



11153354

**Dodatok č. 882/CC/20-D1
k Zmluve o úvere č. 882/CC/20
(ďalej „Dodatok“)**

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno: **DRAHŇOV - služby, s.r.o., r.s.p.,**

Adresa sídla: 167, 076 74 Drahňov

IČO: 52 746 321

Register: Obchodný register Okresného súdu Košice I, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 47617/V
(ďalej „Dlžník“)

Časť 1. Úvodné ustanovenia Dodatku

1. Na základe Zmluvy o úvere č. **882/CC/20** zo dňa 14.08.2020 (ďalej „Úverová zmluva“) uzatvorenej medzi Bankou a Dlžníkom poskytla Banka Úverový rámec vo výške, forme a za podmienok uvedených v Úverovej zmluve:

Úverový rámec:

výška: **10.000,- EUR**

poskytnutý ako:

Kontokorentný úver č. 1 vo výške: **10.000,- EUR**

2. Banka a Dlžník sa dohodli:

- a) na revolvingovaní Kontokorentného úveru č. 1 (ďalej „Kontokorentný úver“), a to ku dňu **30.09.2021**. Časť Úverovej pohľadávky z Kontokorentného úveru, ktorá po revolvingovaní nezanikne započítaním, uhradí Dlžník z vlastných peňažných prostriedkov.

Časť 2. Obsah Dodatku

1. Banka a Dlžník sa týmto dohodli, že Úverová zmluva sa mení nasledovne:
- a) Ustanovenie **čl. I. Základné podmienky, ods. 2., bodu 2.1. Úverový rámec**, sa v časti „**Deň konečnej splatnosti úverového rámca**“ vypúšťa a nahrádza sa nasledovným ustanovením:

Deň konečnej splatnosti
úverového rámca: **30.09.2022**

- b) Ustanovenie **čl. I. Základné podmienky, ods. 2., bodu 2.2. Kontokorentný úver č. 1**, sa v časti „**deň konečnej splatnosti Kontokorentného úveru**“ vypúšťa a nahrádza sa nasledovným ustanovením:

deň konečnej splatnosti
Kontokorentného úveru: **30.09.2022**

- c) Podmienky realizácie zmien v zmysle Dodatku sú:
- 1.1. nehrozí, nenastal alebo netrvá Prípád porušenia, a
- 1.2. nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Úverovej zmluvy, a
- 1.3. Dlžník uhradil Poplatok za revolving Kontokorentného úveru č. 1.



11153354

2. Ostatné ustanovenia Úverovej zmluvy nie sú Dodatkom dotknuté.

Časť 3. Poplatky

V súvislosti s uzatvorením Dodatku je Dlžník povinný zaplatiť Banke nasledovný Poplatok:

Revolving Kontokorentného úveru č. 1:	500,- EUR
---------------------------------------	-----------

Časť 4. Záverečné ustanovenia Dodatku

1. Dodatok nadobúda platnosť a účinnosť dňom jeho podpísania obidvomi zmluvnými stranami.
2. Ak je Dlžník povinnou osobou a Úverová zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Dodatok nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukáže Banke zverejnenie Dodatku spôsobom podľa VOP.

Bratislava, dňa:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

.....
Ing. Rastislav Blažej
Vedúci oddelenia Sociálna banka

Veľké Kapušany, dňa:

**Dlžník
DRAHŇOV - služby, s.r.o., r.s.p.**

.....
Mária Kočišová
konateľ

.....
Mgr. Richard Fekete
Špecialista senior

Totožnosť Dlžníka overil
Meno a priezvisko, funkcia:
Dátum a miesto:

VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S.

s účinnosťou od 1.1.2015

VOP – fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba,
verejný a neziskový sektor

V znení účinnom od 16. 5. 2020

DEFINÍCIE POJMOV

Autentifikačné číslo	dohodnutý údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, je to číslo účtu Klienta, diskretný údaj k platobnej karte Klienta, posledné štvorčísle platobnej karty osoby, ktorá koná za Klienta, číslo Bankového produktu poskytovaného Klientovi, číslo návrhu alebo žiadosti o Bankový produkt určenej Klientovi alebo akýkoľvek údaj o Bankovom produkte dohodnutý v Zmluve.
Banka	Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 601/B.
Bankový deň	kalendárny deň, v ktorom Banka vykonáva svoju činnosť; Bankovým dňom nie je deň, ktorý Banka zo zvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za nebankový.
Bankový produkt	produkt alebo služba poskytovaná Klientovi Bankou za dohodnutých podmienok.
Daňová zrážka	akákoľvek zrážka dane z platby vykonanej na základe Zmluvy okrem FATCA zrážky. Za daň sa považuje akýkoľvek právnym predpisom určený osobitný odvod, daň, preddavková alebo zabezpečovacia povinnosť na daň a každý iný súvisiaci poplatok, ktorých povinnosť zaplatiť v súvislosti so vznikom alebo trvaním právneho vzťahu medzi Bankou a Klientom existuje alebo vznikne v budúcnosti na základe zmeny právnych predpisov.
Dôverné informácie	všetky informácie o Klientovi poskytnuté Banke, ktoré nie sú verejne dostupné, vrátane informácií, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, obchodného tajomstva alebo sú predmetom právnej ochrany podľa právnych predpisov o ochrane osobných údajov.
FATCA	Foreign Accounts Tax Compliance Act alebo akékoľvek iné súvisiace predpisy vzťahujúce sa na medzivládnu dohodu medzi Spojenými štátmi americkými a inou krajinou, ktoré implementujú túto reguláciu alebo akákoľvek dohoda uzavretá v súlade s implementáciou tejto regulácie s US Internal Revenue Service, vládou Spojených štátov amerických alebo akýmkoľvek vládnym alebo daňovým orgánom v inej krajine.
FATCA zrážka	Akákoľvek zrážka z platby vykonanej na základe Zmluvy, ktorá sa vyžaduje podľa FATCA
Identifikačné číslo	pridelený údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, sú to údaje o Klientovi, a to meno, priezvisko, adresa, dátum narodenia alebo časť rodného čísla Klienta za lomkou.
Klient	osoba, ktorá je v záväzkovom vzťahu alebo prejaví záujem o uzatvorenie záväzkového vzťahu s Bankou.
Obchodné miesto	prevádzkové priestory Banky zvyčajne určené pre vykonávanie bankových obchodov.
Obchodný deň	pracovný deň, keď Banka a inštitúcie platobného styku vykonávajú svoju činnosť; Obchodným dňom nie je sobota, nedeľa, deň pracovného pokoja v Slovenskej republike a deň, ktorý Banka zo zvlášť závažných prevádzkových dôvodov vyhlási za neobchodný Zverejnením.
Osobné údaje	údaje o fyzickej osobe podľa právnych predpisov o ochrane osobných údajov.
Pokyn	príkaz, platobný príkaz alebo iná požiadavka Klienta adresovaná Banke.
Poplatok	odplata určená Bankou za poskytovanie Bankového produktu a súvisiacej služby.
Reklamácia	uplatnenie práva Klienta zo zodpovednosti za vady Bankového

Reklamačný poriadok	produktu.
Sadzobník	dokument, ktorý upravuje postup pri Reklamácií.
Skupina Banky	dokument, ktorý vydáva Banka a v ktorom sú uvedené Poplatky, ich výška alebo spôsob určenia výšky, splatnosť, podmienky platenia.
VOP	spoločnosť Erste Group Bank AG, Viedeň, Rakúska republika a osoby, v ktorých má majetkovú účasť; zoznam týchto osôb Banka zverejňuje na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
Zmluva	tieto Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s.
Zmluva na diaľku	zmluva uzatvorená medzi Bankou a Klientom.
Zverejnenie	Zmluva uzatvorená prostriedkami diaľkovej komunikácie.
	sprístupnenie dokumentu Banky alebo informácie zo strany Banky na Obchodnom mieste, na www.slsp.sk , alebo iným spôsobom, ktorý umožní Klientovi oboznámiť sa s nimi.

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. VOP sú súčasťou Zmluvy medzi Bankou a Klientom:
 - a) fyzickou osobou podnikateľom, ktorý pri uzatváraní a plnení Zmluvy koná v rámci svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti,
 - b) právnickou osobou, alebo
 - c) vlastníkmí bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom pri výkone správy domu.
 - 1.2. VOP sa vzťahujú aj na vzťahy, ktorých cieľom je uzatvorenie Zmluvy bez ohľadu na to, či dôjde k jej uzatvoreniu.
 - 1.3. VOP sa použijú aj na vzťahy s fyzickou osobou, ktorá vstúpi do práv a povinností Klienta zo Zmluvy, alebo zabezpečí záväzok Klienta zo Zmluvy.
 - 1.4. VOP sú prístupné na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
 - 1.5. Banka poskytuje Bankové produkty na zmluvnom základe. Podmienky poskytovania Bankového produktu sú upravené v produktových obchodných podmienkach pre daný Bankový produkt. Banka zverejňuje informácie o podmienkach bankových obchodov na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste ako podmienky určené Zverejnením; Banka môže podmienky určené Zverejnením zmeniť. Podmienky určené Zverejnením majú pre účely určenia poradia súčastí Zmluvy rovnaké poradie ako produktové obchodné podmienky.
 - 1.6. Klient nemá nárok na poskytnutie Bankového produktu alebo zvýhodnenia, a to ani v prípade, ak mu bol už iný Bankový produkt alebo zvýhodnenie poskytnuté. Banka poskytne Klientovi zvýhodnenie na základe žiadosti Klienta, po overení splnenia podmienok na poskytnutie zvýhodnenia.
 - 1.7. Zmluva a produktové obchodné podmienky majú prednosť pred VOP. Zmluva má prednosť pred produktovými obchodnými podmienkami. VOP vždy dopĺňajú Zmluvu a produktové obchodné podmienky.
 - 1.8. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Zmluve, v produktových obchodných podmienkach alebo VOP.
 - 1.9. Právne vzťahy vzniknuté pred účinnosťou VOP a neupravené vo VOP alebo produktových obchodných podmienkach sa budú riadiť najbližšie príbuznými ustanoveniami VOP alebo produktových obchodných podmienok.
-

2. KONANIE KLIENTA

- 2.1. Klient je povinný pred uzatvorením bankového obchodu a kedykoľvek, keď ho Banka o to počas trvania Zmluvy požiada, poskytnúť Banke doklad o svojom založení, vzniku a právnej existencii (doklad preukazujúci právnu subjektivitu).
- 2.2. Ak dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu Klienta, Banka túto zmenu zohľadní od okamihu, keď jej bol predložený originál alebo úradne overená kópia rozhodnutia orgánu, ktorý je oprávnený uskutočniť túto zmenu, alebo výpis z príslušného registra potvrdzujúci zmenu, ak sa Banka nedozvie o zmene skôr.
- 2.3. Klient zapísaný v obchodnom registri je povinný v prípade zmeny údajov zapísaných do obchodného registra, zosúladiť zápis so skutočným stavom; Klient predloží Banke aktuálny výpis z obchodného registra ihneď po zápise zmien. Toto ustanovenie sa použije tiež na zmeny týkajúce sa zápisov v živnostenskom registri alebo v inom zákonom určenom registri.
- 2.4. Osoba konajúca v mene Klienta predkladá Banke dokumenty preukazujúce jej oprávnenie konať v mene Klienta. Banka je oprávnená požadovať predloženie dokumentov pri každom úkone Klienta.
- 2.5. Splnomocnený zástupca Klienta predkladá Banke písomné plnomocenstvo s úradne osvedčeným podpisom Klienta. Banka môže pre vlastné potreby podpís Klienta osvedčiť.
- 2.6. Banka je oprávnená pri každom bankovom obchode požadovať od Klienta preukázanie totožnosti. Klient je povinný pri každom bankovom obchode vyhovieť tejto požiadavke Banky. Vykonávanie bankového obchodu so zachovaním anonymity Klienta je Banka oprávnená odmietnuť, ak právny predpis neurčí inak. Ak Klient podpísal dokument mimo Obchodného miesta, Banka môže požadovať úradné osvedčenie podpisu Klienta.
- 2.7. Klient alebo jeho zástupca preukazuje totožnosť platným dokladom totožnosti alebo iným zákonným spôsobom. Banka môže žiadať aj doplňujúci doklad na identifikáciu.
- 2.8. Pri vykonávaní bankového obchodu prostriedkami diaľkovej komunikácie preukazuje Klient alebo osoba konajúca v mene Klienta totožnosť Identifikačným číslom a Autentifikačným číslom.
- 2.9. Od Klienta neschopného čítať alebo písať môže Banka žiadať vykonanie úkonu úradnou zápisnicou.
- 2.10. Komunikácia s Klientom prebieha spravidla v slovenskom jazyku.

- 2.11. Banka je oprávnená aj bez predchádzajúceho upozornenia zaznamenávať komunikáciu s Klientom prostredníctvom technických prostriedkov. Banka je oprávnená archivovať vyhotovené záznamy, kópie informácií a dokumentov prijatých od Klienta alebo tretích osôb. Banka môže tieto záznamy a kópie použiť ako dôkazný prostriedok v prípade konania pred príslušným orgánom.
- 2.12. Klient predkladá Banke originál dokumentu alebo jeho úradne overenú kópiu. Banka môže požadovať úradné osvedčenie podpisu osôb, ktoré dokument vystavili. Dokument vystavený alebo overený v zahraničí Klient predkladá superlegalizovaný alebo s doložkou Apostille podľa Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. 10. 1961. Dokument v cudzom jazyku predkladá úradne preložený do slovenského jazyka. Banka používa výhradne príslušný slovenský preklad a neskúma, či tento zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 2.13. Banka je oprávnená požadovať, aby odpisy listín a podpisy na listinách boli úradne osvedčené.
- 2.14. Úplnosť, dôveryhodnosť a akceptovateľnosť predkladaných dokumentov posudzuje Banka podľa vlastného uváženia.
- 2.15. Ak pre bankový obchod Banka požaduje predložiť dodatočné dokumenty, je Klient povinný ich predložiť v stanovenej lehote. Banka môže od Klienta požadovať, aby boli určité oznámenia, neuskutočnené v písomnej forme, potvrdené do 3 pracovných dní dorúčením ich písomného vyhotovenia Banke. Pokiaľ Klient toto potvrdenie v uvedenej lehote nedoručí, Banka nemusí na takéto oznámenie prihliadať.
- 2.16. Klient je povinný skontrolovať potvrdenia, výpisy, oznámenia a iné doklady, ktoré mu Banka zaslala. Klient je povinný overiť, či Banka všetky Pokyny riadne vykonala. Ak Klient zistí, že došlo k akejkoľvek chybe, bezodkladne o tom Banku informuje. Banka sa zaväzuje odstrániť takto zistené chyby bez zbytočného odkladu, ak tomu nebráni iná skutočnosť.

3. PREDAJ BANKOVÝCH PRODUKTOV

- 3.1. Banka uzatvára bankové obchody spravidla na Obchodnom mieste alebo prostriedkami diaľkovej komunikácie. Banka môže uzatvorením bankového obchodu poveriť tretiu osobu.
- 3.2. Prostriedkami diaľkovej komunikácie sú najmä elektronické služby Banky, e-mail, internet, telefón, SMS, MMS a adresný list.
- 3.3. Banka oznámi Klientovi spôsob a podmienky uzatvorenia Zmluvy na diaľku pred jej uzatvorením.

4. POKYNY

- 4.1. Banka prijme Pokyn, ak je:
 - a) určitý, zrozumiteľný a presný,
 - b) riadne doručený,
 - c) riadne podpísaný, a
 - d) v súlade s právnymi predpismi a dohodnutými podmienkami.
- 4.2. Klient môže zmeniť alebo zrušiť Pokyn do jeho vykonania.
- 4.3. Banka neprijíma Pokyny v čase obmedzenia alebo prerušenia prevádzky Obchodného miesta alebo nedostupnosti elektronických služieb Banky. O neprijímaní Pokynov Banka informuje vopred, ak je to vzhľadom na okolnosti možné.
- 4.4. Banka neoveruje správnosť ani úplnosť údajov, ktoré Klient uviedol v Pokyne. Banka nezodpovedá za dôsledky vykonania Pokynu.
- 4.5. Banka Pokyn nevykoná, ak:
 - a) Pokyn nespĺňa niektorú podmienku uvedenú v tomto článku,
 - b) vo vykonaní Pokynu bráni právny predpis alebo rozhodnutie príslušného orgánu,
 - c) na jeho vykonanie nie je na účte dostatočné peňažné krytie, alebo
 - d) Banka má podozrenie, že peňažné prostriedky sú určené na spáchanie trestného činu, pochádzajú z trestnej činnosti alebo z účasti na trestnej činnosti.
- 4.6. Banka nevykoná Pokyn najneskôr od nasledujúceho Obchodného dňa, keď sa hodnoverným spôsobom dozvie o smrti Klienta alebo zániku Klienta bez právneho nástupcu.
- 4.7. Banka odloží vykonanie Pokynu, ak tomu bráni mimoriadna udalosť (napr. technické problémy, živelné pohromy), alebo má Banka pochybnosť, či Pokyn podala oprávnená osoba. Banka odložený Pokyn vykoná bez zbytočného odkladu po odstránení prekážky.
- 4.8. Ak nie je dohodnuté alebo inak určené, Banka vykoná Pokyn v zákonnej lehote. V ostatných prípadoch v primeranej lehote podľa náročnosti Pokynu.

5. ÚROKY, POPLATKY A NÁKLADY

- 5.1. Úrokové sadzby Bankových produktov sú dohodnuté v Zmluve alebo uvedené podmienkach určených Zverejnením.
- 5.2. Bázu úročenia, z ktorej Banka vychádza pri výpočte úrokov a úrokov z omeškania, uvedie Banka v podmienkach určených Zverejnením. Banka môže bázu úročenia jednostranne zmeniť.
- 5.3. Klient platí Poplatky, odmeny a náklady podľa aktuálneho Sadzobníka, Zmluvy a Zverejnenia.
- 5.4. Sadzobník je prístupný na www.sisp.sk a na Obchodnom mieste.
- 5.5. Poplatok je splatný v deň uvedený v Sadzobníku. Ak nie je dohodnutá splatnosť Poplatku, Poplatok je splatný v deň vykonania spoplatňovaného úkonu.
- 5.6. Banka je oprávnená podľa zákona o platobných službách odpísať peňažné prostriedky vo výške Poplatku z ktoréhokoľvek účtu Klienta vedeného v Banke aj bez predloženia platobného príkazu, alebo započítať pohľadávku vo výške Poplatku proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke.
- 5.7. Banka je oprávnená Sadzobník jednostranne zmeniť. Banka informuje o zmene alebo doplnení Sadzobníka najmenej 15 kalendárnych dní vopred. Zmena Sadzobníka je účinná dňom Zverejnenia zmenenej časti Sadzobníka alebo úplného znenia Sadzobníka, ak nie je uvedené inak.
- 5.8. Banka môže na Poplatky poskytnúť zvýhodnenia. Poskytnutie a ukončenie poskytnutia zvýhodnenia neznamena zmena Sadzobníka.
- 5.9. Klient sa zaväzuje uhradiť Banke všetky náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s uzatvorením, zmenami a ukončením Zmluvy, najmä notárske, súdne, správne a iné poplatky, náklady na právne služby, služby znalcov a daňových a ekonomických poradcov, prekladateľov a tlmočníkov.
- 5.10. Klient sa zaväzuje na požiadanie Banky bezodkladne uhradiť Banke sumu zvýšených odôvodnených nákladov v súvislosti s uzavretím či plnením Zmluvy, alebo v súvislosti s financovaním záväzkov Banky zo Zmluvy, ktoré vznikli v dôsledku zmeny situácie na trhu, ako aj ďalšie náklady, ktoré vznikli v dôsledku zmeny alebo prijatia nového právneho predpisu.
- 5.11. Ak zostatok na účte Klienta nepostačuje na úhradu splatných Poplatkov, zaťaží Banka účet Klienta do nepovoleného prečerpania.

6. DORUČOVANIE

Doručovanie Klientovi

- 6.1. Banka doručuje Klientovi písomnosti:
 - a) osobne, kuriérom,
 - b) poštou, alebo
 - c) elektronicky.
- 6.2. Písomnosť doručovaná osobne alebo kuriérom je doručená odovzdaním; ak Klient odmietne písomnosť prevziať, považuje sa za doručenie okamihom odmietnutia jej prevzatia. Za osobné doručovanie sa považuje aj preberanie dokumentov na Obchodnom mieste.
- 6.3. Písomnosť doručovaná poštou je doručená tretí deň po jej odoslaní, v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj keď Klient zmaří doručenie zásielky alebo sa o doručení zásielky nedozvedel. Banka zasiela písomnosti spravidla vo forme obvyčajnej listovej zásielky.
- 6.4. Písomnosť doručovaná elektronicky je doručená nasledujúci deň po odoslaní, ak nie je preukázaný skorší okamih doručenia.
- 6.5. Banka používa na doručovanie písomností Klientovi kontaktné údaje, ktoré Klient Banke oznámil. Klient je povinný o akejkoľvek zmene týchto údajov Banku informovať. Ak Klient o takejto zmene Banku neinformuje, považuje sa doručenie vykonané na posledné známe kontaktné údaje Klienta za riadne vykonané.
- 6.6. Banka je oprávnená používať na komunikáciu s Klientom aj formát krátkej textovej správy (SMS) alebo e-mailovú správu, pričom Klient berie na vedomie, že môže obsahovať aj informácie, výzvy alebo upozornenia.
- 6.7. Zmena kontaktných údajov oznámených Banke sa týka všetkých Bankových produktov, pokiaľ nie je dohodnuté inak.
- 6.8. Nedoručenie dohodnutých písomností akéhokoľvek druhu, hlavne dokumentov týkajúcich sa realizácie Pokynov a prijatia peňažných prostriedkov, je Klient povinný bezodkladne oznámiť Banke, a to po uplynutí lehoty, v ktorej mali byť písomnosti doručené. Banka nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.

Doručovanie Banke

- 6.9. Klient doručuje dokumenty Banke osobne na Obchodné miesto, elektronicky dohodnutým spôsobom, alebo prostredníctvom pošty na adresu sídla Banky. Kontaktné údaje Banky pre účely komunikácie medzi Bankou a Klientom sú prístupné na www.slsp.sk.
- 6.10. Banka je oprávnená akceptovať doručenie Bankou určených dokumentov aj z emailovej adresy Klienta, ktorá bola dohodnutá ako korešpondenčná adresa Klienta. Banka má vždy právo vyžadovať predloženie originálu dokumentu v listinnej podobe.
- 6.11. Pokiaľ v Zmluve nie je dohodnuté inak, Klient nie je oprávnený používať na komunikáciu s Bankou formát krátkej textovej správy (SMS).

7. DÔVERNÉ INFORMÁCIE

- 7.1. Banka sa zaväzuje s Dôvernými informáciami zaobchádzať v súlade s právnymi predpismi a zachovávať ich dôverný charakter aj po skončení zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom.
- 7.2. Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám len v prípade, v rozsahu a za podmienok:
- a) stanovených v právnych predpisoch,
 - b) uvedených v rozhodnutiach príslušných orgánov,
 - c) dohodnutých vo VOP, produktových obchodných podmienkach alebo v Zmluvách, alebo
 - d) uvedených v písomnom súhlase udelenom Banke Klientom.
- 7.3. Klient súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie:
- a) členovi Skupiny Banky,
 - b) inej banke,
 - c) tretej osobe, s ktorou Banka spolupracuje pri poskytovaní a vykonávaní bankových obchodov a vykonávaní marketingu alebo marketingového prieskumu,
 - d) tretej osobe, ktorú Banka poverila plnením svojich zákonných alebo zmluvných povinností,
 - e) tretej osobe, ktorú Banka poverila, alebo s ktorou spolupracuje pri uplatňovaní a ochrane práv Banky, a
 - f) tretej osobe, s ktorou Banka rokuje, alebo dohodne zmenu v osobe veriteľa alebo dlžníka, a to za podmienky, že zabezpečia ochranu Dôverných informácií pred zneužitím.
- 7.4. Klient súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie tretej osobe:
- a) za účelom preukázania platobnej neschopnosti Klienta podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii,
 - b) ktorá je príjemcom alebo platiteľom pri vykonávaní platobného styku, vrátane banky príjemcu a banky platiteľa, a
 - c) ktorá je oprávnená nakladať s prostriedkami na účte Klienta.
- 7.5. Klient-dlžník súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie osobe, ktorá sa podieľa na plnení, zabezpečení pohľadávky Banky, poistení pohľadávky Banky alebo participuje na riziku Banky súvisiaceho s pohľadávkou Banky alebo prejaví takýto úmysel.
- 7.6. Klient, ktorý sa podieľa na plnení alebo zabezpečení pohľadávky Banky, súhlasí, že Banka môže poskytnúť Dôverné informácie osobe:
- a) za ktorú plnil alebo poskytol zabezpečenie, alebo
 - b) ktorá tiež poskytla Banke plnenie alebo zabezpečenie rovnakej pohľadávky.
- 7.7. Tretia osoba (dodávateľ) môže poskytnúť Dôverné informácie ďalšej osobe (subdodávateľovi) na plnenie záväzku tretej osoby (dodávateľa) voči Banke. Banka zmluvne zaviazá tretiu osobu (dodávateľa) na ochranu Dôverných informácií v rovnakom rozsahu ako zabezpečuje Banka.
- 7.8. Súhlas Klienta s poskytnutím Dôverných informácií trvá do uplynutia archivačnej lehoty stanovenej právnymi predpismi.
- 7.9. Klient nie je oprávnený poskytovať bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky informácie, ktoré získal v súvislosti s bankovým obchodom žiadnej tretej osobe. Za porušenie tejto povinnosti sa nepovažuje, ak sú informácie poskytnuté členovi skupiny dlžníka.

