

Obchodné podmienky pre Loro účet

I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. 365.bank, a. s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B vydáva tieto Obchodné podmienky pre loro účet (ďalej len „**OP**“), ktoré spolu so Zmluvou o loro účte (ďalej len „**Zmluva o účte**“) upravujú podmienky zriadenia a vedenia Loro účtu pre Korešpondenčnú banku. OP sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o účte, pričom ustanovenia Zmluvy o účte majú prednosť pred ustanoveniami OP.
- 1.2. Predmetom týchto OP je úprava podmienok realizácie platobných operácií medzi Bankou a Korešpondenčnými bankami ako poskytovateľmi platobných služieb, ich agentmi alebo pobočkami na ich vlastný účet. Z uvedeného dôvodu sa na tieto OP nevzťahuje právna úprava zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**ZoPS**“).

II. Definícia pojmov

Aktívne operácie – operácie vykonávané s Loro účtom, pri ktorých dochádza k nakladaniu s finančnými prostriedkami na Loro účte.

Autentifikačný údaj – jedinečná kombinácia znakov, najčastejšie číslíc, písmen alebo ich vzájomnej kombinácie, zadaním ktorej Banka má za to, že Klient Službu IB využíva; jeho zadaním Klient potvrdzuje vstup k Službám IB. V prípade Služby IB je to prihlasovacie meno (User ID) a prístupové heslo (Password) do Internet bankingu.

Autorizačný údaj - jedinečná kombinácia znakov, najčastejšie číslíc, písmen alebo ich vzájomnej kombinácie, zadaním ktorej Klient potvrdzuje Platobnú operáciu; na účely týchto OP sa Autorizačným údajom rozumie aj úkon vyžadovaný na realizáciu Platobnej operácie, ak jeho vykonaním dochádza k vyjadreniu súhlasu s realizáciou Platobnej operácie.

Banka - 365.bank, a. s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B, ktorá vykonáva svoju činnosť a poskytuje služby na základe bankového povolenia udeleného 14. decembra 1992 rozhodnutím Štátnej banky československej, bankového povolenia udeleného rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD – 1723/1996, v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-1512/2000, č. UBD-1157/2002, č. UBD-402/2005, č. OPK-3746/2-2008, č. ODB-7355-3/2012 a č. ODT-2503/2014-1 a ktorá ako poskytovateľ platobných služieb zriaďuje a vedie platobné účty pre klientov.

Bankové tajomstvo – všetky informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa Majiteľa účtu, ktoré nie sú verejne prístupné, najmä informácie o obchodoch, stavoch na účtoch a stavov vkladov.

Bankový deň – deň, kedy sú Bankou vykonávané alebo vysporiadávané Bankové obchody. Bankovým dňom spravidla nie sú soboty, nedele, štátne sviatky a dni pracovného pokoja a deň, ktorý Banka z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný. Banka toto rozhodnutie Uverejní.

Bankový obchod - vznik, zmena alebo zánik záväzkových právnych vzťahov medzi Bankou a Korešpondenčnou bankou a akékoľvek operácie vrátane nakladania s vkladom.

CBDDQ (Wolfsberg Group Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire) – formulár vypracovaný na základe princípu KYC (Poznaj svojho klienta - Know Your Customer), resp. KYCC (Poznaj klientov svojho klienta – Know Your Client's Clients), jeho vyplnením banka plní legislatívnu požiadavku v zmysle ZoAML.

CM (Cudzí mena) – iná ako domáca mena, v ktorej Banka zriadi a vedie pre Korešpondenčnú banku ako Majiteľa účtu Loro účet.

CRS - nosná časť štandardu OECD pre automatickú výmenu informácií v daňovej oblasti tzv. Common Reporting Standard.

Cut-off time – Bankou určený čas na predloženie Príkazu, po uplynutí ktorého nie je možné predložiť Príkaz s valútou rovnakého dňa.

Debetný limit – Bankou povolený debetný zostatok na Loro účte, ktorý je úročený dohodnutou úrokovou sadzbou.

Disponent – osoba odlišná od Majiteľa účtu, ktorá je v evidencii Banky evidovaná ako osoba oprávnená nakladať s Loro účtom a s prostriedkami na Loro účte prostredníctvom Služby IB, pričom Disponentom môže byť len plnoletá fyzická osoba s plnou spôsobilosťou na právne úkony.

Doklad totožnosti – a) v prípade štátneho príslušníka SR platný občiansky preukaz (nie doklad o občianskom preukaze) alebo platný cestovný doklad s fotografiou (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas); b) v prípade štátneho príslušníka členského štátu EÚ platný identifikačný doklad s fotografiou alebo platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas); c) v prípade štátneho príslušníka inej krajiny ako členského štátu EÚ platný cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas) vydaný príslušnou krajinou, ktorej je štátnym príslušníkom. V prípade osoby s povolením na prechodný alebo trvalý pobyt na území SR alebo s dokladom o pobyte, ktorý obsahuje fotografiu osoby, je táto osoba povinná predložiť aj tento doklad spolu s cestovným dokladom.

Eurogiro - služba realizácie Platobných operácií do zahraničia a zo zahraničia prostredníctvom medzinárodnej elektronickej siete EUROGIRO NETWORK, A/S poskytovaná na účely týchto OP Korešpondenčným bankám, ktoré sú členmi EUROGIRO NETWORK A/S a s ktorými má uzatvorenú dohodu o spolupráci.

Eurogirová správa – elektronická správa realizovaná sieťou EUROGIRO NETWORK, A/S

FATCA – „Foreign Account Tax Compliance Act“ – platný daňový zákonník Spojených štátov amerických (USA)

Internetová stránka – oficiálna webová stránka Banky www.postovabanka.sk.

IOOÚ – komplexná informácia o spracúvaní osobných údajov klientov a disponentov Bankou. Dokument Informácie o ochrane osobných údajov, dostupný na Internetovej stránke Banky, ktorý obsahuje komplexné informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov dotknutých osôb.

Klient – Korešpondenčná banka, ktorá požiadala o uzatvorenie Zmluvy o účte, a to aj v prípade, ak nakoniec nedôjde k uzatvoreniu Zmluvy o účte, a/alebo zástupca tejto osoby a osoba, s ktorou bol ukončený zmluvný vzťah alebo s ktorou Banka realizovala obchod. Rovnako sa za Klienta považuje Majiteľ účtu a Disponent.

Korešpondenčná banka – banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá s Bankou uzatvorila Zmluvu o účte podľa týchto OP a na ktorej obchodné meno je na základe Zmluvy o účte zriadený a vedený Loro účet; Korešpondenčná banka so sídlom na území Slovenskej republiky je označovaná ako rezidentská a so sídlom mimo územia Slovenskej republiky ako nerezidentská.

Loro účet – je bežný účet, ktorý Banka zriaďuje a vedie pre Korešpondenčnú banku, a to na základe Zmluvy o účte. Loro účet možno zriadiť a viesť pre rezidentské a pre nerezidentské Korešpondenčné banky, v domácej mene alebo v CM. Ak sa používa pojem „Loro účet“ rozumie sa ním aj Loro účet v CM, ak nie je v týchto OP uvedené inak.

Majiteľ účtu - Korešpondenčná banka, na ktorej obchodné meno, je za podmienok podľa týchto OP zriadený a vedený Loro účet. Majiteľom účtu nemôže byť Korešpondenčná banka, ktorá fyzicky neexistuje v štáte jej povolenia – „shell banka“ a/alebo ktorá má sídlo v krajine, ktorá je uvedená v aktuálnom zozname medzinárodnej organizácie FATF ako nespolupracujúca krajina alebo teritórium.

Nariadenie – NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

Občiansky zákonník – zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov.

Obchodné miesto – pobočka Banky Riverpark.

Obchodný zákonník – zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

Oprávnená osoba - fyzická osoba, ktorá je na základe splnomocnenia Majiteľom účtu oprávnená konať v mene Korešpondenčnej banky.

