

## Článok I. Úvodné ustanovenia

Obchodné podmienky Tatra banky, a.s. (ďalej aj banka) pre špecializované typy účtov (ďalej aj „OP“) upravujú druhy a podmienky poskytovania špecializovaných typov účtov, ktoré banka zriaďuje pre klientov na základe písomnej zmluvy, a to v eurách a v cudzej mene.

## Článok II. Špecializované typy účtov

### 2.1. Účet základného imania

- 2.1.1. Účet základného imania slúži výlučne na zloženie peňažných prostriedkov tvoriacich peňažné vklady všetkých spoločníkov do spoločnosti, príp. peňažné vklady zakladateľov právnických osôb.
- 2.1.2. Za právnickú osobu, ktorá bola založená spôsobom stanoveným zákonom, koná do predloženia dokladov o jej vzniku správca vkladu, t.j. zakladateľ, ktorý je správou vkladov poverený v spoločenskej zmluve alebo zakladateľskej listine, príp. v inej listine určenej zákonom.
- 2.1.3. Ak si právnická osoba pri svojom založení neurčila správcu vkladu, banka po zriadení účtu základného imania vložené peňažné prostriedky zablokuje, a to až do predloženia dokladov preukazujúcich vznik právnickej osoby.
- 2.1.4. Na účet základného imania nemôžu byť do vzniku právnickej osoby poukazované iné platby ako peňažné vklady v zmysle bodu 2.1.1. tohto článku, pričom peňažné prostriedky z tohto účtu môžu byť v tomto období použité len na účely stanovené zákonom.
- 2.1.5. Ak právnická osoba, ktorá má v banke zriadený účet základného imania, nevznikne, je klient povinný predložiť banke doklady preukazujúce túto skutočnosť. V takomto prípade má banka právo účet základného imania zrušiť a zostatok vkladu vyplatiť správcovi vkladu a v prípade, že správca vkladu nebol určený, zakladateľovi, resp. zriaďovateľovi právnickej osoby.

### 2.2. Účet rezervného fondu

- 2.2.1. Účet rezervného fondu slúži výlučne na zloženie peňažných prostriedkov tvoriacich rezervný fond právnických osôb v zmysle zákona.
- 2.2.2. V prípade zriadenia účtu rezervného fondu pred vznikom právnickej osoby, je oprávnený zriadiť účet rezervného fondu zakladateľ, príp. zriaďovateľ právnickej osoby alebo osoba, ktorá je zakladateľom, príp. zriaďovateľom poverená konať v mene právnickej osoby pred jej vznikom. S peňažnými prostriedkami na účte rezervného fondu nie je možné disponovať až do predloženia dokladu preukazujúceho vznik právnickej osoby.
- 2.2.3. Peňažné prostriedky z tohto účtu môžu byť použité len na účely stanovené zákonom, inak je banka oprávnená postupovať podľa Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s. a účet zrušiť. Po zrušení tohto účtu je banka oprávnená previesť peňažné prostriedky z neho na bežný účet klienta. Ak klient nemá v banke vedený bežný účet a nedá banke dispozíciu ako má banka so zostatkom na účte rezervného fondu naložiť, eviduje banka zostatok účtu do doby jeho premlčania a neúročí ho.

### 2.3. Účet sociálneho fondu

- 2.3.1. Účet sociálneho fondu slúži výlučne na zloženie peňažných prostriedkov tvoriacich sociálny fond v zmysle zákona.
- 2.3.2. Pokiaľ banka nadobudne podozrenie, že klient používa peňažné prostriedky na tomto účte v rozpore s účelom, na ktorý bol zriadený, má právo vyžiadať si doklady k požadovaným platbám.
- 2.3.3. V prípade zistenia používania peňažných prostriedkov na účet sociálneho fondu v rozpore s účelom, na ktorý bol zriadený, je banka oprávnená postupovať podľa Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s. a účet zrušiť. Po zrušení tohto účtu je banka oprávnená previesť peňažné prostriedky z neho na bežný účet klienta. Ak klient nemá v banke vedený bežný účet a nedá banke dispozíciu ako má banka so zostatkom na účte sociálneho fondu naložiť, eviduje banka zostatok účtu do doby jeho premlčania a neúročí ho.

