

COMMERZBANK

Banka po Vašom boku



pre firemných klientov

OBCHODNÉ PODMIENKY

pre poskytovanie platobných služieb

Obsah

- 02 Všeobecné informácie**
- 04 A. Rámcová zmluva o platobných službách a zmluva o poskytnutí jednorazovej platobnej služby**
- 13 B. Podmienky základného SEPA inkasa (SEPA Direct Debit CORE)**
- 17 C. Podmienky firemného SEPA inkasa (SEPA Direct Debit Business-to-Business)**
- 21 D. Podmienky bezhotovostného platobného styku**
- 25 E. Riešenie sporov, vybavovanie sťažností a reklamácií**
- 26 F. Účinnosť**

Všeobecné informácie

COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka zahraničnej banky, Bratislava, so sídlom Rajska 15/A, Bratislava, PSČ 811 08, IČO 30 847 737, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddieli: Po, vo vložke číslo: 1121/B (ďalej len „banka“), je organizačnou zložkou COMMERZBANK Aktiengesellschaft, so sídlom Kaiserstrasse 16, 60311 Frankfurt am Main, Spolková republika Nemecko, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Obvodného súdu vo Frankfurte nad Mohanom pod číslom HRB 32000.

Tieto podmienky a ďalej uvedené ustanovenia sa vzťahujú na využívanie platobných služieb banky klientom. Pre právne vzťahy medzi bankou a klientom pri využívaní platobných služieb klientom platia zmluvy o produktoch (napr. Zmluva o účtoch), osobitné podmienky pre jednotlivé platobné služby ako aj doplnkovo Všeobecné obchodné podmienky banky.

Príslušné podmienky platia bez ohľadu na to, či klient uzavrel s bankou rámcovú zmluvu o platobných službách alebo či banku poverí vykonaním platobnej operácie formou

individuálnej zmluvy o poskytnutí jednorazovej platobnej služby.

Zmluvy o produktoch a príslušné platné produktové podmienky upravujú, ktoré platobné služby môže klient využiť. Jednotlivé platobné služby môže klient využívať aj vtedy, ak nemá v banke zriadený platobný účet. V týchto prípadoch vzniká medzi bankou a klientom individuálna zmluva o poskytnutí jednorazovej platobnej služby.

Obchodné vzťahy medzi bankou a klientom sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky (SR), pokiaľ s klientom nie je dohodnuté inak. Cudzojazyčný preklad obchodných podmienok slúži len pre potreby klienta. Text obchodných podmienok v slovenskom jazyku je vo všetkých ohľadoch záväzný. V prípade akýchkoľvek rozporov medzi slovenským a cudzojazyčným textom, jeho štruktúrou, významom alebo výkladom, je rozhodujúci slovenský text, štruktúra, význam alebo výklad.

A. Rámcová zmluva o platobných službách a zmluva o poskytnutí jednorázovej platobnej služby

Tieto ustanovenia platia pre všetky platobné služby, ktoré klient využíva.

I. Základné ustanovenia

1. Informácie o platobných operáciách a informácie pri uzavretí zmluvy

Banka nie je povinná poskytovať informácie podľa § § 31 až 42 Zákona o platobných službách č. 492/2009 Z.z. a voči klientom, ktorí nie sú spotrebiteľia, a ak zo zákona neexistuje povinnosť na plnenie informačnej povinnosti voči iným osobám než spotrebiteľom.

Informácie o vykonaných platobných operáciách oznamuje banka klientovi vo výpise z účtu. Banka dohodne s klientom formu a spôsob odovzdávania výpisu z účtu. Pokiaľ klient využíva službu online banking, informácie obsiahnuté vo výpise z účtu môže získať takisto prostredníctvom tejto služby.

Klient sa môže s bankou dohodnúť aj na inom spôsobe oznamovania informácií, napr. preberaním výpisov z účtu a inej korešpondencie priamo v banke, pri ktorom sa za doručenie zásielky považuje deň jej vyhotovenia. Banka nie je zodpovedná za škodu ani stratu, ak by vznikli alebo môžu vzniknúť klientovi pri tomto spôsobe preberania zásielok alebo zanedbaním tejto povinnosti klientom.

Ak nebola uzatvorená žiadna dohoda, banka zašle klientovi výpis z účtu najmenej raz mesačne.

S ohľadom na zmluvy o poskytnutí jednorázovej platobnej služby poskytuje banka informácie spravidla v rámci individuálneho vyúčtovania.

Ak banka poskytne informácie na žiadosť klienta, na čo podľa vyššie uvedených pravidiel nie je povinná alebo nie je povinná to robiť v tejto forme a v danom čase, banka za poskytnutie informácie môže účtovať poplatky.

2. Výpoveď zo strany klienta a poplatky pri výpovedi podanej klientom

Na rozdiel od článku 14. Všeobecných obchodných podmienok banky klient môže vypovedať rámcovú zmluvu o platobných službách (napr. Zmluvu o účtoch) pri dodržaní 30 dňovej výpovednej lehoty, ktorá začne plynúť dňom doručenia písomnej výpovede banke. Čiastkové výpovede jednotlivých platobných služieb v rámci rámcovej zmluvy o platobných službách sú neprípustné. Právo na okamžitú výpoveď zo závažného dôvodu však zostáva nedotknuté.

V prípade výpovede nebudú už uhradené poplatky vrátené v pomernej výške. Klient uhradí dohodnutý poplatky do momentu výpovede.

3. Právo banky na podanie výpovede

Ak jednotlivé zmluvy alebo podmienky obsahujú osobitné úpravy pre výpoveď, ostávajú tieto v platnosti a nie sú dotknuté nasledovnou úpravou.

S ohľadom na rámcové zmluvy o platobných službách, ktoré neobsahujú úpravu pre výpoveď platí bod 15 Všeobecných obchodných podmienok v nasledovnom znení:

Odlišne od článku 15 (1) Všeobecných obchodných podmienok je banka oprávnená vypovedať rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (napr. Zmluvu o účtoch) s 30 dňovou výpovednou lehotou, ktorá začína plynúť odo dňa doručenia výpovede.

Právo na výpoveď zo závažného dôvodu ostáva nedotknuté.

4. Sprístupnenie obchodných podmienok

Tieto podmienky ako aj ďalšie osobitné podmienky platné pre platobné služby sú k dispozícii na internetovej stránke banky www.commerzbank.sk.

Do znenia jednotlivých úprav je možné okrem toho nahliadnuť v obchodných priestoroch banky a rovnako môžu byť vydané alebo zaslané v papierovej forme. Klient môže aj neskôr požiadať o zaslanie obchodných podmienok na svoju adresu.

Za zaslanie podmienok môže banka vyžiadať poplatok, ktorého výška bude osobitne dohodnutá. Ak banka na základe požiadavky klienta poskytne podmienky v inej forme, môže si vyžiadať poplatok, ktorého výška bude osobitne dohodnutá.

5. Zmeny rámcových zmlúv o poskytovaní platobných služieb a obchodných podmienok (napr. obchodných podmienok, osobitných podmienok)

Zmeny rámcových zmlúv o poskytovaní platobných služieb, Všeobecných obchodných podmienok, týchto podmienok ako aj osobitných podmienok platných pre platobné služby sa klientom oznamujú v textovej forme. Ak si klient dohodol s bankou elektronickú formu komunikácie, môžu byť aj zmeny zaslané v elektronickej forme. Zmeny sa považujú za schválené, ak klient písomne alebo v dohodnutej elektronickej forme nepodá voči zmenám odvolanie v lehote šiestich týždňov od oznámenia zmien. V prípade písomného podania odvolania stačí jeho odoslanie v lehote šiestich týždňov. Na tento účinok schválenia podmienok banka klienta vo svojom návrhu osobitne upozorní.

II. Poplatky

1. Úprava poplatkov vo Všeobecných obchodných podmienkach

Pre výpočet úrokov, poplatkov a výloh platia ustanovenia článku 12. ods. 2 - 6 Všeobecných obchodných podmienok, ak tieto neboli s klientom osobitne dojednané.

Na rozdiel od ustanovenia článku 12. ods. (5) Všeobecných obchodných podmienok banky platí, že zmeny poplatkov za služby, ktoré v rámci obchodného vzťahu klient obvykle trvalo využíva, budú klientovi navrhované najneskôr šesť týždňov pred navrhovaným okamihom ich účinnosti. Ak sa v rámci obchodného vzťahu klient s bankou dohodol na spôsobe elektronickej komunikácie (napr. online banking), môžu byť zmeny navrhované takisto touto cestou. Ďalej platí, že klient so zmenami súhlasí, ak pred navrhovaným okamihom účinnosti zmien, najneskôr však šesť týždňov odo dňa oznámenia zmien, klient banke neoznámí, že zmeny odmieta. Na tento účinok banka klienta vo svojom návrhu osobitne upozorní.