Oznámenie o úrokových sadzbách k loro účtom – dokument obsahujúci informáciu o výške kreditných, debetných a sankčných úrokových sadzieb na Loro účte, ktorý tvorí prílohu č. 3 týchto OP a je ich neoddeliteľnou súčasťou.

Pasívne operácie – operácie vykonávané na Loro účte, pri ktorých nedochádza k disponovaniu s finančnými prostriedkami.

Platobná operácia – platobná operácia, t.j. vklad finančných prostriedkov, výber finančných prostriedkov alebo prevod finančných prostriedkov vykonaný na základe pokynu platiteľa alebo v jeho mene alebo na pokyn príjemcu vykonávaná v rámci platobných služieb.

Podpisový vzor – dokument alebo súbor obsahujúci vzorové podpisy Majiteľa účtu a Oprávnených osôb.

Podúčet – technický účet, ktorý je viazaný k Loro účtu.

Politicky exponovaná osoba – fyzická osoba, ktorá je vo významnej verejnej funkcii v zmysle ZoAML.

Povinný minimálny zostatok - minimálna výška peňažných prostriedkov na Loro účte uvedená v Zmluve o účte, pod ktorú nesmie klesnúť zostatok na Loro účte počas trvania Zmluvy o účte, na podklade ktorej je príslušný Loro účet vedený.

Príkaz – platobný príkaz ako bezpodmienečný a jednoznačný pokyn na vykonanie Platobnej operácie daný Banke. Príkazom sa rozumie najmä príkaz na úhradu, hromadný príkaz na úhradu, trvalý príkaz na úhradu, príkaz na inkaso, povolenie na inkaso, cezhraničný príkaz daný Banke, ak nie je uvedené inak.

Reklamácia – podanie Korešpondenčnej banky, ktorým namieta správnosť a/alebo kvalitu Služieb Banky poskytovaných v súvislosti s Loro účtom alebo na konkrétne nedostatky Bankou poskytovaných Služieb alebo ňou vykonávaných bankových činností.

RMA autorizácia (Relationship Management Application autorizácia) – služba SWIFT-u, ktorou je obmedzovaná nežiaduca prevádzka na základe tzv. autorizácií. Autorizácie sú vydávané a schvaľované Bankou, resp. protistranou. Banka túto službu využíva na autorizáciu tzv. „kľúčovaných“ správ v službe SWIFTNet FIN.

Sadzobník poplatkov - dokument, v ktorom sú uvedené poplatky spojené s produktmi a službami poskytovanými s Podnikateľským účtom, ktorý tvorí prílohu č. 2 týchto OP. Sadzobník poplatkov sa uplatní pri Loro účtoch výlučne v prípade rezidentských Korešpondenčných bánk, pričom sa uplatňujú poplatky za služby, ktoré nie sú uvedené v Sadzobníku poplatkov TC.

Sadzobník poplatkov TC (Terms and Conditions) – dokument, v ktorom sú uvedené poplatky spojené s vedením Loro účtu, realizáciou Platobných operácií osobitné poplatky za služby Korešpondenčnej banky a Cut-off times, ktorý tvorí prílohu č. 1 týchto OP.

Služba IB – služba internet banking, prostredníctvom ktorej možno vykonávať Aktívne operácie a/alebo Pasívne operácie s Loro účtom prostredníctvom Internetu, a to podľa špecifikácie v zmysle prílohy č. 4 tvoriacej neoddeliteľnú súčasť týchto OP.

Súvisiaca zmluva - zmluva o custody operáciách, zmluva o spracovaní bankových zloženiek, zmluva o settlemente transakcii Master Card alebo iná osobitná zmluva, na základe ktorej je poskytovaná služba k Loro účtu alebo ktorá je svojou existenciou naviazaná na Loro účet.

SWIFT-ová správa – elektronická správa realizovaná sieťou SWIFT (spoločnosť pre celosvetovú medzibankovú finančnú telekomunikáciu, ktorá realizuje diaľkový prenos správ medzi členskými subjektmi, pričom ide o bezodkladný elektronický proces).

Špecifikácia Služieb IB – osobitný dokument „Rozsah a špecifikácia služieb IB“, ktorý tvorí prílohu č. 4 týchto OP.

ZoAML – 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.

ZoB – zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

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

III. Identifikácia a konanie Korešpondenčnej banky a povinnosti vo vzťahu k identifikácii

- 3.1 Korešpondenčná banka – rezident koná prostredníctvom štatutárneho orgánu, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z obchodného registra a stanovy, prípadne za ňu konajú Oprávnené osoby. Korešpondenčná banka – nerezident koná prostredníctvom štatutárneho orgánu, a to spôsobom, ktorý určuje výpis z príslušného registra v štáte, ktorý takejto Korešpondenčnej banke udelil povolenie vykonávať bankovú činnosť (bankové povolenie), prípadne za ňu konajú Oprávnené osoby.
- 3.2 Ak za Korešpondenčnú banku koná zástupca, či už na základe zákona alebo na základe plnomocenstva, Banka overuje totožnosť zástupcu a zástupca predkladá Banke doklad, z ktorého je zrejmé oprávnenie na zastupovanie Korešpondenčnej banky.
- 3.3 Pokiaľ je plná moc vystavená mimo územia Slovenskej republiky, osvedčí podpis na plnej moci osoba, oprávnená vykonávať osvedčovací podpisov v krajine, kde bola plná moc vystavená. Pre použiteľnosť a akceptovateľnosť takto vystavenej plnej moci môže Banka požadovať jej overenie podľa práva Slovenskej republiky a/alebo medzinárodných dohovorov záväzných pre Slovenskú republiku.
- 3.4 Dôveryhodnosť a dostatočnosť predložených dokladov je Banka oprávnená posúdiť podľa vlastného uváženia.
- 3.5 Banka je oprávnená pri každom Bankovom obchode zisťovať, preverovať a kontrolovať identifikáciu Korešpondenčnej banky a poukazovať preukázanie totožnosti osôb oprávnených konať v mene Korešpondenčnej banky. Korešpondenčná banka je povinná vyhovieť takejto požiadavke Banky. Vykonávanie Bankového obchodu so zachovaním anonymity osôb konajúcich v mene Korešpondenčnej banky je Banka oprávnená odmietnuť, ak osobitný predpis neurčí inak.
- 3.6 Osoba oprávnená konať v mene Korešpondenčnej banky preukazuje Banke svoju totožnosť platným dokladom totožnosti. Pri vykonávaní Bankového obchodu prostredníctvom technických zariadení sa totožnosť osoby konajúcej za Korešpondenčnú banku preukazuje jedinečným identifikátorom a Autentifikačným údajom, ktorý Banka prideli Disponentovi.
- 3.7 Za doklad totožnosti sa považuje: a) v prípade štátneho príslušníka Slovenskej republiky občiansky preukaz, cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas); v prípade štátneho príslušníka členského štátu EÚ identifikačný doklad s fotografiou, alebo cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas); c) v prípade štátneho príslušníka iného štátu cestovný doklad (cestovný pas, diplomatický pas, služobný pas) vydaný príslušnou krajinou. Ak má Oprávnená osoba povolenie na prechodný alebo trvalý pobyt na území Slovenskej republiky alebo doklad o pobyte, ktoré obsahujú fotografiu, je povinná predložiť aj tento doklad spolu s cestovným dokladom. Banka je oprávnená v ňou stanovených prípadoch požadovať od osôb oprávnených konať v mene Korešpondenčnej banky doplňujúci doklad totožnosti, ktorý jej predložila osoba oprávnená konať v mene Korešpondenčnej banky a túto fotokópiu uchovať v rámci informácií o Korešpondenčnej banke.
- 3.8 Majiteľ účtu je oprávnený počet Oprávnených osôb alebo rozsah plnomocenstva kedykoľvek zmeniť, zrušiť alebo obmedziť. Účinnosť plnomocenstva, jeho zmeny, zrušenie alebo obmedzenie začína bankovým dňom nasledujúcim po dni doručenia Podpisového vzoru alebo iného písomného dokumentu Banke. Podpisový vzor platí, až do odvolania Korešpondenčnou bankou doručeného Banke, napriek tomu, že nastala zmena skutočností, ktoré sú podkladom pre vyhotovenie Podpisového vzoru.
- 3.9 Majiteľ účtu sa zaväzuje bezodkladne oznámiť každú zmenu údajov odovzdaných Banke pri zriadení Loro účtu predložením dokladov, ktoré preukazujú túto zmenu. Uvedené zmeny sa stávajú voči Banke účinné a záväzné obchodným dňom nasledujúcim po dni doručenia príslušného oznámenia Banke.

