo oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti. Ak klient právnická osoba nepodlieha povinnosti zápisu do obchodného alebo iného zákonom určeného registra, predloží zriaďovaciu listinu, zakladateľskú zmluvu alebo listinu, organizačný poriadok, stanovky alebo inú listinu, ktorá preukazuje spôsob zriadenia klienta, deň vzniku, názov, sídlo, údaje o fyzických osobách, ktoré sú za klienta právnickú osobu oprávnené konať a spôsob podpisovania; fyzická osoba, ktorá je za klienta právnickú osobu oprávnená konať, predloží:
 - o doklad totožnosti (občiansky preukaz, príp. povolenie na trvalý pobyt s cestovným pasom), cudzozemec: (cestovný pas, preukaz o povolení na pobyt alebo identifikačný doklad totožnosti vydaný štátom EU),
- b) klient fyzická osoba – podnikateľ predloží:
 - o doklady, ktoré osvedčujú vznik alebo oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti, výpis z príslušného zákonom určeného registra / evidencie preukazujúci oprávnenie na podnikanie, nie starší ako 3 mesiace,
 - o doklad totožnosti (občiansky preukaz, príp. povolenie na trvalý pobyt s cestovným pasom).

Banka je oprávnená požadovať aj ďalšie doklady a dokumenty na overenie skutočností uvedených v predložených dokladoch totožnosti a na overenie adresy trvalého pobytu.

3.2.5. Banka je oprávnená kedykoľvek počas existencie vkladového obchodu vyžadovať od klienta aktuálne doklady za účelom zisťovania, preverovania a kontroly identifikácie klienta a jeho právnej subjektivity a klient je povinný ich poskytnúť bez zbytočného odkladu potom, čo o to banka požiada, najneskôr do 30 kalendárnych dní.

3.2.6. Klient je banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na identifikáciu klienta a vykonanie starostlivosti o klienta v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade banka odmietne uzavretie obchodného vzťahu, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie konkrétneho obchodu. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť.

Klient súhlasí s tým, aby si banka na účely jeho identifikácie vyhotovila fotokópiu jeho dokladu totožnosti.

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

- (a) zo zákona²³ a/alebo
- (b) z Medzivládnej dohody a/alebo

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

4. BEŽNÝ ÚČET a VKLADOVÝ ÚČET

4.1. Zriaďovanie a vedenie bežného účtu

4.1.1. Banka zriaďuje majiteľovi účtu bežný účet s nulovým zostatkom v deň podpísania zmluvy o bežnom účte..

4.1.2. Pre klienta právnickú osobu je bežný účet vedený na obchodné meno alebo právny názov majiteľa účtu. Pre klienta FO je bežný účet vedený na meno a priezvisko majiteľa účtu. Označenie účtu je možné doplniť určeným spôsobom na základe žiadosti majiteľa účtu a na základe preukázania sa platným dokumentom. (napr. živnostenský register a pod.) Pre každý účet banka prideli jedinečné číslo.

4.1.3. Banka je v súlade so zákonom o platobných službách oprávnená odpísať peňažné

²³ zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a Vyhláška MF SR č. 446/2015 Z. z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti preverovania finančných účtov oznamujúcimi finančnými inštitúciami

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

prostriedky z účtu aj bez platobného príkazu klienta, a to:

- a) pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona²⁴,
- b) úhradu všetkých cien a skutočných výdavkov za poskytnuté platobné služby v zmysle zákona o platobných službách vrátane splatných debetných úrokov,
- c) v prípadoch písomne dohodnutých medzi SZRB a klientom na úhradu všetkých splatných pohľadávok SZRB dlhovaných klientom na základe úverovej zmluvy a/alebo mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom.

4.1.4. Okrem bodu 4.1.3. je banka oprávnená odpísať z platobného účtu aj bez platobného príkazu klienta každú splatnú sumu dlhovanú klientom aj na základe úverovej zmluvy a/alebo mandátnej zmluvy a/alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej s klientom pri poskytnutí aktívneho obchodu a/alebo na základe záväzných dokumentov, ktoré s nimi súvisia (ďalej tiež aj ako „Jednostranné odpísanie“).

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

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

4.2. Nepovolené prečerpanie na bežnom účte

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

4.2.2. V prípade vzniku nepovoleného prečerpania banka zašle klientovi bez zbytočného odkladu výzvu k úhrade pohľadávky z nepovoleného prečerpania. Za zaslanie výzvy k úhrade pohľadávky z nepovoleného prečerpania podľa tohto bodu si banka účtuje poplatok podľa sadzobníka. Ak klient nezaplatí pohľadávku z nepovoleného prečerpania banka pristúpi k jej vymáhaniu.

4.3. Zriaďovanie a vedenie vkladového účtu

4.3.1. Zmluvou o vkladovom účte sa klient zaväzuje bezhotovostnou úhradou poukázať banke finančné prostriedky za podmienok podľa zmluvy o vkladovom účte a banka sa zaväzuje majiteľovi účtu platiť z prijatých finančných prostriedkov úrok.

4.3.2. Podmienkou zriadenia a vedenia vkladového účtu je pripísanie finančných prostriedkov na vkladový účet v lehote a výške uvedenej v Informácii o vkladovom produkte, najmenej vo výške minimálneho otváracieho vkladu.

4.3.3. Všetky finančné úhrady súvisiace s vkladmi a výbermi z vkladového účtu sa realizujú výlučne formou bezhotovostných úhrad.

4.3.4. Termínovaný vklad je evidovaný s dohodnutou dobou viazanosti a úročený úrokovou sadzbou platnou v deň uzatvorenia zmluvy (pevná úroková sadzba) podľa podmienok uvedených v Informácii o vkladovom produkte.

4.3.5. Informácie pre klienta o dobe viazanosti a výške úrokových sadzieb pre vkladové produkty zverejňuje banka na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

4.3.6. V deň splatnosti termínovaného vkladu a ukončení zmluvného vzťahu, banka prevedie finančné prostriedky na klientom určený účet v SZRB alebo v inej banke a následne zruší tento vkladový účet.

²⁴ napr. § 201 zákona č. 161/2015 Z. z. Civilný mimosporový poriadok v znení neskorších predpisov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov, § 83 zákona o správe daní (daňový poriadok) v znení neskorších predpisov, § 96 ods. 3 zákona č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov a iné

