

Článok 1. Úvodné ustanovenia

- 1.1 Tieto Podmienky pre poskytovanie a využívanie priameho bankovníctva (ďalej len „Podmienky“) predstavujú Produktové podmienky v zmysle Všeobecných obchodných podmienok (ďalej len „Všeobecné podmienky“). Podmienky a Všeobecné podmienky tvoria súčasť Zmluvy a Klient je povinný sa s nimi oboznámiť a dodržiavať ich.
- 1.2 Pojmy s veľkým začiatočným písmenom sú v týchto Podmienkach používané vo význame uvedenom v článku 11 týchto Podmienok.
- 1.3 Vykonávanie platobných operácií prostredníctvom Služieb PB sa riadi Oznámením o vykonávaní platobných operácií, pokiaľ tieto Podmienky nestanovia inak.

Článok 2. Zmluva a podmienky poskytovania priameho bankovníctva

- 2.1 Klient využíva Služby PB na základe Zmluvy. Zmluva sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky.
- 2.2 Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že sa zoznámil s obsahom a významom Technických podmienok a Príručky a súhlasí, že sa bude riadiť ich ustanoveniami. Klient ďalej podpisom Zmluvy potvrdzuje, že sa zoznámil s Desatorom bezpečnosti pre používanie priameho bankovníctva a bude dodržiavať zásady v ňom uvedené.
- 2.3 Za používanie Služieb PB platí Klient poplatky podľa Zmluvy a Sadzobníka, a to v závislosti na účte, na ťarchu ktorého sa majú podľa Zmluvy účtovať poplatky za využívanie Služieb PB.
- 2.4 Banka s Klientom uzatvorí Zmluvu, iba pokiaľ má v Banke vedený aspoň jeden bežný účet v EUR. Banka bude Klientovi účtovať poplatky za využívanie Služieb PB a ďalšie ceny podľa Zmluvy a Sadzobníka, vrátane poplatkov za využívanie Služieb PB Užívateľovi, na ťarchu bežného účtu v EUR, ktorý Klient uvedie v Zmluve.
- 2.5 Klient využíva Služby PB prostredníctvom Užívateľov.
- 2.6 Ak nastane ukončenie Zmluvy alebo zrušenie prístupu k Službám PB Klientovi, bude automaticky zrušený prístup k Účtom Klienta prostredníctvom Služieb PB aj všetkým jeho Užívateľom.
- 2.7 Klient berie na vedomie, že Splnomocnená osoba a Štatutárny orgán majú v rámci príslušnej Služby PB prístup k informáciám o zostatku a pohyboch na účtoch, ktoré obsluhujú.
- 2.8 Pokiaľ je dojednaná Viacnásobná/Viacúrovňová autorizácia, je pre úkony v rámci Služieb PB nevyhnutné zabezpečenie Podpisov Užívateľov podľa pravidiel dohodnutej autorizácie.
- 2.9 Priame bankovníctvo je prístupné 24 hodín denne, 7 dní v týždni, s výnimkou nedele od 01:00 do 04:00 hodín, kedy nie je možné Služby PB využívať z technických dôvodov na strane Banky. Klient berie na vedomie, že z technických dôvodov môžu byť v dobe od 22:00 do 6:00 hodín krátkodobo nedostupné niektoré služby, najmä povolenie inkasa alebo Elektronické výpisy.
- 2.10 Banka si vyhradzuje právo zablokovať prístup k Službám PB alebo zmeniť či pozastaviť poskytovanie Služieb PB na dobu nevyhnutne nutnú, (i) ak je to potrebné zo závažných, najmä bezpečnostných príčin alebo (ii) v prípade zvýšeného rizika, že Klient nebude schopný splácať úver, ktorý je oprávnený čerpať prostredníctvom Príkazov zadanych v rámci Služby PB Profibanka. Banka bude o tejto skutočnosti a jej dôvodoch informovať Klienta vopred alebo ak to nie je možné, okamžite potom a to telefonicky, faxom, elektronickou poštou alebo doporučeným listom, pokiaľ to nie je v rozpore s právnymi predpismi. V prípadoch uvedených v zákone o konkurze a reštrukturalizácii¹ je Banka oprávnená zablokovať prístup k Službám PB alebo pozastaviť poskytovanie Služieb PB.
- 2.11 V rámci Služieb PB môže Klient na základe osobitných zmlúv uzatvorených medzi Klientom a Bankou využívať tiež ďalšie

Bankové služby v týchto Podmienkach neuvedené, pokiaľ to príslušné zmluvy umožňujú.

Článok 3. Služba priameho bankovníctva Profibanka

- 3.1 Klient môže túto Službu PB využívať najmä pre:
- jednorazový alebo hromadný Príkaz na SEPA platbu,
 - prioritnú SEPA platbu,
 - SEPA okamžitú platbu,
 - jednorazový Príkaz na úhradu v cudzej mene,
 - trvalý Príkaz na úhradu v EUR,
 - platby platbu na ťarchu a v prospech termínovaného Účtu,
 - trvalý Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky,
 - povolenie inkasa v cudzej mene v rámci Banky,
 - jednorazový alebo hromadný Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky,
 - súhlas so SEPA inkasom,
 - Príkaz na SEPA inkaso,
 - Zahraničnú platbu,
 - FX platbu,
 - Dávky,
 - zasielanie jednorazových oznámení,
 - Elektronické výpisy,
 - Informácie o odmietnutí Príkazu,
 - návrhy Banky na zmeny Produktových podmienok, Všeobecných podmienok, Oznámení a Sadzobníka,
 - ďalšie informácie poskytované Bankou v súvislosti s Platobnými službami na základe zákona o platobných službách².
- Klient môže túto Službu PB využívať iba po riadnej inštalácii príslušnej Aplikácie. Podmienkou využívania Služby PB je, aby Užívateľ bol držiteľom Osobného certifikátu uloženého na čipovej karte.
- 3.2 Užívateľom Služby PB Profibanka môže byť iba držiteľ Osobného certifikátu. Každý Užívateľ Služby PB Profibanka je povinný si Osobný certifikát sám spravovať, predovšetkým z hľadiska jeho platnosti a účinnosti. V prípade blokácie Osobného certifikátu, popri prípade blokácii čipovej karty obsahujúcej Osobný certifikát nebude Užívateľ môcť Službu PB Profibanka využívať.

Článok 4. Služba priameho bankovníctva KB SKYline

- 4.1 Klient môže Službu PB KB SKYline využívať najmä pre služby bližšie identifikované v Prehľade funkcionalít priameho bankovníctva KB SKYline zverejnenom na webových stránkach Banky.
- 4.2 Služba PB KB SKYline je určená pre všetkých Klientov. Táto služba poskytuje Užívateľom možnosť obsluhovať Účty prostredníctvom mobilného zariadenia. Podmienkou využívania Služby PB KB SKYline je aktivácia Služby PB KB SKYline Užívateľom na obchodnom mieste Banky. Pre využívanie tejto služby Užívateľ používa k overovaniu totožnosti, autorizácii a podpisovaniu Podpisom heslo, ktoré si nastavuje pri aktivácii služby. Za Bankou stanovených podmienok je možné nahradiť heslo overením na úrovni operačného systému, a to odtlačkom prsta, technológiou rozpoznávania tváre, prípadne ďalšími technológiami identifikácie majiteľa mobilného zariadenia, ktoré bude Banka akceptovať. V prípadoch určených Bankou, pokiaľ Klient dokument v službe elektronicky podpíše, je k elektronickému dokumentu pripojený serverový certifikát Banky a dôjde k tzv. vzdialenému podpisovaniu formou služby „Server Side Signing“. Tým sa zabezpečí zachytenie konajúcej osoby, obsahu právneho úkonu a objektívne zachovanie integrity záznamov uchovávaných v elektronickom informačnom systéme Banky. V týchto prípadoch sa pripojenie serverového certifikátu Banky uskutoční automaticky.

¹ zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov

² zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách v znení neskorších predpisov

- 4.3 Obsluhované účty v tejto službe sú účty priradené ich majiteľom do obsluhy Príkazom k administrácii. Zoznam automaticky sprístupnených účtov môže Klient meniť dodatkom k Zmluve a zoznam Užívateľovi automaticky sprístupnených účtov môže meniť Príkazom k administrácii.
- 4.4 Užívateľ môže pri prihlasovaní do tejto služby dvakrát nesprávne zadať bezpečnostné prvky. Pri treťom nesprávnom zadaní bezpečnostných prvkov bude prístup do služby zablokovaný. Užívateľ má možnosť odblokovať si prístup do služby v obchodnom mieste Banky alebo prostredníctvom Klientskej linky.

Článok 5. Osobitné podmienky priameho bankovníctva

Viacnásobná / Viacúrovňová autorizácia

- 5.1 Klient si môže v Zmluve dojednať Viacnásobnú/Viacúrovňovú autorizáciu. Podmienkou dojednania Viacúrovňovej autorizácie je, že Klient má súčasne dojednanú aj Viacnásobnú autorizáciu. Nevyhnutným predpokladom, aby bol Užívateľ oprávnený na autorizáciu, je nastavenie príslušnej Autorizačnej role.
- 5.2 Pri dojednanej Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii je pre dispozíciu s prostriedkami na Účte alebo pri FX platbe prekračujúcej Limit Užívateľa k Účtu, prípadne Limit platieb s indiv. FX daného Užívateľa nevyhnutné, aby príslušný Príkaz ďalej autorizoval (spolupodpisal) v Zmluve stanovený počet Užívateľov s Autorizačnou rolou – Autorizátor A. Pri nastavenej Viacúrovňovej autorizácii je ďalej nevyhnutná autorizácia minimálne jedného Užívateľa s Autorizačnou rolou – Autorizátor B. Pri zrušení Viacúrovňovej autorizácie nastane automaticky zmena všetkých Autorizátorov B na Autorizátorov A. Pri zrušení Viacnásobnej autorizácie nastane automaticky zmena všetkých Autorizátorov A na Štandardných užívateľov.

Príkaz k administrácii

- 5.3 Udelení Príkazu k administrácii sa Klient zaväzuje, že uhradí cenu za čipovú kartu a čítačku čipových kariet, ktoré Banka poskytne Užívateľovi na základe zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Užívateľom, predmetom ktorej je vydanie Osobného certifikátu Užívateľovi, a to vo výške podľa Sadzobníka. Banka je oprávnená vykonať úhradu sumy zodpovedajúcej cene za čipovú kartu ako aj za čítačku čipových kariet prevodom z bežného účtu Klienta, z ktorého je Banka oprávnená vykonávať úhrady poplatkov za poskytovanie Služieb PB, bez ďalšieho príkazu Klienta.
- 5.4 V prípade zániku oprávnenia Štatutárneho orgánu konať v mene Klienta preukázaného Klientom podľa ustanovenia článku XIII ods. 2 Všeobecných podmienok v spojení s ustanovením článku V ods. 2 Všeobecných podmienok je Banka oprávnená zrušiť oprávnenie Štatutárneho orgánu na využívanie Služieb PB aj bez zadania Príkazu k administrácii Klientom.
- 5.5 Klient, prípadne iný Užívateľ, udeľuje Príkaz k administrácii nasledujúcimi spôsobmi:
- (i) v Klientovom obchodnom mieste
Príkazom k administrácii udelení v Klientovom obchodnom mieste je možné nastaviť, zmeniť alebo zrušiť všetkých Užívateľov a ich oprávnenia u konkrétneho Subjektu, t.j. najmä typ Služby PB, administráciu on-line pri službe PB Profibanka, aktiváciu Klienta po inštalácii príslušnej Aplikácie na PC (osobný počítač) pri Službe PB Profibanka, Autorizačnú rolu, Účty, ktoré bude obsluhovať Splnomocnená osoba, Limity Užívateľa k Účtu, Limit platieb s indiv. FX. Tento Príkaz k administrácii podpisuje vždy Klient.
- (ii) v rámci administrácie on-line
Pokiaľ sa Užívateľovi udelí administrácia on-line, môže Príkazom k administrácii prostredníctvom Služby PB Profibanka nastaviť, zmeniť alebo zrušiť jednotlivých Užívateľov Služby PB Profibanka a ich oprávnenia u konkrétneho Subjektu takto:
- **Nastavenie práv Užívateľa**
Užívateľ okrem Splnomocnenej osoby môže splnomocniť tretiu osobu – Splnomocnená osoba a nastaviť jej oprávnenia, t.j. Službu PB Profibanka, administráciu on-line, aktiváciu Klienta po inštalácii príslušnej Aplikácie na PC (osobný počítač) pri Službe PB Profibanka, Autorizačnú rolu, Účty, ktoré bude Splnomocnená osoba

využívať a jej Limit Užívateľa k Účtu, jej Limit platieb s indiv. FX.

- **Nastavenie prístupov**
Užívateľ môže nastaviť, zmeniť alebo zrušiť u určitého Užívateľa Služby PB Profibanka (Splnomocnená osoba iba u seba alebo inej Splnomocnenej osoby) aktiváciu Subjektu po inštalácii príslušnej Aplikácie na PC (osobný počítač), Účty, ktoré bude využívať, a jeho Limit Užívateľa k Účtu, jeho Limit platieb s indiv. FX.
- **Osobitné oprávnenie na podpisovanie a kontrolu dokumentácie (prácu s dokumentmi)**
Užívateľ okrem Splnomocnenej osoby môže udeliť inému Užívateľovi toto oprávnenie, ktoré umožňuje Užívateľovi podpisovať a kontrolovať dokumenty v Schránke za nižšie uvedených podmienok.
- **Nastavenie rolí**
Užívateľ okrem Splnomocnenej osoby môže nastaviť, zmeniť alebo zrušiť pre určitého Užívateľa Služby PB Profibanka oprávnenie administrácie on-line a Autorizačnú rolu.
- **Zrušenie Užívateľa**
Užívateľ okrem Splnomocnenej osoby môže zrušiť oprávnenie Splnomocnenej osoby v rámci Služby PB Profibanka ku konkrétnemu Subjektu.

Pravidlá administrácie on-line

- 5.6 Štatutárnemu orgánu Klienta môže byť oprávnenie administrácie on-line udelené v Klientovom obchodnom mieste alebo iným Štatutárnym orgánom Klienta za predpokladu, že táto osoba už má udelené oprávnenie administrácie on-line a môže mu ho v rámci Príkazu k administrácii – nastavenie rolí prideliť.
- 5.7 V prípade dojednanej Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie podliehajú Podpisy Príkazov k administrácii v rámci administrácie on-line pravidlu Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie s týmito výnimkami:
- Pri nastavenej Viacúrovňovej autorizácii sa neuplatní dojednané typy Autorizačných rolí, t.j. musí byť zabezpečený iba dohodnutý počet Podpisov, ak nie je uvedené inak.
 - Pri príkazoch na nastavenie práv Užívateľa a pri príkazoch na nastavenie rolí stacia u Klienta Podpisy maximálneho počtu Užívateľov – Štatutárneho orgánu v rámci dojednaného počtu Podpisov.
 - Pri príkazoch na nastavenie prístupov stačí Podpis maximálneho počtu Užívateľov v rámci dojednaného počtu Podpisov.
 - K príkazu na zrušenie Užívateľa stačí u Klienta Podpis iba jedného Užívateľa – Štatutárneho orgánu.
- 5.8 Príkazy k administrácii on-line odoslané k autorizácii musia pri dojednanej Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii autorizovať aj ďalší Užívateľ s oprávnením na vykonanie autorizácie. Príkazy je možné autorizovať najneskôr do 30 kalendárnych dní od ich odoslania k autorizácii.

Režim podpisovania dokumentácie

- 5.9 **Podpisovanie dokumentov v Schránke.** V schránke môže Klient podávať žiadosti, zasielať Banke dokumenty a vykonávať ďalšie úkony vrátane podpisu zmluvnej dokumentácie k Bankovým službám. Banka môže vyžadovať aby Podpisy Užívateľov – Štatutárneho orgánu zodpovedali spôsobu konania v mene Klienta navonok podľa obchodného registra.

Článok 6. Platobné služby poskytované prostredníctvom priameho bankovníctva

A) Príkaz na SEPA platbu

- 6.1 Príkaz na SEPA platbu je možné použiť pre jednorazovú alebo hromadnú platbu v EUR zadanú na ťarchu bežného Účtu vedeného v ľubovoľnej mene a v prospech Účtu vedeného Bankou v ľubovoľnej mene, pričom aspoň jeden z týchto Účtov musí byť v mene EUR, alebo v prospech účtu vedeného inou bankou v Slovenskej republike alebo v prospech účtu vedeného inou bankou v SEPA priestore.

- 6.2 Podmienky vykonávania Príkazu na SEPA platbu na ľarchu alebo v prospech termínovaného účtu sú uvedené samostatne pod písmenom D) tohto článku 6.
- 6.3 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazu na SEPA platbu pokiaľ sa nejedná o Príkazy s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:

Mena	Čas zadania Príkazu v obchodný deň D	Dátum splatnosti (D + počet obchodných dní)
mena účtu platiteľa je zhodná s menou Príkazu	do 20:30	D+0
	po 20:30	D+1
mena účtu platiteľa je rozdielna od meny Príkazu	do 17:00	D+0
	po 17:00	D+1
Pri zadaní Príkazu mimo Obchodný deň do 24:00 hodín je dátum splatnosti Príkazu nasledujúci Obchodný deň		

Prioritná SEPA platba

- 6.4 Prioritná SEPA platba sa môže zrealizovať iba do inej banky v SEPA priestore. Príkaz je možné zadať na ľarchu bežného Účtu vedeného v ľubovoľnej mene.
- 6.5 Pre určenie dátumu splatnosti prioritnej SEPA platby pokiaľ sa nejedná o Príkaz s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:

Čas zadania Príkazu v obchodný deň D	Dátum splatnosti (D + počet obchodných dní)
do 14:00	D+0
po 14:00	Príkaz odmietnutý
mimo Obchodný deň	nasledujúci Obchodný deň

Ak bude ako prioritná SEPA platba zadaný Príkaz v prospech Účtu vedeného Bankou, bude tento Príkaz spracovaný ako štandardný Príkaz na SEPA platbu. Pre určenie dátumu splatnosti platia pravidlá uvedené v článku 6.3.

SEPA okamžitá platba

- 6.6 Príkaz na SEPA okamžitú platbu je možné použiť pre platbu v EUR zadanú na ľarchu z vybraných bežných Účtov, na ktorých nie je obmedzené vykonávanie platobných operácií (predovšetkým odpísanie SEPA platieb), a v prípade SEPA okamžitej platby medzi účtami vedenými v Banke, v prospech vybraných bežných Účtov, na ktorých nie je obmedzené vykonávanie platobných operácií (predovšetkým pripisovanie SEPA platieb), pričom aspoň jeden z týchto Účtov musí byť v mene EUR, alebo v prospech účtu vedeného inou bankou v Slovenskej republike alebo v prospech účtu vedeného inou bankou v SEPA priestore, v oboch prípadoch sa musí jednať o banku, ktorá pristúpila k platobnej schéme SEPA okamžitých platieb a musí byť v čase realizácie SEPA okamžitej platby dostupná pre spracovanie SEPA okamžitých platieb. Príkaz k SEPA okamžitej platbe je možné zadať i v Dávke.
- 6.7 Príkaz na SEPA okamžitú platbu je možné zadať ako Príkaz na SEPA platbu označený voľbou pre Okamžitú platbu. Momentom prijatia a podmienkou vykonania SEPA okamžitej platby je dostatočný Použiteľný zostatok na Účte, výška SEPA okamžitej platby je do výšky Bankou stanoveného bankového limitu uvedeného na webových stránkach Banky) a zároveň do výšky limitu pre SEPA okamžitú platbu, ak je Klientom stanovený, a

Limitu Subjektu, ďalej je aktuálne dostupný a funkčný interoperabilný platobný systém na napretžitie zúčtovanie platobných transakcií v eurách v reálnom čase (ďalej len „Interoperabilný systém“) a v okamihu spracovania SEPA okamžitej platby je k dispozícii na jej spracovanie aj banka príjemcu nachádzajúca sa v SEPA priestore, ktorá pristúpila do schémy SEPA okamžitých platieb. Ak je mena účtu platiteľa odlišná od meny Príkazu, moment prijatia Príkazu nastane až po konverzii mien.