IV. Zriadenie a vedenie Loro účtu

- 4.1 Banka zriaďuje Loro účet na základe Zmluvy o účte, po tom čo Korešpondenčná banka súčasne predloží:
 - a) originál alebo úradne osvedčenú kópiu výpisu z obchodného registra Korešpondenčnej banky, resp. výpisu z registra v štáte, ktorý takejto Korešpondenčnej banke udelil povolenie na výkon bankovej činnosti (bankové povolenie) nie staršieho ako 3 mesiace;

- b) originál alebo úradne osvedčenú kópiu povolenia na výkon bankových činností (bankové povolenie) udeleného príslušnou centrálnou bankou, resp. iným na to oprávneným orgánom krajiny, v ktorej má Korešpondenčná banka svoje sídlo;
 - c) Podpisový vzor v prípade, ak nedôjde k potvrdzovaniu pravosti podpisov záväznou „kľúčovanou“ SWIFT-ovou;
 - d) akcionársku štruktúru a informáciu o konečných užívateľoch výhod Korešpondenčnej banky;
 - e) Korešpondenčná banka, ktorá nie je rezidentom, je povinná predložiť aj vyplnený CBDDQ dotazník.
 - f) deklaráciu Korešpondenčnej banky o tom, či je sankcionovanou osobou, či je nejaká osoba z organizačnej štruktúry Korešpondenčnej banky Politicky exponovanou osobou a či je konečný užívateľ výhod Korešpondenčnej banky Politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou.
- 4.2** Banka je oprávnená akceptovať len listiny Korešpondenčnej banky vystavené alebo zabezpečené úradným prekladom v súlade s platnými právnymi predpismi v anglickom jazyku, českom jazyku alebo slovenskom jazyku. Ak sa v zmysle platných právnych predpisov a medzinárodných zmlúv záväzných pre Slovenskú republiku vyžaduje vyššie overenie (superlegalizácia), Banka je oprávnená požadovať, aby takéto listiny boli úradne osvedčené a superlegalizované, prípadne opatrené „Apostille“ v súlade s Haagskym dohovorom o zrušení požiadavky vyššieho overovania zahraničných verejných listín.
- 4.3** Korešpondenčná banka môže byť majiteľom viacerých Loro účtov.
- 4.4** Zmluva o účte nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť dňom zúčtovania prvého vkladu na tomto Loro účte. Majiteľ účtu sa zaväzuje vložiť prvý vklad na Loro účet do 1 roka od uzavretia Zmluvy o účte. V prípade nevloženia prvého vkladu v lehote podľa tohto bodu je Banka oprávnená Zmluvu o účte vypovedať.
- 4.5** O zriadení Loro účtu rozhodne Banka bez zbytočného odkladu.
- 4.6** Banka zriadi Majiteľovi účtu Podúčet k Loro účtu na základe jeho požiadavky. Každý Podúčet zriadený k Loro účtu je súčasťou Loro účtu. Podúčet je v rámci Loro účtu identifikovaný predčísлом Podúčtu. Na Podúčet sa pripisujú finančné prostriedky z uskutočnených Platobných operácií klientmi Korešpondenčnej banky v prospech Loro účtu.
- 4.7** Na uzavretie Zmluvy o účte a na zriadenie Loro účtu a Podúčtu nie je právny nárok. Ak Banka odmietne uzavrieť Zmluvu o účte, oznámi túto skutočnosť Korešpondenčnej banke.
- 4.8** Banka odmietne uzavrieť Zmluvu o účte, pokiaľ sa Klient ocitne na sankčnom zozname podľa internej politiky Banky.

V. Disponovanie s prostriedkami na Loro účte a podmienky realizácie platieb

- 5.1** S peňažnými prostriedkami na Loro účte sú oprávnení disponovať Majiteľ účtu, Oprávnené osoby v rozsahu vyplývajúcom zo splnomocnenia a Disponenti spôsobom určeným Majiteľom účtu. K jednému Loro účtu môže Majiteľ účtu splnomocniť neobmedzený počet Disponentov.
- 5.2** Za účelom umožnenia disponovania s Loro účtom prostredníctvom Služby IB je Majiteľ účtu alebo Disponent povinný vykonať aktiváciu Služby IB bez zbytočného odkladu po prevzatí Autentifikačných údajov k Službe IB, a teda realizovať prvé prihlásenie do Služby IB a vykonať potrebnú zmenu prvotných prístupových hesiel a zvoliť si vlastné prístupové heslo k Službe IB.
- 5.3** S prostriedkami na Loro účte je možné nakladať výlučne bezhotovostnou formou.
- 5.4** Majiteľ účtu je povinný zabezpečiť na Loro účte peňažné prostriedky minimálne vo výške postačujúcej na úhradu jej splatných záväzkov voči Banke vyplývajúcich z týchto OP, Zmluvy o účte a prípadných osobitných zmlúv uzavretých medzi Bankou a Korešpondenčnou bankou.
- 5.5** S Loro účtom môžu Majiteľ účtu a Disponenti nakladať len do výšky voľných peňažných prostriedkov na Loro účte a to vrátane povoleného Debetného limitu, ak je na Loro účte zriadený. Disponovanie Loro účtom môže byť obmedzené aj v prípadoch, kedy je Banka povinná obmedziť nakladanie na Loro účte v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 5.6** Banka je oprávnená na základe žiadosti Majiteľa účtu zriadiť Debetný limit na Loro účte. Na zriadenie Debetného limitu nemá Majiteľ účtu právny nárok, o jeho zriadení, výške limitu a debetných úrokových sadzbách rozhoduje Banka.
- 5.7** Nepovolené prečerpanie:
Ak Majiteľ účtu prečerpá peňažné prostriedky nad limit voľných peňažných prostriedkov, a to vrátane povoleného Debetného limitu, ak je na Loro účte zriadený, vzniká na Loro účte nepovolené prečerpanie, o čom Banka Majiteľa účtu informuje zaslaním oznámenia spolu s výzvou na úhradu sumy nepovoleného prečerpania v lehote určenej Bankou v predmetnom oznámení. Vznikom nepovoleného prečerpania vzniká Banke právo zablokovať Loro účet, resp. právo pozastaviť realizáciu bezhotovostných platieb z Loro účtu. Za nepovolené prečerpanie je Banka oprávnená účtovať poplatok a úročiť sumu nepovoleného prečerpania sankčnou úrokovou sadzbou v zmysle Oznámenia o úrokových sadzbách k Loro účtom. V prípade neuhradenia sumy nepovoleného prečerpania a jeho príslušenstva v lehote určenej Bankou v správe podľa prvej vety, zašle Banka výzvu na jej úhradu v dodatočnej lehote s upozornením na možnosť Banky odstúpiť od Zmluvy o účte v prípade neuhradenia danej sumy ani v tejto lehote. V prípade, ak Majiteľ účtu sumu nepovoleného prečerpania a jeho príslušenstva neuhradí ani v dodatočnej lehote určenej vo výzve, má Banka právo odstúpiť od Zmluvy o účte ku dňu nasledujúcemu po poslednom dni uvedenej lehoty a vymáhať peňažnú pohľadávku spôsobmi, ktoré sú v súlade s platnými právnymi predpismi, pokiaľ nebolo zmluvnými stranami dohodnuté inak. Ak Majiteľ účtu uhradí sumu nepovoleného prečerpania spolu s príslušenstvom v stanovenej lehote, najneskôr do času účinnosti odstúpenia od Zmluvy o účte, Banka odblokuje Loro účet a pokračuje v jeho vedení pre Majiteľa účtu.
- 5.8** S Loro účtom je možné disponovať prostredníctvom platobných prostriedkov, resp. za využitia Služieb, ktoré sú k Loro účtu zriadené. Do úvahy prichádza disponovanie prostredníctvom Služby IB, pričom konkrétne spôsoby sú uvedené v Špecifikácii Služieb IB.
- 5.9** Disponovanie s Loro účtom je podmienené :

