

**Článok 1. Úvodné ustanovenia**

- 1.1 Toto Oznámenie o vykonávaní platobných operácií (ďalej len „Oznámenie“) predstavuje Oznámenie v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Banky (ďalej len „Všeobecné podmienky“). Toto Oznámenie tvorí súčasť Zmluvy a Klient je povinný sa s ním zoznámiť a dodržiavať ho.
- 1.2 Odlišné ustanovenia Produktových podmienok majú prednosť pred ustanoveniami tohto Oznámenia. Ustanovenia tohto Oznámenia majú prednosť pred odlišnými ustanoveniami Všeobecných podmienok.
- 1.3 Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú v tomto Oznámení význam stanovený v tomto dokumente alebo vo Všeobecných podmienkach.

**Článok 2. Všeobecné ustanovenia**

- 2.1 Pri vykonávaní platobného styku postupuje Banka v súlade s právnymi predpismi, príslušnou Zmluvou a bankovými zvyklosťami.
- 2.2 Klient zodpovedá za to, že jeho platobné príkazy (ďalej len „Príkaz“) adresované Banke obsahujú len pravdivé údaje a sú v súlade s právnymi predpismi a príslušnou Zmluvou.
- 2.3 Banka je oprávnená v súvislosti s plnením svojej oznamovacej povinnosti podľa právnych predpisov odložiť splnenie Príkazu Klienta.
- 2.4 Banka je oprávnená odmietnuť alebo odložiť splnenie Príkazu Klienta, ktorého splnenie by mohlo byť v rozpore najmä s (i) právnymi predpismi Slovenskej republiky alebo právnymi predpismi štátu banky sprostredkujúcej prevod alebo (ii) obchodnou politikou Banky alebo sprostredkujúcej banky Z dôvodov uvedených v predchádzajúcej vete je Banka tiež oprávnená neprijať platby v prospech Účtu Klienta. Klient berie týmto súčasne na vedomie, že z vyššie uvedených dôvodov môže byť platba vrátená alebo zadržaná aj sprostredkujúcou bankou.
- 2.5 Ak je pri poskytovaní platobných služieb potrebný prepočet medzi cudzou menou a EUR alebo medzi cudzími menami, Banka vykoná prepočet mien podľa zásad stanovených v článku XIX. Všeobecných podmienok.
- 2.6 Klient predkladá príkazy na tlačivách určených Bankou, prípadne na tlačivách Bankou schválených (napr. univerzálnych tlačivách alebo formou tlačových výstupov). Banka môže tlačivo schváliť vykonaním príkazu. Odtlačok prezentačnej pečiatky Banky nie je potvrdením o tom, že nastal Okamih účinnosti Príkazu.
- 2.7 Finančné prostriedky Banka pripisuje na účet podľa Jedinečného identifikátora príjemcu. Tento údaj je podmienkou pre riadne vykonanie Príkazu. Banka nie je povinná kontrolovať súlad Jedinečného identifikátora s názvom účtu alebo inými údajmi o príjemcovi. Banka pripíše prostriedky na účet v súlade s Jedinečným identifikátorom aj pokiaľ identifikuje nesúlad medzi Jedinečným identifikátorom a názvom účtu, alebo iným údajom o príjemcovi, ktorý má k dispozícii. To však neplatí, pokiaľ by vykonanie platobnej operácie bolo v rozpore s právnymi predpismi<sup>1</sup>.
- 2.8 Banka pripíše finančné prostriedky v prospech Účtu príjemcu, ak je uvedený správne Jedinečný identifikátor, v mene Účtu príjemcu bez ohľadu na menu platobnej operácie.
- 2.9 Pokiaľ nie je možné finančné prostriedky pripísať z dôvodu chybného Jedinečného identifikátora, Banka platbu odmietne a prostriedky vráti späťodosielajúcej banke.
- 2.10 Klient musí na Príkaze uviesť najmä nasledujúce údaje:
  - a) označenie Príkazu (napr. príkaz na úhradu, príkaz na inkaso),
  - b) Jedinečný identifikátor platiteľa,
  - c) Jedinečný identifikátor príjemcu,

<sup>1</sup> najmä 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 predpisov v znení neskorších predpisov

d) čiastku a označenie meny.

Jednotlivé Príkazy môžu obsahovať aj ďalšie povinné alebo nepovinné údaje.

- 2.11 Klient je oprávnený Príkaz odvolať/zrušiť najneskôr v Obchodný deň predchádzajúci dňu, kedy má nastať Okamih účinnosti Príkazu.
- 2.12 Klient môže predložiť písomný Príkaz Klientovmu obchodnému miestu.
- 2.13 Vykonanie hromadného Príkazu možno odmietnuť aj čiastočne, pokiaľ sa dôvod odmietnutia vzťahuje len na jeho časť. Banka informuje Klienta o odmietnutí Príkazu spôsobom stanoveným vo Všeobecných podmienkach.

**Článok 3. Hotovostné platobné služby**

- 3.1 Banka nevykonáva hotovostné platobné operácie s výnimkou hotovostných platobných operácií sprostredkovaných tretími osobami.

**Článok 4. SEPA platba**

- 4.1 SEPA platba je bezhotovostný prevod v mene EUR, ktorým Banka vykonáva pre svojich Klientov prevody v EUR na ťarchu Účtu vedeného Bankou v ľubovoľnej mene. Účet platiteľa aj príjemcu musí byť vedený v SEPA priestore. Na Príkaze musí byť uvedený Jedinečný identifikátor vo formáte IBAN, BIC nie je povinný. Poplatky spojené s prevodom sú uhrádzané z časti platiteľom a z časti príjemcom (typ poplatku „SLEV“ alebo „SHA“). V prípade SEPA platby medzi účtami vedenými v Banke musí byť účet platiteľa alebo príjemcu vedený v mene EUR.
- 4.2 SEPA platba môže byť zadaná písomne alebo elektronicky.
- 4.3 Finančné prostriedky sú pripísané na účet banky príjemcu najneskôr jeden Obchodný deň po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu.

**Okamih účinnosti príkazu pre štandardné Príkazy na SEPA platbu**

- 4.4 Okamih účinnosti Príkazu doručeného priamo zamestnancovi Klientovho obchodného miesta nastáva:
  - (i) v Obchodný deň, kedy Banka Príkaz obdržala, ak jej bol Príkaz doručený do 16:00 hod. daného dňa, pokiaľ nie je na Príkaze uvedený neskorší dátum splatnosti, alebo je na príkaze uvedený dátum, ktorý už nastal, alebo na Príkaze nie je uvedený žiadny dátum splatnosti;
  - (ii) nasledujúci Obchodný deň po doručení Príkazu, ak bol Príkaz doručený Banke až po 16:00 hod. daného dňa;
  - (iii) v Obchodný deň, ktorý Klient na Príkaze uviedol ako deň splatnosti Príkazu;
  - (iv) najbližší predchádzajúci Obchodný deň, v prípade, že na Príkaze je uvedený ako dátum splatnosti iný ako Obchodný deň a Príkaz bol doručený Banke najneskôr do 16:00 hod. najbližšieho predchádzajúceho Obchodného dňa;
  - (v) najbližší nasledujúci Obchodný deň, ak bol Príkaz doručený Banke až po 16:00 hod. najbližšieho predchádzajúceho Obchodného dňa pred uvedeným dátumom splatnosti;

avšak iba za predpokladu, že sú v takto určenej dobe splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka Príkaz odmietne, alebo, ak tak bolo dohodnuté s Klientom, Okamih účinnosti Príkazu nastane až v deň, keď sú splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu.