- 6.8 O výsledku spracovania odchádzajúcej SEPA okamžitej platby je Klient informovaný vrátane prípadného dôvodu zamietnutia.
- 6.9 Pokiaľ Klient zadá SEPA okamžitú platbu a nebude ju možné z akýchkoľvek dôvodov previesť, Banka príkaz k zúčtovaniu odmietne a platobnú transakciu neprevedie. V prípade odmietnutia Príkazu na SEPA okamžitú platbu Banka oznámi Klientovi dôvod jeho odmietnutia. Klient môže zadať nový Príkaz na SEPA platbu s rovnakými údajmi k bežnému spracovaniu, prípadne si môže zvoliť spracovanie ako „Prioritná SEPA platba“ alebo opäť ako Príkaz označený voľbou pre SEPA okamžitú platbu.
- 6.10 Banka je oprávnená v okamihu prijatia Príkazu na SEPA okamžitú platbu nastaviť blokovanie finančných prostriedkov na Účte Klienta vo výške sumy platobnej transakcie, a to až do prijatia správy o potvrdení zrealizovania transakcie od banky príjemcu. Blokácia finančných prostriedkov podľa predchádzajúcej vety znižuje Použiteľný zostatok na Účte a iniciuje proces jej spracovania v prospech Klientom určenej banky príjemcu s využitím platobnej infraštruktúry Banky a banky príjemcu a je zrušená najneskôr pri zúčtovaní SEPA okamžitej platby na Účte.
- 6.11 Príkaz na SEPA okamžitú platbu je možné vykonať prostredníctvom Služby PB Profibanka.
- 6.12 Príkazy na SEPA okamžitú platbu, ak nejde o Príkazy s budúcou splatnosťou, Banka spracuje ihneď po ich prijatí, ak sú splnené podmienky uvedené v bode 6.7, pričom pre určenie dátumu splatnosti Príkazu na SEPA okamžitú platbu platia tieto pravidlá:
- Ak je Príkaz schválený v Obchodný deň do 20:30 hodiny, dátum splatnosti Príkazu je rovnaký ako dátum jeho schválenia Interoperabilným systémom.
 - Ak je Príkaz schválený v Obchodný deň po 20:30 hodine, dátum splatnosti Príkazu je rovnaký ako dátum najneskôr nasledujúceho Obchodného dňa po jeho schválení Interoperabilným systémom.
 - Ak je Príkaz schválený mimo Obchodného dňa, dátum splatnosti Príkazu je rovnaký ako dátum najneskôr nasledujúceho Obchodného dňa po jeho schválení Interoperabilným systémom.
 - Čas prijatia Príkazu na SEPA okamžitú platbu je bezprostredne po jeho prijatí Bankou, ak nejde o Príkaz s budúcou splatnosťou.
- 6.13 Príkazy na SEPA platbu s budúcou splatnosťou Banka spracuje a okamih ich prijatia nastane ihneď po nadobudnutí účinnosti požadovaného dátumu splatnosti zadaného Klientom, ak sú splnené podmienky uvedené v bode 6.7.
- Ak splatnosť Príkazu s budúcou splatnosťou prípadne na deň, ktorý je Obchodným dňom, dátum splatnosti Príkazu je zhodný s dátumom jeho schválenia Interoperabilným systémom.
 - Pri splatnosti Príkazu s budúcou splatnosťou pripadajúcim na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, je dátum splatnosti Príkazu identický s dátumom najneskôr nasledujúceho Obchodného dňa po jeho schválení Interoperabilným systémom.
- 6.14 Banka umožní Klientovi zadávať Príkazy na SEPA okamžitú platbu až do výšky Limitu Subjektu, ak si Klient nenastaví vlastnú maximálnu sumu pre SEPA okamžitú platbu buď ako Limit na jednotlivý Príkaz na SEPA okamžitú platbu, alebo ako Limit pre SEPA okamžité platby stanovený ako kumulatívny denný limit. Limit na jednotlivý Príkaz na SEPA okamžitú platbu môže byť stanovený maximálne do výšky Bankou stanoveného bankového limitu uvedeného na webových stránkach Banky.. Limit pre odchádzajúce SEPA okamžité platby stanovený ako kumulatívny denný limit môže byť stanovený maximálne do výšky Limitu Subjektu upraveného v bode 6.89.

Ak Príkaz na SEPA okamžitú platbu presiahne Bankou a Klientom nastavené limity, Banka Príkaz nespracuje a zároveň informuje Klienta o prekročení limitu a spôsobe, ako ho zmeniť.

B) Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky

- 6.15 Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky je možné použiť pre jednorazovú platbu medzi Účtami vedenými Bankou v rovnakých alebo odlišných menách s výnimkou, kedy
- je Účet platiteľa aj účet príjemcu vedený v EUR
 - je mena Príkazu EUR,
- pričom mena Účtu platiteľa alebo mena Účtu Príjemcu alebo oboje musia byť zhodné s menou Príkazu.
- 6.16 Podmienky vykonávania Príkazu na úhradu v cudzej mene v rámci Banky na ťarchu alebo v prospech termínovaného účtu sú uvedené samostatne pod písmenom E) tohto článku 6.
- 6.17 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazu na úhradu v cudzej mene v rámci Banky, pokiaľ sa nejedná o Príkazy s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:

Mena	Čas zadania Príkazu v obchodný deň D	Dátum splatnosti (D + počet obchodných dní)
mena účtu platiteľa je zhodná s menou Príkazu	do 20:30	D+0
	po 20:30	D+1
mena účtu platiteľa je rozdielna od meny Príkazu	do 17:00	D+0
	po 17:00	D+1
Pri zadaní Príkazu mimo Obchodný deň do 24:00 hodín je dátum splatnosti Príkazu nasledujúci Obchodný deň		

C) Trvalý príkaz na úhradu v EUR a trvalý Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky

- 6.18 Užívateľ môže zriadiť, zmeniť alebo zrušiť trvalý Príkaz na úhradu v EUR na ťarchu bežného Účtu vedeného Bankou v ľubovoľnej mene a v prospech Účtu vedeného Bankou v ľubovoľnej mene, pričom aspoň jeden z týchto Účtov musí byť v mene EUR, alebo v prospech účtu vedeného inou bankou v Slovenskej republike, a to najneskôr jeden Obchodný deň pred jeho splatnosťou. Trvalý Príkaz na úhradu v EUR je možné zriadiť iba v prospech účtu vedeného bankou v Slovenskej republike.
- 6.19 Užívateľ môže zriadiť, zmeniť alebo zrušiť trvalý Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky na ťarchu a v prospech bežného Účtu vedeného v rovnakej cudzej mene, a to najneskôr jeden Obchodný deň pred jeho splatnosťou.
- 6.20 Banka môže umožniť Užívateľovi zrušiť trvalý Príkaz na úhradu v EUR a trvalý Príkaz na úhradu v cudzej mene s účinnosťou k okamihu zadania požiadavky.
- 6.21 Zrušenie trvalého Príkazu na úhradu v EUR a trvalého Príkazu na úhradu v cudzej mene ktorýmkoľvek Užívateľom nepodlieha Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii.
- 6.22 Trvalý Príkaz na úhradu v EUR a trvalý Príkaz na úhradu v cudzej mene nepodlieha viackolovému spracovaniu.

D) Platby na ťarchu a v prospech termínovaného účtu

- 6.23 Príkaz na SEPA platbu alebo Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky (a to aj v Dávke) v prospech termínovaného účtu vedeného Bankou je možné zadať iba pokiaľ ide o termínovaný účet Subjektu s tým, že obidva Účty, medzi ktorými je Príkaz zúčtovaný, musia byť v rovnakej mene. Taký Príkaz bude

zúčtovaný iba v prípade, že dátum jeho splatnosti bude zhodný s dátumom splatnosti (obnovenia) vkladu na termínovanom účte.

- 6.24 Príkaz na SEPA platbu alebo Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky je možné zadať aj na ťarchu u termínovaného účtu, avšak iba medzi Účtami Subjektu vedenými Bankou v rovnakej mene. Taký Príkaz bude zúčtovaný iba v prípade, že dátum jeho splatnosti bude zhodný s dátumom splatnosti (obnovenia) vkladu na termínovanom účte. Banka odmietne Príkaz na ťarchu termínovaného účtu po vykonaní ktorého by zostatok na Účte nedosahoval dohodnutý minimálny zostatok.
- 6.25 Na ťarchu termínovaného účtu je možné zadať iba jeden Príkaz na SEPA platbu alebo Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky s dátumom splatnosti (obnovenia) vkladu. Nerozhoduje pritom, či Príkaz bude zadný prostredníctvom Služby PB alebo iným spôsobom.
- 6.26 Pri určení dátumu splatnosti Príkazu na SEPA platbu alebo Príkazu na úhradu v cudzej mene v rámci Banky na ťarchu a v prospech termínovaného účtu, pokiaľ sa nejedná o Príkazy s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:

Mena	Čas zadania Príkazu v obchodný deň D	Dátum splatnosti (D + počet obchodných dní)
mena účtu platiteľa je zhodná s menou Príkazu	do 20:30	D+0
	po 20:30	D+1
mena účtu platiteľa je rozdielna od meny Príkazu	do 17:00	D+0
	po 17:00	D+1
Pri zadaní Príkazu mimo Obchodný deň do 24:00 hodín je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom jeho zadania. Príkaz bude zúčtovaný najneskôr nasledujúci Obchodný deň.		

E) Povolenie inkasa v cudzej mene v rámci Banky

- 6.27 Užívateľ si môže zriadiť, zmeniť alebo zrušiť príkaz na povolenie inkasa v cudzej mene v rámci Banky k bežnému Účtu iba v prípade, keď sú účet Klienta aj účet príjemcu platby v tej istej mene.
- Tento príkaz nie je Príkaz, t.j. nie je platobným príkazom v zmysle zákona o platobných službách. Tento príkaz je autorizáciou platobných operácií v zmysle uvedeného zákona.
- 6.28 Účinnosť príkazov súvisiacich s povolením inkasa, t.j. zriadenie, zrušenie alebo zmena limitu inkasa, sa riadia nasledujúcimi pravidlami:
- pri zadaní príkazu v Obchodný deň do 20:30 hodín nastane účinnosť príkazu daného dňa.
 - pri zadaní príkazu v Obchodný deň po 20:30 hodín alebo mimo Obchodný deň nastane účinnosť príkazu v Obchodný deň nasledujúci po dni zadania.
- 6.29 Povolenie inkasa v cudzej mene v rámci Banky podlieha Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii v prípade, že ho zriaďuje Klient – Štatutárny orgán alebo Splnomocnená osoba.
- 6.30 Bližšie podmienky povolenia inkasa v cudzej mene v rámci Banky sú uvedené v Príručke.

F) Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky

- 6.31 Užívateľ môže zadať Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky iba v prospech bežného Účtu Klienta z Účtov vedených Bankou v cudzej mene. Účet platiteľa aj účet príjemcu musí byť v rovnakej mene. Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky je možné zadať najneskôr v deň jeho splatnosti; tento Príkaz podlieha režimu viackolového spracovania.

- 6.32 V prípade nesplnenia podmienok pre vykonanie Príkazu na inkaso v deň splatnosti sa pokus o vykonanie takéhoto Príkazu bude opakovať 4 nasledujúce Obchodné dni po sebe vo viackolovom spracovaní, pokiaľ nebudú splnené podmienky pre vykonanie. V prípade nesplnenia podmienok v tomto časovom úseku bude Príkaz na inkaso nasledujúci Obchodný deň odmietnutý.
- 6.33 Banka je oprávnená podmieniť prijímanie Príkazov na inkaso v cudzej mene v rámci Banky uzavretím zmluvy o poskytovaní tejto služby s Klientom a vykonanie každého jeho Príkazu na inkaso v cudzej mene v rámci Banky splnením podmienok stanovených v takejto zmluve.
- 6.34 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazu na inkaso v cudzej mene v rámci Banky, pokiaľ sa nejedná o Príkazy s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:

Čas zadania Príkazu v obchodný deň D	Dátum splatnosti (D + počet obchodných dní)
do 20:30	D+0
po 20:30	D+1
mimo Obchodný deň	nasledujúci Obchodný deň

- 6.35 Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky nepodlieha Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii.
- 6.36 Pre odvolanie Príkazu na inkaso v cudzej mene v rámci Banky stačí, ak je Príkaz na odvolanie podpísaný jedným Užívateľom, a to bez ohľadu na jeho Limit Užívateľa k Účtu, a to aj v prípade, ak je dohodnutá Viacnásobná/Viacúrovňová autorizácia.

G) Súhlas so SEPA inkasom

- 6.37 Užívateľ môže zriadiť, zmeniť alebo zrušiť súhlas so SEPA inkasom najmenej jeden kalendárny deň pred dňom splatnosti SEPA inkasa, pokiaľ sa nejedná o zriadení, zmenu alebo zrušenie súhlasu sa SEPA inkasom s budúcou splatnosťou.
- 6.38 Súhlas so SEPA inkasom podlieha Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii v prípade, že ho zriaďuje Klient – Štatutárny orgán alebo Splnomocnená osoba.
- 6.39 Bližšie podmienky súhlasu so SEPA inkasom sú uvedené v Príručke.

H) Príkaz na SEPA inkaso

- 6.40 Pre určenie dátumu splatnosti SEPA inkasa pri oboch Platobných schémach B2B a CORE (ak sa nejedná o Príkazy na SEPA inkaso s budúcou splatnosťou) platí, že Príkaz na SEPA inkaso s typom/poradím „jednorazový“, „prvý“, „opakovaný“ a „posledný“ je potrebné zadať dva Obchodné dni pred splatnosťou SEPA inkasa.
- 6.41 Okamih účinnosti Príkazu na SEPA inkaso (ak sa nejedná o Príkazy na SEPA inkaso s budúcou splatnosťou) nastáva:

Čas zadania Príkazu v obchodný deň D	Dátum účinnosti (D + počet obchodných dní)
do 20:30	D+0
po 20:30	D+1
mimo Obchodný deň	nasledujúci Obchodný deň

- 6.42 Platba zo SEPA inkasa pripísaná na účet Klienta – príjemcu bude uskutočnená v nadväznosti na vyslaný Príkaz na SEPA inkaso. Banka nezodpovedá za neuskutočnenie platby na základe SEPA inkasa, ak Príkaz na SEPA inkaso bude odmietnutý bankou platiteľa alebo platiteľom a ani v prípade uvedenia chybných údajov Klientom – príjemcom.
- 6.43 Klient – príjemca je oprávnený odvolať vyslaný Príkaz na SEPA inkaso. Banka nezodpovedá za uskutočnenie odvolania Príkazu na SEPA inkaso v banke platiteľa.

- 6.44 Klient – príjemca je oprávnený požiadať Banku o vrátenie pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa platiteľovi do štyroch Obchodných dní po pripísaní finančných prostriedkov na jeho Účet (tzv. Reversal).
- 6.45 Banka je oprávnená odpísať finančné prostriedky vo výške pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa z účtu Klienta – príjemcu, ak obdrží od banky platiteľa požiadavku na vrátenie (tzv. Return) SEPA inkasa v lehotách:
- pri Platobnej schéme CORE do piatich Obchodných dní od okamihu pripísania platby na Účet Klienta – príjemcu,
 - pri Platobnej schéme B2B do troch Obchodných dní od okamihu pripísania platby na Účet Klienta – príjemcu.
- 6.46 Banka je oprávnená odpísať finančné prostriedky vo výške pripísanej platby realizovanej na základe SEPA inkasa v rámci Platobnej schémy CORE z Účtu Klienta – príjemcu, ak Banka obdrží od banky platiteľa požiadavku na vrátenie sumy (tzv. Refund) autorizovaného SEPA inkasa bez udania dôvodu v lehote ôsmich týždňov od okamihu pripísania platby na účet Klienta – príjemcu.
- 6.47 Príkaz na SEPA inkaso nepodlieha Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácii.
- 6.48 Banka je oprávnená zrušiť predavízovo o SEPA inkase na základe informácie o odmietnutí spracovania Príkazu k SEPA inkasu bankou platiteľa alebo platiteľom.

I) Zahranica platba (príkaz na úhradu do zahraničia)

- 6.49 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazov na úhradu do zahraničia bez konverzie mien, ak sa nejedná o Príkazy s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:
- Pri zadaní príkazu v Obchodný deň do času uvedeného v bode 6.50 je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom jeho zadania.
 - Pri zadaní príkazu v Obchodný deň po čase uvedenom v bode 6.50 je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom nasledujúceho Obchodného dňa.
 - Pri zadaní príkazu mimo Obchodný deň je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom nasledujúceho Obchodného dňa.
- 6.50 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazov na úhradu do zahraničia s konverziou mien, ak sa nejedná o Príkazy s budúcou splatnosťou, platia nasledujúce pravidlá:
- Pri zadaní príkazu v Obchodný deň do 17:00 hodiny je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom jeho zadania.
 - Pri zadaní príkazu v Obchodný deň po 17:00 hodine je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom nasledujúceho Obchodného dňa.
 - Pri zadaní príkazu mimo Obchodný deň je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom nasledujúceho Obchodného dňa.
- 6.51 V nasledujúcich tabuľkách je pre rôzne spôsoby spracovania úhrad do zahraničia v rôznych menách uvedený časový okamih v požadovanom dni splatnosti Príkazu, do ktorého je Banke potrebné Príkaz predložiť, aby bola úhrada vykonaná najneskôr v lehote uvedenej v poslednom stĺpci, kde „D“ predstavuje deň predloženia Príkazu a číslom počet Obchodných dní.
- Úhrady do zahraničia „štandard“ a „urgent“

Spracovanie platby	Mena	Čas pre predloženie Príkazu	Pripísanie platby na účet banky príjemcu
ŠTANDARD	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu	20:30	D+1

	AUD, JPY z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+1
	AUD, JPY z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+2
URGENT	HUF, PLN	9:00	D+0
	CAD, CZK, DKK, CHF, GBP, NOK, SEK	13:00	D+0
	EUR, USD	14:00	D+0

- Úhrady do zahraničia „standard“ v Dávke

Typ Dávky	Mena	Čas pre predloženie Príkazu	Pripísanie platby na účet banky príjemcu
on-line	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu	20:30	D+1
	AUD, JPY z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+1
priebežný a dávkový	AUD, JPY z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+2
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu	18:00	D+1
		18:00 – 20:30	D+2
	AUD, JPY z účtu v mene zhodnej	17:00	D+2

	s menou Príkazu	17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+1
	AUD, JPY z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+2

Pre spôsob spracovania úhrad do zahraničia "urgent" v Dávke sa uplatňujú lehoty uvedené v predchádzajúcej tabuľke tohto článku.

- Úhrada v prospech účtov klientov Komerční banky, a.s. v Českej republike

Mena úhrady	Čas pre predloženie Príkazu	Pripísanie platby na účet príjemcu
BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY	14:00	D+0
	14:00 - 20:30	D+1
CZK, EUR, USD	15:00	D+0
	15:00 - 20:30	D+1
AUD, JPY z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu	17:00	D+2
	17:00 - 20:30	D+3
AUD, JPY z Účtu v mene rozdielnej od meny Príkazu	17:00	D+2

Pri Príkaze odovzdanom v Dávke v prípade dávkového typu je úhrada z Účtu v mene zhodnej s menou Príkazu pripísaná na účet Komerční banky, a.s. v Českej republike v lehote D+1.

Banka si vyhradzuje právo na zmenu uvedených časov a mien. Pri zadani Príkazu na úhradu do zahraničia mimo Obchodný deň je dátum splatnosti Príkazu zhodný s dátumom nasledujúceho Obchodného dňa.

- 6.52 Banka je oprávnená zrušiť predavízo o došlej platbe zo zahraničia v prospech Účtu Klienta na základe žiadosti príkazcu alebo banky príkazcu.
- 6.53 Pri Zahraničnej platbe Banka použije pre jej spracovanie zahraničnú banku podľa vlastného výberu, pokiaľ s Klientom nie je dohodnuté inak. Klient súhlasí s tým, že v prípade neexistencie bankového spojenia mu môžu byť účtované poplatky spojené s vrátením platby.

J) FX platba

- 6.54 FX platbu je oprávnený zadať iba Užívateľ s nastaveným Limitom platieb s indiv. FX a to do výšky tohto Limitu platieb s indiv. FX.
- 6.55 Pre FX platbu sa primerane použijú ustanovenia pre Príkaz na SEPA platbu, Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky alebo pre Zahraničnú platbu, a to podľa zodpovedajúceho typu FX platby.

K) Dávka

- 6.56 Príkazy je možné zadať aj v Dávke. Dávkou je možné zadať tieto Príkazy:
- SEPA platby,

- Príkazy na úhradu v cudzej mene v rámci Banky a Príkazy na inkaso v cudzej mene v rámci Banky,
 - prioritné SEPA platby,
 - SEPA okamžité platby,
 - Príkazy na SEPA inkaso,
 - Zahraničné platby a FX platby.
- 6.57 V jednej Dávke je možné spoločne zadávať (i) Príkazy na úhradu v cudzej mene v rámci Banky, Príkazy na inkaso v cudzej mene v rámci Banky, prípadne spolu so zodpovedajúcou FX platbou vo forme Príkazov na úhradu v cudzej mene v rámci Banky alebo (ii) Príkazy na SEPA platby, Príkazy na prioritné SEPA platby, Príkazy na SEPA okamžité platby, Príkazy na Zahraničné platby, prípadne spolu so zodpovedajúcim typom FX platby. V jednej dávke je možné zadať viaceré Príkazy na SEPA inkaso, nie však v kombinácii s ostatnými typmi Príkazov. Bližšie informácie o kombinácii jednotlivých typov platieb a dátových formátoch sú uvedené v Príručke a na webových stránkach Banky.
- 6.58 Obsahom jednej Dávky môžu byť iba Príkazy na prevod prostriedkov z Účtu alebo FX platby týkajúce sa jedného Subjektu. Dávku môže zadať iba Užívateľ, ktorý má k dispozícii dostatočný Limit Užívateľa k Účtu v prípade FX platieb dostatočný Limit platieb s indiv. FX pre zúčtovanie všetkých Príkazov v Dávke. Pokiaľ je Limit Užívateľa k Účtu alebo Limit platieb s indiv. FX nižší, je Dávka uložená k autorizácii a musí byť autorizovaná iným Užívateľom s dostatočným Limitom Užívateľa k Účtu a v prípade FX platieb dostatočným Limitom platieb s indiv. FX. V prípade Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie musí Dávku podpísať príslušný počet oprávnených Užívateľov.
- 6.59 Príkazy na úhradu v cudzej mene v rámci Banky, pokiaľ Účet platiteľa a účet príjemcu sú v odlišnej mene, Príkazy na FX platbu, Príkazy na prioritné SEPA platby, Príkazy na SEPA okamžité platby, Príkazy na úhradu na ťarchu alebo v prospech termínovaného účtu zadane v Dávke – typ spracovania priebežný alebo dávkový sú vždy spracovávané ako typ on-line. Tieto Príkazy podliehajú viackolovému spracovaniu okrem Príkazov na SEPA okamžité platby.
- 6.60 Príkaz na SEPA okamžitú platbu daný v Dávke bude po prijatí Bankou bezodkladne rozdelený na jednotlivé Príkazy. Okamih prijatia Príkazov v Dávke nastáva najneskôr po rozdelení všetkých Príkazov v Dávke na jednotlivé Príkazy, resp. po rozbalení posledného Príkazu v Dávke, pokiaľ sú splnené podmienky stanovené v bode 6.7.
- 6.61 V Okamihu prijatia Príkazu na SEPA okamžitú platbu je Banka oprávnená nastaviť blokovanie finančných prostriedkov na Účte Klienta vo výške sumy platobnej transakcie, a to až do prijatia správy o potvrdení zrealizovania transakcie od banky príjemcu. Blokácia podľa predchádzajúcej vety znižuje Použiteľný zostatok na Účte a zahŕňa proces jeho spracovania do Klientom určenej banky príjemcu s využitím platobnej infraštruktúry Banky a banky príjemcu.
- 6.62 Typy spracovania Dávok sú nasledujúce:
- **On-line**
 - Príkazy, v ktorých je mena Účtu platiteľa zhodná s menou Príkazu, dané v Dávke do 20:20 hodín podliehajú viackolovému spracovaniu. Po vykonaní posledného kola viackolového spracovania, t.j. o 20:20 hodine sa nezúčtované Príkazy z Dávky odmietnu a už sa ďalej nespracovávajú, s výnimkou Príkazov na inkaso, ktorých pokus o vykonanie sa bude štandardne opakovať ešte 4 nasledujúce Obchodné dni po sebe vo viackolovom spracovaní, pokiaľ nebudú splnené podmienky pre vykonanie. V prípade nesplnenia podmienok v tomto časovom úseku budú Príkazy na inkaso nasledujúci Obchodný deň odmietnuté. Dávku – typ on-line je možné zadať až do 20:30 hodín.
 - Príkazy, v ktorých je mena účtu platiteľa rozdielna od meny Príkazu, dané v Dávke do 16:50 hodín podliehajú viackolovému spracovaniu. Po vykonaní posledného kola viackolového spracovania, t.j. o 16:50 hodine, sa nezúčtované Príkazy z Dávky odmietnu a už sa ďalej nespracovávajú, s výnimkou Príkazov na inkaso, ktorých

pokus o vykonanie sa bude štandardne opakovať ešte na konci účtovného dňa a 4 nasledujúce Obchodné dni po sebe, pokiaľ nebudú splnené podmienky pre vykonanie. V prípade nesplnenia podmienok v tomto časovom úseku budú Príkazy na inkaso nasledujúci Obchodný deň odmietnuté. Dávku – typ on-line s Príkazmi, v ktorých je mena účtu platiteľa rozdielna od meny Príkazu, je možné zadať až do 17:00 hodín.

