

# VŠEOBECNÉ PODMIENKY VEDENIA KLIENTSKÝCH ÚČTOV V EXIMBANKE SR

## ČASŤ A VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

### Článok 1 Všeobecné ustanovenia

Tieto Všeobecné podmienky vedenia klientských účtov v EXIMBANKE SR (ďalej len „podmienky“) upravujú vzťahy medzi

#### **Exportno-importnou bankou Slovenskej republiky**

so sídlom Grösslingová 1, 813 50 Bratislava, IČO: 35722959, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: PO, vložka číslo: 651/B (ďalej len „EXIMBANKA SR“) a

#### **klientom**

pri poskytovaní služieb súvisiacich s vedením klientskeho účtu a vykonávaním platobných služieb na tomto účte. Tieto podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o klientskom účte (ďalej len „zmluva“).

### Článok 2 Vymedzenie základných pojmov

Na účely týchto podmienok sa rozumie:

1. **Klient** - vývozca alebo dovozca, zahraničný odberateľ, zahraničný dodávateľ, banka zahraničného odberateľa alebo banka zahraničného dodávateľa v zmysle zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o EXIMBANKE SR“), ide o majiteľa účtu, ktorý vstupuje do zmluvného vzťahu s EXIMBANKOU SR.
2. **Klientsky účet** – platobný účet vedený na klienta v eurách alebo v inej mene, používaný na vykonávanie prevodu peňažných prostriedkov za zmluvne dohodnutých podmienok (ďalej len „účet“).
3. **IBAN (International Bank Account Number)** – medzinárodné bankové číslo účtu, ktoré umožňuje jednoznačnú identifikáciu príjemcu a automatizované spracovanie platby.
4. **Kreditný zostatok na účte** – plusový zostatok peňažných prostriedkov na účte
5. **Minimálny vklad** – minimálna výška peňažných prostriedkov, ktoré je klient povinný vložiť na klientsky účet.

6. **Minimálny zostatok** – minimálna výška peňažných prostriedkov na klientskom účte, ktorú je klient povinný dodržiavať.
7. **Elektronická služba** – osobitná služba poskytovaná EXIMBANKOU SR klientovi k platobným operáciám, ktorá umožňuje klientovi diaľkovú komunikáciu s EXIMBANKOU SR.
8. **Heslo** – reťazec znakov slúžiaci na identifikáciu majiteľa účtu s cieľom zabezpečiť výlučný prístup k účtu a známy jedine majiteľovi účtu.
9. **Identifikačné číslo** – číslo pridelené EXIMBANKOU SR klientovi slúžiace na identifikáciu majiteľa účtu.
10. **Prevod peňažných prostriedkov** – činnosť vykonaná na základe platobného príkazu, ktorý dal platiteľ svojmu poskytovateľovi platobných služieb s cieľom prevedenia peňažných prostriedkov v prospech príjemcu.
11. **Oprávnená osoba** - osoba, ktorú štatutárny zástupca klienta splnomocní alebo osobitným plnomocenstvom podpísaným klientom pred zamestnancom EXIMBANKY SR alebo s úradne overeným podpisom klienta alebo iným pre EXIMBANKU SR vyhovujúcim spôsobom v rozsahu a spôsobom uvedenom v plnomocenstve alebo osobitnom plnomocenstve, alebo fyzická osoba konajúca v mene klienta na základe oprávnenia vyplývajúceho z osobitných predpisov (disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte a prijímanie informácie o účte).
12. **Osoba s osobitným vzťahom k EXIMBANKE SR** - každá z nasledujúcich osôb podľa zákona o EXIMBANKE SR:
  - a) členovia Rady banky,
  - b) členovia Dozornej rady,
  - c) osoby blízke osobám<sup>1)</sup> uvedeným v písmenách a) a b),
  - d) členovia zboru poradcov,
  - e) členovia riadiacich a kontrolných orgánov právnickej osoby založenej podľa § 24 ods. 6 zákona o EXIMBANKE SR.
13. **Osobné údaje** – osobné údaje fyzickej osoby podľa zákona o ochrane osobných údajov, ktoré EXIMBANKA SR získa pri vykonávaní alebo v súvislosti s vykonávaním bankových činností.
14. **Platobný príkaz** - bezpodmienečný a jednoznačný pokyn platiteľa v písomnej forme daný EXIMBANKE SR, ktorým sa v súlade s predpísanými náležitosťami žiada o vykonanie prevodu peňažných prostriedkov bezhotovostnou formou.
15. **Plnomocenstvo** – dokument, ktorý obsahuje najmä identifikáciu oprávnenej osoby, spôsob a rozsah konania oprávnenej osoby. Podpis klienta na plnomocenstve musí byť overený EXIMBANKOU SR, úradne alebo iným pre EXIMBANKU SR vyhovujúcim spôsobom.
16. **TARGET2** – platobný systém zabezpečujúci zúčtovanie platieb v eurozóne v reálnom čase na brutto princípe (RTGS – Real Time Gross Settlement).
17. **SEPA** – skratka pre „Single Euro Payments Area“- t. j. jednotný priestor platieb v eurách. Aktuálny zoznam krajín, ktoré pristúpili k SEPA je dostupný na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
18. **SEPA úhrada** – prevod peňažných prostriedkov v eurách na území krajín, ktoré pristúpili k SEPA.
19. **Urgentná platba** – prevod peňažných prostriedkov v eurách, peňažné prostriedky sú pripísané na účet príjemcu v ten istý deň, ako boli odpísané z účtu platiteľa (s valutou D + O).

