11136940

**Zmluva o úvere č. 295/CC/20**
(ďalej „Úverová zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**
Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
Odd. Sa, vložka č. 601/B
(ďalej „Banka")

a

| | |
|---|---|
| Názov: | **Mesto Rajecké Teplice** |
| Adresa sídla: | Námestie SNP 29/1, Rajecké Teplice, 013 13 |
| IČO: | 00 321 591 |
| (ďalej „Dlžník“) | |

**Preambula**

Banka má záujem uzatvoriť Zmluvu o úverovej linke (ďalej len „**CEB zmluva**“) v rámci vybraných oblastí financovania CEB - Tvorba a udržanie pracovných miest, Zlepšenie podmienok bývania v mestských a vidieckych oblastiach a Ochrana životného prostredia (ďalej len „**Úverová linka CEB**“) na podporu malých a stredných podnikov, subjektov z verejného a neziskového sektora a bytových domov prostredníctvom zvýhodnených podmienok financovania. Dlžník má záujem získať podporu z prostriedkov Úverovej linky CEB na realizáciu zamýšľaného projektu (ďalej len „**Projekt**“), a to vo forme zvýhodnenej úrokovej sadzby (ďalej len „**CEB zvýhodnenie**“).

CEB je banka Európskej únie, pôvodne založená s cieľom pomoci riešenia problémov s utečencami po 2. svetovej vojne, neskôr zameraná aj na ďalšie oblasti smerom k posilňovaniu sociálnej súdržnosti v Európe. Banka financuje projekty v oblasti sociálnej integrácie, environmentálneho riadenia, verejnej infraštruktúry a ďalších oblastiach so zreteľom na skvalitňovanie životných podmienok a udržateľný rozvoj v členských štátoch Rady Európy.

## I. Základné podmienky

1. Predmetom tejto Úverovej zmluvy je poskytnutie Úveru Bankou Dlžníkovi v sume, mene a za podmienok dohodnutých v tejto Úverovej zmluve, a to až do výšky Úverového rámca. Dlžník je povinný za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve splatiť poskytnutý Úver, platiť Príslušenstvo a Poplatky a plniť ďalšie podmienky dohodnuté v Úverovej zmluve.

2. Základné podmienky:

2.1. **<u>Úverový rámec:</u>**

| | |
|---|---|
| výška: | **250.000,- EUR z toho Nezáväzná časť úverového rámca: 250.000,- EUR** |
| Deň konečnej splatnosti úverového rámca: | **31.12.2031** |
| úrok z omeškania: | 10% p.a. + výška Úrokovej sadzby v čase omeškania |
| pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky | splatnosť aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom |

Účet pre splácanie: SK09 0900 0000 00**50 2741 3035**

Spôsob čerpania úverového rámca: Splátkový úver č. 1

2.2. **Splátkový úver č. 1 z Nezáväznej časti úverového rámca:**

***Poskytnutie:***
výška: **250.000,- EUR**
Spôsob poskytnutia: v Tranžiach

účet pre poskytnutie Splátkového úveru: účet Dlžníka č. SK09 0900 0000 00**50 2741 3035**

Lehota na čerpanie: do 31.12.2021

***Účel:*** financovanie kapitálových investícií schválených v mestskom zastupiteľstve
***(ďalej „Predmet financovania“ alebo „Projekt“)***

***Úročenie:***
typ a výška Úrokovej sadzby: pevná 0,16 % p.a.

Úrokové obdobie: ***Počas Lehoty na čerpanie:***
1 mesiac, a to kalendárne mesiace

***Po uplynutí Lehoty na čerpanie:***
1 mesiac, a to kalendárne mesiace

Obdobie úrokovej sadzby: obdobie, ktoré začína dňom poskytnutia Splátkového úveru a končí sa v deň predchádzajúci dňu splatenia istiny Splátkového úveru

***Splácanie:***
deň konečnej splatnosti Splátkového úveru: **31.12.2031**

výška a splatnosť splátok istiny: podľa priloženého Splátkového kalendára

spôsob splácania: odpísaním z Účtu pre splácanie

3. Dlžník platí Banke nasledovné Poplatky

| *Druh poplatku* | *Výška poplatku* |
|---|---|
| Spracovateľský poplatok za Splátkový úver č. 1 | 312,50 EUR |
| Úverová provízia | neuplatňuje sa |
| Poplatok za monitoring Splátkového úveru č. 1 | 45,- EUR ročne |
| Záväzková provízia zo Splátkového úveru č. 1 | neuplatňuje sa |
| Správa úveru: | 6,- EUR mesačne |
| Ostatné Poplatky v zmysle Sadzobníka | |

4. Údaje uvedené v Základných podmienkach sú platné ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy, ich zmena sa riadi Úverovou zmluvou, POP a VOP.

## II. Podmienky čerpania a osobitné ustanovenia

1. Podmienky čerpania sú:
   1.1. Dlžník predložil Banke:
      a) písomné potvrdenie Centrálneho registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR o zverejnení Úverovej zmluvy s jej prílohami a súčasťami alebo písomné vyhlásenie Dlžníka o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Dlžníka alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Dlžník povinný tieto dokumenty zverejňovať, a
      b) právoplatné rozhodnutie mestského zastupiteľstva Dlžníka o schválení kapitálovej investície, ktorá má byť financovaná z poskytnutého Úveru;
      c) právoplatné rozhodnutie mestského zastupiteľstva Dlžníka, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania vo výške 250.000,- EUR;
      d) vyjadrenie hlavného kontrolóra Dlžníka o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení Úveru;
   1.2. nehrozí, nenastal alebo netrvá Prípad porušenia, a
   1.3. nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Úverovej zmluvy, a
   1.4. Dlžník uhradil Spracovateľský poplatok za Splátkový úver č. 1.
2. Dlžník sa zaväzuje plniť aj nasledovné Povinnosti:
   2.1. použiť Splátkový úver výlučne na financovanie Projektu,
   2.2. poskytovať Banke súčinnosť v rozsahu potrebnom na plnenie povinností Banky z CEB zmluvy, najmä poskytovať Banke vyžiadané informácie, dokumentáciu a záznamy súvisiace s Projektom,
   2.3. ak to okolnosti prípadu nevylučujú, všetky písomnosti zasielané na základe Úverovej zmluvy doručovať do Banky prostredníctvom služby Business24,
   2.4. najneskôr do 31.12.2021 preukázať pre Banku akceptovateľným spôsobom preukázať, že zdroje z Úveru boli použité na úhradu kapitálových výdavkov, a to najmä predložením dokladov o úhrade platieb za dodávku tovarov a služieb, ktoré boli dodané alebo vykonané v súlade s platne uzatvorenými a účinnými zmluvami, predmetom ktorých je obstaranie kapitálovej investície schválenej právoplatným rozhodnutím mestského zastupiteľstva Dlžníka, uzatvorenej medzi Dlžníkom a schváleným dodávateľom a dokladov o úhrade nákladov, a
   2.5. zasielať Banke účtovné výkazy v elektronickej forme v zmysle opatrenia MFSR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu štvrťročne do 30 dní po ukončení príslušného kalendárneho štvrťroka, a
   2.6. zasielať Banke účtovné výkazy v elektronickej forme v zmysle opatrenia MFSR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu ročne do 40 dní po ukončení príslušného kalendárneho roka, a
   2.7. predkladať Banke rozpočet a jeho zmeny po ich schválení zastupiteľstva Dlžníka, vrátane 3-ročného rozpočtu, najneskôr do 30 dní od jeho schválenia v zastupiteľstve Dlžníka, a
   2.8. predkladať záverečný účet a správu audítora najneskôr do 30 dní od jeho schválenia, najneskôr však do 31.7. každého kalendárneho roka, a
   2.9. predložiť rozpočet na nasledujúci rok do 31.12., a
3. Zmluvné strany majú záujem, aby boli na financovanie Projektu použité prostriedky poskytnuté z Úverovej linky CEB. Za týmto účelom sa zmluvné strany dohodli, že v momente, keď Banka Dlžníkovi oznámi, že došlo k realokácii prostriedkov poskytnutých Dlžníkovi ako Splátkový úver 1 z prostriedkov Úverovej linky CEB, začnú zmluvné strany uplatňovať nasledovné ustanovenia:
   3.1. Dlžník si je vedomý, že od momentu doručenia oznámenia Dlžníkovi je Splátkový úver č. 1 financovaný z Úverovej linky CEB, čo znamená že od daného momentu sa bude zvýhodnenie vo forme zníženej Úrokovej sadzby dohodnuté na základe Úverovej zmluvy považovať za CEB zvýhodnenie, a to o hodnotu, ktorú Banka Dlžníkovi oznámi; pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností zľava z Úrokovej sadzby (vrátane prípadného CEB zvýhodnenia) je zahrnutá v Úrokovej sadzbe dohodnutej v Úverovej zmluve, pričom po realokácii prostriedkov v rámci Úverovej linky CEB Banka ďalšiu zľavu z Úrokovej sadzby už poskytovať nebude;

3.2. Dlžník je povinný od Banky prevziať informáciu o podmienkach Úverovej linky CEB, oboznámiť sa s nimi a konať v súlade s týmito podmienkami;
3.3. poskytovať Banke súčinnosť v rozsahu potrebnom na plnenie povinností Banky z CEB zmluvy, najmä poskytovať Banke vyžiadané informácie, dokumentáciu a záznamy súvisiace s Projektom.

