2026002493

Zmluva o úvere č. 1049/CC/26
(ďalej „Úverová zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

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

a

Názov:	**Mesto Košice**
Adresa sídla:	Trieda SNP 48/A, 040 11 Košice – mestská časť Západ
IČO:	00 691 135
(ďalej „Dlžník“)	

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. Zmluvné strany berú na vedomie, že Banka predpokladá financovanie Úveru alebo jeho časti z finančných zdrojov poskytnutých Banke Rozvojovou bankou Rady Európy (ďalej len „CEB“). Úroková sadzba dohodnutá v tejto Zmluve zohľadňuje predpokladané financovanie Úveru z týchto zdrojov.

3. Základné podmienky:

2.1. **<u>Úverový rámec:</u>**

výška:	**15.000.000,- EUR**
Deň konečnej splatnosti úverového rámca:	**31.12.2040**
pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky	splatnosť aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom
Účet pre splácanie:	SK14 0900 0000 00**00 8212 8875**
Spôsob čerpania úverového rámca:	Splátkový úver č. 1

2.2. **<u>Splátkový úver č. 1:</u>**

Poskytnutie:

výška:	**15.000.000,- EUR**
spôsob poskytnutia:	v Tranžiach

účet pre poskytnutie Splátkového úveru: SK14 0900 0000 00**00 8212 8875**

Lehota na čerpanie: do **31.12.2028**

Účel: financovanie kapitálových výdavkov schválených zastupiteľstvom Dlžníka okrem výdavkov financovaných zo zdrojov European Investment Bank v zmysle zmluvy Finance Contract Number 98.802 uzavretej medzi European Investment Bank a Mestom Košice dňa 15.06.2026

Úročenie:

typ a výška Úrokovej sadzby: premenná:

Počas Lehoty na čerpanie:
Referenčná sadzba: **3M EURIBOR** + marža **0,75 % p.a.**

Po uplynutí Lehoty na čerpanie:
Referenčná sadzba: **3M EURIBOR** + marža **0,75 % 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: 3 mesiace, a to kalendárne mesiace

Splácanie:

deň konečnej splatnosti Splátkového úveru: **31.12.2040**

výška a splatnosť splátok istiny: podľa priloženého Splátkového kalendára
spôsob splácania: odpisaním z Účtu pre splácanie

4. Úroky z omeškania sú pri každom poskytnutom Úvere pod Úverovým rámcom vo výške Úrokovej sadzby zvýšenej o 5 % p. a.

5. Dlžník platí Banke nasledovné Poplatky

Druh poplatku	*Výška poplatku*
Spracovateľský poplatok	1.500,- EUR
Úverová provízia	neuplatňuje sa
Poplatok za monitoring Úveru	5.700,- EUR, ročne
Záväzková provízia z Úveru	neuplatňuje sa
Ostatné Poplatky neuplatňujú sa	

6. 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 v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Dlžník povinný zmluvy zverejňovať;
b) právoplatné rozhodnutie mestského zastupiteľstva Dlžníka o schválení kapitálovej investície, ktorá má byť financovaná z poskytnutého Úveru, a
c) právoplatné uznesenie mestského zastupiteľstva Dlžníka, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania vo výške **15.000.000,- EUR** alebo predloženie výpisu z tohto uznesenia ako potvrdenia mesta o jeho prijatí, avšak to iba za predpokladu, že znenie uznesenia obsahujúceho informáciu o schválení návratného financovania bolo pre Banku akceptovateľným spôsobom zverejnené a je verejne prístupné, a
d) vyjadrenie hlavného kontrolóra Dlžníka o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania

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.

2. Dlžník sa zaväzuje plniť aj nasledovné Povinnosti:
   2.1. ak to okolnosti prípadu nevylučujú, všetky písomnosti zasielané na základe Úverovej zmluvy doručovať do Banky prostredníctvom služby Business24,
   2.2. najneskôr do 31.01. nasledujúceho kalendárneho roka predložiť Banke prehľad preukazujúci použitie finančných prostriedkov Úveru vo výške čerpania Úveru v predchádzajúcom kalendárnom roku. Na požiadanie Banky, akceptovateľným spôsobom pre Banku preukázať Účel Úveru, t.j. že finančné prostriedky boli použité na úhradu kapitálových výdavkov. Dlžník predloží doklady o úhrade platieb za dodávku tovarov a služieb, predmetom ktorých je obstaranie kapitálovej investície.

3. Zmluvné strany sa dohodli, že
   - ak Banka najneskôr do 31. 5. 2027 nezíska finančné zdroje CEB v objeme potrebnom na financovanie Úveru, je Banka oprávnená pozastaviť alebo odmietnuť ďalšie čerpanie Úveru, a to aj v prípade splnenia ostatných podmienok čerpania podľa tejto Zmluvy; a
   - ak Banka získa finančné zdroje CEB a Úver bude spĺňať podmienky financovania z príslušnej úverovej linky, Dlžník sa zaväzuje na výzvu Banky bez zbytočného odkladu uzatvoriť dodatok k tejto Zmluve, ktorým sa upravia podmienky financovania Úveru z finančných zdrojov CEB, v rozsahu a za podmienok akceptovateľných pre Banku.

4. Na účely Úverovej zmluvy sa Členom skupiny dlžníka rozumie Garant, hospodársky spojené osoby a všetky osoby, ktoré sú v zmysle právnych predpisov:
   a) ovládané Dlžníkom alebo sú ním zriadené alebo napojené na jeho rozpočet svojimi príjmami a výdavkami alebo príspevkom,
   b) Dlžníka zriadili alebo ho ovládajú, alebo Dlžník je napojený na ich rozpočet svojimi príjmami a výdavkami alebo príspevkom, alebo
   c) Sú spoločne s Dlžníkom zriadené alebo ovládané treťou osobou.

III. Záverečné ustanovenia

1. Kontaktné údaje:

	Banka	Dlžník
Korešpondenčná adresa:	**Slovenská sporiteľňa, a.s.** Tomášikova 48 832 37 Bratislava	**Mesto Košice** Trieda SNP 48/A 040 11 Košice
E-mailová adresa:		
Telefónne číslo:		
Kontaktná osoba:		

Pre účely podania Žiadosti o čerpanie a Pokynov s tým súvisiacich môže Dlžník využiť 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: Odchýlky od obchodných podmienok
Príloha č. 2: Plnomocenstvo
Príloha č. 3: Splátkový kalendár pre Splátkový úver

V ....., dňa: .....

Slovenská sporiteľňa, a. s.

.....

.....

V ....., dňa: .....

Dlžník
Mesto Košice

.....
Ing. Jaroslav Polaček, DPA
primátor mesta

Príloha č. 1 k Zmluve o úvere č. 1049/CC/26
Odchýlky od obchodných podmienok

Zmluvné strany sa dohodli, že na Úverový vzťah sa použijú POP a VOP so zmenami nižšie uvedených ustanovení spôsobom, že označené ustanovenie sa nahrádza znením uvedeným nižšie. Pokiaľ je označená len časť ustanovenia (napr. len niektorý odsek, písmeno, veta alebo jej časť), ostatné časti dotknutého ustanovenia, ostávajú v znení podľa obchodných podmienok.

POP	
6.5 POP	Neaplikuje sa
9.1 POP	v bode 9.1. POP sa neaplikuje písm. g) a označenie písmen h), i), j) a k) sa mení na písm. g), h), i) a j)
10.3 POP	Ruší sa a nahrádza sa novým bodom 10.3 s nasledovným znením 10.3. Prípady porušenia s Lehotou na nápravu na 30 kalendárnych dní: a) vyhlásenie Dlžníka z finančných dokumentov sa ukáže ako nesprávne alebo neúplné, b) omeškanie 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 je platobne neschopný alebo predlžený e) Dlžník začne rokovať s veriteľom o reštrukturalizácii záväzku alebo o neuplatňovaní práv veriteľa f) porušenie Povinnosti inej než uvedenej v predchádzajúcich bodoch tohto článku, alebo g) skutočnosť uvedená v tomto bode na strane Garanta alebo príkazcu.
12.1 POP	Ruší sa a nahrádza sa novým bodom 12.1 s nasledovným znením 12.1. Úverovú zmluvu, Zmluvu o akreditíve a Zmluvu o záruke je možné vypovedať: a) zo strany Banky: aa) ak by Čerpanie alebo plnenie akéhokoľvek záväzku Banky spôsobilo porušenie relevantného právneho predpisu alebo opatrení Národnej banky Slovenska alebo Európskej centrálnej banky, alebo ab) ak nastane Prípad porušenia. b) zo strany Dlžníka, ak je jej uzatvorenie v rozpore s právnymi predpismi alebo v iných prípadoch uvedených v POP a v Zmluve.
VOP	
15.3 VOP	Ruší sa písm. i) a nahrádza sa novým písm. i) s nasledovným znením i) bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia alebo exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Klienta, ktorého dôsledkom bude Podstatný nepriaznivý vplyv tak ako je vymedzený v Produktových obchodných podmienkach pre úvery, bankové záruky a akreditívy Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015.

Ak nastane zmena v číslovaní alebo označení niektorého z týchto ustanovení obchodných podmienok, pre posúdenie uplatnenia dohodnutej odchýlky je rozhodujúci jeho vecný charakter ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy.

Zmluvné strany sa dohodli, že odchýlky od obchodných podmienok uvedené v tejto prílohe sa prestanú aplikovať, keď dôjde bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky k nadobudnutiu postavenia ovládajúcej

osoby alebo konečného užívateľa výhod Dlžníka akoukoľvek osobou, ktorá nie je ovládajúcou osobou alebo konečným užívateľom výhod Dlžníka ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy.

Príloha č. 2 k Zmluve o úvere č. 1049/CC/26

Plnomocenstvo

Obchodné meno: **Mesto Košice**
Adresa sídla: Trieda SNP 48/A, 040 11 Košice - mestská časť Západ
IČO: 00 691 135
(ďalej „Dlžník“)

splnomocňuje nižšie uvedené osoby na podpísanie Žiadosti o čerpanie (ďalej len „Splnomocnenci“). Splnomocnenci svojím podpisom vyjadrujú súhlas so spracovávaním ich osobných údajov Slovenskou sporiteľňou, a. s. za účelom vykonania bankových obchodov, a to v rozsahu a spôsobom stanoveným vo Všeobecných obchodných podmienkach Slovenskej sporiteľne, a. s. s účinnosťou od 1. 1. 2015, s ktorými sa oboznámili a súhlasia s nimi.

č.	Meno, priezvisko, titul	Rodné číslo	Spôsob konania	Podpisový vzor
1			samostatne	
2			samostatne	
3			samostatne	
4			samostatne	

Toto plnomocenstvo bude účinné odo dňa .....…….....

Dlžník a Splnomocnenci týmto vyhlasujú že uvedené údaje sú pravdivé a správne.

Pravosť a správnosť podpisov overil:

V ....., dňa: .....

Slovenská sporiteľňa, a. s.

.....

V ....., dňa: .....

Dlžník
Mesto Košice

.....
Ing. Jaroslav Polaček, DPA
primátor mesta

Príloha č. 3 k Zmluve o úvere č. 1049/CC/26
SPLÁTKOVÝ KALENDÁR pre Splátkový úver

Klient: **Mesto Košice**
Pohľadávka: **15.000.000,- EUR**

č.	Dátum	Splátka istiny (v mene EUR)
1.	31.01.2028	10.000,00
2.	29.02.2028	10.000,00
3.	31.03.2028	10.000,00
4.	30.04.2028	10.000,00
5.	31.05.2028	10.000,00
6.	30.06.2028	10.000,00
7.	31.07.2028	10.000,00
8.	31.08.2028	10.000,00
9.	30.09.2028	10.000,00
10.	31.10.2028	10.000,00
11.	30.11.2028	10.000,00
12.	31.12.2028	10.000,00
13.	31.01.2029	10.000,00
14.	28.02.2029	10.000,00
15.	31.03.2029	10.000,00
16.	30.04.2029	10.000,00
17.	31.05.2029	10.000,00
18.	30.06.2029	10.000,00
19.	31.07.2029	10.000,00
20.	31.08.2029	10.000,00
21.	30.09.2029	10.000,00
22.	31.10.2029	10.000,00
23.	30.11.2029	10.000,00
24.	31.12.2029	10.000,00
25.	31.01.2030	10.000,00
26.	28.02.2030	10.000,00
27.	31.03.2030	10.000,00
28.	30.04.2030	10.000,00
29.	31.05.2030	10.000,00
30.	30.06.2030	10.000,00
31.	31.07.2030	10.000,00
32.	31.08.2030	10.000,00
33.	30.09.2030	10.000,00
34.	31.10.2030	10.000,00
35.	30.11.2030	10.000,00

36.	31.12.2030	10.000,00
37.	31.01.2031	20.000,00
38.	28.02.2031	20.000,00
39.	31.03.2031	20.000,00
40.	30.04.2031	20.000,00
41.	31.05.2031	20.000,00
42.	30.06.2031	20.000,00
43.	31.07.2031	20.000,00
44.	31.08.2031	20.000,00
45.	30.09.2031	20.000,00
46.	31.10.2031	20.000,00
47.	30.11.2031	20.000,00
48.	31.12.2031	20.000,00
49.	31.01.2032	50.000,00
50.	29.02.2032	50.000,00
51.	31.03.2032	50.000,00
52.	30.04.2032	50.000,00
53.	31.05.2032	50.000,00
54.	30.06.2032	50.000,00
55.	31.07.2032	50.000,00
56.	31.08.2032	50.000,00
57.	30.09.2032	50.000,00
58.	31.10.2032	50.000,00
59.	30.11.2032	50.000,00
60.	31.12.2032	50.000,00
61.	31.01.2033	60.000,00
62.	28.02.2033	60.000,00
63.	31.03.2033	60.000,00
64.	30.04.2033	60.000,00
65.	31.05.2033	60.000,00
66.	30.06.2033	60.000,00
67.	31.07.2033	60.000,00
68.	31.08.2033	60.000,00
69.	30.09.2033	60.000,00
70.	31.10.2033	60.000,00
71.	30.11.2033	60.000,00
72.	31.12.2033	60.000,00
73.	31.01.2034	60.000,00
74.	28.02.2034	60.000,00
75.	31.03.2034	60.000,00
76.	30.04.2034	60.000,00
77.	31.05.2034	60.000,00
78.	30.06.2034	60.000,00