---

1) § 116 a 117 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník

20. **Cezhraničný prevod** – prevod peňažných prostriedkov v eurách mimo územia SEPA krajín, alebo prevod peňažných prostriedkov v mene inej ako euro.
21. **Platiteľ** – fyzická alebo právnická osoba, ktorá je majiteľom účtu, a ktorá povoľuje prevod peňažných prostriedkov na základe platobného príkazu.
22. **Príjemca** – fyzická alebo právnická osoba, ktorá je konečným príjemcom peňažných prostriedkov, ktoré sú predmetom prevodu na základe platobného príkazu.
23. **Poskytovateľ platobných služieb** – EXIMBANKA SR, Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“), banka, pobočka zahraničnej banky.
24. **Dátum pripísania alebo odpísania** – referenčný čas, ktorý používa EXIMBANKA SR na výpočet úrokov z peňažných prostriedkov odpísaných z účtu alebo naň pripísaných.
25. **Bankový deň** – pracovný deň, v ktorom vykonávajú svoju činnosť inštitúcie zúčastňujúce sa na prevode peňažných prostriedkov. Bankovým dňom nie je deň, ktorý EXIMBANKA SR z obzvlášť závažných prevádzkových dôvodov plánuje vyhlásiť za nebankový. EXIMBANKA SR toto rozhodnutie oznámi zverejnením najneskôr 3 pracovné dni pred dňom, ktorý bude vyhlásený za nebankový deň. Ak na základe nepredvídateľných okolností nastane situácia, že EXIMBANKA SR nebude môcť vysporiadať prevod peňažných prostriedkov v určitý deň, je oprávnená vyhlásiť tento deň za nebankový aj bez dodržania podmienky uvedenej v predchádzajúcej vete.
26. **Dôverné informácie** – všetky informácie o záležitostiach, ktoré sa týkajú klientov EXIMBANKY SR a ktoré nie sú verejne prístupné.
27. **Zmluva o klientskom účte** – právny úkon, ktorým sa EXIMBANKA SR zaväzuje zriadiť od určitej doby na určitú menu účet pre klienta.
28. **Bankový obchod** – vznik, zmena alebo zánik záväzkových právnych vzťahov medzi EXIMBANKOU SR a klientom a akákoľvek operácia vrátane nakladania s účtom.
29. **Reklamačný poriadok** – reklamačný poriadok EXIMBANKY SR, ktorý upravuje vzájomné práva a povinnosti vznikajúce medzi EXIMBANKOU SR a klientom na základe a v súvislosti s uplatňovaním reklamácií klienta voči EXIMBANKE SR v súvislosti s kvalitou a správnosťou služieb poskytovaných EXIMBANKOU SR a ktorý EXIMBANKA SR určuje zverejnením.
30. **Výpis z účtu** – informácia poskytovaná klientovi o platobných operáciách vykonávaných EXIMBANKOU SR na základe zmluvy.
31. **Zákon o ochrane osobných údajov** – zákon č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov alebo akýkoľvek iný všeobecne záväzný právny predpis, ktorý ho v celom rozsahu nahradí.
32. **Zákon o ochrane pred legalizáciou z príjmov z trestnej činnosti** – zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou z príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo akýkoľvek iný všeobecne záväzný právny predpis, ktorý ho v celom rozsahu nahradí (ďalej len „zákon o legalizácii“).
33. **Zákon o platobných službách** – zákon č. 429/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo akýkoľvek iný všeobecne záväzný právny predpis, ktorý ho v celom rozsahu nahradí (ďalej len „zákon o platobných službách“).
34. **Zverejnenie** – sprístupnenie rozhodnutia, dokumentu alebo informácie na internetovej stránke EXIMBANKY SR alebo inou, po úvahe EXIMBANKY SR vhodnou formou, čím rozhodnutie, dokument alebo informácia nadobúda účinnosť, ak nie je v rozhodnutí, dokumente alebo informácii určené inak.

Pojmy v tomto článku neuvedené, majú význam priradený im zákonom o EXIMBANKE SR, ďalšími ustanoveniami týchto podmienok alebo právnymi predpismi.

## **ČASŤ B**

# **VEDENIE KLIENTSKÝCH ÚČTOV A VYKONÁVANIE PREVODOV PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV NA KLIENTSKÝCH ÚČTOCH**

### **Článok 3**

#### **Zriadenie a vedenie účtu**

1. EXIMBANKA SR zriaďuje, vedie a spravuje účty svojich klientov ako Majiteľov účtov na zmluvnom základe, zabezpečuje a vykonáva pre svojich klientov SEPA úhrady peňažných prostriedkov, urgentné platby a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov a ďalšie služby v zmysle platných právnych predpisov. Na uzatvorenie zmluvy nie je právny nárok.
2. EXIMBANKA SR zriaďuje pre svojich klientov účty v eurách alebo inej mene. Podmienkou pre zriadenie účtu je predloženie dokladov a dokumentov, ktoré bude EXIMBANKA SR považovať za potrebné na zriadenie účtu a uzavretie zmluvy. Klient je povinný pri zriadení účtu vložiť na účet ako základný vklad sumu najmenej vo výške minimálneho vkladu.
3. Ak je proti klientovi nariadený výkon súdneho alebo iného rozhodnutia v zmysle príslušných právnych predpisov prikázaním pohľadávky z účtu v banke, klient nie je oprávnený disponovať s prostriedkami na účte do výšky prikázanej pohľadávky a jej príslušenstva a EXIMBANKA SR je oprávnená nakladať s týmito peňažnými prostriedkami bez súhlasu klienta spôsobom stanoveným príslušnými právnymi predpismi.
4. V zmluve EXIMBANKA SR prideliť účtu jedinečné identifikačné číslo. Zmluva je vyhotovená písomne v 4 origináloch, z toho 2 pre klienta a musí obsahovať údaje vyžadované zákonom o platobných službách, najmä:
  - názov účtu (názov alebo obchodné meno majiteľa účtu),
  - IČO majiteľa účtu,
  - DIČ resp. IČ DPH majiteľa účtu,
  - sídlo majiteľa účtu a kontaktné údaje,
  - číslo účtu v tvare IBAN,
  - mena, v ktorej je vedený účet,
  - výška minimálneho zostatku na účte
  - zoznam oprávnených osôb a ich podpisové vzory,
  - spôsob a podmienky úročenia vkladu,
  - odkaz na sadzobník poplatkov,
  - formát a periodicita informácií o stave a pohyboch na účte, úrokoch a poplatkoch,
  - spôsob preberania výpisov,
  - podmienky zrušenia účtu,
  - podpis štatutárneho zástupcu.
5. V prípade zmeny údajov je klient povinný bezodkladne písomne informovať EXIMBANKU SR najmä o zmene:
  - a) svojho názvu alebo obchodného mena, sídla alebo štatutárneho orgánu spolu s predložením dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve (napr. nový výpis z obchodného registra, menovací dekrét nového štatutárneho zástupcu, oznámenie o zmene názvu ulice). V prípade zmien údajov uvedených v zmluve, pri ktorých nedošlo k vzniku novej právnickej osoby, sa zmeny riešia formou dodatku k

