



LOCAL CONDITIONS

SLOVAKIA

Citibank Europe plc with its registered seat at 1 North Wall Quay, Dublin 1, Republic of Ireland, registered with the Companies Registration Office, registration number 132781, conducting its business activity in the Slovak Republic through Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky with its registered seat at Mlynské nivy 43, 825 01 Bratislava, Slovak Republic, business number 36 861 260, registered with the Commercial Register of District Court Bratislava I, Section Po, Insert No. 1662/B (hereinafter referred to as "Citibank")

1. General Account Conditions

These Local Conditions for accounts held in the Slovak Republic supplement and/or amend and are to be read together with the General Account Conditions of Citibank.

2. Set-Off, Assignment of rights

2.1 Citibank may use funds (both matured and unmatured) on any Customer's account for the purposes of setting off against any obligation (matured or unmatured) of the Customer towards Citibank, regardless of the place of payment or currency of these funds and obligation. Funds and obligations denominated in foreign currency shall be set off using the exchange rate applicable to the purchase of such foreign currency, which appears on the exchange rate list of Citibank in force as of the date of the setoff.

2.2 To the extent s.359, s.360, s.361 and/or s.362 of the Slovak Commercial Code (No. 513/1991 Coll., as amended) are in conflict with article 2.1 above, these sections 359, 360, 361 and 362 shall not be applicable.

2.3 The Customer shall not, without a prior written approval of Citibank, assign, transfer, change or dispose in any manner whatsoever with any of its rights and duties, which arise out of the relationship between the Customer and Citibank.

3. Performance

3.1 Unless specifically agreed otherwise in writing by Citibank, the place of payment of obligations arising in connection with the business relations between Citibank and the Customer is solely at the business premises of Citibank in the Slovak Republic.

3.2 Unless the parties agree otherwise, Citibank shall receive instructions from customers only during business days, during which its business premises are open for general public. If Citibank is delivered any instruction after the business hours of its business premises, the same shall be deemed received on the next business day, except for instructions delivered in form of technical carriers and transmission of data through electronic banking. Citibank shall be free to proceed, due to justified reasons, to a restriction or interruption of its business operations for the necessary time. Any information concerning restriction or interruption of business operations shall be published by Citibank.

3.3 The information shall be considered to be published in accordance with these Local Conditions when a given piece of information are made available on business premises of Citibank, in the tariff or on the internet site of Citibank (www.citibank.sk).

4. Interest on Funds in the Account

4.1 Interest rates, at which interest shall accrue on the funds deposited on the account, shall be determined by Citibank and shall reflect the developments on the interbank market. The Customer acknowledges that Citibank is free to decide that deposits on specific types of accounts shall bear no interest.

4.2 Citibank shall publish the relevant interest rates, including the penalization rate applicable to unauthorized debit balance of current accounts. Citibank shall further inform the Customer of the interest rate applicable to the relevant period and to the specific type of account by including such information on the bank statement to be sent by Citibank to the Customer.

4.3 At specific intervals, which will be determined from time to time by Citibank, but at least once a year, Citibank shall credit to the account of the Customer (if there is a credit balance on the account) or shall debit to the account of the Customer (if there is a debit balance on the account) all the interest, to which the Customer is entitled with respect to a credit balance on its account, or, as appropriate, to which Citibank is entitled in connection with a debit balance on the Customer's account.



4.4 If the Customer is in default in the settlement of any payment liability or its part (installment), Citibank may, in addition to requesting the payment from the Customer, charge to the Customer default interest accruing on the overdue amount, starting from the date, on which the amount was due for payment, even if such default interest was not charged by Citibank on the relevant bank statements. If Citibank omits or delays charging default interest, there shall be no waiver or forbearance of default interest of Citibank.

5. Handling the Account and Funds in the Account

5.1 Only the Customer is entitled to handle the account, other persons are obliged to present a special Power of Attorney awarded by the Customer; unless this Power of Attorney has been awarded in front of Citibank in Slovakia, the Customer's signature on this Power of Attorney must be legalized.

5.2 The Customer must provide Citibank with signature specimens of persons authorized to handle the funds on the account in the Customer's name, certified in the manner as determined by Citibank.

5.3 If according to a special written agreement or arrangement concluded between Citibank and the Customer the latter is obliged to have a sufficient amount of funds on its account at the due date of payment in order to fulfil its obligations towards Citibank, it is understood that Citibank shall be entitled to use the funds on the account for that purpose (i.e. debit the account with a respective due amount in favour of Citibank).

5.4 When entering into any transaction with Citibank, the Customer shall be using only funds in its exclusive ownership, and shall enter into such banking transactions at its own account. If the Customer contemplates entering into a transaction using funds owned by a third party, or for the account of a third party, the Customer shall be obliged to identify such a third party, as required by the applicable laws and shall submit to Citibank a written consent of such a third party authorizing the use of its funds. If the Customer fails to identify, with respect to an individual transaction, a third party as the owner of funds used for the transaction, or as a party, for the account of which the transaction is to be closed, then the Customer is deemed to have submitted to Citibank, with respect to such a transaction, a statement to the effect that the transaction is to be closed with its own funds and for its own account.

6. Statements of Accounts

6.1 Citibank shall be sending to the Customer bank statements as often as instructed by the Customer, but at least once a year. Citibank statement shall specify all the credit and debit transactions on the account, and its overall balance.

6.2 A statement from the records kept by Citibank shall be, vis-à-vis the Customer, prima facie evidence of correctness of figures appearing on such a statement, which may only be challenged if the Customer submits a sufficient document to the contrary.

6.3 Citibank may post anytime credits/debits to the account in order to correct any error or mistake affecting the credit/debit transactions on the account. Each such correction shall be advised by Citibank to the Customer.

6.4 If the Customer requests Citibank to take delivery of bank statements personally, Citibank shall keep bank statements in its own premises on behalf of the Customer. The Customer shall be obliged to take receipt of the bank statements in the premises of Citibank at least once a month. If the Customer fails to take receipt of bank statements by the last day of the calendar month following the one, in which the bank statement was generated by the system of Citibank, Citibank shall send any outstanding bank statements to the postal address of the Customer.

7. Special Provisions applicable to Electronic Banking

Article 7 of these Local Conditions shall only apply if the Customer uses the system of internet banking of Citibank (hereinafter referred to only as „**System**“), based on which there is a direct „on-line“ electronic connection between Citibank and the Customer.

7.1 Electronic banking services

7.1.1 The Customer may request Citibank to allow it to use the following electronic banking services provided through the System:

- a) direct (on-line) access to information concerning designated accounts of the Customer,
- b) access to data files containing information concerning designated accounts of the Customer,
- c) giving of instructions to Citibank via electronic media (including payment initiation),
- d) automated transmission of files and reports with data concerning designated accounts of the Customer,
- e) transmission of designated information to electronic (e-mail) address or to a mobile phone in form of SMS messages (so-called notification of events), or
- f) a different electronic service, which Citibank agrees to provide,

Local Conditions – effective as of 1st January 2009

© 2007 Citibank, N.A. All rights reserved. Citi and Arc Design and Citibank are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates, used and registered throughout the world.

(hereinafter referred to individually only as „**Service**“ and jointly as „**Services**“).

7.1.2 If the Customer uses a Service, which is based on transmission of information through a global communication network (internet), by undersigning the relevant form of Citibank, in which such Services are selected, the Customer agrees with the provision of the Services through the internet, while being fully aware that the internet might not ensure a safe transmission, or that there may be delays at the provision of the Services. The Customer acknowledges and accepts the risks of possible violation of confidential nature of information so transmitted, and other risks associated with the use of the internet.

7.1.3 If the Customer select the Service entitled „automated transmission of files and reports“, under which it requests sending of specific information on a pre-determined electronic (e-mail) address, Citibank shall make available such a Service on condition that the Customer notifies to Citibank a so-called secured e-mail address, and imports to the System a public section of a personal digital certificate. The term “personal digital certificate” means a certificate issued by a third party authorized thereto, which makes it possible to digitally undersign and „encrypt“ an electronic (e-mail) message, thus preventing its abuse by unauthorized parties. The Customer shall obtain a personal digital certificate from an authorized provider at its own expense. Citibank shall not be liable for the security of the environment, in which the Services are being provided (internet), or for the compatibility between the personal digital certificate and the System.