- a) pri disponovaní na Obchodnom mieste – predložením písomného Príkazu s podpisom Oprávnenej osoby;
- b) pri disponovaní prostredníctvom Služby IB - zadaním Autentifikačných údajov, ktorými je realizovaný vstup do Služby IB a následným zadaním Autorizačného údaju, ktorým Disponent autorizuje Platobnú operáciu.
- 5.10** Bezhotovostné prevody peňažných prostriedkov na Loro účte Banka zrealizuje na základe platobného príkazu Majiteľa účtu, ktorý bol Banke predložený:
- osobne na Obchodnom mieste Banky;
 - prostredníctvom Služby IB;
 - prostredníctvom clearingového centra; alebo
 - prostredníctvom SWIFT-ovej kľúčovanej správy, ktorá je označená v súlade s pravidlami publikovanými spoločnosťou S.W.I.F.T. v platnom znení; alebo
 - prostredníctvom Eurogirovej kľúčovanej správy, ktorá je označená v súlade s pravidlami publikovanými spoločnosťou Eurogiro NETWORK A/S v platnom znení
- 5.11** Za úplnosť, vecnú správnosť a pravdivosť údajov uvedených v Príkaze, najmä údajov, ktoré by spôsobili chybné uskutočnenie prevodu, je zodpovedný Klient.
- 5.12** Zadaním potrebných Autentifikačných údajov a/alebo Autorizačných údajov sa Platobná operácia Korešpondenčnej banky považuje za autorizovanú. Zadaním Autorizačného údaju sa Platobná operácia považuje za prijatú Bankou a je pre Korešpondenčnú banku záväzná.
- 5.13** Majiteľ účtu berie na vedomie, že neuvedenie požadovaných identifikačných údajov alebo kontaktných údajov pri podpise Zmluvy o účte, ako i neoznámenie ich zmeny, môže mať za následok nemožnosť vykonania Platobnej operácie, ak ide o údaj, ktorým Banka musí disponovať na účely vykonania príslušnej Platobnej operácie.
- 5.14** Prijaté Príkazy Banka spracuje v lehotách uvedených v Sadzobníku TC. Pred zadaním Príkazu je Korešpondenčná banka povinná overiť súlad medzi podaným a zobrazeným Príkazom v rámci využívaného spôsobu zadávania Príkazu, pričom v prípade ich nesúladu ukončí zadávanie Príkazov a túto skutočnosť neodkladne oznámi Banke. Banka nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania Platobnej operácie v iných bankách, ak osobitný predpis neustanovuje inak.
- 5.15** Majiteľ účtu splnomocňuje Banku, aby zaťažila jeho Loro účet:
- a) sumami Platobných operácií, ktoré vykonal alebo na vykonanie ktorých dal súhlas;
 - b) sumou poplatkov spojených s Platobnými operáciami vykonanými na Loro účte;
 - c) sumou všetkých nákladov a škôd, ktoré vznikli Banke v dôsledku nedodržania podmienok používania Služieb IB.
- 5.16** Na základe Príkazu Majiteľa účtu Banka vykonáva na Loro účte tieto Platobné operácie alebo iné operácie:
- bezhotovostný platobný styk so zahraničím, najmä cezhraničné platby dokumentárne inkasá vrátane zmeniek, dokumentárne akreditívy, bankové záruky;
 - domáce bezhotovostné prevody peňažných prostriedkov;
 - medzibankové platobné operácie;
 - treasury obchody na základe štandardných podmienok medzibankového trhu a vysporiadanie custody transakcií;
 - iné operácie podľa vzájomnej dohody Majiteľa účtu a Banky.
- 5.17** Banka pri vykonávaní Platobnej operácie odpíše peňažné prostriedky na základe Príkazu z Loro účtu v deň splatnosti, ktorý je uvedený v Príkaze. Pokiaľ je deň splatnosti uvedený na Príkaze zhodný s dňom jeho doručenia Banke, Banka odpíše prostriedky z Loro účtu v deň splatnosti Príkazu, ak ho Majiteľ účtu doručil Banke v rámci Cutt-of time. Pri Príkaze s dňom splatnosti, ktorý je zhodný s dňom jeho doručenia Banke, ak je doručený po dobe určenej v Cutt-off time, Banka odpíše prostriedky z Loro účtu v nasledujúci Bankový deň.
- 5.18** Banka je oprávnená stanoviť výnimočné podmienky pri doručení a realizácii pokynov pred koncom kalendárneho roku. Informáciu o týchto výnimočných podmienkach Banka oznámi Majiteľovi účtu písomne.
- 5.19** Platobné operácie v cudzej mene vykonáva Banka v súlade s devízovým zákonom, ostatnými všeobecne záväznými predpismi v devízovej oblasti a všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi platobný styk. Majiteľ účtu berie na vedomie a zaväzuje sa plniť povinnosti uložené mu devízovým zákonom a príslušnými právnymi predpismi.
- 5.20** Majiteľ účtu berie na vedomie, že pokiaľ Príkaz na cezhraničný prevod zo zahraničia nie je vyplnený úplne a spôsobom obvyklým v bankovej praxi, umožní Banka Majiteľovi účtu nakladať s týmito peňažnými prostriedkami až po upresnení údajov príkazom, pričom za oneskorenie a škodu vzniknutú Majiteľovi účtu alebo tretej osobe Banka nezodpovedá.

VI. Služba IB

- 6.1.** Majiteľ účtu berie na vedomie, že Služba IB je poskytovaná tretími osobami a jej využívanie je podmienené technickými predpokladmi na strane Majiteľa účtu/Disponentov (napr. prístup na Internet a pod.). Banka nezodpovedá za škody, ktoré vznikli z dôvodov na strane týchto tretích osôb.
- 6.2.** Banka zriadi Službu IB na základe Zmluvy o účte. Službu IB je možné zriadiť aj po uzatvorení Zmluvy o účte. Majiteľ účtu špecifikuje rozsah oprávnenia Disponentov disponovať peňažnými prostriedkami prostredníctvom Služby IB.
- 6.3.** Banka doručuje Majiteľovi účtu alebo Disponentom Autentifikačné údaje k Službe IB prostredníctvom pošty na korešpondenčnú adresu Majiteľa účtu alebo Banka zašle prístupové heslo k Službe IB prostredníctvom SMS a prístupové meno na kontaktný e-mail Majiteľa účtu/Disponentov.