79.	31.07.2034	60.000,00
80.	31.08.2034	60.000,00
81.	30.09.2034	60.000,00
82.	31.10.2034	60.000,00
83.	30.11.2034	60.000,00
84.	31.12.2034	60.000,00
85.	31.01.2035	165.000,00
86.	28.02.2035	165.000,00
87.	31.03.2035	165.000,00
88.	30.04.2035	165.000,00
89.	31.05.2035	165.000,00
90.	30.06.2035	165.000,00
91.	31.07.2035	165.000,00
92.	31.08.2035	165.000,00
93.	30.09.2035	165.000,00
94.	31.10.2035	165.000,00
95.	30.11.2035	165.000,00
96.	31.12.2035	165.000,00
97.	31.01.2036	165.000,00
98.	29.02.2036	165.000,00
99.	31.03.2036	165.000,00
100.	30.04.2036	165.000,00
101.	31.05.2036	165.000,00
102.	30.06.2036	165.000,00
103.	31.07.2036	165.000,00
104.	31.08.2036	165.000,00
105.	30.09.2036	165.000,00
106.	31.10.2036	165.000,00
107.	30.11.2036	165.000,00
108.	31.12.2036	165.000,00
109.	31.01.2037	170.000,00
110.	28.02.2037	170.000,00
111.	31.03.2037	170.000,00
112.	30.04.2037	170.000,00
113.	31.05.2037	170.000,00
114.	30.06.2037	170.000,00
115.	31.07.2037	170.000,00
116.	31.08.2037	170.000,00
117.	30.09.2037	170.000,00
118.	31.10.2037	170.000,00
119.	30.11.2037	170.000,00
120.	31.12.2037	170.000,00
121.	31.01.2038	170.000,00

122.	28.02.2038	170.000,00
123.	31.03.2038	170.000,00
124.	30.04.2038	170.000,00
125.	31.05.2038	170.000,00
126.	30.06.2038	170.000,00
127.	31.07.2038	170.000,00
128.	31.08.2038	170.000,00
129.	30.09.2038	170.000,00
130.	31.10.2038	170.000,00
131.	30.11.2038	170.000,00
132.	31.12.2038	170.000,00
133.	31.01.2039	170.000,00
134.	28.02.2039	170.000,00
135.	31.03.2039	170.000,00
136.	30.04.2039	170.000,00
137.	31.05.2039	170.000,00
138.	30.06.2039	170.000,00
139.	31.07.2039	170.000,00
140.	31.08.2039	170.000,00
141.	30.09.2039	170.000,00
142.	31.10.2039	170.000,00
143.	30.11.2039	170.000,00
144.	31.12.2039	170.000,00
145.	31.01.2040	190.000,00
146.	29.02.2040	190.000,00
147.	31.03.2040	190.000,00
148.	30.04.2040	190.000,00
149.	31.05.2040	190.000,00
150.	30.06.2040	190.000,00
151.	31.07.2040	190.000,00
152.	31.08.2040	190.000,00
153.	30.09.2040	190.000,00
154.	31.10.2040	190.000,00
155.	30.11.2040	190.000,00
156.	31.12.2040	190.000,00
	Spolu	**15.000.000,00**

SLOVENSKÁ sporiteľňa

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 1. 1. 2024

DEFINÍCIE POJMOV

Autentifikačné číslo	dohodnutý údaj na overenie identifikácie 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 alebo vyplývajúci zo Zmluvy.
Banka	Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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, údaj o telefónnom čísle Klienta dohodnutý s Bankou 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 alebo iným zákonným spôsobom.

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 alebo na údaje, ktoré Banka zákonným spôsobom získala z osobitných informačných systémov vedených na základe všeobecne záväzných predpisov, v ktorých sú evidované údaje o fyzických a právnických osobách.
6.6. Banka je oprávnená používať na komunikáciu s Klientom aj formát krátkej textovej správy (SMS) alebo e-mailovú správu, alebo iné formy doručovania prostredníctvom Elektronickej služby, ktorú poskytuje Banka Klientovi a ďalších elektronických prostriedkov a technických zariadení. Takáto komunikácia môže obsahovať aj 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 na kontaktnom telefónnom čísle uvedenom na poslednej strane VOP alebo na www.slsp.sk (Klientské centrum) 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 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.

9.6. Klient vyhlasuje, že je konečným príjemcom príjmov, ktoré sú Klientovi v súvislosti s Bankovými produktami vyplácané; ak Klient konečným príjemcom týchto príjmov nie je, je povinný Banke túto skutočnosť písomne oznámiť. Konečným príjemcom príjmu je osoba, ktorej plynie príjem v jej vlastný prospech a má právo využívať tento príjem neobmedzene bez zmluvnej alebo inej právnej povinnosti previesť tento príjem na inú osobu alebo stála prevádzkareň tejto osoby, ak činnosť spojená s týmto príjmom je vykonávaná touto stálou prevádzkarňou, alebo majetok, s ktorým tento príjem súvisí, je funkčne spojený s touto stálou prevádzkarňou; za konečného príjemcu sa nepovažuje osoba, ktorá koná ako sprostredkovateľ za inú osobu.

9.7. Klient berie na vedomie, že pre účely plnenia daňových povinností písomne preukáže Banke skutočnosti rozhodujúce pre posúdenie daňového domicilu.

9.8. Klient berie na vedomie, že:

- ak Banka v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vykonáva z dosiahnutých príjmov vyplácaných Bankou zrážku dane, uplatňuje sadzbu dane v zmysle právnych predpisov platných v Slovenskej republike;
- ak je Klient daňovým rezidentom (daňový domicil) krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a zároveň je Klient konečným príjemcom príjmov, z ktorých Banka vykonáva zrážku dane, Banka uplatní nižšiu sadzbu dane, ak Klient v príslušnom roku doručí Banke potvrdenie o mieste jeho daňovej rezidencie vydané príslušným zahraničným správcom dane pre príslušný rok. Ak potvrdenie o daňovom domicile neobsahuje rok, pre ktorý je vydané, banka ho považuje za vydané pre rok, v ktorom je dátum jeho vydania. Banka akceptuje preukázanie daňového domicilu na základe tohto potvrdenia až do konca februára nasledujúceho kalendárneho roka. Ak Klient potvrdenie o jeho daňovej rezidencii za príslušný rok nepredloží najneskôr do konca februára tohto roka, uplatňuje Banka sadzbu dane v zmysle právnych predpisov platných v Slovenskej republike, a to až dovtedy, pokým sa nepreukáže inak.

9.9. 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.

9.10. Banka pred vykonaním bankového obchodu v zmysle Zmluvy alebo Pokynu do rizikovej krajiny informuje Klienta o rizikách spojených s jeho vykonaním na Obchodnom mieste, na www.slsp.sk alebo iným spôsobom dohodnutým s Bankou. Klient berie na vedomie, že Banka nezodpovedá za škodu, ktorá mu vznikne vykonaním bankového obchodu v zmysle Zmluvy alebo Pokynu do rizikovej krajiny. Rizikovou krajinou je krajina, v ktorej vzhľadom na celkovú situáciu nie je možné zaručiť pripísanie peňažných prostriedkov na účet príjemcu platby alebo včasné pripísanie peňažných prostriedkov na účet príjemcu platby, alebo že tieto nebudú na strane banky príjemcu blokované alebo nebudú iným spôsobom zadržané alebo platba nebude vrátená späť a nebude znížená o poplatky zahraničných bánk.

9.11. Klient vyhlasuje, že on ani žiadna s ním prepojených spoločností, žiadny člen štatutárneho alebo iného orgánu Klienta alebo s ním prepojených spoločností ani ich žiadny vedúci pracovník, zástupca alebo zamestnanec:

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 vo vlastníctve alebo pod kontrolou sankcionovanej osoby alebo nekoná v mene sankcionovanej osoby;
c) žiadna z týchto osôb sa nezapojila do akejkoľvek činnosti, o ktorej by sa dalo odôvodnene predpokladať, že povedie k jej zaradeniu medzi sankcionované osoby;
d) nevykonáva obchodnú alebo akúkoľvek inú činnosť so sankcionovanou osobou.

---

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 voľné 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. Banka je oprávnená vykonať zmenu v údajoch týkajúcich sa Klienta, ktoré o Klientovi eviduje aj na základe údajov, ktoré Banka získala zákonným spôsobom z osobitných informačných systémov vedených na základe všeobecne záväzných predpisov, v ktorých sú evidované údaje o fyzických a právnických osobách.

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. Klient je Banke povinný poskytnúť informácie a doklady potrebné na vykonanie starostlivosti alebo identifikácie v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. V opačnom prípade Banka odmietne uzavretie Zmluvy, ukončí Zmluvu výpoveďou s okamžitou účinnosťou alebo odmietne vykonanie obchodu.

14.17. 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. Banka je tiež oprávnená odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo poskytnutie služby Klientovi v prípade, že by tým mohlo prísť k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií.

14.18. Klient sa zaväzuje, že:

a) neposkytne ani neumožní použiť prostriedky poskytnuté Bankou a akékoľvek výnosy z týchto prostriedkov alebo ich časť:

- na účel, ktorý priamo alebo nepriamo súvisí s investovaním, prispievaním, financovaním alebo podporou činnosti alebo podnikania niektorej z osôb, voči ktorým sú uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
- akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý by viedol k porušeniu medzinárodných sankcií alebo akýchkoľvek predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií;

b) Klient sa nezapojí, a tiež zabezpečí, aby sa osoby prepojené s Klientom nezapojili, do akejkoľvek transakcie, činnosti alebo konania:
- ktoré by mohlo viesť k porušeniu medzinárodných sankcií alebo predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií alebo
- k tomu, že Klient sa stane sankcionovanou osobou;

c) Klient zavedie, bude udržiavať a zabezpečí, aby osoby prepojené s Klientom zaviedli a udržiavali, politiky a postupy určené na podporu a dosiahnutie dodržiavania všetkých predpisov o vykonávaní medzinárodných sankcií;

d) Klient je povinný v zákonom povolenom rozsahu poskytnúť Banke podrobné informácie o akomkoľvek nároku, žalobe, súdnom konaní alebo vyšetrovaní proti nemu alebo ktorejkoľvek zo spoločností, ktoré sú prepojené s Klientom, alebo ktorýmkoľvek z ich zástupcov štatutárnych alebo iných orgánov, vedúcich pracovníkov, zástupcov alebo zamestnancov v súvislosti s akýmikoľvek medzinárodnými sankciami, a to bezodkladne po tom, ako sa o tejto skutočnosti dozvie.

Podmienky identifikácie osôb, voči ktorým sa uplatňujú medzinárodné sankcie, prípadne ďalšie podmienky pre uplatňovanie medzinárodných sankcií Banka určí v podmienkach určených Zverejnením.

14.19. 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.

14.20. 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.

14.21. 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.

14.22. 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) Klient je osobou voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie alebo Klient spolupracuje s treťou osobou voči ktorej sa uplatňujú medzinárodné sankcie,
g) v pomeroch Klienta došlo k významným zmenám, ktoré nedávajú záruku plnenia Zmluvy,
h) 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,
i) bolo voči Banke začaté súdne konanie, ktoré sa bude týkať akéhokoľvek zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom, alebo
j) 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 Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

Číslo povolenia na výkon bankových činností:

KONTAKTNÉ ÚDAJE

ORGÁN DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

SLOVENSKÁ sporiteľňa

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 1.7.2025

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 (t.j. sadzbu pre jednodňové obchody) 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, vrátane Pristupujúceho dlžníka.
Finančná zadlženosť	záväzok, o ktorom je Dlžník povinný účtovať, vzniknutý v súvislosti s: a) prijatými úvermi alebo pôžičkami, b) akreditívmi a obdobnými nástrojmi, c) dlhopismi, zmenkami alebo obdobnými dlhovými nástrojmi, d) konvertibilnými nástrojmi zaväzujúcimi ich emitenta poskytovať finančné plnenie, e) postúpením pohľadávok s dohodnutým postihom postupcu (najmä regres), f) zmluvou, ktorá je v súlade s účtovnými štandardmi aplikovanými v krajine jeho sídla považovaná za leasingovú zmluvu, g) obstarávacou cenou aktíva v rozsahu, v akom je splatná po jeho nadobudnutí alebo získaní povinnou stranou, pričom odklad splatnosti bol dohodnutý predovšetkým ako nástroj k získaniu finančných prostriedkov alebo financovaniu akvizície tohto aktíva, h) derivátovou transakciou uzavretou na ochranu pred pohybom akejkoľvek ceny, kurzu, sadzby alebo inej veličiny, alebo na využitie akéhokoľvek takéhoto pohybu, i) inou transakciou v rámci bežného obchodného styku (vrátane forwardových nákupných a predajných kontraktov), ktoré majú obdobný dopad ako úver alebo pôžička, s výnimkou zálohy, j) pristúpením k dlhu, ručiteľským záväzkom, sľubom odškodnenia, zárukou, iným záväzkom na zabezpečenie úveru alebo finančnej zadlženosti inej osoby akreditívom alebo iným nástrojom vydaným, uskutočneným alebo potvrdeným bankou alebo finančnou inštitúciou, alebo k) nákladmi a poplatkami spojenými s vymáhaním záväzku Dlžníka.

