

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.
- 2.1.6. Ak banke neboli predložené doklady preukazujúce vznik spoločnosti v lehote 180 dní od jeho otvorenia, banka je oprávnená s okamžitou účinnosťou odstúpiť od zmluvy o bežnom účte vo vzťahu k správcovi vkladu zakladateľovi, resp. zriaďovateľovi právnickej osoby a zrušiť Účet základného imania a zostatok vyplatiť týmto osobám.

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. Peňažné prostriedky z tohto účtu môžu byť použité len na účely stanovené zákonom. V opačnom prípade je banka oprávnená s okamžitou účinnosťou odstúpiť od zmluvy o bežnom účte 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 s okamžitou účinnosťou odstúpiť od zmluvy o bežnom účte 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 tohto

účtu, poukázané zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky na výkon ich činnosti, používať výlučne na tento účel. Inak je banka oprávnená s okamžitou účinnosťou odstúpiť od zmluvy o bežnom účte 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.
- 2.4.4. Prostriedky na Účte na príjem prostriedkov zo Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky alebo Európskej únie sa neúročia.

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 Capital Markets Tatra banky, a. s. (ďalej aj „OPCM“) pre realizáciu obchodov na základe Zmluvy o obchodovaní na Capital Markets, resp. v minulosti Zmluvy o podmienkach obchodovania na odbore Treasury, resp. na odbore Treasury a investičného bankovníctva (ďalej aj „Zmluva o obchodovaní“) 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 jeden krát mesačne alebo spô-

sobom dohodnutým v Zmluve o kolaterálovom bežnom účte.

- 2.5.8. Klient, s ktorým banka uzatvorila Zmluvu o obchodovaní a osoby splnomocnené klientom uzatvárať v mene a na účet klienta s bankou obchody v zmysle Zmluvy o obchodovaní a podľa OPCM sú oprávnení ziskávať informácie o kolaterálovom bežnom účte tohto klienta prostredníctvom elektronických komunikačných médií ponúkaných bankou, za predpokladu že tento klient, resp. táto klientom splnomocnená osoba má s bankou uzatvorenú Zmluvu o pridelení a zásadách používania identifikačných, autentifikačných a autorizačných prostriedkov a na jej základe pridelený identifikátor PID.

2.6. Účet notárskej úschovy

- 2.6.1. Účet notárskej úschovy slúži notárovi na vedenie prostriedkov, ktoré prijal do notárskej úschovy (ďalej len „Účet notárskej úschovy“). Notár je povinný pri zriadení účtu alebo dodatočne, bezodkladne po tom čo účet určí na vedenie prostriedkov, ktoré prijal do notárskej úschovy, písomne oznámiť banke, že ide o Účet notárskej úschovy.
- 2.6.2. Klient sa zaväzuje, že Účet notárskej úschovy bude využívať výlučne pre potreby notárskych úschov.
- 2.6.3. Prostriedky na Účte notárskej úschovy sa neúročia.
- 2.6.4. Po preukázaní hodnoverného dokladu o ustanovení za zástupcu notára alebo za náhradníka notára, banka umožní zástupcovi notára alebo náhradníkovi notára disponovanie s Účtom notárskej úschovy v plnom rozsahu.
- 2.6.5. Oprávnenia podľa bodu 2.6.4. patria aj spoločníkovi notára, notárskemu kandidátovi príslušného notára, po preukázaní zmluvy o vykonávaní notárskej činnosti v jednej kancelárii alebo písomného poverenia notárskeho kandidáta.
- 2.6.6. Notárskemu koncipientovi umožní banka disponovanie s Účtom notárskej úschovy po preukázaní písomného poverenia, v ktorom ho notár poverí disponovaním s Účtom notárskej úschovy.
- 2.6.7. Notár je povinný doručiť banke písomné oznámenie s údajmi o každom oprávnenom príjemcovi notárskej úschovy, v rozsahu podľa zákona o ochrane vkladov, v poznámke prislúchajúcej k platobnému príkazu na vykonanie platobnej operácie, na základe ktorej budú na Účet notárskej úschovy pripísané peňažné prostriedky príslušnej notárskej úschovy .

2.7. Osobitný účet súdneho exekútora

- 2.7.1. Osobitný účet súdneho exekútora slúži súdnému exekútorovi na prijímanie peňažných prostriedkov pri výkone exekučnej činnosti (ďalej len „Osobitný účet súdneho exekútora“).

- 2.7.2. Súdny exekútor pri zriadení účtu alebo následne písomne oznámi banke, že ide Osobitný účet súdneho exekútora. Banka je oprávnená považovať za Osobitný účet súdneho exekútora aj účet zverejnený na stránke Slovenskej komory exekútorov aj bez oznámenia podľa predchádzajúcej vety.
- 2.7.3. Prostriedky na Osobitnom účte súdneho exekútora sa neúročia.
- 2.7.4. Po preukázaní hodnoverného dokladu o ustanovení za zástupcu alebo náhradníka súdneho exekútora, banka umožní zástupcovi alebo náhradníkovi exekútora disponovanie s Osobitným účtom súdneho exekútora v plnom rozsahu. Skutočnosť, že zastupovanie trvá viac ako 30 dní banka neskúma.

