

Príloha č. 1 k Obchodným podmienkam pre podnikateľský účet 365.bank, a. s.

Podmienky realizácie platieb Klienta a oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb

I. Úvodné ustanovenia

- 1.1 Táto príloha č. 1 k Obchodným podmienkam pre podnikateľský účet 365.bank, a. s. „Podmienky realizácie platieb Klienta a oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb“ (ďalej ako „Príloha č. 1“), tvorí neoddeliteľnú súčasť Obchodných podmienok pre podnikateľský účet (ďalej ako „OP“). Slová začínajúce veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako v OP, pokiaľ nie je uvedené inak. Príloha č. 1 sa delí na a) Podmienky realizácie platieb Klienta a b) Oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb.
- 1.2 Príloha č. 1 nadobúda platnosť dňa 18. 6. 2021, ktorý je zároveň dňom jej uverejnenia a účinnosť dňa 3. 7. 2021.

II. Podmienky realizácie platieb Klienta

2.1 Úvodné ustanovenia

Tieto Podmienky realizácie platieb Klienta (ďalej ako „Podmienky“) upravujú spôsob a podmienky realizácie hotovostných platieb, bezhotovostných platieb na podklade pokynov Klienta a ďalšie podmienky ich realizácie.

2.2 Definícia pojmov

Bankový deň – deň, v ktorý Banka vykonáva svoju činnosť. Bankovým dňom spravidla nie sú dni víkendu, štátne sviatky a dni pracovného pokoja a deň, ktorý Banka zo závažných dôvodov vyhlási za nebankový. Banka môže vyhlásiť nebankový deň vo všetkých alebo v ktoromkoľvek Obchodnom mieste oznámením a zverejnením na Obchodnom mieste alebo Internetovej stránke.

BBAN – Basic Bank Account Number, t.j. základné číslo bankového účtu, ktorým je zabezpečená jednoznačná identifikácia účtu.

BIC – Bank Identifier Code alebo SWIFT kód je 8 až 11 znakový medzinárodný kód bankovej inštitúcie, ktorý ju jednoznačne identifikuje.

Cezhraničná úhrada – Platba v domácej mene (EUR) z/do zahraničia okrem SEPA úhrady a bezhotovostný prevod v inej ako domácej mene (aj v rámci SR) zadanej formou Cezhraničného príkazu na úhradu.

Cezhraničný príkaz na úhradu – Príkaz na Cezhraničnú úhradu daný banke Platiteľa, na základe ktorého banka Platiteľa odpíše peňažné prostriedky z účtu Platiteľa a banka Prijemcu ich pripíše na účet Prijemcu, resp. vypláti Prijemcovi v hotovosti. Príkaz na úhradu v CM v rámci SR je taktiež považovaný za Cezhraničný príkaz na úhradu.

CID – Creditor Identifier, t.j. jednoznačný identifikátor príjemcu SEPA inkasa.

CM – (cudzina mena) akákoľvek iná ako domáca mena.

Cut-off time – Bankou určený čas na predloženie Príkazu, po uplynutí ktorého sa Príkaz považuje za prijatý nasledujúci Bankový deň, uvedený v Oznámení o lehotách.

Deň splatnosti – deň, v ktorý má byť vykonaný Príkaz.

EHP – Európsky hospodársky priestor; na účely tejto Prílohy č. 1 integračné zoskupenie členských štátov Európskej únie, Islandu, Lichtenštajnska a Nórska.

Eurogiro úhrada – cezhraničná úhrada, ktorá sa riadi Obchodnými podmienkami pre Eurogiro.

Hromadný príkaz na úhradu = SEPA hromadný príkaz na úhradu – Príkaz daný banke Platiteľa priamo Platiteľom na odpísanie niekoľkých Príkazov na úhradu z jedného účtu Platiteľa v banke Platiteľa.

IBAN – (International Bank Account Number) je medzinárodne štandardizovaná forma čísla účtu, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu účtu, krajiny a bankovej inštitúcie príjemcu Platby.

Jedinečný identifikátor – kombinácia písmen, číslíc alebo symbolov, ktorú oznámi Banka Používateľovi PS a ktorú Používateľ PS poskytne na účely jednoznačnej identifikácie iného Používateľa PS alebo jeho účtu pre platobné operácie; Pri SEPA platbách je ním IBAN, ak nie je ďalej uvedené inak, pri Cezhraničných úhradách IBAN, príp. BBAN a BIC bankovej inštitúcie Príjemcu, pri Príkaze na inkaso aj CID Príjemcu.

Jednorazová zmluva – zmluva o poskytnutí jednorazovej platobnej služby v zmysle ZoPS uzatvorená medzi Bankou a Klientom upravujúca vykonávanie jednorazových Platieb bez vykonávania následných Platieb.

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

Okamih prijatia príkazu – okamih, ktorým sa rozumie moment prijatia platobného príkazu Bankou.

Oznámenie o lehotách – oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb, ktoré predstavuje časť b) tejto Prílohy č. 1 a je ich neoddeliteľnou súčasťou.

OUR – Poplatková inštrukcia, pri zadaní ktorej všetky poplatky spojené s realizáciou Cezhraničnej úhrady hradí Platiteľ; je možná len pri Cezhraničných úhradách v rámci EHP v inej mene ako v mene krajín EHP a mimo krajín EHP. Pri poplatkovej inštrukcii OUR bude Platiteľovi na Účte vinkulovaná suma na účely úhrady poplatkov za Cezhraničnú úhradu. V prípade neuplatnenia poplatkov zo strany zahraničných bánk Banka vinkuláciu po 30 dňoch zruší.

PISP – poskytovateľ platobných iniciačných služieb v zmysle ZoPS.

Platba – 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 podľa ZoPS. Na účely tejto Prílohy č. 1 sa v súvislosti s Platbami môže pod pojmom banka rozumieť aj iný poskytovateľ platobných služieb.

Platiteľ – osoba, ktorá má zriadený Účet a predkladá Príkaz z tohto Účtu Banke alebo prostredníctvom PISP, ak Príkaz nie je iniciovaný z podnetu Banky alebo osoba, ktorá nemá zriadený Účet a predkladá Príkaz Banke.

Poplatková inštrukcia – pokyn určujúci, kto uhradí poplatky Banky a poplatky iných bánk za Cezhraničnú úhradu.

Povolenie na inkaso - SEPA Povolenie na inkaso – súhlas Platiteľa jeho banke na realizáciu SEPA inkasa, pričom tento súhlas je udelený banke Platiteľa priamo Platiteľom alebo nepriamo prostredníctvom Príjemcu.

Používateľ PS – Klient, ktorý používa platobné služby ako Platiteľ alebo Príjemca, pričom Platiteľ a Príjemca môže byť tá istá osoba.

Príjemca – osoba, ktorá je označená Platiteľom ako príjemca finančných prostriedkov Platby.

Príkaz na inkaso = SEPA Príkaz na inkaso – Príkaz daný Príjemcom jeho banke na realizáciu SEPA inkasa, na základe ktorého banka Platiteľa odpíše finančné prostriedky z účtu Platiteľa na účet Príjemcu, pričom Platiteľ vopred udelil Príjemcovi súhlas so SEPA inkasom (mandát).

Príkaz na úhradu = SEPA Príkaz na úhradu – Príkaz daný banke Platiteľa, na základe ktorého banka Platiteľa odpíše peňažné prostriedky z účtu Platiteľa a banka Príjemcu ich pripíše na účet Príjemcu.

Referenčný dátum – dátum použitý Bankou na výpočet úrokov z finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na Účet alebo odpísané z Účtu.

SCA – silná autentifikácia ako forma Autentifikácie vykonávaná v prípadoch a spôsobom podľa ZoPS a v súlade s osobitným predpisom.

