

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE DEPOZITNÉ ÚČTY VEDENÉ V SYSTÉME IBIS

I. Všeobecná časť

1. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, registrovaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 4314/B (ďalej len „**banka**“) vydáva tieto osobitné Obchodné podmienky pre depozitné účty vedené v systéme IBIS (ďalej len „**podmienky**“) v súlade a na základe aktuálnych Všeobecných obchodných podmienok banky (ďalej len „**VOP**“) v súvislosti so zriadením a vedením účtov vedených v systéme IBIS na základe žiadosti klientov: fyzických osôb – podnikateľov alebo právnických osôb (ďalej len „**majiteľ účtu**“).
- 1.2. Definície a pojmy definované v týchto podmienkach alebo v zmluve uzatvorenej s majiteľom účtu majú význam v nich uvedený. V prípade nezrovnalostí medzi definíciami a pojmami uvedenými v týchto podmienkach a v zmluve uzatvorenej s majiteľom účtu je rozhodujúce znenie uvedené v zmluve.

II. Osobitná časť

2. Spoločné ustanovenia pre účty vedené v systéme IBIS

- 2.1. Banka zriadi a vedie na základe písomnej zmluvy uzatvorenej medzi bankou a majiteľom účtu nasledujúce účty vedené v systéme IBIS:
 - a) bežný účet (ďalej len „**bežný účet**“);
 - b) ČSOB BENEFIT konto pre právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov (ďalej len „**BENEFIT konto**“);
 - c) ČSOB Sporiaci účet DEPOZIT pre právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov (ďalej len „**Sporiaci účet DEPOZIT**“);
 - d) vkladový účet na pevný termín (ďalej len „**vkladový účet**“);
 - e) vkladový účet na pevný termín bez bežného účtu (ďalej len „**vkladový účet bez bežného účtu**“; bežný účet, BENEFIT konto, Sporiaci účet DEPOZIT, vkladový účet a vkladový účet bez bežného účtu ďalej spolu len „**účet**“ alebo „**účty**“).
- 2.2. Banka účty zriaďuje v mene EUR a vo vybraných cudzích menách podľa aktuálnej ponuky.
- 2.3. Finančné prostriedky vrátane úrokov uložené na účtoch podliehajú ochrane vkladov v súlade s platnými právnymi predpismi.
- 2.4. Úrokový výnos podlieha zdaneniu podľa platných právnych predpisov.
- 2.5. Vývoj ročnej percentuálnej sadzby obchodu je závislý od vývoja úrokových sadzieb na finančnom trhu, nákladov banky na prijímanie a spravovanie vkladov vrátane nákladov na služby spojené s vedením vkladov, nákladov vyplývajúcich z platby príspevkov banky do Fondu ochrany vkladov, nákladov na tvorbu povinných minimálnych rezerv a od ďalších nákladov, ktoré banke vznikajú v súvislosti s plnením všeobecne záväzných právnych predpisov a rozhodnutí príslušných štátnych a regulačných orgánov. Banka informuje majiteľa účtu, že nastali okolnosti, ktoré majú vplyv na výšku ročnej percentuálnej sadzby obchodu, a to zverejnením na webovom sídle banky www.csob.sk a tiež v prevádzkových priestoroch banky, prístupných verejnosti.
- 2.6. Banka je oprávnená požadovať odplatu za poskytnuté služby vo vzťahu k účtom, a to podľa aktuálneho Sadzovníka poplatkov banky pre korporátnu klientelu a finančné inštitúcie (ďalej len „**Sadzovník**“).

3. Bežný účet

- 3.1. Finančné prostriedky na bežnom účte sa úročia úrokovou sadzbou vyhlasovanou bankou. Úročenie sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na bežný účet a končí sa dňom, ktorý predchádza ich výberu alebo prevodu z tohto bežného účtu. Úrok zo zostatku bežného účtu sa počíta denne a pripisuje sa na konci úrokového obdobia v mene, v ktorej je bežný účet vedený. Pri bežnom účte vedenom v mene EUR je úrokovým obdobím kalendárny štvrtrok, pri bežnom účte vedenom v cudzej mene je úrokovým obdobím kalendárny rok.
- 3.2. Výpis z bežného účtu banka vyhotovuje v súlade s VOP a s periodicitou dohodnutou osobitne v zmluve s majiteľom účtu. Ak v tomto období nedošlo k žiadnemu pohybu na bežnom účte majiteľa účtu, banka výpis nevyhotoví.
- 3.3. V prípade vypovedania zmluvy o bežnom účte je majiteľ účtu povinný do konca vypovednej doby vyrovnať prípadný debetný zostatok na bežnom účte, vrátane záväzkov vyplývajúcich z povoleného prečerpania účtu.

