

Článok 1. Úvodné ustanovenia

- 1.1 Tieto Podmienky zriadenia a vedenia termínovaných účtov (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 majú v týchto Podmienkach význam stanovený v tomto dokumente alebo vo Všeobecných podmienkach.

Článok 2. Zriadenie a vedenie účtu

- 2.1 Banka na základe Zmluvy uzatvorenej s Klientom zriaďuje a vedie Krátkodobé termínované účty. Zmluva sa uzatvára na dobu určitú, ktorej dĺžka sa v prípade Krátkodobých účtov s jednorazovou splatnosťou vkladu rovná dohodnutej dĺžke doby vkladu. V prípade Krátkodobých účtov s automatickým obnovením vkladu sa rovná dĺžke 5 rokov od dátumu prvej splatnosti vkladu.
- 2.2 Klient sa zaväzuje vložiť na Účet v deň uzavretia Zmluvy začiatočný vklad vo výške dohodnutej v Zmluve. Vloženie začiatočného vkladu na Účet je podmienkou účinnosti Zmluvy. Začiatočný vklad na Účet je možné uskutočniť bezhotovostným prevodom.
- 2.3 Pri Krátkodobých účtoch si Banka a Klient môžu v Zmluve dohodnúť:
- jednorazovú splatnosť vkladu po skončení dohodnutej doby vkladu s tým, že odo dňa splatnosti vkladu sa vklad ďalej neúročí a bude v súlade so Zmluvou prevedený na iný účet alebo
 - automatické obnovenie vkladu na ďalšiu dobu rovnakej dĺžky s tým, že pri obnovení vkladu dôjde k aktualizácii dohodnutej úrokovej sadzby.
- 2.4 Doba vkladu začína plynúť dňom uvedeným v Zmluve. Posledný deň doby vkladu je dňom splatnosti vkladu.
- 2.5 Ak sa dohodol Klient s Bankou v Zmluve na automatickom obnovení vkladu (pri Krátkodobých účtoch), obnovuje sa daný vklad pokiaľ:
- Klient zostatok vkladu na Účte v súlade so Zmluvou bezhotovostne neprevedie na iný účet,
 - Klient Banke nedoručí oznámenie o tom, že ruší automatické obnovenie vkladu (Klient môže oznámenie o zrušení automatického obnovenia vkladu doručiť Banke najneskôr v deň splatnosti vkladu),
 - neuplynie doba stanovená v článku 2.1 týchto Podmienok, alebo
 - automatické obnovenie vkladu nebolo Bankou zrušené v súlade s článkom 2.7 týchto Podmienok.
- 2.6 Automatické obnovenie vkladu Krátkodobých účtov trvá po dobu 5 rokov, ktorá plynie od dňa jeho prvej splatnosti. Posledný deň takto obnovovanej splatnosti vkladu pred dosiahnutím uvedeného päťročného obdobia je dňom konečnej jednorazovej splatnosti vkladu. Ďalšie automatické obnovenie vkladu je možné dohodnúť najneskôr v deň jednorazovej splatnosti vkladu podľa predchádzajúcej vety, a to formou dodatku ku Zmluve.
- 2.7 Klient i Banka majú právo zrušiť automatické obnovenie vkladu i bez udania dôvodu. Zrušenie automatického obnovenia vkladu Bankou oznámi Banka Klientovi písomne a obnovenie vkladu ukončí najskôr ku dňu splatnosti nasledujúceho po odoslaní uvedeného oznámenia Klientovi spôsobom stanoveným v Zmluve.
- 2.8 Pri Krátkodobých účtoch sa môže najneskôr v deň splatnosti vkladu Klient s Bankou dohodnúť na zmene jednorazovej splatnosti vkladu na automatické obnovenie vkladu, a to formou dodatku ku Zmluve.

Článok 3. Úročenie

- 3.1 Účty sú zriaďované s pevnou ročnou úrokovou sadzbou dohodnutou v Zmluve, ktorá je nemenná v priebehu trvania doby vkladu. Ak sa nedohodne Klient s Bankou inak, je pri

automatickom obnovení vkladu úroková sadzba aktualizovaná na úrokovú sadzbu stanovenú v príslušnom Oznámení o úrokových sadzbách pre príslušnú dĺžku vkladu na danom Účte, a to s účinnosťou v deň obnovenia vkladu.

- 3.2 Pre úročenie vkladu na Krátkodobých účtoch v EUR aj v cudzej mene s dobou vkladu v dĺžke 7 dní sa použijú úročiaca schéma: $\text{mesiac} = \text{skutočný počet dní} / \text{rok} = 360 \text{ dní}$.
- 3.3 Úrok je splatný:
- pri Krátkodobých účtoch v deň splatnosti vkladu,
 - v deň Predčasného výberu celého vkladu.
- 3.4 V Zmluve Klient a Banka dohodnú jeden z nasledujúcich spôsobov dispozície s úrokom:
- pri Krátkodobom účte:
 - bezhotovostný prevod na určený účet v rovnakej mene (mimo Banku je možné dojednať prevod úrokov len v EUR a len na účet banky alebo pobočky zahraničnej banky podnikajúcej na území Slovenskej republiky),
 - pripísanie úroku k istine.
- 3.5 Akúkoľvek sumu pripísanú na Krátkodobý účet v priebehu doby vkladu Banka neúročí.
- 3.6 Vklad sa ďalej neúročí odo dňa splatnosti vkladu do dňa výberu.