- príslušnej zmluve; v prípade zmeny klienta na nový právny subjekt je potrebné uzavrieť novú zmluvu,
- b) oprávnených osôb (klient predloží dodatok k zoznamu oprávnených osôb vrátane podpisových vzorov),
  - c) ďalších skutočností, ktoré majú vplyv na uzavretý zmluvný vzťah.
6. Predložené doklady súvisiace so zmenami podľa odseku 5 tohto článku sú pre EXIMBANKU SR záväzné od prvého pracovného dňa nasledujúceho po dni ich doručenia.
  7. EXIMBANKA SR úročí zostatok peňažných prostriedkov na účtoch platnými úrokovými sadzbami. Informácia o ich výške je klientovi dostupná pri podpise zmluvy, resp. na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
  8. Úročenie peňažných prostriedkov na účte klienta začína dňom pripísania peňažných prostriedkov na účet a končí dňom predchádzajúcim dňu ich odpísania. Pri úročení sa uplatňuje metóda úročenia ACT/360, ak nie je v zmluve dohodnuté inak. Za deň, keď klient nakladá s peňažnými prostriedkami na účte, mu zo sumy peňažných prostriedkov, s ktorou klient nakladá, úroky nepatria.
  9. Za vykonanie obchodov je klient povinný uhradiť EXIMBANKE SR poplatky. Výška poplatkov za vedenie a spravovanie účtu, poplatkov za realizované transakcie a poplatkov za výpisy z účtu je súčasťou platného sadzobníka, ktorý schvaľuje EXIMBANKA SR. Poplatky súvisiace s vedením účtu EXIMBANKA SR započíta s peňažnými prostriedkami na účte raz mesačne, a to v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca.
  10. EXIMBANKA SR pripisuje klientovi úroky na príslušný účet, raz mesačne, a to v posledný deň kalendárneho mesiaca, ak nie je v zmluve dohodnuté inak.
  11. EXIMBANKA SR má právo jednostranne meniť sadzobník poplatkov, resp. dopĺňať sadzobník poplatkov alebo ho nahradiť novým znením. EXIMBANKA SR je tiež oprávnená jednostranne meniť minimálnu výšku vkladu, výšku minimálneho zostatku a úrokové sadzby stanovené pre príslušné obdobie. Zmenený sadzobník poplatkov, resp. doplnený sadzobník poplatkov alebo nový sadzobník poplatkov, minimálna výška vkladu a úrokové sadzby sú platné odo dňa ich zverejnenia. Informácia o ich výške je klientovi dostupná na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
  12. Úrokový výnos klienta podlieha zdaneniu v súlade s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky upravujúcimi zdaňovanie príjmov a podľa medzinárodných zmlúv, ktorými je Slovenská republika viazaná. Daň uhrádza za klienta, ktorý je daňovníkom podľa právnych predpisov Slovenskej republiky EXIMBANKA SR zrážkovou daňou, ktorú EXIMBANKA SR odpíše zo sumy úrokov v deň splatnosti úrokov. Zaplatenie dane z úrokov EXIMBANKA SR oznamuje klientovi v informatívnom výpise z účtu alebo osobitným potvrdením o výške zaplatenej dane, ktoré klientovi vystaví na jeho písomnú žiadosť.
  13. Pokiaľ si klient (napr. daňový rezident krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú medzinárodnú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia) uplatňuje osobitný spôsob určenia alebo výpočtu dane, je povinný EXIMBANKE SR riadne a včas preukázať skutočnosti osvedčujúce jeho žiadosť, napr. potvrdenie cudzozemca o daňovom domicile. Pokiaľ klient túto povinnosť nesplní a EXIMBANKA SR odvedie správcovi dane daň v nesprávnej výške, zodpovednosť za tým vzniknuté nedoplatky na dani a penále znáša klient a EXIMBANKA SR má právo na zaplatenie týchto súm započítaním s kreditným zostatkom na jeho účte.