8. OSOBNÉ ÚDAJE

- 8.1. Banka spracúva Osobné údaje Klienta na účel:
 - a) identifikácie Klienta,
 - b) dojednávania, uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly bankových obchodov,
 - c) správy zmluvného vzťahu medzi Klientom a Bankou alebo členom Skupiny Banky,
 - d) ochrany a domáhania sa práv Banky alebo člena Skupiny Banky,
 - e) vytvorenia, vedenia a poskytovania informácií z alebo do registra bankových informácií podľa zákona o bankách alebo iného právneho predpisu,
 - f) zdokumentovania činnosti Banky alebo člena Skupiny Banky,
 - g) súvisiaci s činnosťou Banky alebo člena Skupiny Banky, a
 - h) plnenia úloh a povinností Banky podľa právnych predpisov.
- 8.2. Banka spracúva Osobné údaje, poverí spracúvaním alebo poskytne Osobné údaje tretím osobám v rozsahu a za podmienok:
 - a) stanovených v právnych predpisoch,
 - b) uložených v rozhodnutiach príslušných orgánov,
 - c) dohodnutých v Zmluve, produktových obchodných podmienkach, VOP, alebo
 - d) uvedených v písomnom súhlase Klienta.
- 8.3. Banka môže Osobné údaje prenášať aj mimo Európskej únie v rozsahu nevyhnutnom na dosiahnutie účelu uvedeného v tomto článku VOP.
- 8.4. Rozsah a podmienky súhlasu Klienta so spracúvaním Osobných údajov, ktorý Banka získala pred účinnosťou VOP, zostávajú zachované počas trvania účelu spracúvania.
- 8.5. Klient môže súhlas so spracovaním Osobných údajov písomne odvolať. Odvolanie súhlasu sa nevzťahuje na prípady, keď je Banka oprávnená spracúvať Osobné údaje aj bez súhlasu Klienta.
- 8.6. Banka spracúva Osobné údaje na účel vykonávania marketingu alebo marketingového prieskumu v nevyhnutnom rozsahu na základe súhlasu Klienta. Súhlas platí po dobu trvania zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom a po dobu jedného roka po ukončení zmluvného vzťahu. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať. Odvolanie súhlasu môže vykonať písomne, elektronicky, telefonicky cez Sporitel alebo osobne na Obchodnom mieste.
- 8.7. Ak Klient poskytuje Banke Osobné údaje inej fyzickej osoby, vyhlasuje, že má preukázateľný súhlas dotknutej osoby na takéto poskytnutie.

9. VYHLÁSENIE KLIENTA

- 9.1. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu je povinný na požiadanie doručiť Banke písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie identifikačné údaje konečného užívateľa výhod.
- 9.2. Klient berie na vedomie, že podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu písomne oznámiť Banke, či je politicky exponovanou osobou. Klient berie na vedomie, že pokiaľ túto skutočnosť Banke neoznámi, Banka bude považovať Klienta za osobu, ktorá nie je politicky exponovanou osobou.
- 9.3. Klient je povinný bezodkladne Banke oznámiť všetky skutočnosti, ktoré preukazujú, či je alebo nie je osobou, ktorej vklady sú, alebo by mali byť chránené v rozsahu a za podmienok ustanovených právnym predpisom.
- 9.4. Klient berie na vedomie, že je povinný pri uzatvorení, ako aj počas trvania zmluvného vzťahu, písomne oznámiť Banke, či má k Banke osobitný vzťah a poskytnúť Banke pravdivé informácie potrebné na účel preverenia, či má k Banke osobitný vzťah. Ak Klient Banke neposkytol pravdivé informácie, na základe ktorých mohla Banka uvedené preveriť, a následne sa preukáže, že Klient k Banke osobitný vzťah má, stáva sa zmluva o záruke, zmluva o bežnom účte, zmluva o vkladovom účte alebo zmluva o vklade, uzatvorená medzi Bankou a Klientom neplatnou; poskytnutý úver sa stáva okamžite splatný ku dňu, keď sa Banka dozvedela o nepravdivosti týchto údajov, vrátane splatnosti úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.
- 9.5. Klient berie na vedomie, že pre účely plnenia daňových povinností je povinný písomne preukázať Banke skutočnosti pre posúdenie daňového domicilu.
- 9.6. Klient vyhlasuje, že každý bankový obchod vykonáva na vlastný účet a s vlastnými peňažnými prostriedkami. V opačnom prípade Klient predloží Banke písomné vyhlásenie s identifikáciou osoby, ktorá vlastní peňažné prostriedky a na ktorej účet je bankový obchod vykonaný. Zároveň odovzdá písomný súhlas tejto osoby na použitie peňažných prostriedkov a na vykonanie bankového obchodu na jej účet.

- 9.7. Klient vyhlasuje, že bol pri uzatváraní Zmluvy informovaný o výške ročnej percentuálnej sadzby, ak bola dohodnutá úroková sadzba, ako aj o odplatách vyžadovaných od Klienta a o odplatách v prospech Klienta, ktoré súvisia s bankovým obchodom.
- 9.8. Klient vyhlasuje, že pred vykonaním platobnej operácie do rizikovej krajiny bol Bankou oboznámený s rizikami, ktoré sú spojené s vykonávaním takejto platobnej operácie. Klient berie na vedomie, že Banka nezodpovedá za škodu, ktorá mu vznikne vykonaním platobnej operácie na jeho žiadosť do rizikovej krajiny. Rizikovou krajinou je krajina, v ktorej vzhľadom na celkovú situáciu nie je možné zaručiť včasné pripísanie peňažných prostriedkov na strane banky príjemcu alebo je možné očakávať, že sa platba vráti znížená o sumu poplatkov banky príjemcu.
- 9.9. Klient vyhlasuje, že on a ani žiadny člen jeho štatutárneho alebo iného orgánu:
- a) nie je osobou, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie ani účastníkom žiadnej transakcie alebo iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať osobou voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie;
 - b) nie je a nikdy nebol cieľom akéhokoľvek nároku, vyšetrovania alebo iného konania v súvislosti s medzinárodnými sankciami;
 - c) nie je ani nebol účastníkom akejkoľvek transakcie, ktorá svojím účelom alebo dôsledkom priamo alebo nepriamo obchádza alebo porušuje medzinárodné sankcie; alebo
 - d) nie je ani nebol účastníkom žiadnych obchodných alebo iných aktivít, ktorých účastníkom by bola osoba voči ktorej je uplatňovaná medzinárodná sankcia, alebo z ktorých by mala takáto osoba prospech v rozpore s medzinárodnými sankciami, ktoré sa na danú osobu vzťahujú.

10. ZODPOVEDNOSŤ

- 10.1. Banka zodpovedá za škodu, ktorú spôsobila zavineným porušením svojej povinnosti. Princíp objektívnej zodpovednosti Banky je vylúčený. Banka nie je povinná uhradiť Klientovi ušlý zisk.
- 10.2. Za porušenie povinnosti Banky sa nepovažuje:
- a) konanie alebo nečinnosť príslušných orgánov,
 - b) falšovanie alebo pozmenenie Pokynu, prípadne iného dokumentu Klientom alebo treťou osobou odlišnou od Banky,
 - c) vykonanie Pokynu podľa požiadavky Klienta,
 - d) odmietnutie prijatia Pokynu,
 - e) rozdiely v peňažnej hotovosti zistené mimo pokladničnej priehradky,
 - f) nevykonanie alebo odloženie vykonania Pokynu v súlade s VOP,
 - g) zmena hodnoty meny, alebo
 - h) pôsobenie vyššej moci a iné udalosti mimo kontroly Banky, napr. prírodná katastrofa, štrajk, obmedzenie dodávky energií a služieb.
- 10.3. Banka ďalej nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú v dôsledku udalostí pod kontrolou Klienta, alebo udalostí, za ktoré Klient zodpovedá, alebo za škody vzniknuté v dôsledku porušenia alebo omeškania splnenia akejkoľvek povinnosti Klienta voči Banke.
- 10.4. Klient ako sľubujúci sa zaväzuje, že Banke ako príjemcovi sľubu nahradí škodu, ktorá Banke vznikne vykonaním Pokynu, na ktorý nie je Banka povinná. Klient ako sľubujúci nahradí Banke ako príjemcovi sľubu všetku škodu a náklady, ktoré Banke v tejto súvislosti vzniknú.
- 10.5. Ak si Banka neuplatní právo zo zodpovednosti za škodu, táto skutočnosť sa nebude považovať za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.

11. ZAPOČÍTANIE

- 11.1. Banka je oprávnená započítavať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané, a to v poradí určenom Bankou.
- 11.2. Banka je oprávnená započítavať aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, aj ak tieto meny nie sú voľne zameniteľné, a to kurzom určeným Bankou obvyklým spôsobom a v súlade so zvyklosťami na finančnom trhu.
- 11.3. Banka a Klient sa dohodli, že ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahuje na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Bankou a Klientom.
- 11.4. Klient nie je oprávnený jednostranne započítavať svoje pohľadávky voči Banke alebo právnomu nástupcovi Banky, vrátane pohľadávky z účtu Klienta, proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky alebo

pohľadávkam právneho nástupcu Banky voči Klientovi. Uvedené platí aj počas celej doby, keď je pohľadávka Banky poskytnutá Bankou ako zábezpeka v úverových operáciách Eurosystemu.

12. POSTÚPENIE POHLADÁVOK

- 12.1. Banka je oprávnená postúpiť na tretiu osobu akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premľčané alebo nepremľčané.
- 12.2. Klient je oprávnený postúpiť svoje pohľadávky voči Banke len s predchádzajúcim písomným súhlasom Banky. Predchádzajúci písomný súhlas Banky nie je potrebný, pokiaľ sa zriaďuje záložné právo k pohľadávkam Klienta ako záložcu voči Banke v prospech Banky ako záložného veriteľa.

13. RIEŠENIE SPOROV

- 13.1. Príslušnými na prejednanie a rozhodovanie sporov medzi Bankou a Klientom sú všeobecné súdy Slovenskej republiky.
- 13.2. Banka týmto Klienta informuje, že:
- a) ak dôjde medzi Klientom a Bankou v súvislosti so Zmluvou k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní;
 - b) ak dôjde medzi zmluvnými stranami v súvislosti so Zmluvou k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii;
 - c) rozhodcovské zmluvy, ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie stratili platnosť dňa 2.1.2019.

14. RÔZNE

- 14.1. Klient je povinný informovať Banku o zmenách v údajoch a dokumentoch, ktoré oznámil alebo predložil Banke. Banka zohľadní zmeny najneskôr nasledujúci Obchodný deň po doručení informácie Banke.
- 14.2. Klient je povinný preukázať Banke skutočnosti, ktoré majú vplyv na určenie sadzby dane z príjmu z Bankového produktu a ostatné skutočnosti nevyhnutné na splnenie ohlasovacích povinností Klienta vykonávaných Bankou.
- 14.3. Klient súhlasí so zasielaním marketingových informácií o Banke alebo o členoch Skupiny Banky vrátane informácií o zľavách poskytovaných treťou osobou. Klient môže súhlas kedykoľvek, bezplatne a bez uvedenia dôvodu odvolať.
- 14.4. Ak dôjde na finančnom trhu, ktorý je podstatný pre príslušný Bankový produkt, z politických, ekonomických alebo iných dôvodov k zmene situácie, na ktorú Banka nemá vplyv, alebo sa plnenie stane nemožné, je Banka oprávnená svoje zmluvné plnenie voči Klientovi pozastaviť alebo ho nevykonať.
- 14.5. Klient súhlasí s tým, že Banka je oprávnená kedykoľvek počas trvania zmluvného vzťahu s Klientom zmeniť účet pre splácanie pohľadávky Banky. Zmena nadobúda účinnosť dňom doručenia oznámenia Klientovi, ak z oznámenia nevyplýva neskorší deň účinnosti zmeny.
- 14.6. Banka nie je povinná prijať čiastočné plnenie pohľadávky od Klienta.
- 14.7. Akékoľvek plnenie určené na splatenie pohľadávky sa uhrádza v poradí podľa Zmluvy.
- 14.8. Neuplatnenie práva Banky vyplývajúceho zo Zmluvy sa nepovažuje za vzdanie sa tohto práva zo strany Banky.
- 14.9. Klient súhlasí, aby Banka prijala plnenie jeho záväzku ponúknuté treťou osobou.
- 14.10. Ak platba, ktorú je Klient povinný platiť na základe Zmluvy podlieha Daňovej zrážke, je Klient povinný túto platbu navýšiť tak, aby bola postačujúca na úhradu záväzku Klienta aj po vykonaní Daňovej zrážky. Klient je povinný bez zbytočného odkladu Banke písomne oznámiť, že mu vznikla povinnosť vykonať Daňovú zrážku a oznámiť akúkoľvek zmenu výšky, sadzby alebo základu pre vykonanie Daňovej zrážky.

- 14.11. Účtovné a iné záznamy vedené Bankou v súvislosti so Zmluvou budú v prípade akýchkoľvek nezrovnalostí medzi Bankou a Klientom vždy rozhodným dokladom vo vzťahu ku všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú. Uvedené platí, ak sa nepreukáže opak.
- 14.12. Zmluvy sa vyhotovujú v takom počte rovnopisov, aby každá zmluvná strana dostala jeden rovnopis.
- 14.13. Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú, ak Zmluva alebo produktové obchodné podmienky neurčia inak.
- 14.14. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť príslušnými produktovými obchodnými podmienkami, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
- 14.15. Na účel plnenia povinností Banky súvisiacich so zavedením zákona FATCA,
- a) je Klient povinný informovať Banku, či je občanom alebo daňovým rezidentom Spojených štátov amerických a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. V prípade, ak Klient takúto informáciu Banke neposkytne a Banka informáciu o tejto skutočnosti získa, Klient súhlasí s poskytnutím informácie o občianstve alebo daňovej rezidencii príslušným orgánom
 - b) je Banka oprávnená vykonať akúkoľvek FATCA zrážku, ktorú je povinná vykonať podľa FATCA a akúkoľvek platbu v súvislosti s touto FATCA zrážkou. Banka nie je povinná navýšiť platbu dotknutú FATCA zrážkou ani inak kompenzovať príjemcovi tejto platby FATCA zrážku. Ak sa Banka dozvie, že je povinná vykonať FATCA zrážku vo vzťahu k akejkoľvek platbe, oznámi túto skutočnosť Klientovi.
- 14.16. Na účely plnenia povinností Banky v súvislosti s predpismi o vykonávaní medzinárodných sankcií Banka odmietne vykonať akýkoľvek Pokyn, ktorého príjemcom alebo platiteľom je osoba, voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie. Klient sa zaväzuje, že:
- a) neposkytne ani neumožní použiť prostriedky poskytnuté Bankou na účel, ktorý priamo alebo nepriamo súvisí s financovaním činnosti niektorej z osôb, voči ktorým sú uplatňované medzinárodné sankcie a
 - b) zabezpečí, že akékoľvek plnenie, ktoré je povinný na základe Zmluvy uhradiť Banke nebude pochádzať zo zdrojov priamo alebo nepriamo súvisiacich s činnosťou akejkoľvek osoby, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie.
- Podmienky identifikácie osôb, voči ktorým sa uplatňujú medzinárodné sankcie Banka určí v podmienkach určených Zverejnením.
- 14.17. V súvislosti s implementáciou automatickej výmeny informácií o cezhraničných opatreniach, ktoré sú v zmysle zákona o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v platnom znení s ohľadom na splnenie charakteristických znakov považované za opatrenia vykonávané za účelom vyhýbania sa daňovým povinnostiam alebo získania daňovej výhody, t.j. opatrenia podliehajúce oznamovaniu:
- a) Banka vyhlasuje, že nenavrhuje, neponúka, neorganizuje, nesprístupňuje a nezavádza na trh opatrenia podliehajúce oznamovaniu a Banka taktiež neposkytuje priamo alebo prostredníctvom inej osoby pomoc, podporu alebo poradenstvo v súvislosti s navrhovaním, ponúkaním na trh, organizovaním, sprístupňovaním na zavedenie alebo s riadením zavedenia opatrenia podliehajúce oznamovaniu;
 - b) ak sa Banka dozvie, že Klient zamýšľa vykonať, vykonáva alebo vykonal bankový obchod, ktorý s ohľadom na účel jeho vykonania je alebo môže byť považovaný za opatrenie podliehajúce oznamovaniu, Banka podá informáciu o vykonávanom bankovom obchode príslušnému orgánu v zmysle zákona o medzinárodnej pomoci a spolupráci pri správe daní v platnom znení.
- 14.18. Ak je Klient povinnou osobou a Zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí nasledovné:
- a) má sa za to, že Klient preukáže Banke zverejnenie Zmluvy niektorým z nasledujúcich spôsobov:
 - aa) Klient doručí Banke písomné potvrdenie Úradu vlády Slovenskej republiky o zverejnení Zmluvy v Centrálnej registri zmlúv,
 - ab) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Centrálnej registri zmlúv,
 - ac) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy na webovom sídle Klienta alebo na webovom sídle zriaďovateľa Klienta, ak Klient nemá webové sídlo,
 - ad) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Obchodnom vestníku, alebo
 - ae) Banka pre Banku akceptovateľným spôsobom získa informáciu o zverejnení Zmluvy v Centrálnej registri zmlúv, na webovom sídle Klienta alebo zriaďovateľa Klienta alebo v Obchodnom vestníku; Banka o tejto skutočnosti informuje Klienta.
 - b) Klient je povinný zverejniť Zmluvu vrátane všetkých jej príloh a súčastí.
 - c) Klient je povinný doručiť Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy na adresu Obchodného miesta, ktoré Klientovi poskytlo Bankový produkt na základe povinne zverejňovanej Zmluvy, a to najneskôr do 15 dní odo dňa uzatvorenia Zmluvy.

- d) Ak Zmluva nebude zverejnená do troch mesiacov odo dňa jej uzatvorenia, alebo ak Klient v tejto lehote nedoručí Banke dokument preukazujúci zverejnenie Zmluvy, Zmluva nenadobudne účinnosť a zrušuje sa od počiatku.
- 14.19. Ak je dohodnuté počítanie lehôt na bežné mesiace, roky, prípadne iné obdobie, má sa za to, že lehota skončí po uplynutí dohodnutého obdobia v deň, ktorý sa svojím číselným označením zhoduje s dňom začiatku tejto lehoty.
- 14.20. Na právne vzťahy Banky a Klienta sa neuplatní ustanovenie § 6, § 8 ods. 3, § 10, § 12 – 14 a § 31 – 44, okrem § 44 ods. 2 a 3 zákona o platobných službách.

15. ZÁNIK ZÁVÄZKOVÝCH VZŤAHOV

- 15.1. Banka a Klient môžu Zmluvu ukončiť dohodou, výpoveďou alebo odstúpením.
- 15.2. Výpoveď Zmluvy nadobúda účinnosť uplynutím tretieho dňa odo dňa jej doručenia druhej zmluvnej strane. V Zmluve alebo produktových obchodných podmienkach môžu byť dohodnuté iné podmienky výpovede. Ak Banka vypovie Zmluvu z dôvodu podvodného konania Klienta alebo iného vážneho dôvodu, výpoveď je účinná dňom jej doručenia Klientovi.
- 15.3. Banka je oprávnená odstúpiť od Zmluvy, ak:
- Klient uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o majetkových pomeroch podstatné pre rozhodnutie Banky uzatvoriť Zmluvu,
 - Klient porušil Zmluvu podstatným spôsobom alebo opakovane,
 - Klient je v omeškaní so splácaním svojho peňažného záväzku voči Banke,
 - Klient nesplnil záväzok voči Banke ani v dodatočnej lehote, ak ju Banka určí,
 - Klient ani po výzve Banky neposkytol alebo nedoplnil zabezpečenie pohľadávky Banky,
 - v pomeroch Klienta došlo k významným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia Zmluvy,
 - Klient vyrovnal svoje peňažné záväzky voči iným veriteľom, poskytol inému veriteľovi výhodnejšie zabezpečenie ako poskytol Banke, alebo v jeho prospech ponúkol zabezpečenie, čím sťažil splnenie svojej povinnosti voči Banke,
 - bolo voči Banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
 - bolo začaté konkurzné konanie na majetok Klienta, alebo reštrukturalizačné konanie Klienta, alebo Klient vstúpil do likvidácie, alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia alebo exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Klienta.
- 15.4. Zmluva zaniká dorúčením odstúpenia druhej zmluvnej strane. Banka môže v odstúpení určiť neskorší deň zániku Zmluvy.

16. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 16.1. Právne vzťahy Banky a Klienta sa riadia právom Slovenskej republiky.
- 16.2. Za rozhodujúci jazyk pre zmluvné vzťahy sa považuje slovenčina.
- 16.3. Ak sa ktorékoľvek ustanovenie VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy stane neplatným alebo nevymáhateľným, neovplyvní to platnosť alebo vymáhateľnosť ostatných ustanovení VOP, produktových obchodných podmienok alebo Zmluvy. Banka a Klient sa dohodli nahradiť neplatné alebo nevymáhateľné ustanovenia takými, ktoré budú mať najbližší právny význam a účinok.
- 16.4. Vybavovanie Reklamácií upravuje Reklamačný poriadok. Reklamačný poriadok je súčasťou VOP.
- 16.5. Podmienky pre vykonávanie platobných služieb Slovenskej sporiteľne, a. s. sú súčasťou VOP a sú prístupné na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
- 16.6. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť VOP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy z dôvodu:
- zmeny právnych predpisov,
 - vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
 - zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
 - zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
 - zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
- Banka informuje Zverejnením o zmene VOP alebo o zmene podmienok Zmluvy, ktoré môže podľa VOP alebo Zmluvy zmeniť Zverejnením, najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.
- 16.7. Banka je oprávnená doplniť VOP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení VOP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 16.8. Zmena VOP nadobudne účinnosť v deň uvedený vo VOP.