4. poskytovať Banke súčinnosť v rozsahu potrebnom na plnenie povinností Banky z CEB zmluvy, najmä poskytovať Banke vyžiadané informácie, dokumentáciu a záznamy súvisiace s Projektom Banka je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie týkajúce sa Dlžníka v súvislosti s financovaním podľa Úverovej zmluvy aj zástupcom CEB a ňou povereným osobám, a to v neobmedzenom rozsahu a za účelom splnenia povinností Banky vyplývajúcich z CEB zmluvy.
5. Dlžník týmto udeľuje svoj výslovný súhlas, aby na základe predchádzajúcej výzvy doručenej Dlžníkovi, zástupcovia CEB a ňou poverené osoby mali neobmedzený prístup do priestorov, kde Dlžník vykonáva svoju činnosť, kde sú umiestnené inštalácie a zariadenia týkajúce sa Projektu, či iné objekty financovania Projektu alebo záznamy Dlžníka týkajúce sa Projektu, a nazerali, vyhotovovali kópie a zapožičiavali originály Dlžníkových účtových kníh a záznamov súvisiacich s Projektom alebo Splátkovým úverom č. 1
6. Dlžník vyhlasuje, že dohody uzavreté medzi Dlžníkom a treťou stranou, predmetom ktorých je realizácia Projektu financovaného Splátkovým úverom č. 1., sú uzatvorené v súlade s platnými právnymi predpismi SR a právnymi predpismi EÚ upravujúcimi podmienky verejného obstarávania. Realizácia Projektu je v súlade s právnymi predpismi, ktoré sa týkajú ochrany životného prostredia, zdravia a bezpečnosti.
7. Dlžník sa zaväzuje predložiť Banke všetky sťažnosti podané osobami zúčastňujúcimi sa na realizácii Projektu financovaného Splátkovým úverom č. 1 na Úrad verejného obstarávania Slovenskej republiky a zverejnené vyhodnotenia, či nálezy takýchto sťažností.
8. Dlžník sa zaväzuje uchovať dokumentáciu súvisiacu s Projektom a Úverom najmenej po dobu 5 rokov odo dňa načerpania poslednej sumy z Úveru.
9. Na účely Úverovej zmluvy sa Členom skupiny dlžníka rozumie Garant, hospodársky spojené osoby a všetky osoby, ktoré sú v zmysle právnych predpisov:
   9.1. ovládané Dlžníkom alebo sú ním zriadené alebo napojené na jeho rozpočet svojimi príjmami a výdavkami alebo príspevkom,
   9.2. Dlžníka zriadili alebo ho ovládajú, alebo Dlžník je napojený na ich rozpočet svojimi príjmami a výdavkami alebo príspevkom, alebo
   9.3. Sú spoločne s Dlžníkom zriadené alebo ovládané treťou osobou.

## III. Záverečné ustanovenia

1. Kontaktné údaje:

| | Banka | Dlžník |
|---|---|---|
| Korešpondenčná adresa: | Tomášikova 48, 832 37 Bratislava | Nám. SNP 1/29, 01313 Rajecké Teplice |
| E-mailová adresa: | simalcik.gustav@slsp.sk | primator@rajecke-teplice.sk; antonia.janikova@rajecke-teplice.sk; |
| Telefónne číslo: | +421 41 56 37218 | +421 41 5099 068 |
| Kontaktná osoba: | Ing. Gustáv Šimalčík | Mgr. Katarína Hollá |

Pre účely podania Žiadosti o čerpanie a Pokynov s tým súvisiacich môže Dlžník využiť technické zariadenia, a to fax alebo e-mail. Dlžník preukáže svoju totožnosť:

a) identifikačným číslom, ktorým je IČO Dlžníka,
b) autentifikačným údajom, ktorým je podpis Dlžníka na Žiadosti o čerpanie, ktorý sa zhoduje s podpisom Dlžníka uvedenom v Úverovej zmluve alebo v plnomocenstve,
c) skutočnosťou, že Dlžník použil na zaslanie Žiadosti o čerpanie kontaktné miesta Dlžníka a Banky uvedené v tomto bode.

2. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Úverovej zmluvy, ktorými sú:
   a) Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015 (ďalej „VOP“),
   b) Produktové obchodné podmienky pre úvery, bankové záruky a akreditívy Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015 (ďalej „POP“),
   c) Sadzobník a

d) podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.

3. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Úverovej zmluve sa budú riadiť POP, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy súvisiace s Úverovou zmluvou sa, podľa § 262 Obchodného zákonníka, budú spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
5. Úverová zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.
6. Ak je Dlžník povinnou osobou a Úverová zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Úverová zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom Dlžník preukáže Banke zverejnenie Úverovej zmluvy spôsobom podľa VOP.

Prílohy:
Príloha č. 1 - Splátkový kalendár pre Splátkový úver č. 1

..... dňa:

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

.....

.....

.....

..... dňa:

**Dlžník**
**Mesto Rajecké Teplice**

.....
Mgr. Katarína Hollá
primátor mesta

11136940

**Príloha č. 1 k Zmluve o úvere č. 295/CC/20**
**SPLÁTKOVÝ KALENDÁR pre Splátkový úver č. 1**

Klient: **Mesto Rajecké Teplice**
Istina: **250.000,- EUR**

| č. | Dátum | Splátka istiny (v mene EUR) |
|---|---|---|
| 1. | 31.1.2022 | 2 084,00 |
| 2. | 28.2.2022 | 2 084,00 |
| 3. | 31.3.2022 | 2 084,00 |
| 4. | 30.4.2022 | 2 084,00 |
| 5. | 31.5.2022 | 2 084,00 |
| 6. | 30.6.2022 | 2 084,00 |
| 7. | 31.7.2022 | 2 084,00 |
| 8. | 31.8.2022 | 2 084,00 |
| 9. | 30.9.2022 | 2 084,00 |
| 10. | 31.10.2022 | 2 084,00 |
| 11. | 30.11.2022 | 2 084,00 |
| 12. | 31.12.2022 | 2 084,00 |
| 13. | 31.1.2023 | 2 084,00 |
| 14. | 28.2.2023 | 2 084,00 |
| 15. | 31.3.2023 | 2 084,00 |
| 16. | 30.4.2023 | 2 084,00 |
| 17. | 31.5.2023 | 2 084,00 |
| 18. | 30.6.2023 | 2 084,00 |
| 19. | 31.7.2023 | 2 084,00 |
| 20. | 31.8.2023 | 2 084,00 |
| 21. | 30.9.2023 | 2 084,00 |
| 22. | 31.10.2023 | 2 084,00 |
| 23. | 30.11.2023 | 2 084,00 |
| 24. | 31.12.2023 | 2 084,00 |
| 25. | 31.1.2024 | 2 084,00 |
| 26. | 29.2.2024 | 2 084,00 |
| 27. | 31.3.2024 | 2 084,00 |
| 28. | 30.4.2024 | 2 084,00 |
| 29. | 31.5.2024 | 2 084,00 |
| 30. | 30.6.2024 | 2 084,00 |
| 31. | 31.7.2024 | 2 084,00 |
| 32. | 31.8.2024 | 2 084,00 |
| 33. | 30.9.2024 | 2 084,00 |
| 34. | 31.10.2024 | 2 084,00 |
| 35. | 30.11.2024 | 2 084,00 |
| 36. | 31.12.2024 | 2 084,00 |
| 37. | 31.1.2025 | 2 084,00 |
| 38. | 28.2.2025 | 2 084,00 |
| 39. | 31.3.2025 | 2 084,00 |
| 40. | 30.4.2025 | 2 084,00 |



11136940

| | | |
|---|---|---|
| 41. | 31.5.2025 | 2 084,00 |
| 42. | 30.6.2025 | 2 084,00 |
| 43. | 31.7.2025 | 2 084,00 |
| 44. | 31.8.2025 | 2 084,00 |
| 45. | 30.9.2025 | 2 084,00 |
| 46. | 31.10.2025 | 2 084,00 |
| 47. | 30.11.2025 | 2 084,00 |
| 48. | 31.12.2025 | 2 084,00 |
| 49. | 31.1.2026 | 2 084,00 |
| 50. | 28.2.2026 | 2 084,00 |
| 51. | 31.3.2026 | 2 084,00 |
| 52. | 30.4.2026 | 2 084,00 |
| 53. | 31.5.2026 | 2 084,00 |
| 54. | 30.6.2026 | 2 084,00 |
| 55. | 31.7.2026 | 2 084,00 |
| 56. | 31.8.2026 | 2 084,00 |
| 57. | 30.9.2026 | 2 084,00 |
| 58. | 31.10.2026 | 2 084,00 |
| 59. | 30.11.2026 | 2 084,00 |
| 60. | 31.12.2026 | 2 084,00 |
| 61. | 31.1.2027 | 2 084,00 |
| 62. | 28.2.2027 | 2 084,00 |
| 63. | 31.3.2027 | 2 084,00 |
| 64. | 30.4.2027 | 2 084,00 |
| 65. | 31.5.2027 | 2 084,00 |
| 66. | 30.6.2027 | 2 084,00 |
| 67. | 31.7.2027 | 2 084,00 |
| 68. | 31.8.2027 | 2 084,00 |
| 69. | 30.9.2027 | 2 084,00 |
| 70. | 31.10.2027 | 2 084,00 |
| 71. | 30.11.2027 | 2 084,00 |
| 72. | 31.12.2027 | 2 084,00 |
| 73. | 31.1.2028 | 2 084,00 |
| 74. | 29.2.2028 | 2 084,00 |
| 75. | 31.3.2028 | 2 084,00 |
| 76. | 30.4.2028 | 2 084,00 |
| 77. | 31.5.2028 | 2 084,00 |
| 78. | 30.6.2028 | 2 084,00 |
| 79. | 31.7.2028 | 2 084,00 |
| 80. | 31.8.2028 | 2 084,00 |
| 81. | 30.9.2028 | 2 084,00 |
| 82. | 31.10.2028 | 2 084,00 |
| 83. | 30.11.2028 | 2 084,00 |
| 84. | 31.12.2028 | 2 084,00 |
| 85. | 31.1.2029 | 2 084,00 |
| 86. | 28.2.2029 | 2 084,00 |
| 87. | 31.3.2029 | 2 084,00 |
| 88. | 30.4.2029 | 2 084,00 |