2. Zvláštne ustanovenie o poplatkoch

Obmedzenia § 43 § 44 s výnimkou odst 2 a 3 Zákona o platobných službách č. 492/2009 Z.z neplatia. Banka smie za plnenie svojich povinností účtovať poplatky.

3. Účtovanie poplatkov pri platobných operáciách (pripisovanie platieb v prospech platobného účtu klienta)

V súlade a za podmienok § 7 odst. 2 Zákona o platobných službách č. 492/2009 Z.z je Banka oprávnená znížiť prevedenú sumu platobnej operácie o poplatok stanovený v Sadzobníku poplatkov predtým, než prevedenú sumu platobnej operácie pripíše na platobný účet klienta. Banka sumu platobnej operácie a poplatok v informácii pre klienta zaznamená tak, že oddelene uvedie plnú sumu platobnej operácie a sumu poplatku.

4. Úhrada bankových poplatkov

4.1 Základné ustanovenie

V prípade platobných transakcií v rámci Slovenskej republiky a do iných krajín Európskeho hospodárskeho priestoru (EHS) hradí príjemca platby a platiteľ poplatky vyúčtované ich poskytovateľmi platobných služieb. Pre tieto prípady musí byť v medzinárodnom platobnom styku udelená inštrukcia „SHARE“. Platiteľ môže udeliť aj inštrukciu, že sám uhradí všetky poplatky. Vtedy musí ako poplatkovú inštrukciu uviesť „OUR“. Ak vykonanie platobnej transakcie s udelenou poplatkovou inštrukciou „OUR“ nie je v krajine Európskeho hospodárskeho priestoru, v ktorej má poskytovateľ platobných služieb príjemcu sídlo, povolené, banka zmení poplatkovú inštrukciu na „SHARE“. Ak platiteľ udelí poplatkovú inštrukciu „BEN“, podľa ktorej príjemca uhradí všetky poplatky, banka zmení poplatkovú inštrukciu na „SHARE“. Platiteľ uhradí aj v tomto prípade všetky poplatky vzniknuté v banke. Suma bude bez akejkoľvek zrážky zaslaná na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu.

4.2 Osobitné pravidlo pre prevodné príkazy, pri ktorých má poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo platiteľ sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (tretie krajiny)

Finančné inštitúcie podieľajúce sa na platobnej transakcii sú oprávnené odpočítať si zo sumy prevodu poplatky vznikajúce u nich. Platiteľ môže udeliť nasledovné poplatkové inštrukcie:

Inštrukcia	Vysvetlivka
OUR	Zadávateľ prevodu hradí všetky poplatky
SHARE	Zadávateľ prevodu hradí svojej banky a príjemca hradí ostatné poplatky
BEN	Príjemca uhradí všetky poplatky

5. Výmenné kurzy

5.1 Všeobecná úprava pre obchody v cudzích menách v rámci platobných služieb

Ak klient predloží banke platobný príkaz v inej mene ako je vedený jeho platobný účet, banka vykoná konverziu meny, pri ktorej použije výmenný kurz založený na referenčnom výmennom kurze banky platný v deň a v čase vykonania platobnej operácie. To neplatí, ak sú medzi klientom a bankou dohodnuté osobitné výmenné kurzy pre jednotlivé bankové obchody.

Referenčné výmenné kurzy vybraných mien banka uvádza každý bankový pracovný deň v kurzovom lístku. Banka pri bezhotovostných platobných operáciách použije výmenný kurz devíza nákup / devíza predaj.

Referenčný výmenný kurz banka stanovuje s prihliadnutím k zúčtovaciemu termínu na medzinárodnom devízovom trhu pre kurzy príslušných obchodovateľných mien, preto zmena referenčného výmenného kurzu nadobúda účinnosť ihneď a bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.

Nákup a predaj cudzej meny, ktorý už banka nemôže realizovať v rámci riadneho pracovného procesu do zúčtovacieho termínu, banka zúčtuje referenčným výmenným kurzom nasledujúceho zúčtovacieho termínu.

5.2 Rozhodujúca mena

Ak klient zadá prevodný príkaz v inej mene ako v mene, v ktorej je vedený účet, bude účet zaťažovaný v mene, v ktorej je účet vedený. Ustanovenia o výmennom kurze platia podľa vyššie uvedených pravidiel.

5.3 Zverejňovanie kurzov, zmena referenčného výmenného kurzu

Informácie o aktuálnych a historických kurzoch sa zverejňujú na stránke banky www.commerzbank.sk.

Zmena referenčných výmenných kurzov uvedených v úprave prepočtu nadobúda účinnosť bezodkladne a bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.

III. Obchodný deň, bankový pracovný deň, lehoty na predloženie platobných príkazov, lehoty na vykonanie platobných príkazov, priestor SEPA

1. Obchodný deň, bankový pracovný deň

Bankový pracovný deň je deň, kedy banky a ostatné inštitúcie podieľajúce sa na poskytovaní platobných služieb vykonávajú obchodnú činnosť. Banka vykonáva obchodnú činnosť nevyhnutnú na poskytovanie platobných služieb vo všetkých pracovných dňoch s týmito výnimkami:

- soboty a nedele
- všetky zákonom stanovené dni pracovného voľna alebo pracovného pokoja, aj keď pripadnú na pracovný deň,
- bankové pracovné dni, počas ktorých sa v banke nepracuje z osobitných dôvodov a banka o tom včas informuje oznámením výveskou vo svojich obchodných miestach a na internetovej adrese.

2. Lehoty na predloženie platobných príkazov, služby v platobnom styku, cut-off lehoty

Predloženie platobných príkazov v papierovej forme alebo platobných príkazov na dátových nosičoch sa uskutočňuje prijatím platobných príkazov na „mieste určenom na poskytovanie

služieb platobného styku“, ktoré bolo klientovi osobitne oznámené. Ak týmto okamihom prijatia nie je bankový pracovný deň, považuje sa platobný príkaz za prijatý až nasledujúci bankový pracovný deň.

Ak je v týchto podmienkach alebo iných podmienkach pre poskytovanie služieb platobného styku banky uvedené „obchodné miesto banky, ktoré vedie platobný účet“, bude toto pre firemných klientov nahradené miestom určenom na poskytovanie služieb platobného styku ako oprávneným miestom. Ak klient predloží platobné príkazy aj vo filiálke banky, môže to viesť k oneskoreniu. Ak sú platobné príkazy v listinnej forme, platobné príkazy so sprievodným lístkom alebo len sprievodné lístky predložené mimo bežnej pracovnej doby na mieste určenom na poskytovanie služieb platobného styku, za okamih prijatia platobného príkazu sa z hľadiska stanovenia lehoty na jeho vykonanie považuje až nasledujúci bankový pracovný deň. K prijatiu platobných príkazov v elektronickej forme dochádza vtedy, keď banka prijme platobný príkaz v elektronickej forme na online server banky. To platí aj vtedy, ak je platobný príkaz prijatý prostredníctvom platobných iniciačných služieb.

Lehoty na spracovanie platobných príkazov v listinnej podobe a elektronickej podobe dohodnuté s klientom alebo klientovi oznámené lehoty ostávajú nedotknuté. Tieto lehoty majú zabezpečiť, aby banka mohla spracovať platobný príkaz aj v ten istý deň alebo aby bola pri expresných príkazov schopná odoslať príkaz na expresnú platbu spôsobom bežným v banke poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. V prípade prijatia platobných príkazov po stanovenej lehote na ich predloženie (Cut off Time), banka môže spracovať platobný príkaz ešte v ten istý deň. To neplatí, ak klient uviedol dátum na spracovanie prevodu. V tomto prípade bude príkaz zaúčtovaný až v daný deň

3. Lehoty na vykonanie platobných príkazov

3.1 Základné ustanovenia

Prehľad lehôt na vykonanie platobných príkazov (tzv. Cut off Time) tvorí prílohu č. 2 pod názvom „Informácia o lehotách na predloženie platobných príkazov“, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou týchto podmienok.

V prípade prijatia platobného príkazu po Cut off Time pre daný deň, považuje sa platobný príkaz z hľadiska stanovenia lehoty pre prevedenie za doručený až nasledujúci pracovný deň Banky. Banka si vyhradzuje právo spracovať platobný príkaz v deň prijatia platobného príkazu.

Banka je povinná zabezpečiť, aby suma platobnej operácie uvedená v platobnom príkaze bola pripísaná poskytovateľovi platobných služieb príjemcu najneskôr týmto spôsobom:

Prevodné príkazy v EUR

- Prevodný príkaz predložený elektronicky najviac jeden pracovný deň.
- Prevodný príkaz v papierovej forme najviac dva pracovné dni.

Prevodné príkazy v iných menách krajín EHS

- Prevodný príkaz predložený elektronicky najviac štyri pracovné dni.
- Prevodný príkaz v papierovej forme najviac štyri pracovné dni.

Prevodné príkazy v menách štátov mimo EHS a príkazov, pri ktorých má poskytovateľ platobných služieb príjemcu sídlo mimo EHS (tretie krajiny)

- Prevodné príkazy sa spracovávajú podľa možnosti čo najskôr.