- 16.9. VOP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 16.10. VOP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti VOP sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002. Nadobudnutím účinnosti produktových obchodných podmienok pre daný Bankový produkt sa rušia a nahrádzajú Všeobecné obchodné podmienky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 8. 2002, a to v častiach, ktoré upravovali tento Bankový produkt.
-



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536



KONTAKTNÉ ÚDAJE

www.slsp.sk

e-mail: info@slsp.sk; ombudsman@slsp.sk

Klientské centrum: 0850 111 888



ORGÁN DOHL'ADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ÚVERY, BANKOVÉ ZÁRUKY A AKREDITÍVY

SLOVENSKEJ SPORITELNE, A. S.

s účinnosťou od 1.1.2015

POP – fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba,
verejný a neziskový sektor

v znení účinnom od 16.5.2020

DEFINÍCIE POJMOV

Akreditív	dokument vystavený Bankou na základe Zmluvy o akreditíve, ktorý potvrdzuje záväzok Banky poskytnúť tretej osobe po splnení podmienok peňažné plnenie na ťarchu Príkazcu.
Akreditívny rámec	časť Úverového rámca určená na splatenie pohľadávky Banky z Akreditívu.
Akreditívna suma	peňažná suma, do výšky ktorej je Banka povinná z Akreditívu plniť Beneficientovi.
Beneficient	osoba, v prospech ktorej je vystavená Záruka alebo Akreditív.
Centrum hlavného záujmu	má význam uvedený v článku 3 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 2015/848 z 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní.
Čerpanie	každé poskytnutie Úveru alebo Rezervovanie prostriedkov (platí aj pre modifikácie v tvare slovesa „Čerpať“ alebo prídavného mena „Čerpaný“).
Deň konečnej splatnosti úverového rámca	deň splatnosti Úverového rámca dohodnutý v Úverovej zmluve.
Deň stanovenia	rozhodujúci deň pre zistenie výšky Referenčnej sadzby na ďalšie Obdobie úrokovej sadzby, ktorý nastane dva Obchodné dni pred začiatkom Obdobia úrokovej sadzby a pre Referenčnú sadzbu typu overnight jeden Obchodný deň pred začiatkom Obdobia úrokovej sadzby. Ak Obdobie úrokovej sadzby začína v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, Banka má právo pre dané Obdobie úrokovej sadzby použiť výšku Referenčnej sadzby platnú pre najbližší predchádzajúci Obchodný deň.
Dlžník	Klient, ktorý je na základe Úverovej zmluvy povinný Čerpané peňažné prostriedky vrátiť, platiť Príslušenstvo a Poplatky a plniť ďalšie Povinnosti podľa Finančných dokumentov, alebo osoba, ktorá vstúpila do jeho postavenia.
Finančná zadlženosť	záväzok, o ktorom je Dlžník povinný účtovať, vzniknutý v súvislosti s: a) prijatými úvermi alebo pôžičkami, b) akreditívmi a obdobnými nástrojmi, c) dlhopismi, zmenkami alebo obdobnými dlhovými nástrojmi, d) konvertibilnými nástrojmi zaväzujúcimi ich emitenta poskytovať finančné plnenie, e) postúpením pohľadávok s dohodnutým postihom postupcu (najmä regres), f) zmluvou, ktorá je v súlade s účtovnými štandardmi aplikovanými v krajine jeho sídla považovaná za leasingovú zmluvu, g) obstarávacou cenou aktíva v rozsahu, v akom je splatná po jeho nadobudnutí alebo získaní povinnou stranou, pričom odklad splatnosti bol dohodnutý predovšetkým ako nástroj k získaniu finančných prostriedkov alebo financovaniu akvizície tohto aktíva, h) derivátovou transakciou uzavretou na ochranu pred pohybom akejkoľvek ceny, kurzu, sadzby alebo inej veličiny, alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu, i) inou transakciou v rámci bežného obchodného styku (vrátane forwardových nákupných a predajných kontraktov), ktoré majú obdobný dopad ako úver alebo pôžička, s výnimkou zálohy, j) pristúpením k dlhu, ručiteľským záväzkom, sľubom odškodnenia, zárukou, iným záväzkom na zabezpečenie úveru alebo finančnej zadlženosti inej osoby akreditívom alebo iným nástrojom vydaným, uskutočneným alebo potvrdeným bankou alebo finančnou inštitúciou, alebo k) nákladmi a poplatkami spojenými s vymáhaním záväzku Dlžníka.
Finančné dokumenty	Úverová zmluva, Zmluva o záruke, Zmluva o akreditíve

	a Zabezpečovacia zmluva a iné dokumenty vyhotovené v súvislosti s nimi alebo označené Bankou ako Finančný dokument.
Garant	osoba odlišná od Dlžníka, ktorá poskytuje Zabezpečenie, alebo osoba, ktorá vstúpila do jej postavenia.
Jednotné záručné pravidlá	jednotné pravidlá pre záruky splatné na požiadanie, publikované Medzinárodnou obchodnou komorou pod č. 758/2010.
Kontokorentný úver	peňažné prostriedky poskytované Bankou ako povolený debet na účte Dlžníka vedeného v Banke.
Korešpondenčná banka	banka, ktorá vykonáva úkony spojené so Zárukou (s jej vystavením, uplatnením a pod.) alebo s Akreditívom, napríklad avizujúca banka, potvrdzujúca banka, platiaca banka, banka vystavujúca protizáruku a podobne.
Lehota na čerpanie	lehota, počas ktorej má Dlžník možnosť Čerpať.
Lehota na nápravu	lehota, ktorá začne plynúť v deň vzniku Prípady porušenia, a počas ktorej Dlžník môže napraviť Prípady porušenia, a Banka neuskutoční úkony vykonávané ako následky Prípady porušenia.
Nezáväzná časť úverového rámca	časť Úverového rámca, z ktorej Banka nemá záväzok poskytnúť Dlžníkovi peňažné prostriedky. Žiadosť o čerpanie tejto časti má Banka vždy právo odmietnuť tým že Úver neposkytne, a to bez ohľadu na to, či sú splnené Podmienky čerpania. Dlžník môže pri podaní Žiadosti o čerpanie Nezáväznej časti úverového rámca navrhnúť skoršiu splatnosť Úveru ako v Deň konečnej splatnosti úverového rámca; Banka tento návrh Dlžníka na určenie splatnosti Úveru akceptuje poskytnutím Úveru. Ak dôjde do Dňa konečnej splatnosti úverového rámca k splateniu Úveru alebo ukončeniu Rezervovania prostriedkov poskytnutých z Nezáväznej časti úverového rámca, sa táto časť naďalej považuje za Nezáväznú časť úverového rámca.
Obdobie úrokovej sadzby	obdobie, počas ktorého sa Úroková sadzba nemení.
Podmienky čerpania	podmienky pre Čerpanie uvedené v Úverovej zmluve.
Podstatný nepriaznivý vplyv	okolnosť, ktorá má alebo môže mať zásadný negatívny dopad na: a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Dlžníka alebo Garanta, b) ekonomické alebo právne postavenie Dlžníka alebo Garanta, c) schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť Povinnosti, d) platnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek ustanovenia Finančného dokumentu, alebo e) hodnotu predmetu Zabezpečenia.
Pohľadávka Banky	všetky nižšie uvedené prípady alebo ktorýkoľvek z nich a) Úverová pohľadávka, b) Pohľadávka zo Záruky, c) Pohľadávka z Akreditívu, d) pohľadávka Banky, jej Príslušenstvo a Poplatky z Treasury obchodu, ktoré vznikli na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou, e) pohľadávka Banky na uhradenie nákladov súvisiacich so Zabezpečením a jeho výkonom a na zaplatenie zmluvných pokút podľa Finančných dokumentov, a f) pohľadávka Banky a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s/so - fa) zmenou právneho vzťahu alebo záväzku založeného Úverovou zmluvou, - fb) nahradením záväzku z Úverovej zmluvy novým záväzkom, - fc) plnením Dlžníkovi z neplatnej Úverovej zmluvy, alebo plnením bez právneho dôvodu, alebo z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo - fd) odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy.
Pohľadávka z Akreditívu	právo Banky na peňažné plnenie zo Zmluvy o Akreditíve, ktoré tvorí suma vyplatená Bankou Beneficientovi z Akreditívu, jej Príslušenstvo

	a Poplatky.
Pohľadávka zo Záruky	právo Banky na peňažné plnenie zo Zmluvy o záruke, ktoré tvorí suma vyplatená Bankou Beneficientovi zo Záruky, Príslušenstvo a Poplatky, vrátane práva na uhradenie Predplatby.
Poplatok za správu úveru	poplatok za správu Úveru, splatný v mesačnej periodicite k ultimu príslušného kalendárneho mesiaca. Ak bolo v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v Obchodný deň, je tento poplatok splatný posledný Obchodný deň v kalendárnom mesiaci. Posledný poplatok za správu úveru je účtovaný a splatný v Deň konečnej splatnosti úverového rámca.
Poplatok za monitoring	poplatok za vykonanie všetkých úkonov súvisiacich s revíziou Dlžníka, Garanta a plnenia podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve, ktoré Banka vykonáva v priebehu Úverového vzťahu. Tento poplatok je splatný v ročnej periodicite ku dňu vykonania revízie, najneskôr však ku dňu výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy.
Poplatok za vypracovanie textu Záruky	poplatok za vypracovanie textu Zmluvy o záruke a Záruky splatný v deň vystavenia Záruky.
Poplatok za vystavenie Záruky	poplatok za vystavenie Záruky počítaný z aktuálnej Záručnej sumy účtovaný počas platnosti Záruky až do dňa poukázania peňažných prostriedkov v prospech Beneficienta, splatný po vystavení Záruky vždy spätne za každých 90 kalendárnych dní na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360 dní.
POP	tieto Produktové obchodné podmienky pre úvery, bankové záruky a akreditívy Slovenskej sporiteľne, a. s.
Povinnosť	povinnosť Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka, ktorá vyplýva z Finančných dokumentov.
Právo tretej osoby	a) zabezpečenie podľa právnych predpisov alebo iné obdobné právo v prospech tretej osoby, b) vecné bremeno alebo obdobné právo v prospech tretej osoby, c) nájomné alebo iné užívacie právo v prospech tretej osoby, d) dojednanie výhrady vlastníckeho práva alebo predkupného práva, e) právo tretej osoby použiť alebo viazať peňažné prostriedky alebo investičné nástroje alebo iné aktíva na bankových alebo iných účtoch (alebo inak evidované), f) právo započítavať pohľadávky z bankových alebo iných účtov oproti pohľadávkam subjektov, ktoré tieto účty vedú voči Dlžníkovi, g) právo tretej osoby na nadobudnutie aktív od Dlžníka, alebo h) iné práva zakladajúce právo na prednostné uspokojenie v konkurznom alebo exekučnom konaní, a to samostatne, alebo niektoré z nich, alebo všetky súbežne.
Povolené prečerpanie	peňažné prostriedky, ktoré Banka poskytuje ako povolený debet na účte Dlžníka vedeného v Banke. Na Povolené prečerpanie sa použijú primerane ustanovenia o Kontokorentnom úvere.
Predplatba	peňažné prostriedky, ktorých zaplatenie môže na základe Zmluvy o záruke Banka požadovať ako zálohu na nahradenie prípadného plnenia zo Záruky. Banka môže požadovať zaplatenie Predplatby až do výšky Záručnej sumy, Príslušenstva a Poplatkov.
Prepočtové pravidlo	a) platné v prípade, ak je Čerpanie možné v inej mene ako v mene euro: ekvivalent v mene euro sa vypočíta podľa príslušného referenčného výmenného kurzu Európskej centrálnej banky platného v deň akceptácie Žiadosti o čerpanie. Rozhodná je výška kurzu platná 2 Obchodné dni pred požadovaným dátumom Čerpania s výnimkou Kontokorentného úveru, keď je rozhodujúca výška kurzu v deň čerpania Kontokorentného úveru, b) platné v prípade, ak sa Poplatky alebo náklady hradia v mene, v ktorej bol Čerpaný Úver alebo Rezervované prostriedky. Poplatky alebo náklady sa konvertujú kurzom vyhláseným Európskou

- centrálnou bankou, príp. Národnou bankou Slovenska pre deň, v ktorý Banka o takýchto Poplatkoch alebo nákladoch účtovala,
- c) platné pre splácanie Úverovej pohľadávky, ak má s Bankou Dlžník uzatvorenú rámcovú zmluvu o uzatváraní Treasury obchodov: príslušná splátka sa konvertuje kurzom stanoveným Bankou na základe uvedenej zmluvy,
- d) platné pre Pohľadávku zo Záruky; ak je Účet pre splácanie vedený v inej mene ako Pohľadávka zo Záruky: Banka je oprávnená konvertovať Pohľadávku zo záruky kurzom vyhláseným Európskou centrálnou Bankou, príp. Národnou bankou Slovenska, a to:
- devíza predaj, ak je Účet pre splácanie vedený v mene euro a Pohľadávka zo Záruky je v cudzej mene, alebo
 - devíza nákup, ak je Účet pre splácanie vedený v cudzej mene a Pohľadávka zo Záruky je v mene euro,
- e) platné pre ostatné prípady, keď Finančný dokument predpokladá konverziu: použije sa kurz stanovený Bankou pre deň konverzie v závislosti od situácie na medzibankovom trhu.

Pristupujúci dlžník

osoba, ktorá pristúpila k záväzku Dlžníka splatiť Pohľadávku Banky, a ktorá je na jej splatenie zaviazaná s Dlžníkom spoločne a nerozdielne; Pristupujúcemu dlžníkovi nevzniká právo na Čerpanie.

Prísľub

na žiadosť Dlžníka vydané jednostranné vyhlásenie Banky o pripravenosti Banky Dlžníka financovať za podmienok určených Bankou alebo vystaviť pre Dlžníka ako Príkazcu Záruku za podmienok určených Bankou. Dlžník na vystavenie Prísľubu nemá právny nárok, t.j. Banka nie je povinná žiadosť o vystavenie Prísľubu akceptovať, a to bez uvedenia dôvodu. Platnosť Prísľubu skončí v deň uvedený v Prísľube.

Príkaz na otvorenie akreditívu

príkaz Príkazcu na otvorenie Akreditívu adresovaný Banke. Príkazca predkladá Príkaz na otvorenie akreditívu na tlačíve Banky.

Príkazca

Klient označený ako Dlžník alebo ako Príkazca v Zmluve o záruke alebo v Záruke, v Zmluve o akreditíve alebo v Akreditíve, alebo osoba, ktorá vstúpi do jeho postavenia.

Prípád porušenia

skutočnosť, ktorá ak nastane, je porušením:

- a) Úverovej zmluvy alebo Zabezpečovacej zmluvy zo strany Dlžníka alebo Garanta, alebo
- b) Zmluvy o záruke alebo Zmluvy o akreditíve zo strany Príkazcu.

Príslušenstvo

úroky, úroky z omeškania, náklady Banky, na ktoré má Banka právo na základe Finančných dokumentov (napr. poštové náklady, telekomunikačné náklady, refinančné náklady, zvýšené náklady súvisiace s Úverovým vzťahom, náklady na konverziu a cezhraničný prevod, náklady spojené s vymáhaním Pohľadávky Banky, provízie účtované Korešpondenčnou bankou a pod.).

Provízia z nečerpanej časti úverového rámca

poplatok počítaný denne percentom p. a. dohodnutým v Úverovej zmluve z nečerpanej výšky Úverového rámca zníženej o celkovú výšku Kontokorentného úveru splatný v štvrťročnej periodicite k ultimu príslušného kalendárneho štvrťroka (t. j. vždy k 31. 3., 30. 6., 30. 9., a 31. 12. bežného roka). Ak bolo v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v Obchodný deň, je tento poplatok splatný posledný Obchodný deň v kalendárnom mesiaci. Za posledné obdobie je Provízia z nečerpanej časti úverového rámca účtovaná v alikvotnej čiastke a splatná v Deň konečnej splatnosti úverového rámca; nárok na Províziu z nečerpanej časti úverového rámca vzniká dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy a trvá až do Dňa konečnej splatnosti Úverového rámca.

Rámec pre Splátkové úvery

časť Úverového rámca, do výšky ktorej Banka poskytuje Dlžníkovi Splátkové úvery.

Rámec pre Termínované úvery

časť Úverového rámca, do výšky ktorej Banka poskytuje Dlžníkovi Termínované úvery.

Referenčná sadzba

zverejňovaná sadzba, z ktorej Banka stanovuje Úrokovú sadzbu:

- a) BASE RATE, je sadzba p. a. administrovaná, t. j. určená Bankou, ktorú je Banka oprávnená jednostranne meniť z dôvodov zmeny finančného správania Dlžníka, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu a z dôvodov, na základe ktorých možno meniť POP. Banka informuje Dlžníka o jej zmene Zverejnením, napr. BASE RATE KTK/CORP/PRIME RATE EUR, BASE RATE SPL Nezabezpečené, BASE RATE KTK Nezabezpečené.
- b) EURIBOR/ESTER/EUROLIBOR/LIBOR, prípadne iné – sadzba p. a., určená v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu. Jej výška zodpovedá výške úrokovej sadzby depozít na pevne stanovené časové obdobie v mene a sume porovnateľnej s Pohľadávkou Banky, ponúknutej na medzibankovom trhu pre príslušnú menu v Deň stanovenia.

Ak výška Referenčnej sadzby nie je príslušným zdrojom v Deň stanovenia vyhlásená, pre určenie výšky Úrokovej sadzby má Banka právo použiť Referenčnú sadzbu, ktorá bola pred Dňom stanovenia vyhlásená naposledy alebo má právo za východisko pre výpočet Úrokovej sadzby použiť východiská platné pre situáciu ak je dohodnutý typ Referenčnej sadzby zrušený.

Ak je typ Referenčnej sadzby príslušným zdrojom, ktorý ju zverejňuje zrušený alebo je tento typ Referenčnej sadzby zrušený iným spôsobom, bude sa za východisko pre výpočet Úrokovej sadzby považovať:

- a) typ referenčnej sadzby, ktorým bol dohodnutý typ Referenčnej sadzby podľa určenia príslušného zdroja nahradený,
- b) ak takáto nie je, tak ponuková sadzba pre vklady v príslušnej mene na príslušnom medzibankovom trhu stanovená relevantnou autoritou (napr. pre menu euro Európskou bankovou federáciou, uvedená na ktorejkoľvek inej stránke Reuters Monitor Money Rates Service), pre obdobie rovnajúce sa príslušnému Úrokovému obdobiu (alebo pre časovo najbližšie obdobie) v Deň stanovenia,
- c) ak takáto nie je, potom ponuková sadzba pre vklady v príslušnej mene na príslušnom medzibankovom trhu, uvedená na ktorejkoľvek stránke služby akú Banka odôvodnene určí ako službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá službe pre obdobie rovnajúce sa takémuto Úrokovému obdobiu (alebo pre časovo najbližšie obdobie) v Deň stanovenia, alebo
- d) ak nie je možné postupovať podľa predchádzajúcich bodov potom sadzba *per annum* vypočítaná Bankou ako aritmetický priemer (v prípade potreby zaokrúhlený na štyri desatinné miesta nahor) sadzieb oznámených Banke minimálne tromi referenčnými bankami, pri ktorých každá z referenčných bánk ponúkala na príslušnom medzibankovom trhu vklady v euro vo výške v podstate sa rovnajúcej výške Čerpania okolo 11:00 hodiny (bratislavského času) v Deň stanovenia porovnateľné s príslušným Úrokovým obdobím (alebo pre časovo najbližšie obdobie),
- e) ak nie je možné postupovať podľa predchádzajúceho bodu, potom sadzba, ktorú Banka oznámi Dlžníkovi hneď ako to bude prakticky možné (avšak najneskôr v deň kedy má byť úrok za dané Úrokové obdobie splatný), ako percentuálnu sadzbu p.a. predstavujúcu skutočný náklad refinancovania sa Banky z akéhokoľvek zdroja, ktorý odôvodnene zvolí Banka v súvislosti s Čerpaním;

Ak výška Referenčnej sadzby dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0 % p. a., Banka je oprávnená pre účely stanovenia výslednej Úrokovej sadzby použiť hodnotu Referenčnej sadzby pre dané Obdobie úrokovej sadzby vo výške 0 % p.a. Banka môže kedykoľvek jednostranne rozhodnúť, že pravidlo podľa predchádzajúcej vety do odvolania nahrádza nasledovným pravidlom: Ak

súčet Referenčnej sadzby a dohodnutej marže dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0 % p. a., platí, že Banka pre dané Obdobie úrokovej sadzby úročí Úver úrokovou sadzbou vo výške 0 % p. a. Banka informuje o týchto skutočnostiach Dlžníka vopred oznámením.

Refinančný úver

peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi z Akreditívneho rámca, zo Záručného rámca alebo z Treasury rámca na splatenie Pohľadávky z Akreditívu, Pohľadávky zo Záruky alebo na vyrovnanie straty z Treasury obchodu.

Revízia

kontrola uskutočňovaná Bankou alebo osobou, ktorú Banka splnomocní; jej predmetom je najmä overenie schopnosti splácať Pohľadávku Banky, plnenia Povinností, splnenia Podmienok čerpania, otvorenia Akreditívu, vystavenia Záruky a Zabezpečenia.

Rezervovanie prostriedkov

zníženie:

- a) Úverového rámca o výšku Úveru alebo Záruky uvedenú v Bankou vydanom Prísľube,
- b) Akreditívneho rámca o Akreditívnu sumu, a to od momentu otvorenia Akreditívu,
- c) Záručného rámca o Záručnú sumu, a to od momentu vystavenia Záruky, alebo
- d) Treasury rámca o výšku zabezpečenia požadovaného v súvislosti s Treasury obchodom, a to od momentu uzatvorenia Treasury obchodu alebo doručenia oznámenia o zmene hodnoty zabezpečenia Treasury obchodu;

(platí aj pre modifikácie v tvare slovesa „Rezervovať prostriedky“ alebo prídavného mena „Rezervované prostriedky“).

Skupina Dlžníka

- a) Garant,
- b) osoby, v ktorých má Dlžník alebo ktoré majú v Dlžníkovi priamu alebo nepriamu účasť (vlastnícku, riadiacu alebo inú s obdobným, najmä ekonomickým, vplyvom alebo prepojenosťou) minimálne vo výške, ktorá individuálne alebo ak je to možné, tak v spojení s tretími osobami, zodpovedá 25 %, a
- c) osoby, v ktorých má rovnakú priamu alebo nepriamu účasť osoba podľa písm. b).

Splátkový úver

peňažné prostriedky poskytované Bankou Dlžníkovi, ktorých splácanie je dohodnuté v splátkach.

Spôsob čerpania Úverového rámca

spôsob, akým možno Čerpať prostriedky z Úverového rámca, a to:

- a) poskytnutím:
 - aa) Splátkového úveru,
 - ab) Kontokorentného úveru,
 - ac) Termínovaného úveru,
 - ad) Refinančného úveru, alebo
- b) Rezervovaním prostriedkov z:
 - a) Úverového rámca,
 - b) Akreditívneho rámca,
 - c) Záručného rámca, alebo
 - d) Treasury rámca.

Spracovateľský poplatok

- a) pri Úverovej zmluve: odplata za dojednanie záväzku Banky poskytnúť Dlžníkovi Úver alebo Rezervovanie prostriedkov, ktorá je splatná dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy, alebo
- b) pri Zmluve o záruke: odplata za spracovanie Žiadosti o záruku; stanovená percentom zo Záručnej sumy, splatná v deň vystavenia Záruky.
Povinnosť zaplatiť Spracovateľský poplatok má Dlžník aj v prípade, ak Lehota na čerpanie nezačala plynúť z dôvodu nesplnenia Podmienok čerpania.

Statusová zmena

nasledovná skutočnosť na strane Dlžníka:

- a) zrušenie,

- b) zlúčenie,
- c) zmena právnej formy,
- d) zmena výšky základného imania,
- e) kúpa, predaj alebo nájom podniku Dlžníka alebo jeho časti,
- f) zmena osôb oprávnených konať a spôsobu ich konania,
- g) zmena ostatných právnych skutočností uvedených vo výpise z registra,
- h) zmena spoločenskej zmluvy alebo stanov v rozsahu iných skutočností, ktoré sú Statusovou zmenou, alebo
- i) iná skutočnosť, ktorá môže mať podľa príslušného zahraničného právneho poriadku obdobný účinok ako ktorákoľvek z vyššie uvedených skutočností.

Špeciálny účet

účet Dlžníka, ktorý je určený najmä na:

- a) kumulovanie peňažných prostriedkov z pohľadávok Dlžníka určených na splácanie istiny,
- b) kumulovanie peňažných prostriedkov pre prípad nedostatku prostriedkov na splatenie Úverovej pohľadávky,
- c) prijatie dotácie alebo nenávratného finančného príspevku poskytnutých zo štátneho rozpočtu prípadne zo špeciálnych podporných programov financovania, alebo
- d) poskytnutie Kontokorentného úveru za účelom prefinancovania platieb DPH.

Špeciálny účet je Účtom pre splácanie istiny Úveru, v súvislosti s ktorým bol tento účet zriadený. Do zániku Úverového vzťahu nie je Banka povinná vykonať Pokyn na nakladanie s peňažnými prostriedkami na Špeciálnom účte do najvyššej z uvedených súm: výška Úverového rámca, výška Úveru, Záručná suma, Akreditívna suma alebo Pohľadávka Banky..

Za Špeciálny účet je považovaný účet, ktorý je ako Špeciálny účet označený v Úverovej zmluve, prípadne akýkoľvek iný účet Dlžníka zriadený v Banke.

Termínovaný úver

krátkodobé poskytnutie peňažných prostriedkov Bankou Dlžníkovi, ktorých splatenie je dohodnuté jednorazovo.

Tranža

časť Úveru, ak sa Úver poskytuje po častiach.

Treasury obchody

bankové obchody uzatvorené medzi Dlžníkom a Bankou, ktoré sa riadia Produktovými obchodnými podmienkami treasury Slovenskej sporiteľne, a. s. alebo zmluvy o mimoburzových derivátoch, ktoré sa riadia Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo dňa 4. 7. 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov a príslušnými regulačnými technickými štandardmi.

Treasury rámec

časť Úverového rámca určená na splatenie pohľadávky Banky z Treasury obchodov.

Uplatnená suma

suma, na úhradu ktorej Beneficiet vyzve Banku na základe Záruky.

Účet Banky

účet Banky uvedený v Úverovej zmluve alebo oznámený Dlžníkovi, určený na splácanie Pohľadávky Banky.

Účet pre splácanie

účet Dlžníka, z ktorého sa spláca Pohľadávka Banky.

