

Príloha č. 1: Podmienky realizácie platieb Klienta, oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb a rozsah a špecifikácia Služieb EB

I. Úvodné ustanovenia

1. Táto príloha č. 1 k Obchodným podmienkam pre osobné účty „Podmienky realizácie platieb Klienta, oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb a rozsah a špecifikácia Služieb EB“ (ďalej ako „Príloha č. 1“), tvorí neoddeliteľnú súčasť Obchodných podmienok pre osobný účet (ďalej ako „OP“). Slová začínajúce veľkým začiatočným písmenom majú rovnaký význam ako v OP, ak nie je uvedené inak. Príloha č. 1 sa delí na a) Podmienky realizácie platieb Klienta, b) Oznámenie o lehotách a limitoch na vykonanie Platieb a c) Rozsah a špecifikácia Služieb EB.
2. Príloha č. 1 nadobúda účinnosť dňa 01.03.2026.

II. Podmienky realizácie platieb Klienta

1. 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 na všetkých alebo na ktoromkoľvek Obchodnom mieste oznámením uverejneným 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. vyplátí 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 Prijemcu SEPA inkasa.

CM – (cudzí 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 (Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česká republika, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Nemecko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovenská republika, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko) a Island, Lichtenštajnsko a Nórsko.

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 prijemcu 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 Prijemcu, pri Príkaze na inkaso aj CID Prijemcu.

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

Okamžitá platba - bezhotovostný prevod v mene EUR v rámci SEPA krajín (vrátane SR) iniciovaný Platiteľom na základe Príkazu na Okamžitú platbu, ktorý sa vykonáva okamžite, 24 hodín denne a v ktorýkoľvek kalendárny deň, pričom banka Platiteľa aj Prijemcu je účastníkom schémy pre Okamžité platby. Finančné prostriedky sú pripísané na účet Prijemcu do niekoľkých sekúnd. Odlišné ustanovenia týkajúce sa Okamžitých platieb sú uvedené v bode 2.5 týchto OP.

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.

Overenie Prijemcu – služba zabezpečujúca overenie Prijemcu v banke Prijemcu, za predpokladu, že banka Prijemcu je zapojená do schémy Overenie príjemcu, pri zadávaní Okamžitej platby, SEPA úhrady, Zrýchlenej SEPA úhrady, Trvalého príkazu na úhradu a Trvalého príkazu na Okamžitú platbu. Overenie sa vykonáva na základe zadaného IBAN Prijemcu a mena a priezviska Prijemcu, resp. obchodného mena Prijemcu Platiteľom a to v súlade s Nariadením EÚ č. 2024/886 v znení neskorších predpisov.

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

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 Prijemcu vykonávaný 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.

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

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 Prijemcu.

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

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

Príkaz na Okamžitú platbu – Príkaz daný banke Platiteľa, na základe ktorého banka Platiteľa odpíše peňažné prostriedky z účtu Platiteľa a banka Prijemcu ich pripíše na účet Prijemcu do niekoľkých sekúnd.

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

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 Prijemcom na základe súhlasu Platiteľa, pričom banka Platiteľa aj Prijemcu je účastníkom základnej schémy pre SEPA inkasá (Core).

SEPA krajiny – krajiny EHP a tiež Švajčiarsko, Monako, San Maríno, Andora, Vatikán, Veľká Británia, Čierna Hora, Albánsko, Severné Macedónsko a Moldavsko.

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 Prijemcu je účastníkom schémy pre SEPA úhrady. V prípade, ak banka Prijemcu nie je účastníkom schémy pre SEPA úhrady, prevod je možné realizovať ako Cezhraničnú úhradu.

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

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 Okamžitú platbu – Príkaz v mene EUR daný banke Platiteľa priamo Platiteľom, na základe ktorého banka Platiteľa vykonáva okamžite, v ktorýkoľvek kalendárny deň v čase dohodnutom s Bankou, opakované prevody finančných prostriedkov v rámci SEPA krajín (vrátane SR) počas platnosti Trvalého príkazu na Okamžitú platbu, pričom banka Platiteľa aj Prijemcu je účastníkom schémy pre Okamžité platby.