7.2 User profiles

7.2.1 In case the System has not been already installed to the Customer by other Related Party (as defined in article 9.2 letter f), the Customer shall be obliged to specify persons, using a form compiled by Citibank, who will be empowered by the Customer to take actions on its behalf through the System and who will be authorized by the Customer to access the System and to use the same to the selected extent, and for whom Citibank shall create a user profile (hereinafter referred to only as „**Users**“). For those persons, who will be authorized by the Customer to create new profiles for Users, and to change the settings of existing profiles of Users (so-called administration function), Citibank shall create an administrator profile, while the administrator shall have the right to create, change, and cancel user profiles on behalf of the Customer, and to set limits and levels of authorization on behalf of the Customer (hereinafter referred to only as „**Administrator**“). Any actions associated with the administration of user profiles must be taken by at least two Administrators. One administrator profile shall be required to create, change, or cancel data, and the other administrator profile shall be required to approve any changes so made.

7.2.2 The Customer shall be liable for the selection of the scope of access rights of Users and Administrators and thereto related setting of user and administrator profiles by Citibank.

7.2.3 After the setting of the administrator profiles by Citibank and after the installation of the System on the machines of the Customer, the Customer shall be obliged to inform Citibank of any new Users, using a form compiled by Citibank. Prior to the creation of a new user profile, the Customer shall be obliged to disclose to Citibank identification data of the person (to the extent required by the applicable legislation), for whom a user profile is to be created, and it shall provide to Citibank collaboration necessary to check the identity of such a person. The Customer agrees to disclose such information within a reasonable period prior to the creation of the relevant user profile, including the related documents and the consent, if any, to be given by the affected person as per the applicable legislation, so that Citibank may duly check such information and documents. The Customer acknowledges hereby and agrees that Citibank shall not authorize a new user profile for the approval of transactions, unless the duties set forth above are performed. The Customer shall not be allowed to create or change a user profile (if such a change is due to generally binding legal regulations) until the time, when the relevant User is identified to Citibank as provided above.

7.2.4 The Customer shall be fully liable for the conduct of each User and Administrator, which directly or indirectly involves the System. Similarly, the Customer shall be fully liable for the granting of user rights (setting of user profiles) to additional Users, and for the scope of such rights (e.g. authorization to act individually, jointly, or subject to certain limitations). If the Customer wishes to replace the Administrator, it shall request Citibank to do so using a form compiled by Citibank.

7.2.5 The Customer acknowledges hereby and agrees that all the user profiles, including the relevant passwords, shall be administered by Administrators and that the Customer shall bear liability for the actions of each Administrator. The Customer agrees to develop and follow internal procedures concerning safe use of passwords and their safe storage.

7.2.6 When checking the authority of a User or Administrator, Citibank shall make, through the relevant functionality of the System, only a check mentioned in Article 7.3 of these Local Conditions. Citibank shall not be liable for any errors or omissions caused by the Customer, or for duplicity of any Service. Citibank shall act only on the basis of reference to a certain current account number, provided that the Customer specifies the name of the

current account in question. Citibank may refuse to proceed on the basis of such actions taken with the System, with respect to which it believes that they do not contain information sufficiently certain or complete for the provision of the Services, or if Citibank has any doubts as to the correct contents and authorization, or compliance with safety procedures within the meaning of Article 7.3 of these Local Conditions. Such a decision shall be notified by Citibank to the Customer without undue delay, which notice may be given also by phone.

7.3 Safety procedures

7.3.1 Verification by the SafeWord method

- a) The SafeWord method is used mandatorily to review the authority of Administrators and all Users, whose user profiles authorize a so-called active access to the System, such as initiation and approval (authorization) of transactions, including, but not limited to approval of money transfer orders involving the accounts of the Customer.
- b) Citibank shall issue to the Customer and to each User and Administrator (with an active access to the System) a separate card, which is a hardware generating dynamic password allowing both active and passive access to the System using the principle of active interaction with the System (hereinafter referred to only as „**SafeWord Card**“) after inputting the relevant personal identification number assigned by Citibank for each SafeWord Card (hereinafter referred to only as „**PIN**“). Citibank is entitled to a fee for issuance of each SafeWord Card.
- c) Citibank shall review the authority of the User or the Administrator to take actions using the System, by which they may initiate or approve transfers of funds from the current account of the Customer, and the authority of the Administrator to administer the System, using the SafeWord security check method. Such a method consists in the use of the SafeWord Card by an authorized person of the Customer. The SafeWord Card shall be used in combination with a prompt and reply window on the System login screen upon login of each User or Administrator into the System. Upon their login, the User or the Administrator shall input their PIN into the SafeWord Card. If the PIN is correct and the User or the Administrator inputs into their SafeWord Cards the text of the „prompt“ field appearing on the System login screen, the SafeWord Card shall generate a dynamic password. After inputting such a password in the field „reply“ of the System login screen, the User or the Administrator shall be granted access to those Services, which are assigned to the given user profile of the User or the given administrator profile of the Administrator.

7.3.2 Verification by the secured password method

- a) The secured password method is intended for those Users, whose user profiles authorize only a so-called non-active access to the System (in particular such as access to information concerning current accounts, bank statements, or current account netting functions). The Users and the Administrators with active access to the System must use the Safeword method even if entering into transactions, which are regarded as non-active access to the System.
- b) The secured password method requires the Administrators, prior to the using such a method, to set the user profile of the relevant User in the System, so that the User appears as a secured password User. The Administrators shall then hand over the relevant authorization to access the System to the specific User, and shall be fully liable for the extent and accuracy thereof. A secured password User, who correctly inputs on the relevant page of the System his/her username and password determined by the Administrators, will have access to designated Services to the extent defined by the Administrators, other than those Services, which require the SafeWord method of verification.

8. Preservation of Confidential Nature of Information

8.1 The Customer acknowledges hereby that Citibank may grant access or disclose to a third party, even without a consent of the Customer, certain information concerning the financial standing of the Customer, including information concerning all the transactions arranged for the Customer, information concerning debts (and the security thereof), which are receivable by Citibank from the Customer under the transactions so arranged, information concerning payment of liabilities arising for the Customer out of the transactions so arranged, and information concerning creditworthiness and reliability of the Customer as to the settlement of its liabilities, including information collected by Citibank in the course of negotiations leading to the closure of such transactions, to the extent defined by the Slovak Act 483/2001 Coll. (Banking Act, as later amended - hereinafter referred to only as „**Banking Act**“), including information having nature of business secret. Citibank may proceed as provided above in circumstances contemplated by the applicable law, in cases, in which Citibank is obliged or allowed to disclose such information by virtue of a court order or a decision or request of a different authority having jurisdiction; in cases other than above such information may be disclosed only against a written consent received from the Customer. The consent authorizing such disclosure of or access to information and data shall be given by the

Customer by executing the underlying contractual document, under which Citibank arranges the transaction for the Customer.

8.2 The Customer represents hereby that all the parties, whose personal data the Customer has disclosed or will disclose to Citibank (regardless of the form of such disclosure) have expressly authorized the disclosure of their data to Citibank, being Citibank authorized to process their data and make available/discard their data also to third parties to the extent and at the terms, at which Customer's data are being processed. The Customer further agrees to submit to Citibank consents issued by the affected parties if a request is made to such effect by Citibank.

8.3 By undersigning the underlying contractual document, under which Citibank arranges a transaction for the Customer, the Customer authorizes granting access to and disclosure of all the information mentioned in article 8.1 above, including documents on which these information are recorded or on which these information were provided by the Customer, to the third parties listed in article 9.2 letter (f), while the Customer gives its consent and authorizes such third parties to further process such information for purposes, which ensue from the nature of their business or activities.

9. Protection of personal data

9.1 By undersigning the underlying contractual document, under which Citibank arranges a transaction for the Customer, each person acting on behalf of or for the Customer (hereinafter referred to only as „**Authorized Person**“) acknowledges the following:

- a) he/she is obliged to disclose to Citibank and to authorized persons acting on its behalf his/her own personal data, and make possible their retrieval by copying, scanning or other recording, to the extent, in the manner, and for the purpose defined by the applicable legislation, in particular the Banking Act, the Slovak Act 510/2002 Coll. (Payment System Act, as later amended), the Slovak Act 297/2008 Coll. (Protection against Laundering of Money from Crime and Protection against Financing of Terrorism Act, as later amended), the Slovak Act 428/2002 Coll. (Protection of Personal Data Act, as later amended - hereinafter referred to only as „**Protection of Personal Data Act**“), and other applicable legislation from time to time in force in the Slovak Republic, the Ireland, and countries, in which Citibank Europe plc operates, and also in the remaining countries of the European Union,
- b) Citibank may, even without a consent of the Authorized Person, grant access to or disclose personal data of the Authorized Person to the extent, in which they appear in the underlying contractual document, under which Citibank arranges a transaction for the Customer, to any party, as long as such access or disclosure of personal data is reasonably necessary for Citibank to perform its own liabilities, or enforce against the Customer its claims arising out of the relevant contractual relationship between Citibank and the Customer or arising out of the applicable legislation.