Úroková sadzba

vyjadrená v percentách per annum (% p. a.), ako:

- a) premenná sadzba: sadzba pre výpočet úrokov, ktorej výška sa vypočíta ako súčet Referenčnej sadzby vo výške aktuálnej ku Dňu stanovenia a úrokovej marže, a to vždy pevne na príslušné Obdobie úrokovej sadzby,
- b) pevná sadzba: sadzba platná odo dňa prvého poskytnutia Úveru do dňa jeho úplného splatenia,
- c) fixná sadzba: sadzba nemenná počas doby fixácie dohodnutej v Úverovej zmluve; pre ďalšie Obdobie úrokovej sadzby Banka určí

	výšku Úrokovej sadzby v závislosti od finančného správania Dlžníka, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu a skutočností, na základe ktorých možno meniť POP, alebo
	d) individuálna sadzba: sadzba odvodená od aktuálnych fixingových sadzieb Banky na medzibankovom trhu, ktorú Dlžník dohodne s Bankou pre každý Úver jednotlivo;
Úrokové obdobie	obdobie, za ktoré sa počítajú úroky z Úveru.
Úver	Splátkový úver, Kontokorentný úver, Termínovaný úver alebo Refinančný úver, poskytované na základe Úverovej zmluvy samostatne alebo pod Úverovým rámcom.
Úverová pohľadávka	právo Banky na peňažné plnenie z Úverovej zmluvy, ktoré tvorí istina, Príslušenstvo a Poplatky.
Úverová provízia	poplatok vypočítaný z celkovej výšky Úverového rámca, účtovaný a splatný v štvrťročnej periodicite k ultimu príslušného štvrťroka, t. j. vždy k 31. 3., 30. 6., 30. 9. a 31. 12. bežného roka, s Úrokovou sadzbou vo výške stanovenej v Úverovej zmluve. Ak bolo v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v Obchodný deň, je tento poplatok splatný posledný Obchodný deň v danom kalendárnom mesiaci. Za posledné účtovné obdobie je Úverová provízia počítaná v alikvotnej sume a účtovaná v Deň konečnej splatnosti úverového rámca; nárok na Úverovú províziu vzniká dňom uzatvorenia Úverovej zmluvy a trvá až do Dňa konečnej splatnosti úverového rámca.
Úverová zmluva	zmluva, predmetom ktorej je poskytnutie Úveru alebo Rezervovanie prostriedkov, uzatvorená medzi Bankou a Dlžníkom.
Úverový rámec	maximálna suma, do ktorej môže Dlžník Čerpať.
Úverový vzťah	vzťah založený Úverovou zmluvou alebo Zmluvou o akreditíve alebo Zmluvou o Záruke, ktorý trvá: a) do úplného vysporiadania všetkých záväzkov vzniknutých na základe takejto zmluvy alebo v jej súvislosti b) uplynutím 3 mesiacov po skončení Lehoty na čerpanie a to podľa toho, ktorá skutočnosť nastane neskôr.
Zabezpečenie	právny prostriedok zabezpečujúci alebo podporujúci návratnosť Pohľadávky Banky.
Zabezpečovacia zmluva	zmluva uzatvorená medzi Bankou na jednej strane a Garantom alebo Dlžníkom na druhej strane, alebo jednostranný úkon Garanta alebo Dlžníka, ktorých predmetom je Zabezpečenie.
Záručná listina	dokument vystavený Bankou, adresovaný Beneficientovi, ktorého obsahom je Záruka.
Záručná suma	peňažná suma, do výšky ktorej je Banka povinná zo Záruky plniť Beneficientovi.
Záručný rámec	časť Úverového rámca určená na splatenie pohľadávky zo Záruky.
Záruka	v Záručnej listine obsiahnutý záväzok Banky uspokojiť Beneficienta po splnení podmienok uvedených v Záručnej listine až do výšky Záručnej sumy.
Záväzková provízia	poplatok počítaný denne na základe Úverovej zmluvy vo výške stanoveného percenta p. a. z nevyčerpanej časti Kontokorentného úveru alebo Splátkového úveru. Dlžník platí Záväzkovú províziu od uzatvorenia Úverovej zmluvy až do skončenia Lehoty na čerpanie. Ak bolo v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, je Záväzková provízia splatná posledný deň v kalendárnom mesiaci. Ak bolo v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v Obchodný deň, je: a) Záväzková provízia z nevyčerpanej časti Splátkového úveru splatná posledný Obchodný deň v kalendárnom mesiaci, a

- b) Závazková provízia z nevyčerpanej časti Kontokorentného úveru splatná posledný deň v kalendárnom mesiaci.

Zmluva o akreditíve

zmluva, predmetom ktorej sú podmienky otvorenia dokumentárneho Akreditívu, uzatvorená medzi Bankou a Príkazcom. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutý Spôsob čerpania úverového rámca Rezervovaním prostriedkov z Akreditívneho rámca, je Zmluva o akreditíve uzatvorená okamihom uzatvorenia Úverovej zmluvy.

Zmluva o záruke

zmluva, predmetom ktorej sú podmienky vystavenia Záruky, uzatvorená medzi Bankou a Príkazcom. Ak je v Úverovej zmluve dohodnutý Spôsob čerpania úverového rámca Rezervovaním prostriedkov zo Záručného rámca, je Zmluva o záruke uzatvorená okamihom uzatvorenia Úverovej zmluvy.

Žiadosť o čerpanie

- a) žiadosť Dlžníka o Čerpanie úveru,
- b) Príkaz na otvorenie Akreditívu z Akreditívneho rámca, alebo
- c) Žiadosť o Záruku zo Záručného rámca.

Dlžník predkladá Banke Žiadosť o čerpanie obvykle na tlačive Banky najneskôr 2 Obchodné dni pred požadovaným dňom Čerpania. K Žiadosti o čerpanie prikladá prílohy preukazujúce dodržanie účelu Úveru, okrem Kontokorentného úveru a Termínovaného úveru, keď prílohy prikladá len na požiadanie Banky. Žiadosť o čerpanie sa stane pre Dlžníka záväzná v momente jej doručenia Banke a bez súhlasu Banky ju nie je možné meniť, doplniť ani odvolať.

Žiadosť o záruku

žiadosť Príkazcu o vystavenie Záruky adresovaná Banke. Príkazca predkladá Žiadosť o záruku na tlačive Banky.

1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. POP sú súčasťou Úverovej zmluvy, Zmluvy o záruke, Zmluvy o akreditíve a Zabezpečovacej zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom:
 - a) fyzickou osobou podnikateľom, ktorý pri uzatváraní a plnení Úverovej zmluvy, Zmluvy o záruke alebo Zmluvy o akreditíve koná v rámci svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti,
 - b) právnickou osobou, alebo
 - c) vlastníkmi bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom pri výkone správy domu.
- 1.2. POP sa použijú aj na fyzickú osobu, ktorá vstúpi do práv a povinností Klienta z Úverovej zmluvy, Zmluvy o záruke, Zmluvy o akreditíve a Zabezpečovacej zmluvy, alebo zabezpečí záväzok Klienta z Úverovej zmluvy, Zmluvy o záruke, alebo Zmluvy o akreditíve.
- 1.3. POP sú prístupné na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.
- 1.4. Úverová zmluva, Zmluva o záruke, Zmluva o akreditíve a Zabezpečovacia zmluva má prednosť pred POP a VOP. POP majú prednosť pred VOP. POP a VOP vždy Úverovú zmluvu, Zmluvu o záruke, Zmluvu o akreditíve a Zabezpečovaciu zmluvu dopĺňajú.
- 1.5. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Úverovej zmluve, Zmluve o záruke, Zmluve o akreditíve alebo Zabezpečovacej zmluve, POP, alebo VOP.
- 1.6. Druhy Bankových produktov a podmienky ich poskytovania sú uvedené na www.slsp.sk a na Obchodnom mieste.

2. POSKYTNUTIE ÚVERU ALEBO REZERVOVANIE PROSTRIEDKOV

Spoločné ustanovenia pre poskytnutie Úveru alebo Rezervovanie prostriedkov

- 2.1. Banka poskytne Úver alebo Rezervuje prostriedky po splnení Podmienok čerpania. Banka je oprávnená poskytnúť Úver alebo Rezervovať prostriedky aj bez splnenia Podmienok čerpania. Splnenie Podmienok čerpania posudzuje výlučne Banka.
- 2.2. Lehota na čerpanie začína plynúť dňom, v ktorom boli splnené Podmienky čerpania a končí sa najneskôr uplynutím posledného dňa Lehoty na čerpanie dohodnutého v Úverovej zmluve. Ak dôjde k porušeniu Podmienok čerpania, Banka môže Lehotu na čerpanie jednostranne ukončiť; o ukončení Lehoty na čerpanie informuje Dlžníka. Ak nie je dohodnutá možnosť opätovného čerpania Úveru, Lehota na čerpanie končí dňom vyčerpania celej výšky Úveru. Po skončení Lehoty na čerpanie Banka nie je povinná poskytnúť Úver alebo Rezervovať prostriedky.
- 2.3. Banka poskytne Úver alebo Rezervuje prostriedky najskôr v deň splnenia Podmienok čerpania. Ak boli Podmienky čerpania splnené po 10. hodine Obchodného dňa, Banka je oprávnená uskutočniť Čerpanie až v nasledujúci Obchodný deň. Banka môže umožniť Čerpanie aj pred dňom splnenia Podmienok čerpania.
- 2.4. Ak Dlžník počas trvania Lehoty na čerpanie predčasne splatil Úver, ktorý nebol Čerpaný v celej dohodnutej výške Úveru, Lehota na čerpanie končí dňom predčasného splatenia Úveru. To neplatí, ak je dohodnutá možnosť opätovného čerpania Úveru.
- 2.5. Banka poskytuje Úver v mene euro, ak nie je v POP alebo Úverovej zmluve uvedené inak.
- 2.6. Banka môže poskytnúť peňažné prostriedky z Úveru aj na účet, ktorého majiteľom nie je Dlžník.
- 2.7. Ak Banka financuje platbu Dlžníka tretej osobe a Úver nie je vo výške celej platby alebo sú na úhradu celej platby poskytnuté viaceré Úvery, môže Banka spolu so Žiadosťou o čerpanie požadovať od Dlžníka aj platobný príkaz na úhradu celej platby priamo z účtu Dlžníka. Deň splatnosti tohto platobného príkazu určí Banka po preukázaní účelu Úveru. Až do času vykonania platobného príkazu nie je možné na účte Dlžníka nakladať s peňažnými prostriedkami vo výške uhrádzanej platby.
- 2.8. Celková suma Čerpaní nesmie presiahnuť Úverový rámec. Presiahnutá suma sa považuje za nepovolené prečerpanie. Takto vzniknuté nepovolené prečerpanie je ihneď splatné.

Splátkový úver

- 2.9. Banka poskytne Splátkový úver na základe Žiadosti o čerpanie, a to bezhotovostne v prospech účtu podľa Úverovej zmluvy. Banka je oprávnená po splnení Podmienok čerpania poskytnúť Splátkový úver aj bez Žiadosti o čerpanie.
- 2.10. Splátkový úver môže byť poskytnutý jednorazovo alebo v Tranžiach. Ak je Splátkový úver poskytnutý v Tranžiach, výška poslednej Tranže bude najviac vo výške neposkytnutej časti Splátkového úveru.
- 2.11. Splátkový úver sa považuje za poskytnutý dňom odpísania peňažných prostriedkov z účtu Banky v prospech účtu podľa Úverovej zmluvy.

2.12. Dlžník nemá právo na opätovné poskytnutie splatenej časti Splátkového úveru.

Kontokorentný úver

- 2.13. Banka je oprávnená po splnení Podmienok čerpania poskytnúť Kontokorentný úver aj bez Žiadosti o čerpanie. Kontokorentný úver sa poskytuje vykonaním platobného príkazu z účtu Dlžníka určeného pre Kontokorentný úver, a to do výšky dohodnutej v Úverovej zmluve. Banka nevykoná platobný príkaz, ktorého vykonaním by sa výška Kontokorentného úveru prekročila.
- 2.14. Až do skončenia Lehoty na čerpanie Kontokorentného úveru má Dlžník právo na opätovné poskytnutie splatenej časti Kontokorentného úveru.
- 2.15. Banka je oprávnená výšku Kontokorentného úveru jednostranne zvýšiť, znížiť alebo zastaviť jeho poskytnutie v závislosti od finančného správania Dlžníka, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu alebo z dôvodov, na základe ktorých možno meniť POP.
- 2.16. Ak môže podľa Úverovej zmluvy Banka výšku Kontokorentného úveru zmeniť v závislosti od aktuálnej výšky založeného majetku (*borrowing base*), zistí Banka po ukončení sledovaného obdobia určeného v Úverovej zmluve aktuálnu hodnotu založeného majetku; podmienky zaradenia majetku do aktuálnej hodnoty založeného majetku stanovuje Banka. Ak založený majetok nedosiahne požadovanú výšku, a to ani štvrtý Obchodný deň po doručení výzvy na jeho doplnenie, môže Banka Kontokorentný úver znížiť. Po doplnení výšky založeného majetku môže Banka opätovne Kontokorentný úver zvýšiť. O zmene výšky Kontokorentného úveru informuje Banka Dlžníka oznámením.
- 2.17. Ak sa na základe Úverovej zmluvy Kontokorentný úver v deň splatnosti revolvinguje, dôjde k splateniu Pohľadávky Banky z Kontokorentného úveru alebo jeho časti novým Kontokorentným úverom splatným 1 rok od revolvingovania. Dlžník nemá právny nárok na revolvingovanie Kontokorentného úveru.
- 2.18. Ak ku dňu splatnosti Kontokorentného úveru nedôjde k jeho splateniu, Pohľadávka Banky sa úročí úrokom z nepovoleného prečerpania.

Termínovaný úver

- 2.19. Banka poskytne Termínovaný úver na základe Žiadosti o čerpanie, a to bezhotovostne v prospech účtu Dlžníka podľa Úverovej zmluvy. Banka je oprávnená po splnení Podmienok čerpania poskytnúť Termínovaný úver aj bez Žiadosti o čerpanie. Dlžník môže požiadať o Termínovaný úver maximálne vo výške nevyčerpanej časti Rámca pre Termínované úvery.
- 2.20. Termínovaný úver môže byť poskytnutý iba jednorazovo.
- 2.21. Termínovaný úver sa považuje za poskytnutý dňom odpísania peňažných prostriedkov z účtu Banky v prospech účtu Dlžníka.
- 2.22. Až do skončenia Lehoty na čerpanie Rámca pre Termínované úvery má Dlžník právo na opätovné poskytnutie splatenej časti Rámca pre Termínované úvery.

Refinančný úver

- 2.23. Ak Dlžník nemá na účte peňažné prostriedky na splatenie:
- Pohľadávky z Akreditívu, poskytne Banka z Rezervovaných prostriedkov z Akreditívneho rámca na jej splatenie Refinančný úver,
 - Pohľadávky zo Záruky, poskytne Banka z Rezervovaných prostriedkov zo Záručného rámca na jej splatenie Refinančný úver, alebo
 - straty z Treasury obchodu môže Banka z Rezervovaných prostriedkov z Treasury rámca poskytnúť na jej splatenie Refinančný úver.
- 2.24. Banka poskytne Refinančný úver jednorazovým uhradením dlžnej sumy, a to bez predloženia Žiadosti o čerpanie. Refinančný úver sa poskytuje v mene dlžnej sumy.
- 2.25. Ak Banka uhradila dlžnú sumu zaťažením Účtu Dlžníka do nepovoleného prečerpania, Banka môže poskytnúť Refinančný úver priamo na účet Dlžníka, a to až do výšky Pohľadávky z Akreditívu alebo Pohľadávky zo Záruky alebo straty z Treasury obchodu.

3. ÚČEL ÚVERU

- 3.1. Dlžník môže Úver použiť len na dohodnutý účel.
- 3.2. Ak nie je dohodnuté v Úverovej zmluve inak, Dlžník doručí Banke najneskôr ku dňu predloženia Žiadosti o čerpanie doklady preukazujúce splnenie účelu Úveru, ktorými sú:
- zálohová faktúra, faktúra (daňový doklad) vystavená dodávateľom alebo subdodávateľom podľa účelu Úveru,
 - doklad z elektronickej registračnej pokladne o zaplatení hotovosti za tovar alebo služby vystavený dodávateľom alebo subdodávateľom,
 - kúpna zmluva, zámenná zmluva, zmluva o dielo, zmluva o prevode vlastníctva bytu,

- d) výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, v ktorom bude ako vlastníak nehnuteľnosti uvedený Dlžník,
 - e) ak je Úver určený na vyplatenie iného záväzku Dlžníka, doklad o vyplatení tohto záväzku, alebo
 - f) iný doklad požadovaný Bankou na preukázanie účelu Úveru,
- a to samostatne alebo niektoré z nich alebo všetky súbežne, vždy však v závislosti od účelu Úveru dohodnutého v Úverovej zmluve.

4. ÚROČENIE ÚVERU

Spoločné ustanovenia pre úročenie Úveru

- 4.1. Banka úročí istinu Úrokovou sadzbou, ktorej typ a výška aktuálna ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy alebo spôsob určenia sú dohodnuté v Úverovej zmluve.
- 4.2. Úroky sa počítajú denne. Úroky za príslušné Úrokové obdobie sú splatné v deň nasledujúci po skončení Úrokového obdobia, ak nie je uvedené inak. Banka vypočítava úroky na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360.
- 4.3. Trvanie Úrokového obdobia a Obdobia úrokovej sadzby sú dohodnuté v Úverovej zmluve.
- 4.4. Ak je Dlžník v omeškaní so splácaním Pohľadávky Banky, je povinný platiť Banke úroky z omeškania z dlžnej čiastky; Banka je oprávnená úroky z omeškania neuplatňovať. Dlžná čiastka sa úročí úrokom z omeškania denne od prvého dňa omeškania až do dňa bezprostredne predchádzajúceho dňu jej splatenia. Pre účely určenia výšky úroku z omeškania sa uplatní Úroková sadzba dohodnutá pre úročenie istiny.
- 4.5. Úroky z omeškania sú vo výške Úrokovkej sadzby zvýšenej o 10 % p. a.
- 4.6. Úroky z omeškania sú splatné denne. Banka môže zúčtovať úroky z omeškania denne alebo v deň splatnosti riadnych úrokov.
- 4.7. Banka môže jednostranne meniť výšku Úrokovkej sadzby, sadzby pre výpočet úrokov z omeškania, bázu úročenia, deň splatnosti úrokov, úrokov z omeškania, ako aj spôsob ich splácania, a to z dôvodov zmeny finančného správania Dlžníka, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu a z dôvodov, na základe ktorých možno meniť POP. O zmene informuje Banka Dlžníka oznámením.
- 4.8. Ak sa Dlžník dostane do nepovoleného prečerpania Úveru alebo Úverového rámca, Banka úročí prečerpanú sumu úrokom z nepovoleného prečerpania, ktorého výška sa zhoduje s výškou úrokov z omeškania.

Splátkový úver

- 4.9. Pre trvanie Úrokového obdobia a Obdobia úrokovej sadzby platí:
 - a) prvé obdobie sa začína dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru a každé ďalšie sa začína v deň nasledujúci po skončení predchádzajúceho,
 - b) každé obdobie trvá dohodnutý počet mesiacov, ak nie je uvedené inak,
 - c) ak je v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, a obdobie sa podľa Úverovej zmluvy ráta podľa,
 - ca) kalendárnych mesiacov, každé obdobie sa skončí v deň predchádzajúci poslednému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci, alebo
 - cb) bežných mesiacov, každé obdobie sa skončí v deň predchádzajúci dňu, ktorý sa číselne zhoduje s dňom splátky, alebo ak je to v Úverovej zmluve uvedené, dňom prvého poskytnutia Splátkového úveru; ak takýto deň v mesiaci nie je, obdobie sa skončí posledný kalendárny deň v tomto mesiaci.

Ak spôsob počítania mesiacov v Úverovej zmluve nie je určený, Obdobie úrokovej sadzby sa skončí v posledný deň kalendárneho mesiaca.

- d) ak je v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v deň, ktorý je Obchodným dňom a obdobie sa podľa Úverovej zmluvy ráta podľa,
 - da) kalendárnych mesiacov, každé obdobie sa skončí v deň predchádzajúci poslednému Obchodnému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci, alebo
 - db) bežných mesiacov, každé obdobie sa skončí v deň predchádzajúci Obchodnému dňu, ktorý sa číselne zhoduje s dňom splátky. Ak deň číselne zhodný s dňom splátky nie je Obchodným dňom, tak obdobie sa skončí v deň, ktorý predchádza najbližšie nasledujúcemu Obchodnému dňu, Ak v mesiaci deň číselne zhodný s dňom splátky nie je, alebo tento deň nie je Obchodným dňom, pričom najbližší nasledujúci Obchodný deň je už dňom nasledujúceho kalendárneho mesiaca, toto obdobie sa skracuje, a končí najbližší predchádzajúci Obchodný deň.

- e) posledné Obdobie úrokovej sadzby určené výlučne počas Lehoty na čerpanie sa skončí posledným dňom Lehoty na čerpanie, ak sú splátky Splátkového úveru splatné na konci kalendárneho mesiaca, inak v deň predchádzajúci poslednému dňu Lehoty na čerpanie, a
- f) posledné obdobie sa skončí v deň predchádzajúci dňu splatenia istiny.

Kontokorentný úver

- 4.10. Úroky z Kontokorentného úveru sú splatné v posledný deň Úrokového obdobia.
- 4.11. Prvé Úrokové obdobie začína plynúť dňom prvého poskytnutia Kontokorentného úveru a končí sa posledný deň v tomto kalendárnom mesiaci. Ďalšie Úrokové obdobia sa začínajú po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a trvajú dohodnutý počet mesiacov. Úrokové obdobia sa končia v posledný deň v príslušnom kalendárnom mesiaci. Posledné Úrokové obdobie sa skončí v deň predchádzajúci dňu konečnej splatnosti Kontokorentného úveru.
- 4.12. Ak dôjde k zmene zmluvného vzťahu, na základe ktorého Banka vedie účet Dlžníka pre Kontokorentný úver, dňom účinnosti tejto zmeny prebiehajúce Úrokové obdobie skončí. Ďalšie Úrokové obdobie začína dňom nasledujúcim po skončení predchádzajúceho Úrokového obdobia a skončí v posledný deň v danom kalendárnom mesiaci.
- 4.13. Úroky, náklady Banky a Poplatky spojené s Kontokorentným úverom sa dňom ich splatnosti pripíšu k istine a stávajú sa jej súčasťou.

Termínovaný úver

- 4.14. Na každý Termínovaný úver je určené samostatné Úrokové obdobie a Obdobie úrokovej sadzby. Začínajú sa dňom poskytnutia Termínovaného úveru a končia sa v deň predchádzajúci dňu konečnej splatnosti Termínovaného úveru, najneskôr v deň predchádzajúci dňu konečnej splatnosti Rámca pre Termínované úvery.
- 4.15. Pri premennej Úrokovvej sadzbe Banka určí Referenčnú sadzbu v mene a na obdobie fixované Bankou tak, aby bola zhodná s Termínovaným úverom. Ak obdobie, na ktoré bol poskytnutý Termínovaný úver, nebude zhodné s obdobím fixovania Referenčnej sadzby Bankou, Banka určí ako Referenčnú sadzbu tú, ktorá je z dvoch Referenčných sadzieb (obdobím najbližšie dĺžke Termínovaného úveru) vyššia.

Refinančný úver

- 4.16. Ustanovenia o určení úrokového obdobia a Obdobia úrokovej sadzby Splátkového úveru sa použijú aj na Refinančný úver.

