



OBCHODNÉ PODMIENKY PRE BEŽNÉ ÚČTY A PLATOBNÝ STYK J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky Platné od 01. decembra 2009

1. ČLÁNOK Základné ustanovenia

- 1.1. Predmetom týchto Obchodných podmienok pre Bežné účty a platobný styk J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej tiež len "Podmienky pre BÚ") je úprava vzájomných práv a povinností medzi Bankou a Klientom, vzniknutých v dôsledku zriadenia a vedenia Bežného účtu pre Klienta.
- 1.2. Banka môže pre Klienta zriadiť a viesť na základe jednej Zmluvy o Bežnom účte aj niekoľko Bežných účtov.

2. ČLÁNOK Základné pojmy

- 2.1. Pre potreby týchto Podmienok pre BÚ znamenajú pojmy:
- 2.2. **Bežný účet** - je Bankový produkt, predmetom ktorého je vedenie účtu Bankou pre Klienta, prostredníctvom ktorého Klient vykonáva Platobný styk.
- 2.3. **BIC** (Bank Identifier Code) - je Swiftová adresa banky, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu príslušnej banky v danej krajine.
- 2.4. **IBAN** (International Bank Account Number) - je medzinárodné štandardizovaný formát čísla účtu, ktorý umožňuje jednoznačnú identifikáciu účtu, krajiny a bankové inštitúcie príjemcu platby. Tento formát nie je možné použiť v rámci tuzemského platobného styku v EUR prostredníctvom zúčtovacieho centra NBS.
- 2.5. **Platiteľ** - je Klient, z ktorého účtu majú byť odpísané peňažné prostriedky na zaplatenie, alebo ktorý skladá hotovosť na vykonanie platby.
- 2.6. **Cezhraničná platba** - sú transakcie vykonávané na podnet príkazu cez inštitúciu alebo jej pobočku v jednom členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP) s cieľom dať peňažné

sumy príjemcovi v inštitúcii alebo jej pobočke v inom členskom štáte EHP, pričom príkazca a príjemca môže byť tá istá osoba. Európsky hospodársky priestor zahŕňa všetky členské krajiny EÚ plus zmluvné štáty Dohody o Európskom hospodárskom priestore.

- 2.7. **Príjemca** - je Klient, na ktorého účet majú byť pripísané peňažné prostriedky z vykonanej platby alebo ktorému majú byť peňažné prostriedky vyplatené v hotovosti.
- 2.8. **TARGET 2** - je európsky platobný systém prevádzkovaný na Slovensku Národnou bankou Slovenska pod označením TARGET2-SK, ktorý odo dňa zavedenia eura v SR tvorí súčasť „Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase“.
- 2.9. **Termínovaný vkladový účet** - je Bankový produkt, na ktorom Banka zriaďuje a vedie pre Klienta Vklad a úročí ho po dobu ktorá je vopred stanovená, a počas ktorej nie je Klient oprávnený s Vkladom na terminovanom vkladovom účte nakladať bez predchádzajúceho súhlasu Banky.

3. ČLÁNOK Zriadenie Bežného účtu

- 3.1. Banka zriaďuje a vedie Bežné účty v súlade so všeobecne platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, a to fyzickým osobám nepodnikateľom - tuzemcom a cudzozemcom, fyzickým osobám podnikateľom - tuzemcom a cudzozemcom, a právnickým osobám - tuzemcom a cudzozemcom.
- 3.2. Účty fyzických osôb nepodnikateľov nemožno použiť na podnikateľské účely. Účty fyzických osôb podnikateľov a právnických osôb nemožno použiť na platby súkromného charakteru.
- 3.3. Banka zriaďuje a vedie Bežné účty v EUR a vo vybraných cudzích menách, ktoré sú uvedené v kurzovom lístku.

- 3.4. Názov Bežného účtu tvorí u právnických osôb ich obchodné meno, u fyzických osôb - podnikateľov a fyzických osôb - občanov ich priezvisko a meno, ak v Zmluve nie je ustanovené inak. Anonymný Bežné účty ani spoločné Bežné účty viac osobám Banka nezriaďujú.
- 3.5. Ak nie je v Zmluve uvedené inak, zriadi Banka Bežný účet najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni nadobudnutia účinnosti Zmluvy.
- 3.6. Zriadením Bežného účtu sa rozumie umožnenie jeho využívania Klientom.
- 3.7. Banka zriadi Bežný účet na základe písomnej zmluvy.
- 3.8. Banka je oprávnená odmietnuť zriadenie Bežného účtu bez uvedenia dôvodu.
- 3.9. Banka je oprávnená stanoviť minimálny počiatkový vklad pre zriadenie Bežného účtu.
- 3.10. Klient je povinný udržiavať na svojom bežnom účte dostatočnú výšku prostriedkov na krytie svojich záväzkov voči Banke.
- 3.11. Na základe Zákona o bankách sú Vklady na poistené vrátane úrokov.

4. ČLÁNOK **Spôsob úročenia Bežného účtu**

- 4.1. Bežný účet je úročený vyhlásenou úrokovou sadzbou pre Bežné účty.
- 4.2. V algoritme pre výpočet denného úroku sa rok počíta na 365 dní. Deň začiatku úročenia je totožný s dňom, kedy boli prostriedky na Bežný účet pripísané. Deň konca úročenia je totožný s dňom predchádzajúcim odpísania peňažných prostriedkov z Bežného účtu.
- 4.3. Ak bol k Bežnému účtu dohodnutý kontokorentný rámec Banka úročí sumu, o ktorú bol Bežný účet prečerpaný, debetnými úrokmi uvedenými v Sadzobníku poplatkov pre kontokorentný rámec. Ak nebol k bežnému účtu dohodnutý kontokorentný rámec, úročí Banka sumu, o ktorú sa Bežný účet prečerpal, debetnými úrokmi uvedenými v Sadzobníku poplatkov pre nepovolený debetný zostatok.
- 4.4. Úroky sú na Bežnom účte pripisované mesačne, alebo pri zrušení Bežného účtu.
- 4.5. Úrokový výnos podlieha zrážkovej dani podľa všeobecne platných právnych predpisov SR, ak medzinárodné zmluvy (napr. zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia), ktorými je SR viazaná neustanovuje inak.