2.8. Účet Bytový dom / Účet SVB

- 2.8.1. Účet bytového domu je účet, ktorý zriadi správca spravujúci bytový dom (ďalej len „Správca“) alebo spoločenstvo vlastníkov bytov a nebytových priestorov (ďalej len „SVB“), a na ktorom budú vedené prostriedky získané z úhrad za plnenia od vlastníkov bytov a nebytových priestorov a prostriedky fondu prevádzky, údržby a opráv (ďalej len „Účet bytového domu“).
- 2.8.2. Majiteľom Účtu bytového domu sú vlastníci bytov a nebytových priestorov v pomere veľkosti spoluvlastníckeho podielu na príslušnom bytovom dome.
- 2.8.3. Disponovať s Účtom bytového domu je oprávnený výlučne Správca alebo SVB, alebo osoby nimi určené. Tým nie je dotknuté právo vlastníkov bytov a nebytových priestorov na informácie o platobnom účte podľa osobitného predpisu.
- 2.8.4. Správca alebo SVB sú povinní Účet bytového domu využívať výlučne na účely podľa bodu 2.8.1.
- 2.8.5. Vo vzťahu k vlastníkom bytov a nebytových priestorov, ktorí sú fyzické osoby, a ktorí vo vzťahu k zmluve o Účte bytového domu alebo záväzkom z nej vyplývajúcich, nekonajú v rámci svojej podnikateľskej činnosti alebo povolania, sa nepoužijú ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov, ale Všeobecné obchodné podmienky pre fyzické osoby – spotrebiteľov. Vo vzťahu k Účtu bytového domu sa však použije bez ohľadu na povahu majiteľa účtu Sadzobník poplatkov pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov.
- 2.8.6. Správca alebo SVB sú povinní identifikovať majiteľa Účtu bytového domu prostredníctvom nezameniteľných identifikačných údajov bytového domu podľa údajov vedených v katastrí nehnuteľností a informovať banku bezodkladne o zmenách. Správca alebo SVB sú povinní predložiť banke zmluvu o výkone správy alebo zmluvu o spoločenstve vlastníkov bytov a nebytových priestorov, na základe ktorej vykonávajú správu príslušného bytového domu.

2.9. Transparentný účet

- 2.9.1. Transparentný účet je osobitný účet na úhradu nákladov na volebnú kampaň v zmysle zákona o bankách alebo účet vedený pre fyzickú osobu alebo právnickú osobu, pri ktorom banka na základe dohody s klientom zverejňuje na internetovej stránke s bezplatným, diaľkovým a nepretržitým prístupom tretích osôb údaje v dohodnutom rozsahu.
- 2.9.2. Na osobitný účet na úhradu nákladov na volebnú kampaň možno vložiť finančné prostriedky do 48 hodín pred dňom konania volieb. Banka bude blokovať pripisovanie prostriedkov v uvedenej lehote.
- 2.9.3. V prípade osobitného účtu na úhradu nákladov na volebnú kampaň, banka zablokuje disponovanie s prostriedkami na účte na 90 dní po vyhlásení výsledkov volieb a počas konania vo veci porušenia pravidiel financovania volebnej kampane (ďalej len „obdobie blokácie“). S takto blokovanými prostriedkami umožní banka klientovi disponovať aj počas obdobia blokácie, a to na základe vyhlásenia klienta, že ide o prostriedky použité na volebnú kampaň.

Článok III. Záverečné ustanovenia

- 3.1. Banka si vyhradzuje právo meniť jednostranne zmluvné podmienky zmluvy na dobu neurčitú. Banka sa zaväzuje písomne informovať klienta o zmene a o možnosti z tohto dôvodu vypovedať zmluvu, ktorej podmienky sa menia, najmenej 2 mesiace pred účinnosťou zmeny. Klient je oprávnený po oznámení o zmene zmluvných podmienok bezplatne a s okamžitou účinnosťou vypovedať zmluvu, ktorej podmienky sa takto menia. Ak klient pred navrhovaným dňom nadobudnutia účinnosti zmien nevypovie zmluvu, platí, že tieto zmeny prijal. V prípade zmien v prospech klienta banka informuje o zmene najneskôr bez zbytočného odkladu po uskutočnení zmeny, pričom takáto zmena klientovi nezakladá právo na ukončenie zmluvného vzťahu.
- 3.2. Vzájomné práva a povinnosti banky a klienta neupravené zmluvou alebo týmito obchodnými podmienkami sa riadia Všeobecnými obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s. pre klientov fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, resp. Všeobecnými obchodnými podmienkami Tatra banky, a.s. pre klientov – spotrebiteľov. 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.

- 3.3. 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.
- 3.4. 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. Ustanovenie bodu 2.6.7. týchto OP tým nie je dotknuté.
- 3.5. Týmito obchodnými podmienkami sa nahrádzajú Obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre špecializované typy účtov účinné odo dňa 31.03.2020.
- 3.6. Tieto obchodné podmienky nadobúdajú platnosť zverejnením v obchodných priestoroch banky a účinnosť dňa 01.01.2024.