14. EXIMBANKA SR je oprávnená z dôvodu zmien v technickom alebo informačnom systéme EXIMBANKY SR alebo zmien právnych predpisov zmeniť číslo účtu, pričom zmenu čísla účtu klientovi písomne oznámi.
15. Klient je oprávnený písomne splnomocniť tretie osoby na nakladanie s peňažnými prostriedkami na svojom účte na základe plnomocenstva alebo osobitného plnomocenstva.
16. Účinnosť plnomocenstva, jeho zmeny, zrušenie alebo obmedzenie začína druhým bankovým dňom nasledujúcim po dni doručenia plnomocenstva alebo iného písomného dokumentu EXIMBANKE SR, ak z plnomocenstva nevyplýva neskorší dátum účinnosti plnomocenstva. EXIMBANKA SR je oprávnená súhlasiť, aby účinnosť plnomocenstva nastala už okamihom doručenia do EXIMBANKY SR.
17. Plnomocenstvo platí až do odvolania napriek tomu, že nastala zmena skutočností, ktoré sú podkladom na vyhotovenie plnomocenstva.
18. Bez ohľadu na rozsah plnomocenstva, oprávnená osoba nie je oprávnená k nižšie uvedeným úkonom klienta, pokiaľ klient nedoručí EXIMBANKE SR osobitný pokyn, ktorým ju k týmto úkonom splnomocňuje:
  - a) na zmenu, doplnenie, zrušenie zmluvy o klientskom účte,
  - b) na zmenu, doplnenie, zrušenie plnomocenstva,
  - c) zaťaženie účtu akýmkoľvek spôsobom.
19. EXIMBANKA SR je povinná zablokovať peňažné prostriedky na účte najmä, nie však výlučne, podľa osobitných právnych predpisov, podľa dohody s klientom alebo z vlastného podnetu EXIMBANKY SR na základe:
  - a) príkazu v rámci právoplatného a vykonateľného rozhodnutia alebo exekúcie príkazom pohľadávky z účtu v EXIMBANKE SR alebo iným relevantným spôsobom, nariadeného súdom, exekútorom alebo príslušným orgánom verejnej moci,
  - b) právoplatného rozhodnutia orgánov činných v trestnom konaní, písomnej žiadosti klienta a/alebo na základe dohody o viazaní peňažných prostriedkov na účte uzatvorenej medzi EXIMBANKOU SR a klientom (napr. Dohoda o vinkulácii)
  - c) EXIMBANKE SR preukázaného vzniku záložného práva k pohľadávke na výplatu z účtu,
  - d) dôvodného podozrenia EXIMBANKY SR, že konanie majiteľa účtu alebo iných osôb oprávnených na dispozíciu s peňažnými prostriedkami na účte nie je v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a/alebo hrozí bezprostredné spôsobenie škody klientovi alebo tretím osobám zo spáchania trestného činu alebo z dôvodu hroziacej straty klienta,

a to na určenú, dohodnutú alebo nevyhnutnú dobu. Klient má právo voľnej dispozície so sumou peňažných prostriedkov na účte, ktorá prevyšuje zablokovanú sumu peňažných prostriedkov.

#### **Článok 4**

##### **Realizácia platobných služieb na účte klienta**

1. EXIMBANKA SR na účtoch zabezpečuje a vykonáva bezhotovostné prevody peňažných prostriedkov v eurách alebo inej mene.

2. EXIMBANKA SR v súlade so zákonom o platobných službách zverejňuje na svojej internetovej stránke informáciu o podmienkach vykonávania SEPA úhrad, urgentných platieb a o podmienkach vykonávania cezhraničných prevodov (ďalej len „podmienky vykonávania peňažných prevodov“). Súčasťou podmienok vykonávania peňažných prevodov je časový harmonogram predkladania platobných príkazov.
3. EXIMBANKA SR realizuje prevody peňažných prostriedkov klienta výlučne bezhotovostne len na základe platobných príkazov zadaných oprávnenou osobou klienta v písomnej forme na predpísanom formulári. Vzor formulára platobného príkazu pre SEPA úhradu, urgentnú platbu a cezhraničnú platbu (ďalej len „platobný príkaz“) je zverejnený na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
4. EXIMBANKA SR má právo jednostranne upraviť podmienky vykonávania peňažných prevodov a formuláre platobného príkazu. Nové podmienky vykonávania peňažných prevodov a formuláre platobného príkazu sú platné odo dňa ich zverejnenia a sú klientovi dostupné na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
5. Príkaz na úhradu prevodu peňažných prostriedkov na základe platobného príkazu klienta zrealizuje EXIMBANKA SR len v prípade dostatočného krytia na účte, z ktorého má byť suma odpísaná a za predpokladu, že na účet sa nevzťahuje žiadne obmedzenie disponovať s peňažnými prostriedkami. Dostatočné krytie predstavuje stav peňažných prostriedkov minimálne vo výške súčtu sumy príkazu na úhradu, príslušných poplatkov za transakcie a minimálneho zostatku dohodnutého v zmluve.
6. Ak je v jeden bankový deň splatných viac platobných príkazov, EXIMBANKA SR platobné príkazy spracováva v poradí, v akom ich prijala. V prípade, že na účte nie je dostatok peňažných prostriedkov, EXIMBANKA SR má právo uhradiť platobné príkazy aj v inom poradí podľa vlastného uváženia.
7. Platobná transakcia v eurách môže byť realizovaná ako SEPA úhrada (pripísanie peňažných prostriedkov na účet klienta s valutou D+1), urgentná platba (pripísanie peňažných prostriedkov na účet klienta s valutou D+0) alebo cezhraničný prevod (v rámci krajín, ktoré nepristúpili k SEPA). Platobná transakcia v mene inej ako euro môže byť realizovaná len ako cezhraničný prevod.
8. EXIMBANKA SR nezodpovedá za lehoty a spôsob spracovania platobných príkazov u poskytovateľa platobných služieb platiteľa v prípade prijatia peňažných prostriedkov, resp. u poskytovateľa platobných služieb príjemcu v prípade odoslania peňažných prostriedkov.
9. Klient zodpovedá za správnosť, úplnosť a pravdivosť údajov uvedených v platobnom príkaze. Ak platobný príkaz nemá požadované náležitosti, EXIMBANKA SR prevod peňažných prostriedkov odmietne vykonať. Uvedenú skutočnosť oznámi klientovi bez zbytočného odkladu telefonicky alebo e-mailom.
10. Klient môže predložiť platobný príkaz na realizáciu prevodu peňažných prostriedkov jednorazovo alebo trvale.
11. Ak nemohol byť prevod peňažných prostriedkov zúčtovaný z dôvodu neexistujúceho čísla účtu alebo z iného dôvodu a poskytovateľ platobných služieb príjemcu vrátil sumu prevodu na účet, EXIMBANKA SR pripíše túto sumu prevodu na účet v deň, keď sumu prevodu prijala.