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

- 4.3.7.** Pri prevode finančných prostriedkov na iný účet pred uplynutím dohodnutej doby viazanosti termínovaného vkladu, na základe žiadosti klienta o predčasný výber, je banka oprávnená uplatniť voči klientovi sankčný poplatok za predčasný výber podľa Úrokových sadziieb vkladových produktov. Následne banka tento vkladový účet zruší.
- 4.3.8.** Ak najneskôr dva (2) bankové dni pred uplynutím doby viazanosti (splatnosti) termínovaného vkladu, nepožiada klient o výber finančných prostriedkov, termínovaný vklad sa automaticky obnoví na dohodnutú dobu viazanosti ako nový vklad. Tento sa bude úročiť úrokovou sadzbou platnou v deň obnovenia termínovaného vkladu. Úroky sa pripisujú v deň uplynutia splatnosti termínovaného vkladu na klientom určený účet. To neplatí v prípade, ak je zmluva o termínovanom vklade uzavretá na dobu určitú.
- 4.3.9.** Ak prípadne deň, v ktorom uplynie doba viazanosti termínovaného vkladu na iný ako bankový deň, a klient požiada najneskôr dva (2) bankové dni pred uplynutím doby viazanosti (splatnosti) termínovaného vkladu, o výber finančných prostriedkov, banka uskutoční prevod finančných prostriedkov v najbližší nasledujúci bankový deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom uplynie doba viazanosti termínovaného vkladu.
- 4.4. Spoločné ustanovenia o bežnom účte a vkladovom účte**
- 4.4.1.** Na zriadenie bežného alebo vkladového účtu nemá klient právny nárok a banka nemá povinnosť takýto účet klientovi zriadiť, a to ani v prípade, ak banka klientovi predtým už zriadila iný bežný alebo vkladový účet.
- 4.4.2.** SZRB zriaďuje a vedie bežné a vkladové účty pre jedného majiteľa účtu, ktorý môže určiť v podpisovom vzore viacerých disponentov, oprávnených disponovať s finančnými prostriedkami na účte.
- 4.4.3.** Zmluvu o účte je možné meniť a dopĺňať buď na základe písomnej žiadosti klienta alebo návrhu banky, a to:
- vo forme písomného dodatku k zmluve o účte,
 - formou uzavretia novej zmluvy o účte, nadobudnutím účinnosti ktorej zanikne doterajšia zmluva o účte.
- 4.4.4.** Majiteľ účtu je zodpovedný za zákonné využívanie finančných prostriedkov uložených na svojom bežnom alebo vkladovom účte.
- 4.5. Zákon o ochrane vkladov**
- 4.5.1.** Finančné prostriedky na účtoch, úroky a iné majetkové hodnoty podľa týchto VOP sú chránené v rozsahu a za podmienok podľa zákona o ochrane vkladov.
- 4.5.2.** Klient spôsobom podľa zákona o ochrane vkladov oznámi banke pri pripísaní alebo bezodkladne po pripísaní sumy vkladu v banke, že jeho vklad je osobitným druhom vkladu podľa osobitného zákona²⁵.
- 4.6. Osoby oprávnené disponovať s účtom**
- 4.6.1.** Pokiaľ v zmluve o účte nie je stanové inak, s finančnými prostriedkami na účte sú oprávnení disponovať:
- a) majiteľ účtu,
 - b) disponent,
 - c) splnomocnenec,
 - d) prokurista,
 - e) iné osoby spôsobom podľa právnych predpisov, a to najmä v prípade likvidácie, vyhlásenia konkurzu alebo na základe iných právnych skutočností.
- 4.6.2.** Majiteľ účtu je v plnom rozsahu oprávnený disponovať s účtom a s finančnými prostriedkami na účte. Je oprávnený v podpisovom vzore určiť disponentov. Súčasne zodpovedá za pravosť podpisov týchto osôb. Je potrebné, aby majiteľ účtu podpisový vzor vlastnoručne podpísal pred zamestnancom banky, v opačnom prípade banka požaduje úradne overený podpis majiteľa účtu. Ak je viac majiteľov účtu, je potrebné predložiť iba jeden podpisový vzor.
- 4.6.3.** Disponent k účtu je oprávnený konať v mene majiteľa účtu v rozsahu podľa podpisového vzoru, pokiaľ sa na písomnom pokyne pre banku v tejto súvislosti podpíše podľa podpisového vzoru. Disponent nemôže meniť údaje v podpisovom vzore, nemôže zadať zákaz prevodu, zaťažiť účet vinkuláciou alebo záložným právom v prospech tretej osoby, ani meniť a vypovedať zmluvu o účte, resp. iným spôsobom zrušiť účet.
- 4.6.4.** Pri akejkoľvek zmene údajov alebo rozsahu kompetencií oprávnených osôb v podpisovom vzore, nastáva účinnosť zmeny od najbližšieho nasledujúceho bankového dňa od jej doručenia banke.
- 4.6.5.** Majiteľ účtu môže disponovaním finančných prostriedkov na účte poveriť aj inú osobu (splnomocnenca), ktorá nie je uvedená v podpisovom vzore, a to formou plnomocenstva, ktoré musí byť udelené písomne a musí byť dostatočne určité. Podpis majiteľa účtu na plnomocenstve musí byť úradne overený. Akúkoľvek zmenu či ukončenie platnosti plnomocenstva majiteľ účtu bezodkladne oznámi banke.
- 4.6.6.** Právnická osoba môže na disponovanie s účtom poveriť prokuristu, a to formou udelenia prokúry. Udelenie prokúry je účinné odo dňa zápisu do obchodného registra. Ak

²⁵ § 9 ods. 6 Zákona o ochrane vkladov

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

bola prokúra udelená viacerým osobám, musí byť v obchodnom registri uvedený spôsob ich konania. Prokurista podpisuje za právnickú osobu tak, že k obchodnému menu pripojí dodatok označujúci prokúru a svoj podpis.

4.6.7. Osobe oprávnenej disponovať s finančnými prostriedkami na účte podľa tohto článku zaniká toto oprávnenie jeho odvolaním majiteľom účtu ako splnomocniteľom, pričom podpis splnomocniteľa (majiteľa účtu) musí byť úradne overený (bod 3.1. týchto VOP), ďalej oznámením o úmrtí majiteľa účtu, prípadne výpoveďou zo strany splnomocnenej osoby alebo jej smrťou.

4.7. Blokovanie / Rezervácia finančných prostriedkov

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

- a) výkonu rozhodnutia alebo exekúcie príkázaním pohľadávky z účtu v banke nariadeného súdom, exekútorom alebo iným orgánom verejnej moci,
- b) právoplatného rozhodnutia orgánu činného v trestnom konaní,
- c) písomnej žiadosti klienta,
- d) písomnej dohody medzi bankou a klientom o viazaní výplaty finančnej čiastky na účte na splnenie podmienky/ok určených v dohode (vinkulácia),
- e) hodnoverného dokladu o úmrtí jediného majiteľa účtu,
- f) reštriktívnych opatrení vzťahujúcich sa na klienta v súlade s aktuálnym zoznamom sankcionovaných subjektov alebo je klient priamo alebo nepriamo napojený na sankcionovanú osobu, na ktorú sa uplatňujú ekonomické, obchodné alebo akékoľvek iné sankcie alebo môže priamo alebo nepriamo súvisieť s protiprávnou činnosťou,
- g) prevodu finančných prostriedkov konečnému užívateľovi výhod, ktorým je sankcionovaná osoba.

SZRB je oprávnená v zmysle zákona o vykonávaní medzinárodných sankcií zmraziť finančné prostriedky klientom uvedeným na sankčných zoznamoch bez zbytočného odkladu a bez predchádzajúceho upozornenia.

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

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

4.8. Skončenie zmluvy o účte a zrušenie účtu

4.8.1. Zmluvu o účte je možné skončiť:

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

4.8.2. Skončením zmluvy o účte sa:

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

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

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

4.8.5. Počas trvania dôvodov blokovania finančných prostriedkov na účte nie je majiteľ účtu oprávnený meniť alebo vypovedať zmluvu, na základe ktorej banka vedie účet. Ak majiteľ účtu napriek uvedenému, doručí banke výpoveď, táto nadobúda účinky až okamihom zániku týchto dôvodov. Zmluvu o bežnom účte nemôže majiteľ účtu vypovedať, ak bolo k bežnému účtu klienta zriadené povolené prečerpanie formou úverového limitu na základe uzavretej Úverovej zmluvy o Kontokorentnom úvere alebo pokiaľ má bežný účet záporný zostatok, a to až do vyrovnania celkovej pohľadávky banky. Zmluvu o vkladovom účte môže majiteľ účtu vypovedať len s takou výpovednou lehotou, aby táto skončila v deň nasledujúci po dni

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

- uplynutia dohodnutej doby viazanosti vkladu. V prípade, ak majiteľ účtu vypovie zmluvu o účte v najbližší nasledujúci bankový deň po dni, v ktorom uplynula doba viazanosti, úročenie sa zastaví v deň, v ktorom uplynula doba viazanosti.
- 4.8.6.** Zmluvu o bežnom účte alebo vkladovom účte môže vypovedať iba majiteľ účtu, a to písomnou formou.
- 4.8.7.** Banka môže písomne vypovedať zmluvu o účte bez uvedenia dôvodu tak, že účinnosť výpovede nastáva ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom majiteľovi účtu bola výpoveď doručená.
- 4.8.8.** Banka má právo s okamžitou účinnosťou písomne vypovedať zmluvu o účte, ak:
- do 5 bankových dní od zriadenia účtu nedošlo k pripísaniu minimálneho otváracieho vkladu na vkladový účet,
 - banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie klienta odporuje právnym predpisom alebo ich obchádza, alebo je v rozpore s dobrými mravmi alebo so zásadami poctivého obchodného styku,
 - klient opakovane alebo podstatne porušil ustanovenia týchto VOP, zmluvy o účte alebo akejkoľvek inej zmluvy medzi bankou a klientom,
 - klient uviedol nesprávne, neúplné alebo iným spôsobom zavádzajúce údaje o svojich majetkových pomeroch,
 - na bežnom účte bol počas 12 mesiacov po sebe nasledujúcich nulový zostatok (neaktívny účet),
 - v majetkových pomeroch nastali také zmeny, ktoré môžu ohroziť alebo ohrozujú alebo nepriaznivo môžu ovplyvniť alebo ovplyvňujú plnenie záväzkov banky a pohľadávok voči banke,
 - klient neposkytol ani na základe výzvy banky zabezpečenie alebo klient nedoplnil už existujúce zabezpečenie do výšky zabezpečovanej pohľadávky,
 - bol na klienta podaný návrh na exekúciu podľa Exekučného poriadku alebo na výkon rozhodnutia podľa Civilného sporového poriadku,
 - bol voči klientovi podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo sa začalo konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie.
- 4.8.9.** Dôvody uvedené v bode 4.8.8. sa pre účely odstúpenia považujú za podstatné porušenie zmluvy o účte. Za výpoveď s okamžitou účinnosťou alebo za odstúpenie sa považuje aj oznámenie banky o zrušení účtu.
- 4.8.10.** So zostatkom na účte alebo s vkladom banka naloží podľa písomnej požiadavky klienta po započítaní všetkých pohľadávok banky voči klientovi. Podpis klienta na písomnej dispozícii musí byť úradne overený alebo overený zamestnancom banky. Ak klient neurčí, ako má byť s kladným zostatkom naložené, prevedie banka zostatok účtu na evidenčný účet banky a eviduje ho do uplynutia premlčacej doby, avšak banka neučtuje úroky.
- 4.8.11.** V prípade predloženia oficiálneho dokladu o úmrtí jediného majiteľa účtu ako fyzickej osoby – podnikateľa, banka neumožní s finančnými prostriedkami na účte disponovať. Smrťou jediného majiteľa účtu zanikajú oprávnenia osôb na disponovanie s účtom. Ďalej banka umožní disponovať s finančnými prostriedkami na účte podľa právoplatného rozhodnutia súdu alebo iného orgánu, ktorý vykonáva dedičské konanie. V prípade úmrtia fyzickej osoby – podnikateľa banka postupuje v zmysle zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov.
- 4.8.12.** Ku dňu skončenia vzájomného záväzkového vzťahu musí banka aj klient urobiť všetky úkony potrebné na zabránenie vzniku škody.
- 4.8.13.** Banka zruší účet na základe žiadosti klienta o presun účtu po vysporiadaní všetkých záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy o účte a súvisiacich zmlúv za podmienok stanovených v osobitnom zákone²⁶. Po zrušení účtu prevedie kreditný zostatok zrušeného účtu do Novej banky podľa údajov uvedených v žiadosti.