11136940

| | | |
|---|---|---|
| 89. | 31.5.2029 | 2 084,00 |
| 90. | 30.6.2029 | 2 084,00 |
| 91. | 31.7.2029 | 2 084,00 |
| 92. | 31.8.2029 | 2 084,00 |
| 93. | 30.9.2029 | 2 084,00 |
| 94. | 31.10.2029 | 2 084,00 |
| 95. | 30.11.2029 | 2 084,00 |
| 96. | 31.12.2029 | 2 084,00 |
| 97. | 31.1.2030 | 2 084,00 |
| 98. | 28.2.2030 | 2 084,00 |
| 99. | 31.3.2030 | 2 084,00 |
| 100. | 30.4.2030 | 2 084,00 |
| 101. | 31.5.2030 | 2 084,00 |
| 102. | 30.6.2030 | 2 084,00 |
| 103. | 31.7.2030 | 2 084,00 |
| 104. | 31.8.2030 | 2 084,00 |
| 105. | 30.9.2030 | 2 084,00 |
| 106. | 31.10.2030 | 2 084,00 |
| 107. | 30.11.2030 | 2 084,00 |
| 108. | 31.12.2030 | 2 084,00 |
| 109. | 31.1.2031 | 2 084,00 |
| 110. | 28.2.2031 | 2 084,00 |
| 111. | 31.3.2031 | 2 084,00 |
| 112. | 30.4.2031 | 2 084,00 |
| 113. | 31.5.2031 | 2 084,00 |
| 114. | 30.6.2031 | 2 084,00 |
| 115. | 31.7.2031 | 2 084,00 |
| 116. | 31.8.2031 | 2 084,00 |
| 117. | 30.9.2031 | 2 084,00 |
| 118. | 31.10.2031 | 2 084,00 |
| 119. | 30.11.2031 | 2 084,00 |
| 120. | 31.12.2031 | 2 004,00 |
| | **Spolu** | **250 000,00** |

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY

# SLOVENSKEJ SPORITEĽNE, 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

SLOVENSKÁ sporiteľňa

DEFINÍCIE POJMOV

| | |
|---|---|
| **Autentifikačné číslo** | dohodnutý údaj na identifikáciu Klienta pri diaľkovej komunikácii; ak Zmluva neustanovuje inak, je to číslo účtu Klienta, diskrétny údaj k platobnej karte Klienta, posledné štvorčíslie 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** | Foreing 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 |

| | |
|---|---|
| | produktu. |
| **Reklamačný poriadok** | dokument, ktorý upravuje postup pri Reklamácii. |
| **Sadzobník** | dokument, ktorý vydáva Banka a v ktorom sú uvedené Poplatky, ich výška alebo spôsob určenia výšky, splatnosť, podmienky platenia. |
| **Skupina Banky** | 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. |
| **VOP** | tieto Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a. s. |
| **Zmluva** | zmluva uzatvorená medzi Bankou a Klientom. |
| **Zmluva na diaľku** | Zmluva uzatvorená prostriedkami diaľkovej komunikácie. |
| **Zverejnenie** | 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) vlastníkmi 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 podpis 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 doručením 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.slsp.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 neznamená zmenu 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 doručenú 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 zmarí doručenie zásielky alebo sa o doručení zásielky nedozvedel. Banka zasiela písomnosti spravidla vo forme obyčajnej 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 zaviaže 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 Sporotel 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 započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatné, premlčané alebo nepremlčané, a to v poradí určenom Bankou.

11.2. Banka je oprávnená započítať 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 započítať svoje pohľadávky voči Banke alebo právnemu 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 Eurosystému.

## 12. POSTÚPENIE POHĽADÁVOK

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, nesplatné, premlčané alebo nepremlčané.
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 informácii 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 Centrálnom registri zmlúv,

ab) Klient doručí Banke písomné vyhlásenie Klienta o zverejnení Zmluvy v Centrálnom 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 Centrálnom 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:

a) Klient uviedol nesprávne údaje alebo zamlčal údaje o majetkových pomeroch podstatné pre rozhodnutie Banky uzatvoriť Zmluvu,
b) Klient porušil Zmluvu podstatným spôsobom alebo opakovane,
c) Klient je v omeškaní so splácaním svojho peňažného záväzku voči Banke,
d) Klient nesplnil záväzok voči Banke ani v dodatočnej lehote, ak ju Banka určí,
e) Klient ani po výzve Banky neposkytol alebo nedoplnil zabezpečenie pohľadávky Banky,
f) v pomeroch Klienta došlo k významným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia Zmluvy,
g) 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,
h) bolo voči Banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
i) 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 doručením 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:

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 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 DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

# PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE ÚVERY, BANKOVÉ ZÁRUKY A AKREDITÍVY

## SLOVENSKEJ SPORITEĽNE, 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

SLOVENSKÁ sporiteľňa

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:<br>a) prijatými úvermi alebo pôžičkami,<br>b) akreditívmi a obdobnými nástrojmi,<br>c) dlhopismi, zmenkami alebo obdobnými dlhovými nástrojmi,<br>d) konvertibilnými nástrojmi zaväzujúcimi ich emitenta poskytovať finančné plnenie,<br>e) postúpením pohľadávok s dohodnutým postihom postupcu (najmä regres),<br>f) zmluvou, ktorá je v súlade s účtovnými štandardmi aplikovanými v krajine jeho sídla považovaná za leasingovú zmluvu,<br>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,<br>h) derivátovou transakciou uzavretou na ochranu pred pohybom akejkoľvek ceny, kurzu, sadzby alebo inej veličiny, alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu,<br>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,<br>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<br>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 Prípadu porušenia, a počas ktorej Dlžník môže napraviť Prípad porušenia, a Banka neuskutoční úkony vykonávané ako následky Prípadu 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:<br>a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Dlžníka alebo Garanta,<br>b) ekonomické alebo právne postavenie Dlžníka alebo Garanta,<br>c) schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť Povinnosti,<br>d) platnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek ustanovenia Finančného dokumentu, alebo<br>e) hodnotu predmetu Zabezpečenia. |
| **Pohľadávka Banky** | všetky nižšie uvedené prípady alebo ktorýkoľvek z nich<br>a) Úverová pohľadávka,<br>b) Pohľadávka zo Záruky,<br>c) Pohľadávka z Akreditívu,<br>d) pohľadávka Banky, jej Príslušenstvo a Poplatky z Treasury obchodu, ktoré vznikli na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou,<br>e) pohľadávka Banky na uhradenie nákladov súvisiacich so Zabezpečením a jeho výkonom a na zaplatenie zmluvných pokút podľa Finančných dokumentov, a<br>f) pohľadávka Banky a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s/so<br>fa) zmenou právneho vzťahu alebo záväzku založeného Úverovou zmluvou,<br>fb) nahradením záväzku z Úverovej zmluvy novým záväzkom,<br>fc) plnením Dlžníkovi z neplatnej Úverovej zmluvy, alebo plnením bez právneho dôvodu, alebo z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo<br>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,<br>b) vecné bremeno alebo obdobné právo v prospech tretej osoby,<br>c) nájomné alebo iné užívacie právo v prospech tretej osoby,<br>d) dojednanie výhrady vlastníckeho práva alebo predkupného práva,<br>e) právo tretej osoby použiť alebo viazať peňažné prostriedky alebo investičné nástroje alebo iné aktíva na bankových alebo iných účtoch (alebo inak evidované),<br>f) právo započítať pohľadávky z bankových alebo iných účtov oproti pohľadávkam subjektov, ktoré tieto účty vedú voči Dlžníkovi,<br>g) právo tretej osoby na nadobudnutie aktív od Dlžníka, alebo<br>h) iné práva zakladajúce právo na prednostné uspokojenie v konkurznom alebo exekučnom konaní,<br>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,<br>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 tlačive 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.

**Prípad 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. určovaná 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., určovaná 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 Beneficient 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) Záväzková 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 revolvuje, dôjde k splateniu Pohľadávky Banky z Kontokorentného úveru alebo jeho časti novým Kontokorentným úverom splatným 1 rok od revolvovania. Dlžník nemá právny nárok na revolvovanie 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:
   a) Pohľadávky z Akreditívu, poskytne Banka z Rezervovaných prostriedkov z Akreditívneho rámca na jej splatenie Refinančný úver,
   b) Pohľadávky zo Záruky, poskytne Banka z Rezervovaných prostriedkov zo Záručného rámca na jej splatenie Refinančný úver, alebo
   c) 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:
   a) zálohová faktúra, faktúra (daňový doklad) vystavená dodávateľom alebo subdodávateľom podľa účelu Úveru,
   b) doklad z elektronickej registračnej pokladne o zaplatení hotovosti za tovar alebo služby vystavený dodávateľom alebo subdodávateľom,
   c) 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 vlastník 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 Úrokovej 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 Úrokovej 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 Úrokovej sadzbe Banka určí Referenčnú sadzbu v mene a na obdobie fixované Bankou tak, aby bola zhodná s Terminovaným 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 pripadne 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 pripadne 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 skracuje, 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. revolvuje 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 Prípad 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 Prípad 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 Prípad 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 Prípad 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 Prípad 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. Prípadom 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 Prípadu porušenia*

10.4. Ak nastane Prípad 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 Prípadu 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 nepoužijú.

## 11. RÔZNE

11.1. Ak sú z Úverovej zmluve 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 ZÁRUKE

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 zmluve 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 DOHĽADU

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 alebo 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**
a) Účty ..... 3
b) Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom ..... 9
c) Elektronické služby ..... 10
d) Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie ..... 11
e) Platobné služby – hotovostné platobné operácie ..... 14
f) Debetné karty ..... 16
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

**4. Investovanie ..... 25**
a) Cenné papiere ..... 25

**5. Ostatné služby ..... 28**

**6. Produkty a služby iných spoločností predávané na Obchodných miestach ..... 31**

**7. Definície a zásady stanovovania poplatkov ..... 32**
a) Definície ..... 32
b) Zásady stanovovania poplatkov ..... 33

# 1. Účty a transakcie

## a. Účet

| | PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE | Business účet* | Business účet 20**[1/] | Business účet 50[1/] | Business účet 120***[1/] |
|---|---|---|---|---|---|
| | | pre fyzické osoby podnikateľov a slobodné povolania | pre firmy | | |
| Účet | Mesačný Poplatok za vedenie Účtu | 0,00 €[2/3/4/] / 5,90 € | 6,90 €[3/4/] | 11,90 € | 31,90 € |
| Účet | 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 | ✔ | ✔ | ✔ | ✔ |
| Platobné služby | Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet[5/] | ✔ | ✔ | ✔ | ✔ |
| Platobné služby | Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu a Platobného príkazu na Inkaso | ✔ | 20 transakcií[6/] | 50 transakcií[6/] | 120 transakcií[6/] |
| Platobné služby | 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 | | | | |
| Platobné služby | Bezhotovostné platby Platobnou kartou za tovar a služby[7/] | | | | |
| Platobné služby | 100% zľava z Poplatku za vklad hotovosti na Účet Klienta | 1 položka[8/] | – | – | – |
| El. služby | Internetbanking/elektronický výpis | ✔ | ✔ | ✔ | ✔ |
| El. služby | 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 | 2 | 2 |
| Debetné karty | Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Mastercard Gold Business[9/] vo výške 100%, pre počet kariet v balíku | – | 1 | 1 | 1 |
| Debetné karty | Výbery hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP[10/] | ✔ | 20 | 50 | 120 |
| Debetné karty | Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Debetné karty | 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) | – | – | – | 40 % |
| Navyše | Zľava z Poplatku za Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR zadaný prostredníctvom Elektronických služieb vo výške[13/] (Cezhraničné prevody) | – | – | – | 10 % |
| Navyše | 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

* 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 svoje výhrady a dôvody nespokojnosti s účtom a zároveň v tejto lehote bude Účet z podnetu Klienta zrušený, Banka vráti Klientovi na Účet všetky mesačné Poplatky za vedenie Účtu, ktoré Klient Banke zaplatil za obdobie, keď mu bol Účet poskytovaný. Poplatky nad rámec balíka služieb a Poplatky spojené so zatvorením Účtu Banka Klientovi nevracia a zúčtuje podľa aktuálne 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 majiteľa účtu.