5. ČLÁNOK **Kontokorentný rámec**

- 5.1. Banka môže Klientovi k Bežnému účtu umožniť jeho prečerpanie, a to na základe zriadeného kontokorentného rámca.
- 5.2. V prípade zriadenia kontokorentného rámca vykoná Banka aj tie Pokyny, ktoré nie sú kryté finančnými prostriedkami na Bežnom účte, a to až do výšky, na ktoré sa Banka a Klient dohodnú, za predpokladu splnenia ostatných Podmienok pre vykonanie Pokynu.
- 5.3. Suma čerpaná z kontokorentného rámca predstavuje kontokorentný úver poskytnutý Bankou Klientovi.
- 5.4. Klient je povinný Banke splatiť kontokorentný úver do konca jedného roka od prvého dňa čerpania kontokorentného úveru, a v rovnakej lehote zaplatiť Banke úroky za čerpaný kontokorentný úver, a to vo výške stanovenej Bankou v Sadzobníku poplatkov.
- 5.5. Banka je oprávnená kedykoľvek kontokorentný rámec vypovedať, a to s jednomesačnou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť prvým dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená Klientovi. Klient je povinný zaplatiť Banke do konca výpovednej lehoty kontokorentný úver spolu s úrokom. Výpoveďou kontokorentného rámca nezakáže Bežný účet.
- 5.6. Banka je tiež oprávnená výšku kontokorentného rámca kedykoľvek jednostranne zmeniť. Zmena je účinná prvým dňom druhého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bolo oznámenie zmeny doručené Klientovi, ak nie je uvedené inak v oznámení o zmene výšky kontokorentného rámca, ktoré Banka zašle Klientovi.
- 5.7. V prípade zníženia kontokorentného rámca je Klient povinný zaplatiť do dňa, od ktorého platia nové výšky kontokorentného rámca, kontokorentný úver spolu s úrokom. V opačnom prípade sa na kontokorentný úver, ktorý presahuje výšku nového kontokorentného rámca uplatní úrok uvedený v Sadzobníku poplatkov pre nepovolený debetný zostatok.
- 5.8. V prípade, že sa Klient dostane do omeškania so splatením kontokorentného úveru alebo úrokov z neho, je Klient povinný zaplatiť Banke úrok z omeškania

vo výške stanovenej Bankou v Sadzobníku poplatkov.

6. ČLÁNOK **Výpisy**

- 6.1. O vykonanie Pokynu podaného k Bežnému účtu informuje Banka Klienta prostredníctvom výpisu z účtu.
- 6.2. Výpisy z účtu sú Klientovi sprístupňované spôsobom a v intervaloch dohodnutých v Zmluve. Dohodnutý interval nesmie byť dlhší ako jeden (1) mesiac. Ak v príslušnom období nedošlo k žiadnemu pohybu na Bežnom účte, Banka výpis nevyhotovuje.
- 6.3. Klient je povinný údaje na výpise bezodkladne skontrolovať. V prípade nezrovnalostí je Klient povinný oznámiť nezrovnalosti Banke bez zbytočného odkladu po tom, keď sa o nich dozvedel, najneskôr však do trinástich (13) mesiacov odo dňa vykonania Pokynu k bežnému účtu.
- 6.4. Ak nebude možné doručiť Klientovi výpis na Kontaktnú adresu z dôvodov na strane Klienta, má sa za to, že Banka Klientovi výpis poskytla.
- 6.5. Po skončení kalendárneho roka informuje Banka Klienta o zostatku peňažných prostriedkov na Bežnom účte, a to na výpise z účtu za mesiac december.
- 6.6. V prípade, keď je dohodnuté osobné vyzdvihnutie výpisov v prevádzkových priestoroch Banky, je Banka oprávnená najneskôr do 6 mesiacov po skončení kalendárneho roka nevyzdvihnuté výpisy za uplynulý kalendárny rok skartovať.

7. ČLÁNOK **Zrušenie Bežného účtu**

- 7.1. Banka a Klient sú oprávnení Zmluvu vypovedať bez uvedenia dôvodov.
- 7.2. Ak Zmluvu vypovedá Klient, je výpovedná lehota jeden mesiac a začína plynúť dňom nasledujúcim po doručení výpovede Banke, ak Zmluvu vypovedá Banka, je výpovedná lehota dva mesiace a začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede Klientovi, ak nie je dohodnuté inak.
- 7.3. Klient je povinný najneskôr ku dňu zániku Zmluvy vyrovnať všetky svoje záväzky vyplývajúce zo zmluvy. V prípade výpovede Zmluvy zo strany Klienta je Klient povinný vrátiť Banke všetky Kartové výrobky vydané k Bežnému účtu, ktorý bol zriadený na základe ukončenej

Zmluvy, a to najneskôr do prvého dňa výpovednej lehoty. V prípade výpovede zo strany Banky, je Klient povinný vrátiť Banke všetky Kartové výrobky vydané k bežnému účtu, ktorý bol zriadený na základe ukončenej Zmluvy, najneskôr do 14 dní od doručenia výpovede.

- 7.4. Ak Klient Banke nevráti všetky Kartové výrobky v lehotách podľa bodu 7.3. je Banka oprávnená tieto zablokovať.
- 7.5. Banka zruší Bežný účet Klienta, ak dôjde k zrušeniu Zmluvy, na základe ktorej bol Bežný účet zriadený, a to najneskôr do druhého pracovného dňa po zrušení Zmluvy.
- 7.6. Výpoveď môže byť podaná len k jednému alebo niektorým Bežným účtom zriadeným na základe Zmluvy.
- 7.7. Ak nie je vo výpovedi uvedené inak, má sa za to, že výpoveď sa týka všetkých Bežných účtov zriadených na základe ukončenia zmluvy.
- 7.8. Klient je povinný vo výpovedi uviesť akým spôsobom má Banka naložiť so zostatkom vedeným na zrušenom bežnom účte. Ak Klient neuvedie túto informáciu, eviduje Banka zostatok do doby jeho premlčania a úročí ho sadzbou 0% p.a.
- 7.9. Ak vznikne Banke v dôsledku zrušenia Bežného účtu pohľadávka, je Klient povinný na výzvu Banky túto pohľadávku bezodkladne uhradiť. V opačnom prípade má Banka nárok uplatniť si úrok z omeškania podľa platného Sadzobníka poplatkov.