- **Priebežný** – Tieto Príkazy nepodliehajú viackolovému spracovaniu. V deň ich splatnosti sa Príkazy odošlú k zúčtovaniu. Pokiaľ do 18:00 hodín v deň ich splatnosti nedôjde k ich zúčtovaniu, o 18:00 hodine v deň ich splatnosti sa opätovne odošlú na zúčtovanie. V prípade, že k ich zúčtovaniu nedôjde, môžu sa pri dostatku finančných prostriedkov zúčtovať nasledujúci Obchodný deň. V prípade Príkazov na inkaso sa bude pokus o ich vykonanie opakovať ešte na konci účtovného dňa a 4 nasledujúce Obchodné dni po sebe, pokiaľ nebudú splnené podmienky pre vykonanie. V prípade nesplnenia podmienok v tomto časovom úseku budú Príkazy na inkaso nasledujúci Obchodný deň odmietnuté.
- **Dávkový** – Tieto Príkazy nepodliehajú viackolovému spracovaniu. O 18:00 hodine v deň ich splatnosti sa odošlú na zúčtovanie a v prípade, že k ich zúčtovaniu nedôjde, môžu sa pri dostatku finančných prostriedkov zúčtovať nasledujúci Obchodný deň. V prípade Príkazov na inkaso sa bude pokus o ich vykonanie opakovať ešte na konci účtovného dňa a 4 nasledujúce Obchodné dni po sebe, pokiaľ nebudú splnené podmienky pre vykonanie. V prípade nesplnenia podmienok v tomto časovom úseku budú Príkazy na inkaso nasledujúci Obchodný deň odmietnuté. Príkazy neovplyvňujú zostatok Účtu v priebehu Obchodného dňa, kedy nastal okamih účinnosti Príkazu, ale ovplyvňujú zostatok Účtu na konci tohto Obchodného dňa.

- 6.63 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazov, v ktorých je mena Účtu platiteľa zhodná s menou Príkazu, daných v Dávke, ak je ich dátum splatnosti zhodný s dátumom zadania Dávky, platia nasledujúce pravidlá:

typ Dávky	Čas zadania Dávky v obchodný deň D	Dátum splatnosti Príkazu v Dávke (D + počet obchodných dní)
on-line	do 20:30	D+0
	po 20:30	D+1
	mimo Obchodný deň	nasledujúci Obchodný deň
priebežný alebo dávkový	do 18:00	D+0
	18:00 – 20:30	D+0, zúčtovanie D+1
	po 20:30	D+1
	mimo Obchodný deň	nasledujúci Obchodný deň

- 6.64 Pre určenie dátumu splatnosti Príkazov, v ktorých je mena účtu platiteľa rozdielna od meny Príkazu, daných v Dávke, ak je ich dátum splatnosti zhodný s dátumom zadania Dávky, platia nasledujúce pravidlá:

typ Dávky	Čas zadania Dávky v obchodný deň D	Dátum splatnosti Príkazu v Dávke (D + počet obchodných dní)
on-line.	do 17:00	D+0

priebežný alebo dávkový	po 17:00	D+1
	mimo Obchodný deň	nasledujúci Obchodný deň

L) Odvolanie Príkazov

- 6.65 Pre odvolanie Príkazov prostredníctvom Služby PB Profibanka stačí Podpis jedného oprávneného Užívateľa bez ohľadu na jeho Limit Užívateľa k Účtu, prípadne Limit platieb s indiv. FX, a to aj v prípade dojednanej Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie. V prípade Príkazov v Dávke platí toto pravidlo tak pre odvolanie iba niektorých Príkazov v Dávke, ako aj pre odvolanie celej Dávky.
- 6.66 Zadané Príkazy nie je možné odvolať prostredníctvom Služby PB Profibanka ani v Klientovom obchodnom mieste, pokiaľ už boli Bankou zúčtované.
- 6.67 V prípade odvolania Dávky budú odvolané len tie Príkazy, ktoré neboli ešte zúčtované. Každú Dávku je možné odvolať Dávkou obsahujúcou výlučne pokyny k odvolaniu Príkazov. Prostredníctvom Služby PB Profibanka môže byť odvolaná iba Dávka, ktorá bola touto Službou PB zadaná vo formáte BEST alebo EDI BEST. V prípade zadania Dávky v iných formátoch prostredníctvom Služby PB Profibanka je možné Príkazy z Dávky odvolať prostredníctvom Služby PB Profibanka.
- 6.68 Jednotlivé Príkazy zaslané v Dávke – typ spracovania priebežný alebo dávkový, ktoré neboli v deň ich splatnosti Bankou do 18:00 hodín zúčtované, je možné odvolať iba v Klientovom obchodnom mieste, a to najskôr nasledujúci Obchodný deň po dni ich splatnosti, a za podmienky, že neboli medzitým zúčtované alebo odmietnuté.
- 6.69 Odvolaním Dávky v deň, v ktorom bola Dávka autorizovaná, a to rovnakým Užívateľom, dochádza k navýšeniu jeho Limitu Užívateľa k Účtu, prípadne jeho Limitu platieb s indiv. FX a Limitu Subjektu o súčet odvolaných platieb. V prípade, že Dávku odvoláva iný Užívateľ alebo v prípade, že Dávka bola autorizovaná podľa pravidiel Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie, dochádza odvolaním Dávky iba k navýšeniu Limitu Subjektu o súčet odvolaných platieb.
- 6.70 V prípadoch uvedených v zákone o konkurze a reštrukturalizácii je Banka oprávnená zadaný Príkaz odmietnuť.

M) Spoločné ustanovenia o podmienkach pre vykonávanie Príkazov

- 6.71 Okamih účinnosti Príkazu zadaného prostredníctvom Služby PB Profibanka nastáva v deň jeho splatnosti alebo, v iný deň stanovený v týchto Podmienkach, avšak vždy iba pokiaľ v takto určenom čase splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu stanovené Zmluvou a právnymi predpismi, vrátane dostatku voľných prostriedkov na Účte. V opačnom prípade Banka Príkaz odmietne, alebo, ak tak bolo dohodnuté s Klientom, Okamih účinnosti Príkazu nastane až v deň, kedy sú splnené všetky podmienky pre vykonanie Príkazu. Banka je oprávnená kontaktovať Užívateľa za účelom overenia zadaného Príkazu. Do momentu dostatočnej autorizácie Príkazu je Banka oprávnená vykonanie Príkazu pozastaviť, pričom v prípade Dávky je Banka oprávnená pozastaviť vykonanie iba niektorých Príkazov. Sumu platobnej transakcie Príkazu pozastaveného podľa tohto článku Banka neblokuje.
- 6.72 Príkaz z Účtu môže zadať iba Užívateľ, ktorý má dostatočný Limit Užívateľa k Účtu alebo, v prípade FX platieb, dostatočný Limit platieb s indiv. FX, pričom Podpisom tohto Užívateľa je platobná operácia vykonaná na základe Príkazu autorizovaná. Zadaný Príkaz prevyšujúci tieto limity je automaticky uložený do zoznamu Príkazov k autorizácii. V prípade dojednania Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie je Príkaz nad Limit Užívateľa k Účtu alebo nad Limit platieb s indiv. FX uložený do zoznamu Príkazov k autorizácii. Bankou bude taký Príkaz zúčtovaný iba v prípade, že Príkaz bude autorizovaný (podpísaný) všetkými oprávnenými Užívateľmi podľa pravidiel Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie.

- 6.73 Zadané Príkazy prevyšujúce Limit Subjektu, okrem Príkazov, ktoré sa do Limitu Subjektu nezapočítavajú, sa automaticky ukladajú do zoznamu Príkazov k autorizácii. K autorizácii týchto Príkazov je potrebné predchádzajúce dojednanie dostatočného Limitu Subjektu.
- 6.74 Príkazy uložené do zoznamu Príkazov k autorizácii musí autorizovať Užívateľ s dostatočným Limitom Užívateľa k Účtu, v prípade FX platieb s dostatočným Limitom platieb s indiv. FX a v prípade Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie Užívateľ (prípadne potrebný počet Užívateľov) oprávnený autorizáciu vykonať, a to najneskôr do 30 kalendárnych dní od ich uloženia do tohto zoznamu. Autorizácia je vykonaná Podpisom Príkazu.
- 6.75 Platby s budúcou splatnosťou je možné zadať až 364 dní pred ich splatnosťou. S výnimkou termínovaných účtov vedených Bankou a Príkazov na SEPA okamžitú platbu nie je možné zadať splatnosť Príkazu s budúcou splatnosťou na deň, ktorý nie je Obchodným dňom.
- 6.76 Banka pri zadaní Príkazu vykoná kontrolu jeho formálnych náležitostí, najmä overí formát čísla Účtu platiteľa a Jedinečného identifikátora Banky príjemcu a overí, či suma na Príkazu neprekračuje príslušné limity v okamihu zadania Príkazu a overí oprávnenosť Podpisu Užívateľa na Príkaze.
- 6.77 Klient si je vedomý skutočnosti, že platba odoslaná Bankou v mene odlišnej od meny účtu príjemcu platby nemusí byť bankou príjemcu, pokiaľ ide o banku v štáte, ktorý nie je členom Európskeho hospodárskeho priestoru, pripísaná v prospech účtu príjemcu, a to z dôvodu odlišnosti mien. Banka v takom prípade nezodpovedá za prípadné škody, ktoré vznikli Klientovi v dôsledku nevykonania platobnej operácie z uvedeného dôvodu na strane banky príjemcu.
- 6.78 Banka nezodpovedá za poradie Príkazov pri ich zúčtovaní.
- 6.79 O zúčtovaných Príkazoch je Klient informovaný prostredníctvom správ o zúčtovaní.
- 6.80 V prípade nedostatku finančných prostriedkov v Okamihu účinnosti Príkazu, prechádza tento Príkaz do režimu viackolového spracovania. Viackolovému spracovaniu podliehajú všetky typy Príkazov, pokiaľ nie je v týchto Podmienkach alebo Príručke stanovené inak.
- 6.81 Príkazy splatné v Obchodný deň nasledujúci po dni, ktorý nie je Obchodným dňom, môže Banka spracovať aj mimo Obchodné dni bezprostredne predchádzajúce dni splatnosti Príkazu. Dátum splatnosti Príkazu sa tým nemení. Takto spracované Príkazy už nie je možné prostredníctvom Služby PB odvolať.
- 6.82 Finančné prostriedky z Prichádzajúcich SEPA okamžitých platieb prijatých v Obchodný deň od 20:30 hod. alebo mimo Obchodné dni nie je možné použiť najmä na Príkazy na SEPA platbu, Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky a Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky spracované ako typ spracovania Dávok priebežný a dávkový, ktoré sú odoslané k zúčtovaniu prebiehajúcemu v deň ich splatnosti od 20:30 hod.
- 6.83 Ak dôjde z akéhokoľvek dôvodu k prevzatíu Účtu Subjektu iným subjektom (napr. v dôsledku zliučenia, predaja podniku, postúpenia práv a prevzatia záväzkov), súhlasí Subjekt s tým, aby tento nový subjekt mal právo na informáciu o platobných operáciách na prevzatom Účte vykonaných pred prevzatím Účtu. Tento súhlas zostáva v platnosti aj po zániku Zmluvy. Zadané Príkazy s budúcou splatnosťou zostávajú prevzatím Účtu nedotknuté.
- 6.84 Viackolové spracovanie prebieha v Obchodné dni v pevných časoch 8:50, 9:50, 10:50, 11:20, 11:50, 12:50, 13:50, 14:50, 15:50, 16:00, 16:50, 17:30, 18:30, 19:30 a 20:20 hodín, ak nie je pre jednotlivé typy Príkazov uvedené v Príručke inak. V prípade, že ani po poslednom kole spracovania nie je dostatok prostriedkov na zúčtovanie Príkazu, bude tento Príkaz odmietnutý a nebude sa ďalej spracovávať. Dostatok finančných prostriedkov na Účte pre realizovanie Príkazu je v rámci viackolového spracovania posudzovaný vždy najneskôr do doby rozhodujúcej pre určenie splatnosti uvedenej pri jednotlivých typoch Príkazov.
- FX platby nepodliehajú režimu viackolového spracovania v pevných časoch. Posledný cyklus pre spracovanie FX platieb je podľa typu zadanej platby nasledujúci:

Zahraničné platby s označením „urgent“:	Posledný cyklus pre spracovanie
HUF, PLN	9:00
CAD, CZK, DKK, CHF, GBP, NOK, SEK	13:00
EUR, USD	14:00
Platby v prospech účtov klientov Komerčnej banky, a.s. v Českej republike	Posledný cyklus pre spracovanie
BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY	14:00
CZK, EUR, USD, SEPA platba	15:00
AUD, JPY	17:00
Zahraničné platby s označením „štandard“:	Posledný cyklus pre spracovanie
ak je mena účtu platiteľa rozdielna od meny Príkazu	17:00
ak je mena účtu platiteľa zhodná s menou Príkazu	20:30
Zahraničné platby s označením „SEPA“:	Posledný cyklus pre spracovanie
ak je mena účtu platiteľa rozdielna od meny Príkazu	17:00
ak je mena účtu platiteľa zhodná s menou Príkazu	20:30
do 17:00 hodiny pre Príkazy v rámci Banky ak je mena účtu platiteľa aj príjemcu zhodná s menou Príkazu.	

6.85 V prípade, že Užívateľ vykoná Konverznú transakciu, Banka použije Kurz platný v Okamihu účinnosti Príkazu, a to i v prípade jeho zúčtovania v rámci viaccolového spracovania. Čas prijatia Príkazu Bankou nemá vplyv na použitie Kurzu, ktorý v Okamihu účinnosti môže byť odlišný od Kurzu platného v čase prijatia Príkazu.

6.86 Konverzné transakcie podliehajú viaccolovému spracovaniu s výnimkou SEPA okamžitých platieb.

6.87 Banka si vyhradzuje právo na zmenu časov pre zúčtovanie Príkazov na SEPA platbu, Príkazov na úhradu v cudzej mene v rámci Banky a Zahraničných platieb.

N) Limity

6.88 Limit Subjektu, Limit Užívateľa k účtu, Limit užívateľa Platobnej iniciálnej služby, Limit pre SEPA okamžité platby stanovený ako kumulatívny denný limit (ďalej len „Limit pre SEPA okamžité platby“) a Limit platieb s indiv. FX sa znižujú v okamihu zadania Príkazu a obnovujú sa v 20:30 hodín každý Obchodný deň. Príkazy zadane po 20:30 hodine v Obchodný deň a Príkazy zadane mimo Obchodné dni sa odčítajú z príslušných limitov pre nasledujúci Obchodný deň.

6.89 ZZadané Príkazy sa započítavajú do Limitu Subjektu a súčasne do Limitu Užívateľa k účtu alebo Limitu užívateľa Platobnej iniciálnej služby a ak ide o FX platbu do Limitu Subjektu a súčasne do Limitu s indiv. FX. Zadané Príkazy na SEPA okamžitú platbu zároveň

znižujú aj Limit pre SEPA okamžité platby. Príkazy medzi Účtami Subjektu vedenými v Banke sa do Limitu Subjektu a v prípade Príkazov na SEPA okamžitú platbu medzi Účtami Subjektu vedenými v Banke sa do Limitu pre SEPA okamžité platby nezapočítavajú a nie sú Limitom Subjektu, resp. Limitom pre SEPA okamžité platby, obmedzené. Do Limitu Užívateľa k účtu a do Limitu Subjektu, resp. Limitu pre SEPA okamžité platby, sa ďalej nezapočítavajú trvalé Príkazy na úhradu v EUR a trvalé Príkazy na úhradu v cudzej mene v rámci Banky.

6.90 Príkaz v prospech účtu tretej osoby zadaný s použitím pravidla Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie znižuje iba Limit Subjektu a v prípade Príkazu na SEPA okamžitú platbu aj Limit pre SEPA okamžité platby. Limit Užívateľa k účtu a prípadne Limit platieb s indiv. FX sa týmto Príkazom neznižuje.

6.91 Trvalý Príkaz na úhradu v EUR a trvalý Príkaz na úhradu v cudzej mene v rámci Banky môže Užívateľ zriadiť iba do Limitu Užívateľa k účtu a Limitu Subjektu.

6.92 Príkaz na povolenie inkasa v cudzej mene v rámci Banky môže Užívateľ zadať iba do Limitu Subjektu. Limit Subjektu sa týmto Príkazom neznižuje.

6.93 Príkaz na inkaso v cudzej mene v rámci Banky a Príkaz na SEPA inkaso môže zadať ktorýkoľvek Užívateľ, a to bez ohľadu na jeho Limit Užívateľa k účtu. Zadané Príkazy na inkaso sa nezapočítavajú do Limitu Užívateľa k účtu ani do Limitu Subjektu a nie sú týmto limitom obmedzené.

6.94 Pri Príkaze na úhradu v cudzej mene v rámci Banky, Zahraničnej platbe a FX platbe sa do limitov započítava príslušná protihodnota cudzej meny v EUR v okamihu ich zadania, a to podľa Kurzu „KB stred“.

6.95 Platby s budúcou splatnosťou sa odpočítajú z príslušných limitov v okamihu zadania Príkazu.

6.96 Príkaz na FX platbu je možné zadať, iba pokiaľ má Klient s Bankou uzavretú osobitnú zmluvu pre obchody na finančných trhoch. Na zadanie Príkazu na FX platbu prostredníctvom Služby PB Profibanka je oprávnený iba Užívateľ, ktorý má nastavený Limit platieb s indiv. FX. Banka automaticky nastaví Užívateľom vykonávajúcim FX platby Limit platieb s indiv. FX podľa týchto pravidiel:

- Limit platieb s indiv. FX je u Užívateľa – Štatutárneho orgánu Klienta automaticky nastavený vo výške Limitu Subjektu. Toto nastavenie je možné zmeniť alebo zrušiť Príkazom k administrácii.
- Limit platieb s indiv. FX u Užívateľov – Splnomocnených osôb nie je nastavený. Oprávnený Užívateľ ho môže Splnomocnenej osobe nastaviť, zmeniť alebo zrušiť Príkazom k administrácii.

6.97 Pri dojednaní Viacnásobnej autorizácie u Klienta, ktorý už Službu PB využíva, sa Limit Užívateľa k účtu a Limit platieb s indiv. FX u Užívateľa – Štatutárneho orgánu nastaví automaticky na nulu. Pri zrušení Viacnásobnej autorizácie sa Limit Užívateľa k účtu a Limit platieb s indiv. FX u Užívateľa – Štatutárneho orgánu Klienta nastaví do aktuálnej výšky Limitu Subjektu. U Splnomocnených osôb sa pri dojednaní či zrušení Viacnásobnej autorizácie aktuálne nastavený Limit Užívateľa k účtu nezmení.

Príkazy prostredníctvom Platobnej iniciálnej služby môžu byť vykonávané v rámci Limitu užívateľa Platobnej iniciálnej služby. Banka si vyhradzuje právo, dočasne alebo trvale znížiť Užívateľom nastavený Limit užívateľa Platobnej iniciálnej služby, pokiaľ to bude nevyhnutné zo závažných, najmä bezpečnostných príčin. O znížení Limitu užívateľa Platobnej iniciálnej služby Banka bez odkladu informuje Užívateľa. Do Limitu užívateľa Platobnej iniciálnej služby sa započítavajú všetky Príkazy zadané príslušným Užívateľom prostredníctvom služby. Platby zadané prostredníctvom Platobnej iniciálnej služby môže Užívateľ zadať iba do výšky Limitu užívateľa Platobnej iniciálnej služby a Limitu Subjektu, resp. v prípade Príkazov na SEPA okamžitú platbu do výšky Limitu pre SEPA okamžité platby.