4/ Business účet pre slobodné povolania, je bez mesačného Poplatku za vedenie Účtu počas prvých troch mesiacov od zriadenia Účtu a pre začínajúce slobodné povolania 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 prevyšujúce počet transakcií zahrnutých v cene Business účtu 20/50/120 sú zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca, k ultimu tohto kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sú do počtu 20/50 transakcií v cene Business účtu 20/50 zahrnuté aj platobné operácie zaslané v Elektronickej službe Business24 funkcionalitou File Transfer s požiadavkou na účtovanie Poplatku priebežne po obrate.

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 Business účet, kde majiteľom je fyzická osoba podnikateľ alebo osoba v slobodnom povolaní.

9/ Poplatok za platobnú kartu Mastercard Gold Business je zložený z poplatku za platobný prostriedok vrátane členstva ClaimAir. Ak má Klient zriadené individuálne cestovné poistenie pre Držiteľa karty, poistné nie je zahrnuté v cene Business účtov.

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 obrate.

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 získať 100% zľavu z Poplatku za vedenie Osobného účtu, ak v sledovanom období uskutočníte debetnou Platobnou kartou vydanou k Business účtu min. 5 výberov hotovosti z bankomatu alebo bezhotovostných platieb za tovar a služby u Obchodníkov v SR a v zahraničí v obchodoch, na internete, cez aplikáciu Google pay, s výnimkou Vylúčených transakcií, ktoré sa do toho počtu nezarátavajú.

# 1. Účty a transakcie

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

| | PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE | Komunal | Komunal Plus | Komunal Extra |
|---|---|---|---|---|
| Účet | Mesačný Poplatok za vedenie účtu | 5,50 € | 10,00 € | 25,00 € |
| Platobné služby | Zmena alebo zrušenie neobmedzeného počtu trvalých Platobných príkazov na úhradu alebo Súhlasov s inkasom/Inkasanta[1/] prostredníctvom Elektronických služieb | ✔ | ✔ | ✔ |
| | 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 | – | – | 4 transakcie |
| 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 | 3 |
| | Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku | 1 | 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 % | 100 % |
| | Zľava z Poplatku za poskytovanie Elektronických služieb MultiCash vo výške | 25 % | 50 % | 50 % |
| | Zľava z Poplatku za inštaláciu programového vybavenia Elektronickej služby MultiCash alebo za vydanie jedného elektronického osobného kľúča (EOK) vo výške[7/] | 25 % | 50 % | 50 % |

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

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, k ultimu tohto kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sa zľava vzťahuje aj na platobné príkazy odosielané funkcionalitou File Transfer s účtovaním Poplatku priebežne, po obrate.
7/ V prípade využívania Elektronických služieb Internetbanking, Business24 aj Multicash sa poskytuje zľava len na jeden Klientom vybraný Poplatok.

# 1. Účty a transakcie

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

| | PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE | Bežný účet pre neziskový sektor | FARNOSŤ |
|---|---|---|---|
| Účet | Mesačný Poplatok za vedenie Účtu | 3,90 € | 3,90 € |
| Platobné operácie | Neobmedzený počet bezhotovostných vkladov na Účet – pripísanie na Účet | ✔ | ✔ |
| | 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 | 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 | 1 |
| | Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100%, pre počet kariet v balíku | 1 | 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 | SPORObusiness dotácie[/2] | SPORObusiness pre Escrow[3/ 4/] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Platobné operácie | Mesačný Poplatok za vedenie Účtu | 6,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 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 platobné operácie v rámci domáceho prevodu je 0 Eur. Ak začne Klient účet využívať na iné účely, na iné typy operácií alebo požiada o doplnkové služby alebo o iné Bankové produkty spojené s účtom, účet a jeho 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.

### b. Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom

| POPLATOK | Sadzba |
|---|---|
| Zmena nakladania s Účtom | 4,00 € |
| Zverejňovanie Účtu[1/] | 5,00 €/mesačne |
| Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR | 1,50 € + poštovné/výpis |
| Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou do zahraničia | 5,00 €/výpis |
| Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie na Obchodnom mieste | 5,00 €/výpis |
| Náhradný výpis (kópia výpisu) z Účtu alebo vyhotovenie výpisu narastajúcich obratov na Obchodnom mieste | 5,00 €/výpis |
| Vyhotovenie výpisu pri zrušení Účtu | 5,00 €/výpis |
| Výpis vo formáte MT940 zasielaný prostredníctvom SWIFTu | 33,00 €/mesačne |
| Vyhotovenie elektronického výpisu a zaslanie do Internetbankingu alebo na e-mailovú adresu | 0,00 € |

[1/] Na internetovej stránke: http://transparentneucty.sk/.

### Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu*

| Účet vedený v mene | Zostatok na Účte | Poplatok | |
|---|---|---|---|
| | | počas kalendárneho roka % p.a. | 31.12. v kalendárnom roku % p.a. |
| EUR | 1 000 000 EUR | 0,50 | 24,50 |
| USD | 1 000 000 USD | 0,25 | 24,50 |
| CZK | 26 500 000 CZK | 0,25 | 51,50 |
| HUF | 166 000 000 HUF | 0,25 | 24,50 |
| PLN | 2 000 000 PLN | 0,25 | 24,50 |
| CHF | 500 000 CHF | 1,25 | 24,50 |
| GBP | 400 000 GBP | 0,25 | 24,50 |
| JPY | 61 000 000 JPY | 1,25 | 24,50 |

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

### c. Elektronické služby

| POPLATKY | Multicash | Business24 | Business24 v rozsahu Premium |
|---|---|---|---|
| Inštalácia programového vybavenia | 66,00 € | – | – |
| Poskytovanie | 16,60 €/mesačne[1/] | 10,00 €/mesačne[1/ 2/] | 10,00 €/mesačne[3/] |
| Servisný zásah u Klienta | 50,00 € + DPH<br>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, Komunal Extra, Bežný účet pre neziskový sektor a FARNOSŤ.

[3/] Poplatok za poskytovanie Elektronickej služby Business24 v rozsahu Premium je účtovaný samostatne, nezávisle od poplatku za Elektronickú službu Business24. Pri skončení poskytovania Business24 v rozsahu Premium sa Poplatok účtuje v plnej výške k ultimu mesiaca.

| POPLATKY ZA POUŽÍVANIE SLUŽIEB | Sadzba |
|---|---|
| Internetbanking | 1,65 €/mesačne za Účet[1/] |
| SMS služby Extra – pre každého Klienta a/alebo Oprávnenú osobu | 4,00 €/mesačne |

[1/] Poplatok sa neúčtuje pri Účte vedenom v inej ako domácej mene.

| POPLATKY ZA SPRÁVU BEZPEČNOSTNÝCH PREDMETOV | Sadzba |
|---|---|
| Vydanie prvého a ďalšieho elektronického osobného kľúča (EOK) | 80,00 € |

### d. Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie

#### Domáce prevody

| POPLATOK | Sadzba |
|---|---|
| Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet | 0,20 € |
| Realizácia trvalého Platobného príkazu na úhradu[1/] alebo Platobného príkazu na Inkaso (pri Inkase strana platiteľa aj príjemcu) | 0,20 € |
| Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie prevodu | 10,00 € + poplatok banky príjemcu |
| Potvrdenie o vykonaní prevodu | 10,00 € |
| Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostným prevodom | 5,00 € |

| Spôsob realizácie | cez Elektronické služby | na Obchodnom mieste |
|---|---|---|
| POPLATOK | Sadzba | Sadzba |
| Realizácia jednorazového Platobného príkazu na úhradu[1/]/Prevodu FIT 2.0 v EUR[2/] | 0,20 € | 5,00 €[3/] |
| Urgentný prevod | 10,00 € | 20,00 € |
| Zmena alebo zrušenie trvalého Platobného príkazu na úhradu[4/]/Súhlasu s inkasom/ Inkasanta | 0,50 € | 5,00 € |
| Spracovanie položky prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking | 0,20 € | – |
| Spracovanie položky Urgentný prevod prijatej v súbore v štruktúre SEPA XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking | 10,00 € | – |

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) do FIT 2.0 bánk, ktoré sú dosiahnuteľné pre SEPA prevody. Ak Prevod FIT 2.0 v EUR spĺňa podmienky na Cezhraničný prevod, tzn. banka príjemcu nie je dosiahnuteľná pre SEPA prevody, vzťahuje sa naň Poplatok 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 plnení inej zákonnej povinnosti Banky alebo v 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 počtu Platobných príkazov, po prevedení Klientom stanovenej sumy alebo v Klientom stanovený budúci deň zrušenia. Pre stanovenie sadzby Poplatku je rozhodujúci spôsob, akým si Klient toto zrušenie stanovil.