8. ČLÁNOK **Disponovanie s Bežným účtom**

- 8.1. Klient disponuje s Bežným účtom a peňažnými prostriedkami na ňom na základe Pokynov.
- 8.2. Klient môže na disponovanie s peňažnými prostriedkami vedenými na Bežnom účte podávať tieto druhy Pokynov k bežnému účtu:
 - a) Pokyn na jednorazové prevody prostriedkov,
 - b) Pokyn na trvalý prevod prostriedkov,
 - c) Pokyn na jednorazové inkaso,
 - d) Pokyn na trvalé inkaso,
 - e) Súhlas s jednorazovým inkasom,
 - f) Súhlas s trvalým inkasom,
 - g) Pokyn na zriadenie Vkladu.
- 8.3. Pokyn k Bežnému účtu môže Klient podať jedným z nasledujúcich spôsobov:

- a) na základe písomného Pokynu podaného s využitím poštových služieb,
 - b) na základe písomného Pokynu podaného osobne,
 - c) na základe písomného Pokynu podaného faxom,
 - d) na základe písomného Pokynu zaslaného elektronickou poštou,
 - e) na základe telefonického Pokynu,
 - f) na základe Pokynu podaného prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva,
 - g) s využitím Kartových produktov.
- 8.4. Písomný Pokyn podaný s využitím poštových služieb a písomný Pokyn podaný osobne musí obsahovať podpis Klienta podľa podpisového vzoru vedeného v Banke alebo Overenie totožnosti Klienta vykonané úradne alebo pred zamestnancom Banky. Banka môže v špecifických prípadoch určiť, že Pokyn Klienta musí povinne obsahovať úradné Overenie totožnosti Klienta alebo Overenie totožnosti pred zamestnancom Banky.
- 8.5. Písomný Pokyn podaný faxom musí obsahovať podpis Klienta podľa podpisového vzoru vedeného u Banky, špeciálny kód, ktorý Klient opíše zo Zoznamu kontrolných čísiel vydaného Klientovi Bankou a jeden alebo kombináciu Kontrolných údajov určených Bankou.
- 8.6. Písomný Pokyn podaný elektronickou poštou musí byť zaslaný z emailovej adresy Klienta vedený u Banky pre tento druh komunikácie, musí obsahovať kód, ktorý Klient opíše zo Zoznamu kontrolných čísiel a jeden alebo kombináciu Kontrolných údajov určených Bankou.
- 8.7. Pokyn podaný telefonicky musí Klient podať na nahrávanú telefonickú linku a Klient musí Banke oznámiť a jeden alebo kombináciu Kontrolných údajov určených Bankou pre Overenie jeho totožnosti.
- 8.8. Pokyn podaný s využitím služby e-banking sa riadi Obchodnými podmienkami pre elektronické bankovníctvo.
- 8.9. Pokyn podaný s využitím kartových produktov sa riadi Obchodnými podmienkami pre debetné platobné karty, resp. Obchodnými podmienkami pre platobné Charge karty.
- 8.10. Klient zodpovedá za disponovanie s prostriedkami na svojom Bežnom účte v súlade s právnymi predpismi.
- 8.11. Ak nebolo dohodnuté inak, je Klient oprávnený disponovať s prostriedkami na

- svojom Bežnom účte maximálne do výšky disponibilného zostatku.
- 8.12. Klient súhlasí s tým, že aj bez jeho Pokynu alebo súhlasu je Banka oprávnená odpísať prostriedky z Bežného účtu, ak prevádza zúčtovania:
- a) poplatky za poskytované Bankové produkty podľa platného Sadzovníka poplatkov;
 - b) na základe právoplatného a vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu o výkone rozhodnutia;
 - c) zrážky dane podľa všeobecne platných právnych predpisov;
 - d) z dôvodu opravného zúčtovania v súlade so všeobecne platnými právnymi predpismi;
 - e) na úhradu platieb vyplývajúcich z Kartových produktov, ktoré Klient využíva a k zaplateniu ktorých je povinný, vrátane úhrady úrokov z omeškania v súvislosti s využívaním Kartových produktov;
 - f) v ďalších prípadoch ustanovených všeobecne platnými právnymi predpismi, Zmluvou alebo jej prílohami, alebo na základe iných dokumentov;
 - g) v prípade vzájomného vyrovnania pohľadávok a záväzkov medzi Bankou a Klientom v súvislosti so zrušením Bankového produktu;
 - h) služieb alebo transakcií, ktoré pre Klienta vykonala Banka na základe iných Zmlúv uzavretých medzi Klientom a Bankou, alebo ktoré sprostredkovali spoločnosti, ktoré sú súčasťou J & T Group.
- 8.13. Klient berie na vedomie, že Banka je povinná zablokovať peňažné prostriedky na Bežnom účte do výšky vykonateľnej pohľadávky a jej príslušenstva, ak Banka dostane príslušné rozhodnutia orgánu štátnej správy pred nadobudnutím právnej moci.
- 8.14. Pravidlá pre vykonávanie Pokynov Bankou, najmä termíny ich vykonania, sa riadi príslušnými ustanoveniami Zákona o platobnom styku, inými príslušnými právnymi predpismi, Zmluvou a jej prílohami.

9. ČLÁNOK Platobný styk

- 9.1. Na Bežnom účte je možné vykonávať bezhotovostný a hotovostný platobný styk.

- 9.2. Banka vykonáva platobný styk v EUR a v cudzích menách uvedených v kurzovom lístku Banky.
- 9.3. Banka sa zaväzuje na zriadené účty prijímať vklady a platby a vykonávať z nich výplaty a platby. Všetky transakcie na účtoch sú zúčtované v mene Bežného účtu.
- 9.4. Tuzemským platobným stykom sa rozumie prevody peňažných prostriedkov v tuzemsku v EUR.
- 9.5. Nedokumentárnym platobným stykom sa rozumie prevod peňažných prostriedkov do zahraničia a v cudzích menách do tuzemska a prevody peňažných prostriedkov zo zahraničia a v cudzích menách z tuzemska.