**Okamih účinnosti Príkazu na SEPA platbu, ktorý bol doručený poštou nastáva:**

- (i) v Obchodný deň nasledujúci po dni, keď bol Príkaz doručený Banke, pokiaľ nie je na Príkaze uvedený neskorší dátum splatnosti, alebo je na príkaze uvedený dátum, ktorý už nastal, alebo na Príkaze nie je uvedený žiadny dátum splatnosti
- (ii) v Obchodný deň, ktorý Klient na Príkaze uviedol ako deň splatnosti Príkazu;



(iii) v najbližší Obchodný deň nasledujúci po dátume splatnosti uvedenom na Príkaze, ak dátum splatnosti uvedený na Príkaze pripadá na iný ako Obchodný deň a Príkaz bol doručený Banke posledný Obchodný deň pred požadovanou splatnosťou;

(iv) v najbližší Obchodný deň predchádzajúci dátumu splatnosti uvedenému na Príkaze, ak dátum splatnosti uvedený na Príkaze pripadá na iný ako Obchodný deň a Príkaz bol doručený Banke najneskôr dva Obchodné dni pred dátumom splatnosti;

avšak iba pokiaľ sú v takto určenej dobe splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade (a) pri Príkaze na úhradu medzi dvoma bežnými Účtami vedenými v EUR Banka vykoná daný Príkaz nasledujúci Obchodný deň, pokiaľ sú splnené všetky podmienky na jeho vykonanie, inak Príkaz odmietne, ak nebolo dohodnuté s Klientom inak alebo (b) v ostatných prípadoch Banka Príkaz odmietne alebo, ak tak bolo dohodnuté s Klientom, Okamih účinnosti Príkazu nastane až v deň, keď sú splnené všetky podmienky vykonania Príkazu.

4.5 Pre prepočet cudzej meny Banka použije Kurz platný v Obchodný deň, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu.

#### **Okamih účinnosti príkazu a podmienky pre prioritné SEPA platby**

4.6 Príkaz na úhradu pre prioritné SEPA platby musí byť odovzdaný Klientom priamo zamestnancovi Klientovho obchodného miesta.

4.7 Pre vykonanie Príkazu na prioritnú SEPA platbu musia byť splnené nasledujúce podmienky:

- Klient odovzdal Banke príslušný Príkaz na prioritnú SEPA platbu najneskôr do 14:00 hod. požadovaného dňa splatnosti, ktorý musí byť Obchodným dňom; a
- Klient označil platbu na uvedenom Príkaze ako prioritnú.

4.8 V prípade, že Príkaz na prioritnú SEPA platbu nespĺňa vyššie uvedené podmienky alebo v prípade, že systém Banky nie je v režime on-line, je Banka oprávnená ho odmietnuť.

4.9 Na základe Príkazu na prioritnú SEPA platbu nastáva Okamih účinnosti Príkazu v deň splatnosti uvedený na Príkaze, pokiaľ v takto určenej dobe sú splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka Príkaz odmietne.

#### **Článok 5. Príkaz na EuroPlatbu v reálnom čase**

5.1 Príkaz na EuroPlatbu v reálnom čase musí byť odovzdaný Klientom priamo zamestnancovi Klientovho obchodného miesta.

5.2 Pre vykonanie Príkazu na EuroPlatbu v reálnom čase musia byť splnené nasledujúce podmienky:

- Klient odovzdal Banke príslušný Príkaz na EuroPlatbu v reálnom čase najneskôr do 15:00 hod. požadovaného dňa splatnosti, ktorý musí byť Obchodným dňom; a
- Klient označil platbu na uvedenom Príkaze ako EuroPlatbu v reálnom čase.

5.3 V prípade, že Príkaz na EuroPlatbu v reálnom čase nespĺňa vyššie uvedené podmienky alebo v prípade, že systém Banky nie je v režime on-line, je Banka oprávnená ho odmietnuť.

5.4 Na základe Príkazu na EuroPlatbu v reálnom čase nastáva Okamih účinnosti Príkazu v deň splatnosti uvedený na Príkaze, pokiaľ v takto určenej dobe sú splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka Príkaz odmietne.

#### **Článok 6. Trvalý príkaz na SEPA platbu**

6.1 Trvalý príkaz na SEPA platbu je používaný na základe požiadavky Klienta na vykonávanie opakujúcich sa úhrad pevných čiastok v mene EUR v pevnom termíne pre totožného príjemcu, ktorý má účet vedený v banke, ktorá sa nachádza v SEPA priestore.

6.2 Trvalý príkaz na SEPA platbu môže byť zadaný písomne alebo elektronicky.

6.3 Pre prepočet cudzej meny Banka použije Kurz platný v Okamihu účinnosti Príkazu.

#### **Okamih účinnosti trvalého príkazu na SEPA platbu**

Okamih účinnosti pre každú úhradu na základe trvalého príkazu na SEPA platbu nastáva v deň určený Klientom ako dátum splatnosti. Pokiaľ navrhnutý dátum splatnosti akejkoľvek úhrady v priebehu mesiaca nie je Obchodným dňom, nastáva Okamih účinnosti v Obchodný deň bezprostredne predchádzajúci navrhnutému dátumu splatnosti, avšak len za predpokladu, že v takto určenom čase sú splnené všetky podmienky pre vykonanie príslušnej úhrady stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. Pokiaľ Okamih účinnosti nenastane iba z dôvodu nedostatku voľných prostriedkov na Účte, dátum splatnosti sa posunie na najbližšie nasledujúci Obchodný deň. V prípade, že ani v tento Obchodný deň nebudú splnené vyššie uvedené podmienky pre vykonanie príslušnej platby, Banka vykonanie úhrady odmietne.

6.4 Trvalý príkaz na SEPA platbu sa musí doručiť Banke najmenej dva Obchodné dni pred požadovaným dňom splatnosti prvej platby. Trvalý príkaz na SEPA platbu doručený Banke v kratšej lehote je Banka oprávnená odmietnuť.

#### **Článok 7. SEPA inkaso (SEPA Direct Debit)**

7.1 SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) je bezhotovostný prevod v mene EUR uskutočňovaný z účtu platiteľa z podnetu príjemcu platby, ktorý bol odovzdaný prostredníctvom banky príjemcu na základe predchádzajúcej dohody príjemcu SEPA inkasa s platiteľom. Banka platiteľa i príjemcu musí byť SEPA dosiahnuteľná v zodpovedajúcej Platobnej schéme. Banka poskytuje službu SEPA inkaso iba k Účtom vedeným v mene EUR, a to v Platobných schémach B2B a CORE.

#### **Článok 8. SEPA inkaso na strane Klienta - platiteľa**

8.1 Banka uskutoční SEPA inkaso na Účte Klienta – platiteľa tak, že odpíše finančné prostriedky z Účtu, na základe Klientom udeleného súhlasu so SEPA inkasom. Pokiaľ Klient – platiteľ neudelí súhlas so SEPA inkasom, je Účet Klienta uzavretý proti uskutočneniu SEPA inkasa a Banka SEPA inkaso na Účte Klienta – platiteľa neuskutoční.