5. ÚROKY, DANE A POPLATKY

5.1. Účtovanie úrokov a dane

- 5.1.1.** Zostatky peňažných prostriedkov na účtoch podľa týchto VOP úročí banka ročnou úrokovou sadzbou stanovenou v percentách. Úroky sú pripisované v prospech účtu určeného klientom, za zmluvne dohodnuté úrokové obdobie. O zúčtovaní úroku banka klienta informuje formou výpisu z účtu.
- 5.1.2.** Úročenie zostatku na účte začína dňom pripísania finančných prostriedkov na účet a končí dňom, ktorý predchádza dňu ich prevodu na účet vedený v inej banke alebo dňom ukončenia viazanosti vkladu.
- 5.1.3.** Pri úročení
- zostatku na bežnom účte sa počíta mesiac na 30 dní a rok na 360 dní,
 - pri vkladoch na termínovanom účte s viazanosťou dlhšou ako 1 mesiac sa počíta mesiac na 30 dní a rok na 360 dní,
 - pri vkladoch na termínovanom účte s viazanosťou kratšou ako 1 mesiac sa

²⁶ §44 ods. 5 písm. d) Zákona o platobných službách a Vyhláška MF SR č. 131/2025 Z. z., ktorou sa ustanovujú vzory tlačív používaných na podávanie a vykonávanie žiadosti o presun platobného účtu

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

počíta skutočný počet dní viazanosti vkladu a skutočný počet dní v roku.

- 5.1.4.** Pokiaľ v zmluve o účte nie je výslovne uvedené inak, sú úroky pripisované na účty klientov nasledovne:
- o bežné účty - mesačne, k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca,
 - o termínovaný účet - pri splatnosti vkladu.
- 5.1.5.** Úročené povoleného prečerpania poskytnutého formou úverového limitu je dohodnuté v Úverovej zmluve pre Kontokorentný úver.
- 5.1.6.** Úroky z nepovoleného prečerpania sa zúčtovávajú na ťarchu účtu klienta raz za mesiac, a to k poslednému kalendárnemu dňu príslušného mesiaca.
- 5.1.7.** Nepovolené prečerpanie je úročené platnou úrokovou sadzbou podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s. od prvého dňa vzniku nepovoleného prečerpania, ktorej výšku môže banka jednostranne meniť.
- 5.1.8.** Finančné prostriedky klienta na bežnom účte úročí pohyblivou úrokovou sadzbou.
- 5.1.9.** Finančné prostriedky klienta na vkladovom účte banka úročí pevnou úrokovou sadzbou.
- 5.1.10.** Pri nadštandardných výškach vkladov si banka vyhradzuje právo dohodnúť s klientom individuálnu pevnú úrokovú sadzbu určenú na dobu viazanosti vkladového účtu, ktorej výška sa počas doby viazanosti nemení. Výšku individuálnej pevnej úrokovej sadzby dohodne banka písomne pri zriadení vkladového účtu a potvrdí zasielanými výpismi z účtu v dohodnutej periodicite. Výšku dohodnutej individuálnej pevnej úrokovej sadzby môže banka kedykoľvek a jednostranne meniť iba spôsobom jej zvyšovania. Výšku dohodnutej individuálnej pevnej úrokovej sadzby môže banka zmeniť tiež v prípade, ak klient poruší podmienky, na ktorých sa banka dohodla s klientom. V tomto prípade banka upraví úrokovú sadzbu vkladu podľa Úrokových sadzieb vkladových produktov SZRB, a. s..
- 5.1.11.** Banka si vyhradzuje právo počas doby trvania vkladu meniť výšku pohyblivej úrokovej sadzby, v závislosti od zmien podmienok na peňažnom trhu. Klient vyhlasuje, že s týmto právom je oboznámený a súhlasí s ním podpísaním zmluvy o účte. Výška pevnej úrokovej sadzby pri termínovaných vkladoch s viazanosťou, ktorú si banka s klientom vzájomne dohodli, sa počas doby viazanosti vkladu nemení.
- 5.1.12.** O aktuálnych úrokových sadzbách, ako aj o zmenách úrokových sadzieb banka informuje na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

5.1.13. Úrokový výnos klienta podlieha zdaneniu v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi zdaňovanie príjmov. Zrážku a odvod dane vykoná banka.

5.1.14. Finančná transakcia, pri ktorej dochádza k **odpísaniu sumy** finančných prostriedkov z platobného účtu klienta (ako daňovníka) môže podliehať dani z finančných transakcií. Banka je povinná vypočítať daň z finančných transakcií, vybrať ju od klienta (ako daňovníka) a odvieť správcovi dane v súlade so zákonom o dani z finančných transakcií.

5.2. Poplatky

5.2.1. Podpisom zmluvy sa klient zaväzuje za bankové služby platiť poplatky vo výške stanovenej sadzobníkom. Za bankové služby, ktoré nie sú súčasťou sadzobníka bude banka účtovať klientovi individuálne poplatky dohodnuté s klientom v zmluve o účte.

5.2.2. Sadzobník je banka oprávnená kedykoľvek jednostranne zmeniť. O zmene sadzobníka banka informuje klienta v lehotách stanovených podľa právnych predpisov na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

5.2.3. Sadzobník je k dispozícii na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

5.2.4. Okrem úrokov, úrokov z omeškania a poplatkov v zmysle sadzobníka je klient povinný zaplatiť banke ďalšie náklady a výdavky, vzniknuté banke v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením zmluvného vzťahu. Uvedené pohľadávky voči majiteľovi účtu je banka oprávnená vykonať Jednostranným odpísaním a/alebo na základe klientom podpísaného Mandátu pre SEPA inkaso, v zmysle ktorého z podnetu SZRB odpíše iná banka dlžné finančné prostriedky inkasným spôsobom z platobného účtu klienta v prospech SZRB.

5.2.5. V prípade neoprávneného podnetu podľa Reklamačného poriadku, je klient povinný zaplatiť úhradu za vybavovanie neoprávneného podnetu podľa sadzobníka.

5.2.6. Okrem týchto poplatkov budú klientovi bankou účtované aj prípadné poplatky iných bánk za klientom uvedené nesprávne údaje k úhradám, ktoré sú príčinou neúspešného prevodu v zmysle zákona o platobných službách.