12. Klient je povinný predložiť príslušnému obchodnému útvaru EXIMBANKY SR platobný príkaz na prevod peňažných prostriedkov v eurách alebo inej mene v súlade so schváleným časovým harmonogramom predkladania platobných príkazov v EXIMBANKE SR. Platobný príkaz predložený po termíne stanovenom v harmonograme bude zúčtovaný až v nasledujúci bankový deň. EXIMBANKA SR je oprávnená kedykoľvek, najmä z prevádzkových dôvodov, zmeniť hodinu na predkladanie platobného príkazu. Zmenu EXIMBANKA SR oznámi klientovi zverejnením na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
13. V prípade, ak klient splnomocní EXIMBANKU SR na disponovanie s peňažnými prostriedkami vedenými na jeho účte, platobný príkaz podpisuje príslušný obchodný útvar EXIMBANKY SR.
14. Predkladanie platobného príkazu klientom je možné osobne, faxom alebo elektronicky v súlade s príslušných zmluvným vzťahom.
15. EXIMBANKA SR preskúma všetky písomné dokumenty, platobné príkazy a pokyny prijaté od klienta a porovná, či podpis(y) na nich súhlasí(ia) s podpisom(mi) na podpisovom vzore alebo osobitnom plnomocenstve predloženom EXIMBANKE SR. EXIMBANKA SR môže odmietnuť vykonanie obchodu, ak podpis(y) na tomto dokumente, príkaze alebo pokyne nesúhlasí(ia) s podpisom(mi) na podpisovom vzore alebo osobitnom plnomocenstve, alebo keď EXIMBANKA SR nedostane od klienta dokument, príkaz alebo pokyn vo forme a s obsahom požadovaným EXIMBANKOU SR.
16. Každý platobný príkaz doručený EXIMBANKE SR faxom alebo elektronicky EXIMBANKA SR je oprávnená telefonicky overiť u klienta ešte pred zrealizovaním obchodu. V prípade, že klienta nie je možné telefonicky kontaktovať, EXIMBANKA SR platobný príkaz zrealizuje, pričom nie je zodpovedná za akúkoľvek škodu, ktorá môže vzniknúť klientovi zrealizovaním takéhoto platobného príkazu.
17. EXIMBANKA SR pripisuje peňažné prostriedky na účet klienta, resp. odpisuje peňažné prostriedky z účtu klienta v termínoch v súlade so zákonom o platobných službách.
18. Ak požadovaný deň splatnosti zadaný na platobnom príkaze prípadne na deň pracovného voľna, pracovného pokoja alebo štátneho sviatku, EXIMBANKA SR odpíše peňažné prostriedky z účtu klienta v najbližší bankový deň nasledujúci po dni pracovného voľna, pracovného pokoja, alebo štátneho sviatku.
19. Odpísanie peňažných prostriedkov z účtu platiteľa a ich pripísanie na účet príjemcu sa považuje z hľadiska lehoty zúčtovania v zmysle zákona o platobných službách za dve samostatné účtovné operácie.
20. V prípade došlých peňažných prostriedkov od poskytovateľa platobných služieb platiteľa pripíše EXIMBANKA SR sumu prevodu v prospech účtu klienta v ten istý pracovný deň, keď obdrží prevod.
21. V prípade odoslaných peňažných prostriedkov poskytovateľovi platobných služieb príjemcu odošle EXIMBANKA SR peňažné prostriedky v deň ich odpísania z účtu klienta, len ak klient dodrží stanovený harmonogram predkladania platobných príkazov v súlade s odsekom 12 tohto článku.



22. Ak klient uvedie na platobnom príkaze chybné číslo účtu príjemcu a/alebo chybný identifikačný kód poskytovateľa platobných služieb príjemcu, EXIMBANKA SR vráti prevod na účet klienta v deň jeho obdržania, o čom bez zbytočného odkladu informuje klienta telefonicky alebo e-mailom.
23. V prípade chybného čísla účtu príjemcu pri došlých peňažných prostriedkoch od poskytovateľa platobných služieb platiteľa prevod nezaúčtuje, ale vráti ho na účet platiteľa.
24. V súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 924/2009, banky vyžadujú pri platbách v mene euro do krajín Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru uvádzať číslo účtu príjemcu platby v tvare IBAN. Neuvedenie čísla účtu má za následok zdržanie platby a následné doučtovanie dodatočných poplatkov zo strany banky príjemcu v súlade s jej cenníkom. Tieto poplatky a náklady budú zúčtované na ľarchu účtu klienta ako platiteľa platby.
25. EXIMBANKA SR po vykonaní SEPA úhrady, urgentnej platby alebo cezhraničného prevodu z účtu započíta s peňažnými prostriedkami na účte poplatky za uskutočnenie tohto prevodu v súlade s platným sadzobníkom.
26. Klient je o pripísaní, resp. odpísaní peňažných prostriedkov z účtu informovaný písomne alebo elektronicky. Formát a periodicita informácií je súčasťou zmluvy.