3.2. Lehoty na pripísanie peňažných prostriedkov na platobný účet príjemcu

Banka pripíše čiastku peňažnej operácie na platobný účet príjemcu ihneď potom, ako bola pripísaná na účet banky.

4. Priestor SEPA

Do jednotného priestoru pre platby eurom (“priestor SEPA”) patria nasledovné štáty a oblasti:

Členské štáty Európskeho hospodárskeho priestoru (EHS):

Členské štáty Európskej únie:

Belgicko, Bulharsko, Dánsko, Nemecko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko (vrátane francúzskej Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Grécko, Írsko, Taliansko, Chorvátsko, Lotyšsko, Litva, Luxembursko, Malta, Holandsko, Rakúsko, Poľsko, Portugalsko, Rumunsko, Švédsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Česká republika, Maďarsko, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a severného Írska, Cyprus

Ďalšie krajiny:

Island, Lichtenštajnsko, Nórsko

Ostatné krajiny a územia:

Ålandské ostrovy, Gibraltar, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Monako, San Marino, Švajčiarsko, St. Barthélemy, St. Martin (francúzska časť), Saint-Pierre a Miquelon

Vyššie uvedený zoznam štátov sa v priebehu môže rozširovať a banka nie je povinná klienta o tom výslovne informovať.

IV. Osobitné pravidlo pre platobné príkazy v rámci Slovenskej republiky a do iných štátov EHS v menách štátu mimo EHS ako aj pre platobné príkazy, pri ktorých má poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo platiteľa sídlo mimo EHS (tretie krajiny)

Na platobné transakcie,

- ktoré neboli zadané v eurách alebo inej mene EHS, a/alebo
- pri ktorých poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo platiteľ má sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, sa použijú nasledovné ustanovenia:
- Ak spracovanie platobného príkazu v krajine, v ktorej mene bola platba zadaná alebo v ktorej má sídlo banka príjemcu platby alebo platiteľa, odporuje právnym predpisom, nie je banka povinná vykonať platobný príkaz. Od uvedenia dôvodov je možné upustiť, ak by to odporovalo právnym predpisom.
- Banka je oprávnená účtovať za každé odmietnutie platobného príkazu poplatok.

V. Použiteľný finančný limit

Klient môže predložiť banke platobné príkazy na vykonanie platobných operácií len v rámci disponibilného zostatku na svojom platobnom účte alebo v rámci vopred poskytnutého úveru (použiteľný finančný limit). Pokiaľ klient svojimi platobnými príkazmi použiteľný finančný limit nedodrží, banka je oprávnená požadovať náhradu výdavkov, ktoré vznikli z vykonania platobných príkazov. Ak zaúčtovaním sumy platobnej operácie a/alebo zaúčtovaním poplatkov na platobnom účte bude prekročený úver poskytnutý klientovi alebo ak zaúčtovanie spôsobí záporný zostatok na platobnom

účte, hoci by úver nebol poskytnutý, nebude mať vykonanie platobných operácií za následok poskytnutie úveru ani zvýšenie úveru predtým poskytnutého klientovi. Týmto konaním vznikne tzv. nepovolené prečerpanie platobného účtu, za ktoré je banka oprávnená požadovať od klienta vyššiu úrokovú sadzbu.

VI. Dôkazné bremeno

Na rozdiel od § 10 Zákona o platobných službách č. 492/2009 Z.z nesie klient pri spore o riadnom vykonaní platobného príkazu dôkazné bremeno, a tak musí preukázať, že platobná transakcia nebola riadne zaznamenaná a/alebo riadne zaúčtovaná a/alebo došlo k poruche.

VII. Služby tretích osôb resp. zmeny v technickej/organizačnej oblasti

1. Externé služby

1.1 Zapojenie tretích osôb do poskytovania platobných služieb

Pri poskytovaní platobných služieb bankou sú zapojené tretie osoby, ktorých zapojenie do poskytovania služieb je nevyhnutné, napr. iné banky na vykonanie platobných služieb alebo S.W.I.F.T. pre sprostredkovanie odovzdania správ pri platobných službách. Práva a povinnosti vo vzťahu na zapojenie týchto osôb sa spravujú príslušnými dohovormi s klientom, napr. bodom 3 z ods. 2 Všeobecných obchodných podmienok.

1.2 Outsourcing

Okrem toho banka aj v iných prípadoch, napr. na účel technického vysporiadania platobných služieb v rámci banky, zapája externých poskytovateľov služieb. Banka vyberá a kontroluje každého externého poskytovateľa služieb s náležitou starostlivosťou a zodpovedá za jeho činnosť. Externý poskytovateľ služieb je viazaný pokynmi, ktoré platia v rámci banky pre vykonávanie platobných služieb a je bankou kontrolovaný (vnútorná revízia). Banka je povinná dodržiavať príslušné predpisy bankového dohľadu pri využívaní služieb tretích osôb bankou. Banka zmluvne zaväzuje externého poskytovateľa služieb a prostredníctvom externého poskytovateľa služieb aj jeho zamestnancov na povinnosť mlčanlivosti vo veciach osobných údajov klientov. Údaje o klientoch podliehajú bankovému tajomstvu. Okrem toho sú banka aj externý poskytovateľ služieb vrátane svojich zamestnancov povinní dodržiavať platné právne predpisy na ochranu osobných údajov.

2. Podstatné zmeny v technickej resp. organizačnej oblasti

So zreteľom na bezproblémový priebeh spolupráce si banka vyhradzuje právo zmeny v technickej resp. organizačnej oblasti, ktoré sú založené na všeobecnej, v obchodných vzťahoch bežnej zmene technických štandardov, požiadavkách na vykonávanie úverovania alebo zákonných požiadavkách alebo dôsledkom nariadení orgánu dohľadu.

VIII. Ustanovenia týkajúce sa zodpovednosti a nárokov na vrátenie platby

Nižšie uvedené ustanovenia o zodpovednosti a poskytnutí náhrady platia pre klientov, ktorí nie sú spotrebiteľia. Pre používanie nástrojov na autentifikáciu platby platia doplnujúce

ustanovenia (uvedené napr. v Podmienkach pre diaľkový prenos údajov alebo v Podmienkach pre realizáciu bankových transakcií cez portál pre firemných klientov).

1. Nároky klienta na vrátenie sumy v prípade neautorizovanej platby

V prípade neautorizovanej platby nemá banka voči klientovi žiaden nárok na úhradu svojich nákladov. Je povinná vrátiť klientovi príslušnú čiastku, a ak bola čiastka odpísaná z účtu, dorovnať stav účtu na ten stav, v ktorom sa účet nachádzal pred odúčtovaním neautorizovanej platby. Táto povinnosť musí byť splnená najneskôr do konca pracovného dňa podľa odseku A III bod 1 nasledujúceho po dni, kedy bolo banke oznámené, že platobný príkaz nie je autorizovaný, alebo sa banka o tom dozvedela iným spôsobom. Ak banka príslušnému orgánu písomne oznámila oprávnené dôvody pre podozrenie, že ide o podvodné konanie klienta, musí banka bezodkladne skontrolovať a splniť svoju povinnosť podľa druhej vety, ak sa podozrenie z podvodného konania nepotvrdí. Ak bol platobný príkaz zadán prostredníctvom platobných iniciačných služieb, má banka povinnosti z viet 2 až 4.

2. Nároky klienta na vrátenie sumy v prípade nevykonaného autorizovaného platobného príkazu alebo chybné alebo oneskorene vykonaného autorizovaného platobného príkazu

V prípade inkás má klient nárok na vrátenie sumy len podľa podmienok platných pre jednotlivé druhy inkás, vid' nižšie časti B a C.

Ak za nevykonanie, chybné alebo oneskorené vykonanie platobného príkazu zodpovedá inštitúcia, ktorú banka zapojila do vykonávania platobnej operácie, platí zodpovednosť za nároky na vrátenie sumy len vtedy, ak banka porušila svoju povinnosť spočívajúcu v starostlivom výbere a poučení

prvej inštitúcie zapojenej do vykonávania platobnej operácie (odovzdaný príkaz). Nároky voči tejto inštitúcii alebo nároky banky voči tejto inštitúcii na základe nevykonania alebo chybného alebo oneskoreného vykonania platobného príkazu ostávajú nedotknuté. V prípade potreby banka postúpi klientovi jej prislúchajúce nároky voči inštitúcii zapojenej do vykonávania platobnej operácie.

Ak platobný príkaz zadal príjemca alebo ak bol zadaný prostredníctvom príjemcu, a ak poskytovateľ platobných služieb príjemcu zapojil inštitúciu zodpovednú za nevykonanie, chybné alebo oneskorené vykonanie platobného príkazu, banka nie je zodpovedná za prípadné nároky klienta ako platiteľa na vrátenie sumy.