10. ČLÁNOK

Bežtovostný platobný styk

- 10.1. Banka vykonáva úhrady v EUR v tuzemsku (tuzemský platobný styk) a úhrady do a zo zahraničia v EUR a v cudzích menách a úhrady v tuzemsku v cudzích menách (nedokumentárny platobný styk - hladké platby) v súlade s ustanoveniami všetkých príslušných právnych predpisov SR.
- 10.2. Práva a povinnosti Klienta týkajúce sa využívania Bankových služieb v oblasti tuzemského a nedokumentárneho platobného styku sa riadia platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi SR.
- 10.3. Pokynom na jednorazové prevody prostriedkov sa vykonávajú úhrady akýchkoľvek platieb.
- 10.4. Pokynom na jednorazové inkaso sa vykonávajú výbery súm v EUR, u ktorých bol tento spôsob platenia dohodnutý medzi platiteľom a jeho Bankou.
- 10.5. Pokynom na trvalý prevod prostriedkov sa vykonávajú opakujúce sa platby pre rovnakého príjemcu splatné v určitom termíne alebo pravidelné prevody v určitej výške alebo nad stanovený limit zostatku na bežnom účte, alebo jeho celého zostatku.
- 10.6. Pokynom na trvalé inkaso sa vykonávajú opakujúce sa výbery súm v EUR, u ktorých bol tento spôsob platenia dohodnutý medzi platiteľom a jeho Bankou.
- 10.7. Na základe súhlasu s inkasom sa uskutočňujú platby súm v EUR, u ktorých bol tento spôsob platenia dohodnutý medzi platiteľom a Bankou.
- 10.8. Súhlasom s trvalým inkasom sa vykonávajú opakujúce sa platby súm v

- EUR pre rovnakého príjemcu, u ktorých bol tento spôsob platenia dohodnutý medzi platiteľom a Bankou.
- 10.9. Klient je povinný odovzdať Pokyn k Bežnému účtu do Banky v lehotách stanovených Bankou v článku 13, pre stanovenie lehôt je rozhodujúci dátum a hodina odovzdania Pokynu k bežnému účtu Banke a forma jeho odovzdania.
- 10.10. Banka vykonáva iba autorizované Pokyny k Bežnému účtu za predpokladu splnenia ostatných podmienok pre akceptáciu Pokynu Bankou. Pokyn k Bežnému účtu je povolený, ak k nemu dal Klient súhlas. Klient svojim súhlasom zároveň potvrdzuje, že sa zoznámil so všetkými relevantnými informáciami súvisiacimi s týmto metodickým pokynom k bežnému účtu.
- 10.11. Banka Pokyn k Bežnému účtu vykoná len za predpokladu existencie voľných peňažných prostriedkov na Bežnom účte, pokiaľ bol medzi Klientom a Bankou dohodnutý kontokorentný rámec k Bežnému účtu. Ak nemôže Banka vykonať Pokyn k Bežnému účtu Klienta z dôvodu nedostatku peňažných prostriedkov na bežnom účte v deň splatnosti, alebo v nasledujúcich troch pracovných dňoch, Banka Pokyn k Bežnému účtu nevykoná. Banka bezodkladne informuje Klienta o tejto skutočnosti vhodným spôsobom.
- 10.12. Tuzemský platobný styk vykonáva Banka prostredníctvom zúčtovacieho centra Národnej banky Slovenska. Úhrady do / zo zahraničia vykonáva Banka prostredníctvom siete korešpondenčných bánk.
- 10.13. Ak nebude výslovne dohodnuté inak, nezodpovedá Banka za akékoľvek straty vzniknuté Klientovi v dôsledku pohybu výmenných kurzov počas realizácie zahraničných platieb.
- 10.14. Úhrady do zahraničia môže Klienti vykonávať zo svojho Bežného účtu vedeného v EUR alebo v cudzej mene. Úhrady zo zahraničia pripisuje Banka po prepočte v mene príslušného Bežného účtu Klienta. Na prepočet prostriedkov použije Banka aktuálny kurz stanovený Bankou platný v deň realizácie úhrady, príp. v čase realizácie úhrady, a to kurz devíza - predaj pre odchádzajúce platby a kurz devíza - nákup pre prichádzajúce platby. Banka môže stanoviť na základe dohody s Klientom kurz pre úhradu do/zo zahraničia individuálne.
- 10.15. Banka je oprávnená odpísať z účtu príjemcu (Klienta Banky) sumu prevodu a

- vrátiť ju banke platiteľa, ak ide o autorizovanú inkasnú transakciu v EUR vykonanú na území SR a pokiaľ banka platiteľa požiadala Banku o jej vrátenie.
- 10.16. Klient je povinný oznámiť Banke neautorizovanú platobnú transakciu bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o nej dozvedel, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania peňažných prostriedkov z Klientovho účtu.
- 10.17. Banka vráti Klientovi sumu prevodu v prípade neautorizovanej platobnej transakcie okamžite po tom, čo sa o tejto skutočnosti dozvie a zistí oprávnenosť požiadavky Klienta.
- 10.18. Klient je oprávnený požadovať vrátenie sumy autorizovanej platobnej transakcie uskutočnenej na základe súhlasu s inkasom do 8 týždňov odo dňa, kedy boli peňažné prostriedky odpísané z jeho účtu, ak v čase autorizácie nebola stanovená konkrétna suma prevodu a zároveň suma prevodu presahuje Klientom stanovený limit, t.j. súčet / suma Klientom očakávaných súm v EUR pre zvolené obdobie.
- 10.19. Klient je povinný poskytnúť Banke doklady a informácie naznačujúce skutočnosť, že boli splnené podmienky pre vrátenie inkasovanej sumy, a to súčasne so žiadosťou o vrátenie inkasovanej sumy uskutočnenej z iniciatívy príjemcu na základe príkazu na inkaso.
- 10.20. Banka vráti Klientovi inkasovanú sumu v prípade oprávnenej žiadosti do 10 pracovných dní od doručenia žiadosti Klienta dodávané spolu s príslušnými dokladmi. Banka je oprávnená odmietnuť žiadosť o vrátenie inkasovanej sumy v prípade neoprávnenej žiadosti a oznámi Klientovi dôvody odmietnutia spolu s informáciou o spôsobe mimosúdneho riešenia sporov medzi Klientom a Bankou.
- 10.21. Ak banka na území SR nezúčtovali sumu platobnej transakcie v EUR alebo nepoužili bankové spojenie v súlade s pokynom klienta, a spôsobili tým nesprávne vykonanie platobnej transakcie, je banka, ktorá vedie účet neoprávneného príjemcu, povinná na podnet banky, ktorá nesprávne zúčtovanie spôsobila, odpísať z tohto účtu nesprávne zúčtovanú sumu a vydať ju banke, ktorá nesprávne vykonanie platobnej transakcie spôsobila, na nápravu nesprávne vykonanej platobnej transakcie v súlade so Zákonom o platobnom styku. Banka je ďalej oprávnená uviesť účet neoprávneného príjemcu do stavu, v ktorom by bol, keby k nesprávne vykonaniu platobnej