9.2 By undersigning the underlying contractual document, under which Citibank arranges a transaction for the Customer, the Authorized Person gives to Citibank a consent and authorizes Citibank to process his/her personal data to the extent, for the purposes, for the term, and subject to the terms and conditions appearing below (hereinafter referred to only as „**Consent**“):

- a) the Consent is granted to process, grant access to, disclose, and transmit across border the Data (as defined below) to third countries, and to retrieve personal data by copying, scanning and other recording from official documents and disclosed documents (hereinafter referred to only as „**Processing of Data**“) pursuant to the provisions of the Personal Data Protection Act; the Authorized Person separately authorizes processing and cross-border transmission of Data (as defined below), including his/her birth certificate number, even with respect to countries, which are regarded as countries that do not warrant a reasonable protection of personal data.
- b) Personal data shall include all the personal data of the Authorized Person (including data treated as banking secret) as the same are defined by applicable legislation, which were or are being disclosed by the Authorized Person to Citibank in any form prior to or at the closing of the transaction, or which the Authorized Person discloses throughout the term of any agreement made with Citibank (hereinafter referred to only as „**Data**“).
- c) Purposes of Processing of Data are (i) performance of duties by Citibank pursuant to the applicable legislation, internal by-laws of Citibank and internal legislation in force within the Citi group, (ii) identification, validation and verification of identification of customers of Citibank, (iii) preparation, closing and implementation of transactions with the Customer, exercise of rights and performance of duties by Citibank arising out of any closed transaction, or, as appropriate, any relationship between Citibank and the Customer related thereto, (iv) preparation, closing and execution of transactions between the Customer and the Related Party resident in the European Union and in each country, in which such Related Party is resident or operates, and for the purpose of exercise of rights and performance of duties by Citibank and the Related Party arising out of any closed



transaction, or, as appropriate, any relationship related thereto, (v) underwriting of insurance policies related to certain transactions at the agreed upon terms, (vi) purposes associated with operative management, strategic planning, internal control of Citibank and protection against laundering of money from crime and protection against financing of terrorism, and also for the purposes of informing the Customer of any new products (as described below), or changes to existing products, (vii) contacting of the Customer or the Authorized Person by Citibank (or, as appropriate, by other parties on behalf of Citibank) for the purposes of direct marketing of products and services offered by Citibank or third parties, by sending of correspondence, electronically, by making phone calls, sending fax messages, or SMS messages, as appropriate, for indefinite term even after the completion of the transaction, while the Authorized Person shall be free to withdraw such a consent anytime by sending a written notice to the address of Citibank.

- d) The Consent is being granted for the term of the contractual relationship underlying the relevant transaction arranged by Citibank, and for the term, for which Citibank is obliged to keep on file the relevant documents (containing personal data of the Customer) pursuant to special legislation, while throughout the entire term above the Authorized Person shall not be free to withdraw any of the consents above, unless the applicable legislation provides otherwise.
- e) The Data shall be processed (i) using both manual and automated means of Processing of Data, (ii) within the information system of Citibank and the information systems of Citibank Europe plc, (iii) by granting access to and/or disclosing the Data for their Processing within information systems operated on servers located in third countries, in which Related Parties or their processors are resident, (iv) while being secured and protected in accordance with the relevant security standards and regulations applicable to the protection of personal data in force within the Citi group, even if the Data are transmitted to parties resident in countries treated as countries that do not warrant a reasonable protection of personal data.
- f) The Data will be disclosed and enabled for access, including documents on which these information are recorded or on which these information were provided by the Customer or Authorized Person to (i) related parties of Citibank resident in the European Union and in each country, in which such related party of Citibank is resident or operates, while the term “related parties” shall mean parties making part of the consolidation field of Citibank, including controlling companies, controlled companies, and affiliates from the Citi group, i.e. Citigroup Inc. and parties directly or indirectly controlling Citigroup Inc. and/or parties directly or indirectly controlled by Citigroup Inc. (hereinafter referred to only as „**Related Parties**“), including, but not limited to for the purpose of arranging of the requested transaction or use of auxiliary services offered by Citibank through the Related Parties and also for the purpose of preparation, closing and execution of transactions between the Customer and the Related Party, (ii) agents or legal, tax, and other consultants engaged by Citibank or its Related Parties, (iii) a party, which was engaged by Citibank to perform its contractual or statutory duties, including exercise of rights under any agreement between Citibank and the Customer, (iv) third parties for the purpose of arranging of the requested transaction or use of auxiliary services offered by Citibank through third parties (including, but not limited to parties providing for making and receipt of payments and settlement, issuance of payment cards, provision of insurance, etc.), (v) a party, with whom Citibank holds talks with respect to the assignment of any debts payable by Citibank to the Customer, or a party, which intends to take over any debt owed by the Customer or accept assignment of any debt owed by the Customer, (vi) third parties for the purpose of preservation and enforcement of the rights of Citibank arising out of the transaction in court or out of court, or assignment of any debt receivable by Citibank or its part or accessories, including disclosure of confidential information in connection with negotiations pertinent to such authorizations or conclusion of agreement, (vii) the company Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL, Avenue Adèle 1, B-1310 La Hulpe, Belgium (hereinafter referred to only as „**SWIFT**“), for the purpose of making and receipt of cross-border payments, (viii) other processors of Data, who process the Data under an authorization on behalf of Citibank or Related Parties (i.e. mediators as defined in the Personal Data Protection Act), (ix) any party, with respect to which the disclosure is reasonably necessary for Citibank to be able to exercise its rights and perform its duties arising out of business relationships between Citibank and the Customer, regardless whether such parties are resident in the Slovak Republic, the European Union or in other countries, including those, which are treated as countries that do not warrant a reasonable protection of personal data. Citibank shall publish an updated list of third parties, to which it shall disclose the Data for further processing in connection with arranging of transactions; the third parties referred to above may be mentioned also on the relevant documents pertinent to the individual transactions. Any changes to the list of such third parties shall also be published by Citibank. The Customer agrees that if a mediator is authorized to process personal data only after



the retrieval thereof, the notification duty of Citibank shall be performed upon publishing the identity of such mediator.

- g) The Authorized Person acknowledges hereby and agrees that in connection with the performance of transactions the Data may be transmitted to third countries, such as the countries of the European Union (both current and future member States), the USA and other countries, in which any of the Related Parties or processor of Data authorized by Citibank or a Related Party are resident or have an agency, whereas (i) the Authorized Person acknowledges hereby and agrees that Data may be transmitted on a cross-border basis pursuant to the above also to such countries, which according to the applicable legislation are not regarded as countries that warrant a reasonable protection of personal data, (ii) the Authorized Person acknowledges hereby that the transmission of Data to third countries, including those, which do not warrant a reasonable protection of personal data, is strictly necessary for the performance of the duties of Citibank arising out of the relevant transaction.

9.3 By undersigning the underlying contractual document, under which Citibank arranges a transaction for the Customer, the Authorized Person represents hereby (i) to be aware that Citibank processes data as operator, (ii) to be aware that at the Processing of Data Citibank uses services of Data processors on a contractual basis, (iii) to be informed of the name and registered office of both the personal data operator and mediators, the purpose of their processing, third parties, to whom the Data shall be disclosed, or, as appropriate, the addressees, to whom the Data shall be disclosed, and the third countries, to which the Data shall be transmitted, (iv) to understand that unless the legislation or other applicable legal regulations provide otherwise, the disclosure of Data by the Authorized Person is voluntary, (v) to have been instructed of existence of rights of the affected party within the meaning of the Personal Data Protection Act, (vi) the Data that have been disclosed thereby, are correct and updated, and he/she is aware of his/her liability for keeping the disclosed Data up to date, (vii) to understand that upon expiration of the term of Processing of Data the Data shall be destroyed, or, as appropriate, rendered duly anonymous.

10. Force Majeure, Liability of Citibank

10.1 Citibank shall not be liable for any damage or other consequences caused by forged or incorrectly filled-in money transfer orders, instructions or other documents, or by submittal of forged or altered documents and deeds, which Citibank could not have recognized even if exercising due care.

10.2 Citibank shall not be liable for errors or delay in the transfer of funds, failure to transfer funds, or any other consequences that are due to causes beyond its control.

10.3 Citibank shall not be liable to the Customer for any damage caused by abuse of signature specimen of Authorized Persons or other means of control used by Citibank and the Customer to check the identity of persons acting on behalf of the Customer, unless such abuse occurs as a result of misconduct or gross negligence on the part of Citibank.