Okrem toho môže klient od banky požadovať bezodkladné a úplné vrátenie sumy platobného príkazu, ak platba nebola vykonaná alebo bola vykonaná chybné, ibaže by za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobného príkazu bol zodpovedný klientom zapojený poskytovateľ platobných služieb. Klient môže okrem toho od banky požadovať vrátenie tých poplatkov a úrokov, ktoré mu banka vyúčtovala v súvislosti s nevykonaným alebo chybné vykonaným platobným príkazom alebo ktorými zaťažila účet klienta.

Ak chybné vykonanie platobného príkazu spočíva v tom, že príslušná čiastka bola prijatá u poskytovateľa platobných služieb príjemcu až po uplynutí lehoty na realizáciu príkazu (oneskorenie), sú vyššie uvedené nároky vylúčené. Ak klientovi v dôsledku omeškania vznikla škoda, prichádza do úvahy zodpovednosť banky podľa nasledujúceho bodu 3.

Ak banka nemá dispozičné oprávnenie k sume z nevykonaného alebo chybné vykonaného platobného príkazu, sú nároky klienta na vrátenie sumy podľa vyššie uvedených

ustanovení obmedzené na príslušnú sumu plus poplatky a úroky vyúčtované bankou, v každom prípade sú však obmedzené na čiastku 1 mil. EUR za platobný príkaz, ibaže by banka zámerne alebo hrubo nedbanlivo porušila svoje povinnosti.

Ak nebola platobná operácia vykonaná alebo ak bola vykonaná chybné, banka na žiadosť klienta ozrejmi platobnú operáciu a bude klienta informovať o výsledku. Banka môže za túto činnosť požadovať poplatok.

3. Nároky klientov na náhradu škody v prípade nevykonaného autorizovaného platobného príkazu, chybné alebo oneskorene vykonaného autorizovaného platobného príkazu alebo v prípade neautorizovanej platby

V prípade nevykonania, chybného alebo oneskoreného vykonania platobného príkazu alebo vykonania neautorizovanej platby má klient nároky na náhradu škody len podľa nasledovných ustanovení:

- Banka zodpovedá za vlastné zavinenie. Ak klient svojím zavinením prispel k vzniku škody, bude podľa zásad spoluzavinenia určené, v akom rozsahu uhradí banka a klienta škodu.
- Banka nezodpovedá za zavinenie inštitúcie zapojenej do vykonávania platobnej operácie. V týchto prípadoch je zodpovednosť banky obmedzená na starostlivý výber a poučenie prvej inštitúcie zapojenej do vykonávania platobnej operácie (odovzdaný príkaz).
- Nárok klienta na náhradu škody je s ohľadom na výšku obmedzený na sumu príkazu plus poplatky a úroky vyúčtované bankou, v každom prípade sú však obmedzené na čiastku 1 mil. EUR za platobný príkaz.

Ak ide o uplatnenie následných škôd, je nárok obmedzený na najviac 12 500 Eur za platbu/platobný príkaz. Tieto obmedzenia zodpovednosti neplatia pre úmyselné alebo hrubo nedbanlivé konanie ani pre neautorizované platby.

4. Vylúčenie zodpovednosti a námietok

Zodpovednosť banky uvedená v bodoch 2 a 3 je vylúčená v nasledovných prípadoch:

- ak banka klientovi preukáže, že suma platobnej operácie došla poskytovateľovi platobných služieb príjemcu včas a v celej výške alebo
- ak bol platobný príkaz vykonaný v súlade s chybnou identifikáciou príjemcu platobnej operácie, ktorú uviedol klient. V tomto prípade však klient, bez ohľadu na jeho zodpovednosť, môže od banky žiadať, aby v rámci svojich možností banka vynaložila primerané úsilie na spätné získanie sumy. Ak nie je možné získať sumu späť podľa vety druhej a tretej tohto bodu, je banka povinná oznámiť klientovi na základe jeho písomnej žiadosti všetky dostupné informácie, aby si mohol klient voči skutočnému príjemcovi platby uplatniť nárok na vrátenie.

Táto povinnosť uviesť informácie neplatí pre platobné príkazy, pri ktorých má poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo poskytovateľ platobných služieb platiteľa sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (tretie krajiny). Za činnosti podľa vety druhej až štvrtej tohto bodu môže banka požadovať poplatok.

5. Lehota na vylúčenie

Nároky klienta podľa bodov 1 až 3 a jeho nároky na nápravu voči banke na základe nevykonaných alebo chybné vykonaných platobných príkazov alebo na základe neautorizovaných platobných operácií sú vylúčené, ak klient námietkou neoznámí banke neautorizovanú alebo chybné vykonanú platobnú operáciu bez zbytočného odkladu po tom, čo sa o nej dozvedel, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania neautorizovanej alebo chybné vykonanej platobnej operácie z účtu klienta. Lehota začne plynúť v prípade, že banka klienta informovala o vykonanej platobnej operácii z účtu klienta spôsobom dohodnutým na oznamovanie informácií o stave účtu najneskôr v lehote do jedného mesiaca po odpísaní sumy z účtu klienta; inak je pre začiatok lehoty rozhodujúci deň informovania. Klient môže uplatniť nároky na náhradu škody podľa bodu 3 aj po uplynutí lehoty uvedenej v prvej vete, ak bez zavinenia nebol schopný dodržať túto lehotu. Vety prvá až tretia platia aj vtedy, ak bol platobný príkaz zadáný prostredníctvom platobných iniciačných služieb.

6. Vyššia moc

Nároky klienta zo zmlúv o platobných službách sú vylúčené, ak okolnosti odôvodňujúce nárok.

- sú založené na nezvyčajnej a nepredvídateľnej udalosti, ktorú nemohla strana odvolávajúca sa na udalosť nijako ovplyvniť, a ktorej dôsledkom nemohla napriek uplatneniu starostlivého prístupu zabrániť, alebo
- ich banka privodila na základe zákonnej povinnosti.

B. Podmienky základného SEPA inkasa (SEPA Direct Debit CORE)

Pre platby klienta v eurách určených pre príjemcu realizovaných v rámci základného inkasa SEPA cez jeho účet vedený v banke platia nižšie uvedené podmienky.

1. Definícia pojmov

Inkaso predstavuje platobnú operáciu na ťarchu účtu klienta, ktorú iniciuje príjemca a počas ktorej príjemca uvedie výšku sumy.

2. Základné inkaso SEPA

2.1 Všeobecné informácie

2.1.1 Podstatné znaky základného inkasa SEPA

V rámci základného inkasa SEPA môže klient prostredníctvom banky realizovať platby príjemcovi v eurách a v priestore SEPA. Pre realizáciu platieb v rámci základného inkasa SEPA:

- musia príjemca a jeho poskytovateľ platobných služieb využiť postup pre základné inkaso SEPA,
- musí klient pred platobnou operáciou udeliť príjemcovi SEPA mandát.

Príjemca vyvolá príslušnú platobnú operáciu tak, že prostredníctvom svojho poskytovateľa platobných služieb predloží v banke inkasné príkazy.

Klient môže v prípade autorizovanej platby na základe základného inkasa SEPA v lehote ôsmich týždňov od odúčtovania sumy zo svojho účtu požadovať od banky vrátenie odúčtovanej čiastky.

2.1.2 Identifikačné znaky klienta

Za účelom vykonania inkasa musí klient voči príjemcovi použiť ako svoje

identifikačné znaky oznámené číslo IBAN a pri cezhraničných platbách do krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, (napr. Švajčiarka) aj BIC banky, nakoľko je banka oprávnená vykonať platbu na základe základného inkasa SEPA len na základe oznámených identifikačných znakov. Banka a ďalšie zapojené inštitúcie vykonávajú platbu v prospech príjemcu na základe čísla IBAN a pri cezhraničných platbách do krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru aj kódu BIC, ktoré príjemca oznámil v inkasnej dátovej vete ako svoje identifikačné údaje.

2.1.3 Odovzdanie údajov k inkasu

V prípade základného inkasa SEPA môžu byť údaje platobného príkazu odovzdané aj prostredníctvom systému pre diaľkový prenos údajov Spoločnosti pre celosvetovú medzinárodnú finančnú komunikáciu – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) so sídlom v Belgicku a výpočtovými strediskami v EU, Švajčiarsku a USA.

2.2 SEPA mandát

2.2.1 Udelenie SEPA mandátu (SEPA Direct Debit Mandate)

Klient udelí príjemcovi SEPA mandát. Tým voči svojej banke autorizuje vykonanie základného inkasa SEPA príjemcu. Mandát sa udeľuje písomne alebo spôsobom dohodnutým s bankou príjemcu.

Táto autorizácia zároveň obsahuje výslovný súhlas s tým, že na vykonaní inkasa zúčastnení poskytovateľa platobných služieb a prípadné iné zapojené inštitúcie získajú, spracujú, poskytnú a uložia osobné údaje klienta, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie inkasa.

SEPA mandát musí obsahovať nasledovné vyhlásenia klienta:

- oprávnenie príjemcu na odúčtovanie platieb z účtu klienta prostredníctvom základného inkasa SEPA,
- pokyn voči banke na zinkasovanie základných inkás zadaných príjemcom z jeho účtu.