4. BENEFIT konto

- 4.1. Minimálny začiatkový vklad na BENEFIT konte je uvedený v „Oznámení Československej obchodnej banky, a.s., o stanovených úrokových sadzbách vkladov“ (ďalej len „**oznámenie**“). Po zložení začiatkového vkladu prijíma banka na BENEFIT konto ďalšie vklady v akejkoľvek výške až do dňa, kedy zanikne účinnosť Zmluvy o ČSOB BENEFIT konte.
- 4.2. Vklady na BENEFIT konto môžu byť realizované v mene BENEFIT konta bezhotovostným prevodom z bežných účtov majiteľa účtu vedených v banke, vkladmi v hotovosti výlučne od majiteľa účtu alebo prevodom z účtu vedeného v inej finančnej inštitúcii. V ostatných prípadoch banka vklad na BENEFIT konto nerealizuje.
- 4.3. Finančné prostriedky na BENEFIT konte sú úročené vyhlasovanou úrokovou sadzbou podľa meny a zostatku na BENEFIT konte. Úrokové sadzby sú uvedené v oznámení a platia odo dňa vyhlásenia. Zmena úrokových sadzieb sa vzťahuje na všetky existujúce vklady na BENEFIT konte.
- 4.4. Úročenie sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na BENEFIT konto a končí sa dňom, ktorý predchádza ich výberu alebo prevodu z tohto BENEFIT konta. Úrok zo zostatku BENEFIT konta sa počíta denne a je pripisovaný na konci kalendárneho mesiaca v mene BENEFIT konta.
- 4.5. Majiteľ účtu môže podať písomnú výpoveď vkladu v pobočke banky, ktorá vedie BENEFIT konto. Ak chce majiteľ účtu podať výpoveď zmluvy, musí ju podať v tej pobočke, v ktorej je BENEFIT konto vedené. Ak chce majiteľ účtu zvýšiť vypovedanú sumu, musí pôvodnú výpoveď vkladu odvolať a podať novú výpoveď vkladu na vyššiu sumu.
- 4.6. Výpovedná doba vkladu začína plynúť dňom nasledujúcim po dni, keď banka prijala písomnú výpoveď vkladu od majiteľa účtu, príp. dňom neskorším, od ktorého majiteľ účtu vklad vypovedá. Výpovedná doba končí uplynutím stanoveného počtu kalendárnych dní; ak prípadne posledný deň vypovednej doby na sviatok alebo na deň pracovného pokoja, výpovedná doba končí nasledujúci pracovný deň.
- 4.7. Vo vzťahu k BENEFIT kontu môže byť podaných niekoľko výpovedí vkladov s podmienkou, že celkový súčet vypovedaných súm vkladov nepresiahne výšku disponibilných peňažných prostriedkov na BENEFIT konte, pričom medzi jednotlivými výpoveďami musí byť dodržaný odstup v dĺžke najmenej jeden deň.
- 4.8. Banka prevedie vypovedaný vklad v posledný deň vypovednej doby len v prospech bežného účtu majiteľa účtu vedeného v mene BENEFIT konta v banke.
- 4.9. Majiteľ účtu nie je oprávnený nakladať s finančnými prostriedkami v hodnote vypovedaného vkladu pred uplynutím vypovednej doby pre tento vklad.
- 4.10. Finančné prostriedky z BENEFIT konta je majiteľ účtu oprávnený vybrať aj predčasne bez zadania výpovede na základe žiadosti o predčasný výber. V tomto prípade je banka oprávnená zaúčtovať si poplatok za predčasný výber podľa platného Sadzovníka.
- 4.11. Zmluva, ktorou sa zriaďuje BENEFIT konto, sa uzatvára na dobu neurčitú. Platnosť tejto zmluvy možno ukončiť dohodou zmluvných strán alebo výpoveďou zmluvy jednou zo zmluvných strán. Výpovedná doba zmluvy k BENEFIT

kontu je 7 kalendárnych dní a začína plynúť v deň nasledujúci po dni doručenia písomnej výpovede druhej zmluvnej strane. Zmluva k BENEFIT kontu zaniká taktiež ku dňu zániku zmluvy o bežnom účte.