10.4 The Customer agrees with and acknowledges the fact that the use of electronic access to transactions through the internet may be affected by malfunctions or breakdown of such a network, delayed transmission, attack by a computer virus, or unauthorized hacking by a third party (including abuse of username or password with the aim to access the relevant system). Therefore, notwithstanding the security elements that are used, and notwithstanding utmost efforts to ensure safe electronic access to transactions, Citibank shall not be liable for any damage arising in connection with the use of internet access to transactions, unless the damage occurs as a result of breach of duties on the side of Citibank.

10.5 The Customer understands that transmission of data through the internet is not a safe form of transmission of information, and that during their transmission there may be loss of confidentiality, alteration, or abuse of transmitted data. The Customer agrees hereby that Citibank shall not be liable for any abuse of communication sent by the internet or for unauthorized access to or alteration of information transmitted through the internet. Neither shall Citibank be liable for any damage or other consequences caused by malfunction, delay, or computer virus occurring upon transmission of information through the internet.

11. Protection of deposits

11.1 Deposits of customers shall be protected as per the system of protection of deposits of Ireland, which is in compliance with the provisions of the Directive of the European Parliament and Council 94/19/ES from May 30, 1994 on the system of protection of deposits. Detailed information concerning the system of protection of deposits shall be published by Citibank.

11.2 If Citibank shall participate also on the Slovak system of protection of deposits, then protection of deposits shall be governed also by the applicable Slovak laws.



11.3 The Customer shall be obliged to submit to Citibank all the documents and information, which are necessary or required by the applicable laws to assess, whether the deposit made by the Customer is eligible for protection pursuant to applicable laws. If the Customer fails to submit to Citibank the relevant documents, the deposit of the Customer shall be treated as non-protected, unless the law provides otherwise.

12. Termination

12.1 Each the Customer and Citibank shall be free to fully terminate their relationship anytime and without the need to disclose specific reasons, by giving a written notice. Unless the Customer and Citibank agree otherwise in writing, each such a termination shall become effective on the last business day of the calendar month following the one, in which a written notice of termination is delivered to the other party.

12.2 After receipt of a notice of termination, all the then outstanding liabilities of the Customer towards Citibank must be settled as soon as possible. These Local Conditions shall remain in full force and effect until the time, when all the outstanding liabilities between Citibank and the Customer are settled.

13. Governing law

These Local Conditions (including any non-contractual obligations resulting or arising thereto) shall be governed by the applicable legislation in force in the Slovak Republic.

14. Amendments of Local Conditions

Citibank shall have the right to amend or supplement these Local Conditions on the following grounds: (i) it is required by changes to the legal environment, in particular in response to changes to the legislation or enactment of new legislation, or changes to the interpretation or application thereof, or changes to the decisions of authorities responsible for the supervision over Citibank or decisions of authorities responsible for supervision of protection of personal data, (ii) if there is a need to introduce such changes to reflect practical experience of Citibank and other relevant parties operating on the market of the European Union, (iii) if there is a need to incorporate other provisions that are usual on the marketplace and necessary to preserve the rights of Citibank, (iv) if there is a change in the market of banking services. The Customer shall be notified in writing of any amendments to these Local Conditions. The Customer may express its disagreement with any change to these Local Conditions by a written notice to be delivered to Citibank not later than 15 days from the notification of the amendments. However, if by the term above the Customer fails to express its disagreement with the changed Local Conditions or keeps receiving transactions so that in the given circumstances it is obvious that it intends to keep doing business with Citibank, or if by its conduct it confirms to have acknowledged the changed Local Conditions, Citibank shall treat such a conduct of the Customer as an expression of its approval of such changed Local Conditions.

LOCAL CONDITIONS

SLOVAKIA

Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Mlynské nivy 43, 825 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1662/B (ďalej len „Citibank“)

1. Všeobecné podmienky vedenia účtov

Tieto „Miestne podmienky“ vedenia účtov v Slovenskej republike dopĺňajú a/alebo menia „Všeobecné podmienky vedenia účtov Citibank“ a sú ich neoddeliteľnou súčasťou.

2. Vzájomné započítanie, postúpenie práv

2.1 Citibank je oprávnená použiť peňažné prostriedky (splátne i nesplátne) vedené na ktoromkoľvek účte Klienta na započítanie akejkoľvek jej pohľadávky (splátnej i nesplátnej), ktorú má voči Klientovi, a to bez ohľadu na miesto platenia alebo menu týchto peňažných prostriedkov, resp. pohľadávok. Peňažné prostriedky a pohľadávky denominované v zahraničnej mene budú započítané s použitím výmenného kurzu pre nákup príslušnej zahraničnej meny, ktorý je uvedený v kurzovom lístku Citibank platnom k dátumu započítania.

2.2 V rozsahu, v akom je § 359, § 360, § 361 a/alebo § 362 slovenského Obchodného zákonníka (zákon č. 513/1991 Zb., v znení neskorších predpisov) v rozpore s ustanoveniami uvedenými v článku 2.1, takéto ustanovenia §§ 359, 360, 361 a 362 sa nepoužijú.

2.3 Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Citibank postúpiť, previesť, meniť alebo akokoľvek disponovať s akýmkoľvek zo svojich práv alebo záväzkov, ktoré vznikli na základe vzťahu Klienta a Citibank.

3. Plnenie

3.1 Pokiaľ Citibank výslovne nestanoví písomne inak, miestom plnenia záväzkov vyplývajúcich v súvislosti s obchodným vzťahom Citibank a Klienta sú výhradne obchodné prevádzky Citibank v Slovenskej republike.

3.2 Pokiaľ sa nedohodne inak, Citibank preberá od Klientov pokyny iba v bankové pracovné dni, počas ktorých sú otvorené jej obchodné prevádzky. Ak budú Citibank doručené pokyny mimo otváracích hodín jej obchodných prevádzok, budú sa považovať za prevzaté v nasledujúci pracovný deň, s výnimkou pokynov doručovaných vo forme technických nosičov a prenosov dát prostredníctvom elektronického bankovníctva. Citibank je oprávnená z dôvodov hodných osobitného zreteľa obmedziť alebo prerušiť na potrebnú dobu svoju prevádzku. Informácie o obmedzení alebo prerušení prevádzky Citibank zverejňuje.

3.3 Zverejnením informácií podľa týchto Miestnych podmienok sa rozumie sprístupnenie danej informácie v obchodných prevádzkach Citibank, v sadzobníku alebo na internetovej stránke Citibank (www.citibank.sk).

4. Úročenie prostriedkov na účte

4.1 Úrokové sadzby, ktorými sú prostriedky na účte úročené, sú stanovené Citibank v závislosti od vývoja na medzibankovom trhu. Klient berie na vedomie, že Citibank je oprávnená stanoviť, že prostriedky na určitom type účtov nebudú úročené.

4.2 Citibank príslušné úrokové sadzby zverejňuje, vrátane sankčnej úrokovej sadzby z nepovoleného debetu na bežnom účte. Citibank tiež oznamuje Klientovi výšku danej úrokovej sadzby pre príslušné obdobie a pre daný druh účtu na úrokovom výpise zaslanom Klientovi.

4.3 V stanovenej dobe, ktorá bude priebežne určovaná Citibank, avšak za predpokladu, že to bude najmenej raz za rok, Citibank pripíše na účet Klienta (v prípade kreditného zostatku na účte) a odpíše z účtu Klienta (v prípade záporného zostatku na účte) všetky úroky, na ktoré má Klient nárok s ohľadom na kreditný zostatok na účte, prípadne na ktoré má nárok Citibank v súvislosti s debetným zostatkom na účte.

4.4 Ak je Klient v omeškaní s platením peňažného záväzku alebo jeho časti (splátky), je Citibank popri plnení záväzku oprávnená požadovať od Klienta aj úroky z omeškania z dlžnej sumy, a to počnúc dňom splatnosti dlžnej sumy, s ktorou je v omeškaní, a to aj vtedy, ak takéto úroky z omeškania neboli vyúčtované Citibank na príslušných výpisoch z účtu. V prípade, že Citibank opomenie alebo sa omešká s vyúčtovaním úrokov z omeškania, táto skutočnosť sa nebude považovať za zrieknutie alebo vzdanie sa práva na úroky z omeškania zo strany Citibank.

5. Nakladanie s účtom a prostriedkami na účte

5.1 S účtom je oprávnený nakladať výlučne Klient, iné osoby výlučne na základe osobitného plnomocenstva udeleného Klientom. Pokiaľ takéto plnomocenstvo nebude udelené pred Citibank v Slovenskej republike, podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený.

5.2 Klient je povinný poskytnúť Citibank podpisové vzory osôb splnomocnených na nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte v mene Klienta, ktoré budú overené spôsobom stanoveným Citibank.

