



Zmluva o odovzdávaní údajov platobného styku Home Banking – GEMINI 4.0

PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.
so sídlom: Hodžova 11, 010 11 ŽILINA
IČO: 31575951
(ďalej len PKB, a.s.)

KLIENT

Obchodné meno: **Základná škola s materskou školou v Koši**

Sídlo: **Nová 525, 972 41 Koš**

IČO: **36126730**

(ďalej len klient)

uzatvárajú túto zmluvu o odovzdávaní údajov platobného styku podľa § 269 ods. 2 Zákona č. 513/1991 Zb. (Obchodného zákonníka, v znení neskorších predpisov) a násl. Občianskeho zákonníka.

Čl. I. Výklad pojmov

autorizér - neprenosné bezpečnostné hardware zariadenie

ActivCard - prenosné bezpečnostné hardware zariadenie - generátor hesiel

Cut Off Time - čas, kedy PKB, a.s. ukončí prijímanie súborov s príkazmi na úhradu (aj inkaso) pre daný účtovný deň (ďalej C.O.T.)

Zmluva - táto Zmluva o odovzdávaní údajov platobného styku Home Banking - GEMINI 4.0

GEMINI/CS - program nainštalovaný klientovi PKB, a.s. umožňujúci využívať služby podľa Zmluvy

kontrolné slovo - zakľúčovaný kontrolný výpočet obsahu platobného súboru

kontrolný záznam - tlačový výstup z programu GEMINI/CS vytváraný po príprave platobného súboru na odoslanie do banky obsahujúci základné údaje o danom súbore

zberné stredisko PKB, a.s. - miesto prijímania súborov s príkazmi na úhradu, inkaso a zahraničnými platobnými príkazmi (PKB, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina)

Čl. II. Úvodné ustanovenia

1. Predmetom Zmluvy je vzájomné odovzdávanie údajov bezhotovostného platobného styku formou Home Banking (ďalej len "HB") a poskytovanie bankových služieb na základe elektronickej výmeny dát medzi PKB, a.s. a klientom, za podmienok uvedených v tejto Zmluve.

2. PKB, a.s. umožní klientovi prostredníctvom telekomunikačných sietí alebo diskety odovzdávať súbory s príkazmi na úhradu, na inkaso a na úhradu do zahraničia z účtov

prislúchajúcich klientovi PKB, a.s., klientské čísla **901458**, pokiaľ nie je v tejto Zmluve stanovené inak. Klient prostredníctvom telekomunikačných sietí získa výpisy z uvedených účtov - maximálne 1 mesiac späť - najskôr však dáta zo dňa inštalácie, aktuálne zostatky na týchto účtoch, kurzový lístok PKB, a.s. a avíza o zrealizovaných platbách do zahraničia a inkasách zo zahraničia.

3. Klient prehlasuje, že má k dispozícii technické vybavenie pozostávajúce z:

- a) osobného počítača kompatibilného s IBM 486/66Hz a vyšším, minimálne 8 MB RAM, voľných minimálne 10 MB na HDD, 3,5" FDD
- b) tlačiareň
- c) modem kompatibilný so sadou AT príkazov - funkčne pripojený do telekomunikačnej siete.

4. Súborné platobných príkazov vytvára klient v programe GEMINI/CS. PKB, a.s. nainštaluje program GEMINI/CS a zaškolí klienta do 10 pracovných dní po podpísaní tejto Zmluvy. Presný postup tvorby súborov, ich prenosu, postup pri získavaní údajov z PKB, a.s. a ďalšie možnosti programu sú dané v Príručke pre užívateľa GEMINI/CS, ktorej postupy sú pre klienta záväzné. Príručku klient obdrží pri inštalácii GEMINI/CS a môže byť aktualizovaná písomne zo strany PKB, a.s.

5. Klient môže pri zadávaní údajov podľa tejto Zmluvy použiť len tie kódy bánk a platobné tituly, ktoré sa nachádzajú v tabuľkách GEMINI/CS. Pri zmene údajov v tabuľkách sa tieto aktualizujú pri najbližšom spojení prostredníctvom telekomunikačných sietí.

6. Klient nie je oprávnený na základe tejto Zmluvy disponovať s účtami, uvedenými v prílohe A tejto Zmluvy. Zmenu zoznamu týchto účtov je PKB, a.s. povinná oznámiť klientovi písomne.

7. Kontaktné telefónne a faxové čísla PKB, a.s. sú uvedené v prílohe A. O ich prípadných zmenách bude PKB, a.s. klienta písomne informovať.

Čl. III. Akceptácia súborov odoslaných diaľkovým prenosom

1. PKB, a.s. spracuje súbory s príkazmi na úhradu a inkaso v rámci Slovenskej republiky a súbory s príkazmi na úhradu do zahraničia v tom istom účtovnom dni, ak boli zberným strediskom PKB, a.s. prijaté do Cut Off Time (ďalej len C.O.T.). C.O.T. bude stanovený PKB, a.s. písomne pri podpise Zmluvy v prílohe A. PKB, a.s. je oprávnená uskutočniť zmenu C.O.T., o čom je povinná klienta písomne informovať.