## 2.4. Účet na príjem prostriedkov zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky alebo Európskej únie

- 2.4.1. Účet slúži na príjem prostriedkov zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky alebo prostriedkov z Európskej únie. Banka účet poskytuje právnickým osobám na základe predloženia rozhodnutia o pridelení dotácie a školám na základe predloženia rozhodnutia Ministerstva školstva Slovenskej republiky o zaradení školy do siete škôl, resp. registrácie alebo súhlasu príslušného orgánu. Do predloženia dokladov, ktoré hodnoverne preukazujú, že peňažné prostriedky, ktoré majú byť pripísané na účet budú prostriedkami zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky alebo Európskej únie, je banka oprávnená účet blokovať a neumožniť ani príjem peňažných prostriedkov na tento účet.
- 2.4.2. Peňažné prostriedky z účtu na príjem prostriedkov zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky alebo Európskej únie môžu byť klientom použité výhradne na účel stanovený v rozhodnutí o pridelení dotácie; školy môžu prostriedky z tohoto účtu, poukávané zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky na výkon ich činnosti, používať výlučne na tento účel. Inak je banka oprávnená postupovať podľa Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s. a účet zrušiť.
- 2.4.3. Banka poskytuje k účtu na príjem prostriedkov zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky alebo Európskej únie vybrané služby a produkty.

## 2.5. Kolaterálový bežný účet

- 2.5.1. Kolaterálový bežný účet slúži výlučne na zabezpečenie plnenia záväzkov klienta z obchodov, ktoré klient uzatvoril s bankou podľa Obchodných podmienok Tatra banky, a. s. pre realizáciu obchodov na odbore Treasury na základe Zmluvy o podmienkach obchodovania na odbore Treasury, resp. v minulosti na odbore Treasury a investičného bankovníctva uzatvorenej medzi bankou a klientom.
- 2.5.2. Kolaterálový bežný účet nemôže byť zriadený a vedený pre viac ako jednu osobu ako spoločný účet.
- 2.5.3. Klient nie je oprávnený využívať kolaterálový bežný účet na účely svojho bežného platobného styku. Všetky platby na kolaterálový bežný účet a z kolaterálového bežného účtu môžu prebiehať výlučne bezhotovostným spôsobom na iný alebo z iného bežného účtu, ktorý má klient zriadený a vedený v banke.

2.5.4. Banka zriadi klientovi kolaterálový bežný účet iba v prípade, ak má klient v banke zriadený a vedený minimálne jeden ďalší bežný účet. Počas celej doby vedenia kolaterálového bežného účtu je klient povinný mať v banke zriadený a vedený minimálne jeden ďalší bežný účet, ktorý klient počas tejto doby nie je oprávnený zrušiť bez súhlasu banky.

2.5.5. Klient nie je povinný dodržať na svojom kolaterálovom bežnom účte zostatok peňažných prostriedkov, ktorý je rovnaký alebo vyšší ako výška minimálneho zostatku na bežnom účte stanovená a zverejnená bankou, ak sa klient a banka nedohodnú inak.

2.5.6. S kolaterálovým bežným účtom a s peňažnými prostriedkami na kolaterálovom bežnom účte môže klient nakladať len so súhlasom banky. Na kolaterálovom bežnom účte nie je možné akékoľvek prečerpanie peňažných prostriedkov. Platbu z kolaterálového bežného účtu banka zrealizuje len do výšky aktuálneho zostatku peňažných prostriedkov na kolaterálovom bežnom účte.

2.5.7. Banka zasiela klientovi výpisy z kolaterálového bežného účtu jedenkrát mesačne, a to v slovenskom jazyku poštou na adresu trvalého bydliska klienta fyzickej osoby alebo adresu sídla klienta právnickej osoby.

2.5.8. Klient, s ktorým banka uzatvorila Zmluvu o podmienkach obchodovania na odbore Treasury, resp. v minulosti na odbore Treasury a investičného bankovníctva a osoby splnomocnené klientom v Žiadosti klienta o obchodovanie s bankou uzatvárať v mene a na účet klienta s bankou obchody podľa Obchodných podmienok Tatra banky, a. s. pre realizáciu obchodov na odbore Treasury sú oprávnení získavať informácie o kolaterálovom bežnom účte tohto klienta prostredníctvom elektronických komunikačných médií Internet banking a DIALOG podľa Obchodných podmienok Tatra banky, a. s. k elektronickému bankovníctvu, za predpokladu že tento klient, resp. táto klientom splnomocnená osoba má s bankou uzatvorenú Zmluvu o pridelení a zásadách používania identifikačných, autentifikačných a autorizovaných prostriedkov a na jej základe pridelené PID číslo.

## 2.6. Automatický overnight

Vzorec pre výpočet úrokovej sadzby podľa dodatku o automatickom overnichte k zmluve o bežnom účte v prípade bežného účtu vedeného v mene EUR:

(1 dňový EUR LIBOR - 0,125%) - X = výsledná úroková sadzba v % p.a.

Vzorec pre výpočet úrokovej sadzby podľa dodatku o automatickom overnighte k zmluve o bežnom účte v prípade bežného účtu vedeného v mene USD:

(1 dňový USD LIBOR - 0,125%) - X = výsledná úroková sadzba v % p.a.