Finančné dokumenty	Úverová zmluva, Zmluva o záruke, Zmluva o akreditíve a Zabezpečovacia zmluva a iné dokumenty vyhotovené v súvislosti s nimi alebo označené Bankou ako Finančný dokument.
Garant	osoba odlišná od Dlžníka, ktorá poskytuje Zabezpečenie, alebo osoba, ktorá vstúpila do jej postavenia.
Jednotné záručné pravidlá	jednotné pravidlá pre záruky splatné na požiadanie, publikované Medzinárodnou obchodnou komorou pod č. 758/2010.
Kontokorentný úver	peňažné prostriedky poskytované Bankou ako povolený debet na účte Dlžníka vedeného v Banke.
Korešpondenčná banka	banka, ktorá vykonáva úkony spojené so Zárukou (s jej vystavením, uplatnením a pod.) alebo s Akreditívom, napríklad avizujúca banka, potvrdzujúca banka, platiaca banka, banka vystavujúca protizáruku a podobne.
Lehota na čerpanie	lehota, počas ktorej má Dlžník možnosť Čerpať.
Lehota na nápravu	lehota, ktorá začne plynúť v deň vzniku Prípadu porušenia, a počas ktorej Dlžník môže napraviť Prípad porušenia, a Banka neuskutoční úkony vykonávané ako následky Prípadu porušenia, s výnimkou pozastavenia Čerpania.
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, nevystaví Záruku alebo neotvorí Akreditív, 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 poskytovaného z Nezáväznej časti úverového rámca, - k ukončeniu poskytovania časti Úveru z Nezáväznej časti úverového rámca z dôvodu, že táto časť sa v zmysle podmienok dohodnutých na základe Žiadosti o čerpanie stala splatnou, alebo - k ukončeniu Rezervovania prostriedkov poskytnutých z Nezáväznej časti úverového rámca, považuje sa táto časť Úverového rámca naďalej za Nezáväznú časť úverového rámca s podmienkami dohodnutými v Úverovej zmluve.
Obdobie úrokovej sadzby	obdobie, počas ktorého sa Úroková sadzba nemení.
Podmienky čerpania	podmienky pre Čerpanie uvedené v Úverovej zmluve.
Podstatný nepriaznivý vplyv	okolnosť, ktorá má alebo môže mať zásadný negatívny dopad na: a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Dlžníka alebo Garanta, b) ekonomické alebo právne postavenie Dlžníka alebo Garanta, c) schopnosť Dlžníka alebo Garanta plniť Povinnosti, d) platnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek ustanovenia Finančného dokumentu, alebo e) hodnotu predmetu Zabezpečenia.
Pohľadávka Banky	všetky nižšie uvedené prípady alebo ktorýkoľvek z nich a) Úverová pohľadávka, b) Pohľadávka zo Záruky, c) Pohľadávka z Akreditívu, d) pohľadávka Banky, jej Príslušenstvo a Poplatky z Treasury obchodu, ktoré vznikli na základe alebo v súvislosti s Úverovou zmluvou, e) pohľadávka Banky na uhradenie nákladov súvisiacich so Zabezpečením a jeho výkonom a na zaplatenie zmluvných pokút podľa Finančných dokumentov, a f) pohľadávka Banky a jej Príslušenstvo, ktorá vznikne v dôsledku alebo v súvislosti s/so

fa) zmenou právneho vzťahu alebo záväzku založeného Úverovou zmluvou,
fb) nahradením záväzku z Úverovej zmluvy novým záväzkom,
fc) plnením Dlžníkovi z neplatnej Úverovej zmluvy, alebo plnením bez právneho dôvodu, alebo z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo
fd) odstúpením alebo vypovedaním Úverovej zmluvy.

Pohľadávka z Akreditívu — právo Banky na peňažné plnenie zo Zmluvy o Akreditíve, ktoré tvorí suma vyplatená Bankou Beneficientovi z Akreditívu, jej Príslušenstvo a Poplatky.

Pohľadávka zo Záruky — právo Banky na peňažné plnenie zo Zmluvy o záruke, ktoré tvorí suma vyplatená Bankou Beneficientovi zo Záruky, Príslušenstvo a Poplatky, vrátane práva na uhradenie Predplatby.

Poplatok za správu úveru — poplatok za správu Úveru, splatný v mesačnej periodicite k ultimu príslušného kalendárneho mesiaca. Ak bolo v Úverovej zmluve dohodnuté pravidlo splatnosti Úverovej pohľadávky výlučne v Obchodný deň, je tento poplatok splatný posledný Obchodný deň v kalendárnom mesiaci. Posledný poplatok za správu úveru je účtovaný a splatný v Deň konečnej splatnosti úverového rámca.

Poplatok za monitoring — poplatok za vykonanie všetkých úkonov súvisiacich s Revíziou Dlžníka, Garanta a plnenia podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve, ktoré Banka vykonáva v priebehu Úverového vzťahu. Tento poplatok je splatný v ročnej periodicite ku dňu vykonania Revízie, najneskôr však ku dňu výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy.

Poplatok za vypracovanie textu Záruky — poplatok za vypracovanie textu Zmluvy o záruke a Záruky splatný v deň vystavenia Záruky.

Poplatok za vystavenie Záruky — poplatok za vystavenie Záruky počítaný z aktuálnej Záručnej sumy účtovaný počas platnosti Záruky až do dňa poukázania peňažných prostriedkov v prospech Beneficienta, splatný po vystavení Záruky vždy spätne za každých 90 kalendárnych dní na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360 dní.

POP — tieto Produktové obchodné podmienky pre úvery, bankové záruky a akreditívy Slovenskej sporiteľne, a. s.

Povinnosť — povinnosť Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka, ktorá vyplýva z Finančných dokumentov.

Právo tretej osoby
a) zabezpečenie podľa právnych predpisov alebo iné obdobné právo v prospech tretej osoby,
b) vecné bremeno alebo obdobné právo v prospech tretej osoby,
c) nájomné alebo iné užívacie právo v prospech tretej osoby,
d) dojednanie výhrady vlastníckeho práva alebo predkupného práva,
e) právo tretej osoby použiť alebo viazať peňažné prostriedky alebo investičné nástroje alebo iné aktíva na bankových alebo iných účtoch (alebo inak evidované),
f) právo započítať pohľadávky z bankových alebo iných účtov oproti pohľadávkam subjektov, ktoré tieto účty vedú voči Dlžníkovi,
g) právo tretej osoby na nadobudnutie aktív od Dlžníka, alebo
h) iné práva zakladajúce právo na prednostné uspokojenie v konkurznom alebo exekučnom konaní,

a to samostatne, alebo niektoré z nich, alebo všetky súbežne.

Povolené prečerpanie — peňažné prostriedky, ktoré Banka poskytuje ako povolený debet na účte Dlžníka vedeného v Banke. Na Povolené prečerpanie sa použijú primerane ustanovenia o Kontokorentnom úvere.

Predplatba — peňažné prostriedky, ktorých zaplatenie môže na základe Zmluvy o záruke Banka požadovať ako zálohu na nahradenie prípadného plnenia zo Záruky. Banka môže požadovať zaplatenie Predplatby až do výšky Záručnej sumy, Príslušenstva a Poplatkov.

Prepočtové pravidlo

a) platné v prípade, ak je Čerpanie možné v inej mene ako v mene euro: ekvivalent v mene euro sa vypočíta podľa príslušného referenčného výmenného kurzu Európskej centrálnej banky platného v deň akceptácie Žiadosti o čerpanie. Rozhodná je výška kurzu platná 2 Obchodné dni pred požadovaným dátumom Čerpania s výnimkou Kontokorentného úveru, keď je rozhodujúca výška kurzu v deň čerpania Kontokorentného úveru,
b) platné v prípade, ak sa Poplatky alebo náklady hradia v mene, v ktorej bol Čerpaný Úver alebo Rezervované prostriedky. Poplatky alebo náklady sa konvertujú kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou, príp. Národnou bankou Slovenska pre deň, v ktorý Banka o takýchto Poplatkoch alebo nákladoch účtovala,
c) platné pre splácanie Úverovej pohľadávky, ak má s Bankou Dlžník uzatvorenú rámcovú zmluvu o uzatváraní Treasury obchodov: príslušná splátka sa konvertuje kurzom stanoveným Bankou na základe uvedenej zmluvy,
d) platné pre Pohľadávku zo Záruky; ak je Účet pre splácanie vedený v inej mene ako Pohľadávka zo Záruky: Banka je oprávnená konvertovať Pohľadávku zo záruky kurzom vyhláseným Európskou centrálnou Bankou, príp. Národnou bankou Slovenska, a to:
   - devíza predaj, ak je Účet pre splácanie vedený v mene euro a Pohľadávka zo Záruky je v cudzej mene, alebo
   - devíza nákup, ak je Účet pre splácanie vedený v cudzej mene a Pohľadávka zo Záruky je v mene euro,
e) platné pre ostatné prípady, keď Finančný dokument predpokladá konverziu: použije sa kurz stanovený Bankou pre deň konverzie v závislosti od situácie na medzibankovom trhu.

Pristupujúci dlžník

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

Prísľub

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

Príkaz na otvorenie akreditívu

príkaz Príkazcu na otvorenie Akreditívu adresovaný Banke. Príkazca predkladá Príkaz na otvorenie akreditívu na 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 per annum (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 zmene BASE RATE Zverejnením, napr. BASE RATE KTK/CORP/PRIME RATE EUR, BASE RATE SPL Nezabezpečené, BASE RATE KTK Nezabezpečené.
b) EURIBOR/€STR/SOFR/CME Term SOFR, prípadne iné – sadzba per annum (p. a.), určovaná v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu. Jej výška sa určuje na základe výšky úrokových sadzieb na pevne stanovené časové obdobie v mene a sume porovnateľnej s Pohľadávkou Banky, očakávaných, ponúknutých alebo reálne použitých úrokových sadzieb pre uzatvorenie obchodov na medzibankovom trhu resp. finančnom trhu pre príslušnú menu pre Deň stanovenia. Identifikáciu a spôsob stanovenia jednotlivých Referenčných sadzieb uvádza Banka vo Zverejnení.

Ak výška Referenčnej sadzby nie je príslušným zdrojom v Deň stanovenia vyhlásená, pre určenie výšky Úrokovej sadzby má Banka právo použiť buď Referenčnú sadzbu, ktorá bola pred Dňom stanovenia vyhlásená naposledy alebo východiská platné pre situáciu ak je zverejňovanie dohodnutej Referenčnej sadzby ukončené.

Platí, že ak:

a) bola Referenčná sadzba zrušená, a to na základe rozhodnutia alebo zverejnenia informácie subjektom, ktorý má vplyv na poskytovanie Referenčnej sadzby, alebo ktorý túto Referenčnú sadzbu zverejňuje (ďalej „***administrátor***“), alebo subjektom vykonávajúcim a zabezpečujúcim vykonávanie dohľadu nad pravidlami tvorby, stanovovania a zverejňovania referenčných hodnôt na relevantných finančných trhoch alebo iný poverený alebo právnymi predpismi určený subjekt (centrálna banka, orgán dohľadu, expertný orgán finančného sektora pôsobiaci na relevantných finančných trhoch alebo iný subjekt, záujmová alebo pracovná skupina alebo združenie osôb, ktorý subjekty vykonávajúce alebo zabezpečujúce vykonávanie dohľadu nad pravidlami tvorby, stanovovania alebo zverejňovania referenčných hodnôt na relevantných finančných trhoch poverili výkonom činností týkajúcich sa stanovenia a vyhodnocovania relevantnosti referenčnej sadzby) /ďalej „***relevantná autorita***“/, alebo
b) Referenčná sadzba nemá podľa rozhodnutia relevantnej autority alebo zverejnenia informácie zo strany relevantnej autority alebo podľa iných Banke dostupných informácií, reprezentatívny a relevantný charakter, alebo

c) Referenčná sadzba a jej ďalšie zverejňovanie bolo ukončené alebo nie je relevantnú dobu publikovaná bez predchádzajúceho oficiálneho rozhodnutia alebo oznámenia relevantnej autority, alebo
d) Referenčná sadzba a jej metodológia výpočtu bola podstatným spôsobom zmenená, alebo
e) Referenčná sadzba a jej použitie pre právne vzťahy podľa Zmluvy nie je z akéhokoľvek dôvodu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi

určí Banka náhradnú Referenčnú sadzbu, ktorou bude referenčná sadzba určená podľa nasledovného poradia:

1) náhradná referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) podľa určenia administrátora alebo relevantnej autority, alebo
2) alternatívna referenčná sadzba z viacerých možných náhradných referenčných sadzieb a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) podľa určenia administrátora alebo relevantnej autority, alebo
3) alternatívna referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) určená s ohľadom na typ Bankového produktu relevantnou autoritou alebo relevantnými medzinárodne uznávanými subjektami v rámci príslušného odvetvia finančného trhu (napr. International Swaps and Derivates Association (ISDA), the International Capital Markets Association (ICMA), the Loan Market Association (LMA), alebo akékoľvek iný relevantný subjekt alebo združenie), alebo
4) alternatívna referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) určená Bankou na základe všeobecne uznávaného a akceptovaného postupu na finančnom trhu, a to napríklad ako
   - sadzba *per annum* (p. a.) 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 danej mene vo výške v podstate sa rovnajúcej výške Čerpania v čase obvyklom pre podobné zisťovanie v Deň stanovenia porovnateľné s príslušným Obdobím úrokovej sadzby (alebo pre časovo najbližšie obdobie), alebo
   - 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 doba trvania obchodov, pre ktoré sú náhradné Referenčné sadzby určené, nezodpovedá dohodnutému Obdobiu úrokovej sadzby dohodnutého pre Bankový produkt, určí Banka, aká doba trvania obchodov

pre stanovenie náhradnej Referenčnej sadzby je relevantná, a s ohľadom na vyššie uvedené určí náhradnú Referenčnú sadzbu.

Spôsob stanovenia náhradnej Referenčnej sadzby spolu s popisom postupu pri jej stanovení v zmysle vyššie uvedeného, oznámi Banka Dlžníkovi Zverejnením.

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

a) každé vydanie Prísľubu; vydaním Prísľubu dôjde k zníženiu Úverového rámca o výšku Úveru alebo Záruky uvedenú v Prísľube,
b) každé otvorenie Akreditívu; otvorením Akreditívu dôjde k zníženiu Akreditívneho rámca o Akreditívnu sumu,
c) každé vystavenie Záruky; vystavením Záruky dôjde k zníženiu Záručného rámca o Záručnú sumu, alebo
d) každé uzatvorenie Treasury obchodu alebo doručenie oznámenia Dlžníkovi o zmene hodnoty zabezpečenia Treasury obchodu; uzatvorením Treasury obchodu alebo doručením vyššie uvedeného oznámenia dôjde k zníženiu Treasury rámca o výšku zabezpečenia požadovaného v súvislosti s Treasury obchodom;

(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 (vlastníckou, 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) alebo, ktoré majú rovnakú priamu alebo nepriamu účasť v osobe 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) premena (t.j. fúzia alebo rozdelenie),
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 alebo prostriedkov mechanizmu, 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, pri ktorých má Banka v zmysle Úverovej zmluvy záväzok poskytnúť Úver. Dlžník platí Záväzkovú províziu od uzatvorenia Úverovej zmluvy, zmeny Úverovej zmluvy alebo od akceptácie Žiadosti o čerpanie Úveru z Nezáväznej časti úverového rámca zo strany Banky, na základe ktorých vznikol Banke záväzok poskytnúť Úver 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 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. V prípade Čerpania v inej mene než v mene euro, sa Úverový rámec zníži o ekvivalent v mene euro, vypočítaný podľa Prepočtového pravidla.

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; Banka je za účelom vykonania tejto platby oprávnená odpísať z účtu Dlžníka peňažné prostriedky aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách, a to podľa podmienok určených Dlžníkom na základe Žiadosti o čerpanie.