## **Článok 5**

### **Zánik zmluvy a zrušenie účtu**

1. Zmluva zaniká a EXIMBANKA SR zruší účet, ak je ukončený a vysporiadaný zmluvný vzťah s klientom. Zostatok na účte vysporiada podľa písomnej dispozície klienta po uhradení všetkých jeho záväzkov voči EXIMBANKE SR.
2. Ak nie je v zmluve uvedené inak, môže klient vypovedať zmluvu aj písomne kedykoľvek s účinnosťou ku dňu uvedenému v žiadosti. Ak je výpoveď doručená EXIMBANKE SR neskôr, ako je uvedené v žiadosti, zmluva zaniká a účet bude zrušený k najbližšiemu bankovému dňu nasledujúcemu po dni doručenia výpovede EXIMBANKE SR.
3. Výpoveď zmluvy musí byť vždy podpísaná štatutárnym zástupcom alebo oprávneným zástupcom klienta.
4. EXIMBANKA SR môže vypovedať zmluvu písomne s dvojmesačnou výpovednou lehotou.
5. Výpoveď zmluvy musí obsahovať aj číslo účtu, ktorý sa má zrušiť a číslo účtu v prospech ktorého sa má previesť zostatok rušeného účtu po odpočítaní nákladov s tým spojených. Ak je zostatok rušeného účtu nula, uvedenie čísla účtu na prevod zostatku sa nevyžaduje. Zostatok na účte vysporiada EXIMBANKA SR podľa písomnej dispozície klienta po uhradení všetkých záväzkov klienta voči EXIMBANKE SR.
6. Ukončenie zmluvy však v žiadnom prípade neovplyvní akékoľvek záväzky, ktoré už existujú v čase ukončenia. V takomto prípade je klient povinný uhradiť EXIMBANKE SR všetky nezaplatené sumy na účte vrátane príslušných úrokov, poplatkov a iných čiastok ku dňu ukončenia zmluvy.

7. Pokiaľ klient ku dňu účinnosti výpovede od zmluvy nevyrovná svoj záväzok voči EXIMBANKE SR, EXIMBANKA SR klienta vyzve písomnou výzvou doručovanou na jeho poslednú známu adresu, aby v lehote 15 kalendárnych dní vyrovnal vyčíslenú dlžnú sumu. Pokiaľ klient dlžnú sumu v tejto lehote nevyrovná, EXIMBANKA SR má právo na zaplatenie úroku z omeškania z celej dlžnej sumy odo dňa nasledujúceho po dni splatnosti do dňa zaplatenia dlžnej sumy. Zároveň je EXIMBANKA SR oprávnená na právne vymáhanie dlžnej sumy a na postúpenie pohľadávky s príslušenstvom tretej osobe.
8. EXIMBANKA SR vyzve klienta pri poklese minimálneho zostatku stanoveného v zmluve o 20 % na dotáciu účtu. V prípade poklesu peňažných prostriedkov na účte pod 50 % z minimálneho zostatku stanoveného v zmluve EXIMBANKA SR môže vypovedať zmluvu s dvojmesačnou výpovednou lehotou. O uvedenej skutočnosti informuje klienta písomne.

## **Článok 6**

### **Konanie klienta a preukazovanie totožnosti**

1. V mene klienta je oprávnený vo vzťahu k EXIMBANKE SR vo všetkých veciach konať a podpisovať, pokiaľ ide o právnickú osobu zapísanú do obchodného registra, štatutárny orgán alebo prokurista, u ostatných právnických osôb štatutárny orgán určený príslušnou listinou v súlade s právnymi predpismi.
2. Klient môže splnomocniť ďalšie osoby na disponovanie s peňažnými prostriedkami na účte a/alebo na zadávanie pokynov na realizáciu obchodov s EXIMBANKOU SR prostredníctvom podpisového vzoru. Klient môže udeliť osobitné plnomocenstvo na zastupovanie voči EXIMBANKE SR. V takom prípade platí osobitné plnomocenstvo, ako aj plnomocenstvo udelené podpisovým vzorom, ak klient neurčí inak. EXIMBANKA SR je oprávnená požadovať od klienta osobitné plnomocenstvo v súvislosti s vykonaním obchodu, ktoré má prednosť pred podpisovým vzorom, tzn., že plnomocenstvo udelené podpisovým vzorom sa nepoužije, ak sa EXIMBANKA SR a klient nedohodnú inak. Osobitné plnomocenstvo, ako aj plnomocenstvo udelené prostredníctvom podpisového vzoru zostáva v platnosti až do doby, kým nie je EXIMBANKE SR klientom doručený písomný oznam o jeho zániku.
3. Zmeny v podpisových vzoroch a/alebo plnomocenstvách doručené iným spôsobom ako osobne sú pre EXIMBANKU SR záväzné od nasledujúceho pracovného dňa po ich doručení do EXIMBANKY SR.
4. EXIMBANKA SR je povinná požadovať preukázanie totožnosti klienta pri každom obchode a za tým účelom je klient povinný umožniť EXIMBANKE SR kopírovať doklad totožnosti osoby oprávnenej konať v mene klienta. Za doklad totožnosti sa na účely týchto podmienok považuje občiansky preukaz alebo cestovný pas. EXIMBANKA SR môže ako doklad totožnosti prijať aj iný doklad, na základe ktorého môže overiť totožnosť v súlade s príslušnými právnymi predpismi. V prípade vykonania obchodu prostredníctvom technických zariadení klient preukazuje totožnosť osobným identifikačným kódom, ktorý prideli klientovi EXIMBANKA SR.

## **Článok 7 Započítanie pohľadávok**

1. EXIMBANKA SR a klient sa dohodli, že EXIMBANKA SR má právo použiť peňažné prostriedky na účte klienta na započítanie proti všetkým svojim pohľadávkam, ktoré má voči klientovi, a to bez ohľadu na to, či pohľadávky EXIMBANKY SR vznikli v súvislosti s vedením účtu alebo z iného záväzkového vzťahu medzi EXIMBANKOU SR a klientom.
2. EXIMBANKA SR si vyhradzuje právo započítať aj také pohľadávky, ktoré ešte nie sú splatné, pohľadávky ktoré sú premlčané, pohľadávky ktoré nie je možné uplatniť na súde, ktoré sú podmienené a pohľadávky znejúce na rôzne meny, a to aj v prípade, že tieto meny nie sú voľne zameniteľné. Pohľadávky vyjadrené v cudzej mene sa započítajú v použití príslušného výmenného kurzu Európskej centrálnej banky platného v deň započítania.
3. Za započítací prejav sa považuje aj informácia obsiahnutá v informatívnom výpise z účtu, príp. oznámenie EXIMBANKY SR o vykonaní započítania.
4. Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu EXIMBANKY SR započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči EXIMBANKE SR s pohľadávkami EXIMBANKY SR voči klientovi.
5. Vykonanie práva EXIMBANKY SR na započítanie vzájomných pohľadávok má prednosť pred vykonaním akéhokoľvek pokynu klienta vzťahujúceho sa k účtu.