2. Súbory prijaté zberným strediskom PKB, a.s. po C.O.T. spracuje PKB, a.s. v nasledujúcom pracovnom dni.

3. Klient je povinný spolu so súborom zahraničných platieb zaslať aj doklady preukazujúce vznik záväzku voči cudzozemcovi v zmysle platných devízových predpisov. Ak doklady nebudú zaslané do C.O.T., PKB, a.s. postupuje podľa bodu 2 tohto článku. Ak klient nezašle

uvedené doklady ani do C.O.T. nasledujúceho pracovného dňa, PKB, a.s. odmietne súbor spracovať.

4. Súbory s kompletne doručenými dokladmi sa budú spracovávať v rovnakom poradí, v akom boli prijaté zberným strediskom PKB, a.s.

5. Ak nenastanú okolnosti uvedené v článku III., bod 9, PKB, a.s. prijatý súbor s príkazom (-mi) na úhradu akceptuje ihneď. Súbor odoslaný do zberného strediska PKB, a.s. v deň splatnosti nie je možné zrušiť.

V prípade potreby zrušenia príkazu (-ov) na úhradu je klient povinný o to písomne požiadať (na predpísanom tlačive) zberné stredisko PKB, a.s., ktoré sprostredkuje písomnú žiadosť banke príjemcu platby.

Zrušenie príkazov bude klientovi poplatkované v zmysle Sadzobníka poplatkov PKB, a.s..

6. Klient má možnosť zaslať súbor s neskorším dátumom spracovania, maximálne 5 kalendárnych dní pred dátumom spracovania, ktorý zadá ako deň splatnosti na "kontrolnom zázname". O tejto skutočnosti je však povinný pred zaslaním súboru telefonicky informovať zberné stredisko PKB, a.s. a následne odfaxovať do **zberného strediska PKB, a.s.** "kontrolný záznam" (na ktorom bude výrazne označený dátum splatnosti) podpísaný podľa podpisového vzoru k účtu, z ktorého sa realizujú transakcie. Záznam si klient vytlačí vždy po vytvorení súboru v GEMINI/CS.

7. Klient je povinný zadať do príkazu na úhradu všetky údaje, ktoré mu umožňujú GEMINI/CS pri tvorbe súboru.

8. Po odoslaní súboru so zahraničnými platbami je klient povinný zaslať faxom do PKB, a.s. doklad preukazujúci vznik záväzku voči zahraničnému subjektu za každú úhradu zvlášť. Z dokladu označeného viditeľným "HB" musí byť zrejmé, ku ktorej platbe sa viaže. V prípade jeho nezaslania alebo sporného obsahu PKB, a.s. úhradu nevykoná.

9. PKB, a.s. nespracuje súbor s platbami, ak:

- a) klient nemá dostatok finančných prostriedkov na účte na zrealizovanie celého súboru platieb
- b) nesúhlasí "kontrolné číslo pre banku" s číslom, ktoré je automaticky vypočítané v PKB, a.s.
- c) nie sú dodržané podmienky podľa článku III., bodov 1, 2, 3
- d) úhrady klient žiada zrealizovať z účtov podľa článku II. bodu 6.
- e) klient spolu so súborom nezašle aj podpísaný "kontrolný záznam", ak je takáto podmienka uvedená v Zvláštnych ustanoveniach Zmluvy

V týchto prípadoch zašle PKB, a.s. bezodkladne klientovi faxom správu o nespracovaní súboru a dôvod.

10. Ak sa v akceptovanom súbore nachádzajú položky, ktoré nemôžu byť spracované z dôvodu formálnej chyby, PKB, a.s. súbor nespracuje a faxom zašle identifikáciu týchto položiek.

Čl. IV. Akceptácia súborov odovzdaných na diskete

1. Súbory môžu byť odovzdané na diskete na pobočke (expozitúre) PKB, a.s. Budú spracované podľa článku III., bodov 1, 2 a 3.

2. Spolu so súborom je klient povinný odovzdať aj "kontrolný záznam" súboru podpísaný podľa podpisového vzoru. PKB, a.s. po kontrole podpisov potvrdí na kópii "kontrolného záznamu" prevzatie súboru a poznačí čas prijatia diskety. *V prípade vizuálneho nesúladu podpisov s podpisovými vzormi PKB, a.s. nie je povinná prevziať disketu.*

3. PKB, a.s. nespracuje súbor, ak nastanú skutočnosti uvedené v článku III., bode 9.

4. PKB, a.s. vráti klientovi disketu pri najbližšom osobnom kontakte.

Čl. V. Ochrana užívateľa a PKB, a.s.

1. PKB, a.s. bezplatne zapožičia klientovi bezpečnostné hardware zariadenie, ktoré nainštaluje spolu s GEMINI/CS.

2. Pri inštalácii odovzdá PKB, a.s. majiteľovi účtu PIN číslo pre bezpečnostné hardware zariadenia. Užívateľ si sám zvolí "heslo pre prístup do programu GEMINI/CS". Pri prenose sú údaje šifrované.

