

## **Rámcová zmluva o vkladových účtoch s individuálnym úročením**

uzavretá podľa zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 716 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov

### **Zmluvné strany:**

#### **Štátna pokladnica**

Sídlo: Radlinského 32, 810 05 Bratislava 15

Zastúpený: RNDr. Dušan Jurčák, riaditeľ Štátnej pokladnice

IČO: 36065340

(ďalej len "Štátna pokladnica")

a

Klient: **Trnavský samosprávny kraj (TTSK)**

Sídlo: Starohájska 10, 917 01 Trnava

Zastúpený: Mgr. Jozef Viskupič, predseda

IČO: 37836901

(ďalej len "klient")

### **Článok 1.**

#### **Predmet zmluvy**

Štátna pokladnica sa zaväzuje za podmienok dohodnutých v tejto Rámcovej zmluve o vkladových účtoch s individuálnym úročením (ďalej len „Zmluva“) zriadiť tento účet pre klienta v dohodnutej mene a platiť z finančných prostriedkov na účte úroky a klient sa zaväzuje dohodnutým spôsobom vložiť na účet finančné prostriedky a prenechať ich využitie Štátnej pokladnici a splniť ďalšie podmienky podľa tejto Zmluvy a Všeobecných podmienok Štátnej pokladnice pre vedenie účtov klientov, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie platobných operácií na týchto účtoch (ďalej len „VP ŠP“), ktoré sú zverejnené na internetovej stránke Štátnej pokladnice [www.pokladnica.sk](http://www.pokladnica.sk). V prípade kolízie medzi VP ŠP a touto zmluvou majú prednosť ustanovenia tejto zmluvy.

### **Článok 2.**

#### **Základné ustanovenia**

Vymedzenie pojmov:

*Vkladom* podľa tejto Zmluvy sa rozumie vklad finančných prostriedkov v dohodnutej mene na účet zriadený na určenú dobu viazanosti.

*Doba viazanosti vkladu* je obdobie, ktoré sa začína dňom pripísania finančných prostriedkov na vkladový účet v Štátnej pokladnici a končí najneskôr v deň splatnosti. Minimálna doba viazanosti vkladu je jeden deň.

*Úroková sadzba* je cena vyjadrená v % p. a..

*Istina* je objem vkladu vyjadrený v mene euro a po vzájomnej dohode aj v cudzej mene.

*Deň začiatku vkladu – valuta* je deň pripísania istiny na vkladový účet v Štátnej pokladnici.

*Deň splatnosti vkladu* pre vklad zriadený na dobu viazanosti pripadá na deň, ktorý je dňom odpísania istiny z vkladového účtu klienta v Štátnej pokladnici.

*Obchodný deň* je ktorýkoľvek deň, kedy sú vysporiadavané obchody. Obchodným dňom Štátnej pokladnice nie sú dni pracovného voľna, štátne sviatky a dni pracovného pokoja Slovenskej republiky.

*Deň uzatvorenia obchodu* je dátum vystavenia confirmácie t. j. deň, kedy sa zmluvné strany dohodnú na podmienkach obchodu.

*Confirmácia* je potvrdenie o uzavretí obchodu, podpísané zmluvnými stranami.

*Oprávnená osoba klienta* je štatutárny zástupca klienta, alebo ním písomne poverený zamestnanec klienta.

### **Článok 3.**

#### **Výška úroku a spôsob dohodnutia úrokovej sadzby**

Štátna pokladnica sa zaväzuje platiť za dohodnutú dobu viazanosti vkladu úroky z vkladu v takej výške, v akej ju zmluvné strany dohodnú a podpíšu v confirmácii, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Zmluvy. Výška úrokovej sadzby je počas celej dohodnutej doby viazanosti nemenná, pokiaľ sa obe strany nedohodnú inak.

Úroky sa budú počítat' spôsobom: istina x počet dní x úroková sadzba/(365 x 100).