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 – 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.

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

2. Spôsob a podmienky realizácie Platieb

2.1 Všeobecné ustanovenia

- 2.1.1** Banka vykoná Platbu na základe Príkazu. Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu Klienta bez predloženia Príkazu:
- a) pri výkone rozhodnutia, pri plnení iných povinností podľa/alebo na základe právnych predpisov, alebo
 - b) 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 dosť finančných prostriedkov a zúčtovaním týchto poplatkov a odmien vznikne na Účte Klienta nepovolený debetný zostatok; alebo
 - c) ak je to dohodnuté s Klientom.
- 2.1.2** Príkaz možno Banke predložiť prostredníctvom:
- a) 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;
 - b) platobných prostriedkov, t.j. najmä prostredníctvom Platobnej karty, vybraných Služieb EB, aplikácií tretích strán.
- 2.1.3** 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.
- 2.1.4** 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 na Obchodnom mieste Banka vydá Platiteľovi potvrdenie. O prijatí Príkazu Službou EB Banka Klienta informuje zobrazením potvrdzujúcej obrazovky. Klient si môže prostredníctvom Služieb EB vygenerovať dokument o vykonaní Príkazu po jeho zúčtovaní na Účte Klienta. Na základe žiadosti Klienta Banka vydá Klientovi potvrdenie o prijatí Príkazu, príp. potvrdenie o vykonaní Príkazu po jeho zúčtovaní na Účte Klienta, za čo účtuje Platiteľovi poplatok podľa platného Sadzobníka poplatkov.
- 2.1.5** Banka nezrealizuje Príkaz zadaný faxom, e-mailom alebo formou poštovej zásielky.
- 2.1.6** Predloženie Príkazu s opravenými údajmi sa považuje za podanie nového Príkazu a predchádzajúci Príkaz sa považuje za zrušený.
- 2.1.7.** Banka vykoná Overenie Prijemcu pri zadávaní Príkazu pred jeho autorizáciou Platiteľom. Ak sa údaje zadané Platiteľom takmer zhodujú, Banka informuje Platiteľa o správnom mene Prijemcu. Ak sa údaje zadané Platiteľom nezhodujú, resp. nebolo možné vykonať Overenie Prijemcu, Banka o tom informuje Platiteľa a zároveň ho informuje aj o tom, že autorizovanie takéhoto Príkazu môže viesť k prevodu finančných prostriedkov na účet nezamýšľaného Prijemcu, t. j. účet, ktorý nevlastní Prijemca, ktorého uviedol Platiteľ. Uvedené nebráni Platiteľovi autorizovať Príkaz, čím preberá na seba zodpovednosť za správnosť vykonania takého Príkazu. Pri Príkazoch predložených na Obchodnom mieste Banka vykoná Overenie Prijemcu iba za prítomnosti Platiteľa.
- 2.1.8** 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.
- 2.1.9** 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.
- 2.1.10** Platiteľ môže odvolať:
- a) jednorazový Príkaz vrátane Príkazu s dohodnutým Dňom splatnosti do konca Cut-off time Bankového dňa pred jeho Dňom splatnosti;
 - b) 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.
- 2.1.11** 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.
- 2.1.12** 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.
- 2.1.13** 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.
- 2.1.14** 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. Bez súhlasu na vykonanie Platby sa Platba považuje za neautorizovanú.
- 2.1.15** Súhlas na vykonanie Platby môže Platiteľ udeliť aj prostredníctvom Prijemcu alebo prostredníctvom PISP, a to postupom dojednaným s príslušným Prijemcom alebo PISP.
- 2.1.16** Súhlas s realizáciou Platby je možné odvolať najneskôr do konca Cut-off time Bankového dňa pred Dňom splatnosti.
- 2.1.17** Banka môže odmietnuť vykonanie Príkazu najmä z dôvodu:
- a) podozrenia, že by jeho vykonaním došlo k spáchaniu trestného činu alebo iného deliktu;
 - b) 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;
 - c) nedostatočnej zrozumiteľnosti, čitateľnosti údajov alebo z dôvodu nejasnosti údajov uvedených v Príkaze;
 - d) uvedenia nesprávnych, neúplných alebo nepravdivých povinných náležitostí a/alebo nepredloženia podkladov, povolení alebo súhlasov potrebných na jeho vykonanie;
 - e) uplatnenia rôznych sankcií na krajinu/poskytovateľa platobných služieb Prijemcu alebo samotného Prijemcu;
 - f) odôvodnenej obavy, že Príkaz môže byť v rozpore s iným Príkazom Klienta,
 - g) uvedeného v tejto Prílohe č. 1.
- 2.1.18** Odmietnutie vykonania Príkazu a dôvod jeho odmietnutia Banka oznámi Používateľovi PS. Príkaz, ktorý Banka odmietla vykonať, sa považuje za neprijatý. Banka oznámi Používateľovi PS dôvody odmietnutia poskytnúť platobnú iniciačnú službu.
- 2.1.19** Banka nevykonáva čiastkové úhrady Príkazu; čiastočne nesprávny písomný Hromadný príkaz na úhradu Banka nevykoná len v jeho nesprávnej časti.
- 2.1.20** 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 21.00 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.
- 2.1.21** 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.
- 2.1.22** Banka môže stanoviť limit objemu finančných prostriedkov pre jednotlivé typy Platieb, ktoré uverejní v Oznámení o lehotách.
- 2.1.23** Pošty prijímajú Príkazy v mene Banky, ak sa v tejto Prílohe č. 1 neuvádza inak.
- 2.1.24** Pri Cezhraničných 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.).
- 2.1.25** Banka sprístupňuje a poskytuje informácie týkajúce sa podmienok realizácie Platieb na základe Jednorazovej zmluvy ako súčasť tejto Prílohy č. 1 na Obchodných miestach a na Internetovej stránke.
- 2.1.26** Banka poskytuje zákonom požadované informácie ohľadom vykonaných a zúčtovaných Platieb bezplatne v elektronickej forme raz mesačne.
- 2.1.27** 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 Treťou 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.
- 2.1.28** Banka zverejňuje na Internetovej stránke rozsah poskytovaných Služieb a Obchodov na jednotlivých druhoch Obchodných miest.
- 2.1.29** V Sadzobníku poplatkov Banka špecifikuje Služby, činnosti a ďalšie úkony spočívajúce v poskytovaní informácií podľa tohto článku, za ktoré účtuje poplatok vo výške podľa Sadzobníka poplatkov.