SEPA – (Single Euro Payments Area) Jednotná oblasť platieb v eurách.

SEPA inkaso – bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR) iniciovaný Príjemcom na základe súhlasu Platiteľa, pričom banka Platiteľa aj Príjemcu je účastníkom základnej schémy pre SEPA inkasá (Core).

SEPA krajiny – krajiny Európskej únie (ďalej ako „EÚ“) a tiež Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Švajčiarsko, Monako, San Maríno, Andora, Vatikán a Veľká Británia.

SEPA platba – SEPA úhrada a SEPA inkaso v súlade s pravidlami SEPA, ktoré určuje Európska platobná rada (EPC).

SEPA úhrada – bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR) iniciovaný Platiteľom na základe Príkazu na úhradu, pričom banka Platiteľa aj Príjemcu je účastníkom schémy pre SEPA úhrady. V prípade, ak banka Príjemcu nie je účastníkom schémy pre SEPA úhrady, prevod bude realizovaný ako Cezhraničná úhrada.

SHA – Poplatková inštrukcia, ktorá znamená, že Platiteľ hradí poplatky banky Platiteľa a Príjemca hradí poplatky banky Príjemcu a sprostredkujúcich bánk; ak nie je uvedené inak, je daná Poplatková inštrukcia SHA.

SR – Slovenská republika

Tretia strana – poskytovateľ platobných iniciačných služieb (PISP) a poskytovateľ služby informovania o účte, ktorí pristupujú na Účet Majiteľa účtu za podmienok a spôsobom definovaným v ZoPS za účelom realizácie platobnej iniciačnej služby alebo

poskytnutia služby informovania o účte.

Trvalý príkaz na úhradu = SEPA Trvalý príkaz na úhradu – Príkaz v mene EUR daný banke Platiteľa priamo Platiteľom, na základe ktorého banka Platiteľa vykonáva opakované prevody finančných prostriedkov v rámci SEPA krajín (vrátane SR) počas platnosti Trvalého príkazu na úhradu.

Účet – Podnikateľský účet v zmysle OP.

Urgentná úhrada – bezhotovostný prevod iniciovaný Platiteľom formou osobitného Príkazu na úhradu v domácej mene alebo v CM, ktorý je realizovaný v kratších lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a spoplatnený v zmysle Sadzobníka poplatkov, pričom nejde o SEPA úhradu.

Zmluva – Bankou akceptovaný/-á návrh/žiadosť, na základe ktorého/ktorej došlo k uzatvoreniu Obchodu a/alebo k poskytnutiu Služby a/alebo akákoľvek zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Bankou a Klientom v súvislosti s Obchodom a/alebo Službou.

Zrýchlená SEPA úhrada – SEPA úhrada realizovaná v kratších lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a spoplatnená v zmysle Sadzobníka poplatkov.

3. Všeobecné ustanovenia o podmienkach realizácie Platieb Klienta

- 3.1** Banka vykoná Platbu na základe Príkazu. Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu Klienta bez predloženia Príkazu:
- pri výkone rozhodnutia (napr. exekúcia), pri plnení iných povinností podľa/alebo na základe príslušných právnych predpisov, alebo
 - pri účtovaní akéhokoľvek poplatku, odmeny za uzatvorený Obchod/poskytnuté Služby, v prípade zúčtovania splatných úrokov z debetných zostatkov, náhrad, storien, opravného zúčtovania alebo v iných prípadoch stanovenými právnymi predpismi, a to prednostne pred inými platbami, pokiaľ nie je s Klientom dohodnutý iný spôsob ich úhrady, a to aj vtedy, keď na Účte Klienta nie je dost' finančných prostriedkov a zúčtovaním týchto poplatkov a odmien vznikne na Účte Klienta nepovolený debetný zostatok; alebo
 - ak je to dohodnuté s Klientom.
- 3.2** Príkaz možno Banke predložiť prostredníctvom:
- formulárov alebo tlačív akceptovaných Bankou; povinné náležitosti musia byť vypísané čitateľne, bez opráv, škrtania a vo vymedzených poliach, iba modrým perom, pričom prehýbanie tlačiva alebo jeho iná zmena je neprípustná;
 - platobných prostriedkov, t.j. najmä prostredníctvom Platobnej karty, vybraných Služieb EB, aplikácií tretích strán.
- 3.3** Príkaz môže byť Banke predložený priamo Platiteľom, nepriamo Prijemcom, prostredníctvom Prijemcu alebo prostredníctvom PISP. Príkaz predložený prostredníctvom PISP Banka zrealizuje po splnení podmienok ZoPS a ak je Účet prístupný online prostredníctvom internetu.
- 3.4** Platby možno realizovať na základe rámcovej zmluvy podľa ZoPS alebo Jednorazovej zmluvy. K uzatvoreniu Jednorazovej zmluvy dochádza zadaním Príkazu formou riadne vypísaného tlačiva určeného Bankou na realizáciu príslušného typu Platby a jeho akceptáciou zo strany Banky. O prijatí Príkazu Banka vydá Platiteľovi potvrdenie.
- 3.5** Banka nezrealizuje Príkaz zadaný faxom, e-mailom alebo formou poštovej zásielky.
- 3.6** Predloženie Príkazu s opravenými údajmi sa považuje za podanie nového Príkazu a predchádzajúci Príkaz sa považuje za zrušený.
- 3.7** Ak Okamih prijatia príkazu nie je Bankový deň, Príkaz sa považuje za prijatý najbližší nasledujúci Bankový deň. Banka nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku zmeškania Cut-off time, ako ani za lehoty a spôsob spracovania Platieb v iných bankách, ak osobitný právny predpis neustanovuje inak.
- 3.8** Príkaz nie je možné odvolať po Okamihu prijatia príkazu, ak nie je uvedené inak. Príkaz predložený Prijemcom, prostredníctvom Prijemcu alebo prostredníctvom PISP, nie je možné odvolať po odoslaní Príkazu alebo po súhlase Platiteľa s Platbou daného Prijemcovi alebo PISP.
- 3.9** Platiteľ môže odvolať:
- jednorazový Príkaz vrátane Príkazu s dohodnutým Dňom splatnosti do konca Cut-off time Bankového dňa pred jeho Dňom splatnosti;
 - Príkaz na jednotlivý prevod Trvalého príkazu na úhradu alebo jednotlivý prevod Príkazu na inkaso do konca Cut-off time Bankového dňa pred jeho Dňom splatnosti. Za odvolanie Príkazu Banka účtuje Platiteľovi poplatok podľa Sadzobníka poplatkov.
- 3.10** Ak Deň splatnosti neurčí Platiteľ, Banka vykoná Príkaz najneskôr nasledujúci Bankový deň po Okamihu prijatia príkazu. Deň splatnosti nemôže nastať skôr ako Okamih prijatia príkazu. Ak je dohodnutý Deň splatnosti Príkazu, tento Deň splatnosti je zároveň Okamihom prijatia príkazu. Ak Deň splatnosti nie je Bankovým dňom, za Deň splatnosti sa považuje najbližší nasledujúci Bankový deň.
- 3.11** Po Dni splatnosti môže Platiteľ požiadať Banku len o sprostredkovanie vrátenia finančných prostriedkov od poskytovateľa platobných služieb Prijemcu. Akceptovanie alebo odmietnutie tejto požiadavky bankou Prijemcu Banka oznámi Platiteľovi, a to za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov a prípadný poplatok inej banky.
- 3.12** Podmienkou vykonania Platby je Autentifikácia Klienta, a to v prípadoch vyžadovaných ZoPS vo forme SCA. Banka formou SCA

autentifikuje aj PISP pri predkladaní Príkazu zo strany PISP.