- 6.4. Banka je oprávnená okamžite zablokovať Službu IB z dôvodov týkajúcich sa bezpečnosti Služby IB, ako i v prípade, ak existuje dôvodné podozrenie z neautorizovaného alebo podvodného použitia Služby IB. O zablokovaní/odblokovaní Služby IB Banka Majiteľa účtu bez zbytočného odkladu informuje.
- 6.5. Banka bezpečným postupom informuje Majiteľa účtu pri podozrení z podvodu, pri podvode alebo pri bezpečnostnej hrozbe.
- 6.6. Korešpondenčná banka podpisom Zmluvy o účte akceptuje Bankou zvolenú úroveň bezpečnosti Služby IB. Majiteľ účtu má možnosť zdefinovať si individuálnu úroveň bezpečnosti na základe dohody s Bankou, a to len v prípadoch určených Bankou.
- 6.7. Len Majiteľ účtu môže požiadať:
- a) vydanie nových Autentifikačných údajov;
 - b) o odblokovanie Služieb IB.
- 6.8. Banka môže Majiteľa účtu vyzvať na zmenu Autentifikačných údajov k Službe IB. V prípade nevyhovenia tejto žiadosti Banky Majiteľ účtu zodpovedá za prípadnú škodu.
- 6.9. Majiteľ účtu je povinný chrániť Autentifikačné údaje pred ich prezradením, zneužitím, odcudzením a stratou. Porušenie tejto povinnosti sa považuje za hrubú nebanlivosť a Majiteľ účtu nesie plnú zodpovednosť za vzniknutú škodu s tým spojenú.
- 6.10. Pri podozrení zo zneužitia, pri strate, krádeži, zneužití alebo neautorizovanom použití Autentifikačných údajov je Majiteľ účtu povinný bezodkladne túto skutočnosť oznámiť Banke a požiadať ju o zablokovanie Služby IB.
- 6.11. Za škody spôsobené Majiteľovi účtu neodbornou manipuláciou so Službou IB a/alebo Autentifikačnými údajmi zodpovedá v plnom rozsahu Majiteľ účtu. Banka nezodpovedá za zneužitie Autentifikačných údajov, ak boli použité na prístup k Službe IB vo verejne dostupných počítačoch a v iných neznámych neautorizovaných prístupoch. Všetky odosielané a prijímané dáta sú počas prenosu šifrované 128-bitovým kódom SSL protokolu.
- 6.12. Bezpečnosť Služby IB potvrdzuje certifikát vydaný medzinárodnou certifikačnou autoritou, ktorý je prístupný na úvodnej stránke Internet Banking. Zásady bezpečnosti a správneho používania Služby IB sú uvedené na prihlasovacej stránke k Službe IB a Banka je oprávnená ich meniť s účinnosťou ku dňu zverejnenia.
- 6.13. Ak Disponent zadá trikrát po sebe nesprávny Autentifikačný údaj k Službe IB, dôjde k automatickému zablokovaniu prístupu k Službe IB na dobu 30 minút, po uplynutí ktorých môže Disponent opätovne trikrát zadať Autentifikačný údaj.
- 6.14. Na zriadenie Služby IB nie je právny nárok.

VII. Výpisy z Loro účtu

- 7.1. Informácie o odpísaných a pripísaných peňažných prostriedkoch a informácie o stave peňažných prostriedkov na Loro účte poskytuje Banka Majiteľovi účtu formou výpisu z Loro účtu v zmluvne dohodnutej periodicite a zmluvne dohodnutým spôsobom.
- 7.2. Ak je Banka požiadaná Korešpondenčnou bankou, resp. audítorom Korešpondenčnej banky o vypracovanie správy pre účely auditu, túto Banka vypracuje a odošle v súlade s požiadavkou Korešpondenčnej banky, a to za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov TC.
- 7.3. Majiteľ účtu môže požiadať o zasielanie kreditných a debetných avíz po obrate nad Loro účtom v Zmluve o účte alebo dodatočne SWIFT-ovou správou.

VIII. Úročenie prostriedkov Loro účte

- 8.1 Zostatky na Loro účte Banka úročí v súlade s úrokovými sadzbami uvedenými v Oznámení o úrokových sadzbách k Loro účtom. Úrokové sadzby môžu byť stanovené aj individuálne. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť úrokové sadzby. Aktuálne úrokové sadzby a ich zmeny Banka oznamuje Majiteľovi účtu písomne.
- 8.2 Kreditná úroková sadzba sa uplatňuje pre kreditné zostatky na Loro účte. Kreditná úroková sadzba je pohyblivá a stanovuje sa na základe vývoja na medzibankových peňažných trhoch a je uvedená v Oznámení o úrokových sadzbách k Loro účtom, prípadne je Bankou stanovená individuálne. Úročenie začína dňom vloženia peňažných prostriedkov na Loro účet a končí dňom predchádzajúcim dňu ich výberu z Loro účtu alebo prevodu z Loro účtu.
- 8.3 Kreditné úroky sa zdaňujú daňou vyberanou zrážkou podľa všeobecne záväzných právnych predpisov. Odvod dane voči príslušnému daňovému úradu z titulu zdaňovania kreditných úrokov pripísaných v prospech Loro účtu plní Banka.
- 8.4 Debetné zostatky na Loro účte sa úročia debetnou úrokovou sadzbou v zmysle Zmluvy o účte, resp. v zmysle Oznámenia o úrokových sadzbách k Loro účtom. Nepovolené debetné zostatky sa úročia sankčnou úrokovou sadzbou stanovenou pre príslušnú menu v zmysle Oznámenia o úrokových sadzbách k Loro účtom.
- 8.5 Kapitalizáciu úrokov, t. j. zúčtovanie úrokov v prospech, resp. na ťarchu Loro účtu Banka vykonáva k poslednému dňu mesiaca.
- 8.6 Majiteľ účtu, ktorý je nerezidentom, je povinný preukázať na požiadanie Banke doklady osvedčujúce skutočnosti majúce vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z jej Loro účtu (potvrdenie o daňovom domicile). Pri nesplnení tejto povinnosti, ak Banka odvedie nesprávnu výšku dane správcovi dane a ak správca dane vyrubí nedoplatok a penále za nesprávny odvod, je Banka oprávnená uspokojiť svoje pohľadávky z jeho Loro účtu.

IX. Poplatky

- 9.1. Za zriadenie a vedenie Loro účtu, vykonávanie Aktívnych operácií a/alebo Pasívnych operácií na účte, využívanie Služieb poskytovaných Bankou v súvislosti s Lorum účtom účtuje Banka na ťarchu Loro účtu poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov alebo Sadzobníku poplatkov TC, v závislosti od dohody uvedenej v Zmluve o účte.
- 9.2. Poplatky za výpis z Loro účtu, kreditné avíza a debetné avíza, sú z Loro účtu zúčtované ku koncu príslušného kalendárneho mesiaca alebo podľa zmluvne dohodnutej periodicity. Ostatné poplatky sú splatné v deň, kedy je spoplatňovaný úkon vykonaný.
- 9.3. Banka je oprávnená splatné pohľadávky Banky zodpovedajúce poplatkom odpísať z Loro účtu Korešpondenčnej banky alebo bez predchádzajúceho upozornenia započítať ju proti akýmkoľvek pohľadávkam Korešpondenčnej banky voči Banke.