8.2 Klient – platiteľ musí v súhlase so SEPA inkasom uviesť všetky nasledujúce údaje:

- číslo účtu platiteľa vo formáte IBAN,
- referenciu mandátu (tzv. UMR),
- identifikačný kód príjemcu (tzv. CID), ktorému sa povoľuje bezhotovostné čerpanie finančných prostriedkov z Účtu Klienta,
- limit pre jednotlivú inkasnú platbu,
- minimálny počet dní medzi jednotlivými inkasnými platbami a
- ďalšie údaje požadované na príslušnom formulári Banky.

Limit musí byť stanovený ako čiastka, ktorú Klient so zreteľom na všetky okolnosti očakáva ako maximálnu čiastku inkasa pre jednu platbu.

8.3 Súhlas so SEPA inkasom môže byť zriadený, zmenený alebo zrušený písomne alebo elektronicky. Klient je oprávnený kedykoľvek v Klientovom obchodnom mieste alebo iným spôsobom dohodnutým s Bankou zmeniť výšku limitu alebo minimálny počet dní medzi jednotlivými inkasnými platbami. Súhlas so SEPA inkasom (zriadenie, zmena, zrušenie) musí byť Banke doručený najmenej dva Obchodné dni pred dňom splatnosti inkasa. Súhlas so SEPA inkasom doručený Banke v kratšej lehote je Banka oprávnená odmietnuť.

8.4 Banka uskutoční SEPA inkaso na účte Klienta – platiteľa v súlade so súhlasom so SEPA inkasom podľa článku 8.2 Oznámenia v deň splatnosti inkasa a pri súčasnom dostatku voľných finančných prostriedkov na Účte v okamihu spracovania SEPA inkasa Bankou. Ak nebudú splnené tieto podmienky, Banka SEPA inkaso neuskutoční. Finančné prostriedky budú pripísané na účet banky príjemcu najneskôr jeden Obchodný deň po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu k SEPA inkasu v súlade s článkom 4.4 Oznámenia.



- 8.5 Súhlas so SEPA inkasom zaniká v prípade, že Banka neobdržala Príkaz na SEPA inkaso do 36 mesiacov od posledného vykonaného SEPA inkasa.
- 8.6 Klient - platiteľ je oprávnený odvolať súhlas so SEPA inkasom najneskôr deň pred jeho splatnosťou.
- 8.7 Klient - platiteľ je oprávnený žiadať o vrátenie inkasovanej čiastky uhradenej na základe SEPA inkasa bez udania dôvodu počas lehoty ôsmich týždňov od okamihu odpísania finančných prostriedkov z jeho Účtu. Klient - platiteľ je ďalej oprávnený žiadať o vrátenie inkasovanej čiastky uhradenej na základe SEPA inkasa počas lehoty 13 mesiacov od okamihu odpísania finančných prostriedkov z jeho Účtu v prípade neautorizovaného SEPA inkasa. Toto ustanovenie sa nevzťahuje na Platobnú schému B2B.

#### **Článok 9. SEPA inkaso na strane Klienta - príjemcu**

- 9.1 Banka poskytne Klientovi - príjemcovi možnosť zadávať Príkazy na SEPA inkaso na základe zmluvy o tejto službe, ktorá upravuje podmienky pre vysielanie Príkazov na SEPA inkaso, a to iba k Účtom vedeným v mene EUR. Príkaz na SEPA inkaso je pokyn Klienta - príjemcu SEPA inkasa na odpísanie finančných prostriedkov z účtu platiteľa SEPA inkasa. Klient - príjemca je povinný uviesť do Príkazu na SEPA inkaso také údaje, ktoré korešpondujú s dohodou uzavretou medzi Klientom - príjemcom a platiteľom SEPA inkasa.
- 9.2 Príkaz na inkaso môže byť zadaný písomne alebo elektronicky.
- 9.3 Pre určenie dátumu splatnosti SEPA inkasa pri oboch Platobných schémach B2B a CORE (ak sa nejedná o Príkazy na SEPA inkaso so splatnosťou po ich zadaní) platí, že Príkaz na SEPA inkaso s typom/poradím „jednorazový“, „prvý“, „opakovaný“ a „posledný“ je potrebné zadať dva Obchodné dni pred splatnosťou SEPA inkasa.
- 9.4 Okamih účinnosti Príkazu na SEPA inkaso doručeného osobne na Klientovom obchodnom mieste nastáva:
- v Obchodný deň, ktorý Klient uviedol ako deň splatnosti, ak je na Príkaze na SEPA inkaso uvedený ako dátum splatnosti deň, ktorý ešte nenastal;
  - v Obchodný deň, kedy Banka Príkaz na SEPA inkaso prijala, ak jej bol Príkaz na SEPA inkaso doručený do 16:00 hod. daného dňa a ak nie je na Príkaze na SEPA inkaso uvedený žiadny dátum splatnosti alebo je uvedený deň, ktorý už nastal;
  - v Obchodný deň predchádzajúci dátumu splatnosti uvedenému na Príkaze na SEPA inkaso, ktorý pripadá na iný než Obchodný deň, za predpokladu, že Príkaz na SEPA inkaso bol doručený Banke do 16:00 hod. Obchodného dňa predchádzajúceho dátumu požadovanej splatnosti; inak sa taký Príkaz na SEPA inkaso vykoná až v nasledujúci Obchodný deň po dátume požadovanej splatnosti,
- avšak iba pokiaľ sú v takto určenej dobe splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu na SEPA inkaso stanovené Zmluvou a právnymi predpismi. V opačnom prípade Banka Príkaz na SEPA inkaso odmietne alebo, ak tak bolo vopred písomne dohodnuté s Klientom, Okamih účinnosti Príkazu na SEPA inkaso nastane až v deň, keď budú splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu na SEPA inkaso.
- 9.5 Platba zo SEPA inkasa pripísaná na účet Klienta - príjemcu bude uskutočnená v nadväznosti na vyslaný Príkaz na SEPA inkaso. Banka nezodpovedá za neuskutočnenie platby na základe SEPA inkasa, ak Príkaz na SEPA inkaso bude odmietnutý bankou platiteľa alebo platiteľom a ani v prípade uvedenia chybných údajov Klientom - príjemcom.
- Klient - príjemca je oprávnený odvolať vyslaný Príkaz na SEPA inkaso prostredníctvom obchodného miesta Banky alebo prostredníctvom Klientovej linky. Banka nezodpovedá za uskutočnenie odvolania Príkazu na SEPA inkaso v banke platiteľa.
- Klient - príjemca je oprávnený požiadať Banku o vrátenie pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa platiteľovi do štyroch Obchodných dní po pripísaní finančných prostriedkov na jeho Účet (tzv. Reversal).
- 9.6 Banka je oprávnená odpísať finančné prostriedky vo výške pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa z účtu

Klienta - príjemcu, ak obdrží od banky platiteľa požiadavku na vrátenie (tzv. Return) SEPA inkasa v lehotách:

- pri Platobnej schéme CORE do piatich Obchodných dní od okamihu pripísania platby na účet Klienta - príjemcu;
  - pri Platobnej schéme B2B do dvoch Obchodných dní od okamihu pripísania platby na účet Klienta - príjemcu.
- 9.7 Banka je oprávnená odpísať finančné prostriedky vo výške pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa v rámci Platobnej schémy CORE z Účtu Klienta - príjemcu, ak Banka obdrží od banky platiteľa požiadavku na vrátenie čiastky (tzv. Refund) autorizovaného SEPA inkasa bez udania dôvodu v lehote ôsmich týždňov od okamihu pripísania platby na účet Klienta - príjemcu.
- 9.8 Banka je oprávnená odpísať finančné prostriedky vo výške pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa v rámci Platobnej schémy CORE z Účtu Klienta - príjemcu, ak Banka obdrží od banky platiteľa požiadavku na vrátenie čiastky (tzv. Refund) Neautorizovaného SEPA inkasa v lehote 13 mesiacov od okamihu pripísania platby na účet Klienta - príjemcu.
- 9.9 Zmluva, na základe ktorej Banka poskytuje Klientovi službu uvedenú v tomto článku 9., zaniká v prípade nezaslania Príkazu na SEPA inkaso počas 36 mesiacov od posledného odoslaného Príkazu na SEPA inkaso.