2.2 Hotovostné Platby

- 2.2.1** Príkaz na vklad hotovosti a Príkaz na výber hotovosti možno zadať v domácej mene na Obchodnom mieste.
- 2.2.2** Povinnými náležitosťami Príkazu na vklad/výber v hotovosti:
- a) číslo Účtu vedeného v Banke v tvare BBAN, ak sa s Bankou nedohodne inak,

- b) suma,
 - c) dátum vystavenia Príkazu,
 - d) podpis Platiteľa.
- 2.2.3** S finančnými prostriedkami vloženými v pobočke v hotovosti na Účet 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 informačnom systéme Banky 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.
- 2.2.4** Suma výberu hotovosti na pobočke 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 informačnom systéme banky v rámci lehôt stanovených právnymi predpismi. V prípade výberu hotovosti Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu k Referenčnému dátumu, ktorým je deň ich vyplatenia.
- 2.2.5** Hotovostný výber sumy prevyšujúcej 10 000 EUR, je Klient povinný oznámiť Banke aspoň dva Bankové dni vopred, inak Banka nie je povinná daný 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 Sadzobníka poplatkov.
- 2.2.6** Po prevzatí potvrdenia o uskutočnení hotovostnej Platby a po odchode od prieshradky Obchodného miesta Klient nie je oprávnený požadovať storno tejto hotovostnej Platby.
- 2.2.7** Banka je oprávnená požadovať predloženie pokladničnej súpisky a roztriedenie hotovosti podľa nominálnej hodnoty. Banka nie je povinná dodržať Klientom požadovanú skladbu vyplácanej hotovosti.
- 2.2.8** Banka môže stanoviť a uverejniť limit okamžitého výberu hotovosti.
- 2.2.9** Banka prijíma poškodené a/alebo necelé bankovky v súlade s právnymi predpismi. Bankovky a mince, pri ktorých je pochybnosť o ich pravosti, Banka zadrží bez náhrady v súlade s právnymi predpismi.