- 3.13** Používateľ PS je zodpovedný za správnosť, úplnosť a pravdivosť údajov uvedených v Príkaze, ktoré potvrdzuje Autorizačným údajom, čím dáva súhlas na vykonanie Platby a súhlasí s OP. Autorizačný údaj potrebný na autorizáciu Platby závisí od spôsobu a formy zadávania Príkazu a použitého platobného prostriedku. Platiteľ môže Platbu autorizovať pred jej vykonaním/realizáciou. Bez súhlasu na vykonanie Platby sa Platba považuje za neautorizovanú.
- 3.14** Súhlas na vykonanie Platby môže Platiteľ udeliť aj prostredníctvom Prijemcu alebo prostredníctvom PISP, a to postupom dojednaným s príslušným Prijemcom alebo PISP.
- 3.15** Súhlas s realizáciou Platby je možné odvolať najneskôr do konca Cut-off time Bankového dňa pred Dňom splatnosti.
- 3.16** Banka môže odmietnuť vykonanie Príkazu z dôvodu:
- podozrenia, že by jeho vykonaním došlo k spáchaniu trestného činu alebo iného deliktu;
 - podozrenia z rozporu Príkazu, postupu PISP s právnym predpisom alebo právoplatným rozhodnutím subjektu verejnej moci (napr. štátneho orgánu, súdu a pod.) alebo so zásadami poctivého obchodného styku alebo s dobrými mravmi;
 - nedostatočnej zrozumiteľnosti, čitateľnosti údajov alebo z dôvodu nejasnosti údajov uvedených v Príkaze;
 - uvedenia nesprávnych, neúplných alebo nepravdivých povinných náležitostí a/alebo nepredloženia podkladov, povolení alebo súhlasov potrebných na jeho vykonanie;
 - uplatnenia rôznych sankcií na krajinu/poskytovateľa platobných služieb Prijemcu alebo samotného Prijemcu;
 - odôvodnenej obavy, že Príkaz môže byť v rozpore s iným Príkazom Klienta;
 - uvedeného v tejto Prílohe č. 1.
- 3.17** Odmietnutie vykonania Príkazu a dôvod odmietnutia Banka oznámi Používateľovi PS. Príkaz, ktorý Banka odmietla vykonať sa považuje za neprijatý. Banka oznámi Používateľovi PS dôvody odmietnutia poskytnúť platobnú iniciačnú službu.
- 3.18** Banka nevykonáva čiastkové úhrady Príkazu; čiastočne nesprávny písomný Hromadný príkaz na úhradu Banka nevykoná len v jeho nesprávnej časti.
- 3.19** V prípade nedostatku finančných prostriedkov na Účte Platiteľa v Deň splatnosti sa Banka snaží o vykonanie Príkazu 5 kalendárnych dní po pôvodnom Dni splatnosti, pričom ak v tejto lehote nie je zabezpečený dostatok prostriedkov na Účte Platiteľa, Banka Príkaz nevykoná. Za Deň splatnosti sa v tomto prípade považuje deň zabezpečenia dostatku prostriedkov na Účte Platiteľa. Banka Príkaz na inkaso nezrealizuje, ak na Účte nie je dostatok prostriedkov do 19.00 hod. v kalendárny deň predchádzajúci Dňu splatnosti. Urgentnú úhradu Banka nezrealizuje v prípade nedostatku prostriedkov na Účte Platiteľa v lehote určenej na predloženie Urgentnej úhrady. O nemožnosti realizácie Príkazu Banka Platiteľa informuje.
- 3.20** Ak je súčasne splatných niekoľko Príkazov, na vykonanie ktorých nie je na Účte Platiteľa v Deň splatnosti dostatok voľných finančných prostriedkov, poradie vykonania Príkazov určí Banka. Voľnými prostriedkami nie sú blokované, vinkulované ani inak viazané prostriedky.
- 3.21** Banka môže stanoviť limit objemu finančných prostriedkov pre jednotlivé typy Platieb, ktoré uverejní v Oznámení o lehotách.
- 3.22** Na základe žiadosti Klienta Banka vydá Klientovi potvrdenie o prevzatí Príkazu, príp. potvrdenie o vykonaní Príkazu po jeho zúčtovaní na Účte Klienta.
- 3.23** Pošty prijímajú Príkazy v mene Banky, ak sa v tejto Prílohe č. 1 neuvádza inak.
- 3.24** Pri Cezhraničných úhradách a Eurogiro úhradách sa Klient zaväzuje poskytnúť Banke, ako devízovému miestu údaje v rozsahu stanovenom devízovými predpismi (napr. zákon č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, opatrenia NBS a pod.).
- 3.25** Banka sprístupňuje a poskytuje informácie týkajúce sa podmienok realizácie Platieb na základe Jednorázovej zmluvy ako súčasť tejto Prílohy č. 1 na svojich Obchodných miestach a na Internetovej stránke.
- 3.26** Banka poskytuje zákonom požadované informácie ohľadom vykonaných a zúčtovaných Platieb bezplatne v elektronickej forme raz mesačne, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- 3.27** Banka umožňuje Klientovi využiť Tretie strany za podmienok a v prípadoch podľa ZoPS a príslušných predpisov Európskej únie. Predpokladom využitia Tretej strany je prístupnosť Účtu online. Poskytovanie služieb Tretími stranami nie je viazané na zmluvu medzi Tretou stranou a Bankou. Poskytovanie služieb Tretích strán je podmienené udelením súhlasu Používateľa PS príslušnej Tretej strane. Podmienky využívania Tretích strán Banka upravuje v OP a na Internetovej stránke.
- 3.28** Banka zverejňuje na Internetovej stránke rozsah poskytovaných Služieb a Obchodov na jednotlivých druhoch Obchodných miest.
- 3.29** V Sadzobníku poplatkov Banka špecifikuje Služby, činnosti a ďalšie úkony spočívajúce v poskytovaní informácii podľa tohto Článku, za ktoré účtuje poplatok vo výške podľa Sadzobníka poplatkov.

4. Klient a jeho Platby v hotovosti

- 4.1** Príkaz na vklad hotovosti a Príkaz na výber hotovosti možno zadať v domácej mene a v CM uvedených v kurzovom lístku na Obchodnom mieste.
- 4.2** Povinnými náležitosťami Príkazu na vklad/výber v hotovosti:
- číslo Účtu vedeného v Banke v tvare BBAN, ak sa s Bankou nedohodne inak,
 - suma,