6.98 Limit Subjektu môže Užívateľ - Štatutárny orgán znížiť prostredníctvom Služby PB Profibanka formou dohodnutia dodatku k Zmluve. Limit na jednotlivý Príkaz na SEPA okamžitú platbu a Limit pre SEPA okamžité platby môže Užívateľ - Štatutárny

orgán nastaviť, znížiť alebo zvýšiť prostredníctvom Služby PB Profibanka.

- 6.99 Do Limitu Subjektu sa započítavajú všetky Príkazy zadané príslušným Užívateľom prostredníctvom služby priameho bankovníctva alebo prostredníctvom Platobnej iniciálnej služby s výnimkou Príkazov medzi účtami toho istého Klienta, ibaže ide o Príkazy k FX platbe či Príkazy v Dávke. Navyše sa do Limitu pre SEPA okamžité platby započítavajú všetky Príkazy na SEPA okamžitú platbu zadané príslušným Užívateľom prostredníctvom služby priameho bankovníctva alebo prostredníctvom Platobnej iniciálnej služby s výnimkou Príkazov medzi účtami toho istého Klienta, ibaže ide o Príkazy v Dávke.

- 6.100 Ak odmietne Banka Príkaz, Limit subjektu, ako aj Limit pre SEPA okamžité platby v prípade odmietnutých Príkazov na SEPA okamžitú platbu, sa pre daný Obchodný deň obnoví.

O) Overenie príjemcu

- 6.101 Banka poskytuje overenie príjemcu pre všetky SEPA platobné príkazy a SEPA okamžité platby. Ak Klient v Príkaze na SEPA platbu a v Príkaze na SEPA okamžitú platbu uvedie názov a číslo účtu príjemcu vo formáte IBAN, Banka umožní Klientovi pred autorizáciou Príkazu využiť službu overenia príjemcu. Ak Klient využije službu overenia príjemcu, Banka bezodkladne zašle žiadosť Klienta o túto službu banke príjemcu, ktorá na základe poskytnutých údajov vykoná v priebehu niekoľkých sekúnd porovnanie s údajmi evidovanými v jej systéme. Banka oznámi Klientovi tieto možné výsledky overenia:

- zhoda;
- takmer zhoda, pričom Banka poskytne prijatý názov účtu príjemcu pre účet príjemcu zadaný Klientom;
- nezhoda;
- overenie nie je možné.

- 6.102 V prípade neodstránenia chyby v Príkaze na základe výsledku overenia podľa písm. b) a c), bude mať Autorizácia Príkazu za následok prevod finančných prostriedkov na účet, ktorý nie je vo vlastníctve zamýšľaného príjemcu, alebo môže ísť o podvodnú transakciu a Banka nemusí byť schopná následne zabezpečiť vrátenie finančných prostriedkov Klientovi.

- 6.103 Banka nezodpovedá za vykonanie úhrady nezamýšľanému príjemcovi na základe Klientom zadaného Jedinečného identifikátora.

- 6.104 Služba overovania príjemcu pri úhradách sa nesmie používať na iné účely ako na potvrdenie informácií týkajúcich sa skutočných platobných transakcií.

- 6.105 Klient je oprávnený nevyužiť službu overenia príjemcu pri zadávaní Príkazov prostredníctvom Dávok. Neoverenie príjemcu však môže mať za následok prevod finančných prostriedkov na účet, ktorý nie je vedený zamýšľaným príjemcom, alebo môže ísť o podvodnú transakciu a Banka nemusí byť schopná následne zabezpečiť vrátenie finančných prostriedkov Klientovi.

Článok 7. Ďalšie služby poskytované prostredníctvom priameho bankovníctva

A) Oznámenia banky

- 7.1 Užívateľ si môže nastaviť jednorazové zaslanie oznámení o Príkaze (okrem Dávky). Oznámenie je možné zadať až na päť adries, a to formou e-mailu.
- 7.2 Za odoslané oznámenie adresátovi sa považuje u oznámení zaslaných prostredníctvom e-mailu – odoslanie oznámenia na zadanú e-mailovú adresu.
- 7.3 Oznámenia, ktoré neboli preukázateľne odoslané, sa nespôplávajú. Banka nezodpovedá za nedoručenie alebo neskoré doručenie oznámenia, ktoré nastalo v dôsledku skutočností mimo jej kontrolu, najmä vplyvom siete Internet.

B) Elektronické výpisy

- 7.4 Touto službou je možné dohodnúť Elektronické výpisy k Účtom, ku ktorým to Služba PB Profibanka umožňuje a sťahovať ich prostredníctvom tejto Služby PB.

- 7.5 Klient si môže dohodnúť Elektronické výpisy v Klientovom obchodnom mieste.

- 7.6 Spôsob a frekvencia zasielania Elektronického výpisu, prípadne papierového výpisu z Účtu sa dojednáva dodatkom k príslušnej zmluve o vedení Účtu, ku ktorému je výpis dohodnutý. Dodatok je uzatvorený a nadobúda účinnosť okamihom, kedy Klient podpíše dodatok.

- 7.7 Dojednané Elektronické výpisy sú Klientovi doručené okamihom, kedy sú v rámci Služby PB Profibanka poskytnuté Bankou k stiahnutiu.

- 7.8 Sťahovať Elektronické výpisy môže ktorýkoľvek Užívateľ, a to v závislosti na frekvencii generovania Elektronických výpisov takto:

- Elektronický výpis denný pri pohybe, týždenný, štrnásťdňový alebo mesačný je možné stiahnuť počas 90 dní odo dňa jeho poskytnutia;
- Elektronický výpis štvrťročný, polročný alebo ročný a výpis mesačných obrátov je možné stiahnuť počas 60 dní odo dňa jeho poskytnutia.

Po uplynutí vyššie uvedených lehôt sú Elektronické výpisy dostupné iba ako archívne Elektronické výpisy.

- 7.9 Užívateľ môže prostredníctvom Služby PB Profibanka požiadať o archívny Elektronický výpis.

Článok 8. Reklamácie

- 8.1 Reklamácie v súvislosti so Službami PB môže Klient uplatniť na telefónnom čísle 800 118 100, prípadne inom telefónnom čísle uvedenom Bankou a na e-mailovej adrese profibanka@kb.cz.

- 8.2 Banka poskytne Klientovi na jeho vyžiadanie pri telefonickom ohlásení reklamácie informáciu o dátume, čase a čísle reklamácie, prípadne iné dohodnuté informácie.

- 8.3 Klient súhlasí s tým, že zo všetkých telefonických hovorov uskutočnených prostredníctvom vyššie uvedeného telefónneho čísla sa vyhotovuje zvukový záznam, ktorý slúži ako podklad pre prípadné riešenie reklamácií.

- 8.4 Za Klienta môže reklamáciu uplatniť akýkoľvek Užívateľ.

Článok 9. Bezpečnosť priameho bankovníctva

- 9.1 Banka využíva na zaistenie bezpečného prístupu k Službám PB najmä infraštruktúru verejných kľúčov (PKI – public key infrastructure), ktorá spĺňa požiadavky na zabezpečenie všetkých bezpečnostných požiadaviek pomocou asymetrického šifrovania, overenia identity Užívateľa pomocou Osobného certifikátu a použitia Podpisu ako prostriedku nepopierateľnosti a integrity dát. Na zaistenie bezpečného prístupu k Službám PB je Banka oprávnená využívať i ďalšie bezpečnostné prvky podľa aktuálnych požiadaviek bezpečnosti (napr. Prihlasovacia SMS správa) a zhromažďovať a vyhodnocovať informácie súvisiace s prístupom Užívateľov k Službám PB. Úkony podpísané Podpisom oprávneného Užívateľa sú pre Klienta záväzné. Použitie Podpisu je Banka oprávnená podmieniť ďalšími bezpečnostnými prvkami podľa aktuálnych požiadaviek bezpečnosti.

- 9.2 Banka nie je zodpovedná za prípady, kedy nie je možné využiť Služby PB z dôvodov mimo kontrolu Banky alebo jej partnerov (prerušenie dodávky elektrickej energie, prerušenie spojenia s Bankou prostredníctvom verejnej siete Internet, štrajk a pod.).

- 9.3 Siete elektronických komunikácií (verejné telefónne linky, linky mobilných sietí, e-mail a fax) slúžiace na komunikáciu medzi Bankou a Klientom podľa týchto Podmienok nie sú pod priamou kontrolou Banky a Banka tak nezodpovedá za škodu spôsobenú Klientovi ich prípadným zneužitím. Ochranu týchto sietí a dôvernosti nimi zasielaných správ sú povinní zabezpečovať príslušní poskytovatelia služieb elektronických komunikácií, predovšetkým v zmysle zákona č. 351/2011 Z. z. o elektronických komunikáciách v znení neskorších predpisov.

Článok 10. Povinnosti klienta

- 10.1 Klient je povinný využívať Služby PB v súlade s Technickými podmienkami. Banka zodpovedá za funkčnosť Služieb PB za predpokladu dodržiavania Zmluvy, Technických podmienok, Príručky a prípadne ďalších pokynov Banky. Klient je ďalej povinný riadiť sa Desatorom bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva, v ktorom sú uvedené niektoré zásady týkajúce sa bezpečného využívania Služieb PB. Banka odporúča, aby si Klient pred každým použitím Služieb PB preštudoval Desatoro bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva.
- 10.2 Klient je povinný priebežne kontrolovať, či správy o zúčtovaní zodpovedajú zadaným Prikazom a či zadané Prikazy boli Bankou vykonané či odmietnuté. Klient je povinný zistené chyby v zúčtovaní Prikazov a chyby alebo iné nezrovnalosti vo vedení Účtov oznámiť Banke bez zbytočného odkladu. Neskoré oznámenie môže mať za následok zánik nároku Klienta prípadne Užívateľa na náhradu škody alebo nároku z neautorizovanej alebo nesprávne vykonanej platobnej operácie podľa Všeobecných podmienok.
- 10.3 Klient je povinný bez zbytočného odkladu informovať Banku, ak má podozrenie na akúkoľvek programovú chybu alebo chybu alebo zneužitie týkajúce sa zasielania alebo prijímania platieb, hesla alebo šifrovacieho kľúča. Banka je po tomto oznámení oprávnená znemožniť využívanie Služieb PB. Klient sa zaväzuje účinne spolupracovať s Bankou pri realizácii nápravných opatrení navrhnutých Bankou. Neskoré oznámenie môže mať za následok zánik nároku Klienta prípadne Užívateľa na náhradu škody alebo nároku z neautorizovanej alebo nesprávne vykonanej platobnej transakcie podľa Všeobecných podmienok.
- 10.4 Banka nie je zodpovedná za nefunkčnosť Aplikácie inštalovanej na počítači využívanom Klientom a nefunkčnosť Služby PB Profibanka spôsobenú treťou stranou (napr. programom iného výrobcu, zavírením počítača, hardwarovou chybou pracovnej stanice a pod.) alebo vyššou mocou. Za opätovné spravidzovanie Aplikácie na strane Klienta účtuje Banka poplatky podľa Zmluvy a Sadzobníka.
- 10.5 Banka zodpovedá iba za Bankou prijaté a potvrdené dáta. Banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté chybým alebo duplicitným zadaním dát (Prikazov) prostredníctvom Služieb PB.
- 10.6 Všetky informácie o systéme priameho bankovníctva a Službách PB a ich využití majú dôverný charakter a Klient tieto informácie nesmie použiť v rozpore s účelom, ku ktorému boli poskytnuté.
- 10.7 Klient je povinný chrániť bezpečnostné údaje, t.j. najmä Osobný certifikát, prípadne PIN a PUK, predovšetkým pred ich stratou, vyzradením, krádežou alebo zneužitím. Klient je ďalej povinný chrániť pred zneužitím vlastný systém výpočtovej techniky vrátane mobilných zariadení a jeho prvky. Klient je ďalej povinný zabezpečiť, aby po dobu jeho prihlásenia do Služby PB, pri ktorej je využívaný mobilný telefón alebo tablet, k nemu nemala prístup žiadna tretia osoba.
- 10.8 Klient vykoná také opatrenia, aby nemohlo dôjsť k zneužitiu systému priameho bankovníctva treťou stranou. Klient je predovšetkým povinný v prípade využívania čítačky odtlačkov prstov alebo technológie rozpoznávania tváre v mobilnom zariadení mať v takomto zariadení uložené iba svoje identifikačné prvky a neumožniť pridanie identifikačných prvkov do zariadenia tretej osobe. Táto povinnosť platí aj pre prípadné ďalšie technológie identifikácie majiteľa mobilného zariadenia na úrovni operačného systému, ktoré budeme akceptovať.
- 10.9 O existencii akéhokoľvek rizika zneužitia Služieb PB je Klient povinný bez zbytočného odkladu informovať Banku na Klientskej linke a požiadať o zablokovanie prístupu k Službám PB. Banka po tomto oznámení zablokuje prístup k Službám PB alebo zmení či pozastaví poskytovanie Služieb PB. Oprávnenie Klienta požiadať o zablokovanie prístupu k Službám PB v Klientovom obchodnom mieste nie je dotknuté. Požiadať o zablokovanie Služieb PB alebo prístupu k Službám PB jednotlivým Užívateľom je oprávnený Štatutárny orgán, Splnomocnená osoba je oprávnená požiadať o zablokovanie iba svojho prístupu k Službám PB.

- 10.10 Klient môže používať Aplikáciu iba na dohodnutý účel, pričom ju nesmie šíriť, meniť ani kopírovať bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.
- 10.11 Klient bezodkladne po skončení účinnosti Zmluvy ukončí využívanie Aplikácie a odstráni ju z osobného počítača a ďalej odstráni akékoľvek kópie Aplikácie, ktoré má k dispozícii a zabráni ich použitiu tretími osobami.
- 10.12 Klient zaistí, aby sa všetci Užívatelia zoznámili so Zmluvou, Technickými podmienkami a Príručkou a aby sa riadili ich ustanoveniami. Klient ďalej zaistí, aby sa Užívatelia zoznámili s Desatorom bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva a rešpektovali odporúčania v ňom uvedené.
- 10.13 Klient plní svoje informačné povinnosti voči Banke stanovené v týchto Podmienkach, najmä v tomto článku 10 prostredníctvom Klientovho obchodného miesta, Klientskej linky alebo iného telefonného čísla uvedeného Bankou. Pokiaľ Klient nesplnil svoju informačnú povinnosť voči Banke do 3 Obchodných dní, bez toho aby mu v tom bránili dôvody hodné osobitného zreteľa, platí, že neoznámil vyššie uvedenú skutočnosť bez zbytočného odkladu.
- 10.14 Klient zodpovedá Banke za škodu, ktorá jej vznikne porušením jeho povinností podľa tohto článku 10.
- 10.15 Banka nezodpovedá za neautorizované alebo nesprávne vykonané platobné operácie podľa Všeobecných podmienok, ani za škodu, ktorá Klientovi vznikla v dôsledku porušenia jeho povinností stanovených v tomto článku 10, ani za škody vzniknuté v dôsledku chybné autorizácie, nevykonania Prikazu z dôvodov na strane Klienta alebo z dôvodov na strane príjemcu platby.
- 10.16 V prípade, že Klient zistí, že došlo k zablokovaniu prístupu do Služieb PB, je povinný bez zbytočného odkladu uskutočniť všetky kroky nevyhnutné pre odblokovanie alebo znovuzískanie tohto prístupu, aby mal prístup k informáciám o Platobných službách, ktoré mu Banka poskytuje na základe zákona o platobných službách.
- 10.17 Klient je povinný zabezpečiť si svoje vnútorné siete pri prístupe na sieť Internet

Článok 11. Zánik zmluvného vzťahu

- 11.1 Zmluva zaniká:
- a) Dňom zániku zmluvy o zriadení a vedení účtu, z ktorého je Banka oprávnená vykonávať úhrady poplatkov za poskytovanie Služieb PB;
 - b) zmenou osoby, pre ktorú Banka vedie účet, z ktorého je Banka oprávnená vykonávať úhrady poplatkov za poskytovanie Služieb PB, a to dňom, kedy sa Banka o tejto zmene dozvie;
 - c) výpoveďou jednej zo zmluvných strán. Klient aj Banka sú oprávnení Zmluvu kedykoľvek písomne vypovedať. Účinky výpovede nastávajú o 8:00 hodine nasledujúceho Obchodného dňa po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane.
- 11.2 Právo Banky odstúpiť od Zmluvy podľa Všeobecných podmienok nie je dotknuté.

Článok 12. Vymedzenie pojmov

- 12.1 Pojmy s veľkým začiatčným písmenom majú v týchto Podmienkach nasledujúci význam:

„**Aplikácia**“ je softwarové vybavenie poskytnuté Bankou Klientovi pre Službu PB Profibanka.

„**Autorizačná rola**“ je rozsah oprávnenia určitého Užívateľa. Užívateľovi môže byť udelená jedna z nasledujúcich Autorizačných rolí:

„**Štandardný Užívateľ**“ je Užívateľ, ktorý môže sám disponovať s prostriedkami na Účte a realizovať FX platby do výšky svojho Limitu Užívateľa k Účtu, prípadne Limitu platieb s indiv. FX, a to aj pri nastavení Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie. Pri nastavení Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie môže Štandardný Užívateľ Prikaz, ktorý prevyšuje jeho Limit Užívateľa k Účtu alebo Limit platieb

s indiv. FX, iba odoslať k autorizácii na účely zaistenia dohodnutého počtu Podpisov.

„**Autorizátor A**“ je Užívateľ, ktorý môže pri nastavení Viacnásobnej/Viacúrovňovej autorizácie sám disponovať s prostriedkami na Účte a realizovať FX platby do výšky svojho Limitu Užívateľa k Účtu, prípadne Limitu platieb s indiv. FX a nad tieto limity môže Príkaz iba podpísať a odoslať k autorizácii na účely zaistenia dohodnutého počtu Podpisov Autorizátorov A, v prípade Viacúrovňovej autorizácie tiež Autorizátorov B, alebo, ak je posledným podpisujúcim Užívateľom, môže pripojením svojho Podpisu Príkaz zadať.

„**Autorizátor B**“ je Užívateľ, ktorý môže sám pri nastavení Viacúrovňovej autorizácie disponovať s prostriedkami na Účte a realizovať FX platby do výšky svojho Limitu Užívateľa k Účtu, prípadne Limitu platieb s indiv. FX a nad tieto limity môže Príkaz iba podpísať a odoslať k autorizácii na účely zaistenia dohodnutého počtu Podpisov Autorizátorov A, prípadne Autorizátorov B; alebo, ak je posledným podpisujúcim Užívateľom, môže pripojením svojho Podpisu Príkaz zadať.

„**Banka**“ je Komerčná banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČ: 45317054, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1360, konajúca prostredníctvom organizačnej zložky Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Hodžovo nám. 1A, PSČ 811 06, Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III.

„**Bankové služby**“ sú akékoľvek bankové obchody, služby a produkty, ktoré je Banka oprávnená poskytovať v súlade s platnými právnymi predpismi.

„**BIC**“ je skratka pre Business Identifier Code, čo je swiftová adresa banky, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu príslušnej banky v danej krajine.

„**B2B**“ (alebo tiež „Business to Business“) je Platobná schéma určená pre fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, ktoré využívajú SEPA inkaso.

„**CID**“ je skratka pre Creditor Identifier, ktorý slúži na jednoznačnú identifikáciu príjemcu SEPA inkás CID je maximálne 35 znakový kód. Štruktúra CID pre Slovensko má pevnú dĺžku 18 miest a je vydávaný Národnou bankou Slovenska.

„**CORE**“ (alebo tiež „Business to Customer“) je Platobná schéma určená pre fyzické osoby – nepodnikateľov, fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby, ktoré využívajú SEPA inkaso.

„**Dávka**“ je viac Príkazov vo forme súboru (vygenerovaného napr. Účtovným systémom Klienta) v určitom formáte.

„**Desatoro bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva**“ je dokument, v ktorom sú uvedené základné zásady bezpečného používania internetového bankovníctva a ktorý je Banka oprávnená meniť. Desatoro bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva Banka zverejňuje na svojich webových stránkach. Desatoro bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva je tiež k dispozícii v obchodných miestach Banky. Tento dokument nie je Oznámením v zmysle Všeobecných podmienok.

„**EHP**“ je Európsky hospodársky priestor.

„**Elektronický podpis**“ je zdokonalený elektronický podpis v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES, založený na metódach, ktoré Banka poskytuje Klientom na základe zmluvy o vydaní a používaní osobného certifikátu alebo Zmluvy o elektronickom podpise.

„**Elektronické výpisy**“ sú správy o zúčtovaní, ktorými Banka informuje Klienta o vykonaných transakciách a o zostatku na príslušnom Účte, a to v elektronickom formáte PDF, doručované Klientovi prostredníctvom Služby PB.

„**FX platba**“ je platba vykonávaná na základe Príkazu na prevod prostriedkov nakúpených s dohodnutým kurzom na základe osobitnej zmluvy pre obchody na finančných trhoch uzatvorenej medzi Bankou a Klientom z vnútorného účtu Banky.

„**IBAN**“ je skratka pre International Bank Account Number, teda medzinárodné bankové číslo účtu, ktorý umožňuje Banke jednoznačnú identifikáciu čísla účtu, banky a krajiny platiteľa alebo príjemcu.

„**Jedinečný identifikátor**“ je bankové spojenie vo formáte IBAN (príp. číslo účtu) a/alebo BIC či iná identifikácia banky príjemcu alebo vo formáte čísla účtu a kódu banky pre platobné operácie v rámci Banky.

„**Klient**“ alebo „**Subjekt**“ je právnická osoba, ktorá je majiteľom Účtu a uzatvorila Zmluvu.

„**Klientove obchodné miesto**“ je obchodné miesto Banky nachádzajúce sa v sídle Banky alebo iné obchodné miesto Banky pokiaľ je zriadené.