5. SPLÁCANIE ÚVERU

Spoločné ustanovenia pre splácanie Úveru

- 5.1. Dlžník spláca Pohľadávku Banky:
 - a) hotovostne alebo bezhotovostným prevodom peňažných prostriedkov,
 - b) započítaním vzájomných pohľadávok zo strany Banky, alebo
 - c) odpísaním peňažných prostriedkov z Účtu pre splácanie aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách, a to po dobu trvania Úverového vzťahu. Odpísanie peňažných prostriedkov vo výške splatnej Pohľadávky Banky vykoná Banka v deň jej splatnosti. Ak odpísanie nie je možné vykonať z Účtu pre splácanie, môže Banka vykonať odpísanie peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu Dlžníka vedeného v Banke.
 Dohodnutý spôsob splácania je Banka oprávnená jednostranne zmeniť z dôvodov, na základe ktorých možno meniť tieto POP. O zmene informuje Dlžníka oznámením.
- 5.2. Pri splácaní Pohľadávky Banky sa uhrádzajú záväzky Dlžníka v nasledovnom poradí:
 - a) náklady Banky podľa Úverovej zmluvy v poradí od najskôr splatného,
 - b) Poplatky v poradí od najskôr splatného,
 - c) úroky z omeškania v poradí od najskôr splatného,
 - d) úroky podľa poradia od najskôr splatného,
 - e) istina, a
 - f) ostatné dlžné sumy podľa Úverovej zmluvy.
- 5.3. Ak má Banka splatné pohľadávky voči Dlžníkovi aj na základe iných Zmlúv, budú tieto splácané ich odpísaním peňažných prostriedkov tak, ako je uvedené vyššie v tomto článku, a to podľa poradia stanoveného Bankou.
- 5.4. Pre splácanie Pohľadávky Banky platí:
 - a) Dlžník zabezpečí na Účte pre splácanie dostatok peňažných prostriedkov, aby bolo možné včas realizovať odpísanie peňažných prostriedkov. Ak je Účet pre splácanie vedený v inej mene, ako je mena, v ktorej má byť uhradená Pohľadávka Banky, je Dlžník povinný zabezpečiť dostatok

- peňažných prostriedkov na tomto účte najneskôr dva Obchodné dni pred dňom splatnosti Pohľadávky Banky,
- b) dlžná suma je uhradená včas, ak je v deň jej splatnosti pripísaná na Účet Banky,
 - c) Pohľadávku Banky nie je možné zaplatiť zmenkou ani šekom,
 - d) do dňa Čerpania spláca Dlžník splatné Poplatky. Po Čerpaní Dlžník spláca aj istinu a Príslušenstvo. Ak pri anuitnom splácaní skončí Úrokové obdobie pred splatnosťou prvej splátky, sú úroky splatné samostatne, a to v deň nasledujúci po skončení Úrokového obdobia,
 - e) Dlžník spláca úroky a istinu v mene, v ktorej bol Úver poskytnutý,
 - f) platba Poplatku sa vykonáva v mene Úveru, s ktorým Poplatok súvisí,
 - g) platba nákladov Banky sa vykonáva v mene, v akej boli vynaložené,
 - h) ak bolo Čerpanie poskytnuté v cudzej mene, môže Banka Úverovú pohľadávku v deň jej splatnosti prepočítať v súlade s Prepočtovým pravidlom na menu euro. Riziká súvisiace s Čerpaním v cudzej mene (predovšetkým kurzové riziká) znáša Dlžník,
 - i) ak je v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, platí, že ak prípadne deň splatnosti Pohľadávky Banky na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, považuje sa tento deň za deň jej splatnosti,
 - j) ak je v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v deň, ktorý je Obchodným dňom, a ak nie je v POP uvedené inak, platí, že ak splatnosť Úverovej pohľadávky prípadne na deň, ktorý nie je Obchodným dňom, je Úverová pohľadávka splatná v nasledujúci Obchodný deň; to neplatí, ak je najbližší nasledujúci Obchodný deň už dňom nasledujúceho kalendárneho mesiaca, kedy sa splatnosť Úverovej pohľadávky skrakuje, a Úverová pohľadávka je splatná najbližší predchádzajúci Obchodný deň,
 - k) Úverová pohľadávka, ktorá vznikla z Úveru poskytnutého pod Úverovým rámcom, je splatná najneskôr v Deň konečnej splatnosti úverového rámca, t.j. akýkoľvek Úver poskytnutý pod Úverovým rámcom je splatný najneskôr v Deň konečnej splatnosti úverového rámca, a to aj v prípade, ak splatnosť v Úverovej zmluve nebola dohodnutá alebo ak má byť splatnosť určená Bankou na výzvu. Ak je splatnosť Úveru v Úverovej zmluve určená lehotou, táto lehota skončí vždy najneskôr Dňom konečnej splatnosti úverového rámca.
 - l) ak ku dňu splatnosti Úveru Dlžník uhradil viac ako je Pohľadávka Banky, Banka preplatok vráti na účet, z ktorého bola platba realizovaná,
 - m) splátky uhradené pred dňom splatnosti Úveru Banka vedie ako preplatok, ktorý sa na úhradu Úveru použije dňom splatnosti splátky alebo dňom splatnosti Úveru. Vznik preplatku Banka Dlžníkovi neoznamuje. Banka preplatok neúročí,
 - n) Banka nie je povinná prijať platbu, ktorá nie je označená dohodnutým variabilným symbolom; vzniknuté náklady znáša Dlžník, a
 - o) Banka rozhodne o predčasnom splatení Úverovej pohľadávky na základe žiadosti Dlžníka. Predpokladom predčasného splatenia je splnenie podmienok stanovených Bankou (najmä úhrada Poplatku a úhrada refinančných nákladov, t. j. peňažných prostriedkov, o ktoré náklady na refinancovanie predčasne splatených splátok prekročia výnosy z opätovného umiestnenia predčasne splatených splátok v období od ich splatenia až do termínu ich pôvodnej splatnosti (*breakage costs*)). Ak Pohľadávka Banky nie je splácaná riadne a včas, môže žiadosť o predčasné splatenie Pohľadávky Banky podať v mene Dlžníka aj Garant.

Splátkový úver

- 5.5. Dlžník spláca Úverovú pohľadávku zo Splátkového úveru v dohodnutých splátkach.
- 5.6. Posledná splátka bude vo výške zostatku Úverovej pohľadávky.
- 5.7. Ak došlo k prvému Čerpaniu Splátkového úveru až po uplynutí dohodnutej splatnosti prvej alebo niekoľko prvých plánovaných splátok istiny podľa Splátkového kalendára, ktorý je prílohou Úverovej zmluvy, alebo výška Čerpania Splátkového úveru nedosahuje v čase plánovanej splatnosti splátok istiny výšku týchto splátok, je Banka oprávnená Splátkový kalendár jednostranne zmeniť tak, že výšku dotknutých splátok prepočíta a určí im novú splatnosť. O zmene Splátkového kalendára Banka informuje Dlžníka oznámením.
- 5.8. Ak Dlžník Splátkový úver nedočerpal alebo časť Splátkového úveru splatil predčasne, Banka skráti dobu splácania Splátkového úveru, pričom nedočerpaná alebo predčasne splatená suma sa odpočítava vždy od posledných splátok. Na žiadosť Dlžníka môže Banka umožniť rovnomerné zníženie splátok tak, aby bola doba splácania Splátkového úveru zachovaná. Výšku splátky následne Dlžníkovi oznámi.
- 5.9. Ak Dlžník platí istinu a úroky v spoločnej splátke, t. j. pri anuitnom splácaní, zostáva doba splácania Splátkového úveru zachovaná a Banka pri zmene Úrokovej sadzby a pri mimoriadnej splátke výšku anuitnej splátky prepočíta.

Kontokorentný úver

- 5.10. Úverová pohľadávka z Kontokorentného úveru sa spláca priebežne z platieb došlých v prospech účtu Dlžníka, a to jej započítaním s pohľadávkou Dlžníka z účtu Dlžníka, na ktorom je Kontokorentný úver vedený. K splateniu dôjde ku dňu vzniku pohľadávky Dlžníka v rozsahu, v akom sa tieto pohľadávky vzájomne kryjú. Tento spôsob splácania sa neuplatní, ak je na účte, prostredníctvom ktorého sa Kontokorentný úver poskytuje, vedený výkon rozhodnutia alebo exekúcia, a to v rozsahu pohľadávky Dlžníka z účtu do výšky prijatých platieb na takýto účet, ktoré je Banka povinná blokovať alebo uhrádzať v prospech výkonu rozhodnutia alebo exekúcie.
- 5.11. Banka môže Dlžníkovi umožniť aj iný spôsob splácania Úverovej pohľadávky z Kontokorentného úveru.
- 5.12. Poskytnutím nového Kontokorentného úveru ku dňu konečnej splatnosti pôvodného Kontokorentného úveru sa pôvodný Kontokorentný úver splatí novým Kontokorentným úverom, t. j. revolvinguje sa.
- 5.13. Ak pripadne deň konečnej splatnosti Kontokorentného úveru na iný ako posledný deň kalendárneho mesiaca, Banka môže istinu zúčtovať ku dňu splatnosti Kontokorentného úveru, Príslušenstvo a Poplatky môže zúčtovať v posledný deň tohto kalendárneho mesiaca; uvedené nemá vplyv na skutočnosť, že Pohľadávka z Kontokorentného úveru je v celom rozsahu splatná v deň splatnosti Kontokorentného úveru. Ak na účte, prostredníctvom ktorého je Kontokorentný úver poskytovaný, nie je na splatenie Kontokorentného úveru dostatočný disponibilný zostatok, je dňom nasledujúcim po dni konečnej splatnosti Kontokorentného úveru nesplatená suma považovaná na nepovolené prečerpanie. Príslušenstvo Kontokorentného úveru, Poplatky a úroky z nepovoleného prečerpania odpíše Banka z Účtu pre splácanie aj do nepovoleného prečerpania. Akékoľvek nepovolené prečerpanie je Dlžník povinný ihneď splatiť.

Termínovaný úver

- 5.14. Dlžník navrhne deň splatnosti Termínovaného úveru v Žiadosti o čerpanie. Deň splatnosti Termínovaného úveru bude dohodnutý akceptovaním Žiadosti o čerpanie. Ak Banka neakceptuje Dlžníkom navrhnutý deň splatnosti Termínovaného úveru alebo ak ho Dlžník nenavrhne, deň splatnosti Termínovaného úveru Banka stanoví podľa dohodnutého obdobia fixovania Referenčnej sadzby pre Termínovaný úver.

6. ĎALŠIE POVINNOSTI DLŽNÍKA

Informačné povinnosti

- 6.1. Dlžník informuje Banku:
- a) o skutočnosti, že nastal alebo hrozí Prípád porušenia, a to bezodkladne, od okamihu, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel,
 - b) o Statusovej zmene, a to minimálne 30 dní pred dňom rozhodnutia o Statusovej zmene, ak je to možné, inak bezodkladne, od okamihu, keď sa o Statusovej zmene dozvedel,
 - c) o identifikácii osôb patriacich do Skupiny Dlžníka a o ich vzájomných právnych a ekonomických vzťahoch, a to ku dňu uzavretia Finančného dokumentu a potom vždy bezodkladne po každej zmene,
 - d) o iných skutočnostiach špecifikovaných Bankou potrebných najmä na posúdenie alebo overenie jeho právneho a ekonomického postavenia Bankou, a to v lehote ňou stanovenej,
 - e) o skutočnosti, že nastala zmena v registrácii Dlžníka v registri partnerov verejného sektora, ak má Dlžník v zmysle právnych predpisov s ohľadom na jeho činnosť povinnosť byť v tomto registri registrovaný, a to bezodkladne od kedy sa o tejto skutočnosti dozvie, a
 - f) pokiaľ je správnym celkom alebo inou verejnou korporáciou, o schválenom ročnom rozpočte a výkaze o jeho plnení, do 30 dní od skončenia každého kalendárneho roka a o pripravovaných či prijatých zmenách najmä v rozpočte na príslušný rok.

Dokumentárne povinnosti

- 6.2. Dlžník doručí Banke:
- a) dokumenty preukazujúce Statusovú zmenu, a to bezodkladne po jej uskutočnení,
 - b) kópie daňového priznania vrátane príloh s potvrdením prevzatia daňovým úradom, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka alebo do 6 mesiacov po ukončení obchodného roka, ak Dlžník požiadal Banku o predĺženie tejto lehoty z dôvodu podania žiadosti o predĺženie lehoty na podanie daňového priznania,
 - c) ak má zákonnú povinnosť konsolidácie výsledkov hospodárenia hospodársky spojených subjektov alebo overenia výsledkov hospodárenia audítorom:
 - ca) konsolidované výsledky hospodárenia a

- cb) kópie audítorom overených účtovných výkazov spolu s audítorskou správou o overení výsledkov hospodárenia dosiahnutých v obchodnom roku, vrátane rozhodnutia o rozdelení zisku, vyhotovenú podľa slovenských účtovných štandardov SAS, IFRS alebo US GAAP, a to v lehote 6 mesiacov po ukončení každého obchodného roka,
- d) ročné účtovné závierky, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,
- e) výročné správy, ak má Dlžník zákonnú povinnosť ich vyhotovovať, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,
- f) priebežné účtovné výkazy v štandardizovanej forme SAS, IFRS alebo US GAAP za obdobie od začiatku obchodného roka do konca príslušného štvrťroka, a to do 30 kalendárnych dní po ukončení každého kalendárneho štvrťroka,
- g) dokumenty, ktoré je povinný zo zákona alebo na základe rozhodnutia príslušného orgánu odovzdať spoločníkom, členom alebo majiteľom akcií, dlhopisov, podielových listov alebo dočasných listov, a ktoré má povinnosť zverejniť, a to najneskôr do 5 kalendárnych dní po tom, ako bol povinný tieto dokumenty zverejniť, a
- h) potvrdenie o súlade skutočností s finančnými ukazovateľmi podľa Úverovej zmluvy, a to vždy do 30 kalendárnych dní od doručenia účtovných výkazov Banke.

V Podmienkach určených Zverejnením Banka stanovuje podmienky zasielania a spracúvania vyššie uvedených dokumentov a s ohľadom na charakteristiku Dlžníka určuje, v ktorých prípadoch tieto dokumenty Dlžník zasiela výlučne na výzvu Banky.

Pri zasielaní dokumentov Banka preferuje doručovanie dokumentov prostredníctvom elektronickej služby Business24.

Ak Dlžník zašle dokumenty, ktoré majú byť v zmysle podmienok určených Zverejnením zaslané do Banky výlučne na výzvu Banky, pričom Banka takúto výzvu nezaslala alebo Dlžník zašle do Banky dokumenty spôsobom, že v zmysle podmienok určených Zverejnením nie je možné ich automatizované spracúvanie, je Banka oprávnená uplatniť si voči Dlžníkovi osobitný Poplatok.

Finančné povinnosti

- 6.3. Dlžník je povinný plniť finančné ukazovatele podľa Úverovej zmluvy. Ak v účtovných výkazoch nastane zmena v číslach riadkov, v ich definíciách alebo rozsahu, nahradí sa zmenený parameter tak, aby sa vecný charakter tejto Povinnosti zachoval.

Všeobecné pozitívne povinnosti

- 6.4. Dlžník je povinný:
- a) splatiť Úverovú pohľadávku,
 - b) zabezpečiť, aby jeho nezabezpečené platobné záväzky vyplývajúce z Finančného dokumentu mali postavenie aspoň rovnaké ako postavenie jeho iných nezabezpečených, nepodriadených a nepodmienených peňažných záväzkov, s výnimkou záväzkov uspokojovaných prednostne na základe zákona (*pari passu*),
 - c) zabezpečiť, aby dohodnuté platby boli poukazované na Špeciálny účet,
 - d) vyvinúť úsilie, aby bez predchádzajúceho súhlasu Banky nedošlo k:
 - da) zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka v línii až po konečného užívateľa výhod,
 - db) rozdeleniu alebo vyplateniu zisku akcionárom alebo spoločníkom Dlžníka,
 - dc) vyplateniu prostriedkov z vlastného imania (napr. z kapitálových fondov, fondov tvorených zo zisku, rezervných fondov, výsledku hospodárenia minulých rokov, výsledku hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení), a
 - dd) zriadeniu a vzniku záložného práva na obchodný podiel (akcie) spoločníkov (akcionárov) Dlžníka,
 - e) zabezpečiť vznik a trvanie Zabezpečenia, ak podľa Finančných dokumentov má byť Pohľadávka Banky zabezpečená,
 - f) preukázať preinvestovanie vlastných prostriedkov,
 - g) zdržať sa konania, v dôsledku ktorého by hrozil alebo nastal Prípád porušenia,
 - h) predložiť Banke dokumenty a informácie v zmysle Finančných dokumentov vo forme a s obsahom akceptovanými Bankou,
 - i) byť počas trvania Úverového vzťahu riadne registrovaný ako partner verejného sektora, ak má Dlžník na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť túto povinnosť, a
 - j) vo vzťahu k poisteniu majetku a poisteniu predmetu Zabezpečenia,

- ja) Dlžník je povinný mať platné poistenie počas Úverového vzťahu vo výške, spôsobom a u poisťovateľa akceptovaného Bankou, a tieto skutočnosti a každú ich zmenu bezodkladne preukázať Banke, predložením kompletnej dokumentácie,
- jb) Dlžník je oprávnený ukončiť poistenie alebo vykonať akúkoľvek zmenu v poistení iba s predchádzajúcim súhlasom Banky,
- jc) Dlžník je povinný oznámiť Banke každú poistnú udalosť; ak je Dlžníkovi vyplatené poistné plnenie, je povinný poškodenú vec uviesť do stavu pred poistnou udalosťou,
- jd) Dlžník je povinný platiť poistné a preukázať úhradu poistného Banke najneskôr do 30 kalendárnych dní odo dňa, kedy malo byť poistné v zmysle poistnej zmluvy uhradené,
- je) Dlžník súhlasí s právom Banky uhradiť pohľadávku poisťovne na zaplatenie poistného, ak ju neuhradí Dlžník, pričom náklady Banky vynaložené na úhradu poistného sa stávajú Príslušenstvom. Banka neakceptuje poistenie na prvé riziko, a
- jf) poistenie na majetok Dlžníka alebo predmet Zabezpečenia môže uzatvoriť aj Banka.

Všeobecné negatívne povinnosti

- 6.5. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, ktorý môže byť podmienený splnením podmienok (napr. poskytnutím dodatočného Zabezpečenia), Dlžník:
- a) nezriadi ani neumožní zriadiť Právo tretej osoby k svojmu súčasnému ani budúcemu majetku (*negative pledge*),
 - b) neposkytne tretej osobe peňažné prostriedky formou úveru, pôžičky ani iným spôsobom,
 - c) nedá do užívania ani nescudzí žiadnu časť svojho majetku,
 - d) nevykoná úkon, ktorého vykonaním dôjde k zníženiu jeho majetku, vrátane odpustenia dlhu alebo jeho časti tretej osobe,
 - e) nevykoná úkon smerujúci k zlúčeniu, splynutiu, rozdeleniu alebo zmene jeho právnej formy,
 - f) nespôsobí vznik Finančnej zadlženosti, s výnimkou Finančnej zadlženosti na základe Finančných dokumentov, a
 - g) nezrealizuje investičné nákupy (obstaranie neobežného majetku).

Revízia

- 6.6. Dlžník je povinný v čase stanovenom Bankou:
- a) strpieť vykonanie Revízie spôsobom stanoveným Bankou; ak je predmetom vykonania Revízie overenie hodnoty Zálohu, Dlžník je povinný v lehote stanovenej Bankou predložiť znalecký posudok preukazujúci aktuálnu hodnotu Zálohu,
 - b) poskytnúť potrebnú súčinnosť (najmä umožní vstup do svojich priestorov a vyhotovenie fotografií, poskytne požadované dokumenty a informácie, vystaví potrebné plné moci),
 - c) vykonať Bankou uložené opatrenie na nápravu; opatrením na nápravu sa rozumie aj poskytnutie dodatočného Zabezpečenia.
- 6.7. Ustanovenia tohto článku sa použijú obdobne aj na Príkazcu.

7. OSOBITNÉ USTANOVENIA K AKREDITÍVOM

- 7.1. Banka otvorí Akreditív na základe Príkazu na otvorenie akreditívu po splnení podmienok dohodnutých v Zmluve o akreditíve.
- 7.2. Banka Akreditív neotvorí, ak
- a) pre Banku nie sú akceptovateľné Príkazcom požadované podmienky na otvorenie Akreditívu (ak neboli dohodnuté v Zmluve), napr.
 - Beneficient, v prospech ktorého má byť Akreditív otvorený,
 - právo, podľa ktorého sa má Akreditív riadiť,
 - kontrakt, ktorý má byť Akreditívom platený,
 - dĺžka platnosti Akreditívu,
 - b) nastal Prípád porušenia, alebo
 - c) otvorenie Akreditívu je v rozpore s právnymi predpismi.
- Banka nie je povinná odmietnutie otvorenia Akreditívu odôvodňovať. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, toto ustanovenie sa uplatní aj v prípade, ak je Akreditívny rámec poskytovaný pod záväznou časťou Úverového rámca.
- 7.3. Akreditív sa riadi sa Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy, revidovaným vydaním z roku 2007, publikácia č. 600 MOK v Paríži. Ak v Akreditíve nie je uvedené inak, Akreditív je neodvolateľný.
- 7.4. Dňom plnenia z Akreditívu vznikne Banke voči Príkazcovi Pohľadávka z Akreditívu, ktorá je ihneď splatná.

- 7.5. Príkazca Pohľadávku z Akreditívu splatí:
- a) odpísaním peňažných prostriedkov Bankou z Účtu pre splácanie, a to aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách, a to po dobu trvania Zmluvy o akreditíve. Ak odpísanie peňažných prostriedkov nie je možné vykonať z Účtu pre splácanie, môže Banka vykonať odpísanie peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu Príkazcu vedeného v Banke, alebo
 - b) hotovostne alebo bezhotovostným prevodom.
- 7.6. Ak podmienky uvedené v Akreditíve nebudú riadne alebo včas splnené, môže Banka poskytnúť Beneficientovi plnenie po udelení písomného súhlasu Príkazcu.
- 7.7. Lehota splatnosti Akreditívu začne plynúť dňom, keď budú Banke predložené dokumenty alebo dňom, keď nastane iná skutočnosť uvedená v Akreditíve.
- 7.8. Lehotu splatnosti Akreditívu stanovuje Banka na základe obchodných zvyklostí podľa druhu Akreditívu, pričom platí, že lehota splatnosti:
- a) pri Akreditíve „na videnie“ je najneskôr 2 týždne, ak majú byť dokumenty predložené v Slovenskej republike a najneskôr 1 mesiac, ak majú byť dokumenty predložené v cudzine a
 - b) pri Akreditíve „s odloženou splatnosťou“ sa lehota splatnosti predĺži o dobu odloženej splatnosti uvedenú v Akreditíve.
- V osobitných prípadoch môže Banka určiť, že sa lehota splatnosti Akreditívu predĺži o ďalšiu odôvodnenú dobu.

8. OSOBITNÉ USTANOVENIA K ZÁRUKÁM

Spôsob a podmienky vystavenia Záruky

- 8.1. Banka vystaví Záruku na základe Žiadosti o záruku po splnení podmienok dohodnutých v Zmluve o záruke, a to na zabezpečenie záväzkov Príkazcu alebo tretej osoby určenej Príkazcom .
- 8.2. Na základe Žiadosti o Záruku Banka:
- a) vystaví Záruku vo vlastnom mene v prospech Beneficienta (tzv. priama záruka), alebo
 - b) vystaví Záruku vo vlastnom mene v prospech Korešpondenčnej banky (tzv. protizáruka) a zároveň ju poverí, aby Korešpondenčná banka sama alebo prostredníctvom inej banky vystavila záruku v prospech Beneficienta.
- 8.3. Banka nevystaví Záruku ak:
- a) pre Banku nie sú akceptovateľné Príkazcom požadované podmienky na vystavenie Záruky (ak neboli dohodnuté v Zmluve), napr.
 - Beneficient, v prospech ktorého má byť Záruka vystavená,
 - právo, podľa ktorého sa má Záruka riadiť,
 - kontrakt, ktorý má byť Zárukou zabezpečený,
 - dĺžka platnosti Záruky,
 - b) nastal Prípád porušenia, alebo
 - c) vystavenie Záruky je v rozpore s právnymi predpismi.
- 8.4. Banka nie je povinná odmietnutie vystavenia Záruky odôvodňovať. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, toto ustanovenie sa uplatní aj v prípade, ak je Záručný rámec poskytovaný pod záväznou časťou Úverového rámca. Ak v Záručnej listine nie je uvedené inak, Záruka je neodvolateľná. Ak sa Banka v Záručnej listine odvolá na Jednotné záručné pravidlá, má sa za to, že Záruka je neodvolateľná.
- 8.5. Banka je oprávnená od Príkazcu požadovať súhlas so znením Záruky.
- 8.6. Príkazca splnomocňuje Banku, aby na základe vlastného výberu poverila Korešpondenčnú banku prevzatím, potvrdením, alebo oznámením Záruky. Príkazca si je vedomý a súhlasí, aby v prípade protizáruky Korešpondenčnej banky, alebo v prípade vyhlásenia Banky voči Korešpondenčnej banke bola použitá forma a spôsob, vyžadovaný Korešpondenčnou bankou.
- 8.7. Záväzok Banky na plnenie zo Záruky sa znižuje o každú sumu vyplatenú Beneficientovi.
- 8.8. Práva zo Záruky nie je možné postúpiť, ak v Záruke nie je uvedené inak.

Plnenie zo Záruky

- 8.9. Banka plní Beneficientovi zo Záruky na základe jeho výzvy doručenej Banke v lehote uvedenej v Záruke a doloženej všetkými potrebnými dokladmi.
- 8.10. Ak Príkazca v Žiadosti o záruku neuvedie podmienky pre uplatnenie Záruky, Banka nebude od Beneficienta pri uplatnení Záruky vyžadovať predloženie dokumentov alebo splnenie podmienok.
- 8.11. Banka poskytne plnenie zo Záruky výlučne peňažným plnením, a to aj v prípade, že záväzok, za ktorý Banka ručí, nemá povahu peňažného záväzku. Banka uspokojí Beneficienta sumou, na akú by mal Beneficient nárok voči Príkazcovi alebo tretej osobe určenej Príkazcom v prípade porušenia záväzku zabezpečeného Zárukou, maximálne však do výšky Záručnej sumy.