2.3 Bezhotovostné Platby

- 2.3.1** Príkaz na vykonanie bezhotovostnej Platby možno zadať formou:
- a) SEPA úhrady vrátane Zrýchlenej SEPA úhrady a Okamžitej platby;
 - b) Cezhraničnej úhrady;
 - c) Urgentnej úhrady.
- 2.3.2** SEPA úhrady možno realizovať formou jednorazového Príkazu na úhradu alebo Trvalého príkazu na úhradu.
- 2.3.3** Okamžitú platbu možno zadať formou jednorazového Príkazu na Okamžitú platbu alebo aj formou Trvalého príkazu na Okamžitú platbu.
- 2.3.4** Referenčným dátumom pripísania finančných prostriedkov na Účet Prijemcu vedeného v Banke pri bezhotovostnej Platbe je deň pripísania Platby na účet v Banke.
- 2.3.5** 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.
- 2.3.6** Náležitosti SEPA Príkazu na úhradu a Okamžitej platby:
- a) **povinné náležitosti:**
 - číslo účtu Platiteľa a Prijemcu v tvare IBAN,
 - suma v mene EUR,
 - názov Prijemcu (meno a priezvisko, resp. obchodné meno Prijemcu),
 - pri Trvalom príkaze na úhradu Deň splatnosti, periodicita a suma jednotlivých prevodov,
 - pri Trvalom príkaze na Okamžitú platbu Deň splatnosti, periodicita a suma jednotlivých prevodov,
 - dátum vystavenia
 - b) **nepovinné náležitosti:**
 - symboly – variabilný, konštantný, špecifický alebo referencia Platiteľa,
 - Deň splatnosti
 - informácia pre Prijemcu.
- 2.3.7** Náležitosti Cezhraničného príkazu na úhradu:
- a) **povinné náležitosti:**
 - názov účtu a IBAN Platiteľa,
 - názov účtu (meno a priezvisko, resp. obchodné meno), BBAN/IBAN (v rámci EHP len IBAN) a adresa Prijemcu,
 - 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).
- 2.3.8 Neuvedenie alebo nesprávne uvedenie IBAN Prijemcu alebo BBAN spolu s BIC kódom banky Prijemcu pri Cezhraničnej úhrade mimo EHP spôsobí jej zdržanie/nevykonanie. Nesprávny BIC kód banky Prijemcu je Banka oprávnená opraviť.
- 2.3.9 Ak je Cezhraničná úhrada vrátená zo zahraničia, Banka sumu Platby vráti Platiteľovi na Účet, resp. vypláti v hotovosti na adresu Platiteľa zníženú o poplatky a iné náklady spojené s jej realizáciou a vrátením.
- 2.3.10 Lehoty pripísania Cezhraničnej úhrady v prospech účtu Prijemcu závisia od lehôt spracovania sprostredkujúcimi bankami a bankou Prijemcu.

