

Zmluva o vykonávaní SEPA inkasa (ďalej „Zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tómašikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B

(ďalej „Banka“)

a

Vodárenská spoločnosť Ružomberok, a.s.

Sídlo: Pri Váhu 6, Ružomberok 034 06

IČO: 36 672 271

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka číslo: 10545/L

Zastúpená:

Ing. Milan Mojš, prokurista

(ďalej „Klient“)

I. Predmet Zmluvy

1. Predmetom Zmluvy je úprava práv a povinností pri poskytovaní a vykonávaní SEPA inkasa Bankou pre Klienta ako Inkasanta a príjemcu platieb vykonávaných v eurách v rámci Únie, keď sa Banka platiteľa nachádza v Únii.
2. Pre účely Zmluvy sa budú veľkými počiatočnými písmenami používať nasledovné pojmy:

Inkasant – Klient, ktorý s Bankou uzatvoril Zmluvu, na základe ktorej je oprávnený predkladať Banke Platobné príkazy na SEPA inkaso;

Platiteľ – fyzická alebo právnická osoba, ktorá má v Banke platiteľa zriadený a vedený platobný účet a ktorá povolí vykonanie Platobného príkazu na SEPA inkaso z tohto platobného účtu;

Banka platiteľa – poskytovateľ platobných služieb Platiteľa so sídlom v Únii;

Únia – členské krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, územia, ktoré sa považujú za súčasť Európskej únie v súlade s článkom 299 Rímskej zmluvy a krajiny, ktoré dobrovoľne pristúpili k SEPA; ich zoznam Banka určuje Zverejnením;

SEPA inkaso – platobná služba, pri ktorej sa zaťaží platobný účet Platiteľa, keď platobnú operáciu iniciuje Inkasant ako príjemca platby na základe Mandátu v inkasnej schéme CORE;

Platobný príkaz na SEPA inkaso – pokyn Klienta ako Inkasanta a zároveň príjemcu platby predložený Banke na vykonanie; je ním aj súbor Platobných príkazov na SEPA inkaso, obsahujúci jednotlivé príkazy na SEPA inkaso alebo aj niekoľko Platobných príkazov na SEPA inkaso;

Platobný príkaz na SEPA inkaso CORE – Platobný príkaz na SEPA inkaso v inkasnej schéme CORE,

Mandát – povolenie udelené Platiteľom Inkasantovi na uskutočnenie Platobného príkazu na SEPA inkaso z platobného účtu Platiteľa, ktoré zároveň oprávňuje Banku platiteľa vykonať SEPA inkaso z platobného účtu Platiteľa, ktorý je označený jedinečnou Referenciou mandátu (UMR);

Mesačný inkasný limit – Bankou kontrolovaná maximálna hodnota pre súhrnnú výšku Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE, vypočítaná ako súčet súm Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE predložených Banke na vykonanie, ktorých dátum splatnosti pripadá na Sledované obdobie;

CID – identifikačné číslo Inkasanta, ktoré prideluje Národná banka Slovenska prostredníctvom Banky;

Právo na vrátenie – právo Platiteľa požiadať Banku platiteľa v lehote 8 týždňov od vykonania SEPA inkasa CORE z platobného účtu Platiteľa o vrátenie peňažných prostriedkov vo výške vykonaného SEPA inkasa CORE bez uvedenia dôvodu, uplatnené voči Inkasantovi;

Sledované obdobie – posledných 30 kalendárnych dní od aktuálneho dňa, v ktorom sú splatné Platobné príkazy na SEPA inkaso CORE predložené Banke na vykonanie;

Účet – bežný účet č. SK27 0900 0000 0003 3455 5524 zriadený a vedený Bankou pre Klienta na základe zmluvy o bežnom účte.

II. Podmienky SEPA inkasa

1. Podmienkou uzatvorenia Zmluvy a nevyhnutným predpokladom jej trvania, ako aj poskytovania a vykonávania SEPA inkasa je existencia platného CID Klienta prideleného Národnou bankou Slovenska v okamihu uzatvorenia Zmluvy, ako aj počas celej doby platnosti a účinnosti Zmluvy.
2. Klientovi bolo pridelené nasledovné CID: SK51ZZZ70000000513.