- 4.12. Banka je oprávnená odstúpiť od zmluvy k BENEFIT kontu v prípade, že vklad nebude na BENEFIT konto uložený do 7 kalendárnych dní po dátume, do ktorého sa v zmluve majiteľ účtu zaviazal vklad uložiť na BENEFIT konto.

5. Sporiaci účet DEPOZIT

- 5.1. Na zriadenie a vedenie Sporiaceho účtu DEPOZIT sa aplikujú ustanovenia článku 4 týchto podmienok, pokiaľ v tomto článku 5 nie je uvedené inak.
- 5.2. Vo vzťahu k Sporiacemu účtu DEPOZIT môže byť podaných niekoľko výpovedí vkladov s podmienkou, že celkový súčet vypovedaných súm vkladov nepresiahne výšku disponibilných peňažných prostriedkov na Sporiacom účte DEPOZIT, pričom medzi jednotlivými výpoveďami musí byť dodržaný odstup v dĺžke najmenej jeden deň.
- 5.3. Výpovedná doba zmluvy k Sporiacemu účtu DEPOZIT je 35 kalendárnych dní a začína plynúť v deň nasledujúci po dni doručenia písomnej výpovede druhej zmluvnej strane.
- 5.4. Banka je oprávnená odstúpiť od zmluvy k Sporiacemu účtu DEPOZIT v prípade, že vklad nebude na Sporiaci účet DEPOZIT uložený do 35 kalendárnych dní po dátume, do ktorého sa v zmluve majiteľ účtu zaviazal vklad uložiť na Sporiaci účet DEPOZIT.

6. Vkladový účet

- 6.1. Podmienkou pre zriadenie a vedenie vkladového účtu je existencia bežného účtu v rovnakej mene vedeného v banke.
- 6.2. Na jednom vkladovom účte môže byť uložených súčasne niekoľko vkladov na pevný termín (ďalej len „**vklad na pevný termín**“). Banka môže stanoviť minimálnu výšku vkladu na pevný termín v závislosti od doby viazanosti a meny, v ktorej je vkladový účet vedený.
- 6.3. Banka zriadi a vedie vklad na pevný termín podľa písomného príkazu na prevod finančných prostriedkov z bežného účtu na vkladový účet podpísaný majiteľom účtu. V deň splatnosti vkladu na pevný termín banka prevedie finančné prostriedky z vkladového účtu na bežný účet majiteľa účtu, pokiaľ nie je určené inak.
- 6.4. Ak prípadne deň splatnosti vkladu na pevný termín na iný než pracovný deň, je dňom splatnosti vkladu na pevný termín najbližší nasledujúci pracovný deň.
- 6.5. Pri zriadení vkladu na pevný termín prijíma banka dispozíciu na automatické predlžovanie vkladu na pevný termín pri aktualizovanej úrokovej sadzbe. Touto dispozíciou sú určené suma a termín platné pre ďalšie obdobie. Pri obnove vkladu na pevný termín je banka oprávnená zmeniť výšku úrokovej sadzby podľa výšky vkladu na pevný termín, meny vkladového účtu a dĺžky trvania vkladu. Dispozíciu na zmenu podmienok pre obnovovanie vkladu na pevný termín prijíma banka najneskôr v deň splatnosti vkladu na pevný termín a to v korporátnej pobočke, ktorá vedie bežný alebo vkladový účet klienta.
- 6.6. Banka sa zaväzuje zaplatiť z prijatého vkladu na pevný termín úrok podľa stanovenej pevnej alebo pohyblivej úrokovej sadzby, ktorá závisí od doby viazanosti, výšky a meny vkladu na pevný termín. Aktuálne úrokové sadzby sú majiteľovi účtu k dispozícii na korporátnej pobočke banky.
- 6.7. Dispozičné oprávnenia udelené majiteľom účtu disponentovi v súlade s požiadavkami VOP alebo oprávnenia udelené inej splnomocnenej osobe na základe osobitného plnomocnenstva v zmysle VOP vo vzťahu k bežnému účtu platia zhodne aj pre vkladový účet, ak neurčí majiteľ vkladového účtu inak.
- 6.8. Čistý úrokový výnos je na základe zmluvy o vkladovom účte pripísaný na bežný účet majiteľa účtu alebo sa stáva súčasťou novo uloženého vkladu na pevný termín. Pri vklade na pevný termín s dĺžkou uloženia do 1 roku je úrokový výnos pripísaný na bežný účet v deň jeho splatnosti. Pri vklade na pevný termín s dĺžkou trvania viac než 1 rok je úrokový výnos pripisovaný najneskôr koncom každého kalendárneho roku.