SEPA mandát musí obsahovať nasledovné autorizačné údaje:

- označenie príjemcu
- identifikačné číslo veriteľa
- označenie, či ide o jednorazovú alebo opakujúcu sa platbu
- meno klienta (ak je k dispozícii)
- názov banky klienta
- identifikačné údaje klienta podľa bodu 2.1.2

Okrem autorizačných údajov môže mandát na vykonanie inkasa obsahovať aj dodatočné údaje.

2.2.2 Oprávnenie na zaťaženie účtu ako SEPA mandát

Ak klient udelil príjemcovi oprávnenie na zaťaženie účtu, na základe ktorého splnomocnil príjemcu na odúčtovanie platby zo svojho účtu, zároveň udeľuje banke pokyn na zinkasovanie inkás zadaných príjemcom. Prostredníctvom oprávnenia na zaťaženie účtu autorizuje klient voči svojej banke zinkasovanie inkás príjemcu. Toto oprávnenie na zaťaženie účtu platí ako SEPA mandát. Vety prvá až tretia platia aj pre oprávnenia na zaťaženie účtu, ktoré udelil klient pred nadobudnutím účinnosti týchto podmienok.

Oprávnenie na zaťaženie účtu musí obsahovať nasledovné autorizačné údaje:

- označenie príjemcu
- meno klienta
- identifikačné údaje klienta podľa bodu 2.1.2 alebo číslo účtu a kód banky klienta

Okrem autorizačných údajov môže oprávnenie na zaťaženie účtu obsahovať aj dodatočné údaje.

2.2.3 Odvolanie SEPA mandátu

Klient môže SEPA mandát odvolať na základe vyhlásenia voči príjemcovi alebo voči miestu, ktoré vedie jeho účet – podľa možnosti v písomnej forme – a s tým dôsledkom, že nasledujúce platobné operácie už nebudú autorizované.

Ak bude odvolanie vyhlásené voči banke, nadobúda toto účinnosť od pracovného dňa nasledujúceho po doručení odvolania. Okrem toho musí byť odvolanie vyhlásené aj voči príjemcovi, aby tento nezačínal ďalšie inkasá.

2.2.4 Obmedzenie a nepovolenie základného inkasa SEPA

Všetky účty klienta sú otvorené voči SEPA inkasám, tzn. že banka zrealizuje všetky prijaté príkazy na SEPA inkaso.

Klient môže banke osobitne udeliť pokyn na obmedzenie alebo nepovolenie/blokovanie platieb zo základného inkasa SEPA. Tento pokyn musí byť predložený pobočke banky, ktorá vedie účet, udelený najneskôr do konca pracovného dňa pred dňom splatnosti uvedeným v dátovej vete inkasa. Tento pokyn by mal byť podľa možnosti udelený písomne a okrem toho aj voči príjemcovi. Banka je oprávnená účtovať za obmedzenie alebo nepovolenie platieb zo základného inkasa SEPA poplatok.

2.3 Odúčtovanie základného inkasa SEPA na základe SEPA mandátu zo strany príjemcu

Klientom udelený SEPA mandát ostáva u príjemcu. Tento prevezme autorizačné údaje a prípadné dodatočné údaje do dátovej vety za účelom vykonania základného inkasa SEPA. Príjemca uvedie príslušnú sumu inkasa. Príjemca elektronicky odošle dátovú vetu

na vykonanie základného inkasa SEPA pri zapojení svojho poskytovateľa platobných služieb do banky ako platobného miesta. Táto dátová veta predstavuje aj pokyn klienta banke na zinkasovanie príslušného základného inkasa SEPA. S ohľadom na prijatie ponuku sa banka vzdáva formy dohodnutej pre udelenie SEPA mandátu.

2.4 Platobná operácia na základe základného inkasa SEPA

2.4.1 Zataženie účtu klienta čiastkou z inkasa

Prijaté základné inkasá SEPA príjemcu sa z účtu klienta odúčtujú vo výške uvedenej príjemcom a v deň splatnosti uvedený v dátovej vete. Ak deň splatnosti nepripadne na bankový pracovný deň, bude účet príslušnou čiastkou zatažený nasledujúci pracovný deň.

Účet nebude zatažený alebo jeho zataženie bude najneskôr v druhý bankový pracovný deň odvolané:

- ak banka prijme odvolanie SEPA mandátu
- ak banka prijme obmedzenie alebo nepripustenie inkasa.

Ak nemá klient na účet dostatočné finančné prostriedky na vykonanie inkasa alebo ak nemá dostatočné úverové prostriedky, je banka oprávnená odmietnuť zataženie účtu alebo do dvoch pracovných dní od zataženia účtu zabezpečiť stornovanie tohto zataženia. Banka nevykonáva čiastočné zataženie účtu.

Ak nie je možné zrealizovať inkaso, t.j. ak sa IBAN klienta a BIC banky (identifikačné údaje platiteľa) nezhodujú s identifikačnými údajmi klienta v banke, bude rovnako vykonané vrátenie inkasa. To isté platí, ak vykonanie základného inkasa SEPA odporuje iným právnym predpisom.

Banka je okrem toho oprávnená vykonať vrátenie inkasa, ak banka nedokáže inkaso spracovať, nakoľko v dátovej vete inkasa

- chýba identifikačné číslo veriteľa alebo ak je chybné, čo banka vie identifikovať,
- chýba referencia mandátu,
- chýba dátum vystavenia mandátu alebo
- nie je uvedený dátum splatnosti.

2.4.2 Realizácia základného inkasa SEPA

Základné inkaso SEPA sa považuje za vykonané, ak zataženie účtu klienta nebude najneskôr v druhý bankový pracovný deň od vykonania zrušené.

2.4.3 Informácia o nevykonaní alebo zrušení zataženia účtu alebo odmietnutí vykonania inkasa

O nevykonaní alebo zrušení zataženia účtu alebo odmietnutí vykonania základného inkasa SEPA bude banka klienta bezodkladne informovať, a to najneskôr v lehote dohodnutej podľa bodu 2.4.4. Banka môže klienta informovať aj spôsobom dohodnutým pre informovanie o účte. Pritom banka podľa možnosti uvedie dôvody aj možnosti, ako je možné opraviť chyby, ktoré viedli k nevykonaniu, zrušeniu alebo odmietnutiu. Dôvody nebudú uvedené, ak by to znamenalo porušenie právnych predpisov. Za oprávnené odmietnutie realizácie autorizovaného základného inkasa SEPA môže banka účtovať poplatok. Poskytnutie tejto informácie môže byť vykonané aj prostredníctvom tlačiarne na tlač výpisov z účtu alebo prostredníctvom online bankingu.

2.4.4 Vykonanie platby

Banka je povinná zabezpečiť, aby suma inkasa, ktorým banka zataží účet klienta na základe základného inkasa SEPA, bola pripísaná poskytovateľovi platobných služieb príjemcu

najneskôr v lehote určenej na vykonanie inkasa. Ak bude suma prijatá poskytovateľom platobných služieb príjemcu až po uplynutí lehoty na realizáciu (oneskorenie), môže príjemca od svojho poskytovateľa platobných služieb požadovať, aby tento pripísal sumu inkasa na účet príjemcu tak, ako keby bola platba riadne vykonaná.

Lehota na vykonanie inkasa sa začína v deň splatnosti uvedený v dátovej vete inkasa. Ak tento deň nepripadne na pracovný deň banky, lehota sa začína v nasledujúci pracovný deň. Pritom platia vyššie uvedené pravidlá o pracovných dňoch a doručovaní platobných príkazov. Banka bude klienta informovať o vykonaní platby spôsobom dohodnutým pre informovanie o účte a v dohodnutej frekvencii.

2.5 Nárok klienta na vrátenie sumy v prípade autorizovanej platby

Klient môže v prípade autorizovanej platby na základe základného inkasa SEPA v lehote ôsmich týždňov od zaťaženia účtu požadovať od banky bez uvedenia dôvodov vrátenie odúčtovanej sumy inkasa.

Pritom banka dorovná stav účtu na ten stav, v ktorom sa účet nachádzal pred odúčtovaním platby. Prípadné platobné nároky príjemcu voči klientovi ostávajú nedotknuté.

Nárok na vrátenie sumy podľa odseku 1 je vylúčený, ak bola príslušná čiastka odúčtovaná z účtu autorizovaná na základe výslovného súhlasu klienta priamo voči banke.

Nároky klienta na vrátenie sumy v prípade nevykonanej alebo chybne vykonanej autorizovanej platby a v prípade neautorizovanej platby sa riadia podľa pravidiel pre zodpovednosť a vrátenie súm uvedených v odseku A.

C. Podmienky firemného SEPA inkasa (SEPA Direct Debit Business-to-Business)

Pre platby klienta – nespotrebitela – v eurách určených pre príjemcu realizovaných v rámci firemného inkasa SEPA cez jeho účet vedený v banke platia nižšie uvedené podmienky.