III. Práva a povinnosti zmluvných strán

1. Klient predloží Banke Platobný príkaz na SEPA inkaso:
 - a) v štruktúre uvedenej vo Zverejnení,
 - b) v ktorom je Účet, v prospech ktorého má Banka SEPA inkaso vykonať,
 - c) spôsobom dohodnutým v zmluve o Elektronickej službe k Účtu,
 - d) v lehotách určených Bankou Zverejnením,a pre Platobné príkazy na SEPA inkaso CORE aj v maximálnej celkovej súhrnnej výške Mesačného inkasného limitu uvedeného vo Zverejnení v priebehu Sledovaného obdobia.
2. Mesačný inkasný limit sa vypočíta ako súčet súm Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE predložených Banke na vykonanie, ktorých dátum splatnosti pripadá na Sledované obdobie. Banka je oprávnená nevykonať taký Platobný príkaz na SEPA inkaso CORE, ktorého suma prekročí limit alebo celý súbor Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE, v ktorom aspoň jeden jednotlivý Platobný príkaz na SEPA inkaso CORE prekročí limit. Pokiaľ Klient počas jedného dňa alebo počas Sledovaného obdobia predloží Banke niekoľko Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE na vykonanie, ktorých celková suma prekročí limit, Banka prevezme tie z nich na vykonanie, ktoré spĺňajú podmienky. Banka môže rozhodnúť o poradí ich prevzatia na vykonanie, a to bez ohľadu na poradie, v ktorom boli doručené, až do naplnenia limitu. Banka môže jednostranne meniť limit a o tejto zmene informuje Klienta.
3. Banka prevezme Platobný príkaz na SEPA inkaso na vykonanie za predpokladu, že sú súčasne splnené nasledovné podmienky Platobný príkaz na SEPA inkaso:
 - a) neobsahuje žiadne formálne vady,
 - b) je zhotovený v dohodnutej štruktúre a doručený dohodnutým spôsobom,
 - c) je podpísaný spôsobom dohodnutým medzi Bankou a Klientom v zmluve o Elektronickej službe,
 - d) spĺňa podmienky na vykonanie Platobného príkazu stanovené Bankou alebo právnymi predpismi,
 - e) obsahuje informácie týkajúce sa Mandátu minimálne v rozsahu stanovenom Bankou Zverejnením.
4. Banka nenesie zodpovednosť za nevykonanie Platobného príkazu na SEPA inkaso v prípade, ak Banka platiteľa nevykoná toto inkaso z akýchkoľvek dôvodov.

IV. Odplata

1. Klient zaplatí Banke za plnenie podľa Zmluvy Poplatky podľa Sadzobníka.

V. Neoprávnené zinkasovanie a Právo na vrátenie

1. Klient dá príkaz na spätný prevod neoprávnene zúčtovaných peňažných prostriedkov z Účtu na platobný účet Platiteľa najneskôr do siedmich kalendárnych dní od zistenia alebo od písomného upozornenia Banky o neoprávnenom zinkasovaní, ak:
 - a) Klient poskytol Banke nesprávne alebo nepravdivé zúčtovacie údaje, alebo
 - b) omylom v dôsledku chyby pri vykonávaní platobného styku prevedie v prospech Účtu Klienta peňažné prostriedky, na ktoré nemá Klient právny nárok.Zmluvné strany si poskytnú vzájomnú nevyhnutnú súčinnosť potrebnú na identifikáciu platby neoprávnene poukázanej v prospech Účtu.
2. V prípade, ak Klient nevráti neoprávnene nadobudnuté peňažné prostriedky podľa predchádzajúceho bodu, Banka môže započítať svoju pohľadávku na vrátenie neoprávnene poukázaných peňažných prostriedkov v prospech Účtu Klienta proti pohľadávke Klienta voči Banke na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Klienta alebo proti pohľadávke Klienta voči Banke na výplatu peňažných prostriedkov z Účtu.
3. V prípade, ak si Platiteľ uplatní v Banke platiteľa Právo na vrátenie, Klient je povinný Banke vrátiť peňažné prostriedky v sume vykonaného Platobného príkazu na SEPA inkaso CORE z platobného účtu Platiteľa a ostatných poplatkov a nákladov, a to bez ohľadu na to, či bolo Právo na vrátenie uplatnené Platiteľom oprávnene (ďalej „Pohľadávka Banky“).
4. Banka odpíše aj bez predloženia Platobného príkazu Klienta z Účtu Klienta peňažné prostriedky v sume vykonaného Platobného príkazu na SEPA inkaso CORE z platobného účtu Platiteľa, ktorý bol Platiteľom

označený pri uplatnení Práva na vrátenie vrátane ostatných poplatkov a nákladov a použije ich na úhradu Pohľadávky Banky na vrátenie finančných prostriedkov Banky použitých na uspokojenie uplatneného Práva na vrátenie. Ak na Účte Klienta nebude dostatok peňažných prostriedkov na uspokojenie uplatneného Práva na vrátenie, je Banka oprávnená odpísať peňažné prostriedky z Účtu Klienta v plnej výške sumy vykonaného Platobného príkazu na SEPA inkaso CORE a následne zaťažiť Účet Klienta touto sumou a evidovať na Účte Klienta nepovolený debetný zostatok. Klient sa zaväzuje ihneď po zaevidovaní nepovoleného debetného zostatku na Účte Klienta, tento uhradiť, a to poukázaním peňažných prostriedkov vo výške nepovoleného debetného zostatku alebo vložení týchto peňažných prostriedkov v prospech Účtu Klienta.