Pre vzorce uvedené vyššie v tomto bode platí nasledovné:

1 dňový EUR LIBOR - úroková sadzba z fixingu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít na obdobie jedného dňa platná ku dňu úročenia a zverejňovaná v periodikách obsahujúcich správy z finančných trhov. V prípade, že deň, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené, nie je pracovný deň, bude použitý 1 dňový EUR LIBOR platný z prvého pracovného dňa predchádzajúceho dňu, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené. V prípade, ak z akýchkoľvek dôvodov nebude 1 dňový EUR LIBOR určený, bude nahradený 1 dňovou sadzbou „predaj (offer)“ z monitoringu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít ku dňu, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené. V prípade, že nebude známy ani 1 dňový EUR LIBOR ani 1 dňová sadzba „predaj (offer)“ z monitoringu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít ku dňu, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené, úroková sadzba nebude vypočítaná podľa vyššie uvedeného vzorca, ale bude zhodná s príslušnou aktuálne platnou úrokovou sadzbou určenou bankou, a to v mene, v ktorej je bežný účet vedený.

1 dňový USD LIBOR - úroková sadzba z fixingu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít na obdobie jedného dňa platná ku dňu úročenia a zverejňovaná v periodikách obsahujúcich správy z finančných trhov. V prípade, že deň, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené, nie je pracovný deň, bude použitý 1 dňový USD LIBOR platný z prvého pracovného dňa predchádzajúceho dňu, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené. V prípade, ak z akýchkoľvek dôvodov nebude 1 dňový USD LIBOR určený, bude nahradený 1 dňovou sadzbou „predaj (offer)“ z monitoringu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít ku dňu, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené. V prípade, že nebude známy ani 1 dňový USD LIBOR ani 1 dňová sadzba „predaj (offer)“ z monitoringu úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít ku dňu, kedy majú byť peňažné prostriedky na konci dňa úročené, úroková sadzba nebude vypočítaná podľa vyššie uvedeného vzorca, ale bude zhodná s prísluš-

nou aktuálne platnou úrokovou sadzbou určenou bankou, a to v mene, v ktorej je bežný účet vedený.

X - hodnota vyjadrená v % dohodnutá v dodatku o automatickom overnighte k zmluve o bežnom účte

Vzorce uvedené vyššie v tomto bode sa nepoužijú v prípade, ak úroková sadzba vypočítaná podľa príslušného vzorca bude nižšia ako príslušná úroková sadzba podľa aktuálne platných úrokových sadzieb určených bankou. Vzorce uvedené vyššie v tomto bode sa nepoužijú ani pre prípad stanovenia výšky úrokovej sadzby ku koncu dňa od každého posledného pracovného dňa každého kalendárneho štvrťroka (vrátane) do najbližšieho nasledujúceho pracovného dňa (nie vrátane). V prípadoch uvedených v tomto odseku bude výška úrokovej sadzby stanovená podľa aktuálne platných úrokových sadzieb určených bankou, a to bez ohľadu na výšku zostatku peňažných prostriedkov na bežnom účte, resp. bežných účtoch.

## Článok III. Záverečné ustanovenia

- 3.1. Vzájomné práva a povinnosti banky a klienta neupravené zmluvou alebo týmito obchodnými podmienkami sa riadia Všeobecnými obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s.  
Ustanovenia týchto OP nemajú vplyv na oprávnenie banky použiť peňažné prostriedky na všetkých špecializovaných typoch účtov na započítanie poplatkov a iných nárokov banky v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s.
- 3.2. Banka je oprávnená v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia banky zmeniť alebo úplne nahradiť tieto obchodné podmienky (ďalej "zmena"). Túto zmenu banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke spolu s určením jej platnosti a účinnosti, pričom zverejnenie banky zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny.
- 3.3. Ak klient nesúhlasí so zmenou týchto obchodných podmienok, je povinný písomne oznámiť banke, že zmeny obchodných podmienok neprijíma, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny. Ak sa banka a klient nedohodnú inak, majú právo ukončiť vzájomný záväzkový vzťah a vyrovnáť si svoje vzájomné pohľadávky.
- 3.4. Ak klient v lehote uvedenej v bode 3.3. banke písomne neoznámí svoj nesúhlas so zmenou týchto obchodných podmienok, platí, že so zmenou sú-

hlasí a vzájomné vzťahy banky a klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými obchodnými podmienkami.

3.5. Tieto obchodné podmienky banka zverejňuje na svojej internetovej stránke a vo svojich obchodných priestoroch. Obchodné podmienky platia aj po skončení právneho vzťahu medzi bankou a klientom, a to až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.

3.6. Vklad na špecializovanom účte zriadenom v banke sa považuje za vklad podľa § 3 ods. 1 zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3.7. Tieto obchodné podmienky nadobúdajú platnosť zverejnením v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa **31.03.2020**.