X. Zánik Zmluvy o účte a zrušenie Loro účtu

- 10.1 Zmluva o účte môže zaniknúť nasledovnými spôsobmi:
- a) na základe žiadosti Majiteľa účtu o zrušenie Loro účtu za podmienok podľa bodu 10.2 tohto Článku;
 - b) uplynutím výpovednej lehoty podľa bodu 10.4. tohto Článku na základe písomnej výpovede Zmluvy o účte zo strany Banky;
 - c) písomnou dohodou Banky alebo Majiteľa účtu ku dňu určenému v tejto dohode;
 - d) odstúpením od Zmluvy o účte zo strany Banky s okamžitou účinnosťou v prípadoch podstatného porušenia Zmluvy o účte Majiteľom účtu z dôvodov podľa bodu 10.6. tohto Článku;
 - e) okamžitým ukončením Zmluvy o účte zo strany Majiteľa účtu v zmysle bodu 10.7 tohto Článku.
- 10.2 Majiteľ účtu môže požiadať Banku o zrušenie Loro účtu kedykoľvek po vysporiadaní všetkých záväzkov voči Banke vyplývajúcich zo Zmluvy o účte a Súvisiacich zmlúv podaním písomnej žiadosti alebo žiadosti zaslanej kľúčovanou SWIFT-ovou správou/ Eurogirovou správou. Súčasne je Majiteľ účtu povinný písomne informovať Banku, ako má Banka naložiť so zostatkom na Loro účte, ktorý má byť zrušený. Účinky zániku Zmluvy o účte nastávajú až zánikom poslednej Súvisiacej zmluvy a vyrovnaním všetkých záväzkov, ktoré súvisia so Zmluvou o účte a Súvisiacimi zmluvami.
- 10.3 Banka zruší Loro účet najneskôr na tretí Bankový deň po doručení žiadosti Majiteľa účtu Banke a v prípade, ak boli k Loro účtu uzatvorené akékoľvek iné Súvisiace zmluvy, Zmluva o účte zaniká zánikom poslednej Súvisiacej zmluvy. K zostatku na Loro účte sa pripočítajú úroky do dňa predchádzajúceho dňu jeho zrušenia, odpočíta sa daň z úrokov a poplatky v zmysle Sadzobníka poplatkov, resp. Sadzobníka poplatkov TC. So zvyškom sumy Banka naloží spôsobom určeným Majiteľom účtu.
- 10.4 Banka je oprávnená Zmluvu o účte kedykoľvek písomne vypovedať bez uvedenia dôvodu. Výpovedná lehota v prípade výpovede Zmluvy o účte zo strany Banky je jednomesačná a začína plynúť prvým dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede Majiteľovi účtu.
- 10.5 Banka zruší Služby IB do 5 pracovných dní odo dňa účinnosti zmeny Zmluvy o účte, na základe ktorej boli zriadené.
- 10.6 Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy o účte s okamžitou účinnosťou, a to v nasledovných prípadoch:
- a) Majiteľ účtu prečerpá peňažné prostriedky na Loro účte bez súhlasu Banky a vzniknuté prečerpanie v určenej lehote nevyrovnal;
 - b) Majiteľ účtu poskytol Banke počas trvania Zmluvy o účte nepravdivé informácie alebo dokumenty o jeho ekonomickej situácii, alebo neposkytol súčinnosť podľa bodu 16.8 OP, a to ani na opakovanú výzvu Banky;
 - c) Majiteľ účtu opakovane porušil ustanovenia Zmluvy o účte alebo týchto OP;
 - d) informácie, ktoré poskytol Majiteľ účtu Banke sa ukázali ako neúplné a/alebo nesprávne, a/alebo iným spôsobom zavádzajúce;
 - e) ak Banka odmietne zriadiť Loro účet v prípadoch uvedených v týchto OP;
 - f) počas trvania Zmluvy o účte vzniknú dôvody, na základe ktorých by Banka odmietla uzatvoriť Zmluvu o účte;
 - g) Banka nadobudne dôvodné podozrenie, že konanie Majiteľa účtu odporuje právnym predpisom a/alebo ich obchádza alebo nie je v súlade s dobrými mravmi a/alebo zásadami poctivého obchodného styku;
 - h) Majiteľ účtu alebo Disponent zneužíva poskytované Služby k Loro účtu na konanie, ktoré je v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo dobrými mravmi;
 - i) Majiteľ účtu alebo Disponent neposkytne Banke všetky informácie a doklady potrebné na plnenie povinností Banky podľa ZoAML.
- 10.7 Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy o účte, ak existuje podozrenie, že peňažné prostriedky Majiteľa účtu:
- a) sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti;
 - b) pochádzajú z legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo sú na ňu určené, alebo sú určené na financovanie terorizmu;
- 10.8 Skutočnosti uvedené v bode 10.6 a 10.7 tohto Článku sú považované na účely odstúpenia za podstatné porušenie Zmluvy o účte. Za odstúpenie od Zmluvy o účte sa považuje aj oznámenie Banky o zrušení Loro účtu.
- 10.9 Banka informuje Majiteľa účtu o zrušení Loro účtu a dátume, ku ktorému ho zrušila, ako aj o spôsobe naloženia so zostatkom peňažných prostriedkov na Loro účte.

XI. Reklamácie Klienta

- 11.1. Klient je oprávnený prostredníctvom Reklamácie namietat' správnosť a kvalitu Služieb poskytovaných Bankou. Reklamáciu je Klient oprávnený Banke podať:

- a) elektronickou formou a to prostredníctvom e-mailu na adresu kontaktnej osoby za Banku;
b) SWIFT-ovou správou alebo Eurogirovou správou.
- 11.2.** V prípade Reklamácie platobnej služby týkajúcej sa neautorizovanej alebo chybne vykonanej Platobnej operácie, je Majiteľ účtu povinný Reklamáciu podať bez zbytočného odkladu odo dňa zistenia skutočnosti týkajúcej sa Reklamácie, najneskôr však do trinástich (13) mesiacov odo dňa odpísania alebo pripísania finančných prostriedkov z Loro účtu alebo na Loro účet Klienta.
- 11.3.** Banka zodpovedá len za škody ňou zavinené. V prípade vzniku povinnosti Banky nahradiť Majiteľovi účtu škodu nie je Banka povinná uhradiť ušlý zisk.

XII. Komunikácia a jazyk komunikácie

- 12.1.** Zmluva o účte je uzatváraná v prípade rezidentských Korešpondenčných bánk slovenskom jazyku, v prípade nerezidentských Korešpondenčných bánk v anglickom jazyku. V prípade Korešpondenčných bánk, ktoré majú sídlo v Českej republike, môže byť Zmluva o účte uzatvorená v slovenskom jazyku (podľa vzájomnej dohody). Výnimkou je Sadzobník poplatkov TC, ktorý sa vydáva iba v anglickom jazyku.
- 12.2.** Komunikácia medzi Bankou a Majiteľom účtu prebieha v slovenskom, českom alebo anglickom jazyku.
- 12.3.** Komunikácia medzi Bankou a Majiteľom účtu prebieha nasledovnými spôsobmi:
- elektronicky emailom na zmluvne dohodnuté emailové adresy;
 - telefonicky na zmluvne dohodnuté kontakty kontaktných osôb Banky a Majiteľa účtu;
 - SWIFT-ovou správou alebo Eurogirovou správou;
 - listinne (poštou, resp. kuriérskou službou).
- 12.4.** Záväzné dokumenty, oznámenia alebo informácie je potrebné poslať „kľúčovanou“ SWIFT-ovou, resp. Eurogirovou správou alebo prostredníctvom pošty, resp. kuriérskou službou.
- 12.5.** V prípade komunikácie SWIFT-ovou správou si Banka a Majiteľ účtu navzájom umožnia zasielanie a prijímanie „kľúčovaných“ správ, t.j. zrealizujú obojstrannú RMA autorizáciu. Príslušné kľúče si vymenia aj v prípade komunikácie Eurogirovou správou.
- 12.6.** Banka doručuje informácie a dokumenty (korešpondenciu) Klientovi a) poštou, b) kuriérskou službou, c) prostriedkami diaľkovej komunikácie. V rámci doručovania Banka dodržiava nasledovné zásady:
- zasiela korešpondenciu na adresu sídla/miesta podnikania alebo korešpondenčnú adresu Majiteľa účtu uvedenú v Zmluve o účte, resp. na adresu, ktorú jej Klient neskoršie oznámil,
 - papierová korešpondencia je zasielaná len na adresu sídla/miesta podnikania Klienta v rámci Slovenskej republiky, pričom zasielanie do zahraničia je možné len na základe žiadosti odsúhlasenej Bankou,
 - ak Banka na základe týchto OP stanovuje predpokladaný deň doručenia korešpondencie, môže dôjsť k zmene tohto predpokladaného dňa, a to v prípade, ak bude zrejmé, že objektívne neexistovala možnosť prevzatia zásielky v tento predpokladaný deň.
- 12.7.** Doručovanie poštou – uskutočňuje sa prostredníctvom pošty a riadi sa príslušnými poštovými podmienkami, ktoré sú účinné v čase zasielania korešpondencie. Korešpondencia môže byť zasielaná:
- i. s potvrdením o prevzatí – zásielka je doručená dňom jej prevzatia; ak dôjde k odmietnutiu prevzatia korešpondencie, za deň doručenia sa považuje deň odmietnutia jej prevzatia. Ak sa korešpondencia vráti späť do Banky z dôvodu jej neprevzatia, za deň doručenia sa považuje deň jej vrátenia do Banky.
 - ii. bez potvrdenia o prevzatí - za deň doručenia sa považuje nasledujúci deň po uplynutí maximálnej lehoty pre doručenie zásielky v zmysle poštových podmienok pošty za predpokladu, že je zásielka odovzdávaná do poštovej schránky. Ak sa korešpondencia vráti späť do Banky z dôvodu jej nedoručiteľnosti, za deň doručenia sa považuje deň jej vrátenia do Banky len v prípade, ak Banka zasielala zásielku na adresu, ktorá jej bola naposledy oznámená.
- 12.8.** Doručovanie kuriérskou službou - uskutočňuje sa prostredníctvom kuriérskej spoločnosti vybranej Bankou a riadi sa príslušnými prepravnými podmienkami účinnými v čase zasielania korešpondencie.
- 12.9.** Doručovanie prostriedkami diaľkovej komunikácie – uskutočňuje sa prostredníctvom elektronických kanálov, najmä prostredníctvom emailu, SWIFT-ovou správou alebo Eurogirovou správou. Zásielka sa v takom prípade považuje za doručенú nasledujúci deň po odoslaní, ak nie je preukázaný alebo zo strany Klienta potvrdený skorší termín doručenia.