- 8.12. Banka môže plniť zo Záruky aj bez predchádzajúceho informovania Príkazcu o tom, že ju Beneficient vyzval na plnenie zo Záruky.
- 8.13. Banka poskytne Príkazcovi na jeho žiadosť originály dokumentov, ktoré obdržala v súvislosti s plnením zo Záruky. Ak tieto dokumenty potrebuje Banka na ochranu svojich práv a na plnenie zo Záruky, poskytne tieto doklady iba na nahliadnutie.
- 8.14. Dňom plnenia zo Záruky vznikne Banke voči Príkazcovi Pohľadávka zo Záruky, ktorá je ihneď splatná.
- 8.15. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Príkazcovi plnením zo Záruky, ak Beneficient na takéto plnenie nemal voči Príkazcovi nárok.
- 8.16. Príkazca Pohľadávku zo Záruky splatí:
- a) úhradou z poskytnutej Predplatby,
 - b) odpísaním peňažných prostriedkov z účtu Príkazcu, a to aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách, a to po dobu trvania Zmluvy o záruke. Ak odpísanie peňažných prostriedkov nie je možné vykonať z Účtu pre splácanie, môže Banka vykonať odpísanie peňažných prostriedkov z akéhokoľvek účtu Príkazcu vedeného v Banke, alebo
 - c) hotovostne alebo bezhotovostným prevodom.

Trvanie Záruky

- 8.17. Záruka je platná a účinná dňom jej vystavenia, ak v Záruke nie je uvedené inak. Záruka je vystavená okamihom jej odovzdania Bankou podľa pokynu Príkazcu uvedeného v Záruke. Ak má na žiadosť Príkazcu Beneficient potvrdiť prijatie Záruky v určitej lehote, je Záruka vystavená dňom, ktorý ako deň prijatia označí Beneficient v potvrdení.
- 8.18. Platnosť Záruky sa končí dňom uvedeným v Záruke.
- 8.19. Beneficient musí Banke oznámiť nároky zo Záruky v dobe jej platnosti, inak jeho nároky zaniknú. To neplatí pre prípad colnej záruky.

Osobitné práva a povinnosti zo Zmluvy o záruke

- 8.20. Ak nastane Prípád porušenia, môže Banka od Príkazcu požadovať:
- a) zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10% zo Záručnej sumy, a
 - b) zaplatenie Predplatby; ak Banka zo Záruky neplnila alebo plnila čiastočne, zaplatenú Predplatbu alebo jej zostávajúcu časť Príkazcovi vráti na účet Príkazcu bezodkladne po ukončení platnosti Záruky.
- 8.21. Príkazca bez predchádzajúceho súhlasu Banky neprevedie svoje práva a povinnosti zo Zmluvy o záruke na tretiu osobu.
- 8.22. Ak dôjde k zmene v osobe Príkazcu, pôvodný Príkazca ručí za zaplatenie Pohľadávky zo Záruky.
- 8.23. Právny vzťah založený Zmluvou o záruke trvá do vysporiadania všetkých záväzkov, ktoré na jej základe vznikli.
- 8.24. Ak je Príkazca v omeškaní so splácaním Pohľadávky zo Záruky, je povinný platiť Banke úroky z omeškania z dlžnej sumy; Banka je oprávnená úroky z omeškania neuplatňovať.
- 8.25. Ak je v Zmluve o záruke dohodnuté, že Záruka sa spravuje:
- a) Jednotnými záručnými pravidlami, tieto platia v rozsahu, v akom neodporujú právnym predpisom Slovenskej republiky, alebo
 - b) iným právnym poriadkom ako je právny poriadok Slovenskej republiky, platí pre ňu právny poriadok uvedený v Záruke.
- 8.26. Ak Banka vystaví na žiadosť Príkazcu Záruku, ktorá sa spravuje iným právnym poriadkom, ako je právny poriadok Slovenskej republiky, dáva týmto Príkazca podľa § 725 Obchodného zákonníka Banke sľub odškodnenia, ktorým sa zaväzuje nahradiť Banke všetku škodu, ktorá jej vznikne v súvislosti s takouto Zárukou, vrátane všetkých nákladov, ktoré by Banka musela vynaložiť z dôvodu vykonania opatrenia na odvrátenie škody alebo jeho obmedzenia na najnutnejšiu mieru, a to v lehote 7 dní odo dňa, keď Banka písomne vyzve Príkazcu na plnenie.

9. VYHLÁSENIA

- 9.1. Klient ako Dlžník, Príkazca alebo Garant vyhlasuje, že:
- a) je osobou s plnou spôsobilosťou na právne úkony a osoby, ktoré konajú v jej mene majú plnú spôsobilosť na právne úkony,
 - b) Finančné dokumenty, ktorých je Klient zmluvnou stranou, boli podpísané osobami oprávnenými konať za Klienta, ktoré neprekročili svoje oprávnenia,
 - c) uzavrel Finančné dokumenty vo vlastnom mene a na vlastný účet,

- d) má všetky povolenia a súhlasy potrebné pre platné uzavretie Finančných dokumentov a pre uskutočnenie plnení v súvislosti s nimi alebo na ich základe, vrátane výkonu podnikateľskej činnosti,
 - e) uzavretie Finančných dokumentov nie je v rozpore so zmluvou, rozhodnutím príslušného orgánu a právnymi predpismi, ktoré sú pre neho záväzné, alebo ktorými sú dotknuté jeho práva a povinnosti,
 - f) nenastal a nehrozí Prípad porušenia,
 - g) neexistuje Právo tretej osoby, ktoré Banka neakceptovala,
 - h) dokumenty a informácie odovzdané alebo oznámené Banke v súvislosti s Finančnými dokumentmi sú správne a úplné,
 - i) Centrum hlavného záujmu Klienta je totožné s miestom jeho sídla a nebolo presunuté do inej jurisdikcie,
 - j) nie je spoločnosťou v kríze podľa Obchodného zákonníka, a
 - k) je riadne registrovaný ako partner verejného sektora, ak má na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť túto povinnosť.
- 9.2. Všetky vyhlásenia sa považujú za zopakované Klientom, s ohľadom na okolnosti existujúce v čase jeho zopakovania, v deň doručenia každej Žiadosti o čerpanie, v každý deň Čerpania a v posledný deň každého Úrokového obdobia. Zopakovaním Klient potvrdzuje, že vyhlásenia sú pravdivé a úplné ku dňu zopakovania.

10. PRÍPADY PORUŠENIA A ICH NÁSLEDKY

10.1. Prípady porušenia bez Lehoty na nápravu:

- a) omeškanie Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka alebo Garanta alebo Príkazcu s plnením peňažného záväzku podľa Finančného dokumentu alebo Zmluvy alebo inej zmluvy s Bankou,
- b) použitie Úveru na iný ako dohodnutý účel,
- c) podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka alebo podanie návrhu na povolenie reštrukturalizácie Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka alebo začatie súdneho vrátane exekučného konania, ktorého následkom môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- d) strata, pozastavenie alebo obmedzenie podnikateľského oprávnenia Dlžníka, úradného alebo iného povolenia vyžadovaného Bankou v súvislosti s Finančnými dokumentmi, ktorých následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- e) skutočnosť, ktorá by mohla byť dôvodom zrušenia alebo neplatnosti Dlžníka,
- f) skutočnosť, že Dlžník je spoločnosťou v kríze podľa Obchodného zákonníka,
- g) Podstatný nepriaznivý vplyv,
- h) Statusové zmeny, ktorých následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- i) nadobudnutie postavenia ovládajúcej osoby alebo konečného užívateľa výhod akoukoľvek osobou, ktorá nie je ku dňu uzavretia Úverovej zmluvy vo vzťahu k Dlžníkovi ovládajúcou osobou alebo konečným užívateľom výhod v zmysle právnych predpisov,
- j) začatie konania proti Banke na návrh Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka,
- k) zmena Centra hlavného záujmu Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka do inej jurisdikcie,
- l) porušenie finančného ukazovateľa,
- m) počas trvania Úverového vzťahu bude ukončená registrácia Dlžníka ako partnera verejného sektora, ak má Dlžník na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť povinnosť byť registrovaný v tomto registri,
- n) Dlžník alebo ktorýkoľvek člen Skupiny Dlžníka alebo ktorýkoľvek člen štatutárneho alebo iného orgánu ktorejkoľvek z uvedených osôb sa stane osobou, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie,
- o) Dlžník alebo ktorýkoľvek člen Skupiny Dlžníka uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o majetkových pomeroch podstatné pre rozhodnutie Banky uzatvoriť Úverovú alebo Zabezpečovaciu Zmluvu alebo
- p) skutočnosť uvedená v tomto bode na strane Garanta alebo Príkazcu.

10.2. Prípadoch porušenia s Lehotou na nápravu 3 kalendárne dni je omeškanie Dlžníka, člena Skupiny Dlžníka, Garanta alebo Príkazcu s plnením nepeňažného záväzku voči Banke.

10.3. Prípady porušenia s Lehotou na nápravu 30 kalendárnych dní:

- a) vyhlásenie Dlžníka z Finančných dokumentov sa ukáže ako nesprávne alebo neúplné,
- b) omeškanie Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka so splácaním peňažných záväzkov voči iným veriteľom,

- c) porušenie relevantného právneho predpisu zo strany Dlžníka, ktorého následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- d) Dlžník alebo člen Skupiny Dlžníka je platobne neschopný alebo predĺžený,
- e) Dlžník alebo člen Skupiny Dlžníka začne rokovať s veriteľom o reštrukturalizácii záväzku alebo o neuplatňovaní práv veriteľa,
- f) skutočnosť, že člen Skupiny Dlžníka je spoločnosťou v kríze podľa Obchodného zákonníka,
- g) porušenie Povinnosti inej než uvedenej v predchádzajúcich bodoch tohto článku, alebo
- h) skutočnosť uvedená v tomto bode na strane Garanta alebo Príkazcu.

Následky Prípady porušenia

- 10.4. Ak nastane Prípady porušenia, Banka má právo uskutočniť nasledovné úkony, a to samostatne alebo v ich kombinácii:
 - a) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť Pohľadávky Banky alebo jej časti a požadovať jej splatenie v lehote určenej v oznámení o mimoriadnej splatnosti,
 - b) znížiť Úver alebo Úverový rámec a požadovať zaplatenie časti istiny vo výške jeho zníženej časti spolu s Príslušenstvom a Poplatkami ku dňu stanovenom v oznámení Banky,
 - c) pozastaviť Čerpanie,
 - d) nevykonať platobný príkaz Dlžníka na nakladanie s peňažnými prostriedkami na akomkoľvek účte Dlžníka zriadenom v Banke,
 - e) zvýšiť Úrokovú sadzbu o 2 % p. a. na čas trvania Prípady porušenia, alebo
 - f) Úverovú zmluvu, Zmluvu o akreditíve, Zmluvu o záruke vypovedať, alebo od nej odstúpiť.
- 10.5. Dôvody odstúpenia od Zmluvy dohodnuté vo VOP sa pre Úverovú zmluvu nepoužívajú.

11. RÔZNE

- 11.1. Ak sú z Úverovej zmluvy na strane Dlžníka zaviazané viaceré osoby, zodpovedajú za splnenie záväzkov z Úverovej zmluvy spoločne a nerozdielne. Úkon jedného z Dlžníkov voči Banke sa považuje za úkon všetkých Dlžníkov. Dlžník, s ktorým Banka konala, je povinný ostatných Dlžníkov o vykonanom úkone informovať.
- 11.2. Skutočnosť, že Dlžník nevyčerpal Úverový rámec alebo Úver v plnej výške, nemá vplyv na povinnosť Dlžníka zaplatiť Poplatky.
- 11.3. Dlžník uhrádza Banke aj náklady spojené s:
 - a) registráciou alebo podaním v súvislosti so zriadením a vznikom, trvaním, zmenou alebo zrušením Zabezpečenia (napr. náklady na registráciu záložného práva, vzdanie sa záložného práva, overenie podpisov, náklady Banky na obstaranie výpisov z obchodného registra, notárske, súdne, správne) vrátane nákladov súvisiacich so spísaním notárskej zápisnice a odmena a náklady pre stavebného experta,
 - b) ocenením predmetu Zabezpečenia realizovaným na ročnej báze, alebo
 - c) vzniknuté v súvislosti s Revíziou.
- 11.4. Ak má Finančný dokument prílohy, tieto prílohy sú jeho neoddeliteľnou súčasťou.
- 11.5. Úverová zmluva sa uzatvára na dobu určitú, a to na dobu trvania Úverového vzťahu.
- 11.6. POP a VOP platia až do zániku Úverového vzťahu, a to aj v prípade, ak Úverová zmluva zanikla skôr; na Úverový vzťah sa uplatnia podmienky platné v čase zániku Úverovej zmluvy.
- 11.7. Garant nie je oprávnený vypovedať Zabezpečovaciu zmluvu až do okamihu zániku Pohľadávky Banky.
- 11.8. Ak dôjde na základe Úverovej zmluvy k zmene podmienok poskytovania produktov, pričom účinnosť týchto zmien má nastať v deň, ktorý nie je Obchodným dňom, je Banka oprávnená ukončiť platnosť podmienok dohodnutých pre prebiehajúce obdobie v najbližší Obchodný deň, ktorý predchádza nadobudnutiu účinnosti týchto zmien. Od tohto dňa je Banka oprávnená použiť zmenené podmienky.

12. PREDČASNÉ SKONČENIE ÚVEROVEJ ZMLUVY, ZMLUVY O AKREDITÍVE A ZMLUVY O ZÁRUBE

- 12.1. Úverovú zmluvu, Zmluvu o akreditíve a Zmluvu o záruke je možné vypovedať:
 - a) zo strany Banky kedykoľvek, a
 - b) zo strany Dlžníka, ak je jej uzatvorenie v rozpore s právnymi predpismi alebo v iných prípadoch uvedených v POP a v Zmluve.
- 12.2. Výpovedná doba je 3 dni a začína plynúť dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane.
- 12.3. Pre Úverovú zmluvu zmluvné strany vylučujú uplatnenie § 500 ods. 2 Obchodného zákonníka.

- 12.4. Ak došlo na základe Úverovej zmluvy k Rezervovaniu prostriedkov, výpovedná doba uplynie dňom vyrovnania zabezpečených záväzkov.
- 12.5. Najneskôr ku dňu zániku Úverovej zmluvy, Zmluvy o akreditíve a Zmluvy o záruke sa stávajú splatnými všetky pohľadávky, ktoré na jej základe vznikli.
- 12.6. Predčasným skončením Úverovej zmluvy, Zmluvy o akreditíve a Zmluvy o záruke nezanikajú:
- a) dohoda o voľbe práva,
 - b) dohoda o riešení sporov,
 - c) dohoda o obmedzení práva nakladať s peňažnými prostriedkami na účte Dlžníka alebo Garanta,
 - d) tie práva a povinnosti, ktorých ďalšie trvanie sa zmluvnými stranami výslovne dohodlo, a
 - e) ak došlo na základe Úverovej zmluvy k Rezervovaniu prostriedkov, nevyrovnané záväzky Dlžníka z Akreditívneho rámca, Záručného rámca a Treasury rámca, resp. Pohľadávka z Akreditívu, Pohľadávka zo Záruky a pohľadávka Banky z Treasury obchodov.
-

13. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 13.1. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť POP, a ak to bolo s Klientom dohodnuté, aj jednotlivé podmienky Finančného dokumentu, z dôvodu:
- a) zmeny právnych predpisov,
 - b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
 - c) zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
 - d) zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
 - e) zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
- Banka informuje Zverejnením o zmene POP najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.
- 13.2. Banka je oprávnená doplniť POP z dôvodu rozšírenia bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení POP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 13.3. Zmena POP nadobudne účinnosť v deň uvedený v POP.
- 13.4. POP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky, až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 13.5. POP nadobúdajú účinnosť 1. 1. 2015. Nadobudnutím účinnosti POP sa rušia a nahrádzajú:
- a) Obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., pre poskytovanie Úverov firemným klientom a verejnému a neziskovému sektoru vydané Bankou s účinnosťou od 1. 7. 2008,
 - b) Obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s., pre poskytovanie Úverov a Povolených prečerpaní Privátnym klientom a MIKRO podnikateľom vydané Bankou s účinnosťou od 1. 7. 2007, v častiach ktoré upravovali poskytnutie úverov pre klienta fyzickú osobu podnikateľa a právnickú osobu, a
 - c) Obchodné podmienky pre záruky vydané Bankou s účinnosťou od 1. 2. 2007.



ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536



KONTAKTNÉ ÚDAJE

www.slsp.sk

e-mail: info@slsp.sk; ombudsman@slsp.sk

Klientské centrum: 0850 111 888



ORGÁN DOHLĎADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Sadzobník

Časť C)

Fyzické osoby podnikatelia, právnické osoby, verejný a neziskový sektor obsluhované predajnými útvarmi línie Firemného bankovníctva.

SLOVENSKÁ 
sporiteľňa

Sadzobník je dokument, ktorý vydáva Banka a v ktorom sú uvedené Poplatky, ich výška a spôsob určenia výšky, splatnosť, podmienky platenia.

Klient platí LEN Poplatky uvedené v aktuálnom Sadzobníku a v príslušných Zmluvách alebo Zverejneniach.

Obsah

1. Účty a transakcie	3	4. Investovanie	
a) Účty	3	a) Cenné papiere	
b) Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom	9	5. Ostatné služby	
c) Elektronické služby	10	6. Produkty a služby iných spoločností na Obchodných miestach	
d) Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie	11	7. Definície a zásady stanovovania poplatkov	
e) Platobné služby – hotovostné platobné operácie	14	a) Definície	
f) Debetné karty	16	b) Zásady stanovovania poplatkov	
g) Business Charge karty	18		
2. Financovanie	20		
a) Úvery	20		
b) Faktoring	21		
c) Finančný lízing	21		
3. Obchodné financovanie	22		
a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek	22		
b) Dokumentárne platby	23		
c) Odkup pohľadávok	24		

1. Účty a transakcie

a. Účet

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE		Business účet*	Business účet 20**/1/	
		pre fyzické osoby podnikateľov a slobodné povolania		
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	0,00 € ^{2/3/4/} / 5,90 €	6,90 € ^{3/4/}	
	Zľava z Poplatku za vedenie Účtu vo výške 100 %, ak za príslušný kalendárny mesiac bol priemerný mesačný zostatok na Účte Klienta	min. 10 000 €	–	
Platobné služby	Zmena alebo zrušenie neobmedzeného počtu trvalých Platobných príkazov na úhradu a Súhlasov s inkasom/Inkasantov prostredníctvom Elektronických služieb	✓	✓	
	Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet ^{5/}	✓	✓	
	Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu a Platobného príkazu na Inkaso			
	Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb	✓	20 transakcií ^{6/}	
	Bezhotovostné platby Platobnou kartou za tovar a služby ^{7/}			
	100% zľava z Poplatku za vklad hotovosti na Účet Klienta	1 položka ^{8/}	–	
El. služby	Internetbanking/elektronický výpis	✓	✓	
	Business24/elektronický výpis	✓	✓	
Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Mastercard Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	2	
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Mastercard Gold Business ^{9/} vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	–	1	
	Výbery hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP ^{10/}	✓	20	
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	1	
	Služba Vlastná karta k jednej Platobnej karte ^{11/}	✓	✓	
Navyše	Zľava z Poplatku za spracovanie položky Platobný príkaz na úhradu a Prevod FIT 2.0 v EUR prijatej v súbore prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking vo výške ^{12/} (Domáce prevody)	–	–	
	Zľava z Poplatku za Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR zadanej prostredníctvom Elektronických služieb vo výške ^{13/} (Cezhraničné prevody)	–	–	
	Zľava z mesačného Poplatku za službu prijímania Platobných kariet prostredníctvom POS terminálu vo výške 100 % počas prvých troch kalendárnych mesiacov poskytovania tejto služby ^{14/}	✓	✓	

Legenda: ✓ je zahrnuté v cene – nie je zahrnuté v cene

Sadzobník Slovenskej sporiteľne, a. s.

Časť C –
Zv

1. Účty a transakcie

* Do 15. 9. 2015 pod názvom Podnikateľský účet.

** Do 1.7.2018 pod názvom Business účet 10

*** Do 1.7.2018 pod názvom Business účet 150

- 1/ Ak Klient nebude s novozriadeným Účtom spokojný a v lehote 3 mesiacov odo dňa zriadenia Účtu písomne oznámi Banke a zároveň v tejto lehote bude Účet z podnetu Klienta zrušený, Banka vráti Klientovi na Účet všetky mesačné Poplatky z obdobia, keď mu bol Účet poskytovaný. Poplatky nad rámec balíka služieb a Poplatky spojené so zatvorením Účtu Banky platného Sadzobníka.
- 2/ V prípade splnenia podmienky Banka neúčtuje mesačný Poplatok príslušný kalendárny mesiac.
- 3/ Banka neúčtuje Poplatok za vedenie Business účtu a Business účtu 20 počas prvého roka od vzniku oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti.
- 4/ Business účet pre slobodné povolania, je bez mesačného Poplatku za vedenie Účtu počas prvých troch mesiacov od zriadenia až do uplynutia jedného roka od vzniku oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti.
- 5/ S výnimkou transakcií Realizácia inkasa na strane príjemcu (Inkasanta) – nie sú zahrnuté v cene Účtu.
- 6/ Poplatky za transakcie v počte 20/50/120 transakcií sú zahrnuté v cene Business účtu 20/50/120. Poplatky za transakcie v cene Business účtu 20/50/120 sú zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sú do počtu 20/50 transakcií v cene Business účtu zahrnuté aj transakcie v Elektronickej službe Business24 funkcionalitou File Transfer s požiadavkou na účtovanie Poplatku priebežne po oboch stranách obrát.
- 7/ S výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie a transakcií v inej mene ako EUR.
- 8/ Prvý vklad hotovosti v kalendárnom mesiaci je bez Poplatku. Každý ďalší vklad je spoplatnený Poplatkom 3,00 €. Platí pre podnikateľa alebo osobu v slobodnom povolaní.
- 9/ Poplatok za platobnú kartu Mastercard Gold Business je zložený z poplatku za platobný prostriedok vrátane členstva v programe cestovného poistenia pre Držiteľa karty, poistné nie je zahrnuté v cene Business účtu.
- 10/ Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.
- 11/ Službu Vlastná karta nie je prístupná pre platobné karty VISA Business.
- 12/ Zľava z Poplatku za transakcie sa vzťahuje aj na platobné operácie zaslané v Elektronickej službe Business24 s požiadavkou na účtovanie Poplatku priebežne po oboch stranách obrát.
- 13/ Zľava z Poplatku za Cezhraničný prevod je poskytovaná po vykonaní daného prevodu.
- 14/ Podrobnejšie podmienky poskytnutia zľavy sú uvedené vo Zverejnení.

Ak ste fyzická osoba podnikateľ a máte v Banke súčasne vedený okrem Business účtu aj niektorý z Osobných účtov, môžete mať aj Osobný účet, ak v sledovanom období uskutočníte debetnou Platobnou kartou vydanou k Business účtu min. 5 výberov hotových platieb za tovar a služby u Obchodníkov v SR a v zahraničí v obchodoch, na internete, cez aplikáciu Google pay, s výnimkou toho počtu nezarátavajú.