#### **Článok 10. Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky**

- 10.1 Príkazom na úhradu v cudzej mene prevádza Klient finančné prostriedky zo svojho Účtu v prospech Účtu príjemcu vedeného Bankou. Príkaz na úhradu môže byť zadaný písomne alebo elektronicky.

##### **Okamih účinnosti Príkazu na úhradu**

- 10.2 Okamih účinnosti Príkazu na úhradu v cudzej mene doručeného priamo zamestnancovi Klientovho obchodného miesta, alebo ktorý bol doručený poštou, nastáva v časoch popísaných v bode 4.4.

#### **Článok 11. Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky**

- 11.1 Príkazom na inkaso sa rozumie príkaz Klienta Banke k prevodu finančných prostriedkov z Účtu Klienta, ako platiteľa vedeného v Banke v prospech iného Účtu toho istého Klienta, ako príjemcu, vedeného v Banke alebo v prospech Účtu iného Klienta, ako príjemcu, vedeného v Banke. Príkaz na inkaso môže byť zadaný písomne alebo elektronicky.
- 11.2 Klient Banky môže zadať Príkaz na inkaso v cudzej mene iba v prospech bežného Účtu Klienta z Účtov vedených Bankou v cudzej mene. Účet platiteľa aj Účet príjemcu musí byť v rovnakej mene.
- 11.3 Banka je oprávnená podmieniť prijímanie Príkazov na inkaso uzatvorením Zmluvy o poskytovaní tejto služby s Klientom - príjemcom a vykonaní každého jeho Príkazu na inkaso splnením podmienok stanovených v takejto Zmluve.
- 11.4 Banka kontroluje prípustnosť inkasnej formy platenia z Účtu Klienta - platiteľa a splnenie dohodnutých podmienok pre povolenie inkasa podľa príkazu na povolenie inkasa z daného Účtu v prospech účtu príjemcu, zadaného Klientom - platiteľom.

##### **Okamih účinnosti pre príkaz na inkaso**

- 11.5 Okamih účinnosti Príkazu na inkaso doručeného Klientom - príjemcom nastáva:
- v deň splatnosti, pokiaľ bol Príkaz na inkaso doručený Banke najmenej dva Obchodné dni pred požadovaným dňom splatnosti; inak
  - najneskôr druhý Obchodný deň po jeho doručení Banke, pokiaľ nie je na Príkaze na inkaso uvedený dátum splatnosti alebo uvedený dátum už nastal.

**Článok 12. Povolenie inkasa v cudzej mene v rámci Banky**

- 12.1 Povolenie inkasa musí obsahovať jedinečný identifikátor subjektu, ktorému sa povoľuje bezhotovostné čerpanie finančných prostriedkov z Účtu Klienta. Ďalej musí byť zadaný limit pre jednotlivú inkasnú platbu a minimálny počet dní medzi jednotlivými inkasnými platbami, ktorý môže byť na formulári uvedený ako frekvencia. Bez týchto údajov Banka povolenie inkasa odmieta. Limit musí byť stanovený ako čiastka, ktorú Klient so zreteľom na všetky okolnosti očakáva ako maximálnu čiastku inkasa pre jednu platbu. Klient je oprávnený kedykoľvek v Klientovom obchodnom mieste, prostredníctvom elektronického bankovníctva alebo iným spôsobom dohodnutým s Bankou zmeniť výšku limitu alebo minimálny počet dní medzi jednotlivými inkasnými platbami. Pri povolení inkasa musí byť Účet príjemcu aj Účet platiteľa vedený v rámci Banky v rovnakej mene.
- 12.2 Povolenie inkasa môže byť zadané písomne alebo elektronicky.
- 12.3 Povolenie inkasa nie je Príkazom, t.j. nie je platobným príkazom v zmysle zákona o platobných službách<sup>2</sup>. Toto povolenie inkasa je autorizáciou platobných operácií v zmysle uvedeného zákona.
- 12.4 Povolenie inkasa (zriadenie, zmena, zrušenie) musí byť Banke doručené najmenej dva Obchodné dni pred dňom splatnosti inkasa. Povolenie inkasa doručené Banke v lehote kratšej je Banka oprávnená odmietnuť.

**Článok 13. Trvalý príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky a trvalý príkaz na automatický prevod**

- 13.1 Trvalý príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky je používaný na základe požiadavky Klienta na vykonávanie opakujúcich sa úhrad pevných čiastok v pevnom termíne pre totožného príjemcu v rámci Banky. Klient môže zriadiť trvalý príkaz na úhradu iba v cudzej mene. Bežný účet v prospech a bežný Účet na tarchu musí byť v rovnakej cudzej mene alebo aspoň jeden z nich musí byť vedený v mene EUR.
- 13.2 Trvalý príkaz k automatickému prevodu je používaný k prevádzaniu finančných prostriedkov v nie stálych čiastkach ako prevod:
- nadmerného zostatku bez pevného termínu a s pevným termínom, ktorý je možné vykonať v prospech Účtu vedeného v Banke alebo v inej banke v Slovenskej republike;
  - pre udržanie minimálneho zostatku, ktorý je možné vykonať iba v prospech bežného Účtu vedeného v Banke;
- 13.3 Trvalý príkaz na automatický prevod môže byť zadaný len písomne. Trvalý príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky môže byť zadaný písomne alebo elektronicky.

**Okamih účinnosti trvalého príkazu na úhradu v cudzej mene v rámci Banky a trvalého príkazu na automatický prevod**

- 13.4 Okamih účinnosti pre každú úhradu na základe trvalého príkazu na úhradu v cudzej mene v rámci Banky alebo trvalého príkazu na automatický prevod s pevným termínom nastáva v deň určený Klientom ako dátum splatnosti. Pokiaľ však dátum splatnosti akejkoľvek úhrady v priebehu mesiaca nie je Obchodným dňom, nastáva Okamih účinnosti:
- v predchádzajúci Obchodný deň, pokiaľ ide o úhradu medzi dvoma bežnými účtami vedenými Bankou; alebo;
  - v predchádzajúci Obchodný deň s dátumom pôvodnej splatnosti, pokiaľ aspoň jeden Účet bude iného typu ako bežný Účet; alebo
  - prvý Obchodný deň v príslušnom mesiaci, ak dátum splatnosti akejkoľvek úhrady prípadne na prvé dni mesiaca, ktoré nie sú Obchodným dňom;
- avšak len pokiaľ sú v takto určenej dobe splnené všetky podmienky pre vykonanie príslušnej úhrady stanovené Zmluvou

a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka Príkaz odmieta.