XIII. Rozhodné právo

- 13.1.** Právne vzťahy zo Zmluvy o účte sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, v otázkach neupravených Zmluvou o účte najmä Občianskym zákonníkom. V sporoch o právach a povinnostiach vyplývajúcich zo Zmluvy o účte bude rozhodovať vecne a miestne príslušný súd v Slovenskej republike v zmysle právnych predpisov.

XIV. Ochrana pred práním špinavých peňazí a FATCA/CRS

- 14.1.** Banka je oprávnená od Majiteľa účtu požadovať, aby písomnou formou identifikoval konečného užívateľa výhod a požadovať aj predloženie dokladov a poskytnutie informácií na overenie identifikácie konečného užívateľa výhod a zistenie jeho

vlastníckej a riadiacej štruktúry. Konečným užívateľom výhod je osoba, ktorá napĺňa znaky uvedené v ZoAML. Majiteľ účtu vyhlasuje, že si je vedomý, že v prípade, ak z jeho strany nedôjde k súčinnosti, Banka môže odmietnuť, resp. vypovedať zmluvný vzťah.

- 14.2.** Majiteľ účtu je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke skutočnosti, ktoré by spôsobili, že ktorákoľvek Oprávnená osoba/Disponent by boli považované za Politicky exponovanú osobu. Ak Majiteľ účtu neoznámi Banke skutočnosti podľa tohto bodu, bude Banka považovať Oprávnené osoby/Disponentov za osoby, ktoré nie sú Politicky exponovanou osobou. V prípade, ak je niektorá Oprávnená osoba/Disponent Politicky exponovanou osobou, Majiteľ účtu sa zaväzuje na osobitnom tlačive Banky uviesť účel a plánovanú povahu obchodného vzťahu.
- 14.3.** Banka je oprávnená nevykonať platobný príkaz, s ktorým je spojené riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu alebo existencie podozrenia, že príjemca platby je predmetom medzinárodných sankcií, resp. je osobou uvedenou na zozname sankcionovaných subjektov.
- 14.4.** Banka je oprávnená platby zo zahraničia nespracovať, resp. odmietnuť platbu od Korešpondenčnej banky, ktorá je uvedená na zozname krajín podozrivých z podpory terorizmu alebo prostredníctvom banky a jej obchodných miest aj mimo tohto územia v prípade, že registrácia materskej banky je v krajine uvedenej na zozname krajín podporujúcich terorizmus.
- 14.5.** Majiteľ účtu podpisom Zmluvy o účte vyhlasuje, že nie je osobou s daňovým domicilom v USA. V prípade, ak počas zmluvného vzťahu s Majiteľom účtu sa Majiteľ účtu stane osobou s daňovým domicilom v USA, je Majiteľ účtu povinný o tejto skutočnosti písomne informovať Banku v lehote 30 kalendárnych dní od okamihu, keď sa stal osobou s daňovým domicilom v USA. Na požiadanie Banky je Majiteľ účtu povinný predložiť Banke doklady a informácie nevyhnutné na plnenie povinností Banky na základe zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA.
- 14.6.** Na účely plnenia povinností Banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich hlavne zo ZoAVI, FATCA a CRS je Majiteľ účtu povinný na výzvu Banky bezodkladne poskytnúť informácie, ktorého štátu je občanom alebo daňovým rezidentom a je povinný predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Pokiaľ Majiteľ účtu nesplní povinnosť podľa predchádzajúcej vety, Banka je oprávnená je oprávnená vypovedať Zmluvu o účte.

XV. Bankové tajomstvo a ochrana osobných údajov

- 15.1.** Banka sa zaväzuje v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, na ktoré sa vzťahuje Bankové tajomstvo, tieto skutočnosti utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením, a to aj po ukončení zmluvného vzťahu s Majiteľom účtu. V súlade s § 91 ZoB môžu byť informácie chránené Bankovým tajomstvom poskytnuté tretím stranám aj bez súhlasu Majiteľa účtu.
- 15.2.** Banka ako prevádzkovateľ je oprávnená v súlade s Nariadením, ZoAML, ZoB a ďalšími právnymi predpismi spracúvať osobné údaje Oprávnených osôb a Disponentov Majiteľa účtu aj bez jeho súhlasu v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, ročné číslo, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo Dokladu totožnosti, telefónne číslo, e-mail, doklady a údaje preukazujúce splnenie podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, získavať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje z príslušných dokladov totožnosti na tieto účely, ako aj vyhotovovať videozáznam kamerovým systémom alebo audiozáznam v priestoroch Banky, bankomatov a zmenárenských automatov a pod., najmä, nie však výlučne na tieto účely:
- a) zisťovanie, preverenie a kontrola identifikácie Oprávnených osôb a Disponentov,
 - b) príprava, uzatváranie a vykonávanie obchodov s Majiteľom účtu,
 - c) ochrana a domáhanie sa práv Banky voči Majiteľovi účtu,
 - d) zdokumentovanie činnosti Banky a výkon dohľadu nad Bankou,
 - e) plnenie si úloh a povinností Banky podľa ZoB alebo osobitných právnych predpisov,
 - f) odhaľovanie trestných činov, zisťovanie ich páchatel'ov a pátranie po nich,
 - g) odhaľovanie nezákonných finančných operácií,
 - h) ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
 - i) ďalšie účely vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov.
- 15.3.** Banka spracúva osobné údaje Oprávnených osôb a Disponentov počas celej doby trvania zmluvného vzťahu a po jeho ukončení do usporiadania všetkých vzájomných práv a povinností medzi Bankou a Majiteľom účtu, vrátane času archivácie, ktorý určujú všeobecne záväzné právne predpisy.
- 15.4.** Banka vykonáva nahrávanie telefonických rozhovorov vedených prostredníctvom Infolinky alebo iných kontaktných centier a nahrávky po ich vyhotovení archivuje, pričom na to Oprávnené osoby a Disponentov vopred upozorní. Rovnako Banka zaznamenáva a archivuje Videohovor a rozhovory vedené s Oprávnenými osobami a Disponentami prostredníctvom chatu.
- 15.5.** Banka spolupracuje so subjektmi, ktorých ako sprostredkovateľov poverila spracúvaním osobných údajov Oprávnených osôb a Disponentov na základe písomnej zmluvy. Sprostredkovatelia spracúvajú osobné údaje v mene Banky, ktorá dbá na ich odbornú, technickú, organizačnú a personálnu spôsobilosť a na schopnosť zaručiť bezpečnosť osobných údajov. Aktuálny zoznam sprostredkovateľov a príjemcov osobných údajov Banka zverejňuje na Internetovej stránke. Sprostredkovateľov, ktorých Banka poverila spracúvaním osobných údajov až po ich získaní, oznámi Majiteľovi účtu zverejnením v tomto zozname.
- 15.6.** Majiteľ účtu zodpovedá za správnosť, úplnosť a aktuálnosť poskytnutých osobných údajov Oprávnených osôb a Disponentov.