5. Banka má právo si započítavať svoju pohľadávku voči Klientovi na vrátenie nepovoleného debetného zostatku evidovaného na Účte Klienta voči pohľadávke Klienta na výplatu peňažných prostriedkov nachádzajúcich sa na Účtoch Klienta zriadených a vedených Bankou alebo na iných Bankových produktoch.
6. V prípade, ak Banka zistí, že celková suma Práv na vrátenie uplatnených z Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE vykonaných v priebehu predchádzajúcich 60 kalendárnych dní dosiahla podiel vo výške % z celkovej sumy týchto vykonaných Platobných príkazov na SEPA inkaso CORE, stanoveného Bankou Zverejnením, je Banka oprávnená nevykonať alebo neprijíť na vykonanie žiadny ďalší Platobný príkaz na SEPA inkaso. Tie Platobné príkazy na SEPA inkaso, ktoré už Banka prijala na vykonanie, avšak do lehoty splatnosti ktorých zistila vyššie uvedenú skutočnosť, Banka Klientovi vráti ako nevykonateľné prostredníctvom Elektronickej služby.
7. Ak dôjde k ukončeniu Zmluvy, ustanovenia tohto článku tejto Zmluvy zostávajú platné a účinné až do uplynutia lehoty 8 týždňov od vykonania posledného Platobného príkazu na SEPA inkaso z platobného účtu Platiteľa alebo až do úplného vysporiadania všetkých nárokov Platiteľa, Banky platiteľa a Banky voči Klientovi, ktoré vznikli v súvislosti s Právom na vrátenie, uplatneného Platiteľom v priebehu trvania tejto Zmluvy alebo v priebehu vyššie uvedenej lehoty 8 týždňov alebo reklamácie neoprávneného inkasa uplatnenej Platiteľom v Banke platiteľa v lehote 13 mesiacov od jeho vykonania.
8. Klient zabezpečí na účte Klienta vedenom Bankou prípadne iných Depozitných produktoch minimálny kreditný zostatok zodpovedajúci 10% Mesačného inkasného limitu poskytovaného Bankou pre potreby prípadného zúčtovania Práv na vrátenie.
9. Klient poskytne elektronickú kópiu Mandátu, a v prípade ak to bude Banka požadovať aj úradne overenú kópiu Mandátu, na účel riešenia oprávnenosti požiadavky Platiteľa o vrátenie neautorizovaného SEPA inkasa.
10. Klient zašle Mandát v lehote 2 pracovných dní odo dňa doručenia elektronickej žiadosti Banky na mailovú adresu Banky: sepa_mandaty@slsp.sk, alebo na adresu sídla Banky.
11. Klient predloží Banke najneskôr v lehote do štyroch mesiacov po ukončení každého obchodného roka kópie svojho daňového priznania vrátane všetkých príloh (súvaha, výkaz ziskov a strát a ostatné prílohy, ak Klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva alebo výkaz o príjmoch a výdavkoch a výkaz o majetku a záväzkoch, ak Klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva) s potvrdením prevzatia príslušným daňovým úradom.
12. Porušenie ktorejkoľvek povinnosti Klienta uvedenej v tomto článku Zmluvy sa považuje za podstatné porušenie zmluvnej povinnosti.

VI. Zánik Zmluvy

1. Nesplňanie podmienok SEPA inkasa uvedených v čl. III Zmluvy a podstatné porušenie podmienok dohodnutých v Zmluve zakladá Banke alebo poškodenej strane právo ukončiť Zmluvu výpoveďou s okamžitou účinnosťou.
2. Za podstatné porušenie Zmluvy sa považuje podľa vôle zmluvných strán:
 - a) každé také porušenie povinností, ktoré je za podstatné porušenie Zmluvy v Zmluve označené,
 - b) ak sa niektorá zo zmluvných strán dostane do omeškania s plnením zmluvnej povinnosti a nevykoná nápravu ani v dodatočnej primeranej lehote ustanovenej v písomnej výzve druhej zmluvnej strany, ktorá začína plynúť odo dňa doručenia tejto písomnej výzvy porušujúcej zmluvnej strane.
3. Zmluvný vzťah, na základe ktorého Banka zriadila a vedie pre Klienta Účet sa menia tak, že v čase trvania Zmluvy a v lehote 13 mesiacov od vykonania posledného Platobného príkazu na SEPA inkaso z platobného účtu Platiteľa v prospech Účtu alebo do úplného vysporiadania všetkých nárokov Platiteľa, Banky platiteľa a Banky voči Klientovi, ktoré vznikli v súvislosti s Právom na vrátenie, uplatneným Platiteľom v priebehu trvania Zmluvy, sa Klient zaväzuje zmluvu o Účte:
 - a) nevypovedať a ani iným spôsobom neukončiť,
 - b) nepostúpiť z nej práva a povinnosti na inú osobu,
 - c) nezriaďovať záložné právo k pohľadávke Klienta z Účtu voči Banke,
 - d) neuskutočniť akýkoľvek právny úkon, ktorý by mal za následok zmenu právneho vzťahu Klienta k Účtu.