„**Klientska linka**“ je telefónna linka „Customer Service KB 800 118 100, prístupná v Obchodných dňoch v čase od 8:00 do 20:00 hodín Telefónne číslo je k dispozícii na webových stránkach Banky. O prípadnej zmene telefónneho čísla bude Klient informovaný Bankou v dostatočnom predstihu.

„**Konverzná transakcia**“ je akákoľvek transakcia vyžadujúca prepočet mien.

„**Kurz**“ je výmenný kurz vyhlasovaný Bankou.

„**Limit platieb s indiv. FX**“ je maximálna denná výška pre dispozíciu s prostriedkami prostredníctvom FX platby.

„**Limit Subjektu**“ je celková maximálna denná výška pre dispozíciu s prostriedkami na všetkých bežných a termínovaných Účtoch a prostredníctvom všetkých Užívateľov napojených na daný Subjekt.

„**Limit Užívateľa k Účtu**“ je maximálna denná výška pre dispozíciu s prostriedkami na bežnom a termínovanom Účte obsluhovanom Užívateľom, do ktorej môže Užívateľ disponovať s prostriedkami na tomto Účte sám.

„**Limit užívateľa Platobnej iniciálnej služby**“ je maximálna denná výška Limitu užívateľa pre nakladanie s prostriedkami prostredníctvom Platobnej iniciálnej služby. Tento limit môže byť maximálne vo výške Limitu Subjektu.

„**Obchodný deň**“ je deň, ktorý nepripadá na sobotu, nedeľu, štátny sviatok ani ostatné dni pracovného pokoja v znení príslušných právnych predpisov a v ktorý je Banka otvorená pre poskytovanie Bankových služieb a zároveň sú pre poskytovanie platobných služieb otvorené iné inštitúcie, ktoré sa zúčastňujú poskytnutia Bankových služieb alebo na ktorých je poskytnutie Bankovej služby závislé.

„**Okamih účinnosti**“ je okamih prijatia Príkazu v zmysle zákona o platobných službách, určený v súlade s týmito Podmienkami, Oznámením o vykonávaní platobných operácií a Zmluvou, keď sú splnené všetky podmienky stanovené Zmluvou alebo právnymi predpismi na pripísanie finančných prostriedkov na Účet alebo odpísanie finančných prostriedkov z Účtu na základe Príkazov, t.j. okamih, kedy dochádza (alebo má dôjsť) k prevzatíu finančných prostriedkov alebo odpísaniu finančných prostriedkov Bankou.

„**Osobný certifikát**“ je osobný certifikát vydaný Bankou na základe zmluvy o vydaní a používaní osobného certifikátu alebo zmluvy o elektronickom podpise.

„**Oznámenia**“ sú oznamy, v ktorých sú v súlade so Všeobecnými podmienkami alebo príslušnými Produktovými podmienkami stanovené ďalšie podmienky a technické aspekty poskytovania Bankových služieb. Oznámením nie sú najmä Desatoro bezpečnosti pre používanie internetového bankovníctva, Príručka a Technické podmienky.

„**Platobná iniciálna služba**“ je služba keď Banke tretia strana oprávnená poskytovať takúto službu odovzdá v mene Klienta prostredníctvom internetu Príkaz na úhradu z platobného účtu prístupného prostredníctvom internetu.

„**Platobná schéma**“ je jednotný súbor pravidiel, postupov a noriem alebo prevádzacích pokynov, na ktorých sa dohodli poskytovatelia Platobných služieb, pre vykonávanie platobných transakcií a overovaní príjemcu v Európskej únii a v rámci členských štátov, oddelený od akejkoľvek infraštruktúry alebo platobného systému, ktorý zaisťuje jeho prevádzku.

„**Platobné služby**“ sú Bankové služby, ktoré sú platobnými službami v zmysle zákona o platobných službách a ktoré Banka poskytuje v súlade s podmienkami stanovenými Zmluvou. (napr. úhrady z platobných Účtov, vydávanie platobných prostriedkov).

„**Podpis**“ je Elektronický podpis Užívateľa, ktorý Banka akceptuje pri podpisovaní a autorizácii v rámci využívania priameho bankovníctva na základe Zmluvy.

„**Prihlasovacia SMS správa**“ je jednorázová správa slúžiaca k overeniu Užívateľa pri prihlásení do Služby PB KB Skyline,

„**Príkaz**“ je platobný príkaz, t.j. pokyn Klienta, ktorým Banku žiada o vykonanie bezhotovostnej platobnej transakcie.

„**Príkaz k administrácii**“ je plná moc, ktorou Klient splnomocňuje Užívateľa na využívanie príslušnej Služby PB v rozsahu stanovenom v Príkaze k administrácii a v Zmluve. Príkazom k administrácii môže byť stanovený rozsah oprávnení tiež zákonnému zástupcovi Klienta. Na

zákonného zástupcu sa potom na účely Zmluvy hľadí ako na Splnomocnenú osobu.

„Príručka“ je príručka Banky k Službe PB, ktorú je Banka oprávnená meniť, a to: Príručka pre Profibanku. Príručku Banka zverejňuje na svojich webových stránkach. Príručka nie je Oznámením v zmysle Všeobecných podmienok.

„Sadzobník“ je prehľad všetkých poplatkov, ostatných cien a iných platieb za Bankové služby a za úkony s Bankovými službami súvisiacimi.

„SEPA platba“ je bezhotovostný prevod v mene EUR, ktorého výška nie je obmedzená. Účet platiteľa aj príjemcu, ktorý môže byť v ľubovoľnej mene, musí byť vedený v SEPA priestore. Poplatky spojené s prevodom sú uhrádzané z časti platiteľom a z časti príjemcom (typ poplatku „SLEV“ alebo „SHA“). V prípade SEPA platby medzi účtami vedenými v Banke musí byť účet platiteľa alebo príjemcu vedený v mene EUR.

„SEPA dosiahnuteľná banka“ je banka, ktorá je účastníčkou bankou SEPA Platobných schém pre úhrady a inkasá.

„SEPA inkaso“ (SEPA Direct Debit) je bezhotovostný prevod v mene EUR prevádzaný z účtu platiteľa z podnetu príjemcu platby zadaného prostredníctvom banky príjemcu na základe predchádzajúcej dohody s platiteľom. Banka platiteľa a príjemcu musia byť SEPA dosiahnuteľné pre príslušnú platobnú schému. Banka poskytuje službu SEPA inkaso iba k účtom vedeným v mene EUR a to v Platobných schémach B2B a CORE.

„SEPA priestor“ tvoria krajiny členských štátov EHP a územia, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA pravidlám. Aktuálny zoznam všetkých krajín uplatňujúcich SEPA pravidlá je zverejnený na oficiálnych stránkach Rady pre európsky platobný styk - www.europeanpaymentscouncil.eu

„Schránka“ je vyhradený priestor v Službe PB KB SKYline slúžiaci predovšetkým na vzájomnú komunikáciu v Bankou stanovených prípadoch, plnenie informačných povinností, uzatváranie zmluvných dokumentov a ich archiváciu.

„Služba PB“ je ktorákoľvek zo služieb priameho bankovníctva (PB), tj. Profibanka alebo KB SKYline, ktorú Klient využíva k účtom.

„Splnomocnená osoba“ je fyzická osoba, okrem Štatutárneho orgánu, ktorá je držiteľom Osobného certifikátu alebo má prístup do Služby PB KB SKYline, oprávnená využívať Služby PB v rozsahu stanovenom v Príkaze k administrácii a v Zmluve.

„Štatutárny orgán“ je, bez ohľadu na spôsob konania menom Klienta – právnickej osoby navonok, fyzická osoba – štatutárny orgán právnickej osoby, člen štatutárneho orgánu právnickej osoby, alebo iná fyzická osoba, v obdobnom postavení ako štatutárny orgán právnickej osoby, ktorej bolo Klientom udelené v Príkaze k administrácii oprávnenie, aby využívala Služby PB.

„Technické podmienky“ sú dokument, v ktorom Banka stanoví technické podmienky pre poskytovanie priameho bankovníctva. Technické podmienky Banka zverejňuje na svojich webových stránkach. Technické podmienky je Banka oprávnená meniť. Technické podmienky nie sú Oznámením v zmysle Všeobecných podmienok.

„Účet“ je akýkoľvek bežný, vkladový (vrátane termínovaného) alebo úverový účet Klienta vedený Bankou, ktorý je obsluhovaný prostredníctvom Služby PB.

„Užívateľ“ je osoba oprávnená využívať Služby PB, a to Štatutárny orgán alebo Splnomocnená osoba, v prípade Služby PB Profibanka musí byť táto osoba držiteľom Osobného certifikátu.

„Viacnásobná autorizácia“ je nastavenie, pri ktorom sa vyžaduje zaistenie zvoleného počtu Podpisov (v rozmedzí 2 až 5) Užívateľov pre využívanie Služieb PB, najmä pre dispozíciu s prostriedkami na Účte nad Limit Užívateľa k účtu, prípadne nad Limit platieb s indiv. FX.

„Viacúrovňová autorizácia“ je nastavenie, pri ktorom sa vyžaduje zaistenie zvoleného počtu Podpisov Užívateľov v dvoch rôznych úrovniach pre využívanie Služieb PB, najmä pre dispozíciu s prostriedkami na Účte nad Limit Užívateľa k účtu, prípadne nad Limit platieb s indiv. FX, a to minimálne jedného Autorizátora A a minimálne jedného Autorizátora B.

„Zahraničná platba“ je Príkaz na úhradu, ktorý je možné použiť (i) pre platbu v cudzej mene do zahraničia alebo (ii) v EUR do banky, ktorá nie je v SEPA priestore, alebo (iii) pre platbu v cudzej mene mimo Banky v rámci Slovenskej republiky. Zahraničnú platbu je možné zadať na ťarchu bežného účtu vedeného v EUR alebo v cudzej mene. Platby sa zúčtujú prostredníctvom vzájomných účtov banky platiteľa a banky príjemcu, prípadne tiež sprostredkujúcich bánk.

„Zmluva“ je zmluva, na základe ktorej sa Banka zaväzuje Klientovi poskytovať služby priameho bankovníctva.

„Zmluva o elektronickom podpise“ je zmluva, na základe ktorej si Klient dojednáva metódu pre vytváranie Elektronického podpisu.

- 12.2 Odkazy na webové stránky Banky sú odkazy na adresu www.kb.sk prípadne iné webové adresy, ktoré Banka používa alebo bude používať v súvislosti s poskytovaním Služby PB.

Článok 13. Záverečné ustanovenia

- 13.1 Banka je oprávnená tieto Podmienky priebežne novelizovať spôsobom uvedeným vo Všeobecných podmienkach.
- 13.2 Tieto Podmienky rušia a nahrádzajú Podmienky Komerčnej banky, a.s. pre poskytovanie a využívanie priameho bankovníctva zo dňa 7. 1. 2025.
- 13.3 Tieto Podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 5. 10. 2025.

English version for information is below.

Article 1. Introductory Provisions

- 1.1 The below Terms and Conditions of the Provision and Use of Direct Banking (hereinafter the "**Conditions**") represent Product conditions in terms of the General Terms and Conditions of the Bank (hereinafter the "**General Conditions**"). The Conditions and General Conditions form part of the Contract and the Client is obliged to familiarise himself/herself with them and to comply with them.
- 1.2 Capitalised terms used herein shall have the meaning as defined in Article 11 hereof.
- 1.3 Transactions under the payment system made using the DB Services shall be governed by the Notice on the Payment System, unless indicated otherwise herein.

Article 2. Contract and Terms of Provision of Direct Banking

- 2.1 The Client shall use the DB Services on the basis of a Contract. The Contract shall be governed by the law of the Slovak Republic.
- 2.2 By signing the Contract, the Client confirms to have familiarised himself/herself with the contents and meaning of the Technical Terms and Conditions and the Handbook, and undertakes to adhere to their provisions. Also, by signing the Contract the Client to have familiarised himself/herself with the Decalogue of the Safe direct banking and that he/she shall adhere to the principles contained therein.
- 2.3 The Client shall pay fees for the use of the DB Services in line with the Contract and Tariff of Fees, depending on the account from which the fees for the use of the DB Services are to be debited pursuant to the Contract.
- 2.4 The Bank shall only enter into the Contract with the Client if the Client has at least one EUR current account kept with the Bank. The Bank shall charge to the Client fees for the use of the DB Services and other fees as per the Contract and Tariff of Fees, including fees for the use of the DB Services by the User, to the debit of the EUR current account specified by the Client in the Contract.
- 2.5 The Client shall use the DB Services through the agency of Users.
- 2.6 If the Contract is cancelled/terminated or Client's access to the DB Services is cancelled, Client's all Users shall be automatically denied access to Client's Accounts via the DB Services.
- 2.7 The Client acknowledges that, within the scope of a particular DB Service, a Plenipotentiary and/or Statutory Body shall always have access to information on balances and transactions executed in the Accounts their operate.
- 2.8 If The Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged, Users' Signatures must be secured in accordance with the agreed-upon authorisation rules before any act falling within the scope of a relevant DB Services can be performed.
- 2.9 The direct banking is accessible 24 hours a day, 7 days a week, except on Sundays from 01:00 hrs to 04:00 hrs when the DB Service cannot be used due to technical reasons on the part of the Bank. The Client acknowledges that certain services may be temporarily unavailable due to technical reasons between 22:00 hrs and 6:00 hrs, particularly a direct debit mandate and Electronic Statements.
- 2.10 The Bank reserves the right to block access to the DB Services or to change or suspend the provision of the DB Services for as long as necessary (i) if it is necessary due to serious reasons, in particular of a security nature, or (ii) in case of increased risk of the Client not being able to repay a loan (credit) he/she/it is entitled to draw using the Orders submitted via the Profibanka DB Service. The Bank shall notify the Client of this in advance including its reasons or, if it is not possible, immediately afterwards by telephone, fax, e-mail or registered letter, unless such notification contravenes the law. In cases envisaged by the Act on Bankruptcy

and Restructuring³, the Bank shall be entitled to block access to the DB Services or to suspend the provision thereof.

- 2.11 The Client may also use, as part of the DB Services and under separate contracts entered into by the Client and the Bank, other Banking Services not specified herein, provided that a specific contract allows so.

Article 3. Profibanka Direct Banking Service

- 3.1 The Client may use this DB Service mainly for the following purposes, without limitation to them:
 - One-off or multiple (bulk) SEPA Payment Order,
 - Priority SEPA payments,
 - Instant SEPA payments,
 - One-off Order for a payment made in a foreign currency;
 - Standing order for a EUR payment;
 - Payments to the debit and credit of a Term account;
 - Standing Order for a payment made in a foreign currency within the Bank,
 - Foreign currency direct debit mandate valid within the Bank;
 - One-off or multiple (bulk) Collection Order in a foreign currency valid within the Bank;
 - SEPA direct debit mandate
 - SEPA Direct Debit Order,
 - Foreign Payments;
 - FX Payments;
 - Batches;
 - Sending single-purpose notices;
 - Electronic Statements;
 - Notification on a rejection of an Order;
 - Bank's proposals for changes/amendments to the Product Terms and Conditions, General Conditions, Notices and/or Tariff of Fees;
 - Other information provided by the Bank in association with the Payment Services on the basis of the Act on Payment Services⁴.
- The Client may only use this DB Service after an appropriate Application is properly installed. The DB Service may only be used by a User who is a holder of a Personal Certificate stored on a smart card (chip card).
- 3.2 Only a holder of a Personal Certificate may be a User of the Profibanka DB Service. Each User shall be obliged to administer his/her own Personal Certificate by himself/herself, in particular to see to it that the Personal Certificate is valid and effective. If the Personal Certificate or the smart card (chip card) containing the Personal Certificate are blocked, the User shall not be able to use the DB Service.

Article 4. KB Skyline Direct Banking Service

- 4.1 The Client can use the KB SKYline DB Service in particular to operate the services identified in the Outline of KB SKYline Direct Banking Functions published at the Bank's website.
- 4.2 The KB SKYline DB Service is intended for all kinds of Clients. This service shall allow the Users to access and operate the Accounts using a mobile device. The KB SKYline DB Service cannot be used unless activated by the User at the Bank's point of sale. When the User's identity is verified, authorisation is made, or the Signature is attached, the User shall use a password he/she/it has pre-set while activating the service. A verification on the operating system level can be used instead of the password under certain conditions set by the Bank, specifically a fingerprint verification, face recognition technology, or other portable device owner identification technologies, which the Bank shall accept. If the Client signs a

³ Act No. 7/2005 Coll., on Bankruptcy and Restructuring, as amended

⁴ Act No. 492/2009 Coll., on Payment Services, as amended

document electronically via the service, then – in cases specified by the Bank – the Bank's server certificate shall be attached to the electronic document and the so-called remote signing shall occur in the form of the "Server Side Signing" service. Thus, the acting person and the content of the legal transaction can be captured and the integrity of the records stored in the Bank's electronic information system objectively preserved. In these cases, the Bank's server certificate is attached automatically.

- 4.3 The accounts operated via this service are the accounts assigned by their owner for the operation by the Administration Order. The Client may alter the list of the automatically accessible accounts by an amendment to the Contract and the list of the accounts automatically accessible to the User by an Administration Order.
- 4.4 When logging in to this service, the User may make two errors while entering security elements. After the third incorrect try of the security elements, the access to the service shall be blocked. The User can only unblock the access to the service at the Bank's point of sale or via the Client Line.

Article 5. Special Terms of Direct Banking

Multiple / Multilevel Authorisation

- 5.1 The Client may arrange a Multiple/Multilevel Authorisation in the Contract. A condition for arrangement of Multilevel Authorisation is that the Client has also arranged Multiple Authorisation. An essential condition for the User to be entitled to authorisation is setting of the pertinent Authorisation Role.
- 5.2 If the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged and the funds in an Account should be handled or an FX Payment executed in excess of the User's Account Limit or Individual FX Payment Limit of the given User, the relevant Order should also be authorised (countersigned) by as many Users with the "Authoriser 'A'" Authorisation Role as required by the Contract. If the Multilevel Authorisation has been pre-set, a transaction should also be authorised by at least one User with the "Authoriser 'B'" Authorisation Role. If the Multilevel Authorisation is cancelled, all Authorisers 'B' shall automatically become Authorisers 'A'. If the Multiple Authorisation is cancelled, all Authorisers 'A' shall automatically become Standard Users.

Administration Order

- 5.3 By submitting the Administration Order, the Client undertakes to pay the fee as per the Tariff of Fees for the chip card and chip card reader, which the Bank shall provide to the User under the contract for the issuance to the User of the Personal Certificate entered into by and between the Bank and the User. The Bank shall be entitled to transfer the amount of the fee for the chip card and chip card reader automatically from the Client's current account, to which the Bank may debit fees for the provision of the DB Services even without the Client's further instruction.
- 5.4 In the event of the expiry of the Statutory Body's right to act on behalf of the Client recognised by the Client pursuant to Article XIII(2) of the General Conditions in conjunction with Article V(2) of the General Conditions, the Bank shall be entitled to revoke the authorization to use the DB Services granted to the Statutory Body even without the Client submitting an Administration Order.
- 5.5 The Client or another User shall submit an Administration Order in the following manners:
 - (i) At the Client's Point of Sale
An Administration Order submitted at the Client's point of sale may be used to set, change or cancel all Users and their authorisations for a specific Entity, i.e. in particular the type of a DB Service, on-line administration in the case of the Profibanka DB Service, activation of the Client after the installation of an appropriate Application on a PC (personal computer) in the case of the Profibanka DB Service, Authorisation Role, list of Accounts that the Plenipotentiary shall operate, User's Account Limits or Individual FX Payment Limit. This Administration Order shall always be signed by the Client.
 - (ii) Through the on-line administration

If the User is able to use the on-line administration, he/she may set, change or cancel individual Users of the Profibanka DB Service and their authorisations for a specific Entity by an Administration Order given via the Profibanka DB Service as follows:

- **User's Rights Setting**
The User, other than a Plenipotentiary, may authorise a third party – Plenipotentiary – and set his/her authorisation, i.e. the Profibanka DB Service type, on-line administration, activation of the Client after the installation of the pertinent Application on a PC (personal computer) in terms of the Profibanka DB Service, Authorisation Role, Accounts, which shall be operated by a Plenipotentiary and their User's Account Limit or their Individual FX Payment Limit.
- **Access Rights Setting**
The User may set, change or cancel, with respect to a specific User of the Profibanka DB Service (a Plenipotentiary only with respect to himself/herself or another Plenipotentiary) an activation of an Entity after the installation of an appropriate Application on a PC (personal computer), list of Accounts that he/she shall use, and his/her User's Account Limit or Individual FX Payment Limit.
- **Special Authorisation to Sign and Check the Documentation (document handling)**
The User, other than a Plenipotentiary, may grant to another User this authorisation, which allows such a User to sign and review documents in the Mailbox under the terms and conditions set forth below.
- **Roles Setting**
The User, other than a Plenipotentiary, may set, change or cancel, with respect to a specific User of the Profibanka DB Service, the on-line administration authorisation and Authorisation Role.
- **Cancellation of a User**
The User, other than a Plenipotentiary, may cancel the authorisation of a Plenipotentiary as part of the Profibanka DB Service with respect to a specific Entity.

Rules of On-Line Administration

- 5.6 The Client's Statutory Body may be granted the on-line administration authorisation at the Client's Point of Sale or by another of the Client's Statutory Bodies, provided that such party has already been granted the on-line administration authorisation and may assign it by a roles setting Administration Order.
- 5.7 If the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged and the on-line administration is used, Signatures of Administration Orders shall usually be subject to The Multiple/Multilevel Authorisation, with the following exceptions:
 - If the Multilevel Authorisation has been pre-set, the agreed-upon types of Authorisation Roles shall not be applied, i.e. only an agreed-upon number of Signatures must be ensured unless specified otherwise below.
 - In case of a User's rights setting order and/or roles setting order submitted by a Client – legal person, Signatures of a maximum number of Users – Statutory Bodies within the scope of the agreed-upon number of Signatures shall suffice.
 - In case of an access setting order, Signatures of the maximum number of Users within the scope of the agreed-upon number of Signatures shall suffice.
 - In the case of an order for the cancellation of a User submitted by the Client, a Signature of a single User – Statutory Body shall suffice.
- 5.8 If the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged, on-line Administration Orders dispatched for authorisation must be co-authorised by another User who has the right to authorise. The Orders may be authorised no later than 30 calendar days after they have been sent for authorisation.
- 5.9 **Signing documents in the Mailbox.** The Client may use the Mailbox to submit applications/requests, deliver documents to the Bank and/or take other actions, including signing the contractual documentation related to the Banking Services. The Bank may

require that the Signatures of the Users – Statutory Bodies be in line with the manner in which they act externally on behalf of the Client according to the Trade Register.