1. Účty a transakcie

Účty Komunal – účty pre mestá, obce a právnické osoby v ich zriaďovateľskej pôsobnosti

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHNRNUTÉ V CENE		Komunal	Komunal Plus
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie účtu	5,50 €	10,00 €
	Zmena alebo zrušenie neobmedzeného počtu trvalých Platobných príkazov na úhradu alebo Súhlasov s inkasom/Inkasanta ^{1/} prostredníctvom Elektronických služieb	✓	✓
Platobné služby	Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet ^{2/}	✓	✓
	Neobmedzený počet realizovaných trvalých Platobných príkazov na úhradu a Platobných príkazov na Inkaso	✓	✓
	Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb	10 transakcií	30 transakcií
	Vklad hotovosti na Účet vedený v Banke	–	–
El. služby	Internetbanking/Business24/elektronický výpis	✓	✓
Karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Mastercard Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	2
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1	1
	Neobmedzený počet bezhotovostných platieb Platobnou kartou za tovar a služby ^{3/}	✓	✓
	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP ^{4/}	✓	✓
	Služba Vlastná karta k jednej Platobnej karte ^{5/}	✓	✓
Navyše	Zľava z Poplatku za spracovanie položky Platobný príkaz na úhradu a Prevod FIT 2.0 v EUR prijatej v súbore prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking vo výške ^{6/} (Domáce prevody)	–	50 %
	Zľava z Poplatku za poskytovanie Elektronických služieb MultiCash vo výške	25 %	50 %
	Zľava z Poplatku za inštaláciu programového vybavenia Elektronickej služby MultiCash alebo za vydanie jedného elektronického osobného kľúča (EOK) vo výške ^{7/}	25 %	50 %

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene – služba nie je zahrnutá v cene

1. Účty a transakcie

- ^{1/} Aktivácia Súhlasu na inkaso a Zakázanie Inkasanta sa vzťahuje výlučne na Inkaso v schéme CORE.
- ^{2/} S výnimkou transakcií Realizácia inkasa na strane príjemcu (Inkasanta) – nie sú zahrnuté v cene Účtu.
- ^{3/} S výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie a transakcií v inej mene ako EUR.
- ^{4/} Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.
- ^{5/} Služba Vlastná karta nie je prístupná pre platobné karty VISA Business.
- ^{6/} Poplatky za transakcie sú zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sa zľava vzťahuje aj na platobné príkazy odosielané funkcionalitou po obrate.
- ^{7/} V prípade využívania Elektronických služieb Internetbanking, Business24 aj Multicash sa poskytuje zľava len na jeden K

1. Účty a transakcie

Bežný účet pre neziskový sektor – účet pre nadácie, neziskové organizácie, neinvestičné fondy, občianske združenia, politické strany
FARNOST' – účet pre cirkvi a náboženské spoločnosti

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHNRNUTÉ V CENE		Bežný účet pre neziskový sektor
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	3,90 €
	Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet	✓
Platobné operácie	Neobmedzený počet realizovaných Platobných príkazov na Inkaso	–
	Neobmedzený počet realizovaných jednorazových Platobných príkazov na úhradu/prevodov FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodov v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) prostredníctvom Elektronických služieb	✓
	100 % zľava z Poplatku za vklad hotovosti na Účet Klienta	1 položka
	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP ^{1/}	–
Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Mastercard Business vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku	1
El. služby	Internetbanking/Telephonebanking/Business24/elektronický výpis	✓

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene – služba nie je zahrnutá v cene

^{1/} Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

1. Účty a transakcie

SPORObusiness účet – bežného účtu a osobitné typy bežných účtov

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE		SPORObusiness účet ^{1/}	SPORObusiness fondy	SPORObusiness úschovy
Platobné operácie	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	6,00 €	0,00 €	0,00 €
	Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	–	–	✓
	Realizácia jednorázového Platobného príkazu na úhradu/Prevodu FIT 2.0 v EUR (Domáce prevody) a Prevodu v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (Cezhraničné prevody) na Obchodnom mieste a prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✓
	Vklad/výber hotovosti na Účet	–	–	✓
	Vysporiadanie Účtu bezhotovostným prevodom	–	–	✓
	Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR alebo osobné prebratie na Obchodnom mieste	–	–	✓
	Internetbanking/Telephonebanking/elektronický výpis	–	–	✓

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene – služba nie je zahrnutá v cene

^{1/} Ak Klient účet využíva výlučne na účely obchodovania s cennými papiermi, Poplatok za vedenie účtu a Poplatok za platbu 0 Eur. Ak začne Klient účet využívať na iné účely, na iné typy operácií alebo požiadava o doplnkové služby alebo o iné služby, využívanie budú spoplatnené v súlade so Sadzobníkom.

^{2/} Osobitný bežný účet vedený na účely dotácie zo štátneho rozpočtu, z európskych fondov a pod., vedený v mene EUR.

^{3/} Osobitný bežný účet vedený na základe Zmluvy o Escrow vedený v EUR, CZK, USD alebo GBP.

^{4/} Na Escrow sa vzťahujú aj Poplatky uvedené v časti 5. Ostatné služby.

1. Účty a transakcie

b. Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom

POPLATOK
Zmena nakladania s Účtom
Zverejňovanie Účtu ^{1/}
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR
Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou do zahraničia
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie na Obchodnom mieste
Náhradný výpis (kópia výpisu) z Účtu alebo vyhotovenie výpisu narastajúcich obrátov na Obchodnom mieste
Vyhotovenie výpisu pri zrušení Účtu
Výpis vo formáte MT940 zasielaný prostredníctvom SWIFTu
Vyhotovenie elektronického výpisu a zaslanie do Internetbankingu alebo na e-mailovú adresu

^{1/} Na internetovej stránke: <http://transparentneucty.sk/>.

Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu*

Účet vedený v mene	Zostatok na Účte	počas kalendárneho roka % p.a.
EUR	1 000 000 EUR	0,5
USD	1 000 000 USD	0,2
CZK	26 500 000 CZK	0,2
HUF	166 000 000 HUF	0,2
PLN	2 000 000 PLN	0,2
CHF	500 000 CHF	1,2
GBP	400 000 GBP	0,2
JPY	61 000 000 JPY	1,2

* Banka je oprávnená účtovať Poplatok za každý Bankový deň zo sumy prevyšujúcej na konci Bankového dňa zostatok na Ú

1. Účty a transakcie

c. Elektronické služby

POPLATKY	Multicash	Business24
Inštalácia programového vybavenia	66,00 €	–
Poskytovanie	16,60 €/mesačne ^{1/}	10,00 €/mesačne ^{1/}
Servisný zásah u Klienta	50,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 60,00 €	–

^{1/} Pri skončení Zmluvy o elektronickej službe Multicash/Business24 sa Poplatok účtuje v plnej výške v deň zrušenia služby.

^{2/} Neuplatňuje sa pri poskytnutí služby v rámci Business účtu, Business účtov 20/50/120 a účtov Komunal, Komunal Plus, KoFARNOŠT.

^{3/} Poplatok za poskytovanie Elektronickej služby Business24 v rozsahu Premium je účtovaný samostatne, nezávisle od poskytnutia služby. Pri skončení poskytovania Business24 v rozsahu Premium sa Poplatok účtuje v plnej výške k ultimu mesiaca.

POPLATKY ZA POUŽÍVANIE SLUŽIEB

Internetbanking

SMS služby Extra – pre každého Klienta a/alebo Oprávnenú osobu

^{1/} Poplatok sa neúčtuje pri Účte vedenom v inej ako domácej mene.

POPLATKY ZA SPRÁVU BEZPEČNOSTNÝCH PREDMETOV

Vydanie prvého a ďalšieho elektronického osobného kľúča (EOK)

1. Účty a transakcie

d. Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie

Domáce prevody

POPLATOK

Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet

Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu^{1/} alebo Platobného príkazu na Inkaso (pri Inkase strana platiteľa aj príjemcu)

Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie prevodu

Potvrdenie o vykonaní prevodu

Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom

Spôsob realizácie

cez Elektronické služby

POPLATOK

Sadz

Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu^{1/}/Prevodu FIT 2.0 v EUR^{2/}

0,2

Urgentný prevod

10,0

Zmena alebo zrušenie trvalého Platobného príkazu na úhradu^{4/}/Súhlasu s inkasom/
Inkasanta

0,5

Spracovanie položky prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu
cez Elektronické služby Business24/Internetbanking

0,2

Spracovanie položky Urgentný prevod prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML
prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking

10,0

^{1/} Aj jednorazový a trvalý Platobný príkaz na úhradu v rámci Banky v cudzej mene.

^{2/} Za **Prevod FIT 2.0 v EUR** sa považuje jednorazový Platobný príkaz na úhradu alebo Urgentný prevod v mene EUR (euro) SEPA prevody. Ak Prevod FIT 2.0 v EUR spĺňa podmienky na Cezhraničný prevod, tzn. banka príjemcu nie je dosiahnuteľná ako za tento typ prevodu (pozri časť Sadzobníka – Cezhraničné prevody).

^{3/} Zahŕňa aj prevod bez predloženia Platobného príkazu pri nútenom výkone podľa rozhodnutia orgánu verejnej moci, pri iných prípadoch dohodnutých v Zmluve.

^{4/} Poplatok sa uplatní aj v prípade, ak sa trvalý Platobný príkaz na úhradu zruší automaticky po vykonaní Klientom stanoveného zrušenia. Klientom stanovenej sumy alebo v Klientom stanovenej budúci deň zrušenia. Pre stanovenie sadzby Poplatku je rozhodujúce

1. Účty a transakcie

Cezhraničné prevody

POPLATOK	
Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet	
Spôsob realizácie	cez Elektronickú
POPLATOK	
Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA ^{1/} (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody)	
Urgentný prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA ^{1/} (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody)	
Prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP ^{2/} /Prevod FIT 2.0 v EUR ^{3/}	
Prevod v CZK do ČSAS a.s. ^{4/}	
Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR	do 2 000 € od 2 000,01 €
Príplatok za Urgentný prevod	
Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR	
Žiadosť klienta o zmenu, storno prevodu, resp. informáciu o pripísaní prevodu na účet príjemcu v zahraničnej banke	
Potvrdenie o vykonaní prevodu	

^{1/} Za **Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene EUR, so správnym BIC príjemcu vo formáte IBAN, platobnou podmienkou SHA.

^{2/} Za **Prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP** sa považuje Cezhraničný prevod: vo všetkých menách, v ktorých je prevod s nezádaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu platný ako pre ostatné prevody. Ak prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP spĺňa podmienky pre Prevod v EUR, vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre tento typ prevodu.

^{3/} Za **Prevod FIT 2.0 v EUR** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene EUR (euro) do FIT 2.0 bánk, ktoré nie sú dosiahnuteľné pre SEPA prevody, vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre Cezhraničný prevod. Na prevod s nezádaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničný prevod. Ak Prevod FIT 2.0 spĺňa podmienky pre D, vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre tento typ prevodu (pozri časť Sadzobníka).

^{4/} Za **Prevod v CZK do ČSAS a.s.** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene CZK (českej koruny) do Českej sporiteľne, vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre tento typ prevodu (pozri časť Sadzobníka).

^{5/} Poplatky sa vzťahujú aj na cezhraničné prevody realizované v službe Business24 funkcionalitou File Transfer úhradové

1. Účty a transakcie

Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR^{1/}

KRAJINA BANKY PRÍJEMCU	PREVODY v EUR		
pásma:	do 12 500 Sadzba	12 500 – 50 000 Sadzba	nad 50 000 Sadzba
Austrália v prospech klientov National Australia Bank	3,00 €	3,00 €	3,00 €
Austrália v prospech klientov iných bánk	9,50 €	9,50 €	9,50 €
Srbsko v prospech klientov iných bánk	9,00 €	9,00 €	9,00 €
Švajčiarsko	2,40 €	2,40 €	2,40 €
Zvyšné krajiny	7,00 €	16,00 €	25,00 €

^{1/} V prípade prevodu s podmienkou OUR budú náklady zahraničnej alebo tuzemskej banky zúčtované na ťarchu účtu platiteľa v deň odpísania sumy prevodu – ak je banke ich výška známa vopred (viď nasledujúca strana), alebo dodatočne vo výške skutočne vyúčtovaných nákladov príslušnej banky. Tento poplatok, považovaný za poplatok zahraničnej banky, je Bankou zúčtovaný aktuálnym kurzom z kurzového lístka Banky platného v čase uskutočnenia prevodu, resp. individuálnym kurzom stanoveným Bankou alebo dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

V prípade prevodu v USD s podmienkou OUR do banky príjemcu so sídlom v USA, resp. mimo USA, bude inštrukcia OUR zmenená US korešpondenčnou bankou na SHA, zmena tejto platobnej inštrukcie nemá vplyv na povinnosť Klienta uhradiť Banke príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR. Poplatky korešpondenčných bánk zúčastnených v rámci US klíringu na prevode budú zúčtované na ťarchu sumy prevodu.

OSTATNÉ PREVODY

Prevody vo všetkých menách:
v prospech klientov Erste Group Bank A
v prospech klientov Erste Bank der Öste
v prospech klientov Českej spořitelny, a.
v prospech klientov Erste & Steiermärkis
v prospech klientov Erste Bank Hungary
v prospech klientov Erste Bank Serbia, a
v prospech klientov Banca Comercială F
v prospech klientov Banca Comercială F
v prospech klientov Banka Sparkasse d.
v prospech klientov Sparkasse Bank d.d.
v prospech klientov Sparkasse Bank Ma

Prevody v CHF do Švajčiarska

Prevody v CAD do Kanady

Prevody v USD:

- v prospech klientov bánk v USA
- v prospech klientov iných bánk

Prevody v AUD do Austrálie:

- v prospech klientov National Australia B
- v prospech klientov iných bánk v Austrá

Prevody vo všetkých menách okrem EUR

- do 12 500 EUR (alebo ekvivalent inej m
- nad 12 500 do 50 000 EUR (alebo ekv
- nad 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej

1. Účty a transakcie

e. Platobné služby – hotovostné platobné operácie

HOTOVOSTNÉ VKLADY A HOTOVOSTNÉ VÝBERY POPLATOK	
Vklad hotovosti na Účet, Vkladový účet vedený v Banke	Majiteľom/Oprávn.
Výber hotovosti ^{2/}	
Spracovanie mincí pri vklade/výbere ^{3/4/}	
	od 51 – 500 mincí
	od 501 – 1000 mincí
	nad 1000 mincí
Diferencia pri vklade hotovosti cez uzatvorený obal	
Vysporiadanie účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke výberom hotovosti	
Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie hotovostnej operácie	

- ^{1/} Ak na Účet vedený v Banke vkladá osoba odlišná od Majiteľa účtu alebo Oprávnenej osoby, tento Poplatok hradí vkladateľ.
- ^{2/} Realizácia výberu hotovosti v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta podlieha aj Poplatku za zamorenie.
- ^{3/} Poplatok za Spracovanie mincí pri vklade a výbere Banka účtuje pri každej hotovostnej operácii pri počte mincí od 51 do 1000 mincí. Triedené mince sú mince rozdelené podľa jednotlivých nominálov. Každý nominál musí byť odovzdaný ako neroztriedený. Mince sú mince odovzdávané ako neroztriedené podľa jednotlivých nominálov, t.j. rôzne nominály v jednom obale/vrecku.
- ^{4/} Banka poskytne Klientovi 25%-nú zľavu z poplatku za spracovanie mincí pri vklade hotovosti, ktorú Klient odovzdáva Banky. Zľava sa odovzdáva ako peňažnej hotovosti a ktorá sa následne spracováva v príslušnom spracovateľskom centre Banky.

Ostatné Poplatky súvisiace s hotovostnými platobnými operáciami

DODATOČNÝ POPLATOK ZA HOTOVOSTNÝ VKLAD	
Vklad hotovosti na Účet vedený v Banke prevyšujúci súhrnne 40 000 € ^{1/}	

- ^{1/} Základom pre výpočet Poplatku je objem všetkých hotovostných vkladov v mene EUR a cudzej mene realizovaných za kalendárny mesiac, ktorý presahuje súhrnne sumu 40 000 €. Poplatok je vo výške 0,1 % z objemu hotovostných vkladov pri výpočte Poplatku sa nezaráta vklad hotovosti v uzatvorenom obale, nočnom trezore, ďalej vklad cez bankomat Banky. Poplatok je splatný posledný kalendárny deň príslušného mesiaca, pričom Banka te nasledujúceho mesiaca alikvótnou sumou (určenou podľa podielu, akým sa objem vkladov na konkrétnom Účte podieľa na sume 40 000 €) z každého Účtu, v prospech ktorého boli realizované hotovostné vklady, pokiaľ sa Banka s Klient v Zmluve o alikvótnej časti Poplatku pripadajúcej na jeden Účet na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel môže súčet t vykazovať odchýlku max. 0.01 € od celkovej výšky Poplatku za objem vkladov uskutočnených v prospech všetkých Účt

1. Účty a transakcie

POKLADNIČNÉ SLUŽBY POPLATOK	
Zamieňanie bankoviek a mincí rôznych nominálnych hodnôt ^{1/} / Realizácia výberu v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta ^{1/}	
Spracovanie mincí pri zamieňaní: ^{1/}	
od 51 – 500 mincí	
od 501 – 1000 mincí	
nad 1000 mincí	
Spracovanie poškodených bankoviek v EUR	
Nákup bankoviek v cudzej mene, ktoré sa bežne nenakupujú, a bankoviek vyňatých z obehu	
Nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti	

^{1/} Manipulácia s mincami nad 50 kusov podlieha aj Poplatku za Spracovanie mincí pri zamieňaní. Triedené mince sú mince triedené podľa nominálu. Každý nominál musí byť odovzdávaný v samostatnom obale/vrecku. Netriedené mince sú mince odovzdávané ako netriedené mince rôzne nominály v jednom obale/vrecku.

1. Účty a transakcie

f. Debetné karty

Typ Platobnej karty	Elektronické		VISA Business	M
	Maestro Business	Vkladová Business karta		
POPLATOK/TYP KARTY				
Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty	1,30 €	0,50 €	3,50 €	
Expresné vydanie Platobnej karty	40,00 €	40,00 €	40,00 €	
Prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty alebo odcudzenia alebo v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy	10,00 €	10,00 €	10,00 €	
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) prostredníctvom Elektronických služieb	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
Zmena zmluvných podmienok na používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) na Obchodnom mieste, v Klientskom centre	5,00 €	x	5,00 €	
Opätovné vytlačenie PIN kódu	3,50 €	3,50 €	3,50 €	
ClaimAir	x	x	x	
Refundácia DPH	x	x	✓	
Biznis poistenie	x	x	x	
Mastercard ELITE program	x	x	x	
SMS notifikácia ku karte pre každú Oprávnenú osobu ^{1/}	✓	x	✓	
Služba Vlastná karta (Poplatok za každé vyrobenie Vlastnej karty)	5,00 €	x	x	

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene x neposkytujeme k danému typu karty

^{1/} Za predpokladu, že táto Oprávnená osoba nie je zároveň osobou oprávnenou na nakladanie s prostriedkami na účtoch prostredníctvom Elektronických služieb.

1. Účty a transakcie

Používanie debetných Platobných kariet

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Banky	Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP	Bankomat v SR a v krajine, kde sa platí pri výbere v hotovosti
Výber hotovosti z bankomatu	0,20 €	0,20 € ^{1/}	
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	
Zmena PIN kódu cez Bankomat	2,00 €	2,00 €	
POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE			V SR a v krajine, kde sa platí pri výbere v hotovosti
Výber hotovosti Platobnou kartou cez POS terminál alebo imprinter v Banke, inej banke alebo u Obchodníka			
Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR			
Bezhotovostná platba za tovar a za služby			
POPLATOK			
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie ^{1/ 2/}			
Služba Cash back v SR			

^{1/} Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

^{2/} Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 € realizované platobnou kartou cez POS terminál.

1. Účty a transakcie

g) Business Charge karty

POPLATOK/TYP KARTY	VI Business Char
Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty	4,00
Expresné vydanie Platobnej karty	40,00
Prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty alebo odcudzenia alebo v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy	10,00
Zmena zmluvných podmienok na používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) na Obchodnom mieste	5,00
Opätovné vytlačenie PIN kódu	3,50
Služba AirRefund	
SMS notifikácia ku karte pre každú Oprávnenú osobu ^{1/}	
Refundácia DPH	

Legenda: ✓ služba je zahrnutá v cene x neposkytujeme k danému typu karty

^{1/} Za predpokladu, že táto Oprávnená osoba nie je zároveň osobou oprávnenou na nakladanie s prostriedkami na Účtoch prostredníctvom Elektronických služieb.

1. Účty a transakcie

Používanie Business Charge kariet

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Bankomat Banky	Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP	Bankomat v SR a v krajinách mimo SR pri výbere v
Výber hotovosti z bankomatu	0,00 €	0,00 € ^{1/}	
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	
Zmena PIN kódu cez Bankomat	2,00 €	2,00 €	

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	Na Obchodnom mieste	V SR a v krajinách mimo SR pri výbere v
Výber hotovosti Platobnou kartou cez POS terminál alebo imprinter v Banke, inej banke alebo u Obchodníka	9,00 €	
Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR	-	
Bezhotovostná platba za tovar a za služby	-	
POPLATOK		
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie ^{1/ 2/}		
Služba Cash back v SR		

^{1/} Za transakcie v inej mene ako EUR bude účtovaný aj Poplatok za spracovanie transakcií v inej mene ako EUR.

^{2/} Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 € realizované platobnou kartkou cez POS terminál.

2. Financovanie

a) Úvery^{*/}

POPLATOK ^{1/}	Úverový rámec ^{2/} Sadzba	Kontokorentný úver ^{3/} Sadzba
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového príslubu ^{4/}	min. 1 % z výšky Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 €
Navýšenie Úverového rámca/Úveru ^{4/}	min. 1 % z navýšenej časti Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 €
Revolving Úverového rámca/Úveru ^{4/}	min. 0,50 % z výšky revolvingovaného Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 0,50 % z výšky revolvingovaného Úveru, min. 500,00 €
Poplatok za monitoring Úveru ^{5/}	–	min. 0,50 % z výšky Úveru, min. 500,00 €/ročne
Úverová provízia/Záväzková provízia ^{6/}	min. 0,80 % p. a. z celkovej výšky Úverového rámca	min. 0,80 % z nečerpanej časti Úveru
Správa Úveru	–	–
Predčasné splatenie Splátkového ^{4/ 7/} alebo Termínovaného úveru, resp. jeho časti/Skrátenie doby poskytovania Kontokorentného úveru ^{4/ 8/}	–	3% z výšky Úveru, min. 150,00 €

^{*/} Ak nie je v Zmluve dohodnutá iná cena, Klient platí minimálnu výšku Poplatku; ak sú určené dve minimálne hranice, platí vyššia z nich.

^{1/} Pri účtovaní Poplatkov z účtu v cudzej mene sa bude účtovať Poplatok vo výške ekvivalentu v mene EUR (euro).

^{2/} Ostatné Poplatky účtované k Úverovému rámcu bude Klient platiť v zmysle platného Sadzobníka k produktom, ktoré sa čerpajú z Úverového rámca.

^{3/} Refinančný úver sa na účely Sadzobníka považuje za splátkový úver, t. j. pri Refinančnom úvere platí Klient všetky Poplatky súvisiace so splátkovým úverom.

^{4/} V prípade Splátkového úveru a Kontokorentného úveru zabezpečeného portfóliovou zárukou NDF II. - VVI sa pri stanovení výšky Úveru neaplikuje.

^{5/} Poplatok za monitoring Úveru sa neuplatňuje pre Termínovaný úver a Splátkový úver so splatnosťou do jedného roka, S portfóliovou zárukou NDF II. - VVI. Poplatok je splatný ročne vždy v deň vykonania revízie Džníka Bankou, najneskôr však v deň splatnosti Úveru.

^{6/} Tieto Poplatky sa neaplikujú na Termínovaný úver a Refinančný úver. Úverová provízia je účtovaná a splatná k ultimu kalendárneho mesiaca. Záväzková provízia sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a projektov s podporou EÚ fondov.

^{7/} Poplatok sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a Preklenovacom úvere na predfinancovanie projektov.

^{8/} Poplatok sa neuplatňuje pri Kontokorentnom úvere na dobu neurčitú so splatnosťou na výzvu Banky poskytovanom pod zárukou Úverového rámca.

^{9/} Okrem Poplatku za predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti si Banka pri predčasnom splatení v zmysle Úverovej zmluvy účtuje aj poplatok za predčasné splatenie.

Ostatné Poplatky súvisiace s Úverom

Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Klienta

Neplnenie zmluvnej podmienky

Upomienka

2. Financovanie

b) Faktoring

POPLATOK
Odmena Banky
Poplatok za dokument
Spracovateľský poplatok za uzatvorenie Rámcovej faktoringovej zmluvy
Poplatok za analýzu Zákazníka
Poplatok za aplikáciu e-factoring
Poplatok za preverenie limitov

c) Finančný lízing

POPLATOK	
Predčasné splatenie Zmluvy o finančnom lízingu na žiadosť Lízingového prijímateľa	
Opakované vystavenie plnomocenstva na vykonanie zmeny z dôvodu straty predchádzajúcich dvoch vyhotovení	
Opakované dohľadanie úhrady Lízingovej splátky zrealizovanej pod nesprávnym variabilným symbolom	
Zmeny v poistení Predmetu lízingu Zmluvy o finančnom lízingu:	
Vyňatie poistenia z Lízingových splátok a prechod na individuálne poistenie Predmetu lízingu	
Zmena poisťovne - prechod z individuálnej poisťovnej zmluvy a platenie poistného v rámci splátok	
Zmena poisťovne v prípade individuálneho poistenia Predmetu lízingu	
Ostatné zmeny:	
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Lízingového prijímateľa ^{1/} okrem zmeny Lízingového prijímateľa	
Zmena Lízingového prijímateľa/prevod ^{1/}	

^{1/} zmeny je možné realizovať len k dátumu začiatku splátkového obdobia

3. Obchodné financovanie

a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek

POPLATOK

Záruky vydané:

Vystavenie

1. Záruky/avalovanie zmenky^{1/}

2. Záruky za ponuku^{1/}

Vypracovanie textu Záruky

Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného prísl'ubu na vystavenie Záruky

Zmena podmienok Záruky

Plnenie zo Záruky/avalu

Záruky prijaté:

Avizovanie záruky

Avizovanie zmeny záruky

Overenie právoplatnosti podpisov k záruke

Uplatnenie záruky na žiadosť Klienta/overenie právoplatnosti podpisov na žiadosti o uplatnenie záruky

Uvoľnenie zo záruky na žiadosť Klienta/overenie právoplatnosti podpisov na žiadosti o uvoľnení zo záruky

^{1/} Účtovaný je za každých aj začatých 90 dní následne. V prípade, ak je platnosť Záruky kratšia ako 90 dní a za posledný skutočný počet dní platnosti Záruky, resp. za počet dní, ktoré uplynuli od predchádzajúcej platby Poplatku do dátumu platby.