## Cezhraničné prevody

| POPLATOK | | Sadzba | |
|---|---|---|---|
| Bezhotovostný vklad na Účet – pripísanie na Účet | | | 0,20 € |
| **Spôsob realizácie** | | **cez Elektronické služby[5/]** | **na Obchodnom mieste** |
| **POPLATOK** | | **Sadzba** | **Sadzba** |
| Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA[1/] (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody) | | 0,20 € | 5,00 € |
| Urgentný prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA[1/] (prevody do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA prevody) | | 10,00 € | 20,00 € |
| Prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP[2/]/Prevod FIT 2.0 v EUR[3/] | | 5,00 € | 15,00 € |
| Prevod v CZK do ČSAS a.s.[4/] | | 0,20 € | 3,00 € |
| Cezhraničný prevod v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR | do 2 000 € | 20,00 € | 30,00 € |
| | od 2 000,01 € | 30,00 € | 35,00 € |
| Príplatok za Urgentný prevod | | 50,00 € | 50,00 € |
| Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR | | | viď nasledujúca strana |
| Žiadosť klienta o zmenu, storno prevodu, resp. informáciu o pripísaní prevodu na účet príjemcu v zahraničnej banke | | | 16,60 € + poplatky zahraničnej banky |
| Potvrdenie o vykonaní prevodu | | | 16,60 € |

1/ Za **Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene EUR, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu, číslom účtu 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 Banka vykonáva cezhraničné prevody, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu. Na prevod s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná ako pre ostatné prevody. Ak prevod v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP spĺňa podmienky pre Prevod v EUR do krajín EHP vrátane SEPA (viď bod 1), 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, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu (zoznam FIT 2.0 bánk pozri časť Sadzobníka – Definície). Na prevod s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničný prevod. Ak Prevod FIT 2.0 spĺňa podmienky pre Domáci prevod, tzn. FIT 2.0 banka príjemcu je dosiahnuteľná pre SEPA prevody, vzťahuje sa naň sadzba Poplatku platná pre tento typ prevodu (pozri časť Sadzobníka - Domáce prevody).

4/ Za **Prevod v CZK do ČSAS a.s.** sa považuje Cezhraničný prevod: v mene CZK (českej korune) do Českej sporiteľne, a. s. so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu (GIBACZPX). Na prevod s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničný prevod.

5/ Poplatky sa vzťahujú aj na cezhraničné prevody realizované v službe Business24 funkcionalitou File Transfer úhradového súboru vo formáte CGI.

### Príplatok za prevod s platobnou podmienkou OUR[1/]

| KRAJINA BANKY PRÍJEMCU | PREVODY v EUR | | |
|---|---|---|---|
| pásmo: | do 12 500<br>Sadzba | 12 500 – 50 000<br>Sadzba | nad 50 000<br>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 | Sadzba |
|---|---|
| Prevody vo všetkých menách:<br>v prospech klientov Erste Group Bank AG<br>v prospech klientov Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG<br>v prospech klientov Českej spořitelny, a. s.<br>v prospech klientov Erste & Steiermärkische Bank d.d.<br>v prospech klientov Erste Bank Hungary Zrt.<br>v prospech klientov Erste Bank Serbia, a.d.<br>v prospech klientov Banca Comercială Română S.A.<br>v prospech klientov Banca Comercială Română Chiţinău S.A.<br>v prospech klientov Banka Sparkasse d.d.<br>v prospech klientov Sparkasse Bank d.d.<br>v prospech klientov Sparkasse Bank Makedonija AD | <br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 €<br>0,00 € |
| Prevody v CHF do Švajčiarska | 3,90 CHF |
| Prevody v CAD do Kanady | 7,00 CAD |
| Prevody v USD:<br>- v prospech klientov bánk v USA<br>- v prospech klientov iných bánk | <br>0,20 USD<br>9,00 USD |
| Prevody v AUD do Austrálie:<br>- v prospech klientov National Australia Bank<br>- v prospech klientov iných bánk v Austrálii | <br>5,00 AUD<br>15,00 AUD |
| Prevody vo všetkých menách okrem EUR/USD do ostatných krajín:<br>- do 12 500 EUR (alebo ekvivalent inej meny)<br>- nad 12 500 do 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej meny)<br>- nad 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej meny) | <br>15,00 €<br>30,00 €<br>50,00 € |

### e. Platobné služby – hotovostné platobné operácie

| HOTOVOSTNÉ VKLADY A HOTOVOSTNÉ VÝBERY<br>POPLATOK | na Obchodnom mieste<br>Sadzba | |
|---|---|---|
| Vklad hotovosti na Účet, Vkladový účet vedený v Banke | Majiteľom/Oprávnenou Osobou | 3.Osobou[1/] |
| | 4,00 € | 6,00 € |
| Výber hotovosti[2/] | | 6,00 € |
| Spracovanie mincí pri vklade/výbere [3/4/] | Triedené mince | Netriedené mince |
| od 51 – 500 mincí | 5,00 € | 10,00 € |
| od 501 – 1000 mincí | 15,00 € | 30,00 € |
| nad 1000 mincí | 25,00 € | 50,00 € |
| Diferencia pri vklade hotovosti cez uzatvorený obal | | 1,50 € |
| Vysporiadanie účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke výberom hotovosti | | 5,00 € |
| Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie hotovostnej operácie | | 10,00 € |

[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 zamieňanie bankoviek a mincí.

[3/] Poplatok za Spracovanie mincí pri vklade a výbere Banka účtuje pri každej hotovostnej operácii pri počte mincí od 51 kusov. Mince v počte do 50 kusov Banka nespoplatňuje. Triedené mince sú mince rozdelené podľa jednotlivých nominálov. Každý nominál musí byť odovzdaný v samostatnom obale/vrecku. Netriedené 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 Banke v uzatvorenom obale na základe Zmluvy o odovzdávaní peňažnej hotovosti a ktorá sa následne spracováva v príslušnom spracovateľskom centre Banky.

### Ostatné Poplatky súvisiace s hotovostnými platobnými operáciami

| DODATOČNÝ POPLATOK ZA HOTOVOSTNÝ VKLAD | Sadzba |
|---|---|
| Vklad hotovosti na Účet vedený v Banke prevyšujúci súhrnne 40 000 €[1/] | 0,1 % |

[1/] Základom pre výpočet Poplatku je objem všetkých hotovostných vkladov v mene EUR a cudzej mene realizovaných za kalendárny mesiac na všetkých Účtoch Klienta vedených v Banke presahujúci súhrnne sumu 40 000 €. Poplatok je vo výške 0,1 % z objemu hotovostných vkladov prevyšujúcich sumu 40 000 €. Do základu pre výpočet Poplatku sa nezarátava vklad hotovosti v uzatvorenom obale, nočnom trezore, ďalej vklad cez bankomat Banky a vklad realizovaný osobou odlišnou od Majiteľa účtu alebo Oprávnenej osoby. Poplatok je splatný posledný kalendárny deň príslušného mesiaca, pričom Banka tento Poplatok zúčtuje do 5. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca alikvótnou sumou (určenou podľa podielu, akým sa objem vkladov na konkrétnom Účte podieľal na celkovom objeme vkladov prevyšujúcich sumu 40 000 €) z každého Účtu, v prospech ktorého boli realizované hotovostné vklady, pokiaľ sa Banka s Klient v Zmluve nedohodla inak. Z dôvodu zaokrúhľovania alikvótnej časti Poplatku pripadajúcej na jeden Účet na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel môže súčet týchto jednotlivých alikvótnych častí Poplatku vykazovať odchýlku max. 0.01 € od celkovej výšky Poplatku za objem vkladov uskutočnených v prospech všetkých Účtov Klienta, prevyšujúcich sumu 40 000 €.

| POKLADNIČNÉ SLUŽBY<br>POPLATOK | BANKOVKY A MINCE | |
|---|---|---|
| Zamieňanie bankoviek a mincí rôznych nominálnych hodnôt[1/] / Realizácia výberu v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta[1/] | 3,00 € | |
| Spracovanie mincí pri zamieňaní:[1/] | Triedené mince | Netriedené mince |
| od 51 – 500 mincí | 5,00 € | 10,00 € |
| od 501 – 1000 mincí | 15,00 € | 30,00 € |
| nad 1000 mincí | 25,00 € | 50,00 € |
| Spracovanie poškodených bankoviek v EUR | 1,60 €/bankovka | |
| Nákup bankoviek v cudzej mene, ktoré sa bežne nenakupujú, a bankoviek vyňatých z obehu | 30 % z hodnoty jednej bankovky; min. 1,30 € | |
| Nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti | 0,1 % zo sumy výberu | |

[1/] Manipulácia s mincami nad 50 kusov podlieha aj Poplatku za Spracovanie mincí pri zamieňaní. Triedené mince sú mince rozdelené podľa jednotlivých nominálov. Každý nominál musí byť odovzdávaný v samostatnom obale/vrecku. Netriedené mince sú mince odovzdávané ako neroztriedené podľa jednotlivých nominálov, t.j. rôzne nominály v jednom obale/vrecku.

### f. Debetné karty

| Typ Platobnej karty | Elektronické | | Embosované | | |
|---|---|---|---|---|---|
| POPLATOK/TYP KARTY | Maestro Business | Vkladová Business karta | VISA Business | Mastercard Business | Mastercard Gold Business |
| Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty | 1,30 € | 0,50 € | 3,50 € | 3,50 € | 8,00 € |
| Expresné vydanie Platobnej karty | 40,00 € | 40,00 € | 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 € | 10,00 € | 10,00 € |
| Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) prostredníctvom Elektronických služieb | 0,00 € | 0,00 € | 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 € | 5,00 € | 5,00 € |
| Opätovné vytlačenie PIN kódu | 3,50 € | 3,50 € | 3,50 € | 3,50 € | 3,50 € |
| ClaimAir | x | 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 | 5,00 € | 5,00 € |

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 Účte, ku ktorému bola Platobná karta vydaná, prostredníctvom Elektronických služieb.

### Používanie debetných Platobných kariet

| POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE | Bankomat Banky | Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP | Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR | Iný bankomat v zahraničí |
|---|---|---|---|---|
| Výber hotovosti z bankomatu | 0,20 € | 0,20 €[1/] | 2,50 € | 6,00 €[1/] |
| Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat | 0,00 € | 0,50 € | 0,50 € | 0,50 € |
| Zmena PIN kódu cez Bankomat | 2,00 € | 2,00 € | 2,00 € | 2,00 € |

| POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE | V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR | V zahraničí |
|---|---|---|
| Výber hotovosti Platobnou kartou cez POS terminál alebo imprinter v Banke, inej banke alebo u Obchodníka | 2,00 € | 9,00 €[1/] |
| Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR | – | 2,00 % z transakcie, max. 3,00 € za transakciu |
| Bezhotovostná platba za tovar a za služby | 0,20 € | 0,20 €[1/] |

| POPLATOK | Sadzba |
|---|---|
| Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie[1/ 2/] | 3,00 € |
| Služba Cash back v SR | 0,10 € |

[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.