- c) pri Príkaze v CM mena (inak sa myslí EUR),
c) dátum vystavenia Príkazu,
d) podpis Platiteľa.
- 4.3** Príkaz na vklad v hotovosti môže Platiteľ zadať aj prostredníctvom záručného vyhlásenia. Pri tomto vklade Banka vklad vykoná v sume, v akej bola suma zistená bez prítomnosti Platiteľa komisionálne, za prítomnosti dvoch zamestnancov Banky a vklad zrealizuje vo výške takto zistenej, s čím Platiteľ podpisom záručného vyhlásenia súhlasí.
- 4.4** S finančnými prostriedkami vloženými na pobočke a PFS v hotovosti na Účet v mene, v ktorej je vedený, je možno disponovať bez zbytočného odkladu po okamihu prijatia prostriedkov Bankou, pričom deň prijatia prostriedkov je dňom ich pripísania na Účet.
S finančnými prostriedkami vloženými v hotovosti na Poštách je možné disponovať bezprostredne po spracovaní dokladov, resp. dátových súborov v bankovom systéme v rámci lehôt stanovených právnymi predpismi. V prípade vkladu v hotovosti Banka pripíše finančné prostriedky na Účet k Referenčnému dátumu pripísania finančných prostriedkov, ktorý je dňom zloženia finančných prostriedkov na príslušnom Obchodnom mieste. Banka dispozíciu s prostriedkami zabezpečí po ich pripísaní na Účet najneskôr nasledujúci pracovný deň po prijatí prostriedkov Bankou.
- 4.5** Suma výberu hotovosti na pobočke a PFS je odpísaná z Účtu ihneď po výbere. Suma výberu hotovosti zadaného na Pošte je odpísaná z Účtu bezprostredne po spracovaní dokladov, resp. dátových súborov v bankovom systéme v rámci lehôt stanovených právnymi predpismi. V prípade výberu hotovosti Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu k Referenčnému dátumu, ktorým je deň ich vyplatenia.
- 4.6** Hotovostný výber sumy prevyšujúcej 10 000,– EUR (príp. ekvivalent v CM), je Klient povinný oznámiť Banke aspoň dva Bankové dni vopred, inak Banka nie je povinná výber umožniť. Výška možného výberu hotovosti závisí od okamžitého stavu finančnej hotovosti. Ak tento neumožňuje výber v hotovosti v požadovanej výške, Banka dohodne s Klientom náhradný termín, v ktorom mu požadovanú sumu vyplatí. Za nezrealizovanie oznámeného výberu hotovosti Banka účtuje poplatok v zmysle platného Sadzobníka poplatkov.
- 4.7** Po prevzatí potvrdenia o uskutočnení hotovostnej Platby a po odchode od priehradky Obchodného miesta Klient nie je oprávnený požadovať storno tejto hotovostnej Platby.
- 4.8** Banka je oprávnená požadovať predloženie pokladničnej súpisky a roztriebenie hotovosti podľa nominálnej hodnoty. Banka nie je povinná dodržať Klientom požadovanú skladbu vyplácanej hotovosti. Ak Banka nemá dostatok CM na výplatu, Banka môže vyplatiť časť tohto výberu hotovosti v domácej mene.
- 4.9** Banka môže stanoviť a uverejniť podmienky okamžitého nákupu a/alebo predaja vybraných CM, ako aj limit okamžitého výberu hotovosti. Banka nevykoná vklad a výber hotovosti v minciach CM, ak nie je dohodnuté inak.
- 4.10** Banka prijíma poškodené a/alebo necelé bankovky v súlade s právnymi predpismi. Banka nie je povinná prijať a/alebo prevziať poškodené a/alebo necelé bankovky v CM. Bankovky a mince, pri ktorých je pochybnosť o ich pravosti, Banka zadrží bez náhrady v súlade s právnymi predpismi.

5. Klient a jeho bezhotovostné Platby

- 5.1** Príkaz na vykonanie bezhotovostnej Platby možno zadať formou:
- SEPA úhrady vrátane Zrýchlenej SEPA úhrady;
 - SEPA inkasa;
 - Cezhraničnej úhrady;
 - Urgentnej úhrady.
- 5.2** SEPA úhrady možno realizovať formou jednorazového Príkazu na úhradu alebo Trvalého príkazu na úhradu.
- 5.3** Referenčným dátumom pripísania finančných prostriedkov na Účet Prijemcu vedeného v Banke pri bezhotovostnej Platbe je deň pripísania Platby na účet v Banke.
- 5.4** Referenčným dátumom odpísania finančných prostriedkov z Účtu Platiteľa je deň odpísania finančných prostriedkov z Účtu Platiteľa, najneskôr Deň splatnosti. Banka môže odúčtovať pripravené Príkazy na úhradu, splatné v určitý Deň splatnosti v informačnom systéme Banky ku koncu dňa predchádzajúceho Dňu splatnosti.
- 5.5** Náležitosti SEPA Príkazu na úhradu:
- povinné náležitosti:**
 - číslo účtu Platiteľa a Prijemcu v tvare IBAN,
 - suma v mene EUR,
 - názov Prijemcu,
 - pri Trvalom príkaze na úhradu Deň splatnosti a suma jednotlivých prevodov,
 - dátum vystavenia;
 - nepovinné náležitosti:**
 - symboly – variabilný, konštantný a špecifický alebo referencia Platiteľa,
 - Deň splatnosti,
 - informácia pre Prijemcu.
- 5.6** Náležitosti Cezhraničného príkazu na úhradu:

a) **povinné náležitosti:**

- názov účtu a IBAN Platiteľa,
- názov účtu, BBAN/IBAN a adresa Prijemcu; v prípade Cezhraničnej úhrady v rámci EHP sa uvádza len názov účtu a IBAN,
- BIC alebo presný názov a adresa banky Prijemcu (len pri úhradách mimo EHP),
- suma a mena Cezhraničnej úhrady (ak mena nie je uvedená, myslí sa EUR),
- Poplatková inštrukcia,
- dátum vystavenia;

b) **nepovinné náležitosti:**

- Deň splatnosti,
- detaily Cezhraničnej úhrady (napr. správa pre Prijemcu),
- dohodnuté informácie pre banku Prijemcu,
- kontakt na Platiteľa (telefón, e-mail).

5.7 Neuvedenie alebo nesprávne uvedenie IBAN Prijemcu alebo BBAN spolu s BIC kódom banky Prijemcu pri Cezhraničnej úhrade spôsobí jej zdržanie/nevykonanie. Nesprávny BIC kód banky Prijemcu je Banka oprávnená opraviť.

5.8 Ak je Cezhraničná úhrada vrátená zo zahraničia, Banka sumu platby vráti Platiteľovi na Účet, resp. vyplatí v hotovosti na adresu Platiteľa zníženú o poplatky a iné náklady spojené s jej realizáciou a vrátením.

5.9 Lehoty pripísania cezhraničnej úhrady v prospech účtu príjemcu závisia od lehôt spracovania sprostredkujúcimi bankami a bankou Prijemcu.

SEPA inkaso

5.10 Banka realizuje SEPA inkaso odpísaním finančných prostriedkov z Účtov vedených v domácej mene a pripísaním finančných prostriedkov na Účty vedené v domácej mene.

5.11 Povoľenie na inkaso môže Platiteľ zadať priamo Banke. Zadaním Povoľenia na inkaso priamo Banke nevylučuje povinnosť Platiteľa podpísať mandát s Prijemcom.

5.12 Ak Platiteľ zadal Povoľenie na inkaso nepriamo prostredníctvom Prijemcu, Banka Povoľenie na inkaso na základe Príkazu na inkaso zaeviduje len v prípade, ak:

- ide o prvé SEPA inkaso s opakujúcou sa periodicitou, alebo ak ide o jednorazové SEPA inkaso, a súčasne
- na účte Platiteľa nie je už zriadené Povoľenie na inkaso voči danému Prijemcovi s danou referenciou mandátu, a súčasne
- neexistuje žiadne odvolané alebo odmietnuté SEPA inkaso voči danému Prijemcovi s danou referenciou mandátu

5.13 **Náležitosti Povoľenia na inkaso:**

a) **povinné náležitosti:**

- periodičita vykonávania SEPA inkasa (jednorazové, opakované),
- číslo Účtu Platiteľa (IBAN),
- CID,
- referencia mandátu, ktorú Platiteľovi prideli Prijemca (Mandate Reference Number),
- dátum vystavenia,

b) **nepovinné náležitosti:**

- dátum platnosti Povoľenia na inkaso,
- limit jednotlivkej platby SEPA inkasa (ak nie je uvedený, myslí sa neobmedzený),
- názov Prijemcu.

5.14 Zmenu Povoľenia na inkaso je možné realizovať:

- a) priamo Platiteľom, keď Platiteľ zadá zmenu Povoľenia na inkaso priamo Banke, alebo
- b) nepriamo prostredníctvom Prijemcu, keď Banka zmení Povoľenie na inkaso na základe informácií o zmene mandátu v Príkaze na inkaso.