- 13.5 Okamih účinnosti pre každú úhradu na základe všetkých typov trvalých príkazov na automatický prevod neuvedených v tomto Oznámení nastáva v deň, kedy sú splnené všetky podmienky pre vykonanie príslušnej úhrady stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte.
- 13.6 Trvalý príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky alebo trvalý príkaz na automatický prevod musí byť doručený Banke najmenej dva Obchodné dni pred požadovaným dátumom splatnosti prvej úhrady. Pri zmene či zrušení daného trvalého príkazu v cudzej mene v rámci Banky musí byť príkaz doručený jeden Obchodný deň pred požadovaným dátumom zmeny / zrušenia. Trvalý príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky a trvalý príkaz na automatický prevod doručený Banke v kratšej lehote je Banka oprávnená odmietnuť.

**Článok 14. Lehoty pre pripísanie finančných prostriedkov pre platby v rámci Banky a pre SEPA platby**

- 14.1 Ak je klient príjemcom finančných prostriedkov prevádzaných príkazom na úhradu, príkazom na inkaso alebo trvalým príkazom na úhradu v rámci Banky, Banka tieto finančné prostriedky pripíše na Účet príjemcu najneskôr na konci dňa, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu.
- 14.2 Ak je klient príjemcom finančných prostriedkov prevádzaných z inej SEPA dosiahnuteľnej banky, Banka tieto finančné prostriedky pripíše na účet Klienta neodkladne potom, ako sú pripísané na jej účet.
- 14.3 Pri príkaze na úhradu z Účtu na účet vedený inou bankou v SEPA priestore zaistí Banka pripísanie finančných prostriedkov podľa príkazu na účet banky príjemcu najneskôr do konca Obchodného dňa nasledujúceho po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu.
- 14.4 Pri prioritných SEPA platbách však Banka zaistí pripísanie finančných prostriedkov na účet banky príjemcu v deň, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu.

**Článok 15. Cezhraničné bezhotovostné prevody**

- 15.1 Cezhraničnými prevodmi sa rozumejú prevody finančných prostriedkov z jedného štátu do iného štátu alebo prevody finančných prostriedkov v cudzej mene medzi bankami v Slovenskej republike.
- 15.2 Cezhraničné prevody Banka vykonáva v týchto menách: AUD, EUR, BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, GBP, HUF, JPY, NOK, PLN, RON, RUB, SEK, TRY, USD.
- 15.3 Ak Klient požiadava Banku o vykonanie platby v cudzej mene neuvedenej v článku 15.2, prijatím Príkazu Banka súhlasí s uskutočnením platby. Banka ďalej oznamuje Klientovi nasledujúce informácie a stanovuje nasledujúce podmienky pre vykonanie platby.
- Okamih účinnosti Príkazu nastáva:
- v Obchodný deň, ktorý Klient uviedol ako deň splatnosti, ak je na tomto Príkaze uvedený dátum splatnosti, ktorý nenastal a ktorý pripadá na Obchodný deň, ak mu bol tento Platobný príkaz doručený pred dňom splatnosti;
  - v Obchodný deň, kedy Banka tento Príkaz prijala, ak jej bol doručený po 13:00 hod. daného dňa a ak nie je na tomto Platobnom príkaze uvedený dátum splatnosti alebo uvedený dátum už nastal;
  - nasledujúci Obchodný deň po dni, kedy Banka tento Príkaz prijala, ak jej bol doručený po 13:00 hod. daného dňa a ak nie je na tomto príkaze uvedený dátum splatnosti alebo uvedený dátum nastal; alebo
  - v Obchodný deň po dátume splatnosti uvedenom na tomto Príkaze, ak je na tomto Príkaze Klientom stanovený dátum budúcej splatnosti pripadajúci na deň, ktorý nie je Obchodným dňom;

<sup>2</sup> Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.



avšak iba pokiaľ sú v takto určenej dobe splnené všetky podmienky pre vykonanie takého Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka tento Platobný príkaz odmietne, alebo, ak tak bolo dohodnuté s Klientom, Okamih účinnosti Platobného príkazu nastane až v deň, kedy sú splnené všetky podmienky pre vykonanie tohto Príkazu.

Pre prepočet cudzej meny, ktorá nie je uvedená v Oznámení, Banka použije prepočítací koeficient k EUR a Kurz platný v Okamihu účinnosti tohto Platobného príkazu v súlade s príslušným ustanovením Všeobecných podmienok upravujúcim predaj a nákup peňažných prostriedkov v cudzej mene.

Kurzy a prepočítacie koeficienty sú vyhlasované v Obchodný deň a Klientovi sú v príslušný Obchodný deň oznámené, a to pred podpisom Príkazu Klientom. Podpisom Príkazu vyslovuje Klient súhlas s použitým Kurzom a prepočítacím koeficientom.

### Úhrady do zahraničia - všeobecné

15.4 Príkazom na úhradu do zahraničia je pokyn na úhradu v cudzej mene z Účtu do zahraničnej banky alebo do banky v Slovenskej republike alebo v EUR do banky, ktorá nie je v SEPA priestore.

15.5 Cezhraničné Príkazy môže Klient odovzdať Klientovmu obchodnému miestu.

15.6 Klient je pri predkladaní Cezhraničných Príkazov povinný včas odovzdať podklady potrebné na vykonanie cezhraničného prevodu, ak si to charakter prevodu vyžaduje alebo ak o to požiada pracovník Banky<sup>3</sup>.

15.7 Okamih účinnosti Príkazu nastáva:

- v Obchodný deň, ktorý Klient uviedol ako deň splatnosti, ak je na Príkaze uvedený neskorší dátum splatnosti ako deň doručenia do Banky a tento dátum pripadá na Obchodný deň;
- v Obchodný deň, kedy Banka Príkaz obdržala, ak jej bol Príkaz doručený do 15:30 hod. daného dňa a ak nie je na Príkaze uvedený dátum splatnosti alebo uvedený dátum už nastal;
- nasledujúci Obchodný deň po dni, kedy Banka Príkaz prevzala, ak jej bol doručený po 15:30 hod. daného dňa a ak nie je na Príkaze uvedený dátum splatnosti alebo uvedený dátum nastal;
- Obchodný deň po dátume splatnosti uvedenom na Príkaze, ak je na Príkaze Klientom stanovený dátum budúcej splatnosti pripadajúci na deň, ktorý nie je Obchodným dňom,

avšak iba pokiaľ sú v takto určenej dobe splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka Príkaz odmietne alebo, ak tak bolo dohodnuté s Klientom, Okamih účinnosti Príkazu nastane až v deň, keď sú splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu.

15.8 Pre prepočet cudzej meny Banka použije Kurz platný v Okamihu účinnosti Príkazu, s výnimkou článku 15.7 b) tohto Oznámenia, kedy Banka použije Kurz Obchodného dňa platný v dobe doručenia Príkazu Banke.