Article 6. Payment Services Provided via Direct Banking

A) SEPA Payment Orders

- 6.1 A SEPA Payment Order can be used in order to arrange a one-off or multiple EUR payment to the debit of a current Account denominated in any currency and to the credit of an Account kept with the Bank in any currency, while at least one of these two Accounts must be denominated in EUR, to the credit of an account kept by another bank in the Slovak Republic, or to the credit of an account kept by another bank within the SEPA Area.
- 6.2 The terms and conditions of an execution of a SEPA Payment Order to the debit/credit of a term account made in a foreign currency within the Bank are set forth separately in this Article 6, under letter (D).
- 6.3 Due dates of payments made pursuant to a SEPA Payment Order (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

Currency	Time of submitting the Order on the D business day	Due date (D + the number of business days)
The payer's Account and the Order are denominated in the same currency	Before 20:30 hrs	D+0
	After 20:30 hrs	D+1
The payer's Account and the Order are denominated in different currencies	Before 17:00 hrs	D+0
	After 17:00 hrs	D+1
If the Order is submitted on a day other than a Business Day before 24:00 hrs, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day.		

Priority SEPA Payments

- 6.4 A priority SEPA Payment can only be made to another bank in the SEPA Area. The Order can be submitted to the debit of a current Account denominated in any currency.
- 6.5 Due dates of priority SEPA Payments (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

Time of submitting of the Order on the D business day	Due date (D + the number of business days)
Before 14:00 hrs	D+0
After 14:00 hrs	The Order shall be rejected
On a day other than a Business Day	The next succeeding Business Day

If an Order to the credit of an Account kept with the Bank is submitted as a priority SEPA Payment, such an Order shall be processed as a standard SEPA Payment Order. Relevant due dates shall be determined in compliance with the rules specified under Article 6.3.

Instant SEPA payments

- 6.6 A SEPA instant payment order can be used for a payment in EUR entered to the debit of selected current Accounts on which the

execution of payment operations is not restricted (in particular, the debiting of SEPA payments), and in the case of SEPA instant payment between accounts held with the Bank, to the credit of selected current Accounts on which the execution of payment operations is not restricted (in particular, the crediting of SEPA payments), where at least one of these Accounts must be in EUR, or to the credit of an account maintained by another bank in the Slovak Republic or to the credit of an account maintained by another bank in the SEPA area, in both cases it must be a bank that has joined the SEPA Instant Payments payment scheme and must be available for processing SEPA Instant Payments at the time of execution of the SEPA Instant Payment. A SEPA instant payment order can also be entered in a Batch.

- 6.7 A SEPA instant payment order can be entered as a SEPA Payment Order marked with the Instant Payment option. The moment of acceptance and the condition for executing a SEPA Instant Payment is a sufficient Available Balance in the Account, the amount of the SEPA Instant Payment is up to the bank limit set by the Bank stated on the Bank's website and at the same time up to the limit for SEPA Instant Payment, if set by the Client, and the Entity Limit, furthermore, an interoperable payment system for real-time settlement of payment transactions in EUR (hereinafter the "Interoperable system") is currently available and functional, and at the moment of processing the SEPA Instant Payment, the payee's bank located in the SEPA area, which has joined the SEPA Instant Payment scheme, is also available for processing the SEPA Instant Payment. If the currency of the payer's account is different from the currency of the Order, the moment of acceptance of the Order shall occur only after the exchange of currencies.
- 6.8 The Client shall be informed about the result of the processing of the outgoing SEPA instant payment, including the reason for rejection, if any.
- 6.9 If the Client enters a SEPA instant payment and it cannot be transferred for any reason, the Bank shall reject the settlement order and shall not execute the payment transaction. If the SEPA Instant Payment Order has been rejected, the Bank will notify the Client of the reason for its rejection. The Client can enter a new SEPA Payment Order with the same data as for regular processing, or can choose processing as "Priority SEPA Payment" or again as an Order marked with the option for SEPA instant payment.
- 6.10 The Bank may, upon receipt of a SEPA Instant Payment Order, block funds on the Client's Account in the amount of the payment transaction, until receipt of a transaction confirmation message from the payee's bank. The blocking of funds pursuant to the previous sentence reduces the Available Balance on the Account and initiates the process of its processing in favour of the payee's bank designated by the Client using the payment infrastructure of the Bank and the payee's bank and shall be cancelled at the latest upon settlement of the SEPA instant payment on the Account.
- 6.11 An order for SEPA instant payment can be made through the Internet banking service of Profibanka.
- 6.12 SEPA Instant Payment Orders, unless they are Orders with a future maturity, will be processed by the Bank immediately upon their receipt if the conditions specified in clause 6.7 are met, and the following rules shall apply to determining the maturity date of a SEPA Instant Payment Order:
- If the Order is approved on a Business Day by 8:30 p.m., the Order's due date shall be the same as the date of its approval by the Interoperable System.
 - If the Order is approved on a Business Day after 8:30 p.m., the Order's due date shall be the same as the date of the following Business day at the latest, after its approval by the Interoperable System.
 - If the Order is approved outside a Business Day, the Order's due date shall be the same as the date of the following Business day at the latest, after its approval by the Interoperable System.
 - The time of acceptance of a SEPA Instant Payment Order is immediately after its receipt by the Bank, unless it is an Order with a future maturity.

6.13 The Bank will process SEPA payment orders with a future maturity and the moment of their acceptance will occur immediately after the required maturity date specified by the Client becomes effective if the conditions specified in clause 6.7 are met.

- If the maturity of an Order with a future maturity falls on a day that is a Business Day, the maturity date of the Order shall be the same as the date of its approval by the Interoperable system.
- If the maturity of an Order with a future maturity falls on a day that is not a Business Day, the maturity date of the Order shall be the date of the following Business Day after its approval by the Interoperable system at the latest.

6.14 The Bank will allow the Client to submit SEPA Instant Payment Orders up to the Entity Limit, unless the Client sets his/her/its own maximum amount for SEPA Instant Payments either as a Limit for an individual SEPA Instant Payment Order or as a Limit for SEPA Instant Payments set as a cumulative daily limit.

The Limit for an individual SEPA Instant Payment Order may be set at a maximum of the bank limit stated on the Bank's website. The Limit for outgoing SEPA Instant Payments set as a cumulative daily limit may be set at a maximum of the Entity Limit set out in Article 6.89.

If the SEPA Instant Payment Order exceeds the limits set by the Bank and the Client, the Bank will not process the Order and will also inform the Client about the exceeded limit and how to change it.

B) Order for a Payment Made in a Foreign Currency within the Bank

6.15 An Order for a payment made in a foreign currency within the Bank can be used for a one-off (non-recurring) payment made between Accounts kept with the Bank and denominated either in the same currency or in different currencies, except for cases where:

- The payer and payee's Accounts are denominated in EUR,
 - The Order is denominated in EUR,
- while the payer and/or payee's Accounts, or both of them, must be denominated in the currency in which the Order is denominated.

6.16 The terms and conditions of an execution of an Order for a payment made in a foreign currency within the Bank to the debit/credit of a term account are set forth separately in this Article 6, under letter (E).

6.17 Due dates of payments made pursuant to an Order for a payment made in a foreign currency within the Bank (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

Currency	Time of submitting the Order on the D business day	Due date (D + the number of business days)
The payer's Account and the Order are denominated in the same currency	Before 20:30 hrs	D+0
	After 20:30 hrs	D+1
The payer's Account and the Order are denominated in different currencies	Before 17:00 hrs	D+0
	After 17:00 hrs	D+1
If the Order is submitted on a day other than a Business Day before 24:00 hrs, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day.		

C) Standing Orders for a EUR Payment and Standing Order for a Payment Made in a Foreign Currency within the Bank

6.18 The User may establish, change or cancel a Standing Order for a EUR payment made to the debit of an current Account kept with

the Bank in any currency and to the credit of an Account kept with the Bank in any currency, while at least one of these two Accounts must be denominated in EUR, or to the credit of an account kept by another bank in the Slovak Republic, no later than one Business Day before its due date. A Standing Order for a EUR payment may only be established to the credit of an account kept with a bank in the Slovak Republic.

6.19 The User may establish, change or cancel a Standing Order for a payment made in a foreign currency within the Bank to the credit/debit of a current Account denominated in the same foreign currency, no later than one Business Day before its due date.

6.20 The Bank may also make it possible for the User to cancel a Standing Order for a EUR payment or a Standing Order for a payment made in a foreign currency with an immediate effect from the moment at which the request is submitted.

6.21 The cancellation by any User of a Standing Order for a EUR payment and a Standing Order for a payment made in a foreign currency shall not be subject to the Multiple/Multilevel Authorisation.

6.22 A Standing Order for a EUR payment and a Standing Order for a payment made in a foreign currency shall not be subject to the multiple-round processing.

D) Payments to the Debit/Credit of a Term Account

6.23 A SEPA Payment Order or an Order for a payment made in a foreign currency within the Bank (even as part of a Batch) arranged to the credit of a term Account kept with the Bank may only be submitted if the term Account in question belongs to the Entity and both Accounts between which the Order is cleared are denominated in the same currency. Such an Order shall only be cleared (executed) if its due date is identical with the maturity date (renewal date) of the deposit in the term Account.

6.24 A SEPA Payment Order or an Order for a payment made a foreign currency within the Bank may also be arranged to the debit of a term Account, though only between the Entity's Accounts kept with the Bank in the same currency. Such an Order shall only be cleared (executed) if its due date is identical with the maturity date (renewal date) of the deposit in the term Account. The Bank shall reject an Order arranged to the debit of a term Account if, after the execution thereof, the balance in the Account would be below the minimum agreed balance.

6.25 It is only possible to submit one SEPA Payment Order or an Order for a payment made a foreign currency within the Bank to the debit of a term account with a required day of payment falling on a maturity date (renewal date) of the deposit, no matter whether such an Order is submitted via the DB Service or in another manner.

6.26 Due dates of payments made pursuant to a SEPA Payment Order or an Order for a payment made a foreign currency within the Bank arranged to the debit/credit of a term account (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

Currency	Time of submitting the Order on the D business day	Due date (D + the number of business days)
The payer's Account and the Order are denominated in the same currency	Before 20:30 hrs	D+0
	After 20:30 hrs	D+1
The payer's Account and the Order are denominated in different currencies	Before 17:00 hrs	D+0
	After 17:00 hrs	D+1
If the Order is submitted on a day other than a Business Day before 24:00 hrs, the due date of the Order shall be identical with the date of its submission. The Order shall not be executed later than on the next succeeding Business Day.		

E) Foreign Currency Direct Debit Mandate Valid within the Bank

- 6.27 The User may only establish, change or cancel: a foreign currency direct debit mandate valid within the Bank with respect to a current Account if the payer and payee's Account are both denominated in the same currency.

Such a mandate is not an Order, i.e. not a Payment Order as envisaged in the Act on Payment Services, but an authorisation of a payment transaction in terms of the aforesaid Act.

- 6.28 The effectiveness of the orders associated with direct debit mandates, i.e., establishing, cancellation, or change of the direct debit limit, shall be determined as follows:

- In case of Orders submitted on a Business Day before 20:30 hrs, the order shall come into effect on the same day.
- In case of Orders submitted on a Business Day after 20:30 hrs or on other days than Business Days, the order shall come into effect on the next succeeding Business Day

- 6.29 Foreign currency direct debit mandates valid within the Bank are subject to the Multiple/Multilevel Authorisation if made by the Client – Statutory Body or Plenipotentiary.

- 6.30 The specific terms and conditions governing a foreign currency direct debit mandate valid within the Bank are contained in a relevant Handbook.

F) Orders for a Foreign Currency Collection Made within the Bank

- 6.31 The User may only submit an Order for a foreign currency collection made within the Bank to the credit of the Client's Current Account from Accounts kept with the Bank in a foreign currency. The payer's and the payee's accounts must be kept in the same currency. An Order for a foreign currency collection made within the Bank may be submitted at the due date (required date of payment) at the latest; such an Order shall be subject to the multiple-round processing.

- 6.32 If the preconditions of the execution of the Collection Order are not met at the due date of the Collection Order, the execution of the Collection Order shall be repeatedly attempted on 4 successive Business Days under the multiple-round processing, until the preconditions are met. If the preconditions are not met by the aforesaid deadline, this Collection Order shall be rejected on the next succeeding Business Day.

- 6.33 The Bank shall be entitled to make the acceptance of Orders for a foreign currency collection made within the Bank dependent on the entering into a contract with the Client on the provision of this service, and the execution of each of his/her collection Orders for a foreign currency collection made within the Bank on the meeting of the terms and conditions set forth in such a contract.

- 6.34 Due dates of collections made pursuant to Orders for a foreign currency collection made within the Bank (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

Time of submitting of the Order on the D business day	Due date (D + the number of business days)
Before 20:30 hrs	D+0
After 20:30 hrs	D+1
On a day other than a Business Day	The next succeeding Business Day

- 6.35 Orders for a foreign currency collection made within the Bank shall not be subject to the Multiple/Multilevel Authorisation.

- 6.36 To cancel an Order for a foreign currency collection made within the Bank, it shall suffice that the Cancellation Order be signed by a single User, regardless of his/her User's Account Limit, even if the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged.

G) SEPA Direct Debit Mandate

- 6.37 The User may establish, change or cancel a SEPA direct debit mandate no later than one calendar day before the due date of the SEPA direct debit, except in cases where the establishing,

changing or cancelling a SEPA direct debit mandate relates to a SEPA direct debit with an advanced due date.

- 6.38 The SEPA direct debit mandate is subject to the Multiple/Multilevel Authorisation if made by the Client – Statutory Body or Plenipotentiary

- 6.39 The specific terms and conditions governing the SEPA direct debit mandate are contained in a relevant Handbook.

H) SEPA Direct Debit Order

- 6.40 In case of the B2B and CORE Payment Schemes (except for SEPA Direct Debit Orders with an advanced due date), the due date of the SEPA Direct Debit shall be determined as follows: the SEPA Direct Debit Order with the "one-off", "first", "recurring" and "last" type/order must be submitted two (2) Business Days before the SEPA Direct Debit due date.

- 6.41 The effectiveness of the SEPA Direct Debit Order (except for SEPA Direct Debit Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

Time of submitting of the Order on the D business day	Effective date (D + the number of business days)
Before 20:30 hrs	D+0
After 20:30 hrs	D+1
On a day other than a Business Day	The next succeeding Business Day

- 6.42 The SEPA Direct Debit payment that should be credited to the Account of the Client – Creditor shall be executed pursuant to a sent SEPA Direct Debit Order. The Bank shall not be held liable for a possible non-execution of the payment that should be made on the basis of the SEPA Direct Debit, if either the payer's bank or the payer rejects the SEPA Direct Debit Order or if the Client – Creditor states erroneous data and/or information.

- 6.43 The Client – Creditor shall be entitled to cancel an already sent SEPA Direct Debit Order. The Bank shall not be held liable for a possible non-execution of the cancellation of the SEPA Direct Debit Order by the payer's bank.

- 6.44 The Client – Creditor shall be entitled to ask the Bank for a Reversal to the payer of a payment credited on the basis of the SEPA Direct Debit within 4 Business Days from the moment the funds have been credited to his/her Account.

- 6.45 The Bank shall be entitled to deduct from the Account of the Client – Creditor an amount of a payment previously credited to it on the basis of the SEPA Direct Debit if it receives from the payer's bank a request for the SEPA Direct Debit Return within the below deadlines:

- In case of the CORE Payment Scheme, within 5 Business Days from the moment the funds have been credited to the Account of the Client – Creditor,
- In case of the B2B Payment Scheme, within three (3) Business Days from the moment the funds have been credited to the Account of the Client – Creditor.

- 6.46 The Bank shall be entitled to deduct from the Account of the Client – Creditor an amount of a payment previously credited to it on the basis of the SEPA Direct Debit under the CORE Payment Scheme if it receives from the payer's bank a request for the Refund of an authorised SEPA Direct Debit amount, even without any given reason, within 8 weeks from the moment the funds have been credited to the Account of the Client – Creditor.

- 6.47 SEPA Direct Debit Orders shall not be subject to the Multiple/Multilevel Authorisation.

- 6.48 The Bank shall be entitled to cancel a preliminary advice of the SEPA Direct Debit payment received if it learns that the payer's bank or the payer rejected to process the SEPA Direct Debit Order.

I) Foreign Payments (Payments Made Abroad)

6.49 Due dates of Orders for a payment made abroad that do not include a currency conversion (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

- If the Order is submitted on a Business Day before the time specified under Article 6.50, the due date of the Order shall be identical with the date of its submission,
- If the Order is submitted on a Business Day after the time specified under Article 6.50, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day,
- If the Order is submitted on a day other than a Business Day, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day.

6.50 Due dates of Orders for a payment made abroad that include a currency conversion (except for Orders with an advanced due date) shall be determined as follows:

- If the Order is submitted on a Business Day before 17:00 hrs, the due date of the Order shall be identical with the date of its submission,
- If the Order is submitted on a Business Day after 17:00 hrs, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day,
- If the Order is submitted on a day other than a Business Day, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day.

6.51 The tables below show particular times of the required date of payment of the Order applicable to respective modes of processing the payment in different currencies, by which the Order must be submitted to the Bank so that the payment can be made no later than by the deadline stated in the last column ("D" stands for the submission date of the Order and the numeral after the plus sign a number of Business Days):

- Payments made abroad – "standard" and "urgent":

Processing of the payment	Currency	Order submission deadline	Crediting of the payment to the payee bank's account
STANDARD	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD, from the Account denominated in the same currency as the Order	20:30	D+1
	AUD, JPY, from the Account denominated in the same currency as the Order	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD, from the Account denominated in the same currency as the Order	17:00	D+1
	AUD, JPY, from the Account denominated in a currency different	17:00	D+2

	from that in which the Order is denominated		
URGENT	HUF, PLN	9:00	D+0
	CAD, CZK, DKK, CHF, GBP, NOK, SEK	13:00	D+0
	EUR, USD	14:00	D+0

- Payments made abroad – "standard" in a Batch

Batch type	Currency	Order submission deadline	Crediting of the payment to the payee bank's account
On-line type	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD, from the Account denominated in the same currency as the Order	20:30	D+1
	AUD, JPY, from the Account denominated in the same currency as the Order	17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3
	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD, from the Account denominated in a currency different from that in which the Order is denominated	17:00	D+1
	AUD, JPY, from the Account denominated in a currency different from that in which the Order is denominated	17:00	D+2
Continuous or batch type	BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD, from the Account denominated in the same currency as the Order	18:00	D+1
	AUD, JPY, from the Account denominated in the same currency as the Order	18:00 – 20:30	D+2
		17:00	D+2
		17:00 - 20:30	D+3

BGN, CAD, CZK, CHF, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY, USD, from the Account denominated in a currency different from that in which the Order is denominated	17:00	D+1
AUD, JPY, from the Account denominated in a currency different from that in which the Order is denominated	17:00	D+2

The deadlines specified in the foregoing table shall also apply to "urgent" payments made abroad submitted in a Batch.

- Payments to the credit of accounts of clients of Komerční banka, a.s. in the Czech Republic:

Payment currency	Order submission deadline	Crediting of the payment to the payee bank's account
BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY	14:00	D+0
	14:00 - 20:30	D+1
CZK, EUR, USD	15:00	D+0
	15:00 - 20:30	D+1
AUD, JPY, from the Account denominated in the same currency as the Order	17:00	D+2
	17:00 - 20:30	D+3
AUD, JPY, from the Account denominated in a currency different from that in which the Order is denominated	17:00	D+2

If the batch type Order is submitted in a Batch, the payment made from the Account denominated in the same currency as the Order shall be credited to an account held with Komerční banka, a.s. in the Czech Republic at the D+1 date.

The Bank reserves the right to change the above deadlines and currencies. If an Order for a payment abroad is submitted on a day other than a Business Day, the due date of the Order shall fall on the next succeeding Business Day.

- 6.52 The Bank shall be entitled to cancel a preliminary advice of a payment received from abroad to the credit of the Client's Account based on a request by the payer or payer's bank.
- 6.53 In the case of a Foreign Payment, the Bank shall use a foreign bank for its processing at the Bank's discretion, unless agreed otherwise with the Client. The Client agrees that if the banking link (an account number and bank code) is found to be invalid, the Client may be charged the fees associated with the return of the payment.

J) FX Payments

- 6.54 Only a User with a pre-set Individual FX Payment Limit may submit an FX Payment Order and only up to the level of this Individual FX Payment Limit.
- 6.55 Provisions governing SEPA Payment Orders, Orders for payments made in a foreign currency within the Bank, or Foreign Payments shall accordingly apply to FX Payments, depending on the relevant type of a FX Payment.