6. PLATOBNÉ SLUŽBY

6.1. Prevody finančných prostriedkov – SEPA úhrady

6.1.1. Prevodom sa rozumie prevod finančných prostriedkov vykonávaný v zmysle zákona o platobných službách.

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

- 6.1.2.** Vykonávať bezhotovostné úhrady prevodom finančných prostriedkov z účtu na účet môže klient prostredníctvom SEPA platobného príkazu (jedna úhrada / jeden príjemca finančných prostriedkov), hromadného SEPA platobného príkazu (viac úhrad / viac príjemcov finančných prostriedkov), ktorý klient predkladá banke buď ako platiteľ alebo ako príjemca, alebo prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb za podmienok stanovených v osobitnom zákone²⁷.
- 6.1.3.** SEPA platobným príkazom na úhradu sa vykonáva jedna platobná operácia.
- 6.1.4.** Trvalým platobným príkazom na úhradu sa vykonávajú opakujúce sa úhrady rovnakých súm a v rovnakom termíne.
- 6.1.5.** Pokiaľ nie je právnym predpisom alebo dohodou medzi majiteľom účtu a bankou dohodnuté inak, finančné prostriedky z účtu klienta banka prevedie na iný účet určený klientom len na základe SEPA platobného príkazu klienta.
- 6.1.6.** SEPA platobný príkaz za účelom jeho vykonateľnosti musí obsahovať povinné údaje a spĺňať nasledovné podmienky:
- a) povinné náležitosti podľa zákona o platobných službách,
 - b) povinné náležitosti dohodnuté s bankou,
 - c) čitateľnosť, správnosť, pravdivosť a úplnosť.
- SEPA platobný príkaz môže obsahovať aj nepovinné údaje: informáciu pre príjemcu a referenciu platiteľa.
- Za správnosť vyplnenia SEPA platobného príkazu zodpovedá klient.
- 6.1.7.** Zúčtovanie vykonateľných SEPA platobných príkazov zabezpečí banka len do výšky voľných finančných prostriedkov na účte klienta. Voľnými finančnými prostriedkami nie sú prostriedky viazané na iný účel bez ohľadu na dôvod jeho vzniku. Ak tieto finančné prostriedky nestačia na vykonanie celej čiastky SEPA platobného príkazu, nie je banka povinná vykonať úhradu finančných prostriedkov na základe SEPA platobného príkazu a ani ich časť, okrem prípadov, určených právnymi predpismi.
- 6.1.8.** V prípade nedostatku voľných finančných prostriedkov na účte klienta predložené SEPA platobné príkazy nie sú zúčtované a banka SEPA platobné príkazy od klienta neprevezme.
- 6.1.9.** Klient a banka sa dohodli, že v prípade nedostatku finančných prostriedkov na transakčnom účte na vykonanie finančnej transakcie a zároveň na daň z finančných transakcií, banka finančnú transakciu nevykoná.
- 6.1.10.** Ak SEPA platobný príkaz neobsahuje náležitosti v rozsahu podľa bodu 6.1.6. VOP, banka ho odmietne vykonať a vráti ho klientovi ako nevykonateľný. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú klientovi alebo iným osobám z dôvodov vrátenia nevykonateľných SEPA platobných príkazov a za škody vzniknuté z nesprávne vyplnených SEPA platobných príkazov alebo SEPA platobných príkazov sfaľovaných klientom.
- 6.1.11.** Banka odúčtuje finančné prostriedky z účtu klienta v deň splatnosti, ktorý určí v SEPA platobnom príkaze. Ak sa deň splatnosti a okamih prijatia platobného príkazu zhodujú a klient doručí banke platobný príkaz po lehote, banka odpíše sumu prevodu v nasledujúci bankový pracovný deň. Ak v platobnom príkaze nie je uvedený deň splatnosti, alebo ak klient doručí platobný príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako deň splatnosti, alebo ak klient doručí platobný príkaz po dni, ktorý je vyznačený ako deň splatnosti a platobný príkaz bol banke doručený do lehoty pre spracovanie platobného príkazu, banka odpíše sumu prevodu v deň doručenia platobného príkazu. Ak v platobnom príkaze nie je uvedený deň splatnosti a platobný príkaz bol banke doručený po lehote pre spracovanie platobného príkazu, banka odpíše sumu prevodu v prvý bankový pracovný deň, ktorý nasleduje po doručení platobného príkazu. Informácia o lehotách na predkladanie SEPA platobných príkazov je zverejnená v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta a na webovom sídle banky.
- 6.1.12.** V odôvodnených prípadoch môže banka dohodnúť individuálne s klientom aj iné lehoty na predkladanie SEPA platobných príkazov, ktoré sa klient zaväzuje rešpektovať.
- 6.1.13.** Pripísanie finančných prostriedkov na určený účet a ich odpísanie z účtu klienta sa z hľadiska ich zúčtovania a počítania lehôt považujú za samostatné operácie podľa zákona o platobných službách.
- 6.1.14.** Keď na SEPA platobnom príkaze klient uvedie ako deň splatnosti iný ako bankový deň, zúčtuje banka vykonateľný SEPA platobný príkaz v najbližší nasledujúci bankový deň. Ak dátum uvedený na SEPA platobnom príkaze už uplynul, tento banka zúčtuje so splatnosťou v najbližší bankový deň.
- 6.1.15.** Banka je povinná preverovať všetky údaje sprevádzajúce úhradu po nevyhnutnú dobu a po preverení v závislosti od výsledku preverenia je povinná úhradu spracovať, avšak je oprávnená:
- a) odmietnuť vykonanie platobnej služby podľa týchto VOP, vrátane platobnej služby

²⁷ Zákon o platobných službách

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

týkajúcej sa bežného účtu klienta, najmä prijatie finančných prostriedkov v prospech bežného účtu klienta alebo vykonanie pokynu klienta, ak banka zistí alebo nadobudne podozrenie, že platobná operácia má akýkoľvek priamy alebo nepriamy súvis s osobou alebo krajinou, voči ktorým je uvalené embargo, reštriktívne opatrenia alebo medzinárodné sankcie,

- b) odmietnuť vykonanie platobnej služby podľa týchto VOP, vrátane platobnej operácie týkajúcej sa bežného účtu klienta, najmä prijatie finančných prostriedkov v prospech bežného účtu klienta alebo vykonanie pokynu klienta, aj v prípade, ak banka zistí, že príslušná platobná operácia má akýkoľvek priamy alebo nepriamy súvis s osobou alebo krajinou, ak túto osobu alebo činnosť tejto osoby alebo túto krajinu. Banka alebo korešpondenčná banka vyhodnotí ako rizikovú z hľadiska možného ohrozenia záujmu na ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, na ochrane pred daňovými únikmi, na udržaní alebo obnovení medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv, dobrých mravov alebo boja proti terorizmu,
- c) odmietnuť vykonanie platobnej služby podľa týchto VOP, vrátane platobnej operácie týkajúcej sa bežného účtu klienta, najmä prijatie finančných prostriedkov v prospech bežného účtu klienta alebo vykonanie pokynu klienta, ak banka nadobudne podozrenie, že by jeho vykonanie bolo v rozpore s právnymi predpismi alebo bolo v rozpore s vnútornými postupmi a politikou banky alebo vnútornou politikou korešpondenčnej banky, ktorá bude zapojená do vykonania platobnej služby,
- d) za účelom preverenia skutočností uvedených v písmenách a), b) a c) tohto bodu 6.1.15 VOP od klienta požadovať predloženie listín preukazujúcich, že platobná služba / platobná operácia nie je platobnou službou / platobnou operáciou podľa písmen a), b) a c) tohto bodu 6.1.15 VOP. V prípade, že banke uvedené listiny klient nepredloží, banka môže odmietnuť vykonanie tejto klientom požadovanej platobnej služby / platobnej operácie v zmysle písmen a), b) a c) tohto bodu 6.1.15 VOP.

V prípade, že sumu platobnej operácie zdržala zahraničná banka, ktorá podmieňuje ďalší postup platobnej operácie predložením dokumentov a dodatočných informácií k úhrade, je SZRB oprávnená od klienta požadovať tieto doklady a informácie a klient je povinný ich predložiť.

- 6.1.16.** Banka má právo skúmať súlad názvu príjemcu platobnej operácie s názvom majiteľa účtu. Banka nie je povinná pripísať úhradu na účet,

ktorý sa svojím pomenovaním, či inými znakmi, líši od údajov o účte prijatých platobným príkazom od platiteľa úhrady, a to najmä z dôvodov ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu daných zákonom o ochrane pred legalizáciou príjmov. V prípade nesúladu názvov príjemcu je banka oprávnená sumu platobnej operácie klientovi pripísať na číslo účtu uvedené v platobnom príkaze alebo vrátiť úhradu späť banke platiteľa. Za škodu týmto spôsobenú banka nezodpovedá.