15.9 V prípade, že Klient na Príkaze uvedie označenie:

- „Štandard“- sú finančné prostriedky
  - v menách uvedených v článku 15.2 tohto Oznámenia okrem EUR do EHP pripísané v prospech účtov banky príjemcu najneskôr tri Obchodné dni po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz s týmto označením musí byť Banke predložený najneskôr do 15:30 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu;
  - v mene EUR do štátov EHP pripísané v prospech účtov banky príjemcu najneskôr jeden Obchodný deň po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz s týmto označením musí byť Banke predložený najneskôr do 15:30 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu;

b) „Expres“- sú finančné prostriedky v menách uvedených v článku 15.2 tohto Oznámenia okrem JPY a AUD pripísané v prospech účtov banky príjemcu najneskôr jeden Obchodný deň po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz s týmto označením musí byť Banke predložený najneskôr do 14:30 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu;

c) „Urgent“- sú finančné prostriedky vo vybraných menách pripísané v prospech účtov banky príjemcu v deň, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz s týmto označením v mene:

- HUF a PLN musí byť Banke predložený najneskôr do 9:00 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.
- RUB musí byť Banke predložený najneskôr do 10:00 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.
- CAD, CZK, DKK, GBP, CHF, NOK a SEK musí byť Banke predložený najneskôr do 12:00 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.
- EUR a USD musí byť Banke predložený najneskôr do 13:30 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.

V prípade úhrad v prospech účtov klientov Komerčnej banky, a.s. v Českej republike, sú finančné prostriedky:

- v menách BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, RUB, SEK a TRY pripísané v prospech účtov klientov Komerčnej banky, a.s. v Českej republike v deň, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz musí byť Banke predložený najneskôr do 13:00 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.
- pri SEPA platbe pripísanej v prospech účtov klientov Komerčnej banky, a.s. v Českej republike v deň, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz musí byť Banke predložený najneskôr do 14:00 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.
- v menách CZK, EUR a USD pripísané v prospech účtov klientov Komerčnej banky, a.s. v Českej republike v deň, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz musí byť Banke predložený najneskôr do 14:30 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.
- v menách AUD a JPY pripísané v prospech účtov klientov Komerčnej banky, a.s. v Českej republike najneskôr tri Obchodné dni po dni, kedy nastal Okamih účinnosti Príkazu. Príkaz s týmto označením musí byť Banke predložený najneskôr do 15:30 hod. požadovaného dňa splatnosti Príkazu.

15.10 Pri Transakciách mimo EHP sú však lehoty pripísania v prospech účtu banky príjemcu závislé na spôsobe spracovania transakcie sprostredkujúcimi bankami.

15.11 V prípade, že Klient na Príkaze neoznačí spôsob spracovania, je platba spracovaná ako „Štandard“.

15.12 Pri platobných operáciách v rámci EHP a v mene štátu EHP, ktoré zahŕňajú zmenu mien, budú poplatky spojené s prevodom uhradené z časti Klientom a z časti príjemcom („SHA“). Klient je povinný označiť Príkaz symbolom „SHA“, pokiaľ príslušný formulár alebo dátové pole umožňujú výber spôsobu úhrady poplatkov. V prípade, že Klient nevyberie typ poplatku, je Príkaz spracovaný s typom poplatku „SHA“.

15.13 Pri platobných operáciách v rámci EHP a v mene štátu EHP, ktoré zahŕňajú zmenu mien, je Klient oprávnený určiť poplatky typu „SHA“ alebo „OUR“. V prípade, že Klient uvedie na Príkaze „OUR“, sú poplatky spojené s prevodom uhradené Klientom. Banka však nie je oprávnená znižovať čiastku prevodu o príslušný poplatok.

15.14 Pri Transakciách mimo EHP, pokiaľ Klient určí, že ceny spojené s prevodom budú uhradené príjemcom úhrady („BEN“), berie týmto na vedomie, že čiastka prevodu bude znížená o poplatky Banky a súčasne môže byť čiastka prevodu znížená i o poplatky účtované sprostredkujúcimi bankami a bankou príjemcu platby. Pokiaľ Klient určí, že ceny spojené s prevodom budú uhradené z časti Klientom a z časti príjemcom („SHA“), berie týmto na vedomie, že mu bude Bankou účtovaný poplatok podľa Sadzovníka, a že súčasne môže byť príjemcovi bankou príjemcu alebo sprostredkujúcimi bankami účtovaný poplatok vo výške určenej týmito bankami, prípadne môže byť o tieto poplatky znížená čiastka prevodu. V prípade, že Klient uvedie na Príkaze „OUR“, budú poplatky spojené

<sup>3</sup> § 12 ods. 1, 2 zák. č. 202/1995 Z.z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov



s prevodom uhradené Klientom. Banka nemôže zabezpečiť, že typ poplatku „OUR“ bude bankou príjemcu či sprostredkujúcou bankou dodržaný.

- 15.15 Pre spracovanie Príkazu na úhradu do zahraničia Banka použije na jeho spracovanie zahraničnú banku podľa vlastného výberu, ak nebolo s Klientom dohodnuté inak.

#### Úhrady zo zahraničia

- 15.16 Príkazom na úhradu do zahraničia je daný pokyn na úhradu v cudzej mene alebo v EUR do zahraničnej banky alebo v cudzej mene z inej banky v Slovenskej republike.
- 15.17 Úhrady zo zahraničia sú pripísané v prospech Účtu Klienta neodkladne po tom, kedy Banka finančné prostriedky obdrží, t.j. sú pripísané na jej účet a Banka obdrží od banky platiteľa všetky podklady potrebné pre pripísanie čiastky na Účet Klienta.
- 15.18 Úhrady s menovou konverziou sa pripisujú s použitím Kurzů zo dňa, ktorý prikazujúca banka platiteľa určí ako deň, v ktorom Banka obdrží finančné prostriedky platným v okamihu prípravy účtovných údajov úhrady Bankou pre zúčtovanie.
- 15.19 Platobné operácie mimo EHP, pri ktorých musí Banka vykonať dodatočné upresnenie alebo šetrenie, sú pripísané v prospech Účtu príjemcu neodkladne po dokončení týchto činností s použitím Kurzů zo dňa pripísania platby.
- 15.20 Banka bude účtovať poplatky podľa Sadzobníka v nadväznosti na typ poplatku uvedeného v platobných inštrukciách k úhrade zo zahraničia. Ak bude v inštrukciách k úhrade uvedené, že poplatky spojené s prevodom budú uhradené príjemcom úhrady („BEN“) alebo budú uhradené z časti platiteľom a z časti príjemcom („SHA“), bude Banka účtovať poplatky podľa Sadzobníka, a súčasne môže byť čiastka prevodu znížená bankou platiteľa či sprostredkujúcimi bankami o ich poplatky. Pokiaľ bude v inštrukciách k úhrade, ktoré Banka obdrží uvedené, že poplatky spojené s prevodom budú uhradené platiteľom („OUR“), sú poplatky spojené s prevodom uhradené platiteľom.
- 15.21 Banka je oprávnená započítať poplatok za spracovanie platby a o tento poplatok znížiť prevádzanú čiastku pred jej pripísaním na Účet v prípadoch, kedy je na Účte príjemcu obmedzenie týkajúce sa vykonávania platobných operácií.
- 15.22 Údaje uvádzané pri platobných operáciách realizovaných systémom SWIFT sa môžu stať podľa amerického práva súčasťou informácií oznamovaných spoločnosťou S.W.I.F.T. (Spoločnosť pre celosvetovú medzibankovú finančnú telekomunikáciu) americkému ministerstvu financií pre účely boja proti terorizmu.