K) Batches

- 6.56 Orders may also be submitted in Batches, specifically the following ones:
- SEPA Payments,
 - Orders for payments made in a foreign currency within the Bank and Collection Orders denominated in a foreign currency and valid within the Bank,
 - Priority SEPA Payments,
 - Instant SEPA Payments,
 - SEPA Direct Debit Orders,
 - Foreign Payments, and FX Payments.
- 6.57 A single Batch may contain the following combinations of Orders: (i) Payment Orders denominated in a foreign currency and valid within the Bank, Collection Orders denominated in a foreign currency and valid within the Bank, or possibly along with a FX Payment of a corresponding type in the form of Payment Orders denominated in a foreign currency and valid within the Bank, or (ii) SEPA Payment Orders, Priority SEPA Payment Orders, SEPA Instant Payment Orders, Foreign Payments, or possibly along with a FX Payment of a corresponding type. A single batch may contain several SEPA Direct Debit Orders, however not in combination with other types of Orders. Further information on possible combinations of various types of payments and data formats is available in a relevant Handbook and at the Bank's website.
- 6.58 A single Batch may only contain Orders for transferring funds from Accounts, or FX Payments concerning a single Entity. A Batch may only be submitted by a User who has a sufficient User's Account Limit available or, in case of FX Payments, a sufficient Individual FX Payment Limit for clearance of all Orders in the Batch. If the User's Account Limit or Individual FX Payment Limit is lower, the Batch is filed for further authorisation and must be authorised by another User with a sufficient User's Account Limit or, in case of FX Payments, a sufficient Individual FX Payment Limit. In case of the Multiple/Multilevel Authorisation, the appropriate number of Plenipotentiaries must sign the Batch.
- 6.59 Payment Orders in a foreign currency valid within the Bank (if the payer's Account and payee's account are denominated in different currencies), FX Payment Orders, Orders for priority SEPA payments, SEPA Instant Payment Orders, payment Orders to the debit/credit of a term account submitted in a Batch – continuous or batch type of processing – shall always be processed as an on-line Batch. These Orders, other than SEPA Instant Payment Orders, shall be subject to the multiple-round processing.
- 6.60 A SEPA Instant Payment Order entered in a Batch will be immediately divided into individual Orders upon its receipt by the Bank. The moment of acceptance of Orders in a Batch occurs no later than after the division of all Orders in a Batch into individual Orders, or after the last Order in a Batch has been unpacked, provided that the conditions set out in clause 6.7 are met.
- 6.61 The Bank may, upon receipt of a SEPA Instant Payment Order, block funds on the Client's Account in the amount of the payment transaction, until receipt of a transaction confirmation message from the payee's bank. The blocking pursuant to the previous sentence reduces the Available Balance on the Account and initiates the process of its processing into the payee's bank designated by the Client using the payment infrastructure of the Bank and the payee's bank.

6.62 The following types of Batch processing exist:

▪ **On-Line**

- Orders submitted in a Batch before 20:20 hrs whereby the payer's Account and the Order are denominated in the same currency shall be subject to the multiple-round processing. After the last round of the multiple-round processing has been performed, i.e. at 20:20 hrs, all hitherto unsettled Orders from the Batch shall be rejected and their processing shall be discontinued, except for the Collection Orders, whose execution shall be repeatedly attempted in the standard manner on 4 successive Business Days in the multiple-round processing mode, until the execution preconditions are met. If the preconditions are not met by the aforesaid deadline, these Collection Orders shall be rejected on the next succeeding Business Day. An on-line type Batch containing Orders whereby the payer's Account and the Order are denominated in the same currency may be submitted until 20:30 hrs.

- Orders submitted in a Batch before 16:50 hrs whereby the payer's Account and the Order are denominated in different currencies shall be subject to the multiple-round processing. After the last round of the multiple-round processing has been performed, i.e. at 16:50 hrs, all hitherto unsettled Orders from the Batch shall be rejected and their processing shall be discontinued, except for the Collection Orders, whose execution shall be repeatedly attempted in the standard manner at the end of the accounting day and then on 4 successive Business Days, until the execution preconditions are met. If the preconditions are not met by the aforesaid deadline, these Collection Orders shall be rejected on the next succeeding Business Day. An on-line type Batch containing Orders whereby the payer's Account and the Order are denominated in different currencies may be submitted until 17:00 hrs.

- **Continuous** – These Orders are not subject to the multiple-round processing. Orders shall be sent for clearing at their due date. If they are not cleared before 18:00 hrs at their due date, they shall be sent repeatedly for clearing at 18:00 hrs. If they are still not cleared, they may be cleared on the next succeeding Business Day if there are sufficient funds. The execution of the Collection Orders shall be repeatedly attempted at the end of the accounting day and then on 4 successive Business Days, until the execution preconditions are met. If the preconditions are not met by the aforesaid deadline, these Collection Orders shall be rejected on the next succeeding Business Day.

- **Batch-Type** – These Orders are not subject to the multiple-round processing. They shall sent for clearing at 18:00 hrs at their due date and, if still not cleared, may be cleared on the next succeeding Business Day if there are sufficient funds. The execution of the Collection Orders shall be repeatedly attempted at the end of the accounting day and then on 4 successive Business Days, until the execution preconditions are met. If the preconditions are not met by the aforesaid deadline, these Collection Orders shall be rejected on the next succeeding Business Day. The Orders shall have no effect on the balance in the Account throughout the Business Day on which the Order shall have become effective, but they shall have an effect on the balance in the Account at the end of such a Business Day.

6.63 Due dates of payments made pursuant to Orders contained in a Batch whereby the payer's Account and the Order are denominated in the same currency shall be determined as follows, if the required date of payment (due date) is identical with the date of submission of the Batch:

Batch type	Time of submitting the Batch on the D business day	Due date Order contained in the Batch (D + the number of business days)
On-line type	Before 20:30 hrs	D+0
	After 20:30 hrs	D+1

	On a day other than a Business Day	The next succeeding Business Day
Continuous or batch type	do 18:00	D+0
	18:00 – 20:30	D+0, settlement D+1
	After 20:30 hrs	D+1
	On a day other than a Business Day	The next succeeding Business Day

6.64 Due dates of payments made pursuant to Orders contained in a Batch whereby the payer's Account and the Order are denominated in different currencies shall be determined as follows, if the required date of payment (due date) is identical with the date of submission of the Batch:

Batch type	Time of submitting the Batch on the D business day	Due date Order contained in the Batch (D + the number of business days)
On-line, continuous or batch type	Before 17:00 hrs	D+0
	After 17:00 hrs	D+1
	On a day other than a Business Day	The next succeeding Business Day

L) Cancellation of Orders

6.65 When cancelling Orders via the Profibanka DB Service, a Signature of one Plenipotentiary shall suffice, regardless of his/her User's Account Limit, or Individual FX Payment Limit, even if The Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged. In case of Orders contained in a Batch, this rule shall apply both to the cancellation of only certain Orders in the Batch as well as to the cancellation of the whole Batch.

6.66 Submitted Orders cannot be cancelled via the Profibanka DB Service or at the Client's Point of Sale if already cleared by the Bank.

6.67 If a Batch is cancelled, only those Orders that have not yet been cleared shall be cancelled. Each Batch may be cancelled by submitting another Batch consisting exclusively of instructions to cancel particular Orders. Only a Batch submitted via the DB Service in the BEST or EDI BEST format can be cancelled via the Profibanka DB Service. If a Batch has been submitted in other formats via the Profibanka DB Service, Orders contained in the Batch may be cancelled via the Profibanka DB Service.

6.68 Separate Orders contained in a Batch – continuous or batch type of processing – that have not been cleared by the Bank on their due date before 18:00 hrs, may only be cancelled at the Client's Point of Sale, though not earlier than on the Business Day following their due dates and on the condition that they have not been cleared or rejected by that time.

6.69 If a Batch is cancelled on the same day on which it has been authorised by the same User who has authorised it, such User's Account Limit (or Individual FX Payment Limit) and Entity's Limit shall be increased by an aggregate sum of the cancelled payments. If a Batch is cancelled by another User or has been authorised according to the rules of The Multiple/Multilevel Authorisation, only the Entity's Limit shall be increased by an aggregate sum of the cancelled payments as a result of the cancellation of the Batch.

6.70 The Bank shall be entitled to reject a submitted Order in cases envisaged in the Act on Bankruptcy and Restructuring.

M) Joint Provisions on Terms of Executing the Orders

6.71 The Moment of Effectiveness of an Order submitted via the Profibanka DB Service shall fall on the required date of payment (due date) or on another date set forth herein, provided that all prerequisites required by the Contract and by law for the execution of the Order have been fulfilled by that time, including sufficient funds available in the Account. Failing this, the Bank shall either

- reject the Order or, if agreed so with the Client, the Moment of Effectiveness of the Order shall not occur before the day on which all prerequisites required for the execution of the Order are fulfilled. The Bank shall be entitled to contact the User to verify a submitted Order. The Bank shall be entitled to suspend the execution of an Order until it is sufficiently authorised; in case of a Batch, the Bank shall be entitled to suspend the execution of certain Orders contained therein. The Bank shall not block the amount of a payment transaction that should have been executed pursuant to a suspended Order.
- 6.72 An Order to the debit of an Account may only be submitted by a User who has a sufficient User's Account Limit or, in case of FX Payments, a sufficient Individual FX Payment Limit; the payment transaction to be executed based on the Order shall be deemed authorised as soon as such User attaches his/her Signature to it. If an amount of a submitted Order is in excess of the aforesaid limits, such an Order shall be automatically placed on the list of Orders to be authorised. If the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged, an Order in excess of the User's Account Limit or Individual FX Payment Limit shall be placed on the list of Orders to be authorised. The Bank shall not clear such an Order unless it is (countersigned) by all Plenipotentiaries in accordance with the Multiple/Multilevel Authorisation rules.
- 6.73 Submitted Orders whose amounts are in excess of the Entity's Limit (except for Orders not included in the Entity's Limit) shall be automatically placed on the list of Orders to be authorised. It is necessary to prearrange a sufficiently high Entity's Limit so that such Orders can be authorised.
- 6.74 Orders placed on the list of Orders to be authorised must be authorised by a User with a sufficient User's Account Limit or Individual FX Payment Limit (in case of FX Payments) or, in case of a The Multiple/Multilevel Authorisation, by a User or a required number of Users entitled to perform the authorisation, within 30 calendar days of their being placed on the list. The Signature attached to an Order shall be considered as its authorisation.
- 6.75 Payments with an advanced due date may be submitted up to 364 days before the required date of payment (due date). An advanced due date of an Order must not fall on a day that is not a Business Day, except in case of Orders associated with term accounts kept with the Bank and SEPA Instant Payment Orders.
- 6.76 On submission of an Order, the Bank shall check its formal details, especially the format of the payer's Account number and the Unique Identifier of the payee's Bank as well as checking whether the Order amount does not exceed the pertinent limits at the moment the Order is submitted and legitimacy of the User's Signature on the Order.
- 6.77 The Client acknowledges that a payment sent off by the Bank in a currency different from the currency in which the payee's account is denominated does not have to be credited to the payee's account by the payee's bank if such a bank resides in a country that is not a member of the European Economic Area, due to the fact that the currencies are different. In such case, the Bank shall not be held liable for any possible damage suffered by the Client as a result of non-execution of a payment transaction on part of the payee's bank for the aforesaid reason.
- 6.78 The Bank shall not be held liable for the succession in which Orders are cleared.
- 6.79 The Client shall be informed of clearing of Orders by clearing reports.
- 6.80 If there are insufficient funds at the Moment of Effectiveness of an Order, such an Order shall be transferred to the multiple-round processing mode. All types of orders shall be subject to the multiple-round processing unless set forth otherwise herein or in the Handbook.
- 6.81 Orders whose due dates fall on a Business Day following a day that is not a Business Day may be processed by the Bank even on days other than a Business Day immediately preceding the due date of the Order. The due date of such an Order shall remain unaltered. The orders processed in this manner cannot be cancelled via the DB Services.
- 6.82 In particular, funds from Incoming SEPA Instant Payments received on a Business Day from 20:30 hours or outside Business Days may not be used for SEPA Payment Orders, Orders for a Payment Made in a Foreign Currency within the Bank and Orders for a Foreign Currency Collection Made within the Bank processed as Batch and Continuous Batch processing types, which are sent for settlement taking place on their due date from 20:30 hours onwards.
- 6.83 If the Entity's Account is taken over by another entity for whatever reason (e.g., as a result of a merger, sale of the company, assignment of rights or assumption of obligations and liabilities), the Entity hereby agrees that the new entity shall have the right to access information on payment transactions executed in the Account before it has been taken over. Such consent shall remain in force even after the discharge/termination of the Contract. Submitted Orders with advanced due dates shall remain unaffected by the takeover of the Account.
- 6.84 The multiple-round processing shall take place on Business Days at the fixed times: 8:50, 9:50, 10:50, 11:20, 11:50, 12:50, 13:50, 14:50, 15:50, 16:00, 16:50, 17:30, 18:30, 19:30 and 20:20 hrs, unless set forth otherwise in the Handbooks for particular types of Orders. If available funds are insufficient to settle an Order even after the last round of the processing, the Order shall be rejected and its processing shall be discontinued. During the multiple-round processing, the sufficiency of funds in the Account necessary for the execution of an Order shall always be checked by the below deadlines for determining respective due dates (maturity) stated in different sorts of Orders.
- The FX Payments are not subject to the multiple-round processing at fixed times. The last cycle for the FX Payments processing shall be determined as follows, depending on a type of a required payment:
- | | |
|---|---------------------------|
| 'Urgent' Foreign Payments: | The last processing cycle |
| HUF, PLN | 9:00 |
| CAD, CZK, DKK, CHF, GBP, NOK, SEK | 13:00 |
| EUR, USD | 14:00 |
| Payments to the credit of accounts of clients of Komerční banka, a.s. in the Czech Republic | The last processing cycle |
| BGN, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY | 14:00 |
| CZK, EUR, USD, SEPA payment | 15:00 |
| AUD, JPY | 17:00 |
| 'Standard' Foreign Payments: | The last processing cycle |
| The payer's Account and the Order are denominated in different currencies | 17:00 |
| The payer's Account and the Order are denominated in the same currency | 20:30 |
| 'SEPA' Foreign Payments: | The last processing cycle |
| The payer's Account and the Order are denominated in different currencies | 17:00 |
| The payer's Account and the Order are denominated in the same currency | 20:30 |
| Before 17:00 hrs in case of Orders submitted within the Bank as long as the payer's Account, the payee's Account, and the Order are denominated in the same currency. | |
- 6.85 If the User executes a Conversion Transaction, the Bank shall apply to it an Exchange Rate effective as at the Moment of Effectiveness of the Order, even in case of the multiple-round processing. The time of the acceptance by the Bank of the Order

will have no effect on the actually applied Exchange Rate, as the Exchange effective at the Moment of Effectiveness may differ from that effective at the time of the acceptance of the Order.

6.86 Conversion transactions shall be subject to the multiple-round processing, except for Instant SEPA Payments.

6.87 The Bank reserves the right to change times for clearing the SEPA Payment Orders, Orders for payments made in a foreign currency within the Bank, and Foreign Payments.

N) Limits (Caps)

6.88 The Entity's Limit, User's Account Limit, Payment Initiation Service User Limit, Instant SEPA Payments limit set as cumulative daily limit (the "Instant SEPA Payments Limit") and Individual FX Payment Limit shall become reduced as from the moment of submission of an Order and renewed at 20:30 hrs on each Business Day. Amounts of Orders submitted after 20:30 hrs on a Business Day and Orders submitted on a day other than a Business Day shall be deducted from the respective limits pre-arranged for the next succeeding Business Day.

6.89 Amounts of submitted Orders shall be included in the Entity's Limit and User's Account Limit/Payment Initiation Service User Limit or, in case of FX Payments, in the Entity's Limit and Individual FX Payment Limit. The entered SEPA Instant Payment Orders also reduce the SEPA Instant Payment Limit. However, Orders for transfers of funds between the Entity's Accounts kept with the Bank, and in the case of SEPA Instant Payment Orders between the Entity's Accounts held with the Bank shall not be included in the SEPA Instant Payment Limit, shall not be included in the Entity's Limit or curbed by the amount of the Entity's Limit, or by the SEPA Instant Payment Limit, either. Furthermore, standing Orders for EUR payments and standing Orders for payments made in a foreign currency within the Bank shall not be included in the User's Account Limit and into the Entity's Limit, or in the SEPA Instant Payment Limit.

6.90 Orders to the credit of a third party's account submitted under the Multiple/Multilevel Authorisation rule shall only reduce the Entity's Limit, and in the case of SEPA Instant Payment Orders also the SEPA Instant Payment Limit, while the User's Account Limit and, as the case may be, the Individual FX Payment Limit shall remain unaffected.

6.91 A User may only submit a standing payment Order for an EUR payment and standing payment Order for a payment made in a foreign currency within the Bank up to the User's Account Limit and Entity's Limit.

6.92 A User may only submit a foreign currency direct debit mandate valid within the Bank up to the Entity's Limit. The Entity's Limit shall not be reduced by such an Order.

6.93 Any User may submit a Collection Order in a foreign currency valid within the Bank and SEPA Direct Debit Order, regardless of his/her User's Account Limit. Amounts of submitted Collection Orders shall not be included in the User's Account Limit or the Entity's Limit and shall not be curbed by this limit, either.

6.94 In case of Orders for payments made in a foreign currency within the Bank, Foreign Payments and FX Payments, an equivalent of a respective amount in a foreign currency expressed in EUR at the moment of the submission of such Orders shall be included in the limits. A KB mean Exchange Rate shall be used for the calculation.

6.95 Amounts of the respective limits shall be reduced by amounts of payments with advanced due dates at the moment of submission of respective Orders.

6.96 An FX Payment Order may only be submitted if the Client has entered into a separate contract with the Bank covering the trading in financial markets. Only a User with an Individual FX Payment Limit prearranged shall be entitled to submit an FX Payment via the Profibanka DB Service. The Bank shall set the Individual FX Payment Limit for Users who make FX Payments automatically, according to the following rules:

- The Individual FX Payment Limit for a User – Statutory Body of the Client shall be prearranged automatically at the of

Entity's Limit. This setting may be changed or cancelled by means of an Administration Order.

- The Individual FX Payment Limit for Users – Plenipotentiaries shall not be prearranged. A Plenipotentiary may set, change or cancel it for a Plenipotentiary by an Administration Order.

6.97 If the Multiple Authorisation is arranged for a Client who already uses the DB Service, the Bank shall automatically set the User's Account Limit and Individual FX Payment Limit arranged for a User – Statutory Body at zero. When the Multiple Authorisation is cancelled, the User's Account Limit and Individual FX Payment Limit arranged for the User – Statutory Body shall be automatically set at the current amount of the Entity's Limit. When arranging or cancelling the Multiple Authorisation, the Bank shall not change the currently set User's Account Limit arranged for Plenipotentiaries.

Orders submitted via the Payment Initiation Service can be executed unless the Payment Initiation Service User Limit is exceeded. The Bank reserves the right to decrease the Payment Initiation Service User Limit if it is necessary due to serious reasons, in particular of a security nature. The Bank shall notify the User of decreasing the Payment Initiation Service User Limit without any delay. Amounts of all Orders submitted by the relevant User via the Payment Initiation Service shall be deducted from the Payment Initiation Service User Limit. The User may submit the payments via the Payment Initiation Service up to the amounts of the Payment Initiation Service User Limit and the Entity's Limit, or in the case of SEPA Instant Payment Orders up to the SEPA Instant Payment Limit.

6.98 The User – Statutory Body shall be entitled to decrease the Entity's Limit using the Profibanka DB Service by executing an amendment to the Contract. The User – Statutory Body can set, reduce or increase the Limit for an individual SEPA Instant Payment Order and the Limit for SEPA Instant Payments through the PB Profibanka Service.

6.99 Amounts of all Orders submitted by the relevant User via a direct banking service or via the Payment Initiation Service shall be deducted from the Entity's Limit, except for Orders for transfers between accounts of the same Client, unless these are FX Payment Orders and/or Orders submitted in a Batch. In addition, all SEPA Instant Payment Orders submitted by the relevant User via the direct banking service or via the Payment Initiation Service, with the exception of Orders between accounts of the same Client, unless they are Batch Orders, shall be included in the SEPA Instant Payment Limit.

6.100 If the Bank rejects an Order, the Entity's Limit as well as the SEPA Instant Payment Limit in the case of rejected SEPA Instant Payment Orders, for the given Business Day shall be restored.

O) Verification of payee

6.101 The Bank provides verification of payee for all SEPA payment orders and SEPA instant payments. If the Client states the name and account number of the payee in the IBAN format in the SEPA Payment Order and in the SEPA Instant Payment Order, the Bank will allow the Client to use the verification of payee service before authorising the Order. If the Client uses the verification of payee service, the Bank will immediately send the Client's request for this service to the payee's bank, which will compare the data provided with the data recorded in its system within a few seconds. The Bank will notify the Client of the following possible verification results:

- (a) match;
- (b) a near match, whereby the Bank provides the accepted payee's account name for the payee's account specified by the Client;
- (c) mismatch;
- (d) verification is not possible.

6.102 If the error in the Order is not remedied based on the verification result according to paragraphs (b) and (c), Authorisation of the Order will result in the transfer of funds to an account that is not owned by the intended payee, or it may be a fraudulent transaction and the Bank may not be able to subsequently ensure the return of funds to the Client.

- 6.103 The Bank shall not be liable for making a payment to an unintended payee based on the Unique Identifier entered by the Client.
- 6.104 Verification of payee service may not be used for purposes other than to confirm information relating to actual payment transactions.
- 6.105 The Client is entitled to not use the verification of payee service when placing Orders via Batches. However, failure to verify the payee may result in the transfer of funds to an account that is not held by the intended payee, or it may be a fraudulent transaction and the Bank may not be able to subsequently ensure the return of funds to the Client.

Article 7. Other services provided via direct banking

A) Bank Notices

- 7.1 The User may prearrange non-recurring sending of notices on Orders (except for Batches). The notices may be sent at as many as five e-mail addresses.
- 7.2 A notification sent by e-mail shall be considered as having been dispatched to the recipient once sent off to the specified e-mail address.
- 7.3 The Bank shall only charge fees for notices that have been demonstrably sent off. The Bank shall not be held liable for non-delivery or late delivery of a notice resulting from circumstances beyond its control, in particular those caused by problems with the Internet connection.