### **Článok 4.**

#### **Spôsob dohody podmienok vkladu**

- 4.1. Podmienky vkladu je možné dohodnúť medzi zmluvnými stranami v pracovných dňoch do 14:30 hod. a to na základe požiadavky klienta zaslanej Štátnej pokladnici na e-mailovú adresu: [oup@pokladnica.sk](mailto:oup@pokladnica.sk) alebo na telefónnych číslach Štátnej pokladnice: 02/57 262 305, 02/57 262 306, 02/57 262 326, 02/57 262 325, 02/57 262 336. Klient uvedie tieto údaje: objem vkladu (istinu), menu, začiatok vkladu (valuta), dátum splatnosti vkladu a zúčtovacie údaje.
- 4.2. Štátna pokladnica sa zaväzuje, že ihneď po dohodnutí podmienok pošle klientovi confirmáciu s údajmi v súlade so vzájomnou dohodou a s číslom vkladového účtu, na ktorý bude prevedený dohodnutý objem vkladu, prostredníctvom faxu alebo e-mailom. Vystavenie confirmácie zo strany Štátnej pokladnice nie je potvrdením o skutočnom zložení vkladu.
- 4.3. V prípade, že klient nesúhlasí s údajmi uvedenými v confirmácii, ihneď po obdržaní confirmácie telefonicky reklamuje vzniknuté rozdiely.
- 4.4. Ak klient súhlasí s údajmi uvedenými v confirmácii, confirmáciu podpísanú oprávnenou osobou klienta obratom pošle prostredníctvom faxu na číslo 02/57 26 2300 alebo formou e-mailu na adresu [oup@pokladnica.sk](mailto:oup@pokladnica.sk) do Štátnej pokladnice, najneskôr však do 15:00 hod. dňa uzatvorenia obchodu. Ak klient nedoručí confirmáciu v stanovenom čase, vklad nebude realizovaný.
- 4.5. Štátna pokladnica je oprávnená bez ďalšieho osobitného platobného príkazu klienta zrealizovať inkaso z účtu klienta v objeme vkladu v súlade s údajmi potvrđenými v confirmácii, s čím klient súhlasí a dáva týmto súhlas k inkasu zo svojich účtov.
- 4.6. Vklad sa považuje za vložený až momentom skutočného pripísania vkladu (istiny) na vkladový účet vedený v Štátnej pokladnici.
- 4.7. Štátna pokladnica nie je povinná vklad podľa tejto Zmluvy prijať, ak nie sú súčasne splnené všetky nasledovné podmienky:
  - a) dosiahnutie vzájomnej dohody o všetkých podmienkach vkladu podpísaním confirmácie zmluvnými stranami,
  - b) vklad je možné realizovať v mene euro a po dohode obidvoch zmluvných strán aj v cudzej mene.

- c) minimálna výška vkladu je 330.000,- EUR (slovom tristotridsaťtisíc EUR), alebo jej protihodnota v cudzej mene, pričom minimálnu výšku vkladu je Štátna pokladnica oprávnená zmeniť jednostranným oznámením klientovi.

## **Článok 5.**

### **Nakladanie s vkladom počas dohodnutej doby viazanosti vkladu a po jej uplynutí**

- 5.1. Klient nie je oprávnený nakladať s vkladom počas dohodnutej doby viazanosti vkladu.
- 5.2. Po uplynutí dohodnutej doby viazanosti vkladu Štátna pokladnica poukáže istinu a kreditné úroky na účty klienta uvedené v konfirmácii. Klient je oprávnený zmeniť čísla účtov, v prospech ktorých majú byť vklad a kreditné úroky v deň splatnosti vkladu poukázané, najneskôr do 15.00 hod. jeden pracovný deň pred dňom splatnosti vkladu.  
Za splnenie záväzku Štátnej pokladnice vyplatiť vklad s príslušenstvom klientovi po uplynutí dohodnutej doby viazanosti sa považuje odpísanie vkladu a úrokov z vkladového účtu vedeného v Štátnej pokladnici v deň splatnosti vkladu a súčasne pripísanie vkladu a úrokov na účet klienta.
- 5.3. Klient je oprávnený najneskôr jeden pracovný deň pred splatnosťou vkladu požadovať prolongáciu vkladu za podmienky, že objem istiny zostane nezmenený, resp. zvýšený o výšku úroku pri kapitalizácii vkladu, pričom klient uvedie novú dobu splatnosti vkladu. Ďalej Štátna pokladnica postupuje spôsobom uvedeným v Článku 4. bod 4.2. až 4.4. Pri prolongácii vkladu zostáva číslo účtu nezmenené.