transakcie nedošlo. Podnet možno dať do troch (3) mesiacov odo dňa vzniku chyby, v dôsledku ktorej došlo k nesprávne vykonaniu platobnej transakcie.

11. ČLÁNOK

Tuzemský platobný styk

- 11.1. Povinnými náležitosťami Pokynu na jednorazové prevody prostriedkov / Pokynu na jednorazové inkaso sú nasledujúce údaje:
- a) bankové spojenie príkazcu (číslo účtu), t.j. jedinečný identifikátor platiteľa,
 - b) bankové spojenie príjemcu (číslo účtu a identifikačný kód banky), t.j. jedinečný identifikátor príjemcu,
 - c) suma prevodu vrátane vyznačených desatinných miest,
 - d) mena (označenie EUR, ak nie je uvedená má sa za to, že ide o platbu v EUR),
 - e) v prípade, že ide o urgentnú platbu vhodné slovné označenie (napr. "URGENT", "EXPRES", "PRIORITNÉ").
- 11.2. Okrem údajov podľa bodu 11.1. sú povinnými náležitosťami Pokynu na trvalý prevod prostriedkov / Pokynu na trvalý inkaso sú navyše nasledujúce údaje:
- a) frekvencia vykonania prevodu / inkasa,
 - b) dátum splatnosti prvého prevodu / inkasa,
 - c) deň splatnosti posledného prevodu / inkasa alebo do odvolania.
- 11.3. Povinnými náležitosťami Súhlasu s jednorazovým inkasom sú nasledujúce údaje:
- a) bankové spojenie príkazcu (číslo účtu), t.j. jedinečný identifikátor platiteľa,
 - b) bankové spojenie príjemcu (číslo účtu a identifikačný kód banky), t.j. jedinečný identifikátor príjemcu,
 - c) limit, t.j. suma očakávaných súm v EUR (Banka je oprávnená obmedziť maximálnu výšku limitu),
 - d) označenie obdobia, ku ktorému sa limit vzťahuje.
- 11.4. Povinnými náležitosťami Súhlasu s trvalým inkasom sú navyše nasledujúce údaje:
- a) limit, t.j. suma očakávaných súm v EUR pre zvolené obdobie (Banka je oprávnená obmedziť maximálnu výšku limitu),
 - b) označenie obdobia, ku ktorému sa limit vzťahuje,

- c) začiatok platnosti súhlasu,
 - d) koniec platnosti súhlasu alebo do odvolania.
- 11.5. Klient môže na Pokynu tuzemský platobný styk uvádzať ďalšie detaily, týkajúce sa platby (napr. dátum splatnosti, variabilný symbol, konštantný symbol, špecifický symbol, informácie pre príjemcu, dopĺňujúce informácie).