1. Definícia pojmov

Inkaso predstavuje platobnú operáciu na ťarchu účtu klienta, ktorú iniciuje príjemca a počas ktorej príjemca uvedie výšku sumy.

2. Firemné inkaso SEPA

2.1 Všeobecné informácie

2.1.1 Podstatné znaky firemného inkasa SEPA

Firemné inkaso SEPA smú využívať len klienti, ktorí nie sú spotrebitelia.

V rámci firemného inkasa SEPA môže klient prostredníctvom banky realizovať platby príjemcovi v eurách a v priestore SEPA.

Pre realizáciu platieb v rámci firemného inkasa SEPA:

- musia príjemca a jeho poskytovateľ platobných služieb využiť postup pre firemné inkaso SEPA,
- musí klient pred platobnou operáciou udeliť príjemcovi SEPA mandát na firemné inkaso a
- klient musí banke potvrdiť mandát SEPA na vykonanie firemného inkasa.

Príjemca vyvolá príslušnú platobnú operáciu tak, že prostredníctvom svojho poskytovateľa platobných služieb predloží v banke inkasné príkazy.

Klient nemôže v prípade autorizovanej platby na základe firemného inkasa SEPA požadovať od banky vrátenie odúčtovanej čiastky.

2.1.2 Identifikačné znaky klienta

Za účelom vykonania inkasa musí klient voči príjemcovi použiť ako svoje identifikačné znaky oznámené číslo IBAN a pri cezhraničných platbách do krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, (napr. Švajčiarka) aj BIC banky, nakoľko je banka oprávnená vykonať platbu na základe základného inkasa SEPA len na základe oznámených identifikačných znakov. Banka a ďalšie zapojené inštitúcie vykonajú platbu v prospech príjemcu na základe čísla IBAN a pri cezhraničných platbách do krajín mimo Európskeho hospodárskeho priestoru aj kódu BIC, ktoré príjemca oznámil v inkasnej dátovej vete ako svoje identifikačné údaje.

2.1.3 Odovzdanie údajov k inkasu

V prípade firemného inkasa SEPA môžu byť údaje platobného príkazu odovzdané aj prostredníctvom systému pre diaľkový prenos údajov Spoločnosti pre celosvetovú medzinárodnú finančnú komunikáciu – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) so sídlom v Belgicku a výpočtovými strediskami v EU, Švajčiarsku a USA.

2.2 SEPA mandát na vykonanie firemného inkasa

2.2.1 Udelenie SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)

Klient udelí príjemcovi SEPA mandát na vykonanie firemného inkasa. Tým voči svojej banke autorizuje vykonanie firemného inkasa SEPA príjemcu. Mandát sa udeľuje písomne alebo spôsobom dohodnutým s bankou príjemcu (autorizácia).

Táto autorizácia zároveň obsahuje výslovný súhlas s tým, že na vykonaní inkasa zúčastnení poskytovatelia platobných služieb a prípadné iné zapojení inštitúcie získajú, spracujú, poskytnú a uložia osobné údaje klienta, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie inkasa.

SEPA mandát vykonanie firemného inkasa musí obsahovať nasledovné vyhlásenia klienta:

- oprávnenie príjemcu na odúčtovanie platieb z účtu klienta prostredníctvom firemného inkasa SEPA
- pokyn voči banke na zinkasovanie firemných inkás zadaných príjemcom z jeho účtu.

SEPA mandát na vykonanie firemného inkasa musí obsahovať nasledovné autorizačné údaje:

- označenie príjemcu
- identifikačné číslo veriteľa
- označenie, či ide o jednorazovú alebo opakujúcu sa platbu
- meno klienta (ak je k dispozícii)
- názov banky klienta
- identifikačné údaje klienta

Okrem autorizačných údajov môže mandát na vykonanie inkasa obsahovať aj dodatočné údaje.

2.2.2 Potvrdenie udelenia SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa

Klient musí svojej banke bezodkladne potvrdiť autorizáciu tým, že banke odošle nasledovné údaje zo SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa:

- označenie príjemcu
- identifikačné číslo veriteľa príjemcu,
- referencia mandátu
- označenie, či ide o jednorazovú alebo opakujúcu sa platbu
- dátum na podpise mandátu.

Za týmto účelom môže klient predložiť banke aj kópiu SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa.

O zmenách alebo zrušení SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa voči príjemcovi musí klient banku bezodkladne, podľa možnosti v písomnej forme, informovať.

2.2.3 Odvolanie SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa

Klient môže SEPA mandát na vykonanie firemného inkasa odvolať voči miestu, ktoré vedie jeho účet. Odvolanie musí byť vykonané v písomnej forme a okrem toho musí byť odoslané aj príjemcovi. Banka bude rešpektovať odvolanie s ohľadom na inkasá, ak bude odvolanie banke doručené do dňa splatnosti uvedeného v inkasu. Odvolanie SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa sa nebude dotýkať firemných inkás SEPA, ktorými už bol zaťažený účet klienta. Pre tieto inkasá platí bod 2.2.4 ods. 2.

2.2.4 Zamietnutie jednotlivých firemných inkás SEPA

Klient môže banke udeliť osobitný pokyn na to, aby nerealizovala platby z istých firemných inkás SEPA. Tento pokyn musí byť banke udelený najneskôr do konca pracovného dňa pred dňom splatnosti uvedeným v dátovej vete inkasa. Tento pokyn musí byť udelený v písomnej forme podľa možnosti musí byť oznámený aj miestu, ktoré vedie účet. Okrem toho musí byť odoslaný aj príjemcovi.

V deň zaťaženia účtu sumou z firemného inkasa SEPA je možné toto zrušiť len na základe dohody medzi klientom a bankou. Dohoda je účinná, ak sa banke podarí získať späť sumu z inkasného príkazu. Za spracovanie tohto odvolania môže banka účtovať poplatok. Po dni zaťaženia účtu sumou z firemného inkasa SEPA nemôže klient toto zaťaženie už zamietnuť.

2.3 Odúčtovanie firemného inkasa SEPA na základe SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa zo strany príjemcu

Klientom udelený SEPA mandát na vykonanie firemného inkasa ostáva u príjemcu. Tento prevezme autorizačné údaje a prípadné dodatočné údaje do dátovej vety za účelom vykonanie firemného inkasa SEPA. Prijemca uvedie príslušnú sumu inkasa.

Prijemca elektronicky odošle dátovú vetu na vykonanie firemného inkasa SEPA pri zapojení svojho poskytovateľa platobných služieb do banky ako platobného miesta. Táto dátová veta predstavuje aj pokyn klienta banke na zinkasovanie príslušného firemného inkasa SEPA. S ohľadom na prijatie ponuky sa banka vzdáva formy dohodnutej pre udelenie SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa.

2.4 Platobná operácia na základe firemného inkasa SEPA

2.4.1 Zafaženie účtu klienta čiastkou z inkasa

Prijaté firemné inkasá SEPA príjemcu sa z účtu klienta odúčtujú vo výške uvedenej príjemcom a v deň splatnosti uvedený v dátovej vete.

Ak deň splatnosti nepripadne na bankový pracovný deň, bude účet príslušnou čiastkou zafažený nasledujúci pracovný deň.

Účet nebude zafažený alebo jeho zafaženie bude najneskôr v tretí bankový pracovný deň zrušené,

- ak banke nebude doručené potvrdenie klienta,
- ak banka prijme odvolanie SEPA mandátu na vykonanie firemného inkasa,
- ak banka prijme odvolanie firemného inkasa,
- ak banka prijme zrušenie inkasa klienta.

Ak nemá klient na účet dostatočné finančné prostriedky na vykonanie inkasa alebo ak nemá dostatočné úverové prostriedky, je banka oprávnená odmietnuť zafaženie účtu alebo do dvoch pracovných dní od zafaženia účtu

zabezpečiť stornovanie tohto zafaženia. Banka nevykonáva čiastočné zafaženie účtu.

Ak nie je možné zrealizovať inkaso, t.j. ak sa IBAN klienta a BIC banky (identifikačné údaje platiteľa) nezhodujú s identifikačnými údajmi klienta v banke, bude rovnako vykonané vrátenie inkasa. To isté platí, ak vykonanie firemného inkasa SEPA odporuje iným právnym predpisom.

Banka je okrem toho oprávnená vykonať vrátenie inkasa, ak banka nedokáže inkaso spracovať, nakoľko v dátovej vete inkasa:

- chýba identifikačné číslo veriteľa alebo ak je chybné, čo banka vie identifikovať,
- chýba referencia mandátu,
- chýba dátum vystavenia mandátu alebo
- nie je uvedený dátum splatnosti.

2.4.2 Realizácia firemného inkasa SEPA

Firemné inkaso SEPA sa považuje za vykonané, ak zafaženie účtu klienta nebude najneskôr v tretí bankový pracovný deň od vykonania zrušené.