- 6.1.17.** SZRB poskytuje klientom platobnú službu prijímania SEPA okamžitých úhrad v mene euro, ktoré sú pripisované v prospech bežných účtov a úverových účtov vedených v SZRB, s výnimkou vkladových účtov.

6.2 Cezhraničné prevody finančných prostriedkov – prevody mimo krajín SEPA

- 6.2.1.** Ustanovenia bodov 6.1.1. až 6.1.16. VOP o prevodoch finančných prostriedkov v rámci krajín SEPA sa primerane vzťahujú aj na cezhraničné prevody finančných prostriedkov, pokiaľ body 6.2.2. až 6.2.9. VOP neurčujú inak.

- 6.2.2.** Cezhraničné prevody finančných prostriedkov do zahraničia banka vykonáva len v mene euro na základe vyplneného tlačiva platobný príkaz, ktoré klient predloží banke a na základe platobného príkazu vykonaného prostredníctvom iBankingu.

- 6.2.3.** Povinné náležitosti platobného príkazu
Okrem náležitostí uvedených v bode 6.1.6. VOP má platobný príkaz na cezhraničný platobný styk tieto povinné náležitosti:
- mena a suma,
 - pokyn platiteľa, kto hradí poplatky (OUR - platiteľ, SHA – platiteľ, príjemca),
 - platiteľ (názov, adresa),
 - číslo účtu platiteľa - IBAN,
 - príjemca (názov, adresa),
 - číslo účtu príjemcu – ak je to možné, uviesť IBAN,
 - banka príjemcu,
 - SWIFT (BIC CODE) – klient uvádza vždy pri banke príjemcu aj swiftový kód, v prípade neuvedenia BIC, názov banky príjemcu a adresu,
 - účel úhrady – do zahraničia uvádzať v cudzom jazyku.

- 6.2.4.** V záujme posúdenia súladu údajov uvedených v platobnom príkaze je banka oprávnená vyžadovať od klienta predloženie dokladov, preukazujúcich účel požadovanej úhrady.

- 6.2.5.** Pri predložení správne vyplneného platobného príkazu do časovej lehoty stanovenej bankou bude spracovaný v deň jeho predloženia, najneskôr v nasledujúci bankový deň. Účet klienta je zaťažený v bankový deň spracovania platobného príkazu. Informácia o stanovených

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

lehotách pre platobný styk na predkladanie platobných príkazov je na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

6.2.6. Za správnosť údajov na platobnom príkaze zodpovedá klient. Ak platobný príkaz neobsahuje povinné náležitosti, prípadne má banka odôvodnené pochybnosti o identite platiteľa, banka ho odmietne vykonať a vráti ho ako nevykonateľný. Banka nezodpovedná za škody, vzniknuté klientovi alebo iným osobám z dôvodu vrátenia nevykonateľného platobného príkazu a za škody vzniknuté z nesprávne vyplneného alebo sfaľšovaného platobného príkazu.

6.2.7. Spracovanie platobného príkazu je podmienené voľnými finančnými prostriedkami na účte klienta. V prípade nedostatku voľných finančných prostriedkov na účte klienta banka úhradu nerealizuje.

6.2.8. Vykonanie akejkoľvek platobnej služby, ktorou sa realizuje finančná transakcia podliehajúca dani z finančných transakcií je tiež podmienená dostatočnými voľnými finančnými prostriedkami na účte klienta, z ktorých je možné vykonať finančnú transakciu a zároveň je z tejto finančnej transakcie možné vyrubiť, vybrať a odviesť daň z finančných transakcií. V prípade nedostatku voľných finančných prostriedkov na účte klienta na vykonanie finančnej transakcie a zároveň aj na vyrubenie, vybratie a odvedenie dane banka finančnú transakciu nemá povinnosť vykonať.

6.2.9. Dátum splatnosti znamená deň, kedy budú z účtu klienta odpísané finančné prostriedky.

6.3. Súhlas s vykonaním platobnej operácie

6.3.1. Banka podmieňuje vykonanie platobnej operácie súhlasom klienta, ktorý klient udeľuje:

- písomne na platobnom príkaze v súlade s platným podpisovým vzorom,
- elektronicky na základe pridelených oprávnených do elektronického bankovníctva,
- udelením súhlasu pred vykonaním platobnej operácie prostredníctvom poskytovateľa platobných iniciačných služieb, pričom banka vyžaduje silnú autentifikáciu v súlade s podmienkami stanovenými v osobitnom zákone²⁸.

Banka a klient sa dohodli, že ak je banka účastníkom viacerých platobných systémov, je oprávnená vybrať platobný systém, prostredníctvom ktorého vykoná platobnú operáciu.

6.4. Výpis z účtu a jeho oprava

6.4.1. V dohodnutých lehotách a spôsobom dohodnutým v zmluve o účte banka informuje

klienta o stave finančných prostriedkov na účte a o vykonaní úhrad spravidla výpisom z účtu (ďalej „výpis z účtu“ alebo „zúčtovanie“) minimálne raz ročne, alebo k termínu uzatvorenia účtu. Banka je oprávnená zľúčiť zasielanie výpisov z vkladových účtov s výpismi z bežných účtov, v rámci spôsobov doručenia a periodicity stanovených v zmluve o účte.

6.4.2. Správnosť zostatku na účte k poslednému dňu v roku klient banke potvrdí v lehote do 14 kalendárnych dní po doručení výpisu z účtu, alebo v tejto istej lehote uplatní voči banke námietky. Správnosť zostatku sa považuje za potvrdenú a schválenú klientom aj v takom prípade, ak v lehote podľa predchádzajúcej vety banka nedostane od klienta žiadne potvrdenie alebo námietky. Týmto nie je dotknuté právo klienta uplatniť následne požiadavku na odstránenie nedostatkov v zúčtovaní oznámené klientovi formou výpisu z účtu.

6.4.3. Po doručení výpisu z účtu je potrebné, aby klient bez zbytočného odkladu skontroloval nadväznosť zúčtovania, správnosť stavu finančných prostriedkov na účte a správnosť vykonania úhrad a bez zbytočného odkladu banke oznámil chyby v zúčtovaní alebo nezúčtovanie vykonateľných platobných príkazov. Pre nárok klienta na nápravu platí postup a lehota uvedené v bode 8.7.3. týchto VOP. Podnet banka prešetrí podľa Reklamačného poriadku a odstráni prípadné chyby, ktoré spôsobila banka alebo zabezpečí opravné účtovanie.

6.4.4. Chybný výpis z účtu z dôvodov na strane banky opraví banka v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, kedy banka chybu vo výpise zistila alebo sa o ňom dozvedela od klienta, prípadne od inej banky. Opravné účtovanie vykoná banka v prospech alebo na ťarchu účtu klienta. Podľa zákona o platobných službách musí banka vykonať opravné zúčtovanie na ťarchu klienta aj na základe podnetu inej banky, ktorá chybné zúčtovanie uskutočnila. V ostatných prípadoch úhrady z podnetu inej banky SZRB nevykonáva.

6.4.5. Ak výpisy z účtu doručované klientovi poštou sa vrátia banke ako nedoručiteľné, je banka oprávnená nedoručené výpisy skartovať po uplynutí 6 mesiacov odo dňa ich vrátenia. Zároveň je banka oprávnená považovať takýto stav za zmenu dohodnutých podmienok doručovania výpisov spôsobom, že nie je povinná klientovi doručovať ďalšie výpisy. Následne, v odôvodnených prípadoch, môže klient požadovať dotlač týchto výpisov bez poplatku 6 mesiacov dozadu od pozastavenia ich doručovania.

6.4.6. Elektronický výpis je plnohodnotnou náhradou výpisu z účtu v listinnej podobe, ktorý je

²⁸ Zákon o platobných službách

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

doručovaný poštou. Pre otvorenie elektronického výpisu je potrebné zadať heslo, ktoré banka klientovi oznamuje osobitným listom.