5.15 Majiteľ účtu má právo si zvoliť z 3 typov ochrany svojho Účtu voči SEPA inkasu:

- a) **zatvorený Účet:** Banka nezrealizuje žiadne SEPA inkaso z Účtu Klienta,
- b) **podmienečne chránený Účet:** Banka zrealizuje SEPA inkaso na základe Povoľenia na inkaso. Platiteľ môže v Povoľení na inkaso:
 - stanoviť výšku limitu jednotlivkej platby SEPA inkasa alebo periodicitu SEPA inkasa (jednorazové, opakované). Ak suma SEPA inkasa v Príkaze na inkaso presiahne tento limit, Banka SEPA inkaso nezrealizuje,
 - obmedziť realizáciu SEPA inkasa z Účtu Platiteľa od konkrétnych Prijemcov (zakázané CID). Ak Banka prijme Príkaz na inkaso od Prijemcu so zakázaným CID, Banka SEPA inkaso nezrealizuje;
- c) **otvorený Účet:** Banka zrealizuje každé SEPA inkaso na základe Príkazu na inkaso, ktorý prijme na Účet Platiteľa. Platiteľ môže na otvorenom Účte:
 - stanoviť výšku limitu jednotlivkej platby SEPA inkasa. Ak suma SEPA inkasa v Príkaze na inkaso presiahne tento limit, Banka SEPA inkaso nezrealizuje,
 - obmedziť realizáciu SEPA inkasa z Účtu Platiteľa od konkrétnych Prijemcov (zakázané CID). Ak Banka prijme Príkaz na inkaso od Prijemcu so zakázaným CID, Banka SEPA inkaso nezrealizuje.

- 5.16** Ak Majiteľ účtu neurčí inak, zriaďuje sa Účet ako podmienenčne chránený Účet. Majiteľ účtu je oprávnený požiadať o zmenu typu ochrany Účtu voči SEPA inkasu.
- 5.17** Banka neskúma oprávnenosť zadania Príkazu na inkaso Prijemcom.
- 5.18** Lehota na podanie žiadosti o vrátenie sumy SEPA inkasa (refund) vykonaného na základe Povolenia na inkaso je osem týždňov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z Účtu. Banka vráti celú sumu autorizovaného SEPA inkasa do desiatich Bankových dní od doručenia žiadosti.
- 5.19** Majiteľ účtu môže požiadať o službu SEPA inkaso v prípade, ak chce prijímať platby na Účet v Banke formou SEPA inkasa ako Prijemca. Na službu SEPA inkaso Majiteľ účtu nemá právny nárok. Majiteľ účtu požiada Banku o službu SEPA inkaso písomnou žiadosťou, ktorej súčasťou je aj žiadosť o pridelenie CID (ak Majiteľ účtu nie je vlastníkom CID v registri CID SR). Službu SEPA inkaso možno zriadiť výlučne v prípade, ak Banka pre Majiteľa účtu vedie Účet v domácej mene a po schválení žiadosti Majiteľa účtu zo strany Banky, došlo medzi Bankou a Majiteľom účtu ako Prijemcom k uzatvoreniu zmluvy o službe SEPA inkaso.
- 5.20** Podmienky pre realizáciu SEPA inkasa:
1. banka Platiteľa je účastníkom základnej schémy pre SEPA inkasá (Core);
 2. Prijemca dodržiava pravidlá SEPA, najmä SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook (zverejnený na internetovej stránke Európskej platobnej rady (EPC)),
 3. Prijemca zadáva Príkazy na inkaso v lehotách v súlade s Oznámením o lehotách a limitoch na vykonanie platieb.
- 5.21** Prijemca je povinný pred zadaním prvého Príkazu na inkaso disponovať mandátom udeleným Platiteľom Prijemcovi a banke Platiteľa so všetkými náležitosťami v súlade s pravidlami SEPA ako aj zabezpečiť archiváciu mandátov, ich zmien a zrušení minimálne 13 mesiacov od realizácie posledného SEPA inkasa. Prijemca je na žiadosť Banky povinný predložiť platný mandát Banke, a to aj po zrušení Účtu Prijemcu, na ktorom sa realizovalo SEPA inkaso. Prijemca je zároveň povinný zrušiť mandát po uplynutí 36 mesiacov od realizácie posledného SEPA inkasa.
- 5.22** V prípade, ak bola Prijemcovi ako Majiteľovi účtu doručená výpoveď Zmluvy o Účte zo strany Banky, Banka je oprávnená SEPA inkaso na tomto Účte nezrealizovať.
- 5.23** Banka informuje Prijemcu o nezrealizovanom SEPA inkase.
- 5.24** Odvolanie SEPA inkasa zo strany Prijemcu:
Prijemca môže odvolať Príkaz na inkaso pred aj po splatnosti cez Internet banking v lehotách v súlade s Oznámením o lehotách. V prípade, ak lehotu Prijemca nedodrží, odvolanie Banka nezrealizuje. Za odvolanie si Banka účtuje poplatok v súlade s platným Sadzobníkom poplatkov.
- 5.25** Odvolanie SEPA inkasa zo strany Platiteľa (Refund):
V prípade, že Platiteľ požiada v lehote do 8 týždňov od dátumu odúčtovania SEPA inkasa o vrátenie sumy SEPA inkasa, Banka túto sumu automaticky odúčtuje z účtu Prijemcu s valutou pôvodného SEPA inkasa, a to aj v prípade, ak by tým na Účte Prijemcu vznikol nepovolený debet/ nepovolené prečerpanie. V prípade, že Platiteľ požiada v lehote od 8 týždňov do 13 mesiacov od dátumu odúčtovania SEPA inkasa o vrátenie sumy SEPA inkasa, Prijemca je povinný poskytnúť Banke na jej žiadosť súčinnosť.
- 5.26** Zrušenie služby SEPA inkaso:
Banka je oprávnená službu SEPA inkaso Prijemcovi jednostranne zrušiť v prípade, ak:
- Účet Prijemcu sa zruší, pričom Prijemca nemá v Banke vedený iný Účet, alebo
 - Prijemca už nie je vlastníkom platného CID alebo
 - Prijemca nedodržiava platné pravidlá SEPA alebo
 - Prijemca zneužil základnú schému pre SEPA inkasá (Core) alebo inak porušil zmluvu o SEPA inkase.
- 6. Platby s konverziou**
- 6.1** Pri Platbách s konverziou Banka použije výmenný kurz v zmysle kurzového lístka Banky platného v čase pripísania/odpísania sumy Platby na Účet/z Účtu Používateľa PS.
- 6.2** Banka použije pri Cezhraničnej úhrade, alebo pri Cezhraničnej úhrade vrátenej zahraničnou bankou:
- a) kurz devíza predaj pri odpise finančných prostriedkov v CM z Účtu Platiteľa v domácej mene,
 - b) kurz devíza nákup pri pripísaní finančných prostriedkov v CM na Účet Prijemcu v domácej mene,
 - c) v CM inej, ako je vedený Účet Platiteľa v CM, konverziu na EUR a následne na CM, v ktorej je vedený Účet Platiteľa v CM,
 - d) Bankou stanovený individuálny kurz platný výlučne v čase spracovania Cezhraničnej úhrady, pričom Klient na individuálny kurz nemá právny nárok.
- 6.3** Banka použije pri Platbách PK kurz spoločnosti Mastercard platný v deň vykonania Platby realizovanej a) v inej mene ako domácej mene účtu, b) pri platbách v inej CM, v akej je vedený účet v CM a následne kurz Banky devíza stred platný v deň vykonania Platby. Pri platbách PK v domácej mene, ktorá je inou menou, v akej je vedený účet, Banka použije kurz Banky devíza stred platný v deň vykonania Platby. Platba sa zúčtuje podľa zúčtovacích pravidiel medzinárodnej kartovej spoločnosti. Banka zaúčtuje Platbu vykonanú PK v deň prijatia informácie o jej vykonaní. Do odpísania sumy Platby vykonanej s PK vytvorí Banka na Účte rezerváciu na sumu Platby. Referenčným dátumom odpísania sumy debetnej Platby s PK je deň odpísania sumy debetnej Platby z Účtu.