#### Trvalý Príkaz na úhradu do zahraničia

- 15.23 Trvalý Príkaz na úhradu do zahraničia sa používa na základe žiadosti Klienta na vykonávanie opakujúcich sa úhrad stanovených čiastok v stanovenom termíne pre rovnakého príjemcu v cudzej mene z Účtu do zahraničnej banky alebo do banky v Slovenskej republike alebo v EUR do banky, ktorá nie je v SEPA priestore.
- 15.24 Trvalý Príkaz na úhradu do zahraničia sa musí doručiť Banke najmenej dva Obchodné dni pred požadovaným dňom splatnosti prvej úhrady. Rovnaká lehota sa musí dodržať aj pri zrušení daného Trvalého Príkazu. Trvalý Príkaz na úhradu do zahraničia doručený Banke v kratšej lehote je Banka oprávnená odmietnuť.
- 15.25 Okamih účinnosti pre každú úhradu na základe Trvalého Príkazu na úhradu do zahraničia nastáva:
- v deň určený Klientom ako dátum splatnosti, pokiaľ je tento deň Obchodným dňom; alebo
  - Obchodný deň predchádzajúci dátumu splatnosti, pokiaľ nie je dátumom splatnosti Obchodný deň,
- avšak pokiaľ sú v takto určenom čase splnené všetky podmienky pre vykonanie príslušnej úhrady stanovenej Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. Pokiaľ Okamih účinnosti nenastane iba z dôvodu nedostatku voľných prostriedkov na Účte, dátum splatnosti sa posunie na nasledujúci Obchodný deň. V prípade, že ani v tento Obchodný deň nebudú splnené vyššie uvedené podmienky pre vykonanie príslušnej úhrady, Banka vykonanie úhrady odmietne.

- 15.26 Banka je oprávnená zrušiť trvalý Príkaz na úhradu do zahraničia, ak do 18 mesiacov od spracovania posledného trvalého Príkazu na úhradu do zahraničia nebol Bankou spracovaný ďalší trvalý Príkaz na úhradu do zahraničia.

- 15.27 Pre prepočet cudzej meny Banka použije Kurz platný v Okamihu účinnosti Príkazu

#### Článok 16. Šeky

- 16.1 Šek, cestovný šek alebo peňažná poukážka (ďalej v tejto časti „Šeky k zúčtovaniu“ označované spoločne ako „šek“) k zúčtovaniu musí byť predložený Banke osobou zo šeku oprávnenou. Šek k zúčtovaniu je možné predkladať v Klientovom obchodnom mieste spoločne s formulárom určeným Bankou (Príkaz na inkaso šeku), prípadne spoločne s formulárom alebo sprievodným listom schváleným Bankou, na ktorom sú uvedené Bankou požadované údaje.
- 16.2 Príkazom na inkaso šeku majiteľ šeku žiada Banku o obstaranie inkasa šeku.
- 16.3 Pri predložení šeku Banke na účely obstarania inkasa je majiteľ šeku povinný vždy na šeku urobiť zmocňovací indosament v prospech Banky s doložkou „na inkaso“ alebo textu obdobného právneho významu.
- 16.4 Pokiaľ Banka nerozhodne, že šek preplatí až po obdržaní platby od šekovníka (t.j. osoby, ktorá má podľa šeku platiť) alebo inkasnej banky, ani sa Klient a Banka nedohodnú inak, preplatí Banka šek okamžite na základe Príkazu na inkaso šeku doručeného Banke a prostriedky pripíše na Účet alebo odošle na účet Klienta v inej banke nasledujúcim spôsobom:
- v Obchodný deň, ktorý Klient uviedol ako deň splatnosti, ak bol Príkaz doručený Banke pred dňom splatnosti a ak je na Príkaze uvedený dátum splatnosti, ktorý nenastal a ktorý pripadá na Obchodný deň;
  - v Obchodný deň, kedy Banka Príkaz dostala, ak je Príkaz doručený do 13:00 hodín daného dňa a ak nie je na Príkaze uvedený dátum splatnosti alebo uvedený dátum už nastal;
  - nasledujúci Obchodný deň po dni, kedy Banka Príkaz dostala, ak jej bol doručený po 13:00 hodine daného dňa a ak nie je na Príkaze uvedený žiadny dátum splatnosti alebo uvedený dátum už nastal;
  - nasledujúci Obchodný deň po dátume splatnosti uvedenom na Príkaze, ak je na Príkaze Klientom stanovený dátum budúcej splatnosti pripadajúci na deň, ktorý nie je Obchodným dňom.
- 16.5 Pokiaľ Banka nepreplatí šek okamžite, preplatí šek až po obdržaní platby od šekovníka alebo inkasnej banky a prostriedky vyplatí Klientovi za podmienok a v lehotách uvedených v Príkaze na inkaso, pokiaľ sa Klient a Banka nedohodnú inak.
- 16.6 Pre prepočet cudzej meny Banka použije Kurz platný v čase, kedy Banka príkaz spracováva s výnimkou bodu (ii), kedy Banka použije Kurz, ktorý je platný v čase prevzatia príkazu Bankou.
- 16.7 Pokiaľ Klient bude požadovať zabezpečenie vykonania protestu šeku šekovníkom v prípade jeho nepreplatenia, musí túto skutočnosť uviesť v Príkaze na inkaso šeku. V takomto prípade je Klient povinný uhradiť Banke náklady s týmto súvisiace.

#### Článok 17. Vymedzenie pojmov a výkladové pravidlá

- 17.1 Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú v tomto Oznámení nasledujúci význam:

„**Banka**“ je Komerčná banka, a.s. so sídlom Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČO: 45317054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1360, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky Komerčná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Hodžovo námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, Oddiel Po, Vložka č. 1914/B.

„**Bankové služby**“ sú akékoľvek bankové obchody, služby a produkty, ktoré je Banka oprávnená poskytovať v súlade s platnými právnymi predpismi.



„**BIC**“ je skratka pre Business Identifier Code, čo je swiftová adresa banky, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu príslušnej banky v danej krajine.

„**B2B**“ (alebo tiež „Business to Business“) je Platobná schéma určená pre fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, ktoré využívajú SEPA inkaso.

„**CID**“ je skratka pre Creditor Identifier, ktorý slúži na jednoznačnú identifikáciu príjemcu SEPA inkás. CID je maximálne 35 znakový kód. Štruktúra CID pre Slovensko má pevnú dĺžku 18 miest a je vydávaný Národnou bankou Slovenska.

„**CORE**“ (alebo tiež „Business to Customer“) je Platobná schéma určená pre fyzické osoby – nepodnikateľov, fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, ktorí využívajú SEPA inkaso.

„**EHP**“ je Európsky hospodársky priestor.

„**IBAN**“ je skratka pre International Bank Account Number, teda medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje Banke jednoznačnú identifikáciu čísla účtu, banky a krajiny platiteľa alebo príjemcu.

„**Jedinečný identifikátor**“ je bankové spojenie vo formáte IBAN (príp. číslo účtu v základnom tvare) a/alebo BIC, či iná identifikácia banky príjemcu alebo vo formáte čísla účtu v základnom tvare a kódu banky pre platobné operácie v rámci Banky.