- 6.4.7.** Klient prehlasuje, že má výlučný prístup k e-mailovej adrese pre výpis a súčasne prehlasuje, že si je vedomý svojej zodpovednosti za ochranu údajov obsiahnutých v zasielanom elektronickom výpise z účtu pred prístupom tretích strán. Banka nezodpovedá za akýkoľvek únik informácií z e-mailovej adresy pre výpis a súčasne banka nezodpovedá za škody spôsobené klientovi prístupom neoprávnených osôb k údajom obsiahnutých v elektronickom výpise z účtu.
- 6.4.8.** Elektronický výpis z účtu sa považuje za doručený momentom jeho odoslania na e-mailovú adresu pre výpis, bez ohľadu na to, či klient skutočne elektronicky výpis z účtu aj dostal; v prípade pochybností sa elektronický výpis z účtu, zaslaný na e-mailovú adresu pre výpis, považuje za doručený nasledujúci deň po odoslaní.
- 6.4.9.** Banka nezodpovedá za nedoručenie a/alebo oneskorené doručenie elektronického výpisu z účtu na e-mailovú adresu pre výpis. Banka nezodpovedá ani za poškodenie, stratu alebo neúplnosť údajov obsiahnutých v elektronickom výpise z účtu, ktoré boli spôsobené akoukoľvek poruchou pri komunikácii v rámci siete internetu (*napr. následkom nekvalitného pripojenia na sieť internetu, následkom porúch na komunikačnej trase a iné*). Banka nezodpovedá ani za škody, ktoré vznikli v dôsledku zmien a/alebo ukončenia právnych vzťahov medzi klientom a treťou stranou poskytujúcou mu príslušné komunikačné služby (*internet*).
- 6.4.10.** Klient je povinný banke bezodkladne oznámiť zmenu e-mailovej adresy pre výpis v nadväznosti na bod 2.16 týchto VOP. Do dňa oznámenia zmeny e-mailovej adresy pre výpis je banka oprávnená zasielať klientovi elektronický výpis z účtu na dovtedy platnú e-mailovú adresu pre výpis. Ak klient banku o zmene e-mailovej adresy pre výpis neinformuje, považuje sa doručenie elektronického výpisu na poslednú známu e-mailovú adresu pre výpis za riadne vykonané.

7. REKLAMÁCIE

- 7.1.** Žiadosti a podnety klientov banky namietajúce správnosť a kvalitu bankových služieb poskytovaných bankou (ďalej aj „reklamácie“) rieši banka v súlade s Reklamačným poriadkom, pokiaľ nie je v týchto VOP stanovené inak.
- 7.2.** Reklamačný poriadok je banka oprávnená kedykoľvek jednostranne meniť a dopĺňať, o čom banka informuje

klienta na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta.

- 7.3.** Reklamácie môže klient predkladať banke ústne a písomne prostredníctvom centrály banky, alebo jej regionálnych zastúpení, ďalej telefonicky alebo elektronickou poštou formou zaslania zákaznickej správy na adresu reklamacie@szrb.sk. Reklamáciu predloženú telefonicky je klient povinný písomne, resp. elektronickou poštou, potvrdiť do 3 kalendárnych dní. O výsledku vybavenia reklamácie banka klienta informuje písomne najneskôr do 15 pracovných dní odo dňa jej doručenia; v prípade dlhšieho vybavovania reklamácie v termínoch podľa Reklamačného poriadku.
- 7.4.** Uplatniť reklamáciu podľa vyššie uvedeného môže klient ako majiteľ účtu alebo ako jeho disponent alebo iná osoba oprávnená nakladať s vkladom na účte.

8. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

8.1. Doručovanie písomností

Všetky písomnosti zasiela banka klientovi na klientom určenú adresu a v prípade potreby na poslednú známu adresu klienta. Ak banka doručuje klientovi doporučenú zásielku, táto sa považuje za doručenú aj v prípade, ak sa zásielka vráti banke ako nedoručiteľná, a to dňom podania zásielky na prepravu. Inak sa písomnosť považuje za doručenú, ak je prevzatá osobne, alebo piatym dňom po dni, keď bola písomnosť podľa údajov banky daná na poštovú prepravu.

8.2. Overovanie listín a komunikácia

8.2.1. Banka má právo požadovať odpisy listín a podpisy na listinách osvedčené notárom alebo iným oprávneným orgánom v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

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

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

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

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

8.3. Vyhlásenia klienta podľa Zákona o bankách a podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a riešenie sporov

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

- 8.3.1.** Klient vyhlasuje, že k banke nemá osobitný vzťah podľa § 35 zákona o bankách. V prípade, že klient má osobitný vzťah k banke, zaväzuje sa túto skutočnosť banke písomne oznámiť pred uzatvorením zmluvy o účte. V prípade, ak klient poskytol banke nepravdivé údaje a informácie, ktoré banka potrebovala na účel preverenia osobitného vzťahu klienta k banke v zmysle § 35 zákona o bankách, je banka oprávnená vyhlásiť zmluvu o účte za neplatnú, jednostranne zrušiť vinkuláciu na účte a požadovať od klienta splatenie celej dlžnej sumy, vyplývajúcej zo zostatku na účte (záporný zostatok, úroky z prečerpania) a uplatniť si nárok na náhradu škody, ktorá jej vznikne v dôsledku nepravdivosti týchto údajov a to odo dňa, kedy sa banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov.
- 8.3.2.** V zmysle § 89 ods. 4 zákona o bankách klient záväzne vyhlasuje, že na vykonanie vkladového obchodu použije finančné prostriedky, ktoré budú jeho vlastníctvom a vkladový obchod vykonáva na vlastný účet. V prípade, ak klient použije na realizáciu vkladového obchodu finančné prostriedky inej osoby alebo ak je vkladový obchod vykonaný na účet inej osoby, klient sa zaväzuje predložiť banke písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je vkladový obchod vykonaný; v takomto prípade je klient povinný odovzdať banke aj písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej finančných prostriedkov na vykonanie tohto obchodu na jej účet.
- 8.3.3.** Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla v rozsahu a za podmienok stanovených v zákone o bankách údaje o klientovi pre Spoločný register bankových informácií prevádzkovaný spoločnosťou Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. ako podnikom pomocných bankových služieb a sprístupnila tak poskytovanie údajov o klientovi pre banky a pobočky zahraničných bánk, ktoré vytvorili spoločný bankový register.
- 8.3.4.** Klient súhlasí s tým, aby banka poskytla, resp. sprístupnila, v nevyhnutnom rozsahu informácie charakteru bankového tajomstva, a to právnickým osobám vykonávajúcim poštovú prevádzku s povolenou obstarávateľskou činnosťou, za účelom zabezpečenia zasielania výpisov z vkladových účtov klientom. Súhlas s poskytnutím, resp. sprístupnením, bankových informácií právnickým osobám, s ktorými banka spolupracuje pri činnostiach vykonávaných v súlade s bankovým povolením, udeľuje klient za podmienky, že o tejto spolupráci banka poskytne najmenej 15 dní vopred informáciu na svojom webovom sídle.
- 8.3.5.** Klient sa zaväzuje dodržiavať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach súvisiacich s uzavretím zmluvy o účte a s ňou súvisiacich dokumentov okrem prípadov, ak banka vydala klientovi predchádzajúci písomný súhlas alebo ak je poskytnutie súvisiacich informácií vyžadované od klienta v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 8.3.6.** Zmluvy, uzatvorené v súvislosti s poskytnutím vkladového produktu klientovi a akékoľvek mimozmluvné záväzky, ktoré z nich vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s nimi sa riadia právom Slovenskej republiky. Sporné otázky, ktoré vzniknú zo zmluvy, budú riešiť zmluvné strany prednostne rokovaním štatutárnych orgánov, resp. nimi splnomocnených zástupcov. S ohľadom na skutočnosť, že klient banky nie je spotrebiteľ, banka informuje svojich klientov v súlade s § 93b ods. 3 zákona o bankách a § 93 zákona o platobných službách o možnosti rozhodcovského riešenia sporov alebo iného mimosúdneho riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi, resp. súvisiacich s poskytovaním platobných služieb, pokiaľ sa zmluvné strany o tom výslovne dohodnú. Osobitnými predpismi upravujúcimi rozhodcovské riešenie sporov alebo iné mimosúdne riešenie takýchto sporov sú napr. zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 8.3.7.** Ak by niektoré z ustanovení príslušnej zmluvy boli súdom alebo rozhodcovským orgánom alebo iným príslušným orgánom alebo na základe inej skutočnosti, vyhlásené za neplatné, resp. neaplikovateľné, resp. sa stali neplatnými alebo neaplikovateľnými, nebude tým dotknutá ani obmedzená platnosť, účinnosť a vykonateľnosť ostatných ustanovení zmluvy, pričom sa zmluvné strany zmluvne zaviazajú, že neplatné, resp. neaplikovateľné, ustanovenie zmluvy bude nahradené iným právne relevantným ustanovením, resp. mimozmluvnou dohodou sledujúcou účel neplatného, resp. neaplikovateľného ustanovenia.
- 8.3.8.** Klient záväzne vyhlasuje, že pri uzatváraní a/alebo vykonávaní vkladového obchodu koná vo vlastnom mene. V prípade ak, klient pri uzatváraní a/alebo vykonávaní vkladového obchodu nekoná vo vlastnom mene, zaväzuje sa predložiť SZRB záväzné písomné vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod

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

vykonáva; rovnako sa klient zaväzuje predložiť takéto písomné vyhlásenie, ak ho SZRB na jeho predloženie vyzvala v súvislosti s vykonávaním starostlivosti podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

- 8.3.9.** Klient vyhlasuje, že nie je politicky exponovanou osobou podľa § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. V prípade, ak klient je/sa stane politicky exponovanou osobou podľa § 6 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, zaväzuje sa túto skutočnosť SZRB oznámiť pred uzatvorením a/alebo vykonaním vkladového obchodu; v takom prípade sa klient zaväzuje predložiť SZRB doklady a/alebo informácie vo vzťahu k pôvodu finančných prostriedkov pri uzatváraní a/alebo vykonávaní vkladového obchodu. Klient je povinný v prípade, ak tento jeho status zanikne, oznámiť túto skutočnosť banke.
- 8.3.10.** Klient sa zaväzuje poskytnúť SZRB všetky bankou požadované písomné doklady a informácie potrebné vo vzťahu:
- k identifikácii klienta a overeniu jeho identifikácie,
 - k identifikácii konečného užívateľa výhod a overeniu jeho identifikácie
 - k účelu a plánovanej povahe vkladového obchodu.
- 8.3.11.** Klient, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku²⁹ sa zaväzuje poskytnúť SZRB všetky bankou požadované písomné doklady a/alebo informácie potrebné na zistenie vlastníckej a riadiacej štruktúry klienta.
- 8.3.12.** V prípade ak klient ktorýkoľvek dokument, údaj a/alebo informáciu uvedenú v bodoch 8.3.8. až 8.3.11. odmietne banke poskytnúť a/alebo neposkytne, SZRB je oprávnená odmietnuť uzavretie vkladového obchodu, ukončiť vkladový obchod alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho vkladového obchodu.
- 8.3.13.** SZRB odmietne uzavretie a/alebo vykonanie vkladového obchodu, ak SZRB zistí alebo nadobudne podozrenie, že vkladový obchod alebo platobná služba majú, alebo by mohli mať akýkoľvek súvis so sankcionovanou osobou a/alebo územím a/alebo krajinou a/alebo tovarom na ktoré sa vzťahuje medzinárodná sankcia³⁰.

8.4. Ochrana osobných údajov a bankové tajomstvo

²⁹ § 9 písm. f) zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

³⁰ zákon č.289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov

Na účely zisťovania, preverovania a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov a na účely uzatvárania a vykonávania vkladových obchodov (obchodné účely), na účely prijímania a vybavovania reklamácií, na účely riešenia sporov s klientmi z poskytovania platobných služieb, na účel ochrany a domáhania sa práv banky voči klientom – používateľom platobných služieb, na účel zdokumentovania činnosti banky ako poskytovateľa platobných služieb, na účely výkonu dohľadu nad bankou ako poskytovateľom platobných služieb a nad jej činnosťami a na plnenie si úloh a povinností podľa osobitných zákonov³¹ je banka oprávnená pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu **osobné údaje** v rozsahu podľa osobitného predpisu³² a klient je povinný pod sankciou odmietnutia uzavretia vkladového obchodu osobné údaje v požadovanom rozsahu banke poskytnúť.

Predmetom **bankového tajomstva**³³ sú všetky bankové informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o bankových obchodoch, stavoch na účtoch a stavoch vkladov. Tieto informácie je banka povinná utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením. Informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, banka môže poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta alebo na jeho písomný pokyn **s výnimkou** písomného vyžiadania orgánov a inštitúcií uvedených v osobitnom predpise³⁴ **a s výnimkou plnenia oznamovacej povinnosti** príslušnému orgánu Slovenskej republiky za účelom automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní podľa osobitného predpisu³⁵, ktorým je banka povinná poskytnúť údaje charakteru bankového tajomstva **aj bez predchádzajúceho súhlasu klienta.**

Klient berie podpisom zmluvy na vedomie, že banka je oprávnená zhromažďovať údaje o klientovi v rozsahu stanovenom v Zákone o bankách, ako aj poskytnúť údaje o klientovi v súlade so Zákonom o bankách aj bez súhlasu klienta a na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie je banka, ako povinná osoba, aj bez súhlasu dotknutých osôb oprávnená zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné a iné údaje podľa osobitného predpisu³⁶.

V zmysle Zákona o bankách a zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním

³¹ napr. Zákon o platobných službách, zákon 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

³² § 93a ods. 1 Zákona o bankách

³³ § 89 a nasl. Zákona o bankách

³⁴ § 91 ods. 4 Zákona o bankách

³⁵ zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

³⁶ zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu“)

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

terorizmu³⁷ je banka bez poskytnutia požadovaných údajov povinná poskytnutie bankového obchodu odmietnuť.

8.5. Započítanie pohľadávok

8.5.1. Klient súhlasí s tým, aby banka kedykoľvek započítala svoju splatnú pohľadávku alebo jej časť, ktorú má voči klientovi na základe zmluvy o účte, úverovej zmluvy, resp. mandátnej zmluvy a dokumentmi s nimi súvisiacimi, proti akejkoľvek pohľadávke, ktorú má klient voči SZRB (vrátane pohľadávky z akéhokoľvek účtu vedeného bankou), bez ohľadu na to, či je táto pohľadávka klienta voči SZRB v čase započítania splatná alebo nie. Za oznámenie o započítaní sa považuje aj informácia uvedená vo výpise z účtu.

8.5.2. Klient nie je oprávnený započítať akékoľvek svoje pohľadávky z bežného a / alebo vkladového účtu voči banke proti akýmkoľvek pohľadávkam banky voči klientovi, ani postúpiť akékoľvek svoje pohľadávky z bežného a / alebo vkladového účtu voči banke v prospech tretej osoby. Pohľadávky klienta z bežného a / alebo vkladového účtu voči banke sú **neprevoditeľné**.

8.6. Splácanie pohľadávok

Ak banka neurčí inak, klient pri splácaní pohľadávok vyplývajúcich zo zmluvy o účte sa riadi týmto poradím: z došlých úhrad v poradí vždy od najstaršej splatnej pohľadávky: 1.všetky poplatky a ostatné príslušenstvo pohľadávky, 2.úroky z omeškania, 3.úroky, 4.istina po lehote splatnosti a 5.splatná istina. V tej súvislosti klient výslovne súhlasí s tým, že banka je oprávnená akúkoľvek úhradu klienta na plnenie finančného záväzku z tejto zmluvy o účte započítať najprv na dlžné splatné príslušenstvo pohľadávky banky od najstaršej pohľadávky a až potom na dlžnú splatnú istinu od najstaršej pohľadávky, a to aj vtedy, ak klient pri platení určí iné poradie.

8.7. Zodpovednosť banky

8.7.1. SZRB zodpovedá len za škody, ktoré sama zavinila. Pre vzájomné právne vzťahy medzi bankou a klientom je princíp objektívnej zodpovednosti vylúčený.

8.7.2. SZRB zodpovedá klientovi za škody, ktoré zavinila nesprávnym smerovaním úhrady inej banke alebo SEPA inkasa z inej banky. Nezodpovedá za škody, ktoré klientovi vzniknú v inej banke nezúčtovaním úhrady v jej bankovom systéme.

8.7.3. Klient má voči banke nárok na nápravu, ak ju bez zbytočného odkladu od dňa zistenia neautorizovanej alebo chybne vykonanej platobnej operácie, najneskôr však do 13

mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z platobného účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na platobný účet, informoval o tom, že zistil neautorizovanú alebo chybne vykonanú platobnú operáciu, na základe ktorej mu vzniká nárok na nápravu. Uvedená lehota sa použije, ak banka poskytla alebo sprístupnila informácie o takejto platobnej operácii v súlade so zákonom o platobných službách.