### g) Business Charge karty

| POPLATOK/TYP KARTY | VISA Business Charge | VISA Gold Charge |
|---|---|---|
| Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty | 4,00 € | 8,00 € |
| Expresné vydanie Platobnej karty | 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 € |
| Zmena zmluvných podmienok na používanie Platobnej karty (napr. limit, prevydávanie) na Obchodnom mieste | 5,00 € | 5,00 € |
| Opätovné vytlačenie PIN kódu | 3,50 € | 3,50 € |
| Služba AirRefund | x | ✔ |
| 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 Účte, ku ktorému bola Platobná karta vydaná, prostredníctvom Elektronických služieb.

### Používanie Business Charge kariet

| POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE | Bankomat Banky | Bankomat finančnej skupiny ERSTE GROUP | Bankomat inej banky v SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR | Iný bankomat v zahraničí |
|---|---|---|---|---|
| Výber hotovosti z bankomatu | 0,00 € | 0,00 €[1/] | 5,00 € | 6,00 €[1/] |
| Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat | 0,00 € | 0,50 € | 0,50 € | 0,50 € |
| Zmena PIN kódu cez Bankomat | 2,00 € | 2,00 € | 2,00 € | 2,00 € |

| POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE | Na Obchodnom mieste | V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR | V zahraničí |
|---|---|---|---|
| Výber hotovosti Platobnou kartou cez POS terminál alebo imprinter v Banke, inej banke alebo u Obchodníka | 9,00 € | 9,00 € | 9,00 €[1/] |
| Spracovanie transakcií v inej mene ako EUR | - | - | 2,00 % z transakcie, max. 3,00 € za transakciu |
| Bezhotovostná platba za tovar a za služby | - | 0,00 € | 0,00 €[1/] |

| POPLATOK | Sadzba |
|---|---|
| Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie[1/ 2/] | 3,00 € |
| Služba Cash back v SR | 0,10 € |

[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*/

| POPLATOK1/ | Úverový rámec2/ Sadzba | Kontokorentný úver Sadzba | Splátkový úver3/Termínovaný úver Sadzba |
|---|---|---|---|
| Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového prísľubu4/ | min. 1 % z výšky Úverového rámca, min. 500,00 € | min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 € | min. 1 % z výšky Úveru, min. 500,00 € |
| Navýšenie Úverového rámca/Úveru4/ | min. 1 % z navýšenej časti Úverového rámca, min. 500,00 € | min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 € | min. 1 % z navýšenej časti Úveru, min. 500,00 € |
| Revolving Úverového rámca/Úveru4/ | min. 0,50 % z výšky revolvovaného Úverového rámca, min. 500,00 € | min. 0,50 % z výšky revolvovaného Úveru, min. 500,00 € | – |
| Poplatok za monitoring Úveru5/ | – | min. 0,50 % z výšky Úveru, min. 500,00 €/ročne | min. 500,00 €/ročne |
| Úverová provízia/Záväzková provízia6/ | min. 0,80 % p. a. z celkovej výšky Úverového rámca | min. 0,80 % p. a. z nečerpanej časti Úveru | min. 0,80 % p. a. z nečerpanej časti Úveru |
| Správa Úveru | – | – | 8,00 €/mesačne |
| Predčasné splatenie Splátkového4/ 7/ alebo Termínovaného úveru, resp. jeho časti/Skrátenie doby poskytovania Kontokorentného úveru4/ 8/ | – | 3% z výšky Úveru, min. 150,00 € | 3 % z výšky predčasnej splátky Úveru, min. 150,00 €9/ |

*/ Ak nie je v Zmluve dohodnutá iná cena, Klient platí minimálnu výšku Poplatku; ak sú určené dve minimálne hranice, platí vyššiu 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 v rámci Úverového rámca.
3/ Refinančný úver sa na účely Sadzobníka považuje za splátkový úver, t. j. pri Refinančnom úvere platí Klient všetky Poplatky, ktoré sa v zmysle Sadzobníka uplatňujú pri splátkovom úvere.
4/ V prípade Splátkového úveru a Kontokorentného úveru zabezpečeného portfóliovou zárukou NDF II. - VVI sa pri stanovení výšky Poplatku dolná hranica sumy Poplatku neaplikuje.
5/ Poplatok za monitoring Úveru sa neuplatňuje pre Termínovaný úver a Splátkový úver so splatnosťou do jedného roka, Splátkový a Kontokorentný úver zabezpečený portfóliovou zárukou NDF II. - VVI. Poplatok je splatný ročne vždy v deň vykonania revízie Dlžníka Bankou, najneskôr však v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy.
6/ Tieto Poplatky sa neaplikujú na Termínovaný úver a Refinančný úver. Úverová provízia je účtovaná a splatná k ultimu kalendárneho štvrťroka. Záväzková provízia je účtovaná a splatná k ultimu kalendárneho mesiaca. Záväzková provízia sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a Preklenovacom úvere na predfinancovanie projektov s podporou EÚ fondov.
7/ Poplatok sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a Preklenovacom úvere na predfinancovanie projektov s podporou EÚ fondov.
8/ Poplatok sa neuplatňuje pri Kontokorentnom úvere na dobu neurčitú so splatnosťou na výzvu Banky poskytovanom pod záväznou časťou Úverového rámca alebo bez Úverového rámca.
9/ Okrem Poplatku za predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti si Banka pri predčasnom splatení v zmysle Úverovej zmluvy uplatňuje aj nahradenie refinančných nákladov.

| Ostatné Poplatky súvisiace s Úverom | Sadzba |
|---|---|
| Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Klienta | min. 350,00 € |
| Neplnenie zmluvnej podmienky | 300,00 € |
| Upomienka | 25,00 € |

### b) Faktoring

| POPLATOK | Sadzba |
|---|---|
| Odmena Banky | individuálne |
| Poplatok za dokument | individuálne |
| Spracovateľský poplatok za uzatvorenie Rámcovej faktoringovej zmluvy | individuálne |
| Poplatok za analýzu Zákazníka | individuálne |
| Poplatok za aplikáciu e-faktoring | individuálne |
| Poplatok za preverenie limitov | individuálne |

### c) Finančný lízing

| POPLATOK | Sadzba |
|---|---|
| Predčasné splatenie Zmluvy o finančnom lízingu na žiadosť Lízingového prijímateľa | 100,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 120,00 € |
| Opakované vystavenie plnomocenstva na vykonanie zmeny z dôvodu straty predchádzajúcich dvoch vyhotovení | 30,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 36,00 € |
| Opakované dohľadanie úhrady Lízingovej splátky zrealizovanej pod nesprávnym variabilným symbolom | 30,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 36,00 € |
| Zmeny v poistení Predmetu lízingu Zmluvy o finančnom lízingu: | |
| Vyňatie poistenia z Lízingových splátok a prechod na individuálne poistenie Predmetu lízingu | 100,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 120,00 € |
| Zmena poisťovne - prechod z individuálnej poistnej zmluvy a platenie poistného v rámci splátok | 0,00 € |
| Zmena poisťovne v prípade individuálneho poistenia Predmetu lízingu | 30,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 36,00 € |
| Ostatné zmeny: | |
| Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Lízingového prijímateľa[1/] okrem zmeny Lízingového prijímateľa | 150,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 180,00 € |
| Zmena Lízingového prijímateľa/prevod[1/] | 150,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 180,00 € |

[1/] zmeny je možné realizovať len k dátumu začiatku splátkového obdobia

# 3. Obchodné financovanie

### a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek

| POPLATOK<br>Záruky vydané: | Sadzba |
|---|---|
| Vystavenie<br><br>1. Záruky/avalovanie zmenky[1/]<br><br>2. Záruky za ponuku[1/] | <br><br>0,6 % p. q.[2/]<br>z aktuálnej Záručnej sumy,<br>min. 100,00 €<br><br>0,6 % p. q.[2/]<br>z aktuálnej Záručnej sumy,<br>min. 70,00 € |
| Vypracovanie textu Záruky | 80,00 € |
| Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného prísľubu na vystavenie Záruky | 1,00 % zo sumy poskytnutej Záruky;<br>min. 500,00 € |
| Zmena podmienok Záruky | 100,00 € |
| Plnenie zo Záruky/avalu | 100,00 € |
| **Záruky prijaté:** | **Sadzba** |
| Avizovanie záruky | 100,00 € |
| Avizovanie zmeny záruky | 70,00 € |
| Overenie právoplatnosti podpisov k záruke | 20,00 € |
| Uplatnenie záruky na žiadosť Klienta/overenie právoplatnosti podpisov na žiadosti o uplatnenie záruky | 50,00 € |
| Uvoľnenie zo záruky na žiadosť Klienta/overenie právoplatnosti podpisov na žiadosti o uvoľnení zo záruky | 50,00 € |

1/ Účtovaný je za každých aj začatých 90 dní následne. V prípade, ak je platnosť Záruky kratšia ako 90 dní a za posledné účtované obdobie sa Poplatok počíta za skutočný počet dní platnosti Záruky, resp. za počet dní, ktoré uplynuli od predchádzajúcej platby Poplatku do dátumu platnosti Záruky/splatnosti avalovanej zmenky.

2/ 2,4 % p. a.