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 platobnej transakcie z účtu Dlžníka určeného pre Kontokorentný úver, a to do výšky dohodnutej v Úverovej zmluve. Banka nevykoná platobnú transakciu, ktorej 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 percentuálnych bodov 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 v deň konečnej splatnosti Úveru dohodnutý v Úverovej zmluve, ak by však tento deň nastal až po Dni konečnej splatnosti úverového rámca, je táto 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 za 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) 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,

b) ak má zákonnú povinnosť konsolidácie výsledkov hospodárenia hospodársky spojených subjektov alebo overenia výsledkov hospodárenia audítorom:

   ba) konsolidované výsledky hospodárenia a

   bb) 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,

c) ročné účtovné závierky, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,

d) výročné správy, ak má Dlžník zákonnú povinnosť ich vyhotovovať, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,

e) 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,

f) v prípade, že Dlžníkom je obec, mesto, vyšší územný celok alebo právnická osoba, ktorá má v zmysle zákona postavenie obce alebo mesta, predchádzajúce ustanovenia tohto bodu sa nepoužijú a Dlžník je povinný predkladať Banke:

   fa) 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

   fb) záverečný účet a správu audítora najneskôr do 30 dní od jeho schválenia, najneskôr však do 31.7. každého kalendárneho roka, a

   fc) rozpočet na nasledujúci rok do 31.12; v prípade, že rozpočet na nasledujúci rok nebol najneskôr do 31.12.schválený, Dlžník sa zaväzuje bezodkladne písomne informovať Banku o tejto skutočnosti. V takom prípade sa Dlžník zaväzuje dočasne hospodáriť v režime rozpočtového provizória v súlade s právnymi predpismi, pričom počas trvania rozpočtového provizória je Dlžník povinný zabezpečiť plnenie všetkých záväzkov vyplývajúcich z Úverovej zmluvy,

g) dokumenty preukazujúce Statusovú zmenu, a to bezodkladne po jej uskutočnení,

h) 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

i) 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:

a) plniť finančné ukazovatele podľa Úverovej zmluvy. Pri vyhodnocovaní finančných ukazovateľov, Banka vypočítava ich hodnoty na základe dostupných alebo predložených finančných (účtovných) podkladov Dlžníka za sledované obdobie. Ak nebolo v Úverovej zmluve dohodnuté inak, je sledované obdobie jeden kalendárny rok.

b) vypočítať a vyhodnotiť finančné ukazovatele na výzvu Banky. Spolu s vypočítanými hodnotami finančných ukazovateľov predkladá Dlžník aj doklady, na základe ktorých boli tieto finančné ukazovatele vypočítané. Správnosť výpočtu finančných ukazovateľov a ich plnenie vyhodnocuje Banka.

Ak v účtovných výkazoch nastane zmena v číslach riadkov, v ich definíciách alebo rozsahu, nahradí sa zmenený parameter pre účely výpočtu finančných ukazovateľov 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) počas trvania Úverového vzťahu, predmetom ktorého je najmä poskytovanie Kontokorentného úveru, Povoleného prečerpania, Úveru, účelom ktorého je prevádzkové financovanie Dlžníka alebo Úveru, ktorého podmienky a výška sa určujú podľa obratu Dlžníka, je Dlžník povinný zabezpečiť, aby mohla Banka kedykoľvek vyhodnotiť výšku dosahovaného obratu Dlžníka. Splnenie tejto povinnosti môže Dlžník preukázať tým, že bude počas trvania Úverového vzťahu uskutočňovať svoj platobný styk prostredníctvom účtov Dlžníka vedených v Banke, a to v rozsahu platobného styku Dlžníka dohodnutého v Úverovej zmluve, inak v celom rozsahu platobného styku Dlžníka,
e) vyvinúť úsilie, aby bez predchádzajúceho súhlasu Banky nedošlo k:
   ea) zmene vo vlastníckej štruktúre Dlžníka v línii až po konečného užívateľa výhod,
   eb) rozdeleniu alebo vyplateniu zisku akcionárom alebo spoločníkom Dlžníka,
   ec) 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
   ed) zriadeniu a vzniku záložného práva na obchodný podiel (akcie) spoločníkov (akcionárov) Dlžníka,
f) zabezpečiť vznik a trvanie Zabezpečenia, ak podľa Finančných dokumentov má byť Pohľadávka Banky zabezpečená,
g) preukázať preinvestovanie vlastných prostriedkov,
h) zdržať sa konania, v dôsledku ktorého by hrozil alebo nastal Prípad porušenia,
i) predložiť Banke dokumenty a informácie v zmysle Finančných dokumentov vo forme a s obsahom akceptovanými Bankou,
j) 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
k) vo vzťahu k poisteniu majetku a poisteniu predmetu Zabezpečenia,
   ka) 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,
   kb) Dlžník je oprávnený ukončiť poistenie alebo vykonať akúkoľvek zmenu v poistení iba s predchádzajúcim súhlasom Banky,
   kc) Dlžník je povinný oznámiť Banke každú poistnú udalosť; ak je Dlžníkovi vyplatené poistné plnenie, je povinný poškodenú vec uviesť do stavu pred poistnou udalosťou,
   kd) 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,
   ke) 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 podpoistenie ani poistenie, pri ktorom je maximálna výška poistného plnenia zo všetkých poistných udalostí za dohodnuté poistné obdobie stanovená nižšie ako je skutočná hodnota poisteného majetku, a
   kf) poistenie na majetok Dlžníka alebo predmet Zabezpečenia môže uzatvoriť aj Banka,
l) ak bude Dlžníkovi počas existencie Úverového vzťahu so súhlasom Banky poskytnutý úver alebo pôžička alebo iná finančná výpomoc treťou osobou, má Dlžník povinnosť na výzvu Banky uzavrieť Zmluvu o nadriadenosti záväzku Dlžníka voči Banke z Úverovej zmluvy nad záväzkom Dlžníka z takto poskytnutej pôžičky alebo úveru, a

m) po nadobudnutí, kúpe, kolaudácii alebo rekonštrukcii veci alebo majetkového práva financovaných úplne alebo z časti z prostriedkov Úveru, zaradiť tento majetok alebo technické zhodnotenie do účtovníctva Dlžníka v zmysle platných právnych predpisov.

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 jeho premene alebo zmene jeho právnej formy,
f) nespôsobí vznik Finančnej zadlženosti, s výnimkou Finančnej zadlženosti na základe Finančných dokumentov,
g) nezrealizuje investičné nákupy (obstaranie neobežného majetku), a
h) nevyplatí podiely na zisku, dividendy alebo nezaplatí úroky súvisiace s prijatím úveru, pôžičky alebo inú formu návratnej finančnej výpomoci; Dlžník zabezpečí, aby výška kapitálových fondov a záväzkov voči spoločníkom neklesla pod hodnotu uvedenú vo finančných výkazoch Dlžníka, ktoré boli prílohou posledného zverejneného daňového priznania k dani z príjmu Dlžníka pred dátumom uzatvorenia Úverovej zmluvy.

Revízia

6.6. Dlžník je povinný v čase stanovenom Bankou:
a) strpieť vykonanie Revízie spôsobom stanoveným Bankou; ak je predmetom vykonania Revízie overenie hodnoty predmetu Zabezpečenia, Dlžník je povinný v lehote stanovenej Bankou predložiť znalecký posudok preukazujúci aktuálnu hodnotu predmetu Zabezpečenia,
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.

Spoločné

6.7. Je výlučne na rozhodnutí Banky, či a kedy bude Banka splnenie konkrétnej Povinnosti Dlžníka kontrolovať alebo yyhodnocovať, a to bez ohľadu na skutočnosť, či bola táto Povinnosť Dlžníka pre konkrétny Úverový vzťah dohodnutá v Úverovej zmluve alebo vyplýva z POP alebo VOP.

6.8. 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 alebo osoba, ktorej má byť Akreditívom platené,
- dĺžka platnosti Akreditívu,

b) nastal Prípad porušenia, alebo
c) otvorenie Akreditívu je v rozpore s právnymi predpismi.

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, toto ustanovenie sa uplatní aj v prípade, ak nie je Akreditívny rámec poskytovaný pod Nezáväznou časťou úverového rámca.

7.3. V prípade, ak je Príkazcovi v zmysle Zmluvy o akreditíve poskytovaný Akreditívny rámec do výšky nečerpanej časti Úverového rámca určeného spoločne aj pre iné Spôsoby čerpania Úverového rámca, platí, že Príkazca nemá právny nárok na otvorenie Akreditívu a Banka má vždy právo otvorenie Akreditívu odmietnuť, a to aj vtedy, ak nie je Akreditívny rámec poskytovaný pod Nezáväznou časťou úverového rámca.

7.4. Banka nie je povinná odmietnutie otvorenia Akreditívu odôvodňovať.
7.5. 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.
7.6. Dňom plnenia z Akreditívu vznikne Banke voči Príkazcovi Pohľadávka z Akreditívu, ktorá je ihneď splatná.
7.7. 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.
7.8. Ak podmienky uvedené v Akreditíve nebudú riadne alebo včas splnené, môže Banka poskytnúť Beneficientovi plnenie po udelení písomného súhlasu Príkazcu.
7.9. Lehota splatnosti Akreditívu začne plynúť dňom, keď budú Banke predložené dokumenty alebo dňom, keď nastane iná skutočnosť uvedená v Akreditíve.
7.10. 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.
7.11. Ak Banka otvorí na žiadosť Príkazcu Akreditív, ktorý 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 takýmto Akreditívom, 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.

8. OSOBITNÉ USTANOVENIA K ZÁRUKÁM

Spôsob a podmienky vystavenia Záruky

8.1. Banka vystaví Záruku na základe Žiadosti o z ruku 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 z roveň 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 alebo osoba, ktorej záväzky majú byť Zárukou zabezpečené,
- dĺžka platnosti Záruky,

b) nastal Prípad porušenia, alebo
c) vystavenie Záruky je v rozpore s právnymi predpismi.

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností, toto ustanovenie sa uplatní aj v prípade, ak nie je Záručný rámec poskytovaný pod Nezáväznou časťou úverového rámca.

8.4. V prípade, ak je Príkazcovi v zmysle Zmluvy o záruke poskytovaný Záručný rámec do výšky nečerpanej časti Úverového rámca určeného spoločne aj pre iné Spôsoby čerpania Úverového rámca, platí, že Príkazca nemá právny nárok na vystavenie Záruky a Banka má vždy právo vystavenie Záruky odmietnuť, a to aj vtedy, ak nie je Záručný rámec poskytovaný pod Nezáväznou časťou úverového rámca.

8.5. Banka nie je povinná odmietnutie vystavenia Záruky odôvodňovať.
8.6. 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.
8.7. Banka je oprávnená od Príkazcu požadovať súhlas so znením Záruky.
8.8. 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.
8.9. Záväzok Banky na plnenie zo Záruky sa znižuje o každú sumu vyplatenú Beneficientovi.
8.10. Práva zo Záruky nie je možné postúpiť, ak v Záruke nie je uvedené inak.

Plnenie zo Záruky

8.11. Banka plní Beneficientovi zo Záruky na základe jeho výzvy doručenej Banke v lehote uvedenej v Záruke a doloženej všetkými potrebnými dokladmi.
8.12. Ak Príkazca v Žiadosti o záruku neuvedie podmienky pre uplatnenie Záruky, Banka nebude od Beneficienta pri uplatnení Záruky vyžadovať predloženie dokumentov alebo splnenie podmienok.
8.13. 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.
8.14. Banka môže plniť zo Záruky aj bez predchádzajúceho informovania Príkazcu o tom, že ju Beneficient vyzval na plnenie zo Záruky.
8.15. 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.
8.16. Dňom plnenia zo Záruky vznikne Banke voči Príkazcovi Pohľadávka zo Záruky , ktorá je ihneď splatná.
8.17. Banka nezodpovedá za škodu, ktorá vznikne Príkazcovi plnením zo Záruky, ak Beneficient na takéto plnenie nemal voči Príkazcovi nárok.
8.18. 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

8.19. 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.
8.20. Platnosť Záruky sa končí dňom uvedeným v Záruke.
8.21. 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

8.22. 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.
8.23. Príkazca bez predchádzajúceho súhlasu Banky neprevedie svoje práva a povinnosti zo Zmluvy o záruke na tretiu osobu.
8.24. Ak dôjde k zmene v osobe Príkazcu, pôvodný Príkazca ručí za zaplatenie Pohľadávky zo Záruky.
8.25. Právny vzťah založený Zmluvou o záruke trvá do vysporiadania všetkých záväzkov, ktoré na jej základe vznikli.
8.26. 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.
8.27. Ak je medzi Bankou a Príkazcom 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.

8.28. 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) nasledujúce úkony:
   ca) podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka,
   cb) podanie návrhu na povolenie reštrukturalizácie Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka,
   cc) podanie návrhu Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie alebo uzatvorenie dohody o neverejnom pláne v neverejnej preventívnej reštrukturalizácii medzi Dlžníkom a jeho veriteľom alebo členom Skupiny Dlžníka a jeho veriteľom alebo oznámenie Dlžníka alebo člena Skupiny Dlžníka o začatí konania o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii príslušnému súdu (ďalej „riešenie hroziaceho úpadku“) alebo úkony Dlžníka vykonávané pred riešením hroziaceho úpadku za účelom jeho dosiahnutia, alebo
   cd) 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 začne rokovať s veriteľom o reštrukturalizácii záväzku alebo o neuplatňovaní práv veriteľa,
e) skutočnosť, že člen Skupiny Dlžníka je spoločnosťou v kríze podľa Obchodného zákonníka,
f) porušenie Povinnosti inej než uvedenej v predchádzajúcich bodoch tohto článku, alebo
g) 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 alebo Príkazcu alebo inú platobnú transakciu na nakladanie s peňažnými prostriedkami na akomkoľvek účte Dlžníka alebo Príkazcu zriadenom v Banke,
e) zvýšiť Úrokovú sadzbu o 2 percentuálne body 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.

11.9. Ak bolo Dlžníkovi v súvislosti s Úverom kedykoľvek počas trvania Úverového vzťahu poskytnuté osobitné zvýhodnenie zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu štátneho účelového fondu, z rozpočtu verejnoprávnej inštitúcie, z rozpočtu obce, z rozpočtu vyššieho územného celku, z európskych fondov alebo akýchkoľvek iných verejných zdrojov, pričom k poskytnutiu tohto zvýhodnenia boli viazané osobitné podmienky, ku ktorým sa Dlžník v zmysle Zmluvy zaviazal, platí, že tieto osobitné podmienky zostávajú v platnosti a zaniknú naplnením účelu alebo uplynutím času, a to podľa toho, ako bolo v Zmluve v súvislosti s týmito ustanoveniami dohodnuté. Uvedené platí aj v prípade, ak bola Zmluva po poskytovaní zvýhodnenia zmenená alebo poskytovanie Úveru so zvýhodnením alebo poskytovanie zvýhodnenia bolo ukončené.

---

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.