2.4.3 Informácia o nevykonaní alebo zrušení zafaženia účtu alebo odmietnutí vykonania inkasa

O nevykonaní alebo zrušení zafaženia účtu alebo odmietnutí vykonania firemného inkasa SEPA bude banka klienta bezodkladne informovať, a to najneskôr v lehote dohodnutej podľa bodu 2.4.4. Banka môže klienta informovať aj spôsobom dohodnutým pre informovanie o účte. Pritom banka podľa možnosti uvedie dôvody aj možnosti, ako je možné opraviť chyby, ktoré viedli k nevykonaniu, zrušeniu alebo odmietnutiu. Dôvody nebudú uvedené, ak by to znamenalo porušenie právnych predpisov. Za oprávnené odmietnutie realizácie autorizovaného firemného inkasa SEPA môže banka účtovať poplatok.

2.4.4 Realizácia platby

Banka je povinná zabezpečiť, aby suma inkasa, ktorým banka zaťaží účet klienta na základe firemného inkasa SEPA, bola pripísaná poskytovateľovi platobných služieb príjemcu najneskôr v lehote určenej na vykonanie inkasa. Ak bude suma prijatá poskytovateľom platobných služieb príjemcu až po uplynutí lehoty na realizáciu (oneskorenie), môže príjemca od svojho poskytovateľa platobných služieb požadovať, aby tento pripísal sumu inkasa na účet príjemcu tak, ako keby bola platba riadne vykonaná. Lehota na vykonanie inkasa sa začína v deň splatnosti uvedený v dátovej vete inkasa. Ak tento deň nepripadne na pracovný deň banky, lehota sa začína v nasledujúci pracovný deň. Pritom platia vyššie uvedené pravidlá o pracovných dňoch a doručovaní platobných príkazov. Banka bude klienta informovať o vykonaní platby spôsobom dohodnutým pre informovanie o účte a v dohodnutej frekvencii.

2.5 Vylúčenie nároku na vrátenie sumy v prípade autorizovanej platby

Klient nemôže v prípade autorizovanej platby na základe firemného inkasa SEPA požadovať od banky vrátenie sumy odúčtovanej z jeho účtu; Nároky klienta na vrátenie sumy v prípade nevykonanej alebo chybné vykonanej autorizovanej platby a v prípade neautorizovanej platby sa riadia podľa pravidiel pre zodpovednosť a vrátenie súm uvedených vyššie.

D. Podmienky bezhotovostného platobného styku

Pre vykonávanie platobných príkazov klientov platia v rámci doplnenia nižšie uvedené podmienky.

1. Všeobecné informácie

1.1 Hlavné znaky platobného príkazu, vrátane trvalého príkazu

Klient môže banku poveriť na to, aby na základe prevodu odoslala finančné prostriedky bezhotovostne v prospech príjemcu poskytovateľovi platobných služieb príjemcu. Klient môže banku rovnako poveriť na to, aby, v istom opakujúcom sa termíne prevádzala na rovnaký účet príjemcu rovnakú peňažnú čiastku (trvalý príkaz).

1.2 Identifikačné údaje klienta

Banka vykonáva platobné príkazy/trvalé príkazy na základe identifikačných údajov klienta oznámených užívateľom platobných služieb. Klient musí používať svoje identifikačné údaje a identifikačné údaje príjemcu nasledovne:

Cieľová oblasť	Mena	Identifikácia klienta
Slovenská republika	Euro	IBAN
Cezhraničné prevody v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru	Euro	IBAN
Slovenská republika alebo krajiny v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru	iné meny ako EUR	IBAN a BIC alebo číslo účtu a BIC
mimo Európskeho hospodárskeho priestoru	Euro alebo iná mena	IBAN a BIC alebo číslo účtu a BIC

Ak klient nemá v banke platobný účet, postačuje, ak uvedie identifikačné údaje príjemcu.

1.3 Predloženie platobného príkazu a autorizácia

Klient predloží banke platobný príkaz na formulári schváleného bankou alebo iným spôsobom dohodnutým s bankou (napr. prostredníctvom online banking) a v ňom uvedie povinné údaje.

Klient musí dbať na čitateľnosť, úplnosť a správnosť údajov uvedených v platobnom príkaze. Nečitateľné, neúplné alebo chybné údaje môžu viesť k oneskoreniu a chybnému vykonaniu súm platobných operácií, z čoho môže klientovi vzniknúť škoda. V prípade nečitateľných, neúplných alebo chybných uvedených údajov banka môže vykonanie platobnej operácie odmietnuť. Ak klient považuje za nutné, aby bola platobná operácia vykonaná mimoriadne rýchlo, musí to banke osobitne oznámiť. Pri platobných príkazoch v listinnej forme musí byť toto oznámenie voči banke vykonané osobitne, teda nie uvedením vo formulári, pokiaľ formulár takéto oznámenie nepredpokladá.

Klient autorizuje platobný príkaz podpisom alebo iným s bankou dohodnutým spôsobom (napr. prostredníctvom podpisového certifikátu pre online banking PIN/TAN). Táto autorizácia zároveň obsahuje výslovný súhlas s tým, že banka bude získavať, spracovávať, poskytovať a ukladať osobné údaje, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie príkazu.

Na žiadosť klienta oznámi banka pred vykonaním jednotlivého platobného príkazu maximálnu lehotu na vykonanie platobného príkazu ako aj poplatky, ktoré budú účtované, a prípadne ich štruktúru. Klient je oprávnený na zadanie platobného príkazu využiť službu na zadávanie platobných príkazov podľa § 1 ods. 33 Zákona o dohlade nad platobnými službami, ak nie je platobný účet klienta dostupný online.

1.4 Prijatie platobného príkazu v banke

Platia vyššie uvedené ustanovenia o bankovom pracovnom dni a predložení platobných príkazov.

1.5 Odvolanie platobného príkazu

Do momentu prijatia platobného príkazu môže klient platobný príkaz odvolať len písomným vyhlásením voči banke. Po prijatí platobného príkazu bankou klient platobný príkaz už nemôže odvolať, s výhradou odsekov 2 a 3. Ak klient na zadanie svojho platobného príkazu využil platobných iniciačných služieb, nemôže svoj príkaz na rozdiel od úpravy v prvej vete voči banke odvolať, ak poskytovateľovi služby udelil súhlas na vykonanie prevodu.

Ak si banka a klient dohodli určitý deň na vykonanie platobného príkazu resp. trvalého príkazu na úhradu, klient ho môže písomne odvolať do konca bankového pracovného dňa, ktorý predchádza dohodnutému dňu vykonania. Po včasnom doručení odvolania trvalého príkazu na úhradu úplne zaniká banke povinnosť vykonávať platobné operácie podľa odvolaného trvalého príkazu na úhradu.

Po momentoch uvedených v odsekoch 1 a 2 môže byť platobný príkaz odvolaný len vtedy, ak sa na tom klient a banka dohodli. Dohoda je účinná, ak sa banke podarí zabrániť vykonaniu platobného príkazu alebo získať späť sumu platobnej operácie uvedenú v platobnom príkaze resp. trvalom príkaze na úhradu. Ak klient na zadanie svojho platobného príkazu využil službu na zadávanie príkazov, je potrebný aj súhlas poskytovateľa tejto služby a príjemcu. Za spracovanie odvolania klienta účtuje banka poplatok.

1.6 Vykonanie platobného príkazu

Banka vykoná platobný príkaz klienta, ak v ňom klient uviedol povinné údaje a spôsobom, ktorý bol dohodnutý, ak klient platobný príkaz autorizoval a ak je k dispozícii dostatok finančných prostriedkov

na platobnom účte klienta alebo ak banka vopred poskytla klientovi úver dostatočný na vykonanie platobného príkazu. Vykonaním platobného príkazu nie je možné porušovať ani iné právne predpisy.

Banka a ďalší poskytovatelia platobných služieb podieľajúci sa na vykonaní platobnej operácie sú oprávnení vykonať platobný príkaz výlučne podľa identifikačných znakov príjemcu, ktoré uviedol klient.

Banka oznámi klientovi vykonanie platby spôsobom dohodnutým pre informovanie o účte a v dohodnutej frekvencii.

1.7 Odmietnutie vykonania príkazu

Ak nie sú splnené všetky podmienky na vykonanie platobného príkazu banka môže vykonanie platobného príkazu odmietnuť. Banka o odmietnutí vykonania platobného príkazu informuje klienta bezodkladne. Je to možné aj spôsobom dohodnutý pre informovanie o účte. Pritom banka podľa možnosti uvedie dôvody aj možnosti, ako je možné opraviť chyby, ktoré viedli k nevykonaniu, zrušeniu alebo odmietnutiu. Dôvody nebudú uvedené, ak by to znamenalo porušenie právnych predpisov. Ak nie je identifikačný údaj zadaný klientom možné bankou priradiť k žiadnemu príjemcovi, žiadnemu platobnému účtu ani žiadnemu poskytovateľovi platobných služieb príjemcu, bude banka o tom bezodkladne informovať klienta a prípadne mu vydá platobný príkaz.