- 15.7. Ak Majiteľ účtu poskytuje Banke osobné údaje inej fyzickej osoby v zmysle Nariadenia alebo ZoOÚ, Majiteľ zároveň vyhlasuje, že disponuje legitímnym právnym základom, na základe ktorého je oprávnený osobné údaje tejto fyzickej osoby poskytnúť na spracúvanie Banke. Na vyžiadanie Banky je Majiteľ účtu povinný tento právny základ preukázať. V prípade, že iná fyzická osoba vyjadrí nesúhlas s poskytnutím jej osobných údajov Banke zo strany Majiteľa účtu. Majiteľ účtu sa ďalej zaväzuje, že vyhovie takejto žiadosti inej fyzickej osoby a nebude ďalej jej osobné údaje poskytovať Banke.
- 15.8. Bližšie informácie o ochrane a spracúvaní osobných údajov Banka zverejňuje na svojej Internetovej stránke, a to najmä prostredníctvom dokumentu IOOÚ. Banka Majiteľovi účtu odporúča, aby sa s týmito informáciami o spracúvaní osobných údajov dôkladne oboznámil.

XVI. Osobitné práva a povinnosti

- 16.1. Banka je oprávnená vykonávať úhrady z Loro účtu bez príkazu alebo súhlasu Majiteľa účtu v prípade zúčtovania splatných úrokov z debetných zostatkov, poplatkov a náhrad, storien, chybného zúčtovania alebo v iných prípadoch stanovených právnymi predpismi, a to prednostne pred inými platbami. A to aj v prípade, ak na Loro účte nie je dostatok prostriedkov a zúčtovaním na ľarchu Loro účtu bude Banka na Loro účte evidovať povolený/nepovolený debetný zostatok.
- 16.2. Korešpondenčná banka splnomocňuje Banku na inkaso z Loro účtu v prípade akejkoľvek pohľadávky, ktorú Banka eviduje voči Majiteľovi účtu. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že vykonanie inkasa pohľadávky, resp. ktorejkoľvek jej časti, v zmysle tohto bodu, predstavuje oprávnenie Banky, nie jej povinnosť.
- 16.3. Banka je oprávnená kedykoľvek započítať akúkoľvek svoju pohľadávku voči Korešpondenčnej banke proti akejkoľvek pohľadávke Korešpondenčnej banky voči Banke v Bankou určenom poradí, a to bez ohľadu na to, či ide o pohľadávku budúcu alebo súčasnú, podmienenú alebo nepodmienenú, pohľadávku, ktorá nie je v čase započítania splatná alebo je premičaná, ako aj pohľadávku, ktorú nemožno uplatniť v súdnom alebo inom konaní, a to aj bez ohľadu na to, či Banka svoju pohľadávku voči Korešpondenčnej banke uplatnila alebo neuplatnila. Za prejav započítania sa považuje oznámenie Banky o vykonaní započítania, napríklad aj doručením výpisu, z ktorého bude zrejмый deň a rozsah započítania.
- 16.4. Banka je oprávnená započítať aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj v prípade, že tieto meny nie sú voľne zameniteľné, kurzom určeným Bankou obvyklým spôsobom.
- 16.5. Korešpondenčná banka podpísaním Zmluvy o účte súhlasí s tým, že ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahuje na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Bankou a Korešpondenčnou bankou.
- 16.6. Korešpondenčná banka a Banka sa dohodli, že ak Banke vzniknú náklady v súvislosti s mimosúdnym vymáhaním pohľadávky voči Korešpondenčnej banke, Banka je oprávnená zahrnúť tieto náklady do celkovej výšky uplatňovanej pohľadávky a Korešpondenčná banka sa zaväzuje tieto náklady uhradiť.
- 16.7. Korešpondenčná banka a Banka sa dohodli, že Banka je oprávnená kedykoľvek postúpiť akékoľvek svoje pohľadávky a/alebo previesť svoje práva a povinnosti voči Korešpondenčnej banke na tretiu osobu, pričom povinnosti Banky vyplývajúce zo ZoB tým nie sú dotknuté.
- 16.8. Banka je v odôvodnených prípadoch oprávnená požadovať od Majiteľa účtu doplnenie informácií a/alebo predloženie dokumentov o zmenách jeho ekonomickej situácie, ktoré môžu mať vplyv na riadne plnenie jeho záväzkov vyplývajúcich zo Zmluvy o účte. Majiteľ účtu je povinný poskytnúť súčinnosť bez zbytočného odkladu s prihliadnutím na povahu požadovaných informácií /alebo dokumentov.

XVII. Záverečné ustanovenia

- 17.1 Banka je oprávnená jednostranne meniť tieto OP, vrátane jednotlivých príloh. Každú takúto zmenu Banka oznámi Korešpondenčnej banke najmenej 15 kalendárnych dní pred dňom nadobudnutia účinnosti tejto zmeny. Každú zmenu OP Banka zároveň zverejní na Internetovej stránke. Ak Korešpondenčná banka nesúhlasí so zmenou OP podľa tohto bodu, môže vypovedať Zmluvu o účte bezplatne a s okamžitou účinnosťou, a to písomným oznámením doručeným Banke najneskôr jeden Bankový deň pred účinnosťou takejto zmeny. Ak Korešpondenčná banka v stanovenej lehote nevypovie Zmluvu o účte, právne vzťahy Banky a Korešpondenčnej banky sa riadia zmenenými ustanoveniami OP odo dňa nadobudnutia ich účinnosti.
- 17.2 Majiteľ účtu je zodpovedný za pravdivosť, úplnosť a aktuálnosť všetkých údajov, ktoré Majiteľ účtu, resp. ktorákoľvek Oprávnená osoba alebo Disponent poskytne Banke. Majiteľ účtu sa zaväzuje bezodkladne Banke oznámiť každú zmenu údajov, odovzdaných pri zriadení Loro účtu, zmenu daňovej rezidencie podaním vyplnenej žiadosti o zmeny a predložiť príslušné dokumenty a listiny preukazujúce túto zmenu.
- 17.3 Majiteľ účtu súhlasí s tým, aby Banka v prípadoch akejkoľvek komunikácie predpokladanej zmluvnými vzťahmi, uskutočňovala túto komunikáciu vrátane upomienok, oznamov, informácií, výpisov z Loro účtu, okrem formy predpísanej týmito OP, aj na všetky súvisiace komunikačné adresy, najmä elektronické adresy, mobilné telefónne čísla, prostredníctvom internetu, príp. iných kanálov umožňujúcich zabezpečený prenos dátových, textových, hlasových a obrazových správ; Majiteľ účtu pritom zodpovedá za poskytnutie správnej identifikácie takýchto elektronických kanálov [e-mailová adresa, číslo mobilného telefónu, a pod.].
- 17.4 OP sú k dispozícii na Internetovej stránke Banky spolu s nasledovnými prílohami:
- Príloha č. 1: Sadzobník poplatkov TC (Terms and Conditions)
 - Príloha č. 2: Sadzobník poplatkov

- Príloha č. 3: Oznámenie o úrokových sadzbách k loro účtom
- Príloha č. 4: Rozsah a špecifikácia služieb IB.

17.5 Pôsobnosť týchto OP, prípadne ich časti možno vylúčiť iba písomnou dohodou Banky a Korešpondenčnej banky.

17.6 Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňa 1. apríla 2020 a účinnosť dňa 15. apríla 2020. Informácia o platnosti a účinnosti jednotlivých príloh je uvedená v každej prílohe jednotlivo.

17.7 Účinnosťou OP dochádza k nahradeniu Obchodných podmienok pre loro účty účinných od 1. augusta 2011.