## **Článok 6.**

### **Spoločné a záverečné ustanovenia**

- 6.1. Za služby poskytnuté podľa tejto *Zmluvy* nie je klient povinný uhradiť Štátnej pokladnici žiadne iné náklady okrem tých, ktoré sú uvedené v Špecifikácii úhrady nákladov za vykonanie služieb a platobných operácií, o ktorej klient prehlasuje, že je s ňou oboznámený a súhlasí s ňou.
- 6.2. Spolu so *Zmluvou* je klient povinný predložiť Zoznam používateľov splnomocnených na prístup ku vkladovým účtom k Rámcovej zmluve o vkladových účtoch s individuálnym úročením (ďalej len „zoznam používateľov“) s úradne osvedčeným podpisom štatutárneho zástupcu klienta, nie starším ako 3 mesiace. Za správnosť a aktuálnosť údajov poskytnutých ŠP zodpovedá štatutárny zástupca klienta.
- 6.3. Klient má právo meniť a dopĺňať Zoznam osôb oprávnených podpisovať konfirmácie za klienta (príloha č. 2 *Zmluvy*) písomnou formou, t.j. listom, pričom nie je potrebné v takomto prípade uzatvárať dodatok k *Zmluve* a zoznam používateľov formou písomného dodatku k zoznamu používateľov podpísaného oprávnenými zástupcami klienta, pričom klient je povinný Štátnej pokladnici doručiť túto zmenu najneskôr 2 pracovné dni pred jej účinnosťou. Štátna pokladnica má právo meniť a dopĺňať Zoznam osôb oprávnených podpisovať konfirmácie za Štátnu pokladnicu (príloha č. 3 *Zmluvy*) písomnou formou, t.j. listom, pričom v takomto prípade nie je potrebné uzatvárať dodatok k *Zmluve* a túto zmenu je Štátna pokladnica povinná doručiť klientovi najneskôr 2 pracovné dni pred jej účinnosťou.
- 6.4. Pokiaľ nie je v tejto *Zmluve* pre jednotlivé zmluvné podmienky uvedené inak, je možné túto *Zmluvu* meniť a dopĺňať len vo forme písomných dodatkov podpísaných oprávnenými zástupcami oboch zmluvných strán.
- 6.5. Právny vzťah podľa tejto *Zmluvy* vzniká v každom jednotlivom prípade skutočného pripísania istiny na vkladový účet, ku ktorému dôjde v súlade s podmienkami tejto *Zmluvy* a VP ŠP, za konkrétnych podmienok tak, ako sú zmluvnými stranami dohodnuté v konfirmácii.
- 6.6. Táto *Zmluva* sa uzatvára na dobu neurčitú.