3. Majiteľ účtu je povinný uchovávať v tajnosti heslá a PIN číslo pre bezpečnostné hardware zariadenie. PKB, a.s. nezodpovedá za ich prípadné zneužitie zo strany klienta alebo inej osoby a nezodpovedá za škody tým vzniknuté.

4. Ak bude klient potrebovať nové zaškolenie na program GEMINI/CS, je povinný o to písomne požiadať správcu Home Banking. Po zaškolení bude klient poplatkovaný podľa aktuálneho Sadzobníka poplatkov PKB a.s.

5. V prípade výskytu chyby pri prevádzke GEMINI/CS, klient písomne (faxom) alebo telefonicky informuje správcu HB, ktorý navrhne ďalší postup pre riešenie poruchy.

Čl. VI. Poplatky

1. Poplatky sú stanovené v Sadzobníku poplatkov za poskytovanie bankových služieb v PKB, a.s. platným v deň uskutočnenia poplatkovaného úkonu.

2. PKB, a.s. si všetky poplatky súvisiace s touto Zmluvou zinkasuje z účtu číslo **9014584001/5600**. V prípade nedostatku prostriedkov na tomto účte je PKB, a.s. oprávnená inkasovať poplatky z ľubovlného účtu klienta, ktorý mu vedie alebo v budúcnosti bude viesť.

3. Ak sa preukáže, že závada u klienta nebola spôsobená chybnou funkciou poskytnutého produktu, ale inými okolnosťami (zavírenie programu, neodborná manipulácia klienta, ...), je PKB, a.s. oprávnená vyúčtovať klientovi cestovné náklady a poplatok podľa platného

Sadzobníka poplatkov PKB, a.s. za obnovenie prevádzky produktu u klienta.

4. Počas platnosti tejto Zmluvy nie je klient oprávnený zrušiť účet uvedený v čl. VI., bode 2.

Čl. VII. Závěrečné ustanovenia

1. Zmluva je platná dňom podpisu a účinná nasledujúcim pracovným dňom.
2. Zmeny a doplnky k Zmluve môžu byť vykonané výlučne písomnou formou, pokiaľ táto Zmluva neustanovuje inak.
3. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluvu je možné ukončiť na základe zmluvného dohovoru zmluvných strán alebo písomnou výpoveďou. Výpovedná lehota je 5 dní a táto začína plynúť dňom doporučeného odoslania výpovede druhej zmluvnej strany na adresu uvedenú v záhlaví zmluvy. Prípadná zmena adresy musí byť druhej zmluvnej strane písomne oznámená.
4. Klient sa zaväzuje, že do 10 dní odo dňa ukončenia platnosti Zmluvy odovzdá bezpečnostné hardware zariadenie na najbližšej pobočke PKB, a.s. Ak klient neodovzdá kompletne bezpečnostné hardware zariadenie na pobočke PKB, a.s. včas, zaplatí za každý deň omeškania 500,- Sk.
5. V prípade straty bezpečnostného hardware zariadenia alebo prideleného originálneho PIN čísla zaplatí klient paušálnu náhradu vo výške 10 000,-Sk. V prípade krádeže bezpečnostného hardware zariadenia je klient povinný upovedomiť orgán polície a PKB, a.s.
6. Zmluva sa vyhotovuje v dvoch rovnopisoch, z ktorých každá zmluvná strana obdrží jeden exemplár.
7. Zvláštne ustanovenia:

V Prievidzi, dňa 18.11.2002

Prvá komunálna banka a.s.:

Meno a priezvisko: Ing. Dagmar Priehodová

Funkcia:

Vedúca pobočky

Klient:

Meno a priezvisko : Mgr. Viera Pišová

Funkcia :

riadiateľka



Meno a priezvisko : Adriána Miková

Funkcia: acc.manager-zást.ved.pobočky

PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.

42/02

Zmluva o odovzdávaní údajov platobného styku
Home Banking - GEMINI 4.0

s. 5

Podpis

Podpis.....

Pečiatka.....

Pečiatka.....

Príloha A Zmluva o odovzdávaní údajov platobného styku Home Banking – GEMINI 4.0

**AKTUALIZÁCIA ÚDAJOV ZO ZMLUVY O ODOVZDÁVANÍ ÚDAJOV
PLATOBNÉHO STYKU HOME BANKING – GEMINI 4.0**

Cut Off Time pre realizáciu platobných príkazov

Domáci platobný styk: 16:30 hod.
Zahraničný platobný styk: 11:00 hod.
Konverzie 9:00 hod.

Zoznam skupín účtov, s ktorými klient Home Bankingu nie je oprávnený disponovať:

- úsporné účty (VÚVL, RVÚ, úsporný účet umorovacieho fondu, ...)
- dotačné účty
- blokačné účty na akreditív
- splátkové účty
- čerpacie účty

Kontaktné osoby na Home Banking:

Ing. Peter Gazdík, ml.
Správca Home Banking
Tel.: 089/624 841, 6771 312
Fax: 089/624 772
Mobil: 0903/503 625
E-mail: hb@pkb.sk

Peter Pariš
Technik špecialista
Tel.: 089/6771 311
Fax.: 089/624 772

E-mail: hb@pkb.sk