## **ČASŤ C ZÁVEREČNÁ ČASŤ**

### **Článok 8 Povinnosť mlčanlivosti**

1. EXIMBANKA SR sa zaväzuje zaobchádzať s dôvernými informáciami v súlade so zákonom o EXIMBANKE SR a všeobecne záväznými právnymi predpismi a zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách aj po skončení zmluvného vzťahu medzi EXIMBANKOU SR a klientom.
2. Povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje na všetky informácie o záležitostiach, ktoré sa týkajú klientov EXIMBANKY SR, a ktoré nie sú verejne prístupné.
3. Klient súhlasí, aby EXIMBANKA SR poskytovala v súvislosti s prevodmi peňažných prostriedkov za účelom správneho zúčtovania platieb jeho bankové spojenie (príp. názov a adresu) tretím osobám, s ktorými spolupracuje, pričom tieto sú spôsobilé zabezpečiť ochranu predmetných informácií pred zneužitím.
4. Klient súhlasí s tým, že EXIMBANKA SR v súlade s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky môže poskytovať informácie o majiteľovi účtu na žiadosť tuzemských a zahraničných bánk. Obsahom informácie nie sú informácie o uskutočnených obchodoch a stavoch na účte. Tieto informácie môže EXIMBANKA SR poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta, alebo na jeho písomný pokyn.

5. Klient je povinný zachovávať mlčanlivosť o informáciách dôverného charakteru, ktoré získal v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi ním a EXIMBANKOU SR, a to aj po skončení zmluvného vzťahu.

## **Článok 9**

### **Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a preukazovanie vlastníctva peňažných prostriedkov**

1. Klient je povinný poskytnúť EXIMBANKE SR všetky potrebné informácie a doklady potrebné, ako aj EXIMBANKOU SR požadované na vykonanie starostlivosti, identifikácie alebo overenia identifikácie v zmysle zákona o legalizácii. V opačnom prípade EXIMBANKA SR odmietne uzatvorenie bankového obchodu, ukončí obchodný vzťah alebo odmietne vykonanie konkrétneho bankového obchodu. EXIMBANKA SR je tiež oprávnená odmietnuť uzatvorenie bankového obchodu alebo poskytnutie platobnej služby klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť, ktorým je zákon č. 126/2011 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií v znení neskorších predpisov.
2. EXIMBANKA SR podľa svojho uváženia určí rozsah starostlivosti v zmysle zákona o legalizácii vo vzťahu ku klientovi, a to primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré sama posúdi v závislosti od klienta, druhu bankového obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho bankového obchodu.
3. Klient berie na vedomie, že :
  - a) základná starostlivosť EXIMBANKY SR v súlade so zákonom o legalizácii vo vzťahu ku klientovi zahŕňa v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku. Klient je povinný poskytnúť EXIMBANKE SR súčinnosť pri plnení tejto povinnosti, a to spôsobom požadovaným EXIMBANKOU SR. Zároveň je klient povinný bezodkladne EXIMBANKE SR oznámiť každú zmenu konečného užívateľa výhod,
  - b) EXIMBANKA SR je povinná získané informácie týkajúce sa klienta vyhodnocovať z hľadiska rizika legalizácie a financovania terorizmu a prijímať opatrenia v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
4. Súčasne je EXIMBANKA SR oprávnená požadovať od klienta informácie a písomné doklady o účele a plánovanej povahe bankového obchodu a poskytnutie informácií a písomných dokladov k identifikácii a k overeniu identifikácie vo vzťahu ku klientovi k bankovému obchodu.
5. EXIMBANKA SR je povinná pri každom bankovom obchode s hodnotou najmenej 15.000 EUR zisťovať vlastníctvo peňažných prostriedkov použitých klientom na vykonanie bankového obchodu. Klient je povinný EXIMBANKE SR písomne vyhlásiť, že všetky peňažné prostriedky, s ktorými vykonáva bankový obchod, sú jeho vlastníctvom a obchod vykonáva na vlastný účet. Toto vyhlásenie klienta sa považuje za pravdivé a zopakované pri každom vykonaní bankového obchodu, pokiaľ klient nevyhlási opak. Ak nebudú peňažné prostriedky, s ktorými klient vykonáva bankový obchod, jeho vlastníctvom, alebo ak je bankový obchod vykonaný na účet inej osoby, vo vyhlásení je klient povinný uviesť meno,

priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú peňažné prostriedky, resp. na ktorej účet je bankový obchod vykonávaný a zároveň je klient povinný doručiť EXIMBANKE SR písomný súhlas dotknutej osoby (vlastníka) na použitie jej peňažných prostriedkov na vykonávaný bankový obchod a na vykonanie bankového obchodu na jej účet. To neplatí, ak osobitný právny predpis stanovuje inak. Ak si klient povinnosti podľa tohto ustanovenia týchto podmienok nesplní, EXIMBANKA SR je povinná odmietnuť vykonanie požadovaného bankového obchodu.