- 6.4** Banka si pri konverzných Cezhraničných úhradách účtuje poplatky podľa Sadzobníka poplatkov z Účtu Platiteľa/ Prijemcu kurzom devíza stred.
- 6.5** Kurzový lístok je Banka oprávnená meniť aj v priebehu Bankového dňa, a to s okamžitou účinnosťou.
- 7. Zodpovednosť za vykonanie Platieb**
- 7.1** Zodpovednosť Banky za správne vykonanie Platby sa riadi ustanoveniami ZoPS. Ak Príkaz predkladá Platiteľ priamo Banke ako poskytovateľovi platobných služieb Platiteľa, Banka je zodpovedná za správne vykonanie Platby. Ak bola banke Prijemcu doručená suma Platby v lehotách podľa ZoPS, za nevykonanie alebo chybné vykonanie Platby zodpovedá banka Prijemcu.
- 7.2** Banka vráti Platiteľovi sumu neautorizovanej Platby bezodkladne, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa po tom, ako takúto neautorizovanú Platbu zistila alebo bola o nej informovaná, a ak je to možné, docieli stav na Účte, ktorý by zodpovedal stavu, keby sa neautorizovaná Platba vôbec nevykonala, a to vrátane pripísania finančných prostriedkov na účet Platiteľa s dátumom pripísania nie neskorším, ako je dátum, kedy bola suma neautorizovanej Platby odpísaná z Účtu Platiteľa. Banka takto postupuje aj v prípade, ak je Príkaz predložený prostredníctvom PISP.
- 7.3** Ak je Banka ako poskytovateľ platobných služieb Platiteľa zodpovedná za nevykonanie, chybné alebo oneskorené vykonanie Platby, bezodkladne vráti Platiteľovi sumy tejto Platby, a ak je to možné, docieli stav na jeho účte, akoby sa Platba vôbec nevykonala.
- 7.4** Banka zodpovedá za finančné straty, ak nevyžaduje SCA Platiteľa alebo používa výnimku z SCA podľa osobitného predpisu, a to s výnimkou podvodného konania Platiteľa.
- 7.5** Banka nezodpovedá za správnosť, úplnosť, pravdivosť údajov v Príkaze ani za poruchy, chyby a nedostatky vzniknuté mimo dosahu Banky, v dôsledku ktorých nedošlo k vykonaniu/došlo k chybnému vykonaniu Príkazu.
- 7.6** Banka nezodpovedá za nevykonanie alebo chybné vykonanie Príkazu, ak Platiteľ uviedol nesprávny Jedinečný identifikátor. Banka vynaloží primerané úsilie na vrátenie sumy Platby Platiteľovi, za čo účtuje Platiteľovi poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov.
- 7.7** Ak z predloženého Príkazu nie je možné dostatočne identifikovať Prijemcu, Banka sumu Platby vráti Platiteľovi, a to za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov.
- 7.8** Sumu nevykonanej, chybné alebo oneskorené vykonanej Platby realizovanej na základe Príkazu predloženého prostredníctvom PISP, Banka vráti Platiteľovi a ak je to možné docieli stav na Účte, ako keby sa predmetná Platba vôbec nevykonala, ak z OP a ZoPS nevyplýva inak a ak príslušný PISP splní povinnosti v zmysle ZoPS.
- 7.9** Na žiadosť Platiteľa Banka, bez ohľadu na jej zodpovednosť a bez zbytočného odkladu, vynaloží primerané úsilie na vyhľadanie priebehu nevykonanej alebo chybné vykonanej Platby a oznámi mu výsledok.
- 7.10** Banka vykoná opravné zúčtovanie, ak zapríčinila chybné vykonanie Platby, v dôsledku čoho došlo k bezdôvodnému obohateniu Prijemcu a ak Platiteľ Banku o zistení takejto Platby informoval bez zbytočného odkladu odo dňa jej zistenia, avšak najneskôr do 13 mesiacov odo dňa odpísania sumy Platby z Účtu alebo jej pripísania na Účet. Opravné zúčtovanie Banka nevykoná, ak Prijemcom Platby bola Štátna pokladnica, alebo ak s tým nebude súhlasiť klient Štátnej pokladnice, ktorý bol Prijemcom.
- 7.11** Ak Klient popiera, že vykonaný Príkaz autorizoval, pričom správne použitie platobného prostriedku bolo Bankou zaznamenané, potom použitie platobného prostriedku sa považuje za dostatočný dôkaz, že Platiteľ daný Príkaz autorizoval, alebo zapríčinil jeho neautorizované vykonanie.
- 8. Zodpovednosť**
- 8.1** Banka zodpovedá za škody Klientovi podľa ustanovení Obchodného zákonníka. Banka a Klient sa dohodli na predvídateľnej škode ako možného dôsledku porušenia povinností Banky vo výške 3 300,- EUR.
- 8.2** Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, a to najmä havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, branná pohotovosť štátu a iných udalostí a technických problémov, ktoré Banka nemá pod kontrolou a ktoré nemôže ovplyvniť.
- 8.3** Banka nezodpovedá za škodu alebo omeškanie, ktoré vznikne z dôvodu konania alebo opomenutia akýchkoľvek domácich alebo zahraničných orgánov a/alebo tretích osôb, ktorých súčinnosť je na vykonanie Obchodu, resp. na poskytnutie Služby nevyhnutná.
- 8.4** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek jeho zákonnej alebo zmluvnej povinnosti.
- 8.5** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Klientovi napodobením a/alebo falšovaním jeho podpisu, falšovaním, pozmeňovaním alebo nesprávnym vyplnením Príkazov a iných dokladov a platobných prostriedkov, alebo predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín, ktoré Banka nemohla rozpoznať ani pri vynaložení odbornej starostlivosti s výnimkou, ak k takému zneužitiu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti na strane Banky.
- 8.6** Banka nezodpovedá za pravosť, platnosť a preklad akýchkoľvek dokumentov a dokladov predkladaných Klientom, ani za obsahovú zhodu predkladaných dokumentov a dokladov so skutočnosťou s právnym stavom.
- 8.7** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla v dôsledku nefungovania telekomunikačných služieb poskytovaných Banke tretími osobami. Banka nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá.

- 8.8 Klient a Banka sa dohodli, že prípady uvedené v bodoch 8.2 až 8.7 týchto Podmienok predstavujú dohodnuté okolnosti vylučujúce zodpovednosť Banky za škodu, bez vplyvu na okolnosti vylučujúce zodpovednosť podľa Obchodného zákonníka
- 8.9 Klient sa zaväzuje, že všetku škodu, ktorá vznikne Banke jeho konaním a/alebo opomenutím v súvislosti s porušením jeho zákonných a/alebo zmluvných povinností, uhradí v plnej výške.

III. Oznámenie o lehotách

Oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb

1. LEHOTY na predloženie Príkazu na pobočke, PFS alebo elektronicky.

Banka vykoná Platbu na základe Príkazu. Príkaz je možné predložiť na úhradu aj v deň splatnosti, ak nie je uvedené inak (na vykonanie Príkazu v deň predloženia Príkazu, ktorý je aj dňom splatnosti, Klient nemá právny nárok).