Článok 4. Disponovanie s prostriedkami na účte

- 4.1 Účet nie je určený na realizáciu platobného styku.
- 4.2 Zvýšenie alebo zníženie vkladu je možné pri Krátkodobom účte len v deň obnovenia vkladu. Prepočet medzi rôznymi cudzími menami bude vykonaný príslušným Kurzom. Výšku Kurzu určí Banka v deň vykonania operácie.
- 4.3 V prípade dispozície s vkladom na Účte v deň obnovenia vkladu Banka vykoná len jeden jednorazový Príkaz a v prípade doručenia viacerých Príkazov Banka vykoná len jeden Príkaz podľa vlastnej voľby a ostatné Príkazy Banka odmietne, ak sa s Klientom nedohodne inak. Banka nezozodpovedá za prípadné škody vzniknuté v dôsledku tohoto postupu Banky alebo v súvislosti s ním. Výber z Účtu môže byť vykonaný iba bezhotovostným prevodom na iný účet.
- 4.4 V prípade Predčasného výberu je Banka oprávnená Klientovi účtovať dohodnutú cenu za Predčasný výber časti alebo celého vkladu. Výška dohodnutej ceny za Predčasný výber je stanovená zlomkom (podielom čitateľa a menovateľa). Čitateľ je súčnom počtu dní zostávajúcich do konca doby splatnosti, predčasne vyberanej čiastky a stanoveného koeficientu. Stanovený koeficient pri Krátkodobých účtoch je 50% z ročnej úrokovej sadzby, ktorou je Účet úročený, zaokrúhlený na jedno desiatinné miesto smerom dole. Pri Krátkodobých účtoch je menovateľ rovný súčinu počtu dní v roku (360 prípadne 365/366, v závislosti od použitej úročiacej schémy vkladu) a čísla 100. Pre výpočet dohodnutej ceny za Predčasný výber sa pre jednotlivé Účty použijú úročiace schémy uvedené v článku 3. ods. 2 týchto Podmienok a vo Všeobecných podmienkach, pokiaľ nebude Bankou stanovené inak. Okrem dohodnutej ceny za Predčasný výber zaplatí Klient Banke pri Predčasnom výbere ďalšie poplatky, ktoré môžu byť stanovené v Sadzobníku.
- 4.5 V okamihu Predčasného výberu je Banka oprávnená odrátať dohodnutú cenu za Predčasný výber a ďalšie poplatky súvisiace s Predčasným výberom od vyberanej sumy, ak dochádza k výberu celého vkladu alebo v prípade čiastočného výberu, ak zostatok vkladu na Účte nepokryje dohodnutú cenu za Predčasný výber, príp. ďalšie poplatky súvisiace s Predčasným výberom.
- 4.6 Klient nemôže vykonať Predčasný výber pri Krátkodobých účtoch so splatnosťou 7 dní.

Článok 5. Zánik zmluvného vzťahu

- 5.1 Banka je oprávnená Zmluvu vypovedať len s okamžitou účinnosťou v súlade so Všeobecnými podmienkami. Klient nie je oprávnený Zmluvu vypovedať pri Krátkodobých účtoch so splatnosťou 7 dní. Pri ostatných účtoch sa v prípade výpovede

Zmluvy zo strany Klienta postupuje podľa článku 4. odst. 5 týchto Podmienok.

5.2 Zmluva zaniká:

- a) uplynutím doby vkladu (pri Účtoch s automatickým obnovovaním vkladu Zmluva zanikne v okamihu, kedy nastane jednorazová splatnosť vkladu, alebo v okamihu najbližšej splatnosti vkladu v prípade, že jedna zo zmluvných strán automatické obnovovanie vkladu v súlade s týmito Podmienkami a Zmluvou zrušila),
- b) vykonaním výberu celého zostatku vkladu,

Článok 6. Vymedzenie pojmov

6.1 Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú v týchto Podmienkach nasledujúci význam:

„**Banka**“ je Komerční 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 námestie 1A, PSČ 811 06, Bratislava, IČO: 47 231 564, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, Oddiel: Po, Vložka č. 1914/B.

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

„**Klient**“ je právnická osoba, ktorá využíva Bankové služby, prípadne osoba žiadajúca o poskytnutie Bankových služieb.

„**Krátkodobý účet**“ je Účet s dohodnutou dobou vkladu prostriedkov na tomto Účte v dĺžke 7 dní, alebo 1, 2, 3, 6, 9 alebo 12 mesiacov, tak ako je stanovené v Zmluve.

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

„**Obchodný deň**“ je deň, ktorý neprípadá 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.

„**Produktové podmienky**“ sú podmienky Banky upravujúce poskytovanie jednotlivých Bankových služieb.

„**Predčasný výber**“ je bezhotovostný prevod časti alebo celého vkladu na Účte pred dňom jeho splatnosti. Za Predčasný výber sa považuje tiež započítanie pohľadávky Banky voči Klientovi realizované podľa príslušných ustanovení Všeobecných podmienok pred splatnosťou pohľadávky Klienta zo Zmluvy voči Banke.

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

„**Zmluva**“ je zmluva o poskytnutí Bankovej služby uzavretá medzi Klientom a Bankou.

„**Účet**“ je termínovaný účet Klienta vedený Bankou.

Článok 7. Záverečné ustanovenia

- 7.1 Banka je oprávnená tieto Podmienky priebežne novelizovať spôsobom uvedeným vo Všeobecných podmienkach.
- 7.2 Tieto Podmienky rušia a nahrádzajú Podmienky zriadenia a vedenia termínovaných účtov v EUR a v cudzej mene Komerční banky Bratislava, a.s. účinné od 15.05.2023.
- 7.3 Tieto Podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 03.07.2023.