12. ČLÁNOK Nedokumentárny platobný styk - hladké platby

- 12.1. Povinnými náležitosťami Pokynu na nedokumentárny platobný styk sú nasledujúce údaje:
- a) číslo účtu, meno / názov a adresa platiteľa, t.j. jednoznačný identifikátor platiteľa,
 - b) číslo účtu, meno / názov a adresa príjemcu, t.j. jednoznačný identifikátor príjemcu (pri cezhraničných platiach je nevyhnutnou náležitosťou uvedenie čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN),
 - c) názov a adresa banky príjemcu, pri ktorej je vedený účet príjemcu (u cezhraničného platobného styku je nevyhnutnou náležitosťou uvedenie BIC banky príjemcu),
 - d) mena prevodu (ISO kód meny podľa kurzového lístka Banky),
 - e) suma prevodu vrátane vyznačených desatinných miest,
 - f) účel prevodu - informácie pre príjemcu,
 - g) kód úhrady poplatkov, tj OUR alebo SHA alebo BEN (ktorá strana hradí poplatky banky príkazcu / resp. sprostredkovateľských bánk),
 - h) dátum splatnosti - požadovaný dátum zaťaženia účtu príkazcu,
 - i) zmluvný kurz, vrátane kontrolného čísla, ak je dohodnutý.
- 12.2. Nevyhnutnými podmienkami pre vykonanie Pokynu na nedokumentárny platobný styk sú:
- a) riadne vyplnenie platobného príkazu,
 - b) predloženie platobného príkazu v stanovenej lehote,
 - c) dostatok prostriedkov na krytie platieb vrátane poplatkov na účte platiteľa.
 - d) 12.3. Banka pripisuje platby, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:
 - e) platba je pripísaná u korešpondenčnej banky,
 - f) Banka dostane Swiftom platobnú inštrukciu od prikazujúcej banky,
 - g) číslo účtu a názov účtu príjemcu sú vo vzájomnej zhode.
- 12.3. Kódy úhrad poplatkov pri prevodoch do zahraničia a v cudzej mene do tuzemska:
- a) BEN - platiteľ (Klient Banky) neuhrádza žiadne poplatky, príjemca znáša poplatky svojej banky, ktorá dostane platbu zníženú o poplatok Banky a prípadné ďalšie poplatky sprostredkujúcich bánk.
 - b) SHA - platiteľ (Klient Banky) znáša poplatky Banky, príjemca znáša poplatky svojej banky, ktorá dostane platbu zníženú o prípadné ďalšie poplatky sprostredkujúcich bánk.
 - c) OUR - platiteľ a (Klient Banky) znáša poplatky Banky, banky príjemcu a prípadné ďalšie poplatky sprostredkujúcich bánk. Príjemca nehradí žiadne poplatky a dostane celú sumu prevodu. Poplatky OUR môžu byť dodatočne uhradené oneskorene na základe žiadosti sprostredkovateľskej banky.
- 12.4. Kódy úhrad poplatkov u prevodov zo zahraničia a v cudzej mene z tuzemska:
- a) BEN - príjemca (Klient Banky) znáša poplatky Banky a dostane platbu zníženú o poplatok banky príkazcu a o prípadné ďalšie poplatky sprostredkujúcich bánk. Platiteľ neznáša žiadne poplatky.
 - b) SHA - príjemca (Klient Banky) znáša poplatky Banky a dostane platbu zníženú o prípadné ďalšie poplatky sprostredkujúcich bánk.
 - c) OUR - príjemcu (Klient Banky) neznáša žiadne poplatky a dostane sumu prevodu celú, platiteľ hradí poplatky banky, poplatky svojej banky a prípadné ďalšie poplatky sprostredkujúcich bánk.
- 12.5. Pri prevodoch do členských štátov EÚ / EHP v menách členských štátov EÚ / EHP je Klient povinný uviesť číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN a BIC kód poskytovateľa príjemcu, t.j. jedinečný identifikátor banky príjemcu, v opačnom prípade je Banka oprávnená tento Pokyn odmietnuť alebo vynechať.
- 12.6. Pri prevodoch do členských štátov EÚ / EHP v menách členských štátov EÚ / EHP je možné len uvedenie kódu úhrady poplatkov SHA. Banka je oprávnená pri prevodoch do členských štátov EÚ / EHP v menách členských štátov EÚ / EHP zmeniť Klientom uvedený kód úhrady poplatkov OUR alebo BEN na povinný kód úhrady poplatku SHA.

- 12.7. U prevodov do a z členských štátov EÚ / EHP v menách členských štátov EÚ / EHP nesmie byť suma prevodu sprostredkovateľskými bankami znížená.
- 12.8. Ak Klient nezvolil žiadnu z možností zúčtovania bankových nákladov BEN, OUR alebo
- 12.9. SHA, Banka použije implicitne možnosť SHA, ak nie je uvedené inak.
- 12.10. Poplatky za platbu, ktorá je v prospech banky príjemcu v inom ako členskom štáte EÚ/ EHP alebo za platbu v mene, ktorá nie je menou členského štátu EÚ/EHP, sa riadi podľa platného Sadzobníka poplatkov a môžu sa líšiť od poplatkov za platbu v prospech banky príjemcu v členskom štáte EÚ / EHP alebo za platbu v mene, ktorá je menou členského štátu EÚ / EHP.
- 12.11. U platby, ktorá je v prospech banky príjemcu v inom ako členskom štáte EÚ / EHP alebo v prípade platby v mene, ktorá nie je menou členského štátu EÚ / EHP môže podľa výberu poplatku dôjsť k zníženiu prevedenej sumy alebo k dodatočnému inkasu poplatkov vyžiadaných sprostredkovateľskými bankami.
- 12.12. Poplatky za platbu, prijatú v prospech Klienta z banky platiteľa v inom ako členskom štáte EÚ / EHP alebo za platbu v mene, ktorá nie je menou členského štátu EÚ / EHP, sa riadi podľa platného Sadzobníka poplatkov a môžu sa líšiť od poplatkov za platbu v prospech klienta z banky platiteľa v členskom štáte EÚ / EHP alebo za platbu v mene, ktorá je menou členského štátu EÚ / EHP.
- 12.13. Platba, prijatá v prospech Klienta z banky platiteľa v inom ako členskom štáte EÚ/EHP alebo platba v mene, ktorá nie je menou členského štátu EÚ/EHP môže byť bankou príkazcu a / alebo sprostredkovateľskými bankami krátená.
- 12.14. Banka Klientovi nie je povinná oznámiť presnú výšku poplatkov, ktoré budú dodatočne inkasované u poplatku typu OUR za platbu, ktorá je v prospech banky príjemcu v inom ako členskom štáte EÚ / EHP alebo za platbu v mene, ktorá nie je menou členského štátu EÚ / EHP.
- 12.15. Pred vykonaním úhrady do zahraničia je Banka oprávnená od príkazcu požadovať predloženie dokladov potvrdzujúcich účel platby a platiteľ je povinný tieto dokumenty predložiť. Ak nemôže platiteľ predložiť požadované doklady, je Banka oprávnená požadovať od platiteľa písomné čestné vyhlásenie, v ktorom platiteľ uvedie informácie vysvetľujúce účel platby a dôvod nepredloženia listinných dokladov.
- Príkazca je povinný poskytnúť Banke všetky ďalšie informácie, ktoré bude banka odôvodnene požadovať v súvislosti so zahraničnými odmenami na ťarchu platiteľovho účtu.
- 12.16. Úhrady zo zahraničia Banka vykonáva na základe inštrukcií zahraničných bánk.
- 12.17. Banka je oprávnená pri prevodoch do zahraničia a v cudzej mene do tuzemska určiť spôsob vykonania prevodu a použiť korešpondenčné vzťahy podľa vlastného výberu a uváženia.