5.3 V prípade, že podľa osobitnej písomnej zmluvy alebo dohody uzatvorenej medzi Citibank a Klientom je Klient povinný mať k príslušnému dňu splatnosti na účte dostatok peňažných prostriedkov za účelom splnenia svojich záväzkov voči Citibank, tak platí, že Citibank je oprávnená za týmto účelom nakladať s prostriedkami na účte (t.j. príslušné dlžné sumy odpísať z účtu v prospech Citibank).

5.4 Klient je povinný pri vykonávaní všetkých obchodov so Citibank používať len prostriedky vo svojom výlučnom vlastníctve a vykonávať bankové obchody na svoj vlastný účet. V prípade, ak Klient zamýšľa vykonať obchod s použitím prostriedkov vo vlastníctve tretej osoby alebo na jej účet, Klient je povinný identifikovať takúto osobu v súlade s príslušnými právnymi predpismi a predložiť Citibank písomný súhlas tretej osoby s takýmto použitím jej prostriedkov. Pokiaľ Klient pri jednotlivom obchode neidentifikuje tretiu osobu ako vlastníka prostriedkov transakcie alebo ako osobu na ktorej účet sa obchod vykonáva, potom sa má za to, že Klient pri vykonaní takého obchodu poskytol Citibank vyhlásenie o tom, že obchod vykonáva s prostriedkami vo svojom vlastníctve a na vlastný účet.

6. Výpisy z účtov

6.1 Citibank zasiela Klientovi výpisy z účtu s frekvenciou určenou Klientom, minimálne však jedenkrát ročne, na ktorých sú uvedené všetky kreditné a debetné operácie s účtom a celkový zostatok na účte.

6.2 Výpis zo záznamov Citibank je voči Klientovi prima facie (dostatočným) dokladom o správnosti údajov uvedených v tomto výpise, ktorý je možné spochybniť iba v prípade, že Klient predloží dostatočný doklad potvrdzujúci opak.

6.3 Citibank má právo kedykoľvek pomocou odpísania/prípísania na účet opraviť všetky omyly a chyby v kreditných/debetných operáciách na účte. Každú takúto opravu Citibank oznámi Klientovi.

6.4 V prípade, ak Klient požiada Citibank o osobné preberanie výpisov z účtu, ukladá Citibank výpisy z účtu v mene Klienta vo svojich priestoroch. Klient je povinný preberať si výpisy z účtov v priestoroch Citibank minimálne raz mesačne. V prípade, ak si Klient výpisy z účtu neprevezme najneskôr do konca kalendárneho mesiaca po uplynutí mesiaca, v ktorom bol výpis z účtu vygenerovaný zo systému Citibank, Citibank zašle neprevzaté výpisy z účtu na korešpondenčnú adresu Klienta.

7. Osobitné ustanovenia pre elektronické bankovníctvo

Článok 7. Miestnych podmienok sa použije len vtedy ak Klient využíva systém internetového bankovníctva Citibank (ďalej len „Systém“), na základe ktorého dochádza k priamemu „on-line“ elektronickému styku medzi Citibank a Klientom.

7.1 Služby elektronického bankovníctva

7.1.1 Klient môže požiadať Citibank o umožnenie nasledovných elektronických bankových služieb, poskytovaných prostredníctvom Systému:

- priamy (on-line) prístup k informáciám o určených účtoch Klienta,
- prístup k dátovým súborom obsahujúcim informácie o určených účtoch Klienta,
- udeľovanie pokynov Citibank elektronickou cestou (vrátane posielania platobných príkazov),
- automatizované doručovanie súborov a reportov s informáciami o určených účtoch Klienta,
- zasielanie určených informácií na elektronickú (e-mailovú) adresu alebo na mobilný telefón vo forme SMS (tzv. notifikácia udalostí), alebo
- inú elektronickú službu na poskytnutie ktorej sa zaviazne Citibank, (ďalej jednotlivo „Služba“ alebo spoločne „Služby“).

7.1.2 V prípade, ak si Klient zvolí Službu, ktorá využíva prenos informácií cez globálnu komunikačnú sieť (internet), podpisom príslušného formulára Citibank, na základe ktorého k zvoleniu tejto Služby dôjde, Klient súhlasí s poskytovaním Služieb prostredníctvom internetu s plným vedomím skutočnosti, že internet nemusí zabezpečiť bezpečný prenos, alebo že môže dôjsť k oneskorenému poskytnutiu Služby. Klient berie na vedomie a akceptuje riziká možného porušenia dôvernosti informácií prenášaných týmto spôsobom, ako aj iné riziká spojené s používaním internetu.

7.1.3 V prípade, ak si Klient zvolí Službu s názvom „automatizované doručovanie súborov a reportov“, na základe ktorej si bude žiadať zasielať určené informácie na vopred určenú elektronickú (e-mailovú) adresu, potom Citibank sprístupní takú Službu za podmienky, že Klient oznámi Citibank tzv. zabezpečenú e-mailovú adresu a importuje do Systému verejnú časť osobného digitálneho certifikátu. Osobný digitálny certifikát je certifikát, vydaný na to oprávnenou tretou stranou, ktorý umožňuje digitálne podpísať a „zakryptovať“ elektronickú (e-mailovú) správu, čím zamedzí jej zneužitiu neoprávnenými osobami. Klient zabezpečí osobný digitálny certifikát u oprávneného poskytovateľa na vlastné náklady. Citibank nezodpovedá za bezpečnosť prostredia, v ktorom dochádza k poskytovaniu Služieb (internet), ani za kompatibilitu osobného digitálneho certifikátu so Systémom.

7.2 Uživateľské profily

7.2.1 V prípade ak Klient nemá inštalovaný Systém od inej Spriaznenej osoby (vo význame definovanom v článku 9.2 písm. f), Klient určí na príslušnom formulári určenom Citibank osoby, ktoré budú Klientom oprávnené (splnomocnené) uskutočňovať úkony v mene Klienta prostredníctvom Systému vo zvolenom rozsahu, a ktorým Citibank vytvorí užívateľský profil (ďalej len „**Užívateľia**“). Osobám, ktoré Klient splnomocní na vytváranie nových profilov Užívateľov a zmenu nastavení existujúcich profilov Užívateľov (tzv. funkcia administrovania), vytvorí Citibank administrátorský profil, pričom administrátor je osoba, ktorá má právo v mene Klienta vytvárať, meniť a rušiť užívateľské profily, nastavovať limity a stupne autorizácie v mene Klienta (ďalej len „**Administrátor**“). Na akékoľvek úkony spojené s administráciou užívateľských profilov sú potrební aspoň dvaja Administrátori. Jeden administrátorský profil je potrebný na vytvorenie, zmenu alebo vymazanie údajov a druhý administrátorský profil na schválenie vykonaných úkonov.

7.2.2 Klient je zodpovedný za zvolenie rozsahu prístupových práv Užívateľov a Administrátorov a s tým súvisiace nastavenie prvotných užívateľských a administrátorských profilov Citibank.

7.2.3 Po nastavení administrátorských profilov Citibank a po inštalácii Systému na zariadeniach Klienta, je Klient povinný oznamovať Citibank všetkých nových Užívateľov na formulári určenom Citibank. Klient je povinný pred vytvorením nového užívateľského profilu informovať Citibank o identifikačných údajoch osoby (v rozsahu vyžadovanom príslušnými právnymi predpismi), ktorej užívateľský profil bude vytvorený a zároveň poskytnúť Citibank súčinnosť potrebnú na overenie identifikácie takejto osoby. Klient sa zaväzuje poskytnúť takéto informácie v primeranej lehote pred vytvorením príslušného užívateľského profilu, vrátane súvisiacich dokumentov a prípadného súhlasu danej osoby v zmysle príslušných právnych predpisov, a to tak, aby Citibank mohla riadne overiť takéto informácie a dokumenty. Klient súhlasí a berie na vedomie, že Citibank neautorizuje nový užívateľský profil pre schvaľovanie transakcií predtým, ako dôjde k splneniu povinností podľa tohto odseku. Klient nesmie zriadiť alebo zmeniť užívateľský profil (ak to bude vyplývať zo všeobecne záväzných právnych) až do vtedy, kým voči Citibank nebude splnená povinnosť identifikácie príslušného Užívateľa v zmysle tohto článku.

7.2.4 Klient zodpovedá v plnom rozsahu za konanie každého Užívateľa a Administrátora priamo alebo nepriamo súvisiace so Systémom. Rovnako Klient zodpovedá v plnom rozsahu za udelenie užívateľských práv (nastavenie užívateľských profilov) pre ďalších Užívateľov a za rozsah týchto oprávnení (napr. oprávnenie konať samostatne, spoločne, s peňažnými obmedzeniami). V prípade, ak si Klient želá zmeniť osobu Administrátora, je povinný požiadať o to Citibank na formulári stanovenom Citibank.