Typ platby		Lehota na predloženie Príkazu v deň D (Cut off time)	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet Prijemcu/ banky Prijemcu	
SEPA úhrada	Štandardná úhrada v rámci Banky	v pobočke a PFS	počas otváracích hodín v pobočke a PFS	D	
		elektronicky	cez IB do 18.30 cez Multicash do 18.30	D	
	Štandardná úhrada medzibanková	v pobočke a PFS	počas otváracích hodín v pobočke a PFS	D	D + 1
		elektronicky	cez IB do 18.30 cez Multicash do 18.30	D	D + 1
Zrýchlená úhrada medzibanková	v pobočke a PFS	do 11.30 hod.	D	D	
	elektronicky				

Typ platby		Lehota na predloženie Príkazu v deň D (Cut off time)	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet banky Prijemcu/ sprostredkujúcej banky
Cezhraničná úhrada	Štandardná cezhraničná úhrada	v pobočke	do 13.00 hod.	D
		elektronicky		
Cezhraničná úhrada	Štandardná cezhraničná úhrada	v pobočke	po 13.00 hod.	najneskôr D + 1
		elektronicky		

Typ platby		Lehota na predloženie Príkazu v deň D (Cut off time)	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet banky Prijemcu/ sprostredkujúcej banky
Urgentná úhrada	v rámci SR	v pobočke	do 15.00 hod.	D
		elektronicky	N/A	N/A
	mimo SR	v pobočke elektronicky	do 13.00 hod.	D

D – deň splatnosti Príkazu

N/A – neaplikuje sa

IB – Internet Banking

Lehoty uvedené v tomto Oznámení o lehotách sa neuplatnia v prípade, ak to nie je možné z dôvodu technickej poruchy,

zabezpečovania pravidelnej alebo nepravidelnej údržby, ako aj z dôvodu iných objektívnych prekážok (napr. vyššia moc). V takomto prípade Banka Príkaz zrealizuje hneď, ako to bude možné.

SEPA úhrada

- **Štandardná SEPA úhrada**
Pri štandardnej SEPA úhrade je suma prevodu odpísaná z Účtu Platiteľa v deň splatnosti (D), ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie SEPA úhrady. Ak na Príkaze nie je uvedený deň splatnosti, Banka zrealizuje Príkaz najneskôr v prvý Bankový deň po prevzatí Príkazu. Banka pripíše sumu SEPA úhrady na Účet Klienta v deň odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D). Pri medzibankovej SEPA úhrade je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu nasledujúci Bankový deň po dni odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D + 1).
- **Štandardná SEPA úhrada elektronicky**
Pri štandardnej SEPA úhrade predloženej elektronicky, ak je Príkaz predložený cez IB alebo cez Multicash do 18.30 hod. v Bankový deň, je suma SEPA úhrady odpísaná z účtu Platiteľa v deň splatnosti (D). Na Účet Klienta je suma SEPA úhrady pripísaná v ten istý Bankový deň (D). Pri medzibankovej SEPA úhrade predloženej elektronicky, ak je Príkaz predložený cez IB alebo cez Multicash do 18.30 hod. v Bankový deň, je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu najneskôr nasledujúci Bankový deň po dni odpísania sumy úhrady z účtu Platiteľa (D + 1).
- **Zrýchlená SEPA úhrada**
Pri zrýchlenej SEPA úhrade je suma SEPA úhrady odpísaná z účtu Platiteľa v deň predloženia SEPA úhrady, ktorý je dňom splatnosti (D) a v ten istý Bankový deň (D) je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu. Zrýchlená SEPA úhrada môže byť podaná len so splatnosťou daného Bankového dňa do 11.30 hod.
- **Trvalý príkaz na úhradu**
Klient môže požiadať Banku o zavedenie/zmenu/zrušenie Trvalého príkazu na úhradu jeden Bankový deň pred dňom prvého zavedenia/zmeny/zrušenia Trvalého príkazu na úhradu.
- **Povolenie na inkaso**
Klient môže požiadať Banku o zriadenie/zmenu Povolenia na inkaso v predstihu k avizovanému inkasovaniu z Účtu jeden Bankový deň pred dňom splatnosti Príkazu na inkaso, cez Služby EB päť kalendárnych dní pred dňom splatnosti Príkazu na inkaso. Klient môže požiadať Banku o odvolanie Povolenia na inkaso najneskôr jeden Bankový deň pred dňom splatnosti inkasa.
- **Odvolanie Platby pred realizáciou**
Klient môže odvolať Platbu jeden Bankový deň pred dňom splatnosti (D - 1) v pobočke a PFS. Klient môže odvolať platbu cez IB najneskôr do 18.30 hod. jeden Bankový deň pred dňom splatnosti (D - 1).
- **Žiadosť o vrátenie autorizovaného inkasa (Refund)**
Klient môže požiadať o vrátenie sumy autorizovaného SEPA inkasa do 8 týždňov po dni odúčtovania SEPA inkasa z jeho Účtu.

Cezhraničné úhrady

- **Štandardná Cezhraničná úhrada**
Štandardná Cezhraničná úhrada predložená Klientom do 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, sa spracuje v deň jej predloženia (D). Banka odpíše sumu štandardnej Cezhraničnej úhrady z Účtu Klienta v deň D, ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie Príkazu. Banka zašle sumu úhrady na účet banky Prijemcu, resp. sprostredkujúcej banky pri úhrade v mene EUR v rámci EHP nasledujúci Bankový deň (D + 1), inak o 2 Bankové dni (D + 2), najneskôr do 3 Bankových dní od okamihu prijatia Príkazu pri úhrade v inej mene ako mene členských štátov EHP (D + 3), Štandardná Cezhraničná úhrada prijatá od Klienta po 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, sa spracuje v deň jej predloženia (D), najneskôr nasledujúci Bankový deň (D + 1). Banka odpíše sumu úhrady z Účtu Klienta v deň D, resp. nasledujúci Bankový deň (D + 1) a zašle ju na účet banky príjemcu, resp. sprostredkujúcej banky pri úhrade v mene EUR v rámci EHP najneskôr o 2 Bankové dni (D + 2), inak o 3 Bankové dni (D + 3), najneskôr do 4 Bankových dní od okamihu prijatia Príkazu pri úhrade v inej mene ako mene členských štátov EHP (D + 4).

Urgentná úhrada

Urgentná úhrada môže byť realizovaná len po dohode s Bankou. Klient môže realizovať Urgentnú úhradu smerovanú na účet Prijemcu v rámci SR v pobočke Banky do 15.00 hod. Bankového dňa (D). Banka odpíše sumu Urgentnej úhrady z Účtu Klienta v ten istý deň (D) a zašle ju na účet banky Prijemcu v ten istý Bankový deň (D). Klient môže realizovať Urgentnú úhradu smerovanú na účet Prijemcu mimo SR v pobočke Banky alebo prostredníctvom elektronického bankovníctva do 13.00 hod. Bankového dňa (D). Banka odpíše sumu úhrady z Účtu Klienta v ten istý deň (D) a zašle ju na účet banky Prijemcu, resp. sprostredkujúcej banky nasledujúci Bankový deň (D + 1), pri úhrade v mene EUR v ten istý deň (D).

2. LEHOTY na predloženie Príkazu na Pošte

Typ Platby	Lehota na predloženie Príkazu	Odpísanie sumy Platby z Účtu Klienta	Pripísanie sumy Platby na účet Prijemcu/ banky Prijemcu / sprostredkujúcej banky
SEPA úhrada	Štandardná úhrada v rámci Banky	D do 18.00 hod.	D
	Štandardná úhrada medzibanková	D do 18.00 hod.	D
	Zrýchlená úhrada medzibanková	do 10.00 hod.	D
Eurogiro úhrada		D do 13.00 hod.	D
		D po 13.00 hod.	najneskôr D+1
			D + 1 pri úhrade v EUR v rámci EHP, inak D + 2
			D + 2 pri úhrade v EUR v rámci EHP, inak D + 3

- Štandardná SEPA úhrada

Pri štandardnej SEPA úhrade zadanej na Pošte do 18.00 hod. v Bankový deň, je suma SEPA úhrady odpísaná z Účtu Platiteľa v deň splatnosti (D), ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie SEPA úhrady. Ak na Príkaze nie je uvedený deň splatnosti, Banka zrealizuje Príkaz najneskôr v prvý Bankový deň po prevzatí Príkazu. Banka pripíše sumu SEPA úhrady na Účet Klienta v deň odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D). Pri medzibankovej SEPA úhrade zadanej na Pošte do 18.00 hod. v Bankový deň, je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu nasledujúci Bankový deň po dni odpísania sumy SEPA úhrady z účtu Platiteľa (D + 1).