„**Klient**“ je právnická osoba, ktorá využíva Bankové služby, prípadne osoba žiadajúca o poskytnutie Bankových služieb.

„**Klientove obchodné miesto**“ je obchodné miesto Banky nachádzajúce sa v sídle Banky alebo iné obchodné miesto Banky pokiaľ je zriadené.

„**Kurz**“ je výmenný kurz vyhlasovaný Bankou.

„**Neautorizované SEPA inkaso**“ je platba realizovaná na základe SEPA inkasa, ku ktorému platiteľ SEPA inkasa nedal príjemcovi súhlas.

„**Obchodný deň**“ je deň, ktorý neprípadá na sobotu, nedeľu, štátny sviatok ani ostatné dni pracovného pokoja v znení príslušných právnych predpisov a v ktorý je Banka otvorená pre poskytovanie Bankových služieb a zároveň sú pre poskytovanie platobných služieb otvorené iné inštitúcie, ktoré sa zúčastňujú poskytnutia Bankových služieb alebo na ktorých je poskytnutie Bankovej služby závislé.

„**Okamih účinnosti**“ je okamih prijatia Príkazu v zmysle zákona o platobných službách, určený v súlade s týmto Oznámením a so Zmluvou, keď sú splnené všetky podmienky stanovené Zmluvou alebo právnymi predpismi na pripísanie finančných prostriedkov na Účet alebo odpísanie finančných prostriedkov z Účtu na základe Príkazov, t.j. okamih, kedy dochádza (alebo má dôjsť) k prevzatíu finančných prostriedkov alebo odpísaniu finančných prostriedkov Bankou.

„**Oprávnená osoba**“ je osoba uvedená na Podpisovom vzore Klienta k Účtu.

„**Oznámenia**“ sú oznamy, v ktorých sú v súlade so Všeobecnými podmienkami alebo príslušnými Produktovými podmienkami stanovené ďalšie podmienky a technické aspekty poskytovania Bankových služieb, Oznámeniami nie sú najmä Oznámenia o úrokových sadzbách a kurzových lístok Banky.

„**Platobná schéma**“ je jednotný súbor pravidiel, postupov a noriem alebo prevádzacích pokynov, na ktorých sa dohodli poskytovatelia Platobných služieb, pre vykonávanie platobných transakcií v Európskej únii a v rámci členských štátov, oddelených od a akékoľvek infraštruktúry alebo platobného systému, ktorý zabezpečuje jeho prevádzku.

„**Platobné služby**“ sú Bankové služby, ktoré sú platobnými službami v zmysle zákona o platobnom styku a ktoré Banka poskytuje v súlade s podmienkami stanovenými Zmluvou. (napr. úhrady z Platobných Účtov, vydávanie Platobných prostriedkov).

„**Podpisový vzor**“ je vzor podpisu Oprávnenej osoby, slúžiaci k jej identifikácii pre účely nakladania s prostriedkami na Účte alebo za účelom podania žiadosti o poskytnutie Bankovej služby alebo k vykonaniu iného dohodnutého úkonu súvisiaceho s Bankovou službou. Podpisový vzor musí mať náležitosti plnej moci.

„**Príkaz**“ je platobný príkaz, t.j. pokyn Klienta, ktorým Banku žiada o vykonanie bezhotovostnej platobnej transakcie.

„**Príkaz na SEPA inkaso**“ má význam stanovený v článku 9. Oznámenia.

„**Produktové podmienky**“ sú podmienky Banky upravujúce poskytovanie jednotlivých Bankových služieb.

„**Sadzobník**“ je prehľad všetkých poplatkov, ostatných cien a iných platieb za Bankové služby a za úkony s Bankovými službami súvisiacimi.

„**SEPA dosiahnuteľná banka**“ je banka, ktorá je účastníčkou bankou SEPA Platobných schém pre úhrady a inkasá.

„**SEPA priestor**“ tvoria krajiny členských štátov EHP a územia, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA pravidlám. Aktuálny zoznam všetkých krajín uplatňujúcich SEPA pravidlá je zverejnený na oficiálnych stránkach Rady pre európsky platobný styk - [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu).

„**Splnomocnenec**“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorú Klient splnomocnil, aby ho zastupovala vo vzťahu k Banke v rozsahu stanovenom v udelení plnej moci, alebo ktorá je splnomocnená zastupovať Klienta na základe právneho predpisu alebo rozhodnutia súdu.

„**Transakcie mimo EHP**“ sú platobné transakcie (i) z alebo do štátu, ktorý nie je členom Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo (ii) v menách, ktoré nie sú menou štátu Európskeho hospodárskeho priestoru.

„**UMR**“ je skratka pre Unique Mandate Reference, čo je maximálne 35 znakový jedinečný identifikačný kód mandátu pre SEPA inkaso, ktorý je stanovený príjemcom.

„**Účet**“ je bežný alebo vkladový účet Klienta vedený Bankou.

„**Zmluva**“ je zmluva o poskytnutí Bankovej služby uzavretá medzi Klientom a Bankou.

„**Zmluva o Platobných službách**“ je akákoľvek Zmluva, bez ohľadu na jej označenie, ktorej predmetom je poskytovanie Platobných služieb (napr. zmluva o zriadení a vedení bežného Účtu, zmluva o vydaní a užívaní platobnej karty).

Pokiaľ z kontextu nevyplýva inak, platia pri výklade tohto Oznámenia a Zmluvy nasledujúce pravidlá:

- pojmem „banka“ zahŕňa všetkých poskytovateľov platobných služieb v zmysle zákona o platobných službách,
- „dátumom splatnosti“ alebo „dňom splatnosti“ sa rozumie dátum, ktorý Klient uviedol v Príkaze ako deň, kedy má dôjsť k odpísaniu finančných prostriedkov z Účtu,
- „zúčtovaním“ sa rozumie vo vzťahu k Príkazom pripísanie finančných prostriedkov na účet alebo odpísanie finančných prostriedkov z účtu,
- „Zmluvou“ sa rozumie Zmluva vrátane všetkých jej neoddeliteľných súčastí, hlavne vrátane Všeobecných podmienok tohto Oznámenia, prípadných Produktových podmienok, iných Oznámení a Sadzobníka,
- „platobnými operáciami v rámci EHP“ sa rozumie platobné operácie, pri ktorých je účet platiteľa aj príjemcu vedený v členskom štáte Európskej únie alebo v štáte tvoriacom EHP,
- „platobnou operáciou“ sa rozumie bezhotovostný prevod finančných prostriedkov z alebo na Účet,
- pojmom „príkaz“ sa rozumie ako Príkaz tak prípadne aj iný pokyn Klienta Banke,
- podmienky pre vykonanie Príkazu zahŕňajú predovšetkým náležitosti Príkazu podľa článku VII. Všeobecných podmienok alebo príslušných Produktových podmienok, súhlas platiteľa s platobnými transakciami podľa článku XII. Všeobecných podmienok a splnenie podmienok príslušného produktu podľa tohto Oznámenia a príslušných Produktových podmienok.

## Článok 18. Prechodné ustanovenia

18.1 Prechodné ustanovenia nie sú dojednané.

## Článok 19. Záverečné ustanovenia

19.1 Toto Oznámenie ruší a nahrádza Oznámenie o vykonávaní platobného styku účinné od 26. 11. 2016.

19.2 Toto Oznámenie nadobúda účinnosť dňa 1. 8. 2017.