7.2.5 Klient súhlasí a berie na vedomie, že všetky užívateľské profily, vrátane príslušných hesiel, budú v správe Administrátorov, a že Klient je zodpovedný za konanie každého Administrátora. Klient sa zaväzuje vyvinúť a dodržiavať vnútorné postupy týkajúce sa bezpečnosti používania hesiel a ich bezpečného uchovávaní.

7.2.6 Pri overení oprávnenia Užívateľa a Administrátora je Citibank, prostredníctvom príslušnej funkcionality Systému, povinná zabezpečiť len overenie v zmysle článku 7.3 Miestnych podmienok. Citibank nezodpovedá za chyby alebo opomenutia spôsobené klientom alebo duplicitu akejkoľvek Služby. Citibank koná len na základe referencie k určitému číslu bežného účtu, za podmienky, že je uvedený názov daného bežného účtu. Citibank má právo odmietnuť konať na základe takých úkonov uskutočnených prostredníctvom Systému, o ktorých sa domnieva, že neobsahujú dostatočne určité alebo úplné informácie na poskytnutie Služby a v prípade, ak bude mať pochybnosti o správnosti obsahu a oprávnenosti autorizácie, alebo dodržiavaní bezpečnostných procedúr v zmysle ustanovení článku 7.3 Miestnych podmienok. O takomto rozhodnutí Citibank Klienta bez zbytočného odkladu upovedomí, pričom takéto upovedomenie sa môže uskutočniť aj na základe telefonického rozhovoru.

7.3 Bezpečnostné postupy

7.3.1 Overovanie metódou SafeWord

a) Metóda SafeWord je povinne používaná k overovaniu oprávnenosti Administrátorov a všetkých Užívateľov, ktorých užívateľské profily ich oprávňujú k tzv. aktívnemu prístupu do Systému, za čo sa považuje iniciovanie a schvaľovanie (autorizácia) transakcií, a to najmä schvaľovanie príkazov na úhradu z účtov Klienta.

- b) Citibank vydá Klientovi pre každého Užívateľa a Administrátora (ktorí majú aktívny prístup do Systému) osobitnú kartu, ktorá je hardvérovým vybavením generujúcim dynamické heslo umožňujúcim aktívny alebo pasívny prístup do Systému na základe princípu aktívnej interakcie so Systémom (ďalej len „**SafeWord karta**“) po zadaní príslušného osobného identifikačného čísla prideleného Citibank ku každej SafeWord karte (ďalej len „**PIN**“). Citibank má právo na poplatok za vydanie každej SafeWord karty.
- c) Citibank overuje oprávnenie Užívateľa alebo Administrátora na uskutočňovanie úkonov prostredníctvom Systému, na základe ktorých môže dôjsť k iniciácii alebo schváleniu prevodu z bežného účtu Klienta a oprávnenie Administrátora vykonávať administrovanie, prostredníctvom bezpečnostnej procedúry - metóda SafeWord. Táto metóda spočíva v použití SafeWord karty oprávnenou osobou Klienta. SafeWord karta sa používa v spojení s oknom výzvy a odpovede na prihlasovacej obrazovke Systému pri prihlásení každého Užívateľa alebo Administrátora do Systému. Užívateľ alebo Administrátor pri prihlásení zadá do SafeWord karty príslušný PIN. V prípade, ak bol zadaný správny PIN a Užívateľ alebo Administrátor zadá do SafeWord karty obsah poľa „výzva“, ktoré sa objaví na prihlasovacej obrazovke Systému, SafeWord karta vygeneruje dynamické heslo. Po vložení tohoto hesla do poľa „odpoveď“ na prihlasovacej obrazovke Systému, bude Užívateľovi alebo Administrátorovi umožnený prístup k tým Službám, ktoré sú priradené k danému užívateľskému profilu Užívateľa alebo administrátorskému profilu Administrátora.

7.3.2 Overovanie metódou zabezpečeného hesla

- a) Metóda zabezpečeného hesla je určená pre tých Užívateľov, ktorých užívateľské profily ich oprávňujú len k tzv. neaktívnemu prístupu do Systému, za čo sa považuje najmä prístup k informáciám o bežných účtoch, výpisom z bežných účtov alebo k vyrovnávacím (nettingovým) funkciám k bežným účtom. Užívatelia a Administrátori s aktívnym prístupom do Systému musia použiť metódu Safeword aj v prípade, že vykonávajú úkony, ktoré sa považujú za neaktívny prístup do Systému.
- b) Metóda zabezpečeného hesla vyžaduje, aby pred jej použitím Administrátori nastavili užívateľský profil príslušného Užívateľa v Systéme tak, aby figuroval ako Užívateľ so zabezpečeným heslom. Administrátori potom odovzdajú príslušné oprávnenie na vstup do Systému danému Užívateľovi a v plnom rozsahu zodpovedajú za jeho rozsah a správnosť. Užívateľ so zabezpečeným heslom, ktorý správne zadá na príslušnej obrazovke Systému užívateľské meno a zodpovedajúce heslo určené Administrátormi, bude mať prístup k určeným Službám v rozsahu stanovenom Administrátormi, okrem tých Služieb, na ktoré sa vyžaduje overovanie metódou SafeWord.

8. Zachovávanie dôverného charakteru informácií

8.1 Klient berie na vedomie, že Citibank môže poskytnúť alebo sprístupniť tretej osobe aj bez súhlasu Klienta informácie týkajúce sa Klientovej finančnej situácie, vrátane informácií o všetkých obchodoch poskytnutých Klientovi, informácií o pohľadávkach a o zabezpečení pohľadávok, ktoré má voči nemu Citibank z poskytnutých obchodov, informácií o splácaní záväzkov z poskytnutých obchodov a informácií o bonite a dôveryhodnosti z hľadiska splácania záväzkov Klienta, a to vrátane informácií získaných Citibank v priebehu rokovania o uzatvorení týchto obchodov v rozsahu stanovenom v slovenskom zákone č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o bankách**“), ako aj vrátane informácií tvoriacich predmet bankového tajomstva, a to v prípadoch stanovených príslušnými právnymi predpismi, v prípadoch, keď je Citibank povinná alebo oprávnená tieto informácie poskytnúť na základe súdneho rozhodnutia alebo rozhodnutia alebo žiadosti iného príslušného subjektu; v ostatných prípadoch len na základe Klientovho písomného súhlasu. Súhlas s vyššie uvedeným poskytnutím alebo sprístupnením informácií a údajov Klient poskytuje podpisom príslušného zmluvného dokumentu na základe ktorého poskytuje Citibank Klientovi obchod.

8.2 Klient vyhlasuje, že všetky osoby, ktorých osobné údaje Klient poskytol alebo poskytne Citibank, bez ohľadu na formu ich poskytnutia, výslovne písomne súhlasili s poskytnutím ich údajov Citibank s tým, aby Citibank spracúvala ich údaje a poskytovala/sprístupňovala ich údaje aj tretím osobám v rozsahu a za podmienok ako sú spracúvané údaje Klienta. Zároveň Klient vyhlasuje, že na žiadosť predloží Citibank takýto súhlas príslušných osôb.

8.3 Podpisom príslušného zmluvného dokumentu, na základe ktorého poskytuje Citibank Klientovi obchod, Klient súhlasí so sprístupnením a poskytnutím všetkých informácií uvedených v článku 8.1, vrátane dokumentov na ktorých sú tieto informácie zaznamenané alebo na ktorých boli tieto informácie Klientom poskytnuté, a to tretím osobám uvedeným v článku 9.2 písm. f), pričom Klient súhlasí s tým, aby tieto tretie osoby, ďalej spracovávali tieto informácie za účelom vyplývajúcim z povahy podnikania alebo činnosti týchto tretích osôb.

9. Ochrana osobných údajov

9.1 Podpisom príslušného zmluvného dokumentu, na základe ktorého poskytuje Citibank Klientovi obchod, každá osoba konajúca za alebo v mene Klienta (ďalej len „**Oprávnená osoba**“) berie na vedomie, že:

- c) je povinná poskytnúť Citibank a oprávneným osobám konajúcim v jej mene svoje osobné údaje a umožniť ich získanie kopírovaním, skenovaním, alebo iným zaznamenávaním v rozsahu a spôsobom, a za účelom stanoveným v príslušných právnych predpisoch, najmä v Zákone o bankách, v slovenskom zákone č. 510/2002 Z.z. o platobnom styku v znení neskorších predpisov, v slovenskom zákone č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov, v slovenskom zákone č. 428/2002 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o ochrane osobných údajov**“) v ostatných príslušných právnych predpisoch platných v Slovenskej republike, v Írskej republike, v krajinách, v ktorých pôsobí Citibank Europe plc, ako aj v ostatných krajinách Európskej Únie,
- d) Citibank je oprávnená, aj bez súhlasu Oprávnenej osoby sprístupniť alebo poskytnúť osobné údaje Oprávnenej osoby v rozsahu v akom sú uvedené v príslušnom zmluvnom dokumente, na základe ktorého poskytuje Citibank Klientovi obchod, a to každej osobe, kde je takéto sprístupnenie, alebo poskytnutie osobných údajov odôvodnene potrebné na to, aby Citibank mohla plniť svoje záväzky, alebo uplatňovať svoje práva voči Klientovi, vyplývajúce z príslušného zmluvného vzťahu medzi Citibank a Klientom alebo z príslušných právnych predpisov.