## **Článok 10** **Osobné údaje**

1. EXIMBANKA SR spracúva osobné údaje fyzických osôb v súlade so zákonom o ochrane osobných údajov, so zákonom o platobných službách a ostatnými platnými právnymi predpismi.
2. EXIMBANKA SR je podľa zákona o platobných službách oprávnená osobné údaje klientov - fyzických a právnických osôb a fyzických osôb konajúcich v mene alebo za právnickú osobu (ďalej len „Dotknutá osoba“) poskytnutých EXIMBANKE SR klientom na určené účely a rozsahu v ustanovenom v zákone o platobných službách spracúvať ich osobné údaje, t. j. zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje aj bez súhlasu a informovania Dotknutých osôb a s použitím automatizovaných a neautomatizovaných prostriedkov spracúvať osobné údaje Dotknutých osôb a vyhotovovať kópie dokladov ich totožnosti.
3. Klienti a ich zástupcovia sú povinní podľa zákona o platobných službách aj bez súhlasu Dotknutých osôb poskytnúť EXIMBANKE SR na jej žiadosť osobné údaje Dotknutých osôb v ustanovenom rozsahu a doklady preukazujúce oprávnenie na zastupovanie právnických osôb a umožniť EXIMBANKE SR získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje z príslušných dokladov totožnosti Dotknutých osôb, a to aj opakovane, pri každom bankovom obchode na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov.
4. EXIMBANKA SR aj bez súhlasu Dotknutej osoby sprístupní alebo poskytne na spracovanie osobné údaje Dotknutej osoby iným osobám, ak je na to povinná alebo oprávnená podľa právneho predpisu, na ustanovený účel a v ustanovenom rozsahu. Pokiaľ je EXIMBANKA SR povinná alebo oprávnená poskytovať iným osobám správy o záležitostiach klienta, o ktorých je povinná zachovávať mlčanlivosť, poskytne im aj osobné údaje potrebné na ustanovený alebo určený účel.
5. Klient zodpovedá za správnosť, úplnosť a aktuálnosť poskytnutých osobných údajov. Zároveň je oprávnený žiadať o opravu nesprávnych, neúplných a neaktuálnych údajov spracúvaných EXIMBANKOU SR. EXIMBANKA SR sa klientom zaväzuje zabezpečiť práva Dotknutých osôb v súlade so zákonom o ochrane osobných údajov.
6. Klient môže pri podozrení, že sa jeho osobné údaje neoprávnene spracúvajú, podať o tom oznámenie Úradu na ochranu osobných údajov. Tým nie je dotknuté právo Klienta na podanie reklamácie/sťažnosti podľa týchto podmienok.

## **Článok 11 Zodpovednosť za škodu**

EXIMBANKA SR nezodpovedá za stratu, škodu alebo omeškanie, ktoré vzniknú klientom a ich obchodným partnerom z dôvodu nesprávne zadaných platobných príkazov, odmietnutia vykonania platobných príkazov z dôvodu nedostatku peňažných prostriedkov na účte. EXIMBANKA SR taktiež nezodpovedá klientovi za straty, škody alebo omeškanie spôsobené skutočnosťami, ktoré nie sú zapríčinené EXIMBANKOU SR (napr. živelné katastrofy, štrajky).

## **Článok 12 Právo a súdna príslušnosť**

1. Tieto podmienky sa riadia a interpretujú v súlade s právom Slovenskej republiky. Pri vzniku sporov medzi EXIMBANKOU SR a klientom použijú obidve zmluvné strany všetky dostupné prostriedky, aby bol spor vyriešený zmierom a nedošlo k súdnemu konaniu.
2. Spory, ktoré nie je možné vyriešiť zmierom, budú rozhodnuté miestne a vecne príslušným všeobecným súdom Slovenskej republiky alebo rozhodcovským súdom v prípade prijatia návrhu na uzavretie rozhodcovskej zmluvy klientom.

## **Článok 13 Záverečné ustanovenia**

1. EXIMBANKA SR si vyhradzuje právo jednostranne meniť alebo dopĺňať Všeobecné podmienky vedenia klientskych účtov v EXIMBANKE SR. EXIMBANKA SR je povinná pred účinnosťou zmeny informovať o nej klienta v súlade so zákonom o platobných službách. Za informovanie sa považuje ich zverejnenie prostredníctvom internetovej stránky EXIMBANKY SR. Zmena nadobúda platnosť dňom zverejnenia a účinnosť v deň uvedený v týchto podmienkach.
2. Klient vyhlasuje a zaväzuje sa, že počas celého trvania zmluvného vzťahu medzi klientom a EXIMBANKOU SR:
  - a) záväzky klienta vyplývajúce zo zmluvy medzi EXIMBANKOU SR a klientom budú a zostanú platné, účinné, voči klientovi vymáhateľné a nebudú porušovať ustanovenie žiadnych právnych predpisov,
  - b) informácie, ktoré klient poskytne EXIMBANKE SR, budú vo všetkých podstatných ohľadoch pravdivé, presné a úplné a nebudú zavádzajúce.
3. Klient výslovne súhlasí s tým, aby mu EXIMBANKA SR bola oprávnená poskytovať akékoľvek informácie, vrátane takých informácií, ktoré je EXIMBANKA SR povinná poskytovať klientovi v zmysle platných právnych predpisov, prostredníctvom internetovej stránky EXIMBANKY SR. V prípade, ak to vyžadujú príslušné právne predpisy, EXIMBANKA SR oznámi klientovi elektronickou formou adresu internetovej stránky a miesto na internetovej stránke, kde sú takéto informácie k dispozícii. Klient sa zároveň zaväzuje poskytnúť EXIMBANKE SR bez zbytočného odkladu svoju e-mailovú adresu a vyhlasuje, že má pravidelný prístup k internetu.
4. Ustanovenia Zmluvy o klientskom účte majú prednosť pred ustanoveniami Všeobecných podmienok vedenia klientskych účtov v EXIMBANKE SR.

5. Neoddeliteľnou súčasťou týchto podmienok je Reklamačný poriadok EXIMBANKY SR, ktorý je tiež dostupný na internetovej stránke EXIMBANKY SR.
6. Všeobecné podmienky vedenia klientskych účtov v EXIMBANKE SR nadobúdajú účinnosť dňa 01.09.2014.

Ing. Igor Lichnovský  
generálny riaditeľ EXIMBANKY SR

Rudolf Sihlovec, MBA  
námestník generálneho riaditeľa  
EXIMBANKY SR

Príloha: Reklamačný poriadok EXIMBANKY SR