SLOVENSKÁ sporiteľňa

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

Číslo povolenia na výkon bankových činností:

KONTAKTNÉ ÚDAJE

ORGÁN DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Sadzobník

Časť B,C)
Fyzické osoby podnikatelia, právnické osoby a klienti pri správe bytov a nebytových priestorov

Obsah

1. Účty a transakcie ... 3
   a) Účty ... 3
   b) Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom ... 9
   c) Elektronické služby ... 11
   d) Platobné služby – bezhotovostné platobné operácie ... 12
   e) Platobné služby – hotovostné platobné operácie ... 15
   f) Debetné karty ... 17
   g) Business Charge karty ... 19

2. Financovanie ... 21
   a) Úvery pre mikro podnikateľov a úvery na obnovu bytových domov ... 21
   b) Úvery pre stredných a veľkých podnikateľov a verejný a neziskový sektor ... 24
   c) Faktoring ... 26
   d) Účelový splátkový úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva Dlžníka k Predmetu financovania, ktorým je cestné vozidlo alebo zvláštne vozidlo, v prospech Banky (autoúver) ... 26
   e) Finančný lízing ... 27

3. Obchodné financovanie ... 28
   a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek ... 28
   b) Dokumentárne platby ... 29
   c) Odkup pohľadávok ... 30

4. Investovanie ... 31
   a) Cenné papiere ... 31

5. Ostatné služby ... 36

6. Produkty a služby iných spoločností ... 39

7. Definície a zásady stanovovania poplatkov ... 40
   a) Definície ... 40
   b) Zásady stanovovania poplatkov ... 41

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.

1. Účty a transakcie

a. Účty

	PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	Podnikateľský účet	Business účet S[1/]	Business účet M[1/]	Business účet L[1/]
		len pre fyzické osoby podnikateľov a slobodné povolania	pre podnikateľov a firmy		
Účet/El.služby	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	0,00 €	4,00 €[2/3/4/] 8,00 €	10,00 €[4/] 20,00 €	20,00 €[4/] 40,00 €
Účet/El.služby	Internetbanking / Business24 / elektronický výpis	✔	✔	✔	✔
Účet/El.služby	Push správy/ E-mailové správy[11/]	✔	✔	✔	✔
Platobné služby	Prijatá platba[5/]	✔	50 Transakcií[6/]	200 Transakcií[6/]	500 Transakcií[6/]
Platobné služby	SEPA platba a Platba v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby) prostredníctvom Elektronických služieb				
Platobné služby	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb				
Platobné služby	SEPA platba trvalým príkazom a SEPA inkaso (na strane platiteľa)				
Platobné služby	Bezhotovostné platby Platobnou kartou za tovar a služby[7/]				
Debetné karty	Výbery hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP				
Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100 %, pre počet kariet v balíku	1	2	2	2
Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business Platinum vo výške 100 % pre počet kariet v balíku	–	1	1	1
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
Navyše	Zľava z Poplatku za spracovanie položky SEPA platba a Platba v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby) v súbore doručenom prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/ Internetbanking vo výške[8/]	–	–	25 %	50 %
Navyše	Zľava z Poplatku za Cezhraničnú platbu v EUR a v cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR zadanej prostredníctvom Elektronických služieb (Cezhraničné platby) vo výške[9/]	–	–	–	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[10/]	✔	✔	✔	✔

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

1. Účty a transakcie

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/ Ak si Klient zriadi Business účet S prostredníctvom Elektronickej služby Business 24 alebo prostredníctvom Elektronickej služby Internetbanking verzia George, Banka počas prvých 12 mesiacov vedenia Účtu Mesačný Poplatok za vedenie Účtu neúčtuje.

3/ Ak si Klient zriadi Business účet S do jedného roka od vzniku oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti, Banka počas prvých 12 mesiacov vedenia účtu Mesačný poplatok za vedenie Účtu neúčtuje.

4/ Zľava z Poplatku za vedenie Účtu vo výške 50 % pre Business účet S/M/L sa uplatňuje, ak v predchádzajúcom kalendárnom mesiaci bol zrealizovaný príslušný počet transakcií na Účte, pričom pre Business účet S min. 51 Transakcií, pre Business účet M min.201 Transakcií a pre Business účet L min.501 Transakcií. Do počtu Transakcií pre zľavu z Poplatku za vedenie Účtu sa započítavajú: Prijatá platba, Prijatá platba - služba SporoPay, Prijatá platba (QR kód), SEPA platba trvalým príkazom a SEPA inkaso (na strane platiteľa), SEPA platba, SEPA platba (QR kód), Okamžitá platba (SEPA platby), Okamžitá platba (QR kód) a Platba v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby) prostredníctvom Elektronických služieb, Bezhotovostné platby Platobnou kartou za tovar a služby, Výbery hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP. Zľava z Poplatku sa neposkytne pri účtovaní Poplatku za mesiac, v ktorom nadobudol účinnosť právny úkon, na základe ktorého došlo k zániku/zrušeniu Zmluvy o Účte. V prípade preradenia Účtu medzi Bankovými produktmi sa Zľava z Poplatku neposkytne na prvú časť Poplatku účtovaného pre pôvodný Bankový produkt. Na účely výpočtu zľavy z Poplatku sa do počtu Transakcií nezarátavajú Transakcie vykonané na Účtoch typu SPORObusiness.

5/ S výnimkou SEPA inkasa (na strane príjemcu) a Prijatá platba (SporoPay)nie sú zahrnuté v cene Účtu.

6/ Poplatky za transakcie v počte 50/200/500 transakcií sú zahrnuté v cene Business účtu S/M/L. Poplatky za transakcie prevyšujúce počet transakcií zahrnutých v cene Business účtu S/M/L sú zúčtované jednou sumou za všetky položky v súboroch zaslaných Banke v priebehu jedného kalendárneho mesiaca, k ultimu tohto kalendárneho mesiaca. Poplatok za Prijatú platbu – služba SporoPay je zúčtovaný jednou sumou za všetky transakcie k ultimu kalendárneho mesiaca. V prípade Elektronickej služby Business24 sú do počtu 50 transakcií v cene Business účtu S 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/ Zľava z Poplatku za transakcie sa vzťahuje aj na platobné operácie zaslané v Elektronickej službe Business24 s požiadavkou na účtovanie Poplatku priebežne po obrate.

9/ Zľava z Poplatku za Cezhraničnú platbu je poskytovaná po vykonaní danej platby.

10/ Podrobnejšie podmienky poskytnutia zľavy sú uvedené vo Zverejnení

11/ Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

Ak ste fyzická osoba podnikateľ a máte v Banke súčasne vedený okrem Podnikateľského účtu aj SPACE účet, môžete získať 100 % zľavu z Poplatku za vedenie SPACE účtu s programom Moja odmena, ak v sledovanom období uskutočníte debetnou Platobnou kartou vydanou k Podnikateľskému 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, vrátane platieb prostredníctvom Apple Pay, Garmin Pay, Google Pay, SwatchPAY! alebo Xiaomi Pay s výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie, 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	Neobmedzený počet Prijatých platieb[1/]	✔	✔	✔
Platobné služby	Neobmedzený počet SEPA platieb trvalým príkazom a SEPA inkás (na strane platiteľa)	✔	✔	✔
Platobné služby	SEPA platba a Platba v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby) prostredníctvom Elektronických služieb	10 transakcií	30 transakcií	✔
Platobné služby	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb			
Platobné služby	Zľava z Poplatku Vklad hotovosti Majiteľom/Oprávnenou Osobou na Účet Klienta vo výške 100 %[6/]	–	–	4 vklady v mesiaci
El. služby	Internetbanking/Business24/elektronický výpis	✔	✔	✔
El. služby	Push správy/ E-mailové správy[5/]	✔	✔	✔
Karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100 %, pre počet kariet v balíku	1	2	3
Karty	Neobmedzený počet bezhotovostných platieb Platobnou kartou za tovar a služby[2/]	✔	✔	✔
Karty	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP	✔	✔	✔
Karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100 %, pre počet kariet v balíku	1	1	1
Navyše	Zľava z Poplatku za spracovanie položkySEPA platba a Platba v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby)v súbore doručenom prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking vo výške[3/]	–	50 %	100 %
Navyše	Zľava z Poplatku za poskytovanie Elektronických služieb MultiCash vo výške	25 %	50 %	50 %
Navyše	Zľava z Poplatku za inštaláciu programového vybavenia Elektronickej služby MultiCash alebo za vydanie jedného elektronického osobného kľúča (EOK) vo výške[4/]	25 %	50 %	50 %

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

1. Účty a transakcie

1/ S výnimkou transakcií SEPA inkasa (na strane príjemcu) a Prijatej SEPA platby (služba SporoPay) – nie sú zahrnuté v cene Účtu.

2/ S výnimkou platieb za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie a transakcií v inej mene ako EUR.

3/ 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.

4/ V prípade využívania Elektronických služieb Internetbanking (George, Business24, Multicash) sa poskytuje zľava len na jeden Klientom vybraný Poplatok.

5/ Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

6/ Neplatí pri vklade hotovosti cez ATM.

1. Účty a transakcie

SPORObusiness pre bytový dom – účet pre vlastníkov bytov a nebytových priestorov a obdobných budov
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	SPORObusiness pre bytový dom	Bežný účet pre neziskový sektor	FARNOSŤ
Účet	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	7,00 €	5,00 €	5,00 €
Platobné služby	Neobmedzený počet Prijatých platieb	✔	✔	✔
	Neobmedzený počet SEPA platieb a Platieb v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby) prostredníctvom Elektronických služieb	✔	✔	✔
	Neobmedzený počet Okamžitých platieb prostredníctvom Elektronických služieb	✔	✔	✔
	Neobmedzený počet SEPA platieb trvalým príkazm a SEPA inkás (na strane platiteľa)	✔	–	✔
	Zľava z Poplatku za Vklad hotovosti Majiteľom/Oprávnenou Osobou na Účet Klienta vo výške 100 %[1/]	–	1. vklad v mesiaci	1. vklad v mesiaci
	Neobmedzený počet výberov hotovosti Platobnou kartou v bankomatoch Banky a finančnej skupiny ERSTE GROUP	–	–	✔
	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Vkladová Business karta vo výške 100 %, pre počet kariet v balíku	–	1	1
Debetné karty	Zľava z mesačného poplatku za vedenie Platobnej karty Visa Business vo výške 100 %, pre počet kariet v balíku	–	1	1
	Internetbanking/Business24/elektronický výpis	✔	✔	✔
El. služby	Push správy/ E-mailové správy[2/]	✔	✔	✔
	Databanking	✔	–	–

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

[1/] Neplatí pri vklade hotovosti cez ATM.
[2/] Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

1. Účty a transakcie

SPORObusiness – štandardný typ účtu
SPORObusiness fondy – účty sociálneho a rezervného fondu
SPORObusiness úschovy – účty notárskych úschov, účty určené na poukazovanie výťažkov z exekúcie, účet pre správcu v prípade osobného bankrotu
SPORObusiness dotácie – účet vedený na účely dotácie zo štátneho rozpočtu, z európskych fondov, z PPA

	PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	SPORObusiness[1/]	SPORObusiness fondy	SPORObusiness úschovy	SPORObusiness dotácie[/2]	SPORObusiness pre Escrow[3/]
Platobné operácie	Mesačný Poplatok za vedenie Účtu	7,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Prijatá platba	–	–	✔	–	✔
	SEPA platba a Platba v EUR do EHP vrátane SEPA (Cezhraničné platby) prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✔	–	–
	Okamžitá platba prostredníctvom Elektronických služieb	–	–	✔	–	–
	Vysporiadanie Účtu pri zrušení Účtu vedenom v Banke bezhotovostnou platbou	–	–	✔	–	–
El. služby	Internetbanking/elektronický výpis	–	–	✔	✔	–
	Push správy/ E-mailové správy[4/]	–	–	✔	✔	–

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 uvedené platobné operácie 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, z PPA, vedený v mene EUR. Pre otvorenie účtu je Klient povinný Banke predložiť doklady osvedčujúce dotačný účel účtu. Banka má právo presmerovať úhradu poplatkov, úrokov, transakčnej dane a iných nákladov z tohto osobitného účtu na ktorýkoľvek bežný Účet Klienta vedený v Banke; ak došlo k presmerovaniu týchto úhrad v súvislosti s poskytnutím Úveru na predfinancovanie alebo spolufinancovanie predmetnej dotácie, môže Klient po vysporiadaní Úveru požiadať o ukončenie presmerovania týchto úhrad.

3/ Osobitný bežný účet vedený na základe Zmluvy o Escrow vedený v EUR, CZK, USD alebo GBP. Na Escrow sa vzťahujú aj Poplatky uvedené v časti 5. Ostatné služby.

4/ Za Poplatok je možné poskytnúť SMS služby Extra.

1. Účty a transakcie

b. Ostatné Poplatky súvisiace s Účtom

PRODUKTY A SLUŽBY ZAHRNUTÉ V CENE	Sadzba
Zmeny na Účte	4,00 €
Zverejňovanie Účtu[1/]	5,00 €/mesačne
Pravidelný[4/] výpis zasielaný poštou v rámci SR[2/]	3,00 € + poštovné/výpis
Pravidelný[4/] elektronický výpis, zasielaný do Internetbankingu alebo na e-mailovú adresu	0,00 €
Kópia pravidelného výpisu z Účtu	10,00 €/výpis
Mimoriadny výpis na žiadosť Klienta resp. výpis narastajúcich obratov z Účtu vyhotovený v obchodnom mieste na počkanie	10,00 €/výpis max. za obdobie 12 mesiacov
Mimoriadny výpis na žiadosť Klienta (vo formáte SEPA XML, MT940, zo zrušených Účtov, s dohľadaním obratov, ročné výpisy a pod.)	20,00 €/výpis
Výpis vo formáte MT940 zasielaný prostredníctvom SWIFTu	33,00 €/mesačne
Zrušenie Účtu[3/]	10,00 €

1/ Na internetovej stránke: http://transparentneucty.sk/.
2/ Zasielanie výpisu poštou do zahraničia Banka neposkytuje.
3/ Pri zrušení Účtu SPORObusiness úschovy bez Poplatku.
4/ Výpis vyhotovovaný a zasielaný automaticky, odo dňa nastavenia výpisu na Účte.

Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu

Účty vedené v mene	Súčet kreditných zostatkov Účtov*	Poplatok % p.a.**	Poplatok 31. 12. % p.a.***
EUR	35 000 000 EUR	0,00	0,00
USD	20 000 000 USD	0,00	0,00
CZK	750 000 000 CZK	0,00	0,00
HUF	400 000 000 HUF	0,00	0,00
PLN	4 800 000 PLN	0,00	0,00
CHF	500 000 CHF	0,00	0,00
GBP	850 000 GBP	0,00	0,00
JPY	70 000 000 JPY	0,00	0,00
SEK	5 200 000 SEK	0,00	0,00
DKK	3 700 000 DKK	0,00	0,00

* Banka je oprávnená účtovať Poplatok za každý Bankový deň zo sumy prevyšujúcej na konci Bankového dňa Súčet kreditných zostatkov Účtov.
** Poplatok sa vzťahuje na kalendárne dni od 1. 1. do 31. 12. (vrátane).
*** Poplatok sa vzťahuje na kalendárny deň 31. 12. a Banka ho účtuje popri poplatku vzťahujúcemu sa na kalendárny deň 31. 12. uvedenému v predchádzajúcom stĺpci tejto tabuľky.

1. Účty a transakcie

Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu – finančná inštitúcia**

Účty vedené v mene	Súčet kreditných zostatkov Účtov*	Poplatok % p.a.**	Poplatok 31. 12. % p.a.***
EUR	10 000 000 EUR	0,00	0,00
USD	10 000 000 USD	0,00	0,00
CZK	25 500 000 CZK	0,00	0,00
HUF	400 000 000 HUF	0,00	0,00
PLN	4 800 000 PLN	0,00	0,00
CHF	500 000 CHF	0,00	0,00
GBP	850 000 GBP	0,00	0,00
JPY	70 000 000 JPY	0,00	0,00
SEK	5 200 000 SEK	0,00	0,00
DKK	3 700 000 DKK	0,00	0,00

* Banka je oprávnená účtovať Poplatok za každý Bankový deň zo sumy prevyšujúcej na konci Bankového dňa Súčet kreditných zostatkov Účtov.

** Poplatok sa vzťahuje na kalendárne dni od 1. 1. do 31. 12. (vrátane).

*** Poplatok sa vzťahuje na kalendárny deň 31. 12. a Banka ho účtuje popri poplatku vzťahujúcemu sa na kalendárny deň 31. 12. uvedenému v predchádzajúcom stĺpci tejto tabuľky.

**** finančnou inštitúciou je banka, pobočka zahraničnej banky a iné úverové inštitúcie a licencované subjekty poskytujúce spotrebiteľské úvery, lízingové a faktoringové spoločnosti patriace do bankových skupín, poskytovateľ služieb hromadného financovania pre podnikanie, správcovská spoločnosť, alternatívny investičný fond, správca alternatívnych investičných fondov, tuzemský subjekt kolektívneho investovania, poisťovňa, dôchodková správcovská spoločnosť alebo doplnková dôchodková správcovská spoločnosť, platobné inštitúcie, poskytovatelia služieb informovania o platobnom účte, obchodníci s cennými papiermi, centrálny depozitár, komoditná burza, burza s finančnými nástrojmi, Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti.

1. Účty a transakcie

c. Elektronické služby

POPLATKY	Multicash	Business24	Business24 v rozsahu Premium
Inštalácia programového vybavenia	66,00 €	–	–
Poskytovanie	16,60 €/mesačne[1/]	10,00 €/mesačne[1/]	10,00 €/mesačne[2/]
Servisný zásah u Klienta	50,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 61,50 €	–	–

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

2/ 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 POSKYTOVANIE SLUŽIEB	Sadzba
Internetbanking	1,65 €/mesačne za Účet[1/]
SMS služby Extra – pre každého Klienta a/alebo Oprávnenú osobu[2/]	6,00 €/mesačne
Databanking	10,00 €/mesačne[3/]
Call back API	5,00 € za každých 1 000 zaslaných on-line notifikácií o pohybe na Účte[4/]

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

2/ Oprávnená osoba si môže tieto služby aktivovať aj cez Elektronickú službu Internetbanking verzia George alebo aj cez Elektronickú službu Business24.

3/ Poplatok sa účtuje na ťarchu Účtu, ktorého majiteľom je Klient, ktorému Banka zároveň poskytuje Elektronickú službu Business24 a na ťarchu Účtu, ktorého majiteľom je Klient, ktorý splnomocnil iného Klienta na používanie Elektronickej služby Business24 k jeho Účtu.

4/ Poplatok vo výške 5,00 EUR sa počíta za každých začatých 1 000 notifikácií.

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

d. Platobné služby – bezhotovostné operácie
SEPA platby

POPLATKY	Sadzba
Prijatá platba	0,22 €[6/7/]
Prijatá platba – služba SporoPay	0,22 €[6/]
SEPA platba trvalým príkazom[1/] a SEPA inkaso (na strane platiteľa aj príjemcu)	0,22 €[6/]
Spracovanie žiadosti o vrátenie/prešetrenie/spresnenie platby	10,00 € + poplatok banky príjemcu
Potvrdenie o vykonaní platby	10,00 €

Spôsob realizácie POPLATOK	cez Elektronické služby Sadzba	v Obchodnom mieste Sadzba
SEPA platba[1/2/]	0,22 €[6/7/]	8,00 €[3/]
Okamžitá platba	0,22 €[6/7/]	8,00 €
Urgentná SEPA platba / Prioritná platba[4/]	15,00 €	40,00 €
Založenie, zmena alebo zrušenie trvalého príkazu na SEPA platbu[5/]/Súhlasu so SEPA inkasom/Inkasanta	0,00 €	8,00 €
Spracovanie položky SEPA platba v súbore doručenom v štruktúre XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking	0,22 €	–
Spracovanie položky Urgentná SEPA platba v súbore doručenom v štruktúre XML prostredníctvom File Transferu cez Elektronické služby Business24/Internetbanking	15,00 €	–

1/ Aj jednorazový a trvalý Platobný príkaz na SEPA platbu v rámci Banky.

2/ Sadzba Poplatku sa vzťahuje aj na FIT platbu v EUR do FIT bánk, ktoré sú dosiahnuteľné pre SEPA platby. Ak FIT platba v EUR nespĺňa podmienky pre SEPA platbu, tzn. FIT banka príjemcu nie je dosiahnuteľná pre SEPA platby, vzťahuje sa na ňu sadzba Poplatku platná pre Platbu v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP (pozri časť Sadzobníka – Cezhraničné platby).

3/ Zahŕňa aj platbu 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/ Prioritná platba je platba v mene EUR vykonaná v reálnom čase v prospech účtu príjemcu vedeného bankou príjemcu, ktorá je účastníkom platobného systému s názvom „TARGET2“. Ak banka príjemcu Prioritnej platby nie je dosiahnuteľná pre SEPA platby, vzťahuje sa na ňu Poplatok za Cezhraničnú platbu a príplatok za Prioritnú platbu (pozri časť Sadzobníka – Cezhraničné platby).

5/ Poplatok sa uplatní aj v prípade, ak sa trvalý Platobný príkaz na SEPA platbu 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.

6/ Poplatok je zúčtovaný jednou sumou podľa svojho druhu za všetky transakcie vykonané v priebehu kalendárneho mesiaca, a to posledný kalendárny deň tohto kalendárneho mesiaca.

7/ Banka do 31.12.2027 neuplatňuje poplatok za prijatú platbu (QR kód), Okamžitú platbu/SEPA platbu zadanú prostredníctvom QR kódu, pri ktorej poskytuje Finančné riaditeľstvo SR technické prostriedky umožňujúce pokladnici eKasa príjemcu tejto platby získať potvrdenie o prijatí tejto platby.

1. Účty a transakcie

Cezhraničné platby

POPLATOK			**Sadzba**
Prijatá platba			0,22 €[6/]
Spôsob realizácie POPLATOK		**cez Elektronické služby[5/] Sadzba**	**v Obchodnom mieste Sadzba**
Platba v EUR do EHP vrátane SEPA [1/]		0,22 €[5/]	8,00 €
Urgentná platba v EUR do EHP vrátane SEPA [1/]		15,00 €	40,00 €
Platba v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP [2/]		5,00 €	15,00 €
Platba v CZK do ČSAS a.s.[3/]		0,22 €	8,00 €
Cezhraničná platba v EUR a cudzej mene zo SR a v cudzej mene v rámci SR	do 2 000 € od 2 000,01 €	20,00 € 30,00 €	30,00 € 35,00 €
Príplatok za Prioritnú platbu [4/]		50,00 €	50,00 €
Príplatok za platbu s platobnou podmienkou OUR		pozri nasledujúca strana	
Žiadosť klienta o zmenu, storno platby, resp. informáciu o pripísaní platby na účet príjemcu v zahraničnej banke		16,60 € + poplatky zahraničnej banky	
Potvrdenie o vykonaní platby		16,60 €	

[1/] Za **Platbu v EUR do EHP vrátane SEPA** sa považuje Cezhraničná platba v mene EURso správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu, s číslom účtu príjemcu vo formáte IBAN, s platobnou podmienkou SHA do bánk nedosiahnuteľných pre SEPA platby.

[2/] Za **Platbu v rámci finančnej skupiny ERSTE GROUP** sa považuje Cezhraničná platba vo všetkých menách, v ktorých Banka vykonáva cezhraničné platby, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu. Na platby s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničnú platbu.

Rovnaká sadzba Poplatku sa vzťahuje aj na FIT platbu v EUR.

Za **FIT platbu v EUR** sa považuje Cezhraničná platba v mene EUR do FIT bánk, ktoré nie sú dosiahnuteľné pre SEPA platby, so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu. Na platbu s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničnú platbu. Ak FIT platba v EUR spĺňa podmienky pre SEPA platbu, tzn. FIT banka príjemcu je dosiahnuteľná pre SEPA platby, vzťahuje sa na ňu sadzba Poplatku platná pre tento typ platby(pozri časť Sadzobníka – SEPA platby).

[3/] Za **Platbu v CZK do ČSAS a.s.** sa považuje Cezhraničná platba v mene CZK (českej korune) do Českej sporiteľne a.s. so správnym BIC SWIFT kódom banky príjemcu (GIBACZPX). Na platbu s nezadaným alebo nesprávne zadaným BIC SWIFT kódom banky príjemcu sa vzťahuje sadzba Poplatku platná pre Cezhraničnú platbu.

[4/] **Prioritná platba** je Cezhraničná platba v mene EUR vykonaná v reálnom čase v prospech účtu príjemcu vedeného bankou príjemcu, ktorá je účastníkom platobného systému s názvom „TARGET2“. Vzťahuje sa na ňu Poplatok za Cezhraničnú platbu a Príplatok za Prioritnú platbu. Ak banka príjemcu Prioritnej platby je dosiahnuteľná pre SEPA platby, vzťahuje sa na ňu Poplatok za Prioritnú platbu (pozri časť Sadzobníka – SEPA platby).

[5/] Poplatky sa vzťahujú aj na Cezhraničné platby doručené v súbore.

[6/] Poplatok zaúčtovaný jednou sumou za všetky transakcie vykonané v priebehu kalendárneho mesiaca, a to posledný kalendárny deň tohto kalendárneho mesiaca.

1. Účty a transakcie

Príplatok za platby s platobnou podmienkou OUR[1/]

KRAJINA BANKY PRÍJEMCU	PLATBY v EUR		
pásmo:	do 12 500 Sadzba	12 500 – 50 000 Sadzba	nad 50 000 Sadzba
Austrália v prospech klientov National Australia Bank	3,00 €	3,00 €	3,00 €
Austrália v prospech klientov iných bánk	9,50 €	9,50 €	9,50 €
Srbsko v prospech klientov iných bánk	15,00 €	15,00 €	15,00 €
Veľká Británia v prospech klientov iných bánk	8,00 €	8,00 €	8,00 €
Macedónsko v prospech klientov iných bánk	9,00 €	9,00 €	9,00 €
Bosna a Hercegovina v prospech klientov iných bánk	20,00 €	20,00 €	20,00 €
Švajčiarsko	2,40 €	2,40 €	2,40 €
Zvyšné krajiny	7,00 €	16,00 €	25,00 €

[1/] V prípade platby s podmienkou OUR budú náklady zahraničnej alebo tuzemskej banky zúčtované na ťarchu účtu platiteľa v deň odpísania sumy platby – ak je banke ich výška známa vopred , a/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 platby, resp. individuálnym kurzom stanoveným Bankou alebo dohodnutým medzi Bankou a Klientom.

V prípade platby 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 platbu s platobnou podmienkou OUR. Poplatky korešpondenčných bánk zúčastnených v rámci US kliringu na platbe budú zúčtované na ťarchu sumy platby.

OSTATNÉ PLATBY	Sadzba
Platby vo všetkých menách: v prospech klientov Erste Group Bank AG v prospech klientov Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG v prospech klientov Českej spořitelny, a. s. v prospech klientov Erste & Steiermärkische Bank d.d. v prospech klientov Erste Bank Hungary Zrt. v prospech klientov Erste Bank Serbia, a.d. v prospech klientov Banca Comercială Română S.A. v prospech klientov Banca Comercială Română Chişinău S.A. v prospech klientov Banka Sparkasse d.d. v prospech klientov Sparkasse Bank d.d. v prospech klientov Sparkasse Bank Makedonija AD	 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 € 0,00 €
Platby v GBP do Veľkej Británie	4,00 GBP
Platby v CHF do Švajčiarska	3,90 CHF
Platby v CAD do Kanady	7,00 CAD
Platby v USD: – v prospech klientov bánk v USA – v prospech klientov iných bánk	 0,20 USD 9,00 USD
Platby v AUD do Austrálie: – v prospech klientov National Australia Bank – v prospech klientov iných bánk v Austrálii	 5,00 AUD 15,00 AUD
Platby vo všetkých menách okrem EUR/USD do ostatných krajín: – do 12 500 EUR (alebo ekvivalent inej meny) – nad 12 500 do 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej meny) – nad 50 000 EUR (alebo ekvivalent inej meny)	 15,00 € 30,00 € 50,00 €
Platby vo všetkých menách do Bieloruska	200,00 €

e. Platobné služby – hotovostné platobné operácie

HOTOVOSTNÉ VKLADY A HOTOVOSTNÉ VÝBERY POPLATOK	v Obchodnom mieste Sadzba	
Vklad hotovosti na Účet, Vkladový účet vedený v Banke Poplatok za vklad hotovosti na Účet bytového domu[2/] je povinný hradiť vkladateľ.	Majiteľom/Oprávnenou Osobou	3.Osobou[1/]
	6,00 €	10,00 €
Výber hotovosti[3/]	8,00 €	
Spracovanie mincí pri vklade/výbere[4/5/]	Triedené mince	Netriedené mince
od 51 – 500 mincí	15,00 €	30,00 €
od 501 – 1000 mincí	35,00 €	70,00 €
od 1001 – 2000 mincí	45,00 €	90,00 €
od 2001 – 3000 mincí	55,00 €	110,00 €
nad 3000 mincí	150,00 €	300,00 €
Diferencia pri vklade hotovosti cez uzatvorený obal	2,00 €	
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/ Pod Účtom bytového domu rozumieme Účet, ktorého majiteľmi sú vlastníci bytov a nebytových priestorov podľa zákona č. 182/1993 Z.z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov.