Za oprávnené odmietnutie realizácie autorizovaného základného inkasa SEPA môže banka účtovať poplatok.

1.8 Odovzdanie údajov z platobného príkazu

V rámci vykonania platobnej operácie banka odovzdáva údaje uvedené v platobnom príkaze poskytovateľovi platobných služieb príjemcu priamo alebo za účasti inštitúcií zapojených do vykonania platobnej operácie.

Poskytovateľ platobných služieb príjemcu môže údaje platobného príkazu, ku ktorým patrí tiež číslo účtu resp. medzinárodné číslo bankového spojenia (IBAN) platiteľa, poskytnúť príjemcovi platobnej operácie ako celok alebo len čiastočne.

Pri platobných operáciách vykonávaných mimo územia SR a pri urgentných platobných príkazoch v rámci SR môžu byť údaje platobného príkazu odovzdané poskytovateľovi platobných služieb príjemcu prostredníctvom systému pre diaľkový prenos údajov Spoločnosti pre celosvetovú medzinárodnú finančnú komunikáciu – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) so sídlom v Belgicku. Z dôvodov zabezpečenia systému uschováva S.W.I.F.T. údaje o platobných operáciách dočasne vo svojich počítačových centrách v Európskej únii, vo Švajčiarsku a v USA.

1.9 Oznámenie o neautorizovanej alebo chybne vykonanej platobnej operácii

Klient po zistení neautorizovanej alebo chybne vykonanej platobnej operácie musí bez zbytočného odkladu informovať banku. To platí aj v prípade zapojenie poskytovateľa platobných služieb.

2. Prevody v rámci Slovenskej republiky a do iných krajín EHS v eurách alebo iných menách EHS

2.1 Nevyhnutné údaje

Klient musí uviesť v platobnom príkaze nasledovné údaje:

- meno príjemcu
- identifikačné údaje príjemcu (viď bod 1.2). Ak je pri prevodoch v iných menách EHS než eure kód BIC neznámy, musí byť namiesto neho

uvedené úplné meno a adresa poskytovateľa platobných služieb príjemcu mena (príp. jej skratka podľa prílohy č. 1)

- čiastka
- meno klienta
- IBAN klienta

2.2 Maximálna lehota na vykonanie príkazu

2.2.1 Dĺžka lehoty

Banka je povinná zabezpečiť, aby suma platobnej operácie, ktorú prevádza, bola pripísaná poskytovateľovi platobných služieb príjemcu v lehote určenej na vykonanie.

2.2.2 Začiatok lehoty určenej na vykonanie platobného príkazu

Lehota na vykonanie platobného príkazu začína plynúť v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami o bankových pracovných dňoch a prijatí platobných príkazov.

Ak sa banka a klient dohodnú, že vykonanie platobného príkazu má začať v určitý deň alebo na konci určitej lehoty alebo v deň, kedy klient banke poskytol potrebné finančné prostriedky v mene uvedenej v platobnom príkaze, je pre začiatok lehoty určenej na vykonanie platobného príkazu rozhodujúci deň uvedený v platobnom príkaze alebo dohodnutý inak. Ak nepripadne dohodnutý deň na bankový pracovný deň, začína lehota na vykonanie plynúť nasledujúci bankový pracovný deň.

3. Prevody v rámci Slovenskej republiky a do iných krajín EHS v menách krajiny mimo EHS (mena tretej krajiny) ako aj prevody, pri ktorých má poskytovateľ platobných služieb príjemcu sídlo mimo EHS (tretie krajiny)

3.1 Nevyhnutné údaje

Klient musí uviesť v platobnom príkaze nasledovné údaje:

- meno príjemcu
- identifikačné údaje príjemcu (viď bod 1.2); ak je pri prevodoch v iných menách EHS než

eure kód BIC neznámy, musí byť namiesto neho uvedené úplné meno a adresa poskytovateľa platobných služieb príjemcu

- cieľová krajina (príp. jej skratka podľa prílohy č. 1)
- mena (príp. jej skratka podľa prílohy č. 1)
- čiastka
- meno klienta
- číslo účtu klienta a kód banky alebo IBAN klienta

3.2 Lehoty na vykonanie prevodov

Prevody sa vykonávajú podľa možnosti čo najskôr.

E. Riešenie sporov, vybavovanie sťažností a reklamácií

(1) Banka a klient sa budú snažiť o urovanie všetkých právnych sporov, ktoré môžu na základe ich vzťahu vzniknúť, a to rokovaním vedeným v dobrom úmysle a pokúsia sa vyhnúť súdnemu sporu.

(2) V súlade s ustanovením §90 a nasl. Zákona o platobných službách a v súlade s ustanovením §93b Zákona o bankách je banka povinná ponúknuť klientovi neodvolateľný návrh na uzatvorenie rozhodcovskej zmluvy na rozhodovanie (i) všetkých sporov, ktoré vzniknú medzi bankou

a klientom pri porušení alebo podozrení z porušenia ustanovení vnútroštátneho práva pri poskytovaní platobných služieb a (ii) všetkých sporov z obchodov, ktoré vznikli medzi bankou a klientom v súvislosti s obchodmi poskytovanými bankou.

3) Ak je medzi Bankou a Klientom uzatvorená rozhodcovská zmluva, je Klient oprávnený uplatniť práva Klienta vyplývajúce z určených obchodných vzťahov a súvisiacich bankových operácií (ako je použitie a vydávanie platobných kariet, poskytovanie služieb

elektronického bankovníctva, v súvislosti so zmenkami vydanými klientom pre banku, ako aj spory vyplývajúce z transakcií alebo v súvislosti s transakciami, napr. spory vyplývajúce zo zmlúv o zábezpeke), ako aj využívanie platobných služieb, u rozhodcovského súdu špecifikovaného príslušnou dohodou medzi Bankou a Klientom v súlade so zákonom č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Rozhodcovský zákon“) okrem tých obchodných vzťahov a súvisiacich bankových operácií, ktoré sú výslovne vylúčené platným právom.

Na žiadosť Klienta Banka predloží Klientovi návrh arbitrážnej zmluvy, pomocou ktorej sa Banka a Klient môžu zaviazat', že postúpí prípadné vzájomné spory s výnimkou tých, ktoré sú výslovne vylúčené platnými právnymi predpismi, na jurisdikciu stáleho rozhodcovského súdu so sídlom v Slovenskej republike podľa zákona o rozhodcovskom konaní. Banka nie je povinná prijať žiaden návrh konkrétneho arbitrážneho súdu, ktorý urobí Klient.

(4) Pokiaľ nie je medzi Bankou a Klientom dohodnuté inak, prípadné spory vyplývajúce z bankových operácií, rozhoduje príslušný všeobecný súd Slovenskej republiky podľa všeobecných ustanovení zákona o vecnej a miestnej príslušnosti.

V prípade, že vznikne spor medzi klientom a bankou týkajúci sa presunu platobného účtu podľa § 44d zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ak klient zároveň:

- v čase uzatvorenia rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb zamestnával menej ako desať osôb a
- ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota klienta nepresahuje 2 000 000 eur,

môže sa klient obrátiť prostredníctvom návrhu na niektorý zo subjektov alternatívneho riešenia sporov podľa výberu klienta, podľa zákona č. 391/2015 Z.z., najmä na Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie, BLUMENTAL OFFICE I., Mýtňa 48, 811 07 Bratislava - Staré mesto (www.institutars.sk). Konanie pred subjektom alternatívneho riešenia sporov je v takomto prípade bezplatné.

(5) Bez ohľadu na znenie predchádzajúcich ustanovení, je banka podľa vlastného uváženia oprávnená v prípade, že je navrhovateľom, podať návrh na začatie súdneho konania nielen na súde v Slovenskej republike, ale tiež na akomkoľvek súde v zahraničí, ktorý je klientovi súdom miestne príslušným v rozsahu prípustnom príslušným právom.

Klient môže predložiť podanie Národnej banke Slovenska, ak sa domnieva, že boli porušené ustanovenia z zákona o platobných službách alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Banka je povinná prijať reklamáciu klienta vzťahujúcu sa na poskytovanie platobných služieb. Postup podania a spôsob vybavovania reklamácie upravuje Reklamačný poriadok, ktorý banka v súlade so zákonom o platobných službách sprístupňuje vo svojich obchodných miestach a na internetovej adrese www.commerzbank.sk.

F. Účinnosť

Tieto Obchodné podmienky pre poskytovanie platobných služieb pre firemných klientov sú účinné od **1.1.2019** a dňom 31.12.2018 končia platnosť Obchodné podmienky pre poskytovanie platobných služieb pre firemných klientov, ktoré boli účinné od 13.1.2018.

Vaša pobočka Commerzbank:

Commerzbank Aktiengesellschaft
pobočka zahraničnej banky, Bratislava

Rajská 15/A
811 08 Bratislava

Telefón: +421 257 103 111
Fax: +421 257 103 116

www.commerzbank.sk