### b) Dokumentárne platby

| POPLATOK<br>Dokumentárne inkaso/zmenkové inkaso | Sadzba |
|---|---|
| Spracovanie dokumentárneho inkasa/zmenkového inkasa | 0,3 % z hodnoty inkasa;<br>min. 50,00 €, max. 1 660,00 € |
| Vrátenie nespracovaných dokladov | 0,25 % z hodnoty inkasa;<br>min. 50,00 € |
| Zmena podmienky (inštrukcie) dokumentárneho inkasa | 34,00 € |
| Opätovná urgencia (tretia a ďalšia) | 17,00 € |
| Uvoľnenie tovaru zaslaného k dispozícii Banke | 34,00 € |
| Zabezpečenie protestu zmenky | 67,00 € + notárske poplatky |
| Zabezpečenie akceptácie zmenky | 34,00 € |

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

| POPLATOK | Dokumentárny akreditív importný/odberateľský<br>Sadzba | Dokumentárny akreditív exportný/dodávateľský<br>Sadzba |
|---|---|---|
| Predavízo o otvorení Akreditívu | 34,00 € | 34,00 € |
| Avizovanie Akreditívu | - | 0,25 % z Akreditívnej sumy, min. 70,00 € |
| Otvorenie Akreditívu[1/] | 0,3 % z Akreditívnej sumy, min. 100,00 € | - |
| Potvrdenie Akreditívu[1/] | - | individuálne |
| Zmena podmienok Akreditívu | 70,00 €[2/] | 70,00 €[3/] |
| Kontrola dokladov a/alebo výplata Akreditívu | - | 0,30 % z Akreditívnej sumy min. 70,00 € |
| Výplata z Akreditívu:<br>a) platba na videnie alebo platba odložená do 30 dní (z každej vyplatenej sumy)<br>b) platba odložená nad 30 dní (za každých aj začatých 30 dní) | <br>0,3 % z výšky platby, min. 70,00 €<br>0,15 % z výšky platby, min.70,00 € | <br>–<br>– |
| Prevod Akreditívu | - | 0,3 % z Akreditívnej sumy, min. 70,00 € |
| Oznámenie o postúpení / postúpenie výnosu z Akreditívu | - | 70,00 € |
| Zrušenie Akreditívu pred jeho čerpaním alebo nečerpanie Akreditívu | 70,00 € | - |

[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 | Sadzba |
|---|---|
| Odkup pohľadávok | individuálne |

# 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 – 500 000 € | nad 500 000,01 € |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 € + 0,12 % z objemu nad 150 000 € | individuálne |
| 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 € + 0,25 % z objemu nad 150 000 € | individuálne |

| Poplatok | Sadzba |
|---|---|
| Zmena podmienok Pokynu, zrušenie Pokynu Klientom, poplatok za nezrealizovaný Pokyn | 3,00 € |
| Poplatok pri kúpe cenných papierov umiestňovaných Bankou | individuálne |

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 bol uskutočnený obchod s cennými papiermi, pripočítané dodatočné poplatky a náklady súvisiace s daňovými povinnosťami, obchodovaním a vyrovnaním obchodov s cennými papiermi, ktoré vyplývajú zo zákonných povinností platných pre príslušný zahraničný trh.

#### Účet majiteľa CP – slovenské cenné papiere

| ÚČET MAJITEĽA CP VEDENÝ V EVIDENCII BANKY AKO ČLENA CENTRÁLNEHO DEPOZITÁRA | Sadzba |
|---|---|
| Zriadenie účtu a zrušenie účtu | 0,00 € |
| Vedenie účtu[1/] | 0,20 % |
| Stavový výpis[2/] | 3,00 € |

1/ Základom na výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia cenných papierov počítaná z menovitej hodnoty dlhopisov a trhovej hodnoty akcií. Trhová hodnota akcií sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného burzou cenných papierov, ak tento nie je známy, potom na základe poslednej známej kúpnej ceny, a ak nie je známa posledná kúpna cena, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota akcií. Poplatok je splatný 2-krát ročne, vždy k 15.1. a 15.7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa CP, ak bol zrušený počas kalendárneho roka.

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

### Držiteľská správa zahraničných cenných papierov

| DRŽITEĽSKÁ SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV[1/] | Sadzba |
|---|---|
| Poplatok | 0,40 % |

[1/] Základom pre výpočet Poplatku za držiteľskú správu zahraničných cenných papierov je priemerná denná výška hodnoty portfólia počítaná z nominálnej hodnoty dlhopisov a trhovej hodnoty akcií v portfóliu. Hodnoty v cudzích menách sa prepočítajú priemerom z nákupného a predajného kurzu Banky pre danú menu platného 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 EVIDENCII BANKY | Sadzba |
|---|---|
| Zriadenie účtu a zrušenie účtu | 0,00 € |
| Mimoriadny výpis z Účtu majiteľa PL | 5,00 € |
| Mimoriadny výpis transakcií s Podielovými listami | 5,00 € |

### Prevody cenných papierov

| PREVODY SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV[1/ 2/] | Sadzba |
|---|---|
| Prechod cenných papierov (napr. dedičstvo) | 20,00 € + 0,03 €<br>za každý kus cenného papiera |
| Prechod a prevod podielových listov | 20,00 € |
| Odplatný prevod s finančným vyrovnaním | 0,10 % min.10,00 €<br>max. 450,00 € |
| Ostatné typy prevodov | 20,00 € |
| **PREVODY ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV[1/ 2/]** | **Sadzba** |
| Prevod a prechod zahraničných cenných papierov v internej evidencii Banky (ak Majetkový účet prevodcu aj nadobúdateľa je v evidencii Banky) | 20,00 € |
| Prevod a prechod zahraničných cenných papierov mimo internej evidencie Banky | 65,00 € |
| Prevod a prechod zahraničných cenných papierov emitovaných v krajinách:<br>Austrália, Bulharsko, Cyprus, Egypt, Grécko, Hongkong, Chorvátsko, Portugalsko, Rumunsko, Ruská federácia, Singapur, Srbsko, Turecko, Ukrajina | 150,00 € |

[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 osobitne účtovaný obom Klientom (prevodcovi aj nadobúdateľovi).

### Uloženie zlatých odliatkov

| ULOŽENIE ZLATÝCH ODLIATKOV<br>Hmotnosť | Sadzba (mesačne) |
|---|---|
| Priemerná hmotnosť uložených zlatých odliatkov v kalendárnom mesiaci (v gramoch) | (Hmotnosť v gramoch/1000) x 15,00 €, min. 2,40 €, max. 22,50 € |

### Ostatné služby súvisiace s cennými papiermi

| OSTATNÉ SLUŽBY | Sadzba |
|---|---|
| Podanie príkazu na registráciu vzniku/zmeny/zániku záložného práva k slovenským cenným papierom 1/ 2/ | 30,00 € |
| Registrácia vzniku zmluvného záložného práva 2/ | 0,15 % z výšky pohľadávky (min. 30,00 €, max. 6 000,00 €) |
| Registrácia zmeny/zániku zmluvného záložného práva 2/<br>a) navýšenie zabezpečovanej pohľadávky (počíta sa z rozdielu medzi navýšenou pohľadávkou a pôvodnou pohľadávkou)<br>b) iné zmeny alebo zánik | <br>0,15 % z výšky pohľadávky (min. 30,00 €, max. 6 000,00 €)<br>30,00 € |
| Neuvedené Služby Člena | individuálne + náklady účtované Centrálnym depozitárom |
| Príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s Podielovými listami | 30,00 € |
| Príkaz na registráciu vzniku/zmeny zabezpečovacieho prevodu práv k Podielovým listom | 30,00 € |
| Príkaz na registráciu vzniku/zmeny záložného práva k Podielovým listom | 30,00 € |
| Blokácia podielových listov ESPA fondov a blokácia Účtu majiteľa PL | 30,00 € |
| Ostatné neuvedené služby | 5,00 € za každých začatých 15 minút práce |

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 poriadku Centrálneho depozitára sa k Poplatku 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 | Sadzba |
|---|---|
| Expresné doručenie zadržanej karty v bankomate Banky[1/] | 25,00 € |
| Ostatné služby v Sadzobníku neuvedené (za každých začatých 15 minút) pri úkone pre Klientov | 5,00 € |
| **POPLATKY SÚVISIACE S PLNENÍM DOKUMENTÁRNYCH POVINNOSTÍ** | **Sadzba** |
| Poplatok za manuálne spracovanie dokumentov Bankou[2/] | 20,00 € za každý dokument |
| **VYHĽADANIE DOKUMENTOV Z REGISTRATÚRY** | **Sadzba** |
| 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. | 5,00 € |
| 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. | 30,00 € |
| Vyhotovenie skenu + vytlačenie bankového dokladu alebo listiny na žiadosť Klienta | 0,15 €/strana |
| Príplatok za vyhľadanie informácie staršej ako 3 roky (pri aktívnych dokumentoch) | 10,00 € |
| **VINKULÁCIA** | **Sadzba** |
| Vinkulácia peňažných prostriedkov na Účte a Vkladovom účte a/alebo za vypracovanie Zmluvy o vinkulácii na základe žiadosti Klienta[3/] | min. 80,00 € |
| **ESCROW (viazaný účet)** | **Sadzba** |
| Poplatok za spracovanie žiadosti o viazaný účet[4/] | 500,00 € |
| Odmena Banky | individuálne[5/] |
| **ĎALŠIE POPLATKY** | **Sadzba** |
| Zadanie avíza na daňový úrad | 0,00 € + poštovné |
| Úkony predchádzajúce vyhotoveniu návrhu na začatie súdneho konania | 7,00 € |
| Poskytovanie bankových správ alebo konfirmácií na účely auditu | 65,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 78,00 € |
| **VYDÁVANIE POTVRDENÍ** | **Sadzba** |
| Potvrdenie k Úveru vydané na žiadosť Klienta | 10,00 € |
| Príprava iného dokumentu k Úveru na žiadosť Klienta | min. 20,00 € |
| Iné/neštandardné potvrdenia | 15,00 € |
| Vydanie potvrdenia súvisiaceho s úverom na žiadosť Tretej strany (Daňový úrad, Exekútor, atď.) | 20,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 24,00 € |
| Vydanie základného potvrdenia o Depozitnom produkte (potvrdenie o vedení Depozitného produktu, potvrdenie o Oprávnenej osobe na Účte) | 7,00 € |
| Vydanie iného ako základného potvrdenia o Depozitnom produkte | 20,00 € |

# 5. Ostatné služby

| POSKYTOVANIE SÚČINNOSTI | Sadzba |
|---|---|
| Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (jednoduchšie dohľadávanie) | 20,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 24,00 € |
| Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (dohľadanie starších údajov, vyžiadanie listín z Centralizovanej registratúry a pod.) | 30,00 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 36,00 € |
| **VÝPISY** | **Sadzba** |
| Vyhotovenie výpisu a zaslanie poštou v rámci SR[6/] | 1,50 € + poštovné/výpis |
| Vyhotovenie výpisu a zasielanie poštou do zahraničia | 5,00 €/výpis |
| Vyhotovenie výpisu a osobné preberanie na Obchodnom mieste[6/] | 5,00 €/výpis |
| Vyhotovenie elektronického výpisu a zaslanie do Internetbankingu alebo na e-mailovú adresu | 0,00 € |
| Dotlač výpisu k Úveru na žiadosť Klienta | 5,00 € |
| **TELEKOMUNIKAČNÉ A POŠTOVÉ SLUŽBY** | **Sadzba** |
| Zaslanie správy systémom SWIFT<br>a) typ Normal (N)<br>b) typ Urgent (U) | <br>2,66 € + DPH; Cena vrátane DPH: 3,19 €<br>3,32 € + DPH; Cena vrátane DPH: 3,98 € |
| a) do SR a ČR<br>b) do Európy<br>c) do ostatných štátov | 1,33 € + DPH; Cena vrátane DPH: 1,60 €<br>8,30 € + DPH; Cena vrátane DPH: 9,96 €<br>14,94 € + DPH; Cena vrátane DPH: 17,93 € |
| Kuriérska služba DHL alebo GO4 | sadzobník spol. + DPH |

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, ktoré boli zaslané do Banky prostredníctvom 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 Zmluvy o vinkulácii.