3/ Realizácia výberu hotovosti v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta podlieha aj Poplatku za zamieňanie bankoviek a mincí.

4/ 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.

5/ 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 EUR. Poplatok je vo výške 0,1 % z objemu hotovostných vkladov prevyšujúcich sumu 40 000 EUR. 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 EUR) 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 EUR od celkovej výšky Poplatku za objem vkladov uskutočnených v prospech všetkých Účtov Klienta, prevyšujúcich sumu 40 000 EUR.

1. Účty a transakcie

POKLADNIČNÉ SLUŽBY POPLATOK	BANKOVKY A MINCE	
Zamieňanie bankoviek a mincí rôznych nominálnych hodnôt[1/] / Realizácia výberu v definovanej štruktúre mincí/bankoviek podľa žiadosti Klienta[1/]	6,00 €	
Spracovanie mincí pri zamieňaní:[1/]	Triedené mince	Netriedené mince
od 51 – 500 mincí	15,00 €	30,00 €
od 501 – 1000 mincí	35,00 €	70,00 €
od 1001 – 2000 mincí	45,00 €	90,00 €
od 2001 – 3000 mincí	55,00 €	110,00 €
nad 3000 mincí	150,00 €	300,00 €
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	Visa Business elektronická	Vkladová Business karta	Visa Business	Visa Business Platinum
Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty	1,30 €	0,50 €	3,50 €	10,00 €
Expresné vydanie Platobnej karty	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €
Prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty, poškodenia, odcudzenia alebo v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy[1/]	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 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty v zmysle zmluvy iným spôsobom ako cez Elektronické služby: – zmena limitov, povolených operácií, spôsobu/adresy prevydania do Pobočky[2/], zmena obrázka na karte, – zmena parametrov prevydania – Opakovať PAN, Opakovať PIN, Prevydať/ Neprevydať kartu	5,00 €	x	5,00 €	5,00 €
Opätovné vytlačenie PIN kódu	5,00 €	5,00 €	5,00 €	5,00 €
AirRefund	x	x	✔	✔
Biznis poistenie	x	x	✔	✔
Visa Benefit program	x	x	✔	✔
Visa Airport Companion (Ročné členstvo pre držiteľa karty na vstup do letiskových salónikov po celom svete. Cenu vstupu hradí klient individuálne podľa cenníka platného v danom salóniku)	x	x	✔	✔
SMS notifikácia ku karte pre každú Oprávnenú osobu[3/]	✔	x	✔	✔

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

[1/] Poplatok za prevydanie Platobnej karty po poškodení sa nezaúčtuje v prípade, ak Držiteľ karty zrealizoval minimálne 10 transakcií mobilom, alebo hodinkami 30 dní pred dňom prevydania Platobnej karty.

[2/] Zmena spôsobu doručenia karty na adresu Klienta je bez poplatku.

[3/] 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.

1. Účty a transakcie

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	0,25 €	0,25 €	3,50 €[2/]	6,00 €[2/]
Poplatok za vklad cez ATM[1/]	0,50 €	x	x	x
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	0,50 €	0,50 €
Zmena PIN kódu cez Bankomat	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	V zahraničí
Výber hotovosti cez POS terminál v inej banke alebo u Obchodníka	9,00 €	9,00 €
Bezhotovostná platba za tovar a za služby	0,25 €	0,25 €

POPLATKY	Sadzba
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie[3/]	7,00 €
Služba Cash back v SR	0,10 €
SMS na potvrdenie platby kartou na internete (3D Secure kód)[4/]	0,20 €

Legenda: x neposkytujeme k danému typu karty

1/ ATM sa rozumie bankomat. Vklady hotovosti je možné realizovať iba cez bankomaty Banky s vkladovou funkciou.

2/ Pri výbere z bankomatu môže prevádzkovateľ bankomatu Klientovi účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu (access fee alebo surcharge). Informácie o tomto Poplatku poskytuje prevádzkovateľ bankomatu Klientovi pri výbere. Tento poplatok nie je poplatkom Banky.

3/ Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 EUR realizované platobnou kartou cez POS terminál.

4/ SMS správa zaslaná na mobilné telefónne číslo Držiteľa karty obsahujúca jednorázový autorizačný kód (3D Secure kód) na potvrdenie platby debetnou platobnou kartou, uskutočnenou na diaľku bez jej fyzického predloženia.

g) Business Charge karty

POPLATOK/TYP KARTY	Visa Business Charge
Mesačný poplatok za vedenie Platobnej karty	4,00 €
Expresné vydanie Platobnej karty	50,00 €
Prevydanie Platobnej karty v prípade jej straty, poškodenia, odcudzenia alebo v prípade jej nedoručenia z dôvodu nesprávnej adresy[1/]	10,00 €
Zmena zmluvných podmienok za používanie Platobnej karty v zmysle zmluvy iným spôsobom ako cez Elektronické služby: – zmena limitov, povolených operácií, spôsobu/adresy prevydania do Pobočky[2/], zmena obrázka na karte, – zmena parametrov prevydania – Opakovať PAN, Opakovať PIN, Prevydať/Neprevydať kartu	5,00 €
Opätovné vytlačenie PIN kódu	5,00 €
Členstvo AirRefund	✔
SMS notifikácia ku karte pre každú Oprávnenú osobu[3/]	✔
Biznis poistenie	✔
Visa Airport Companion (Ročné členstvo pre držiteľa karty na vstup do letiskových salónikov po celom svete. Cenu vstupu hradí klient individuálne podľa cenníka platného v danom salóniku)	✔
Visa Benefit program	✔

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

1/ Poplatok za prevydanie Platobnej karty po poškodení sa nezaúčtuje v prípade, ak Držiteľ karty zrealizoval minimálne 10 transakcií mobilom, alebo hodinkami 30 dní pred dňom prevydania Platobnej karty

2/ Zmena spôsobu doručenia karty na adresu Klienta je bez poplatku.

3/ 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.

1. Účty a transakcie

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 €	5,00 €[1/]	6,00 €[1/]
Zobrazenie zostatku na Účte cez Bankomat	0,00 €	0,50 €	0,50 €	0,50 €
Zmena PIN kódu cez Bankomat	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €

POPLATOK/MIESTO USKUTOČNENIA TRANSAKCIE	V Obchodnom mieste	V SR a v krajinách EHP pri výbere v mene EUR	V zahraničí
Výber hotovosti cez POS terminál v inej banke alebo u Obchodníka	9,00 €	9,00 €	9,00 €
Bezhotovostná platba za tovar a za služby	–	0,00 €	0,00 €

POPLATKY	Sadzba
Platby za hazardné hry, lotérie a za stávkovanie[2/]	7,00 €
Služba Cash back v SR	0,10 €
SMS na potvrdenie platby kartou na internete (3D Secure kód)[3/]	0,20 €

[1/] Pri výbere z bankomatu môže prevádzkovateľ bankomatu Klientovi účtovať poplatok za sprístupnenie bankomatu (access fee alebo surcharge). Informácie o tomto Poplatku poskytuje prevádzkovateľ bankomatu Klientovi pri výbere. Tento poplatok nie je poplatkom Banky.

[2/] Neuplatňuje sa na transakcie menšie ako 50 EUR realizované platobnou kartou cez POS terminál.

[3/] SMS správa zaslaná na mobilné telefónne číslo Držiteľa karty obsahujúca jednorázový autorizačný kód (3D Secure kód) na potvrdenie platby debetnou platobnou kartou, uskutočnenou na diaľku bez jej fyzického predloženia.

2. Financovanie

a) Úvery pre mikro podnikateľov a úvery na obnovu bytových domov*/

POPLATOK/TYP ÚVERU	Kontokorentný úver	Splátkový úver
Poplatok za správu úveru[1/]	–	9,00 €/mesačne
Spracovateľský poplatok[2/3/]	1 % z výšky Úveru; min. 165,00 €	1 % z výšky Úveru; min. 165,00 €
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového prísľubu k Úverom na obnovu a rekonštrukciu bytových domov	–	0,75 % z výšky Úveru; min. 165 €
Navýšenie Úveru[3/]	1 % z navýšenej časti Úveru; min. 165,00 €	1 % z navýšenej časti Úveru; min. 165,00 €
Revolving Úveru[4/]	1 % z výšky revolvovaného Úveru; min. 165,00 €	–
Prolongácia Úveru	–	0,50 % z prolongovanej výšky Úveru; min. 165,00 €
Predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti[5/]	–	5 % z výšky predčasnej splátky Úveru; min. 200,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	min. 200,00 €	min. 200,00 €
Zmena zmluvných podmienok a vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. zmena zabezpečenia, zníženie výšky Úveru, zmena podmienok po čerpaní, vydanie súhlasu a pod.)[6/]	min. 200,00 €	min. 200,00 €
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku)[7/]	8,00 €	8,00 €
Poistenie k úveru pre podnikateľov – Základný súbor[8/]	–	5,0438 % zo splátky istiny Úveru/mesačne
Poistenie k úveru pre podnikateľov – Rozšírený súbor[8/]	–	7,5058 % zo splátky istiny Úveru/mesačne

* Ak nie je v Zmluve dohodnutá iná cena, Klient platí minimálnu výšku Poplatku.

1/ Poplatok za správu Úveru nebude účtovaný v prípade Úverov na obnovu a rekonštrukciu bytových domov, vrátane Úverov pre bytové domy bez dokladovania účelu/ Úver na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II./ úverov pre bytové domy poskytnutých z linky EBRD/ z linky CEB.

2/ Spracovateľský poplatok sa neúčtuje v prípade poskytnutia:
- Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania poskytnutého v rámci Programu pre začínajúce slobodné povolania,
- v prípade Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II. je výška spracovateľského poplatku 0,75 % z výšky Úveru.

3/ V prípade, ak dôjde k navýšeniu kontokorentného úveru bez posunu konečnej lehoty splatnosti, Klientovi bude účtovaný Poplatok za navýšenie Úveru. Poplatok bude vypočítaný len z navýšenej časti úveru.

V prípade, ak dôjde k navýšeniu kontokorentného úveru a zároveň aj k posunu konečnej lehoty splatnosti úveru, Klientovi bude účtovaný Poplatok za revolving Úveru. (Poplatok bude vypočítaný z celkovej výšky kontokorentného úveru).

V prípade, ak dôjde k navýšeniu Úveru na obnovu a rekonštrukciu bytových domov, je výška Poplatku za navýšenie Úveru 0,75 % z navýšenej časti úveru, min. 165 EUR.

V prípade, ak dôjde k navýšeniu Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II., je výška Poplatku za navýšenie Úveru 0,75 % z navýšenej časti úveru.

4/ V prípade revolvingu Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania poskytnutého v rámci Programu pre začínajúce slobodné povolania a skôr poskytovaného Rýchleho kontokorentného úveru pre slobodné povolania nebude klientovi tento Poplatok účtovaný.

5/ Poplatok za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti sa automaticky odpúšťa v prípade poskytnutia nasledovných úverov:
- Prevádzkového preklenovacieho splátkového úveru,
- Preklenovacieho úveru pre poľnohospodárov/a úverov na predfinancovanie grantov z EU fondov, kde splatenie je z obdržaného grantu,
- Úveru na obnovu a rekonštrukciu bytových domov/ Úveru pre bytové domy bez dokladovania účelu/ Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových

domov s podporou NDF II./ úverov pre bytové domy poskytnutých z linky EBRD / z linky CEB s fixnou sadzbou na 3/5/10 rokov, ak k predčasnému splateniu úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou dôjde v období do 1 mesiaca po ukončení Doby fixácie.

V prípade Úveru na zlepšenie energetickej hospodárnosti bytových domov s podporou NDF II. je výška poplatku za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti 5 % zo sumy predčasného splatenia/mimoriadnej splátky.

6/ V rámci tohto Poplatku bude účtovaný aj Poplatok za zmenu typu úrokovej sadzby z premenlivej na fixnú/alebo zmena typu fixácie v rámci fixných úrokových sadzieb. (platí pre zmenu v nasledujúci deň po uplynutí doby fixácie úrokovej sadzby), ako aj ďalšie typy zmien (prepracovanie plánu splátok, odklad splátky, zmena zabezpečenia, vydanie súhlasu a pod.).

Poplatok sa neúčtuje:

- v prípade vystavenia súhlasu na výplatu poistného plnenia v prospech Klienta/ vystavenia súhlasu v súvislosti so znížením tvorby Fondu prevádzky, údržby a opráv,
- v prípade zmeny poistenia predmetu zabezpečenia/bytového domu,
- ak dochádza k zmene dlžníka, resp. pristupujúceho dlžníka z dôvodu úmrtia dlžníka/ pristupujúceho dlžníka a Banka v rámci procesu ošetrovania existujúcej úverovej pohľadávky navrhuje požadovanú zmenu.

7/ Zmluvná pokuta za omeškania (Poplatok za upomienku) sa bude účtovať aj za Nepovolené prečerpanie účtu.

8/ Poistenie k úveru pre podnikateľov je možné poskytnúť pre nezabezpečené splátkové úvery do 100 tis. EUR, pre FO podnikateľov a PO, ktorými sú spoločnosti s ručením obmedzeným s jediným spoločníkom a jediným konateľom, ktorým je tá istá fyzická osoba.

Povolené prečerpanie pre podnikateľov

POLOŽKA/TYP ÚVERU	Sadzba
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku)[1/2/]	8,00 €

1/ Zmluvná pokuta za omeškanie sa vzťahuje aj na Povolené prečerpanie poskytnutého v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov.

2/ Zmluvná pokuta za omeškanie sa vzťahuje aj na Nepovolené prečerpanie účtu.

Účelový splátkový úver (zabezpečený, nezabezpečený) poskytovaný v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov

POLOŽKA/TYP ÚVERU	Sadzba
Poplatok za správu úveru	9,00 €/mesačne
Spracovateľský poplatok	100,00 €
Navýšenie Úveru	100,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	200,00 €
Vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. vydanie súhlasu a pod.)	200,00 €
Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia	20,00 €
Zmluvná pokuta za omeškanie (Poplatok za upomienku)	8,00 €

Poznámka: V prípade Účelového splátkového úveru (zabezpečeného, nezabezpečeného) poskytovanom v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov nezúčtujeme Poplatok za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti a Poplatok za zmenu zmluvných podmienok a vystavenie iného dokumentu súvisiaceho s Úverovou zmluvou na žiadosť Klienta (napr. zmena zabezpečenia, zníženie výšky Úveru, zmena podmienok po čerpaní, vydanie súhlasu a pod.)