- Zrýchlená SEPA úhrada

Pri zrýchlenej SEPA úhrade je suma SEPA úhrady odpísaná z účtu Platiteľa v deň predloženia SEPA úhrady, ktorý je dňom splatnosti (D) a v ten istý Bankový deň (D) je suma SEPA úhrady zaslaná banke Prijemcu. Zrýchlená SEPA úhrada môže byť na Pošte podaná len so splatnosťou daného Bankového dňa do 10.00 hod.

- Trvalý príkaz na úhradu (len v rámci SR)

Klient môže požiadať o zavedenie alebo zmenu Trvalého príkazu na úhradu na Pošte najneskôr jeden Bankový deň pred dňom prvého zavedenia alebo zmeny Trvalého príkazu na úhradu. Klient môže požiadať o zrušenie Trvalého príkazu na úhradu na Pošte najneskôr dva Bankové dni pred dňom realizácie Trvalého príkazu na úhradu.

- Povolenie na inkaso (len v rámci SR)

Klient môže požiadať na Pošte o zriadenie/zmenu Povolenia na inkaso v predstihu k avizovanému inkasovaniu z Účtu spravidla jeden Bankový deň pred dňom splatnosti Príkazu na inkaso. Klient môže požiadať na Pošte o odvolanie Povolenia na inkaso v predstihu k avizovanému inkasovaniu z Účtu spravidla dva Bankové dni pred dňom splatnosti Príkazu na inkaso.

- Žiadosť o vrátenie autorizovaného inkasa (Refund)

Klient môže požiadať na Pošte o vrátenie sumy autorizovaného SEPA inkasa do 7 týždňov po dni odúčtovania inkasa z jeho Účtu.

- Eurogiro úhrada

Eurogiro úhrada je cezhraničná úhrada realizovaná na Pošte na základe Medzinárodného platobného príkazu EUROGIRO (ďalej len ako „príkaz na úhradu Eurogiro“). Ak je príkaz na úhradu Eurogiro predložený Klientom na Pošte do 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, spracuje sa v deň jeho predloženia (D). Banka odpíše sumu úhrady Eurogiro z Účtu Klienta v deň D, ak sú splnené všetky podmienky na vykonanie príkazu na úhradu Eurogiro. Banka zašle sumu úhrady Eurogiro na účet banky Prijemcu, resp. sprostredkujúcej banky o 2 Bankové dni (D + 2), pri úhrade v mene EUR v rámci EHP nasledujúci Bankový deň (D + 1). Eurogiro úhrada prijatá na Pošte po 13.00 hod. v Bankový deň, ktorý je dňom splatnosti, sa spracuje v deň jej predloženia (D), najneskôr nasledujúci Bankový deň (D + 1). Banka odpíše sumu úhrady Eurogiro z Účtu Klienta v deň D, resp. nasledujúci Bankový deň (D + 1) a zašle ju na účet banky Prijemcu, resp. sprostredkujúcej banky o 3 Bankové dni (D + 3), pri úhrade v mene EUR v rámci EHP najneskôr o 2 Bankové dni (D + 2).

3. LEHOTY na pripísanie sumy úhrady

Typ Platby	Pripísanie Platby na účet Banky	Pripísanie Platby na Účet Klienta
Prijatá úhrada	SEPA úhrada, urgentná úhrada	D
	Cezhraničná úhrada/Eurogiro úhrada	do 16.00 hod.
		D

Suma úhrady v mene EUR pri úhrade z inej banky je na Účet Klienta pripísaná v deň pripísania prostriedkov na účet Banky. Ak Banka prijme Cezhraničnú úhradu/Eurogiro úhradu, sumu úhrady pripíše na Účet Klienta bez zbytočného odkladu po pripísaní prostriedkov na účet Banky, avšak najneskôr do štyroch pracovných dní po okamihu prijatia platobného príkazu.

Ak Banka nemôže identifikovať Prijemcu sumy úhrady, bez zbytočného odkladu vráti sumu úhrady Platiteľovi, resp. banke Platiteľa. Ak Banka nevie identifikovať banku Prijemcu, informuje Klienta formou písomného oznámenia.

4. LEHOTY na predloženie Príkazu na inkaso cez Internet banking a Multicash

Transakcia		Lehota na predloženie
Príkaz na inkaso	Prvý, jednorazový, opakovaný	do 18.30 hod. D – 2
Odvolaie Príkazu na inkaso pred realizáciou		do 18.30 hod. D – 1
Odvolaie Príkazu na inkaso po realizácii		do 18.30 hod. D + 1

- Príkaz na inkaso
Prijemca môže predložiť Príkaz na inkaso (prvý, jednorazový, opakovaný) najneskôr do 18.30 hod. v Bankový deň 2 Bankové dni pred dátumom splatnosti SEPA inkasa. Suma SEPA inkasa bude pripísaná na Účet Prijemcu v deň D.
- Odvolaie Príkazu na inkaso pred realizáciou
Prijemca môže odvolať Príkaz na inkaso najneskôr do 18.30 hod. jeden Bankový deň pred dátumom splatnosti SEPA inkasa.
- Odvolaie Príkazu na inkaso po realizácii
Prijemca môže odvolať Príkaz na inkaso aj po realizácii Príkazu na inkaso najneskôr do 18.30 hod. v nasledujúci Bankový deň po dni pripísania SEPA inkasa na Účet Prijemcu.

5. Hotovostné a bezhotovostné limity na výšku úhrady

Limit na jednu úhradu je obmedzený do výšky:

v pobočke Banky – 999 999 999,99 EUR

na Pošte – 999 999,99 EUR

na PFS – 9 999,99 EUR

prostredníctvom EB – 999 999 999,99 EUR

Zrýchlená SEPA úhrada – 1 mil. EUR

Eurogiro úhrada – v zmysle zoznamu zverejneného na www.postovabanka.sk

Banka vydáva nasledovné typy PK s dennými limitmi uvedenými nižšie:

Typ PK	Typ limitu	Maximálna výška v EUR
Maestro*	Denný limit ATM	5 000
	Denný limit POS	5 000
Mastercard Standard*/Debit Mastercard	Denný limit ATM	5 000
	Denný limit POS	5 000
	Denný limit POS	5 000
Mastercard Gold*	Denný limit ATM	10 000
	Denný limit POS	10 000

*Účinnosťou od 01.11.2020 Banka nebude vydávať, prevydávať, obnovovať platobné karty s označením Maestro, Mastercard Standard (ďalej len „nepredávané karty“), pričom tieto nepredávané karty budú funkčné do dátumu expirácie, ktorá je na nich uvedená. Nepredávané karty nebude Banka prevydávať, obnovovať, a to ani v prípade straty alebo ich nefunkčnosti a po tomto dátume bude vydávať platobné karty s označením Debit Mastercard. Účinnosťou od 03.07.2021 Banka nebude vydávať, prevydávať, obnovovať platobné karty s označením Mastercard Gold (ďalej len „nepredávané karty“), pričom tieto nepredávané karty budú funkčné do dátumu expirácie, ktorá je na nich uvedená.