- 6.9. Vklad na pevný termín nie je možné predčasne ukončiť, pokiaľ sa majiteľ účtu s bankou v písomnej zmluve nedohodne inak. To neplatí pre prípady, kedy je ČSOB sama oprávnená alebo povinná odpísať finančné prostriedky z vkladového účtu.
- 6.10. V prípade úmrtia majiteľa účtu sa vklady na pevný termín nerušia. Banka po oznámení úmrtia majiteľa účtu každý vklad na pevný termín po jeho splatnosti prevedie na bežný účet a ďalej vklad na pevný termín nevedie.
- 6.11. Po doručení písomnej výpovede druhej zmluvnej strane nie je možné uzatvárať ďalšie dohody o jednotlivých vkladoch na účte a realizovať automatické predĺženie jednotlivého vkladu na účte v deň jeho splatnosti, pokiaľ sa zmluvné strany písomne nedohodnú inak.

7. Vkladový účet bez bežného účtu

- 7.1. Vkladový účet bez bežného účtu je možné zriadiť a viesť pre majiteľa účtu len v osobitných prípadoch. Na otvorenie vkladového účtu bez bežného účtu klient nemá nárok.
- 7.2. Na zriadenie a vedenie vkladového účtu bez bežného účtu sa aplikujú ustanovenia článku 6 týchto podmienok, pokiaľ v tomto článku 7 nie je uvedené inak.
- 7.3. Banka zriadi a vedie vklad na pevný termín podľa písomného príkazu majiteľa účtu. V deň splatnosti vkladu na pevný termín banka prevedie finančné prostriedky z vkladového účtu podľa písomnej dispozície majiteľa účtu.
- 7.4. Pre vkladový účet bez bežného účtu platia dispozičné oprávnenia zriadené k tomuto vkladovému účtu bez bežného účtu, ktoré splnomocňujú osoby k nakladaniu s finančnými prostriedkami na vkladovom účte bez bežného účtu. Pokiaľ majiteľ účtu uzatvoril s bankou rámcovú zmluvu o obchodovaní na finančných trhoch (resp. inú rámcovú zmluvu, ktorá upravuje obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov), platia pre vkladový účet bez bežného účtu dispozičné oprávnenia uvedené v tejto rámcovej zmluve.
- 7.5. Čistý úrokový výnos sa na základe zmluvy stáva súčasťou novo uloženého vkladu na pevný termín, ak majiteľ účtu, neurčí inak. Pri vklade na pevný termín s dĺžkou uloženia do 1 roku je úrokový výnos pripísaný v deň jeho splatnosti. Pri vklade na pevný termín s dĺžkou trvania viac než 1 rok je úrokový výnos pripísaný najneskôr koncom každého kalendárneho roku.
- 7.6. V prípade úmrtia majiteľa účtu sa vklady na pevný termín nerušia. Banka po oznámení úmrtia majiteľa účtu každý vklad na pevný termín po jeho splatnosti prevedie na vnútorný účet banky a ďalej vklad na pevný termín nevedie.

III. Záverečná časť

- 8.1. Tieto podmienky sa vzťahovali do 28.02.2015 aj na bežné účty zriadené a vedené na základe žiadosti fyzických osôb – občanov. Od 01.03.2015 nie je možné zriadiť bežné účty vedené v systéme IBIS pre fyzické osoby – občanov.
- 8.2. Na bežnom účte zriadenom do 28.02.2015 na základe žiadosti majiteľa účtu, ktorý je fyzickou osobou – občanom, je možné vkladať len peňažné prostriedky, ktoré sú určené na platby osobného charakteru a nie je možné ich použiť na podnikateľskú činnosť.
- 8.3. Tieto podmienky ako aj aktuálne VOP a Sadzobník sú zverejnené na webovom sídle banky www.csob.sk.
- 8.4. Tieto podmienky nahrádzajú Obchodné podmienky pre depozitné účty vedené v systéme IBIS zo dňa 01.03.2015 a nadobúdajú platnosť a účinnosť 18.03.2017.

Československá obchodná banka, a. s.