B) Electronic Statements

- 7.4 This service allows for arranging for Electronic Statements of those Accounts for which the Profibanka DB Service allows it, and for their downloading via this DB Service.
- 7.5 The Client can arrange Electronic Statements at the Client's Point of Sale.
- 7.6 The manner and frequency of sending the Electronic Statements of Accounts, or paper-based statements of Accounts, shall be arranged by an amendment to the relevant contract for opening and maintaining the Account for which the statements are arranged. The amendment shall be executed and shall come into effect at the moment at which the Client signs it.
- 7.7 The arranged Electronic Statements shall be delivered to the Client at the moment the Bank shall make them available for downloading via the Profibanka DB Service.
- 7.8 Any User may download the Electronic Statements in the following manner, depending on their frequency:
- Within 90 days from their availability, in case of daily Electronic Statement after each transaction affecting the Account (movement in the Account) and weekly, fortnightly or monthly statements;
 - Within 60 days from their availability, in case of quarterly, semi-annual and annual Electronic Statements and monthly turnover statements.
- After the lapse of the above deadlines, the Electronic Statements shall only be available as archived Electronic Statements.
- 7.9 The User may request an archived Electronic Statement via the Profibanka DB Service.

Article 8. Complaints

- 8.1 The Client may lodge complaints concerning the DB Services at telephone number 800 118 100 or at another telephone number communicated by the Bank, or at the e-mail address profibanka@kb.cz.
- 8.2 While the Client is lodging a complaint over the telephone, the Bank shall provide him/her, upon his/her request, with the information about the date, time and number of the complaint, or other agreed-upon information.

- 8.3 The Client agrees that every call made over the aforesaid telephone line shall be voice recorded by the Bank. The record shall serve as evidence in case of any complaints.

- 8.4 Any User may lodge complaints on behalf of the Client.

Article 9. Direct Banking Security

- 9.1 In order to ensure secure access to the DB Services, the Bank uses, without limitation to it, the public key infrastructure (PKI) that meets all requirements concerning security by using asymmetric encryption, verifying the Client's identity by a Personal Certificate, and using the Signature as proof of data indisputability and integrity. In order to ensure secure access to the DB Services, the Bank shall be entitled to use additional security elements subject to current security requirements (e.g., the Login SMS Message) and also collect and evaluate information relating to Users access to the DB Services. Acts and deeds signed with a Signature of the Plenipotentiary are binding for the Client. The Bank shall be entitled to make the use of the Signature dependent on other security features subject to current security requirements.
- 9.2 The Bank shall not be held liable for cases where the DB Services cannot be used due to circumstances beyond control of the Bank and/or its partners (e.g., power failure, interruption to the connection with the Bank via the Internet, strikes and similar).
- 9.3 Electronic communications networks (public telephone lines, mobile network lines, e-mail and fax) used for communication between the Bank and the Client pursuant to these Conditions are beyond the Bank's direct control; the Bank is therefore not liable for any damage caused to the Client by their potential misuse. The relevant providers of electronic communications services are obliged to secure the protection of these networks and the confidentiality of messages sent via the networks, as envisaged particularly in Act No. 351/2011 Coll., on Electronic Communications, as amended.

Article 10. Client's Obligations

- 10.1 The Client shall be obliged to use the DB Services in accordance with the Technical Terms and Conditions. The Bank shall be held liable for the functionality of the DB Services, provided that the Client abides by the Contract, Technical Terms and Conditions, Handbooks and, as the case may be, other instructions of the Bank. The Client shall be further obliged to abide by the Decalogue of the Safe Internet Banking, in which some elementary principles of safe use of the DB Services are defined. The Bank recommends that the Client should consult the Decalogue of the Safe Internet Banking every time before using the DB Services.
- 10.2 The Client shall be obliged to check continuously whether the reports on clearing and settlement reports correspond to the submitted Orders and whether the Bank has executed or rejected the submitted Orders. The Client shall be obliged to notify the Bank, without any unnecessary delay, of any ascertained faults in the clearance of the Orders and/or faults and other discrepancies associated with the keeping of the Accounts. Belated notification may result in denial of Client's (or User's) claim for damages or titles arising from an unauthorised or incorrectly executed payment transactions pursuant to the General Conditions.
- 10.3 The Client shall be obliged to inform the Bank without any unnecessary delay whenever he/she suspects that a fault has occurred in the software, or the process of sending/receiving the payments, the password or the encryption key has failed or has been misused. Following such notification, the Bank shall be entitled to suspend the use of the DB Services. The Client undertakes to co-operate with the Bank in implementing corrective measures proposed by the Bank. Belated notification may result in denial of Client's (or User's) claim for damages or titles arising from an unauthorised or incorrectly executed payment transactions pursuant to the General Conditions.
- 10.4 The Bank shall not be held liable for the malfunctioning of the Application installed on a PC used by the Client or malfunction of the Profibanka DB Service caused by a third party (e.g., software manufactured by another vendor/supplier; computer virus infection; workstation hardware fault etc.) or by *force majeure*. The Bank

shall charge fees as per the Contract and Tariff of Fees for repeated activation (resumption) of the Application on the part of the Client.

- 10.5 The Bank shall only be liable for data received and confirmed by the Bank. The Bank shall not be held liable for any possible damage resulting from an erroneous or duplicated input of the data (submission of Orders) via the DB Services.
- 10.6 Any and all information related to the direct banking system, DB Services and their use is confidential and the Client must not use it contrary to purpose for which it has been provided.
- 10.7 The Client shall be obliged to protect his/her/its security data, in particular the Personal Certificate, PIN and PUK, from possible loss, disclosure, theft or unauthorised use and the like. The Client is further obliged to protect his/her/its own computer system and component parts thereof, including portable devices, from misuse. The Client must also ensure that, as long as he/she/it is being logged in to the DB Service whereby a GSM mobile telephone is used, no third party has access to such a GSM mobile telephone
- 10.8 The Client shall take necessary steps to protect the direct banking system from any misuse by third parties. In particular, the Client is not allowed to store other persons' identification elements in his/her/its portable device if the Client uses a fingerprint reader or face recognition technology, or to allow any third person to store his/her identification elements in such a device. The foregoing shall accordingly apply also to other technologies that we shall accept and that may allow for identifying a portable device's owner on the operating system level.
- 10.9 The Client shall be obliged to notify the Bank on the Client Line of any threatened misuse of the DB Services without any unnecessary delay and ask the Bank to block access to the DB Services. The Bank shall subsequently be entitled to block access to the DB Services or change or suspend provision of the DB Services. The entitlement of the Client to request blocking of access to the DB Services at the Client's Point of Sale is not affected. A Statutory Body shall be entitled to request blocking of the DB Services or access to the DB Service for individual Users, a Plenipotentiary is only entitled to request blocking of his/her access to the DB Services.
- 10.10 The Client may only use the Application for the agreed-upon purpose and must not distribute, modify or copy the Application without the prior written consent of the Bank.
- 10.11 The Client shall stop using the Application as soon as the Contract ceases to be effective and, subsequently, shall uninstall the Application from his/her PC, delete any and all copies of the Application he/she has at his/her disposal and prevent third parties from using the Application.
- 10.12 The Client shall ensure that all Users are familiar with the Contract, Technical Terms and Conditions and the Handbook and abide by the provisions thereof. The Client shall further see to it that the Users shall read the Decalogue of the Safe Internet Banking and to adhere to the principles contained therein.
- 10.13 The Client shall discharge his/her duty to inform the Bank as required by these Conditions, particularly under Article 10 hereof, at the Client's Point of Sale, via the Client Line, or at another telephone number communicated by the Bank. Should the Client fail to fulfil his/her duty to inform the Bank within three Business Days of the day on which such duty has arisen without being prevented from doing so by particularly serious reasons, he/she shall be deemed to have failed to notify the Bank without any unnecessary delay.
- 10.14 The Client shall be held liable for any damage suffered by the Bank as a result of the Client breaching his/her obligations set forth in this Article 10.
- 10.15 The Bank shall not be held liable for any unauthorised or incorrectly executed payment transactions as envisaged in the General Conditions, for any damage suffered by the Client as a result of a breach of his/her obligations set forth in this Article 10, or for any loss or damage resulting from an incorrect authorisation or non-execution of a transaction due to reasons caused by the Client or a payee.

10.16 If the Client ascertains that access to the DB Services has been blocked, he/she shall be obliged to take all necessary steps to unblock or regain access to the Service without any unnecessary delay, so that he/she can access information about the Payment Services the Bank provides to him/her pursuant to the Act on Payment Services.

10.17 The Client shall be obliged to secure his/her/its internal network while accessing the Internet.

Article 11. Termination of the Contractual Relationship

11.1 The Contract shall expire/be terminated:

- a) At the date of the expiry/termination of a contract for opening and maintaining the Account from which the Bank is entitled to collect payments of fees for the provision of the DB Services;
- b) In case of a change in the person for whom the Bank keeps the Account from which the Bank is entitled to collect payment of fees for provision of the DB Services, as from the date at which the Bank learns of such change;
- c) By a notice of termination from any of the contracting parties. The Client and the Bank shall be entitled to terminate the Contract in writing at any time. The notice of termination shall become effective at 8:00 hrs on the Business Day following the delivery thereof to the other contracting party.

11.2 The Bank's right to cancel the Contract in accordance with the General Conditions shall not be prejudiced by this provision.

Article 12. Definition of Terms

12.1 Terms in the Conditions that begin with a capital letter have the following meanings:

"Account" shall mean any of the Client's current accounts, deposit accounts (including term accounts) or credit accounts kept with the Bank and accessed via the DB Service.

"Administration Order" shall mean a power of attorney by which the Client authorises the User to use a particular DB Service to the extent set forth in the Administration Order and Contract. The extent of authorisation of a Client's statutory agent (proxy) may also be set by an Administration Order, in which case the statutory agent (proxy) shall be considered a Plenipotentiary for the purpose of the Contract.

"Application" shall mean a software application provided by the Bank to the Client and supporting the *Profibanka* DB Service.

"Authorisation Role" shall mean the scope and extent to which a particular Use is authorised. A User may be granted one of the following Authorisation Roles:

"Authoriser 'A'" is a User who may, if the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged, independently handle (dispose of) the funds in the Account and make FX Payments up to his/her User's Account Limit or Individual FX Payment Limit. As for amounts over these limits, he/she only may sign an Order and forward it for further authorisation to meet the agreed-upon number of Signatures of Authorisers A or, in case of the Multilevel Authorisation, also of Authorisers B or, if he/she is the last User to attach his/her Signature, he/she may submit the Order by attaching his/her Signature.

"Authoriser 'B'" is a User who may, if the Multilevel Authorisation has been arranged, independently handle (dispose of) the funds in the Account and make FX Payments up to his/her User's Account Limit or Individual FX Payment Limit. As for amounts over these limits, he/she only may sign an Order and forward it for further authorisation to meet the agreed-upon number of Signatures of Authorisers A or, as the case may be, also of Authorisers B or, if he/she is the last User to attach his/her Signature, he/she may submit the Order by attaching his/her Signature.

"Bank" shall be Komerční banka, a.s., registered office at Praha 1, Na Příkopě 33/969, Postal Code: 114 07, Czech Republic, IČ (Company ID): 45317054, entered into the Commercial Register kept by the Municipal Court in Prague, Section B, Insert 1360, acting through its organisational unit Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky (a foreign bank's branch), registered office at Hodžovo náměstí 1A, Postal Code: 811 06, Bratislava, IČO (Company ID): 47 231 564, Slovak Republic, entered into the Commercial Register kept by the Municipal Court in Bratislava III, Section: Po, Insert No. 1914/B.

"Banking Services" shall mean any banking deals, services and products the Bank is entitled to deliver pursuant to applicable law.

"Batch" shall mean a number of Orders in a form of a file (e.g., generated by the Client's accounting system) in a specific format.

"BIC" stands for the Bank Identifier Code, which is a bank's SWIFT address that unambiguously identifies a given bank in a given country.

"B2B" ("Business to Business") is a Payment Scheme intended for natural persons (businesses) and legal persons that use SEPA Direct Debit.

"CID" shall stand for the Creditor Identifier, a unique identification number of a SEPA direct debit creditor. It consists of 35 characters at a maximum. Any CID for Slovakia has 18 characters (fixed length) and is issued by National Bank of Slovakia.

"CORE" ("Business to Customer") is a Payment Scheme intended for natural persons (non-business and businesses) and legal persons that use SEPA Direct Debit.

"Business Day" shall mean a day that does not fall on a Saturday, a Sunday, a public holiday or other holidays within the meaning of the applicable law, on which the Bank is open for the provision of Banking Services and on which other institutions that take part in the provision of Banking Services, or on which the provision of the Banking Services depends, are open and provide the relevant services.

"Client" or **"Entity"** shall mean a legal person, owner of the Account, which has entered into the Contract.

"Client Line" shall be the "KB Customer Service" telephone hotline at the number 800 118 100 operated on Business Days between 8:00 and 20:00 hrs. The telephone number is available at the Bank's website. The Bank shall notify the Client of any possible change to the telephone number well in advance.

"Client's Point of Sale" shall mean the Bank's point of sale located at the Bank's registered address or another branch/point of sale, if it exists.

"Contract" shall mean a contract under which the Bank undertakes to provide the Client with the direct banking services.

"Conversion Transaction" is any transaction requiring currency conversion.

"DB Service" shall mean any of the direct banking (DB) services, such as Profibanka or KB SKYline, which the Client uses to handle his/her/its Accounts.

"Decalogue of the Safe Internet Banking" is a document in which basic principles of safe use of the Internet banking are defined, which the Bank is entitled to amend. The Bank has made The Decalogue of the Safe Internet Banking public on its website. It is also available at the Bank's points of sale. This document is not a Notice as envisaged in the General Conditions.

"EEA" shall stand for the European Economic Area.

"Electronic Signature" shall mean an advanced electronic signature within the meaning of the Regulation (EU) No. 910/2014 of the European Parliament and of the Council on electronic identification and trust services for electronic transactions in the internal market and repealing Directive 1999/93/EC, based on the methods the Bank makes available under the Contract for the Issue and Use of a Personal Certificate or the Electronic Signature Contract.

"Electronic Signature Contract" shall mean a contract in which the Client has arranged the relevant Electronic Signature creation method.

"Electronic Statements" shall mean clearance/settlement reports (account statements) in the Portable Document Format (PDF) delivered to the Client via the DB Services, in which the Bank informs the Client about executed transactions and the balance in a relevant Account.

"Entity's Limit" shall mean a maximum aggregate daily amount of funds that may be handled in all current Accounts and/or term Accounts by all Users associated with a given Entity.

"Exchange Rate" or **"Rate"** shall mean an exchange rate published by the Bank.

"Foreign Payment" shall mean an Order for a payment that may be used for (i) a payment made in a foreign currency sent to a bank abroad or (ii) a

EUR payment to a bank outside the SEPA Area or (iii) a payment made in a foreign currency in the Slovak Republic, outside the Bank. A Foreign Payment may be made to the debit of a CZK current Account or a foreign currency current Account. The payments shall be settled (cleared) through reciprocal accounts of the payer and payee's banks or, as the case may be, intermediary banks.

"FX Payment" shall mean a payment made on the basis of an Order to transfer, from an internal account of the Bank, the funds purchased at an agreed exchange rate under a separate contract covering the trading in financial markets entered into by the Bank and the Client.

"Handbook" shall mean a DB Services manual issued by the Bank, which the Bank shall be entitled to amend, namely: the *Profibanka Handbook*. The Bank publishes the Handbook on its website. The Handbook is not a Notice as envisaged in the General Conditions.

"IBAN" stands for International Bank Account Number that unambiguously identifies an account number, bank and country of a payer or a payee.

"Individual FX Payment Limit" shall mean a maximum allowed daily amount of funds to be handled (disposed of) using an FX Payment.

"Login SMS Message" shall mean a one-off SMS message used to verify the User's identity when logging in the KB SKYline DB Service.

"Mailbox" shall mean a space reserved in the KB SKYline DB Service. It is used in particular for mutual communication with the Bank in specific cases, fulfilling the duty to inform, and executing and archiving contractual documents.

"Moment of Effectiveness" shall mean the moment at which an Order is accepted as envisaged in the Payments Act, determined in accordance with these Conditions, the Notice on the Payment System and the Contract, at which all prerequisites shall be met as set forth by the Contract or by Law for crediting the funds to the Account or debiting them from the Account on the basis of Orders, i.e. the moment at which the Bank shall (or is supposed to) credit or debit the funds.

"Multilevel Authorisation" shall mean a setting under which a given number of Users' Signatures is required on two different levels so that the DB Services can be used, in particular for handling the funds in the Account in excess of the User's Account Limit or, as the case may be, of the Individual FX Payment Limit. Actually, at least one Signature of an Authoriser 'A' and one of an Authoriser 'B' is required.

"Multiple Authorisation" shall mean a setting under which a given number of Users' Signatures (between 2 and 5) is required so that the DB Services can be used, in particular for handling the funds in the Account in excess of the User's Account Limit or, as the case may be, of the Individual FX Payment Limit.

"Notices" shall mean communications in which further conditions and technical features of providing the Banking Services are specified in accordance with the General Terms and Conditions or relevant Product conditions. The following documents, without limitation to them, are not Notices: the Decalogue of the Safe Internet Banking, Handbooks and the Technical Terms and Conditions.

"Order" shall mean a Payment Order, i.e. an instruction in which the Client asks the Bank to execute a cashless payment transaction.

"Payment Initiation Service" shall mean a service whereby a third party authorised to do so hands over to the Bank, in the Client's name and via Internet, a Payment Order to the debit of an account that can be accessed via Internet banking.

"Payment Initiation Service User Limit" shall mean a maximum allowed daily amount of funds to be handled by the User via the Payment Initiation Service. This amount shall not exceed the amount of the Entity's Limit.

"Payment Scheme" shall be a unified set of rules, procedures and standards/ instructions agreed upon by providers of Payment Services and applicable to payment transactions and verification of payee executed in the European Union and its member states. It is independent of any infrastructure and/or payment system that provides for its operation.

"Payment Services" shall mean Banking Services falling within the scope of payment services as envisaged in the Act on Payment Services, provided by the Bank in accordance with the terms set forth in the Contract (e.g. payment made from payment Accounts, issuing of payment instruments).

"Personal Certificate" shall mean a personal certificate issued by the Bank under the Contract for the Issue and Use of a Personal Certificate.

"Plenipotentiary" shall be a natural person other than a Statutory Body, who is a Personal Certificate holder or has access to the KB SKYline DB Service, who is entitled to use the DB Services to the extent set forth in the Administration Order and Contract.

"SEPA Area" consists of member states of the European Economic Area (EEA) and territories that have voluntarily acceded to the SEPA rules. The updated list of all the countries that have implemented the SEPA rules is available at the European Payment Council official website – www.europeanpaymentscouncil.eu.

"SEPA Direct Debit" is a cashless transfer of funds from a payer's account, made in EUR and initiated by a payee's order submitted via the payee's bank based on a previous agreement with the payer. The payer and payee's banks must both be SEPA Reachable Banks under a given payment scheme. The Bank shall only provide the SEPA Direct Debit service along with Accounts kept in EUR, under the B2B and CORE Payment Schemes.

"SEPA Payment" is a cashless transfer in EUR whose amount is not limited. The payer and payee's accounts may both be denominated in any currency but must be kept in the SEPA Area. Fees related to the transfer shall be shared by the payer and payee ("SLEV" or "SHA" fees). If a SEPA payment is made between accounts kept with the Bank, the payer and payee's account must both be denominated in EUR.

"SEPA Reachable Bank" is a bank that is a participant in the SEPA Payment Schemes with respect to payments and collections.

"Signature" shall mean the Electronic Signature of the User accepted by the Bank for signing and authorising while the User uses the direct banking services under the Contract.

"Standard User" is a User who can independently and in his/her own right handle (dispose of) the funds in the Account and execute FX Payments up to the amount of his/her User's Account Limit or Individual FX Payment Limit, even if the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged. If the Multiple/Multilevel Authorisation has been arranged, a Standard User may only forward an Order whose amount is in excess of his/her User's Account Limit or Individual FX Payment Limit for further authorisation to meet the agreed-upon number of Signatures.

"Statutory Body" shall mean, regardless of the manner in which they act externally on behalf of the Client – legal person, a natural person – statutory body of the legal person; a member of a statutory body of the legal person; or another natural person in a position similar to that of a statutory body of a similar legal person, authorised by the Client – legal person by an Administration Order to use the DB Services.

"Tariff of Fees" shall mean a list of all charges, other fees and payments for the Banking Services and operations associated with the Banking Services.

"Technical Terms and Conditions" shall mean a document, in which the Bank sets technical terms of the provision of direct banking. The Bank shall publish the Technical Terms and Conditions at its website and is entitled to amend them. The Technical Terms and Conditions are not a Notice as envisaged in the General Conditions.

"Unique Identifier" shall mean a banking link expressed by IBAN (or, as the case may be, an account number) and/or BIC or another identification of the payee's bank, or by an account number and bank code used for payment transactions within the Bank.

"User" shall be an individual entitled to use the DB Services, specifically a Statutory Body or Plenipotentiary. In the case of the Profibanka DB Service, such an individual must be a holder of the Personal Certificate.

"User's Account Limit" shall mean a maximum allowed daily amount of funds to be handled by the User himself/herself in all current Accounts and/or term Accounts operated by a User.

12.2 Any reference to Bank's web sites shall mean a reference to www.kb.sk or other web addresses the Bank currently uses or shall use in relation to the provision of the DB Service

13.1 The Bank shall be entitled to amend these Conditions on an ongoing basis in the manner set forth in the General Conditions.

13.2 These Conditions repeal and replace the Terms and Conditions of the Provision and Use of Direct Banking issued by Komerční banka, a.s. and effective as of 7 January 2025.

13.3 These Conditions shall come into effect as at 5 October 2025.

Article 13. Final provisions