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.

## Bankové informácie

| POPLATOK ZA POSKYTNUTIE BANKOVEJ INFORMÁCIE | Sadzba |
|---|---|
| Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta | 24,00 € |
| Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta – do 24 hodín | 72,00 € |

## Bezpečnostné schránky

| TYP SCHRÁNKY | Bezpečnostná schránka do 25 000 cm³ (vrátane) | | | Bezpečnostná schránka od 25 001 cm³ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Typ 1<br>do 7 000 cm³ | Typ 2<br>do 13 000 cm³ | Typ 3<br>do 25 000 cm³ | Typ 4<br>do 45 000 cm³ | Typ 5<br>nad 45 000 cm³ |
| Mesačný poplatok[1/] | 12,42 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 14,90 € | | | 16,58 € + DPH<br>Cena vrátane DPH: 19,90 € | |

[1/] V cene za používanie bezpečnostnej schránky je zahrnuté aj poistenie majetku Klienta uloženého v bezpečnostnej schránke. Poistná suma pre každú bezpečnostnú schránku je vo výške 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 vydelený 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 Chisinău | 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 | Krajina |
|---|---|---|
| GIBAATWW | Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG | Rakúsko |
| GIBAATWG | Erste Group Bank AG | Rakúsko |
| KRECAT2G | Bankhaus Krentschker & Co. AG | Rakúsko |
| KSPKAT2K | Kärtner Sparkasse AG | Rakúsko |
| SBGSAT2S | Salzburger Sparkasse AG | Rakúsko |
| SPHBAT21 | Niederösterreichische Sparkasse AG Hainburg | Rakúsko |
| STSPAT2G | Steiermärkische Bank und Sparkassen AG | Rakúsko |
| SPIHAT22 | Tiroler Sparkasse Bank AG Innsbruck | Rakúsko |
| GIBAAT21 | Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse AG | Rakúsko |
| ASPKAT2L | Allgemeine Sparkasse Oberösterreich BankAG | Rakúsko |
| LISPAT21 | Lienzer Sparkasse AG | Rakúsko |
| SPAMAT21 | Sparkasse der Stadt Amstetten AG | Rakúsko |
| SPBDAT21 | Sparkasse Baden | Rakúsko |
| SPKIAT2K | Sparkasse der Stadt Kitzbühel | Rakúsko |
| SPKUAT22 | Sparkasse Kufstein, Tiroler Sparkasse | Rakúsko |
| SPLSAT21 | Sparkasse Langenlois | Rakúsko |
| SPNGAT21 | Sparkasse Neunkirchen | Rakúsko |
| SPPBAT21034 | Sparkasse Eferding-Peuerbach-Waizenkirchen | Rakúsko |
| SPPOAT21 | Sparkasse Pottenstein NÖ | Rakúsko |
| SPPRAT21 | Sparkasse Pregarten-Unterweissenbach AG | Rakúsko |
| SPRHAT21 | Sparkasse Ried im Innkreis-Haag am Hausruck | Rakúsko |
| SPZWAT21 | Waldviertler Sparkasse Bank AG | Rakúsko |
| SSKOAT21 | Sparkasse Korneuburg AG | Rakúsko |
| ABSBBA22 | Sparkasse Bank d.d. | Bosna a Hercegovina |
| GIBACZPX | Česká spořitelna, a. s. | Česko |
| OPPOMEPG | Erste Bank AD Podgorica | Čierna Hora |
| ESBCHR22 | Erste & Steiermärkische Bank d.d. | Chorvátsko |
| GIBAHUHB | Erste Bank Hungary Zrt. | Maďarsko |
| INSBMK22 | Sparkasse Bank Makedonija AD | Macedónsko |
| RNCBMD2X | Banca Comercială Română Chişinău S.A. | Moldavsko |
| RNCBROBU | Banca Comercială Română, S.A. | Rumunsko |
| GIBASKBX | Slovenská sporiteľňa, a. s. | Slovensko |
| KSPKSI22 | Banka Sparkasse d.d. | Slovinsko |
| GIBARS22 | Erste Bank a.d. Novi Sad | Srbsko |

### 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 Melila, 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 Bankovými produktmi – Poplatok je splatný v dvoch častiach; v deň preradenia Účtu sa Poplatok vypočíta zo sadzby platnej pre pôvodný Bankový produkt a posledný deň kalendárneho mesiaca, v ktorom došlo k preradeniu, keď sa Poplatok vypočíta zo sadzby platnej pre nový Bankový produkt.

   Ku dňu preradenia sú splatné všetky ďalšie Poplatky zúčtovávané z Účtu, splatnosť ktorých Banka vyhlásila na posledný kalendárny deň. Poplatok za vedenie Účtu sa vypočítava podľa skutočného počtu dní, počas ktorých bol Bankový produkt poskytovaný, pričom deň ukončenia zmluvného vzťahu sa do počtu nezapočítava.

   Poplatok Banka odpíše z Účtu alebo ho započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke.
2) Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu je splatný piaty Obchodný deň nasledujúci po ukončení kalendárneho mesiaca, pričom tento Poplatok je Banka oprávnená odpísať jednou sumou z Účtu, a to aj pred dňom jeho splatnosti, alebo ho započítať proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke.
3) Poplatok za používanie bezpečnostnej schránky za aktuálny mesiac je splatnývždy ku koncu daného kalendárneho mesiaca.
4) Poplatok za Platobnú kartu je splatný:
   a) posledným dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci, za ktorý je účtovaný, alebo
   b) ku dňu určenému vo výpise k účtu. Poplatky za Charge kartu sú splatné ku dňu určenému vo výpise transakcií uskutočnených Charge kartou.

   Ak v priebehu kalendárneho mesiaca Klient zmení typ účtu, poplatok za Platobnú kartu sa účtuje nasledovne:
   a) Ak v novom type účtu nie je Klientova existujúca karta bez poplatku, tak poplatok za Platobnú kartu sa účtuje Klientovi až nasledujúci kalendárny mesiac po vykonaní zmeny typu účtu
   b) Ak v novom type účtu je Klientova existujúca karta bez poplatku, pričom v pôvodnom type účtu nebola, poplatok za Platobnú kartu sa nasledujúci kalendárny mesiac po zmene Klientovi už neúčtuje.

   Zúčtovanie poplatku za Debetnú/Charge kartu nie je viazané na aktiváciu alebo na používanie tejto karty.
5) Zmluvná pokuta za porušenie Zmluvy o vydaní Platobnej karty je splatná v deň porušenia povinnosti Klienta uvedenej v Zmluve o vydaní Platobnej karty.
6) Spracovateľský poplatok je splatný pri podpise Úverovej zmluvy/Zmluvy o Záruke/v deň vystavenia Záruky.

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 Centrálneho 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 formáte MT940, zasielaného prostredníctvom SWIFTu, je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia poskytovania výpisu vo formáte MT940 podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr.

15) Poplatok za iné úkony Banky neuvedené v predchádzajúcich bodoch sú splatné ihneď pri zrealizovaní spoplatňovaného úkonu Bankou; Poplatok Banka odpíše z Účtu, resp. Vkladového účtu Klienta, alebo započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke; ak to nie je možné, Klient je povinný zaplatiť Poplatok vopred pred vykonaním spoplatňovaného úkonu, poskytnutí dokladu alebo vystavení potvrdenia.

16) Poplatky uvedené v Sadzobníku platia aj pre produkty a služby poskytované Klientovi v cudzej mene. Prepočet meny platnej na území Slovenskej republiky na cudziu menu sa realizuje výmenným kurzom ECB príslušnej meny podľa kurzového listu Banky platného v deň splatnosti Poplatku.

17) Pri rušení Účtov a Vkladových účtov Klient zaplatí okrem Poplatku, ktorý je zverejnený v Sadzobníku, aj centový zostatok na danom produkte.

18) Poplatok za odvolanie, resp. nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti, je splatný jeden pracovný deň po nerealizovaní nahláseného hotovostného výberu.

19) Poplatok za uloženie zlatých odliatkov je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca. Poplatok za uloženie zlatých odliatkov bude zúčtovaný vždy k 15. 1. kalendárneho roka, a to za predchádzajúci kalendárny rok. V prípade, ak má Klient vedený v Banke Účet majiteľa cenných papierov, Poplatok za uloženie zlatých odliatkov bude zúčtovaný spolu s Poplatkom za vedenie Účtu majiteľa cenných papierov.

20) Poplatok účtovaný Klientovi na základe faktúry je splatný na 14. deň po vystavení faktúry Klientovi, pokiaľ vo faktúre nie je uvedené inak.

21) Poplatok za Zverejňovanie Účtu na internetovej stránke je splatný posledný deň každého kalendárneho mesiaca alebo v deň ukončenia Zverejňovania Účtu podľa toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Za kalendárny mesiac, v ktorom došlo k ukončeniu platnosti Zmluvy, na základe ktorej je Zverejňovanie Účtu poskytované, Banka účtuje Poplatok za Zverejňovania Účtu len v prípade, ak bolo Zverejňovanie Účtu poskytované Klientovi celý kalendárny mesiac.

22) Splatnosť Poplatkov sa riadi týmito zásadami stanovovania poplatkov, ak v Zmluve nie je dohodnuté inak.

23) Pre účely výpočtu dodatočného Poplatku za hotovostný vklad sa v prípade vkladu hotovosti v mene odlišnej od meny Účtu vklad prepočítava na menu Účtu stredovým kurzom (ECB/NBS) platným pre deň transakcie.