9.2 Podpisom príslušného zmluvného dokumentu, na základe ktorého poskytuje Citibank Klientovi obchod, Oprávnená osoba udeľuje Citibank súhlas so spracúvaním osobných údajov v rozsahu, na účely, na dobu a za podmienok uvedených nižšie (ďalej len „**Súhlas**“):

- a) Súhlas je udelený na spracúvanie, sprístupňovanie, poskytovanie a cezhraničný prenos Údajov (ako sú definované nižšie) do tretích krajín a na získavanie osobných údajov kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním z úradných dokladov a poskytnutých dokumentov (ďalej len „**Spracúvanie údajov**“) podľa ustanovení Zákona o ochrane osobných údajov; Oprávnená osoba osobitne súhlasí so spracúvaním a cezhraničným prenosom Údajov (ako sú definované nižšie) vrátane rodného čísla, a to aj pre prípad krajín, ktoré sú považované za krajiny nezaručujúce primeranú ochranu osobných údajov,
- b) Osobné údaje predstavujú všetky osobné údaje Oprávnenej osoby (vrátane údajov tvoriacich bankové tajomstvo) ako sú definované príslušnými právnymi predpismi, ktoré boli alebo sú poskytnuté Oprávnenou osobou Citibank v akejkoľvek forme v čase pred alebo pri uzavretí obchodu, alebo ktoré sú Oprávnenou osobou poskytnuté v priebehu trvania zmluvného vzťahu so Citibank (ďalej len „**Údaje**“).
- c) Účely Spracúvania údajov sú (i) plnenie povinností Citibank podľa príslušných právnych predpisov, vnútorných predpisov Citibank a vnútorných predpisov platných v rámci skupiny Citi, (ii) zisťovanie, preverenie a kontrola identifikácie klientov banky (iii) príprava, uzatváranie a vykonávanie obchodov s Klientom, uplatňovanie práv a plnenie povinností Citibank z uzavretého obchodu, prípadne súvisiaceho vzťahu medzi Citibank a Klientom, (iv) príprava, uzatváranie a vykonávanie obchodov medzi Klientom a Spriaznenou osobou a na účely uplatňovania práv a plnenia povinností Citibank a Spriaznenej osoby z uzavretého obchodu, prípadne súvisiaceho vzťahu, (v) zabezpečenia poistenia súvisiaceho s určitým obchodom za dohodnutých podmienok, (vi) účely súvisiace s operatívnym riadením, strategickým plánovaním, vnútornou kontrolou Citibank a ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu, ako aj na účely informovania Klienta o nových produktoch (ako je uvedené nižšie), alebo o zmenách produktov, (vii) kontaktovanie Klienta alebo Oprávnenej osoby zo strany Citibank (prípadne inými subjektami v mene Citibank) za účelom priameho marketingu produktov a služieb poskytovaných Citibank alebo tretími stranami, a to formou zasielania písomností, elektronickou formou, formou volania, faksimilných správ, prípadne SMS správ, a to na dobu neurčitú aj po skončení obchodu, pričom Oprávnená osoba má právo tento súhlas kedykoľvek odvolať písomným oznámením na adresu Citibank.
- d) Súhlas sa udeľuje na dobu trvania zmluvného vzťahu súvisiaceho s príslušným obchodom poskytovaným Citibank a doba, počas ktorej je Citibank povinná podľa osobitných predpisov príslušné dokumenty (obsahujúce osobné údaje Klienta) archivovať, pričom počas celého tohto obdobia nemá Oprávnená osoba právo odvolať žiadny z vyššie uvedených súhlasov, pokiaľ príslušné právne predpisy nestanovujú inak.
- e) Údaje budú spracúvané (i) s použitím manuálnych, ako aj automatizovaných prostriedkov Spracúvania údajov, (ii) v rámci informačného systému Citibank a informačných systémov Citibank Europe plc, (iii) sprístupnením a/alebo poskytnutím Údajov na Spracúvanie údajov v rámci informačných systémov prevádzkovaných na serveroch umiestnených v tretích krajinách v ktorých majú sídlo Spriaznené osoby alebo ich spracovatelia, (iv) zabezpečením a chránením v súlade s príslušnými bezpečnostnými štandardmi a predpismi o ochrane osobných

údajov platných v rámci skupiny Citi, a to aj v prípade prenosu Údajov osobám so sídlom v krajinách, ktoré sú považované za krajiny nezaručujúce primeranú ochranu osobných údajov.

- f) Údaje budú sprístupnené a poskytnuté, vrátane dokumentov na ktorých sú Údaje zaznamenané alebo na ktorých boli Údaje Oprávnenou osobou alebo Klientom poskytnuté: (i) spriazneným osobám Citibank so sídlom v Európskej únii a v každej inej krajine, v ktorej má táto spriaznená osoba Citibank sídlo alebo v ktorej pôsobí, pričom za spriaznené osoby sa považujú osoby v rámci konsolidovaného celku Citibank zahŕňajúceho ovládajúce spoločnosti, ovládané spoločnosti, a sesterské spoločnosti zo skupiny Citi t.j. Citigroup Inc. a osoby priamo či nepriamo ovládajúce Citigroup Inc. a/alebo osoby priamo či nepriamo ovládané Citigroup Inc. (ďalej len „**Spriaznené osoby**“), najmä za účelom poskytnutia požadovaného obchodu alebo využívania doplnkových služieb, ktoré ponúka Citibank prostredníctvom Spriaznených osôb, ako aj za účelom prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov medzi Klientom a Spriaznenou osobou, (ii) splnomocnencom alebo právnikom, daňovým, prípadne iným poradcom Citibank a Spriaznených osôb, (iii) osobe, ktorú Citibank poverila plnením svojich zmluvných alebo zákonných povinností, vrátane realizácie práv zo zmluvných vzťahov medzi Citibank a Klientom, (iv) tretím osobám za účelom poskytnutia požadovaného obchodu alebo využívania doplnkových služieb, ktoré ponúka Citibank, prostredníctvom tretích osôb (najmä osoby zabezpečujúce platobný styk a zúčtovanie, vydávajúce platobné karty, poskytujúce poistenie a pod.), (v) osobe, s ktorou Citibank rokuje o prevzatí záväzkov Citibank voči Klientovi, alebo osobe, ktorá má v úmysle pristúpiť k dlhu Klienta alebo prevziať dlh Klienta, (vi) tretím osobám za účelom ochrany a domáhania sa práv Citibank z obchodu mimosúdnou alebo súdnou cestou, alebo postúpenia pohľadávky Citibank alebo jej časti a jej príslušenstva, vrátane sprístupnenia dôverných informácií v súvislosti s rokovaniami týkajúcich sa takýchto poverení alebo uzatvorenia zmluvy, (vii) spoločnosti Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL, Avenue Adèle 1, B-1310 La Hulpe, Belgicko (ďalej „**SWIFT**“) na účely realizácie zahraničného platobného styku, (viii) ďalším spracovateľom Údajov, ktorí spracúvajú Údaje na základe poverenia v mene Citibank alebo Spriaznených osôb (t.j. sprostredkovatelia ako sú definovaní v Zákone o ochrane osobných údajov), (ix) každej osobe, kde je sprístupnenie odôvodnene potrebné na to, aby Citibank mohla uplatňovať práva a plniť svoje záväzky z obchodných vzťahov medzi Citibank a Klientom, bez ohľadu na to, či tieto osoby majú sídlo v Slovenskej republike, Európskej únii, alebo v iných krajinách, vrátane krajín, ktoré sú považované za krajiny nezaručujúce primeranú ochranu osobných údajov. Citibank zverejní aktuálny zoznam tretích osôb, ktorým poskytne Údaje na ďalšie spracúvanie v súvislosti s poskytovaním obchodov; tretie osoby podľa vyššie uvedeného môžu byť uvedené aj na príslušných dokumentoch týkajúcich sa jednotlivých obchodov. Zmenu takýchto tretích osôb Citibank tiež zverejní. Klient súhlasí s tým, že v prípade poverenia sprostredkovateľa spracovaním osobných údajov až po ich získaní, je oznamovacia povinnosť zo strany Citibank považovaná za splnenú aj zverejnením údajov o sprostredkovateľovi.
- g) Oprávnená osoba berie na vedomie a súhlasí s tým, že v súvislosti s vykonávaním obchodov môžu byť Údaje prenesené do tretích krajín a to do krajín Európskej Únie (súčasní aj budúci členovia), USA a do ďalších krajín, kde má sídlo alebo zastúpenie niektorá zo Spriaznených osôb alebo spracovateľ Údajov, poverený Citibank alebo Spriaznenou osobou, pričom (i) Oprávnená osoba berie na vedomie a súhlasí s tým, že cezhraničný prenos Údajov podľa vyššie uvedeného môže byť uskutočnený aj do krajín, ktoré sú podľa príslušných právnych predpisov považované za krajiny nezaručujúce primeranú ochranu osobných údajov, (ii) Oprávnená osoba berie na vedomie, že prenos Údajov do tretích krajín, vrátane krajín nezaručujúcich primeranú úroveň ochrany osobných údajov, je nevyhnutný na plnenie povinností Citibank vyplývajúcich z príslušného obchodu.