2.4 SEPA inkaso

- 2.4.1 Banka realizuje SEPA inkaso odpísaním finančných prostriedkov z Účtov a pripísaním finančných prostriedkov na podnikateľské Účty vedené v domácej mene.
- 2.4.2 Povolenie na inkaso môže Platiteľ zadať priamo Banke. Zadanie Povolenia na inkaso priamo Banke nevylučuje povinnosť Platiteľa podpísať mandát s Prijemcom.
- 2.4.3 Ak Platiteľ zadal Povolenie na inkaso nepriamo prostredníctvom Prijemcu, Banka Povolenie 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 Povolenie 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.
- 2.4.4 Náležitosti Povolenia na inkaso:
 - a) **povinné náležitosti:**
 - periodicita vykonávania SEPA inkasa (jednorazové, opakované),
 - číslo Účtu Platiteľa (IBAN),
 - CID,
 - referencita mandátu, ktorú Platiteľovi prideli Prijemca (Mandate Reference Number),
 - dátum vystavenia
 - b) **nepovinné náležitosti:**
 - dátum platnosti Povolenia na inkaso,
 - limit jednotlivej platby SEPA inkasa (ak nie je uvedený, myslí sa neobmedzený),
 - názov Prijemcu.
- 2.4.5 Zmenu Povolenia na inkaso je možné realizovať:
 - a) priamo Platiteľom, keď Platiteľ zadá zmenu Povolenia na inkaso priamo Banke, alebo
 - b) nepriamo prostredníctvom Prijemcu, keď Banka zmení Povolenie na inkaso na základe informácií o zmene mandátu v Príkaze na inkaso
- 2.4.6 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) podmienene chránený Účet: Banka zrealizuje SEPA inkaso na základe Povolenia na inkaso. Platiteľ môže v Povolení na inkaso:
 - stanoviť výšku limitu jednotlivej 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 jednotlivej 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.
- 2.4.7 Ak majiteľ Účtu neurčí inak, zriaďuje sa Účet ako podmienene chránený Účet. Majiteľ účtu je oprávnený požiadať o zmenu typu ochrany Účtu voči SEPA inkasu.
- 2.4.8 Banka neskúma oprávnenosť zadania Príkazu na inkaso Prijemcom.
- 2.4.9 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.

2.5 Okamžitá platba

- 2.5.1** Okamihom prijatia Príkazu na Okamžitú platbu je okamih, keď ho Banka od Platiteľa prijala alebo dohodnutý okamih bez ohľadu na hodinu alebo kalendárny deň a to po splnení všetkých podmienok na jeho vykonanie. V prípade zadania Príkazu na Okamžitú platbu na Obchodnom mieste je Okamihom prijatia vloženie údajov k Okamžitej platbe do informačného systému Banky.
- 2.5.2** Okamžité platby s dopredným Dňom splatnosti a Trvalé príkazy na Okamžité platby Banka začína odosielať v Deň ich splatnosti od 6.00 hod. aktuálneho dňa. V prípade nedostatku finančných prostriedkov Banka Okamžitú platbu nevykoná, o čom informuje Platiteľa. Klient je povinný zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na Účte do 6.00 hod. v Deň splatnosti.
- 2.5.3** Okamihom prijatia Príkazu na Okamžitú platbu vytvorí Banka na Účte Platiteľa rezerváciu na sumu Okamžitej platby a okamžite ju odošle banke Prijemcu. Po obdržaní informácie z banky Prijemcu o možnosti pripísania na účet Prijemcu, Banka odpíše finančné prostriedky z Účtu Platiteľa a informuje ho o vykonaní Okamžitej platby. V prípade, že z banky Prijemcu obdrží Banka informáciu o nemožnosti pripísania Okamžitej platby na účet Prijemcu alebo z banky Prijemcu neobdrží informáciu do vyhradeného času, Banka rezerváciu zruší a informuje Platiteľa o nevykonaní Okamžitej platby. V prípade, ak bola rezervácia zrušená z dôvodu neobdržania informácie z banky Prijemcu, bude suma Okamžitej platby dodatočne zúčtovaná z účtu po obdržaní informácie z banky Prijemcu o pripísaní Okamžitej platby na účet Prijemcu.
- 2.5.4** Majiteľ účtu má možnosť nastaviť limit - maximálnu sumu, ktorú je možné zaslať formou Okamžitej platby. Môže ísť o denný limit na všetkých Účtoch Majiteľa účtu alebo limit jednotlivcej Okamžitej platby. Maximálnu sumu Okamžitej platby môže Majiteľ účtu zmeniť cez Služby EB a na Obchodnom mieste.