8.7.4. Banka nezodpovedá za stratu, škodu alebo omeškanie, ktoré vznikli klientovi a/alebo tretím osobám z dôvodu nesprávne vyplnených platobných príkazov a nezrealizovania platobných príkazov z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov na účte klienta. Banka nezodpovedá za stratu, škodu alebo omeškanie, ktoré vznikli klientovi a/alebo tretím osobám z dôvodu **nesplnenia povinností klienta** ako daňovníka v zmysle týchto VOP a/alebo zákona o dani z finančných transakcií vrátane nezrealizovania platobných príkazov z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov na účte klienta za účelom úhrady dane z finančných transakcií, ktorú má povinnosť zaplatiť klient (ako daňovník). Banka tiež nezodpovedá za škody, ktoré klientovi a/alebo tretím osobám **vznikli z dôvodu nevykonania finančných transakcií na transakčnom účte, z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov**, z ktorých by bolo možné vykonať finančnú transakciu **a zároveň** zaplatiť daň z finančných transakcií z dôvodov na strane klienta (ako daňovníka). Tiež banka nezodpovedá za škody spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť podľa Obchodného zákonníka, a to najmä, havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, brannej pohotovosti štátu a iných udalostí charakteru vis maior.

8.7.5. Klient sa zaväzuje všetky škody, ktoré vzniknú jeho zavineným konaním alebo nekonaním, uhradiť v plnej výške. Klient sa zaväzuje banke uhradiť v plnej výške tiež všetky škody, ktoré banke vzniknú z dôvodu že si klient **nesplnil riadne a včas svoje povinnosti** voči banke (ktorá je platiteľom dane z finančných transakcií) vyplývajúce klientovi najmä, ale nielen zo zákona o dani z finančných transakcií a/alebo týchto VOP. Klient sa zaväzuje banke uhradiť v plnej výške tiež všetky škody, ktoré banke vzniknú z dôvodu, že si klient nesplnil svoje povinnosti riadne a včas **predložiť pravdivé Oznámenia klienta o osobitnom účte a/alebo Oznámenia klienta, že nie je daňovníkom**, resp. ich včas neaktualizoval pri zmene okolností, ktoré nimi prehlasuje a/alebo z dôvodu, že si klient nesplnil svoje povinnosti riadne a včas **predložiť** banke úplné, správne a pravdivé znenia listín (a ich aktualizácií) k týmto oznámeniam.

³⁷ § 89 ods. 2 a 4 Zákona o bankách, § 15 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

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

8.7.6. Banka je oprávnená preskúmať, či písomnosti, ktoré na základe zmluvy je banka povinná prevziať, zodpovedajú obsahu zmluvy. Banka nezodpovedá však za pravosť, platnosť a preklad týchto písomností ani za obsahovú zhodu predkladaných písomností so skutkovým a právnym stavom.

- 8.7.7.** Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú
- faľšovaním, pozmeňovaním alebo nesprávnym vyplnením platobných príkazov a iných dokladov;
 - predložením faľšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín;
 - uvedením nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov zo strany majiteľa účtu, disponenta alebo iných oprávnených osôb;
 - nesprávnym oznámením alebo neoznámením zmien kompetencií oprávnených osôb v podpisovom vzore
 - neautorizovanými platobnými operáciami, za ktoré je zodpovedný iný poskytovateľ platobných služieb, ktorý klientovi poskytol platobnú iniciačnú službu,
 - neakceptovaním silnej autentifikácie SZRB zo strany príjemcu alebo poskytovateľa platobných služieb príjemcu,
 - nevykonanou, oneskorene vykonanou alebo chybnou vykonanou platobnou operáciou, za ktoré je zodpovedá iný poskytovateľ platobných služieb.

8.8. Povinne zverejňovaná zmluva

Ak je klient povinnou osobou v zmysle zákona o slobode informácií a uzatvorí so SZRB zmluvu, ktorá je povinne zverejňovanou zmluvou v zmysle zákona o slobode informácií, má klient povinnosť takúto zmluvu zverejniť a zabezpečiť trvanie jej zverejnenia v súlade s podmienkami zákona o slobode informácií. Ak klient povinne zverejňovanú zmluvu v zákonnej lehote nezverejní, má SZRB právo (nie povinnosť) podať návrh na jej zverejnenie v Obchodnom vestníku. SZRB je oprávnená vykonať úkony na odvrátenie hrozacej škody, napr. nevykonanie úhrady, blokácia účtu, ktorý sa viaže k povinne zverejňovanej zmluve, a to až

- o do dňa nasledujúceho po nadobudnutí účinnosti zmluvy jej zverejnením v prípade, ak zverejnenie zabezpečí SZRB alebo až
- o do dňa nasledujúceho po tom, ako SZRB obdrží od klienta písomné potvrdenie o zverejnení zmluvy.

Banka nezodpovedá za žiadnu škodu, stratu alebo omeškanie, ktoré vzniknú klientovi a/alebo tretej osobe v prípade, ak nedôjde k zverejneniu uzatvorenej povinne zverejňovanej zmluvy.

8.9. Poskytovanie vybraných informácií

8.9.1. SZRB v prípade zistenia incidentu, ktorý má vplyv na finančné záujmy klienta, bezodkladne informuje klienta o incidente a všetkých opatreniach, ktoré môže prijať na zmiernenie nepriaznivých účinkov tohto incidentu.

8.9.2. SZRB odmietne prístup k účtu klienta poskytovateľovi služieb informovania o platobnom účte alebo poskytovateľovi platobných iniciačných služieb z objektívnych a preukázateľných dôvodov týkajúcich sa neautorizovaného prístupu alebo podvodného prístupu k platobnému účtu zo strany poskytovateľa služieb informovania o platobnom účte alebo poskytovateľa iniciačných služieb, vrátane neautorizovaného podnetu alebo podvodného podnetu na vykonanie platobnej operácie. Uvedené informácie 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. Ak dôvody odmietnutia pominú, SZRB umožní prístup k platobnému účtu.

9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

9.1. Tieto VOP upravujú práva a záväzky medzi bankou a jej klientmi vzniknuté v súvislosti s poskytnutými vkladovými obchodmi a dopĺňajú obsah zmluvy o účte.

9.2. V prípade, že niektoré ustanovenie v príslušnej zmluve o bežnom účte alebo zmluve o vkladovom účte, prípadne inej zmluve uzavretej medzi bankou a jej klientmi je upravené odchyľne od týchto VOP, dojednanie v zmluve má prednosť pred znením týchto VOP.

9.3. Použitie akéhokoľvek ustanovenia práva Slovenskej republiky, ktoré nemá výlučne kogentnú povahu, sa výslovne vylučuje v rozsahu, v akom by mohlo zmeniť význam alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia týchto VOP.

9.4. SZRB je oprávnená aktualizovať a dopĺňať tieto VOP, o čom informuje klienta:

- zverejnením aktuálneho úplného znenia VOP na webovom sídle banky a v prevádzkových priestoroch banky na požiadanie klienta,
- spravidla vo výpise z účtu.

9.5. Klient je povinný sa oboznámiť so zverejnenými informáciami o vkladových produktoch banky a so zmenenými VOP (novelizovanými VOP). Pokiaľ klient neprejaví do 30 dní nasledujúcich po dni zverejnenia Informácie o vkladovom produkte, resp. jej zmenenej verzii, dotýkajúcej sa obsahu zmluvy o účte a zmenených VOP, výslovny nesúhlas preukazuje doručený banke (osobne alebo doporučené s doručenkou), stáva sa Informácia o vkladovom produkte banky a zmenené VOP záväznými pre klienta a banku, a to dňom účinnosti Informácie o vkladovom produkte a zmenených VOP uvedeným v týchto dokumentoch, pokiaľ nie je uvedené inak.

SZRB ako poskytovateľ platobných služieb a klient ako používateľ platobných služieb sa neodvolateľne dohodli, že ustanovenie § 98 ods. 1 zákona o platobných službách, t. j. § 3 ods. 3 a 4, § 6, § 8 ods. 3, § 10, 12 až 14, 22, 22a a § 31 až 44 okrem § 44 ods. 2 a 3 a § 98 ods. 2 tohto zákona

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

v prípade, že odlišne upravujú poskytovanie platobných služieb od týchto VOP, sa neuplatňujú a pre SZRB a klienta sú záväzné príslušné ustanovenia týchto VOP.

SZRB a klient zhodne vyhlasujú, že dohoda o neuplatňovaní niektorých ustanovení zákona o platobných službách nie je na úkor používateľov platobných služieb.

- 9.6.** V prípade, že klient neplní povinnosti vyplývajúce zo zmluvy o účte alebo inej zmluvy, ktorej časť obsahu je určená týmito VOP, je banka oprávnená vyhlásiť okamžitú splatnosť pohľadávok banky voči majiteľovi účtu bez ohľadu na skončenie zmluvy o účte alebo zrušenie účtu.

Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňom 3.6.2026 a menia sa nimi VOP účinné od 6.10.2025.

V Bratislave, dňa 19.5.2026