9.3 Podpisom príslušného zmluvného dokumentu, na základe ktorého poskytuje Citibank Klientovi obchod, Oprávnená osoba vyhlasuje, že (i) je oboznámená s tým, že Citibank spracúva údaje ako prevádzkovateľ, (ii) je oboznámená s tým, že Citibank pri spracúvaní údajov využíva služby spracovateľov Údajov na zmluvnom základe, (iii) je oboznámená s názvom a sídlom prevádzkovateľa aj sprostredkovateľov osobných údajov, s účelom spracúvania, s tretími stranami, ktorým sa Údaje poskytnú, resp. s príjemcami, ktorým sa Údaje sprístupnia s tretími krajinami, do ktorých sa uskutoční prenos Údajov, (iv) je oboznámená s tým, že s výnimkou, ak príslušné právne predpisy nestanovujú inak, je poskytnutie Údajov zo strany Oprávnenej osoby dobrovoľné, (v) je týmto poučená o existencii práv dotknutej osoby podľa Zákona o ochrane osobných údajov, (vi) Údaje ktoré poskytla sú správne a aktuálne a že si je vedomá zodpovednosti za aktualizáciu poskytnutých Údajov, (vii) je oboznámená s tým, že po skončení doby Spracúvania údajov budú Údaje zlikvidované, resp. náležite anonymizované.

10. Vyššia moc, zodpovednosť Citibank

10.1 Citibank nezodpovedá za škody a iné dôsledky spôsobené falšovaním alebo nesprávnym vyplnením prevodných príkazov, pokynov a iných dokladov, alebo predložením falšovaných alebo pozmeňovaných dokladov a listín, ktoré Citibank nemohla rozpoznať ani pri vynaložení primeranej starostlivosti.

10.2 Citibank nezodpovedá za chyby či oneskorenia v prevode peňažných prostriedkov, za neuskutočnenie prevodu peňažných prostriedkov, ani za akékoľvek iné dôsledky vyplývajúce z príčin, ktoré sú mimo jej kontroly.

10.3 Citibank nezodpovedá Klientovi za škodu spôsobenú zneužitím podpisových vzorov Oprávnených osôb alebo iných kontrolných prostriedkov používaných Citibank a Klientom na overenie identity osôb konajúcich za Klienta, s výnimkou ak k takému zneužitiu dôjde v dôsledku úmyselného konania alebo hrubej nedbanlivosti na strane Citibank.

10.4 Klient súhlasí a berie na vedomie, že použitie elektronického prístupu k obchodom v sieti internet môže byť ovplyvnené poruchou, alebo prerušením prevádzky takejto siete, zdržaním pri prenose, napadnutím počítačového vírusu, alebo neoprávneným napadnutím treťou osobou (vrátane zneužitia užívateľského mena alebo prístupového hesla do príslušného systému). Citibank preto bez ohľadu na použité zabezpečovacie prvky, pri maximálnej snahe zaistiť bezpečnosť elektronického prístupu k obchodom, nezodpovedá za akékoľvek škody vzniknuté v súvislosti s použitím takéhoto prístupu k obchodom s výnimkou prípadov, keď k takejto škode došlo z dôvodu porušenia povinnosti zo strany Citibank.

10.5 Klient je uzrozumený s tým, že prenos dát prostredníctvom siete internet nepredstavuje bezpečnú formu prenosu informácií, a že počas ich prenosu môže dôjsť k strate ich dôvernosti, zmene alebo ich zneužitiu. Klient súhlasí s tým, že Citibank nezodpovedá za zneužitie komunikácie zasielanej prostredníctvom siete internet a ani za neoprávnený prístup alebo úpravu informácií zasielaných prostredníctvom tejto siete, a že Citibank nezodpovedá za škody alebo iné následky spôsobené poruchou, oneskorením alebo počítačovým vírusom pri prenose informácií prostredníctvom tejto siete.

11. Ochrana vkladov

11.1 Vklady klientov sú chránené podľa systému náhrad Írskej republiky, ktorý je v súlade s ustanoveniami smernice Európskeho parlamentu a Rady 94/19/ES z 30. mája 1994 o systémoch ochrany vkladov. Citibank zverejňuje bližšie informácie o systéme ochrany vkladov.

11.2 V prípade, ak Citibank bude účastníkom aj slovenského systému ochrany vkladov, tak sa ochrana vkladov bude spravovať príslušnými slovenskými predpismi.

11.3 Klient je povinný predložiť Citibank všetky listiny a podklady, ktoré sú potrebné, alebo právnymi predpismi vyžadované pre posúdenie Citibank, či vklad Klienta podlieha ochrane podľa príslušných právnych predpisov. Pokiaľ Klient nepredloží Citibank príslušné listiny, vklad Klienta sa považuje za nechránený, pokiaľ z príslušného právneho predpisu nevyplýva iné.

12. Ukončenie vzťahu

12.1 Klient aj Citibank sú oprávnení kedykoľvek bez udania konkrétnych dôvodov v plnom rozsahu ukončiť svoj vzájomný vzťah písomnou výpoveďou. Pokiaľ sa Klient so Citibank písomne nedohodne inak, nadobudne každé takéto ukončenie účinnosť v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom došlo k doručeniu písomnej výpovede druhej zmluvnej strane.

12.2 Po doručení výpovede je nutné vyrovnať všetky v tom čase existujúce záväzky Klienta voči Citibank v čo najkratšom čase. Do doby, kým nie sú všetky existujúce záväzky medzi Citibank a Klientom vyrovnané, zostávajú tieto Miestne podmienky platné a účinné v celom rozsahu.

13. Rozhodujúce právo

Tieto Miestne podmienky (vrátane akýchkoľvek mimozmluvných záväzkov, ktoré z nich vyplývajú alebo vznikajú v súvislosti s nimi) sa riadia príslušnými platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

14. Zmeny Miestnych podmienok

Citibank je oprávnená tieto Miestne podmienky meniť a dopĺňať z nasledujúcich dôvodov: (i) keď to vyžaduje zmena právneho prostredia, najmä zmena právneho predpisu alebo vydanie predpisu, zmeny ich interpretácie a aplikácie, prípadne rozhodnutia osôb vykonávajúcich dohľad nad Citibank alebo rozhodnutia orgánu dozoru nad ochranou osobných údajov, (ii) keď vznikne potreba zohľadnenia praktickej skúsenosti Citibank alebo iných relevantných subjektov na trhu v rámci Európskej únie, (iii) keď bude potrebné zapracovať iné ustanovenia obvyklé na trhu potrebné na ochranu práv Citibank, (iv) keď dôjde k zmene pomerov na trhu bankových služieb. Klient bude



o zmenách Miestnych podmienok písomne informovaný. Klient je oprávnený vyjadriť svoj nesúhlas so zmenou Miestnych podmienok písomným oznámením doručeným Citibank najneskôr do 15 dní odo dňa doručenia oznámenia o zmene Miestnych podmienok. Ak však Klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí svoj nesúhlas so zmenou Miestnych podmienok, alebo pokračuje v prijímaní obchodov tak, že z danej situácie je zrejmé, že má vôľu v danom záväzkovom vzťahu so Citibank pokračovať, alebo svojím konaním potvrdí, že sa so zmenou Miestnych podmienok oboznámil, považuje Citibank takéto konanie Klienta za vyjadrenie jeho súhlasu so zmenou Miestnych podmienok.