2.6 Platby s konverziou

- 2.6.1** 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.
- 2.6.2** 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,
 - b) kurz devíza nákup pri pripísaní finančných prostriedkov v CM na Účet Prijemcu,
 - c) Bankou stanovený individuálny kurz platný výlučne v čase spracovania Cezhraničnej úhrady, pričom Klient na individuálny kurz nemá právny nárok.
- 2.6.3** Banka použije pri Platbách PK kurz spoločnosti Mastercard 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.
- 2.6.4** Banka si pri konverzných Cezhraničných úhradách účtuje poplatky podľa Sadzovníka poplatkov z Účtu Platiteľa/ Prijemcu kurzom devíza stred.
- 2.6.5** Kurzový lístok je Banka oprávnená meniť aj v priebehu Bankového dňa, a to s okamžitou účinnosťou.

2.7 Zodpovednosť za vykonanie Platieb

- 2.7.1** 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.
- 2.7.2** Banka vráti Platiteľovi sumu neautorizovanej Platby bezodkladne, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa po tom, ako takúto neautorizovanú Platbu zistila alebo bola onej informovaná, a ak je to možné, docielí 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, keď bola suma neautorizovanej Platby odpísaná z Účtu platiteľa. Banka takto postupuje aj v prípade, ak je Príkaz predložený prostredníctvom PISP.
- 2.7.3** Ak je Banka ako poskytovateľ platobných služieb Platiteľa zodpovedná za nevykonanie, chybné alebo oneskorené vykonanie Platby, bezodkladne vráti Platiteľovi sumu tejto Platby, a ak je to možné, docielí stav na jeho účte, akoby sa Platba vôbec nevykonala.
- 2.7.4** Banka zodpovedá za finančné straty, ak nevyžaduje SCA Platiteľa alebo používa výnimku z SCA podľa osobitného

predpisu, a to s výnimkou podvodného konania Platiteľa.

- 2.7.5** 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.
- 2.7.6** 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.
- 2.7.7** Ak z predloženého Príkazu nie je možné dostatočne identifikovať Prijemcu, Banka sumu Platby vráti Platiteľovi, a to za poplatok v zmysle Sadzobníka poplatkov.
- 2.7.8** Sumu nevykonanej, chybné alebo oneskorene 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.
- 2.7.9** 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.
- 2.7.10** 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.

3. Zodpovednosť

- 3.1** Banka zodpovedá za škody Klientovi podľa osobitných právnych predpisov.
- 3.2** Banka nezodpovedá za škodu spôsobenú okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť, a to najmä haváriami, živelnými pohromami, výpadkami elektrickej energie, krízovými situáciami, epidémiami, brannou pohotovosťou štátu a inými udalosťami a technickými problémami, ktoré Banka nemá pod kontrolou a ktoré nemôže ovplyvniť.
- 3.3** 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.
- 3.4** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek jeho zákonnej alebo zmluvnej povinnosti.
- 3.5** Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Klientovi 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 zneužitíu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti na strane Banky. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne nesprávnym a/alebo neoprávneným použitím identifikačných a/alebo autorizačných kódov, ktoré boli pridelené Klientovi. Banka nezodpovedá za správnosť vykonania Príkazu v prospech nezamýšľaného Prijemcu za predpokladu, že Banka vykonala Overenie Prijemcu v zmysle bodu 2.1.7.
- 3.6** 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.
- 3.7** 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.
- 3.8** Klient a Banka sa dohodli, že prípady uvedené v bodoch 3.2. až 3.7. Prílohy č. 1 predstavujú dohodnuté okolnosti vylučujúce zodpovednosť Banky za škodu bez vplyvu na okolnosti vylučujúce zodpovednosť podľa Obchodného zákonníka.
- 3.9** 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 v pobočke 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	Odpísanie sumy Platby z Účtu	Pripísanie sumy Platby na účet Prijemcu/banky Prijemcu
SEPA úhrada	Štandardná úhrada v rámci Banky	v pobočke	počas otváracích hodín	D	D
		elektronicky	D – cez služby EB do 20.00 hod.	D	D
	Štandardná úhrada Medzibanková	v pobočke	počas otváracích hodín	D	D + 1
		elektronicky	D – cez služby EB do 20.00 hod.	D	D + 1
	Zrýchlená úhrada medzibanková	v pobočke	do 11.30 hod.	D	D