^{2/} 2,4 % p. a.

3. Obchodné financovanie

b) Dokumentárne platby

POPLATOK

Dokumentárne inkaso/zmenkové inkaso

Spracovanie dokumentárneho inkasa/zmenkového inkasa
Vrátenie nespracovaných dokladov
Zmena podmienky (inštrukcie) dokumentárneho inkasa
Opätovná urgencia (tretia a ďalšia)
Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii Banke
Zabezpečenie protestu zmenky
Zabezpečenie akceptácie zmenky

Ďalšie podľa Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne inkasá, revízia 1995, publikácia MOK č. 522.

3. Obchodné financovanie

POPLATOK		Dokumentárny akreditív importný/odberateľský
Predavizo o otvorení Akreditívu		Sad 34,0
Avizovanie Akreditívu		
Otvorenie Akreditívu ^{1/}		0,3 % z Akreditívnej sumy min. 100,0
Potvrdenie Akreditívu ^{1/}		
Zmena podmienok Akreditívu		70,00
Kontrola dokladov a/alebo výplata Akreditívu		
Výplata z Akreditívu: a) platba na videnie alebo platba odložená do 30 dní (z každej vyplatenej sumy) b) platba odložená nad 30 dní (za každých aj začatých 30 dní)		0,3 % z výšky platby, min. 70,0 0,15 % z výšky platby, min. 70,0
Prevod Akreditívu		
Oznámenie o postúpení / postúpenie výnosu z Akreditívu		
Zrušenie Akreditívu pred jeho čerpaním alebo nečerpanie Akreditívu		70,0

^{1/} Účtovaný je za každých aj začatých 90 dní.

^{2/} Pri zvýšení sumy a pri predĺžení platnosti Akreditívu sa účtuje aj Poplatok za otvorenie Akreditívu.

^{3/} Pri zvýšení sumy a pri predĺžení platnosti Akreditívu sa účtuje aj Poplatok za potvrdenie Akreditívu a za avizovanie Akreditívu.

Ďalšie podľa Jednotných zvyklostí a pravidiel pre dokumentárne akreditívy, revízia 2007, publikácia MOK č. 600.

c) Odkup pohľadávok

POPLATOK	
Odkup pohľadávok	

4. Investovanie

a) Cenné papiere

Obchodovanie s cennými papiermi – slovenské a zahraničné cenné papiere^{2/}

NÁKUP A PREDAJ CENNÝCH PAPIEROV	0,01 – 15 000 €	15 000,01 – 30 000 €	30 000,01 – 150 000 €	150 000,01 – 300 000 €
DLHOPISY ^{1/}	0,70 %, min. 25,00 €	105,00 € + 0,50 % z objemu nad 15 000 €	180,00 € + 0,25 % z objemu nad 30 000 €	480,00 € + 0,25 % z objemu nad 150 000 €
AKCIE A INÉ CP ^{1/}	1,00 %, min. 25,00 €	150,00 € + 0,70 % z objemu nad 15 000 €	255,00 € + 0,50 % z objemu nad 30 000 €	855,00 € + 0,50 % z objemu nad 150 000 €
Poplatok				
Zmena podmienok Pokynu, zrušenie Pokynu Klientom, poplatok za nezrealizovaný Pokyn				
Poplatok pri kúpe cenných papierov umiestňovaných Bankou				

^{1/} Z objemu transakcie (pri dlhopisoch bez alikvotného úrokového výnosu).

^{2/} K vyššie uvedeným Poplatkom za obchodovanie s cennými papiermi môžu byť v závislosti od zahraničného trhu, kde bývajú obchodované, pripočítané dodatočné poplatky a náklady súvisiace s daňovými povinnosťami, obchodovaním a vyrovnaním obchodov. Poplatky sú v súlade s platnými zákonnými povinnosťami pre príslušný zahraničný trh.

Účet majiteľa CP – slovenské cenné papiere

ÚČET MAJITEĽA CP VEDENÝ V EVIDENCII BANKY AKO ČLENA CENTRÁLNEHO DEPOZITÁRA
Zriadenie účtu a zrušenie účtu
Vedenie účtu ^{1/}
Stavový výpis ^{2/}

^{1/} Základom na výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia cenných papierov počítaná z menovitej hodnoty akcií sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného burzou cenných papierov, ak tento nie je známy, cena, a ak nie je známa posledná kúpna cena, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota akcií. Poplatok sa vypočítava za kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa CP, ak bol zrušený.

^{2/} Neplatí na stavové výpisy k 30.6. a k 31. 12. kalendárneho roka, ktoré Banka poskytuje bezplatne.

4. Investovanie

Držiteľská správa zahraničných cenných papierov

DRŽITEĽSKÁ SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV^{1/}

Poplatok

^{1/} Základom pre výpočet Poplatku za držiteľskú správu zahraničných cenných papierov je priemerná denná výška hodnôt dlhopisov a trhovej hodnoty akcií v portfóliu. Hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú priemerom z nákupného a predajného v daný deň. Poplatok je splatný 2-krát ročne, vždy k 15.1. a k 15.7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka.

Účet majiteľa Podielového listu

ÚČET MAJITEĽA PODIELOVÝCH LISTOV VEDENÝ V EVIDENCIÍ BANKY

Zriadenie účtu a zrušenie účtu

Mimoriadny výpis z Účtu majiteľa PL

Mimoriadny výpis transakcií s Podielovými listami

Prevody cenných papierov

PREVODY SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV^{1/ 2/}

Prechod cenných papierov (napr. dedičstvo)

Prechod a prevod podielových listov

Odplatný prevod s finančným vyrovnaním

Ostatné typy prevodov

PREVODY ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV^{1/ 2/}

Prevod a prechod zahraničných cenných papierov v internej evidencii Banky (ak Majetkový účet prevodcu aj nadobúdateľa je v evidencii Banky)

Prevod a prechod zahraničných cenných papierov mimo internej evidencie Banky

Prevod a prechod zahraničných cenných papierov emitovaných v krajinách:

Austrália, Bulharsko, Cyprus, Egypt, Grécko, Hongkong, Chorvátsko, Portugalsko, Rumunsko, Ruská federácia, Singapur, Srbsko, Turecko, Ukrajina

^{1/} Poplatky sa účtujú za podanie Príkazu na prevod/prechod.

^{2/} Pri prevode v internej evidencii Banky (t.j. Majetkový účet prevodcu aj nadobúdateľa je v evidencii Banky) je Poplatok osobou nadobúdateľovi).

4. Investovanie

Uloženie zlatých odliatkov

ULOŽENIE ZLATÝCH ODLIATKOV

Hmotnosť

Priemerná hmotnosť uložených zlatých odliatkov v kalendárnom mesiaci (v gramoch)

Ostatné služby súvisiace s cennými papiermi

OSTATNÉ SLUŽBY	
Podanie príkazu na registráciu vzniku/zmeny/zániku záložného práva k slovenským cenným papierom ^{1/ 2/}	
Registrácia vzniku zmluvného záložného práva ^{2/}	0,15 % z výšky po
Registrácia zmeny/zániku zmluvného záložného práva ^{2/} a) navýšenie zabezpečovanej pohľadávky (počíta sa z rozdielu medzi navýšenou pohľadávkou a pôvodnou pohľadávkou) b) iné zmeny alebo zánik	0,15 % z výšky po
Neuvedené Služby Člena	individuálne + n
Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s Podielovými listami	
Príkaz na registráciu vzniku/zmeny zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom	
Príkaz na registráciu vzniku/zmeny záložného práva k Podielovým listom	
Blokácia podielových listov ESPA fondov a blokácia Účtu majiteľa PL	
Ostatné neuvedené služby	5

^{1/} Poplatok sa účtuje bez ohľadu na výsledok poskytnutej Služby Člena.

^{2/} V prípade požiadavky Klienta na prednostné spracovanie alebo vykonanie Služby Člena v zmysle Prevádzkového poručenia účtuje 100% príplatok z Poplatku za Službu Člena.

Poplatky v kapitole 4a. sú uvedené vrátane DPH, ak sa na poskytnuté služby vzťahuje DPH v zmysle platných právnych predpisov.

5. Ostatné služby

POPLATKY ZA OSTATNÉ SLUŽBY

Expresné doručenie zadržanej karty v bankomate Banky^{1/}

Ostatné služby v Sadzobníku neuvedené (za každých začatých 15 minút) pri úkone pre Klientov

POPLATKY SÚVISIACE S PLNENÍM DOKUMENTÁRNYCH POVINNOSTÍ

Poplatok za manuálne spracovanie dokumentov Bankou^{2/}

VYHLADANIE DOKUMENTOV Z REGISTRATÚRY

Vyhľadanie dokumentu v registratúrnom stredisku na žiadosť Klienta – aktívny spis (spis obsahujúci záznamy, ktoré ešte nie sú uzavreté a v súvislosti s ktorými existuje reálny predpoklad vzniku ďalšieho záznamu). Napr. aktívna účtová, úverová dokumentácia a pod.

Vyhľadanie dokumentu v registratúrnom stredisku na žiadosť Klienta – neaktívny spis (spis obsahujúci záznamy, ktoré sú uzavreté a neexistuje reálny predpoklad vzniku ďalšieho záznamu). Napr. neaktívna účtová, úverová dokumentácia a pod. Do tejto kategórie patrí aj spis dennej uzávierky.

Vyhotovenie skenu + vytlačenie bankového dokladu alebo listiny na žiadosť Klienta

Príplatok za vyhľadanie informácie staršej ako 3 roky (pri aktívnych dokumentoch)

VINKULÁCIA

Vinkulácia peňažných prostriedkov na Účte a Vkladovom účte a/alebo za vypracovanie Zmluvy o vinkulácii na základe žiadosti

ESCROW (viazaný účet)

Poplatok za spracovanie žiadosti o viazaný účet^{4/}

Odmena Banky

ĎALŠIE POPLATKY

Zadanie avíza na daňový úrad

Úkony predchádzajúce vyhotoveniu návrhu na začatie súdneho konania

Poskytovanie bankových správ alebo konfirmácií na účely auditu

VYDÁVANIE POTVRDENÍ

Potvrdenie k Úveru vydané na žiadosť Klienta

Príprava iného dokumentu k Úveru na žiadosť Klienta

Iné/neštandardné potvrdenia

Vydanie potvrdenia súvisiaceho s úverom na žiadosť Tretej strany (Daňový úrad, Exekútor, atď.)

Vydanie základného potvrdenia o Depozitnom produkte (potvrdenie o vedení Depozitného produktu, potvrdenie o Oprávnenej osobe)

Vydanie iného ako základného potvrdenia o Depozitnom produkte

5. Ostatné služby

POSKYTOVANIE SÚČINNOSTI

Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (jednoduchšie dohľadávanie)	
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (dohľadanie starších údajov, vyžiadanie listín z Centralizovanej registratúry a pod.)	

VÝPISY

Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR ^{6/}	
Vyhotovenie výpisu a zasielanie poštou do zahraničia	
Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie na Obchodnom mieste ^{6/}	
Vyhotovenie elektronického výpisu a zaslanie do Internetbankingu alebo na e-mailovú adresu	
Dotlač výpisu k Úveru na žiadosť Klienta	

TELEKOMUNIKAČNÉ A POŠTOVÉ SLUŽBY

Zaslanie správy systémom SWIFT	
a) typ Normal (N)	
b) typ Urgent (U)	
a) do SR a ČR	
b) do Európy	
c) do ostatných štátov	1.
Kuriérska služba DHL alebo GO4	

^{1/} Poplatok sa účtuje na žiadosť držiteľa karty, ktorý spôsobil zadržanie

^{2/} Poplatok sa neuplatňuje, ak Banka spracuje dokumenty automatizovane. Banka spracúva automatizovane výlučne dokumenty služby B24, spôsobom a vo formáte, ktorý určí Banka v Podmienkach určených Zverejnením.

^{3/} Časť Poplatku vo výške 80,00 € je splatná v deň podania žiadosti a zostávajúca časť Poplatku je splatná v deň uzatvorenia

^{4/} Poplatok je zúčtovaný v deň prijatia žiadosti Klienta o viazaný účet.

^{5/} Výška a splatnosť odmeny za výkon zmluvných povinností Banky je dohodnutá v Zmluve o viazanom účte.

^{6/} Vyhotovenie výpisu z Vkladového účtu bez Poplatku.

5. Ostatné služby

Bankové informácie

POPLATOK ZA POSKYTNUTIE BANKOVEJ INFORMÁCIE

Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta	
Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta – do 24 hodín	

Bezpečnostné schránky

TYP SCHRÁNKY	Bezpečnostná schránka do 25 000 cm ³ (vrátane)			Bezpečnostná schránka do 25 000 cm ³ (vrátane)
	Typ 1 do 7 000 cm ³	Typ 2 do 13 000 cm ³	Typ 3 do 25 000 cm ³	
Mesačný poplatok ^{1/}		12,42 € + DPH Cena vrátane DPH: 14,90 €		

^{1/} V cene za používanie bezpečnostnej schránky je zahrnuté aj poistenie majetku Klienta uloženého v bezpečnostnej schránke do výšky 25 000 €.

6. Produkty a služby iných spoločností

Podielové fondy

Podľa Sadzobníka poplatkov a náhrad spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.
Viac informácií na ktoromkoľvek Obchodnom mieste alebo na:

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s.
Tomášikova 48
832 65 Bratislava

Poštová adresa
Tomášikova 48
832 65 Bratislava

Klientske Centrum: 0850 111 888
e-mail: info@amslsp.sk
<http://www.amslsp.sk>

7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

a. Definície

Priemerný mesačný zostatok na Účte

Súčet zostatkov na Účte Klienta ku koncu každého dňa v príslušnom kalendárnom mesiaci vydelení aktuálnym počtom dní v danom kalendárnom mesiaci.

Finančná skupina ERSTE GROUP pre Platobné karty

Krajina	Krajina
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
Tiroler Sparkasse Bank AG Innsbruck	Rakúsko
Niederösterreichische Sparkasse AG	Rakúsko
Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse AG	Rakúsko
Salzburger Sparkasse Bank AG	Rakúsko
Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Bosna a Hercegovina
Česká spořitelna, a. s.	Česko
Erste Bank AD Podgorica	Čierna Hora
Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
Sparkasse Bank Makedonija AD Skopje	Macedónsko
Erste Bank Hungary NYRT.	Maďarsko
Banca Comercială Română Chisinau	Moldavsko
Banca Comercială Română, S.A.	Rumunsko
Erste Bank Serbia, a.d.	Srbsko
Banka Sparkasse d.d.	Slovinsko

Finančná skupina ERSTE GROUP pre Platobné služby

BIC SWIFT kód	Názov banky	Krajina
GIBAATWW	Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko
GIBAATWG	Erste Group Bank AG	Rakúsko
GIBACZPX	Česká spořitelna, a. s.	Česko
ESBCHR22	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Chorvátsko
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary Zrt.	Maďarsko
RNCBROBU	Banca Comercială Română, S.A.	Rumunsko
GIBASKBX	Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovensko
GIBARS22	Erste Bank a.d. Novi Sad	Srbsko

FIT 2.0 banky pre Platobné služby

BIC SWIFT kód	Názov banky
GIBAATWW	Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG
GIBAATWG	Erste Group Bank AG
KRECAT2G	Bankhaus Krentschker & Co.
KSPKAT2K	Kärntner Sparkasse AG
SBGSAT2S	Salzburger Sparkasse AG
SPHBAT21	Niederösterreichische Sparkasse AG
STSPAT2G	Steiermärkische Bank AG
SPIHAT22	Tiroler Sparkasse Bank AG
GIBAAT21	Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse AG
ASPKAT2L	Allgemeine Sparkasse C
LISPAT21	Lienzer Sparkasse AG
SPAMAT21	Sparkasse der Stadt Am
SPBDAT21	Sparkasse Baden
SPKIAT2K	Sparkasse der Stadt Kit
SPKUAT22	Sparkasse Kufstein, Tirol
SPLSAT21	Sparkasse Langenlois
SPNGAT21	Sparkasse Neunkirchen
SPPBAT21034	Sparkasse Eferding-Peu
SPPOAT21	Sparkasse Pottenstein M
SPPRAT21	Sparkasse Pregarten-U
SPRHAT21	Sparkasse Ried im Innk
SPZWAT21	Waldviertler Sparkasse
SSKOAT21	Sparkasse Korneuburg
ABSBBAA22	Sparkasse Bank d.d.
GIBACZPX	Česká spořitelna, a. s.
OPPOMEPG	Erste Bank AD Podgorica
ESBCHR22	Erste & Steiermärkische Bank d.d.
GIBAHUHB	Erste Bank Hungary Zrt.
INSBMK22	Sparkasse Bank Makedonija AD Skopje
RNCBMD2X	Banca Comercială Română Chisinau
RNCBROBU	Banca Comercială Română, S.A.
GIBASKBX	Slovenská sporiteľňa, a. s.
KSPKSI22	Banka Sparkasse d.d.
GIBARS22	Erste Bank a.d. Novi Sad

7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

SEPA krajiny

Členské krajiny EHP: Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česko, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Írsko, Island, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švédsko, Taliansko, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska.

Ostatné územia a autonómne oblasti: Martinik, Guadalupe, Francúzska Guyana, Réunion, Gibraltár, Azory, Madeira, Kanárske ostrovy, Ceuta a Melilla, Alandské ostrovy, Mayotte, Sv. Bartolomej, Sv. Martin, Sv. Pierre a Miquelon.

Krajiny, ktoré pristúpili k SEPA: Švajčiarsko, Monako, San Maríno, Andora.

Sledované obdobie:

Sledovaným obdobím je kalendárny mesiac, v ktorom sa posudzuje hodnota Aktív a plnenie podmienok na poskytnutie zľavy alebo zvýhodnenia, a to od prvého dňa po posledný deň v mesiaci.

Vylúčené transakcie:

bezhotovostné transakcie realizované debetnou Platobnou kartou, ktoré sa na účely výpočtu zľavy z poplatku za vedenie Účtu nezarátavajú medzi bezhotovostné transakcie/platby Platobnou kartou.

Vylúčené transakcie:
stornované platby
platby za nákup cudzej meny
elektronické peňažné prevody, platby za finančné služby a obchodovanie a za finančné platby v prospech iných inštitúcií
platby za nákup cestovných šekov
platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie
platby prostredníctvom bankomatu
platby za telekomunikačné produkty a služby

b. Zásady stanovovania poplatkov

- 1) Mesačný Poplatok za vedenie Účtu je splatný:
 - a) posledný kalendárny deň každého kalendárneho mesiaca,
 - b) posledný deň trvania Zmluvy, ak v kalendárnom mesiaci došlo k jej ukončeniu, alebo

c) v prípade preradenia Účtu medzi v dvoch častiach; v deň preradenia platnej pre pôvodný Bankový produkt, v ktorom došlo k preradeniu, keď nový Bankový produkt.

Ku dňu preradenia sú splatné v splatnosť ktorých Banka vyhlásila vedenie Účtu sa vypočítava podľa Bankový produkt poskytovaný, pričom počet nezapočítava.

Poplatok Banka odpíše z Účtu a Klienta voči Banke.

- 2) Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu po ukončení kalendárneho mesiaca odpísať jednou sumou z Účtu, a započítať proti akejkoľvek pohľadávke.
- 3) Poplatok za používanie bezpečených splatný vždy ku koncu daného kalendárneho mesiaca.
- 4) Poplatok za Platobnú kartu je splatný:
 - a) posledným dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci alebo
 - b) ku dňu určenému vo výpise k účtu ku dňu určenému vo výpise transakcií.Ak v priebehu kalendárneho mesiaca Platobnú kartu sa účtuje nasledovne:
 - a) Ak v novom type účtu nie je poplatok za Platobnú kartu sa účtuje mesiac po vykonaní zmeny typu účtu.
 - b) Ak v novom type účtu je Klient v pôvodnom type účtu nebola kalendárny mesiac po zmene typu účtu.

Zúčtovanie poplatku za Debetnú/Platobnú kartu na používanie tejto karty.

- 5) Zmluvná pokuta za porušenie Zmluvy za porušenia povinnosti Klienta uvedené v Zmluve.
- 6) Spracovateľský poplatok je splatný o Záruke/v deň vystavenia Záruky.

7. Definície a zásady stanovovania poplatkov

- 7) Poplatok za zmenu zmluvných podmienok je splatný pri podpise dodatku k Zmluve; Poplatok za zmenu v predmete Zabezpečenia je splatný pri podpise Zmluvy, na základe ktorej sa zmení Zabezpečenie.
- 8) Poplatok za zaplatenie splátky Úveru v hotovosti alebo za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou je splatný pri prijatí hotovosti Bankou.
- 9) Poplatok za vykonanie Domáceho prevodu alebo Cezhraničného prevodu je splatný pri vykonaní platobnej operácie.
- 10) Poplatok za služby, ktoré Banka poskytuje Klientovi ako člen Centrálného depozitára cenných papierov, je splatný pri zadaní pokynu Klienta Banke.
- 11) Poplatok za poskytovanie Elektronických služieb je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania Elektronickej služby podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej je daná Elektronická služba poskytovaná, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie danej Elektronickej služby len v prípade, ak bola Elektronická služba poskytovaná Klientovi celý kalendárny mesiac.
- 12) Poplatok za poskytovanie Elektronických služieb je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania Elektronickej služby podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej sa daná Elektronická služba poskytuje, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie danej Elektronickej služby len v prípade, ak bola Elektronická služba poskytovaná Klientovi celý kalendárny mesiac. Poplatok za SMS služby Extra je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca. Poplatok za SMS služby Extra sa účtuje za každého Klienta alebo Oprávnenú osobu vo vzťahu ku každému Účtu, v prospech ktorého sú tieto služby poskytované. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti zmluvy, na základe ktorej sa SMS služby Extra poskytujú, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie SMS služby Extra len v prípade, ak Banka k danému Účtu zaslala Klientovi v kalendárnom mesiaci aspoň jednu SMS správu.
- 13) Poplatok za vydanie elektronického osobného kľúča (EOK), je splatný pri prevzatí daného Bezpečnostného predmetu Klientom. Banka odpíše poplatok za EOK z Účtu, ku ktorému je daný Bezpečnostný predmet prvýkrát priradený, pokiaľ sa Banka a Klient nedohodli inak.
- 14) Poplatok za poskytovanie výpisu vo SWIFTu, je splatný posledný deň ukončenia poskytovania výpisu vo SWIFTu, nastane skôr.
- 15) Poplatok za iné úkony Banky je splatný ihneď pri zrealizovaní sporu, resp. Vkladového pohľadávke Klienta voči Banke; a Poplatok vopred pred vykonaním alebo vystavením potvrdenia.
- 16) Poplatky uvedené v Sadzobníku Banky Klientovi v cudzej mene. Prepočet na cudziu menu sa realizuje výmenným kurzom zverejneným v kurzovom listu Banky platného v deň účtovania.
- 17) Pri rušení Účtov a Vkladových účtov je splatný Poplatok zverejnený v Sadzobníku, aj keď je nižší ako 0,01 €.
- 18) Poplatok za odvolanie, resp. neúčinnosť Účtu je splatný jeden pracovný deň pred ukončením Účtu.
- 19) Poplatok za uloženie zlatých obojstranne je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca. Poplatok sa účtuje vždy k 15. 1. kalendárneho roku. V prípade, ak má Klient vedený Účtu, Poplatok za uloženie zlatých odlišne ako Účtu majiteľa cenných papierov.
- 20) Poplatok účtovaný Klientovi na Účte vystavení faktúry Klientovi, pokiaľ sa faktúra neposkytne.
- 21) Poplatok za Zverejňovanie Účtu je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej je daná Zverejňovanie Účtu poskytovaná, Banka účtuje Poplatok za poskytovanie Zverejňovania Účtu len v prípade, ak Banka k danému Účtu zaslala Klientovi v kalendárnom mesiaci aspoň jednu SMS správu.
- 22) Splatnosť Poplatkov sa riadi tým, ako je stanovené v Zmluve, ak nie je dohodnuté inak.
- 23) Pre účely výpočtu dodatočného vkladu hotovosti v mene odlišne ako Účtu stredovým kurzom (ECB/NBB) je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca.