13. ČLÁNOK **Lehoty v bezhotovostnom** **platobnom styku**

- 13.1. Lehoty na vykonávanie Pokynov k Bežnému účtu (tuzemský platobný styk): Vid' tabuľka č. 1 na konci dokumentu
- 13.2. Lehoty na vykonávanie nedokumentárneho platobného styku: Vid' tabuľka č. 1 na konci dokumentu
- 13.3. V prípade podania papierového Pokynu k Bežnému účtu je Banka oprávnená predĺžiť lehoty uvedené v bodoch 13.1. a 13.2. o jeden pracovný deň.
- 13.4. Klient berie na vedomie, že Banka stanovila ako okamih blízky koncu pracovného dňa čas 15:00 daného pracovného dňa. Ak bude Pokyn odovzdaný Banke v tomto okamihu alebo po tomto okamihu, berie Klient na vedomie, že je Banka oprávnená určiť okamih prijatia Pokynu na nasledujúci pracovný deň.
- 13.5. Vyššie uvedené lehoty na vykonanie Pokynu k Bežnému účtu platí, ak Klient nevyžaduje neskorší deň splatnosti Pokynu k Bežnému účtu.
- 13.6. Banka nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania príkazu inými peňažnými ústavmi (banka príjemcu, sprostredkujúca banka).
- 13.7. Banka vykonáva v rámci tuzemského platobného styku v EUR expresné zúčtovanie Pokynu k Bežnému účtu (urgentná platba), kedy čiastka prevodu je pripísaná na účet banky príjemcu ešte v ten istý deň, v ktorý je odpísaná z Bežného účtu Klienta. Pokyn k Bežnému účtu (urgentná platba) musí byť predložená Banke najneskôr do 10.00 hodín bankového pracovného dňa, v ktorom má byť čiastka, ktorá je predmetom Pokynu k Bežnému účtu odpísaná k účtu Klienta. Urgentné platby sú vykonávané na základe predchádzajúcej dohody s Bankou.

- 13.8. Prípísanie peňažných prostriedkov na Bežný účet Klienta Banka vykonáva v čo najkratšom termíne, kedy Banka dostala peňažné prostriedky a právo s nimi nakladať. Ak sa jedná o úhradu zo zahraničia, pripíše Banka peňažné prostriedky na Bežný účet Klienta v uvedenom termíne len v prípade, že spolu s peňažnými prostriedkami dostala Banka všetku dokumentáciu súvisiacu s úhradou zo zahraničia.
- 13.9. Ak nie je príkaz zo zahraničia správne a úplne vyplnený, Banka je oprávnená pripísať úhradu na Bežný účet Klienta až po spresnení údajov zo zahraničia. Za meškanie prípadne iné straty príjemcu vzniknuté zlými inštrukciami nenesie Banka zodpovednosť.
- 13.10. Platiteľ môže zmeniť / zrušiť Pokyn k Bežnému účtu do konca pracovnej doby Banky pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti Pokynu (deň odpísania prostriedkov z účtu Klienta).

14. ČLÁNOK **Hotovostný platobný styk**

- 14.1. Banka vykonáva vklady a výbery popr. nákup a predaj valút (ďalej len "hotovostné transakcie") v súlade s platnými právnymi predpismi SR na základe Pokynu Klienta. Banka vykonáva vklady a výbery v EUR a v cudzích menách podľa aktuálneho kurzového lístka.
- 14.2. Banka je oprávnená stanoviť maximálny a minimálny limit pre hotovostné transakcie a pre predkladanie oznámení o plánovanej hotovostnej transakcie. Tieto skutočnosti uvedie Banka vo svojich prevádzkových priestoroch.
- 14.3. V prípade, že Klient deklarovaniu hotovostnú transakciu neuskutoční, je Klient povinný zaplatiť Banke poplatok za nevykonanie hotovostnej transakcie podľa aktuálneho Sadzobníka poplatkov.
- 14.4. V prípade vkladania resp. výberu hotovosti v inej mene ako je mena Bežného účtu Banka použije na prepočet prostriedkov aktuálny kurz stanovený Bankou, a to kurz valuta - nákup (vklad) alebo kurz valuta - predaj (výber). Za prepočet (konverziu) mien je Banka oprávnená účtovať poplatky v súlade s platným Sadzobníkom poplatkov.
- 14.5. Ak sú predložené peňažné prostriedky podozrivé z falšovania, je Banka oprávnená tieto prostriedky zadržať a informovať o tejto skutočnosti orgány činné v trestnom konaní.

- 14.6. Banka vypláca hotovosť z Bežného účtu len Klientovi, Zástupcovi a/alebo osobe uvedenej ako príjemca hotovosti na príkaze k výplate, ak nie je uvedené inak.
- 14.7. Súhlas s vykonanou hotovostnou transakciou potvrdí Klient svojím podpisom. Po podpísaní zo strany Klienta už nie je možné podať na predmetnej transakcii reklamáciu.
- 14.8. V prípade výnimočného nedostatku požadovanej meny je Banka oprávnená, po vzájomnej dohode s Klientom, vyplatiť požadovanú sumu v inej mene. V tomto prípade Banka neúčtuje poplatok za prepočet (konverziu) mien.
- 14.9. Banka nakupuje zákonné peniaze stiahnuté z obehu emisnou bankou, pri ktorých je touto bankou stanovená prekluzívna lehota pre ich výmenu.

15. ČLÁNOK **Termínované vkladové účty**

- 15.1. Na základe žiadosti Klienta alebo z podnetu Banky je možné k voľným finančným prostriedkom vedeným na Bežnom účte zriadiť Vkladový účet.
- 15.2. Banka zriadi Vkladový účet na základe Pokynu na zriadenie Vkladového účtu po pripísaní vkladu na účet určený Bankou.
- 15.3. Na Vkladový účet zriadený podľa bodu 15.2. sa uplatnia Obchodné podmienky pre Vkladové účty pri súčasnom uplatňovaní ustanovení tohto článku.
- 15.4. Voľné peňažné prostriedky vedené na Bežnom účte, ktoré sa použijú na účely zriadenia vkladového účtu predstavujú Vklad.
- 15.5. Pokyn Klienta na zriadenie Vkladového účtu musí predovšetkým obsahovať:
- a) výšku vkladu,
 - b) menu vkladu (ak nie je uvedená, bude Vklad vedený v mene Bežného účtu, z ktorého majú byť peňažné prostriedky prevedené),
 - c) dobu trvania Vkladu (vyjadrená buď ako obdobie - napríklad "1 mesiac" alebo s uvedením začiatku a obdobia - napríklad "od ... na 1 týždeň", alebo s uvedením začiatku a konca vkladu - "od ... do ..."),
 - d) spôsob pripisovania úrokov (v prípade, že Klient využíva možnosti automatického opakovania Vkladu, je potrebné špecifikovať, či úroky sa pripisujú k Bežnému účtu alebo k vkladovému účtu, čím sa zvýši základ na výpočet úrokov pre ďalšie obdobie),
 - e) údaj o automatickom opakovaní Vkladu v deň splatnosti (áno, nie),