Typ Platby			Lehota na predloženie Príkazu	Odpísanie sumy Platby z Účtu	Pripísanie sumy Platby na účet Prijemcu
Okamžitá platba	Okamžitá platba	v pobočke	počas otváracích hodín	okamžite	okamžite
		elektronicky	00.00 – 23.59 hod.	okamžite	okamžite

Typ Platby			Lehota na predloženie Pokynu 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	D + 1 pri úhrade v EUR v rámci EHP, D + 2 pri úhrade v rámci EHP v mene EHP inej ako EUR, max. D + 3 pri úhrade v inej mene ako mena EHP
		v pobočke	po 13.00 hod.	najneskôr D+1	D + 2 pri úhrade v EUR v rámci EHP, D + 3 pri úhrade v rámci EHP v mene EHP inej ako EUR, max. D + 4 pri úhrade v inej mene ako mena EHP

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	D
	mimo SR	v pobočke	do 13.00 hod.	D	D pri úhrade v EUR v rámci EHP, inak D + 1

D – deň splatnosti Príkazu

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 ani 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 prostredníctvom služieb EB do 20.00 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 prostredníctvom služieb EB do 20.00 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.

● Okamžitá platba

Pri Okamžitej platbe je suma prevodu odpísaná z Účtu Platiteľa okamžite po zadaní prevodu alebo v dohodnutom okamihu a pripísaná na účet Prijemcu okamžite do niekoľkých sekúnd. Okamžité platby s dopredným Dňom splatnosti Banka začína odosielať v Deň ich splatnosti od 6.00 hod. aktuálneho dňa.

● Trvalý príkaz na úhradu

Klient môže požiadať Banku o zriadenie/zmenu/zrušenie Trvalého príkazu na úhradu jeden Bankový deň pred dňom prvého zriadenia/ zmeny/zrušenia Trvalého príkazu na úhradu.

● Trvalý príkaz na Okamžitú platbu

Klient môže požiadať Banku o zriadenie/zmenu/zrušenie Trvalého príkazu na Okamžitú platbu najneskôr do 5:30 hod. v Deň splatnosti Trvalého príkazu na Okamžitú platbu. Trvalé príkazy na Okamžité platby Banka začína odosielať v Deň ich splatnosti od 6.00 hod. aktuálneho dňa.

● 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. Klient môže požiadať Banku o zrušenie 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. Klient môže odvolať platbu cez Služby EB najneskôr do 20.00 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 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 pripísanie sumy úhrady

Typ Platby	Pripísanie Platby na účet Banky	Pripísanie Platby na Účet Klienta
Prijatá úhrada	SEPA úhrada, urgentná úhrada	D
	Okamžitá platba	okamžite
	Cezhraničná úhrada	do 16.00 hod.

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 Okamžitú platbu, sumu úhrady pripíše na Účet Klienta bez zbytočného odkladu po pripísaní prostriedkov na účet Banky, pričom deň zúčtovania finančných prostriedkov na Účte Klienta je deň, keď Banka platbu prijala. S finančnými prostriedkami prijatými Okamžitou platbou môže Klient disponovať okamžite. Ak Banka prijme Cezhraničnú 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.