- 6.7. Túto zmluvu možno skončiť písomnou dohodou podpísanou oboma zmluvnými stranami. Túto *Zmluvu* môže vypovedať ktorákoľvek zo zmluvných strán formou písomnej výpovede s 3-mesačnou výpovednou lehotou, ktorá začne plynúť dňom doručenia výpovede druhej zmluvnej strane, pričom vysporiadanie dohodnutých vkladov sa zrealizuje podľa podmienok dohodnutých v confirmácii.
- 6.8. Súčasťou tejto *Zmluvy* sú nasledovné prílohy:  
Príloha č.1: Confirmácia – vzor  
Príloha č.2: Zoznam osôb oprávnených podpisovať confirmácie za klienta  
Príloha č. 3: Zoznam osôb oprávnených podpisovať confirmácie za Štátnu pokladnicu.
- 6.9. Sporné otázky z tejto *Zmluvy* sa budú prednostne riešiť dohodou zmluvných strán alebo prostredníctvom súdu.
- 6.10. Táto *Zmluva* je vypracovaná v dvoch origináloch, z ktorých každá zmluvná strana dostane jeden originál.
- 6.11. Zmluvné strany vyhlasujú, že si túto *Zmluvu* prečítali, jej obsahu porozumeli a na znak toho, že obsah tejto *Zmluvy* zodpovedá ich skutočnej a slobodnej vôli, ju podpísali.
- 6.12. Táto *Zmluva* nadobúda platnosť dňom podpísania *Zmluvy* obidvomi zmluvnými stranami a účinnosť dňom nasledujúcim dňom po dni jej zverejnenia na webovom sídle TTSK a týmto dňom sú zmluvné strany viazané svojimi prejavmi vôle.

V Bratislave, dňa: 4. 10. 2019

V Trnave, dňa: 10. 9. 2019

za Štátnu pokladnicu

za klienta

v.r.

v.r.

RNDr. Dušan Jurčák  
riaditeľ Štátnej pokladnice

Mgr. Jozef Viskupič  
predseda TTSK

pečiatky

Štátna pokladnica  
Radlinského 32  
810 05 Bratislava 15

TELEFÓN: (+4212) 57 262 306,  
57 262 305, 57 262 326, 57 262 336  
FAX : (+421 2) 57 262 300  
DÁTUM :

KLIENT:

## K O N F I R M Á C I A

Naše číslo: porad.č. konf./ID klienta/rok

Dátum vystavenia:

POTVRDZUJEME PODMIENKY VKLADU

MENA

ISTINA

ÚROKOVÁ SADZBA

VALUTA

SPLATNOSŤ

VYSPORIADANIE V DEŇ VALUTY  
INKASO Z VÁŠHO ÚČTU - IBAN kód:

PRIPÍSANIE ISTINY NA VKLADOVÝ ÚČET - IBAN kód:

VYSPORIADANIE V DEŇ SPLATNOSTI:  
PRIPÍSANIE ISTINY NA ÚČET - IBAN kód:

PRIPÍSANIE ÚROKU NA ÚČET - IBAN kód:

Z TOHO ÚROK  
DAŇ (19 %)

za Štátnu pokladnicu

za klienta

## ZOZNAM OSÔB

oprávnených podpisovať konfirmácie za klienta

Trnavský samosprávny kraj,  
Sídlo: Starohájska 10, 917 01 Trnava

Meno a priezvisko	Podpisový vzor
Ing. Marcela Horáková	v.r.
Ing. Emília Poláčková	v.r.
Ing. Renata Mrvová	v.r.

Tel.: 033/ 5559101, 200, 201  
Fax: 033/ 5559105  
Email: [predseda@trnava-vuc.sk](mailto:predseda@trnava-vuc.sk)

V Trnave, dňa.....19.9.2019.....

v.r.

.....  
Pečiatka a podpis klienta

## ZOZNAM OSÔB

oprávnených podpisovať confirmácie za Štátnu pokladnicu

Štátna pokladnica  
Sídlo: Radlinského 32, 810 05 Bratislava 15

Meno a priezvisko	Podpisový vzor
Ing. Daniel Nedeliak	v.r.
Ing. Xénia Nagyová	v.r.
Ing. Margaréta Witkovská	v.r.
Ing. Zuzana Ráczová	v.r.
Ing. Miriam Štolcová	v.r.

V Bratislave, dňa .....19.9.2019

Tel.: 02 / 57 262 305,306,326,325,336  
Fax: 02 / 57 262 300  
E-mail: [oup@pokladnica.sk](mailto:oup@pokladnica.sk)

v.r.

RNDr. Dušan Jurčák  
riaditeľ Štátnej pokladnice