VII. Závěrečné ustanovenia

1. Zmluva môže byť menená a doplňovaná len písomným dodatkom k Zmluve podpísaným zmluvnými stranami, ak v Zmluve nie je uvedené inak.
2. Klient vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Zmluvy, ktorými sú:
 - a) Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „VOP“),
 - b) Produktové obchodné podmienky pre depozitné produkty Slovenskej sporiteľne, a. s., s účinnosťou od 1. 1. 2015 (ďalej „POP“),
 - c) Sadzobník a
 - d) podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
3. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť POP, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy súvisiace so Zmluvou sa, podľa § 262 Obchodného zákonníka, budú spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
5. Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.
6. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy spôsobom podľa VOP.
7. Ak dôjde k ukončeniu alebo k zániku Zmluvy, Banka požiada Národnú banku Slovenska o zmenu stavu CID, prideleného Klientovi zo stavu „Aktívny“ na stav „Dočasne aktívny“ a Klient v lehote 60 kalendárnych dní od ukončenia alebo zániku Zmluvy, požiada iného poskytovateľa platobných služieb o zmenu údajov tohto prideleného CID za účelom zmeny stavu CID z „Dočasne aktívny“ na stav „Aktívny“. Po mŕmnom uplynutí tejto lehoty bude tento CID Národnou bankou Slovenska zrušený.

v Ružomberku dňa 19.6.2020

Slovenská sporiteľňa, a.s.

.....
Ing. Gustáv Šimalčík
Senior Relationship manager
Verejný a neziskový sektor

.....
Ing. Zuzana Ševčíková
Špecialista

v Ružomberku dňa 19.6.2020

Klient
Vodárenská spoločnosť Ružomberok, a.s.

VODÁRENSKÁ SPOLOČNOSŤ
RUŽOMBEROK, a.s.
Pri Váhu 6
034 06 Ružomberok

.....
Ing. Milan Mojš, prokurista

Podpis za Klienta overil/a:

Ing. Gustáv Šimalčík
Senior Relationship manager

Podmienky vykonávania Inkás v Slovenskej sporiteľni, a. s. pre Inkasantov (Klient - príjemca SEPA inkasa).

Toto sú podmienky vykonávania Inkás v Slovenskej sporiteľni, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd. Sa, vložka č. 601/B, IČO: 00151653.

1. Banka vykonáva Inkaso výlučne Inkasantovi, ktorý má pridelené CID Národnou bankou Slovenska po celú dobu vykonávania SEPA inkasa.
2. Banka poskytuje platobnú službu vykonávania Inkasa výlučne na zmluvnom základe, a to na základe uzatvorenej Zmluvy o vykonávaní SEPA inkás.
3. Inkasant je oprávnený zasielať Platobné príkazy na inkaso v prospech Účtu vedeného Bankou.
4. Inkasant je oprávnený realizovať Platobné príkazy na inkaso výlučne cez Elektronické služby, ktoré sú poskytované k jeho Účtu.
5. Inkasant je oprávnený doručiť Banke v priebehu Sledovaného obdobia Platobný príkaz na SEPA inkaso maximálne v celkovej súhrnnej výške EUR 2000,-
6. Lehota na doručenie Platobného príkazu na SEPA inkaso je najskôr 14 Obchodných dní pred dátumom jeho splatnosti, najneskôr však do 10:00 hod. Obchodného dňa predchádzajúceho dňu jeho splatnosti.
7. Ak dátum splatnosti uvedený v Platobnom príkaze na inkaso na ťarchu účtu Platiteľa vedeného v inej banke, ktorý pripadne na deň, ktorý nie je Bankovým dňom (alebo nebankovým dňom medzinárodného systému pre vysporiadanie platieb TARGET), Banka posunie dátum splatnosti na najbližší Bankový deň.
8. Inkasant je povinný na vyžiadanie Banky predložiť fotokópiu Mandátu, na základe ktorého realizoval Platobný príkaz na inkaso prostredníctvom Banky.
9. Percentuálny podiel uplatnených Práv na vrátenie z celkového objemu zrealizovaných Inkás, ktoré oprávňuje Banku zastaviť vykonávanie Inkás v Zmysle zmluvy o vykonávaní SEPA inkás je 30%.
10. Štruktúra Platobného príkazu na inkaso v xml. formáte je zverejnená na www.slsp.sk.

Bratislava 24.02.2021