3. Limity platobných operácií

Platobný prostriedok/ spôsob dispozície	Limit jednotlivéj platobnej operácie	Maximálny denný limit	Prednastavený denný limit
Služby EB - SEPA platba	999 999 999,99 €	999 999 999,99 €	Do výšky maximálneho denného limitu
Služby EB - Okamžitá platba	N/A	5 000,00 €	5 000,00 €
Plastová Platobná karta	Do výšky denného limitu	10 000 € – ATM 10 000 € – POS	500 € – ATM 1 000 € – POS
Digitálna Platobná karta	Do výšky denného limitu	3 000 € – ATM 3 000 € – POS	500 € – ATM 1 000 € – POS
Platby na internete s PK	Do výšky denného limitu pre PK cez POS	10 000 € – Plastová Platobná karta 3 000 € – Digitálna Platobná karta	1 000 €
Pobočka - Okamžitá platba	100 000,00 €	N/A	N/A
Pobočka - ostatné typy platieb	999 999 999,99 €	N/A	N/A
Pošta – hotovosť (výber)	999 999,99 €	N/A	N/A
Pošta – hotovosť (vklad)	49 999,99 €	N/A	N/A
SEPA Zrýchlená úhrada	1 000 000,00 €	N/A	N/A

4. Limity platobných operácií pre Detskú kartu

Platobný prostriedok/ spôsob dispozície	Limit jednotlivéj platobnej operácie	Maximálny mesačný limit	Prednastavený mesačný limit
Detská karta	Do výšky mesačného limitu	1000 € – ATM, POS	200 € – ATM 200 € – POS
Platby na internete s DK	N/A	N/A	N/A
Dobitie kreditu	1000 €	N/A	N/A

Maximálny limit pre Bezkontaktnú platbu Detskou kartou bez zadania PIN je stanovený na 50 EUR, pričom tento limit spadá pod bezhotovostné platby DK.

5. Rozsah a špecifikácia služieb EB

Pasívne operácie	Aktívne operácie
Zistenie zostatku na Účte a Podúčtoch – aktuálny a disponibilný, inteligentný	Príkaz na úhradu/ Okamžitá platba
Zobrazenie rezervácií a vinkulácií	Trvalý príkaz na úhradu/ Trvalý príkaz na Okamžitú platbu – zriadenie – zmena – zrušenie
Zobrazenie, vyhľadávanie a filtrovanie histórie transakcií z Účtu a Podúčtov, možnosť uloženia výstupu do PDF súboru, vytvorenie potvrdenia platby	Príkaz na Inkaso – odvolanie čakajúceho inkasa
Zobrazenie čakajúcich a nezrealizovaných Platieb	Odvolanie čakajúcich Platieb
Platobné karty	Platobné karty
– platnosť – denné limity ATM, POS terminál, povolenie platieb na internete	– žiadosť o vydanie a zmeny k Platobným kartám – aktivácia karty – zriadenie digitálnej karty – nastavenie ePIN, PINu na karte
	Povolenie na Inkaso – zmena – zrušenie
Pasívne operácie	Aktívne operácie
Notifikácia o pohyboch na Účte (dostupné pre majiteľa účtu a disponenta)	Podúčet Sporenie – zriadenie – zmena – zrušenie
	Podúčet Syslenie/Investičné syslenie – zriadenie – zmena – zrušenie
	Zmena typu účtu – Účet zadarmo na Účet plus – Účet plus na Účet zadarmo

Pasívne operácie	Aktívne operácie
Číselníky – kódy bánk štátov, platobné tituly	Diskrétny údaj
	– nastavenie
	– zmena
	Limity Okamžitých platieb
Zadanie klientskeho podania, zobrazenie zoznamu klientskych podaní, chat s operátorom Banky	– nastavenie
	– zmena
	Žiadosti Majiteľa účtu
	– zmeny k Účtu, zmeny k Službám EB, potvrdenie o vedení a zostatku účtu
Mapa bankomatov, Pôšt a pobočiek	
Obchodné podmienky, Sadzobník poplatkov	
Nastavenie platobných kontaktov	
Zobrazenie a deaktivácia spárovaných zariadení	
Vyhľadávanie v aplikácii (histórii transakcií, platobných kontaktoch)	
Informácie o disponentoch	

TECHNICKÉ POŽIADAVKY NA VYUŽÍVANIE SLUŽIEB EB

aktuálnosť požiadavky na operačný systém je potrebné overiť na webe <https://365.bank/technicke-poziadavky>