- f) číslo účtu (z ktorého majú byť prostriedky prevedené na Vkladový účet),
- g) číslo účtu pre prevod Vkladu a príslušenstvo v Deň splatnosti Vkladu (nie je povinné, ak nie je uvedené, použije sa účet podľa písm.
- h) dátum vystavenia Pokynu.
- 15.6. Ak v deň prevodu vkladu na Vkladový účet nie je dostatok peňažných prostriedkov na príslušnom bežnom účte, Banka bezodkladne informuje Klienta o tejto skutočnosti vhodným spôsobom. Banka pokus o prevod Vkladu na Vkladový účet opakuje do doby než zostatok na Bežnom účte dosiahne dostatočnú výšku k prevodu Vkladu, maximálne však po dobu nasledujúcich 7 kalendárnych dní odo dňa prevzatia Pokynu na zriadenie Vkladového účtu. Ak zostatok Bežného účtu dosiahne dostatočnú výšku k prevodu Vkladu, Banka prevedie Vklad na Vkladový účet najneskôr nasledujúci pracovný deň. Ak žiadny pokus o prevod Vkladu podľa predchádzajúcej vety nebol úspešný, bude Banka považovať Pokyn na zriadenie Vkladového účtu za nerealizovateľný. Ak bude mať Klient aj napriek tomu záujem na zriadenie Vkladového účtu musí podať nový Pokyn na zriadenie Vkladového účtu.
- 15.7. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Banka vykonáva prednostne Pokyny k Bežnému účtu a hotovostným transakciám Klienta, a len po ich prevedení pristupuje Banka na vykonanie Pokynu na zriadenie vkladového účtu.
- 16.3. V prípade, že Klient zmenu podľa bodu 16.1. neodmietne pred nadobudnutím účinnosti zmeny, má sa za to, že so zmenou súhlasí.
- 16.4. Tieto Podmienky pre BÚ sú platné a účinné odo dňa 01. decembra 2009 a rušia sa nimi Obchodné podmienky J & T BANKY, a.s., pobočky zahraničnej banky, pre zriadenie, vedenie a zrušenie bežných a vkladových účtov zo dňa 01. júna 2009. Dňom 01. decembra 2009 Podmienky pre BÚ spoločne s Podmienkami v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky J & T BANKY, a.s., pobočky zahraničnej banky, pre zriadenie, vedenie a zrušenie bežných a vkladových účtov zo dňa 01. júna 2009.

16. ČLÁNOK

Prechodné a záverečné ustanovenia

- 16.1. Banka je oprávnená meniť Podmienky pre BÚ jednostranným úkonom, a to na základe oznámenia poskytnutého Klientovi najmenej 2 mesiace pred účinnosťou zmien. Banka poskytne Klientovi oznámenie o zmenách Podmienok pre BÚ na trvalom dátovom nosiči, ktorým môže byť výpis z účtu alebo iný dokument, prostredníctvom ktorého Banka komunikuje s Klientom. Úplné znenie Podmienok pre BÚ spoločne oznámením o zmenách uverejní Banka na Internetovej stránke a v prevádzkových priestoroch Banky.
- 16.2. Klient má do nadobudnutia účinnosti zmien podľa bodu 16.1. právo s okamžitou účinnosťou Zmluvu bezplatne vypovedať, v prípade, že so zmenou nesúhlasí.

Príloha č. 1

Lehoty na vykonávanie Pokynov k Bežnému účtu:

Odobznanie Pokynu do Banky	Okamih prijatia Pokynu	Platba v rámci Banky		Platba do inej banky	
		Odpísanie prostriedkov z účtu Klienta	Pripísanie platby na účet príjemcu	Odpísanie prostriedkov z účtu Klienta	Pripísanie platby na účet banky príjemcu
Písomný Pokyn podaný prostredníctvom poštových služieb					
Písomný Pokyn podaný osobne					
počas pracovnej doby Banky	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň
Písomný Pokyn podaný faxom					
Pokyn zaslaný elektronickou cestou					
Telefonický Pokyn					
Pokyn podaný prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva					
v pracovný deň do 17.00	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň
v pracovný deň po 17.00	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	druhý nasledujúci pracovný deň	druhý nasledujúci pracovný deň

Lehoty na vykonávanie nedokumentárneho platobného styku:

Odobznanie Pokynu do Banky	Okamih prijatia Pokynu	Odpísanie prostriedkov z účtu Klienta	Pripísanie platby na účet príjemcu v rámci Banky	Pripísanie cezhraničnej platby na účet banky príjemcu	Pripísanie ostatných platieb na účet banky príjemcu
Písomný Pokyn podaný prostredníctvom poštových služieb					
Písomný Pokyn podaný osobne					
počas pracovnej doby Banky	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	tretí nasledujúci pracovný deň	štvrtý nasledujúci pracovný deň
Písomný pokyn podaný faxom					
Písomný pokyn zaslaný elektronickou poštou					
Telefonický Pokyn					
v pracovný deň do 15.00	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	v ten istý pracovný deň	tretí nasledujúci pracovný deň	štvrtý nasledujúci pracovný deň
v pracovný deň po 15.00	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	štvrtý nasledujúci pracovný deň	piaty nasledujúci pracovný deň
Pokyn podaný prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva					
v pracovný deň do 17.00	v ten istý pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	nasledujúci pracovný deň	tretí nasledujúci pracovný deň	štvrtý nasledujúci pracovný deň
v pracovný deň po 17.00	nasledujúci pracovný deň	druhý nasledujúci pracovný deň	druhý nasledujúci pracovný deň	štvrtý nasledujúci pracovný deň	piaty nasledujúci pracovný deň