2. Financovanie

Ostatné Poplatky súvisiace s Úverom

POPLATOK	Sadzba
Vydanie neštandardného potvrdenia súvisiaceho s Úverom[1/] na žiadosť Klienta	20,00 €

[1/] Všetky nižšie uvedené potvrdenia a vyčíslenia k aktuálnemu dňu sú považované za štandardné a sú vystavené Klientovi bez Poplatku.

Štandardné potvrdenia k úverom:
– Oznámenie o oprávnení oboznamovať sa s informáciami, ktoré sú predmetom bankového tajomstva
– Potvrdenie, že Klient má k aktuálnemu dňu uhradené záväzky vyplývajúce z úveru
– Potvrdenie, že Banka k aktuálnemu dňu neeviduje voči Klientovi poskytnutý Kontokorentný úver, Povolené prečerpanie pre podnikateľov ani Splátkový úver
– Potvrdenie o splatení pohľadávky zo Splátkového úveru, Kontokorentného úveru, Povoleného prečerpania pre podnikateľov
– Potvrdenie o výške zostatku Splátkového úveru k aktuálnemu dňu
– Potvrdenie o výške priemernej úrokovej sadzby Splátkového/Kontokorentného úveru za určité obdobie
– Potvrdenie o výške úrokovej sadzby úveru k aktuálnemu dňu
– Potvrdenie o zostatku na Bežnom účte bez Kontokorentného úveru, Povoleného prečerpania pre podnikateľov k aktuálnemu dňu
– Potvrdenie o zostatku na Bežnom účte s Kontokorentným úverom, Povoleným prečerpaním pre podnikateľov k aktuálnemu dňu
– Potvrdenie, že Klientovi bol poskytnutý Kontokorentný úver/Povolené prečerpanie pre podnikateľov, Splátkový úver
– Potvrdenie o stave Úveru – ak bola oprava vyvolaná chybou Banky
– Potvrdenie o poskytnutí/neposkytnutí úveru
– Potvrdenia vystavené v Obchodnom mieste (Potvrdenie o výške aktuálnej pohľadávky z Kontokorentného/Splátkového úveru/Povoleného prečerpania pre podnikateľov)
– Potvrdenie o súhlase Banky s predčasným splatením úveru
– Potvrdenie o vystavení kvitancie (resp. iných dokumentov súvisiacich s uvoľnením zabezpečenia) v prípade, ak bude úver (vrátane príslušenstva) splatený

Všetky potvrdenia a vyčíslenia k inému ako aktuálnemu dňu, s výnimkou Potvrdenia o súhlase Banky s predčasným splatením úveru, sú považované za neštandardné potvrdenia súvisiace s úverom a sú spoplatnené v zmysle Sadzobníka poplatkov.

Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia sa vzťahuje aj k Účelovému splátkovému úveru (zabezpečený, nezabezpečený)/Povolenému prečerpaniu poskytnutého v rámci Programu pre začínajúcich podnikateľov.

2. Financovanie

b) Úvery pre stredných a veľkých podnikateľov a verejný a neziskový sektor*/

POPLATOK[1/]	Úverový rámec[2/] Sadzba	Kontokorentný úver Sadzba	Splátkový úver[3/]/Termínovaný úver Sadzba
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného úverového prísľubu	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/Úveru	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/Úveru	min. 0,50 % z výšky revolvovaného Úverového rámca, min. 500,00 €	min. 0,50 % z výšky revolvovaného Úveru, min. 500,00 €	–
Poplatok za monitoring Úveru[4/]	–	min. 0,50 % z výšky Úveru, min. 500,00 €/ročne	min. 500,00 €/ročne
Úverová provízia/Záväzková provízia[5/]	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
Poplatok za správu úveru	–	–	9,00 €/mesačne
Predčasné splatenie Splátkového[6/] alebo Termínovaného úveru, resp. jeho časti/Skrátenie doby poskytovania Kontokorentného úveru[7/]	–	3% z výšky Úveru, min. 150,00 €	3 % z výšky predčasnej splátky Úveru, min. 150,00 €[8/]

* 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.

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/ Poplatok za monitoring Úveru sa neuplatňuje pre Termínovaný úver a Splátkový úver so splatnosťou do jedného roka. Poplatok je splatný ročne vždy v deň vykonania revízie Dlžníka Bankou, najneskôr však v deň výročia uzatvorenia Úverovej zmluvy.

5/ 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.

6/ Poplatok sa neuplatňuje pri Preklenovacom úvere pre poľnohospodárov a Preklenovacom úvere na predfinancovanie projektov s podporou EÚ fondov.

7/ Poplatok sa neuplatňuje pri Kontokorentnom úvere na dobu neurčitú so splatnosťou na výzvu Banky poskytovanom pod záväznou časťou Úverového rámca alebo bez Úverového rámca, ak dôjde k jeho ukončeniu podľa podmienok dohodnutých v Zmluve.

8/ Okrem Poplatku za predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti si Banka pri predčasnom splatení v zmysle Úverovej zmluvy uplatňuje aj nahradenie refinančných nákladov.

2. Financovanie

Ostatné Poplatky súvisiace s poskytovaným financovaním a s plnením dokumentárnych povinností	Sadzba
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Klienta	min. 350,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	300,00 €
Upomienka	25,00 €
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 €
Poplatok za manuálne spracovanie dokumentov Bankou[1/]	20,00 € za každý dokument
Dotlač výpisu k Úveru na žiadosť Klienta	5,00 €

[1/] 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.

2. Financovanie

c) 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

d) Účelový splátkový úver zabezpečený zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva Dlžníka k Predmetu financovania, ktorým je cestné vozidlo* alebo zvláštne vozidlo*, v prospech Banky (autoúver)

POPLATOK	Sadzba
Predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti	2% zo zostatku úveru, min. 150,00 €
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Klienta (zmena zabezpečenia, zníženie výšky úveru, zmena podmienok po čerpaní a pod.)	185,00 €
Neplnenie zmluvnej podmienky	185,00 €
Poplatok za upomienku	8,00 €
Potvrdenie k Úveru vydané na žiadosť Klienta	37,00 €
Vystavenie iných dokumentov k Úveru na žiadosť Klienta	37,00 €
Poplatok za vystavenie neštandardného potvrdenia	37,00 €
Opakované vystavenie plnomocenstva na vykonanie zmeny	37,00 €
Opakované dohľadanie úhrady splátky zrealizovanej pod nesprávnym variabilným symbolom	37,00 €
Vyňatie poistenia zo splátok a prechod na individuálne poistenie Predmetu financovania	123,00 €
Zmena poistnej zmluvy v prípade individuálneho poistenia Predmetu financovania	37,00 €

* v zmysle zákona o prevádzke vozidiel v cestnej premávke a o zmene a doplnení niektorých zákonov

2. Financovanie

e) Finančný lízing

POPLATOK	Sadzba
Predčasné splatenie Zmluvy o finančnom lízingu na žiadosť Lízingového prijímateľa	100,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 123,00 €
Opakované vystavenie plnomocenstva na vykonanie zmeny	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,90 €
Opakované dohľadanie úhrady Lízingovej splátky zrealizovanej pod nesprávnym variabilným symbolom	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,90 €
Zmeny v poistení Predmetu lízingu Zmluvy o finančnom lízingu:	
Vyňatie poistenia z Lízingových splátok a prechod na individuálne poistenie Predmetu lízingu	100,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 123,00 €
Zmena poisťovne – prechod z individuálnej poistnej zmluvy a platenie poistného v rámci splátok	0,00 €
Zmena poistnej zmluvy v prípade individuálneho poistenia Predmetu lízingu	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,90 €
Ostatné zmeny:	
Zmena zmluvných podmienok na žiadosť Lízingového prijímateľa[1/] okrem zmeny Lízingového prijímateľa	150,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 184,50 €
Zmena Lízingového prijímateľa/prevod[1/]	150,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 184,50 €

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

3. Obchodné financovanie

a) Bankové záruky a avalovanie zmeniek

POPLATOK **Záruky vydané:**	**Sadzba**
Vystavenie Záruky/avalovanie zmenky[1/]	0,6 % p. q.[2/] z aktuálnej Záručnej sumy, min. 100,00 €
Vypracovanie textu Záruky	100,00 €
Spracovateľský poplatok/Poplatok za vystavenie záväzného prísľubu na vystavenie Záruky	1,00 % zo sumy poskytnutej Záruky; 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.

3. Obchodné financovanie

b) Dokumentárne platby

POPLATOK **Dokumentárne inkaso/zmenkové inkaso**	**Sadzba**
Spracovanie dokumentárneho inkasa/zmenkového inkasa	0,3 % z hodnoty inkasa; min. 50,00 €, max. 1 660,00 €
Vrátenie nespracovaných dokladov	0,25 % z hodnoty inkasa; 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.

3. Obchodné financovanie

POPLATOK	Dokumentárny akreditív importný/odberateľský Sadzba	Dokumentárny akreditív exportný/dodávateľský 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/prevedeného Akreditívu	70,00 €[2/]	70,00 €[3/]
Predbežná kontrola dokumentov k Akreditívu	–	100,00 € / sada dokumentov
Kontrola dokladov a/alebo výplata Akreditívu	–	0,30 % z Akreditívnej sumy min. 70,00 €
Výplata z Akreditívu: a) platba na videnie alebo platba odložená do 30 dní (z každej vyplatenej sumy) b) platba odložená nad 30 dní (za každých aj začatých 30 dní)	 0,3 % z výšky platby, min. 70,00 € 0,15 % z výšky platby, min. 70,00 €	 – –
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[1/2/]

POPLATOK	0,01 – 10 000 €	10 000,01 – 100 000 €	od 100 000,01 €
NÁKUP A PREDAJ CENNÝCH PAPIEROV	1,00 % min. 25,00 € min. 5,00 €[3/]	0,70 %	0,40 %

POPLATOK	Sadzba
Zmena podmienok Pokynu, zrušenie Pokynu Klientom, poplatok za nezrealizovaný Pokyn	3,00 €
Poplatok pri kúpe cenných papierov umiestňovaných Bankou	individuálne
Poplatok za nákup a predaj cenných papierov Fondov tretích strán	individuálne

V pripade štátnych dlhopisov pre občanov Poplatok podľa platných právnych predpisov.

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 Obchodného miesta, 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 zahraničné Obchodné miesto.

3/ Platí pre obchodovanie s cennými papiermi prostredníctvom Elektronickej služby (Internetbanking verzia George).

4. Investovanie

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 %
Poplatok za vedenie akcií jednoduchej spoločnosti na akcie ročne[2/]	30,00 €
Stavový výpis[3/]	3,00 €

V prípade štátnych dlhopisov pre občanov Poplatok podľa platných právnych predpisov.

1/ Základom na výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia cenných papierov počítaná z menovitej hodnoty dlhových cenných papierov a trhovej hodnoty ostatných cenných papierov. Trhová hodnota ostatných cenných papierov sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného Obchodným miestom, ak tento nie je známy, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota ostatných cenných papierov. 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/ Poplatok sa platí bez ohľadu na množstvo, menovitú hodnotu a trhovú hodnotu akcií jednoduchej spoločnosti na akcie. Poplatok je splatný v dvoch častiach, každá vo výške 15 EUR, vždy k 15. 1. a 15. 7. kalendárneho roka, a to za predchádzajúcu časť kalendárneho roka alebo ku dňu zrušenia Účtu majiteľa Cenných papierov, ak bol zrušený počas roka.

3/ Neplatí na stavové výpisy k 30. 6. a k 31. 12. kalendárneho roka, ktoré Banka poskytuje bezplatne

Držiteľský účet – slovenské cenné papiere

DRŽITEĽSKÝ ÚČET BANKY VEDENÝ V CENTRÁLNOM DEPOZITÁRI	Sadzba
Vedenie slovenských cenných papierov na Držiteľskom účte Banky[1/]	0,20 %

V prípade štátnych dlhopisov pre občanov Poplatok podľa platných právnych predpisov.

1/ Základom na výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia cenných papierov počítaná z menovitej hodnoty dlhových cenných papierov a trhovej hodnoty ostatných cenných papierov. Trhová hodnota ostatných cenných papierov sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného Obchodným miestom, ak tento nie je známy, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota ostatných cenných papierov. 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 odpísania všetkých CP Klienta z Držiteľského účtu, ak boli odpísané počas kalendárneho roka.

4. Investovanie

Držiteľská správa zahraničných cenných papierov

DRŽITEĽSKÁ SPRÁVA ZAHRANIČNÝCH CENNÝCH PAPIEROV[1/]	Sadzba
ETF, ETC	0,60 %
INÉ CENNÉ PAPIERE	0,40 %

INÉ POPLATKY	Sadzba
Poplatok za otvorenie a vedenie oddeleného účtu pre účely získania zníženej sadzby dane na základe dohody o zamedzení dvojitého zdanenia z USA ročne	100,00 €[2/]

[1/] Základom pre výpočet Poplatku je priemerná denná výška hodnoty portfólia počítaná z menovitej hodnoty dlhových cenných papierov a trhovej hodnoty ostatných cenných papierov. Trhová hodnota ostatných cenných papierov sa určuje na základe posledného kurzu uverejneného Obchodným miestom, ak tento nie je známy, potom sa na výpočet Poplatku použije menovitá hodnota ostatných cenných papierov. 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. K vyššie uvedeným Poplatkom za držiteľskú správu zahraničných cenných papierov môžu byť v závislosti od služieb zahraničných depozitárov cenných papierov, registrov a agentov, prostredníctvom ktorých vykonáva Banka držiteľskú správu zahraničných cenných papierov, pripočítané dodatočné náklady a poplatky súvisiace s držiteľskou správou zahraničných cenných papierov.

[2/] Poplatok je uvedený s DPH. Poplatok je splatný k 15. 1. nasledujúceho kalendárneho roka, za predchádzajúci kalendárny rok alebo pri ukončení zmluvného vzťahu.

Účet majiteľa Podielového listu

ÚČET MAJITEĽA PODIELOVÝCH LISTOV VEDENÝ V EVIDENCII BANKY	Sadzba
Zriadenie účtu a zrušenie účtu podielových listov	0,00 €
Mimoriadny výpis z Účtu majiteľa podielových listov	5,00 €
Mimoriadny výpis transakcií s podielovými listami	5,00 €

4. Investovanie

Prevody cenných papierov

PREVODY SLOVENSKÝCH CENNÝCH PAPIEROV[1/2/]	Sadzba
Prechod cenných papierov (napr. dedičstvo)	20,00 € + 0,03 € za každý kus cenného papiera
Prechod a prevod podielových listov	20,00 €
Odplatný prevod s finančným vyrovnaním	0,10 % min. 10,00 € 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: 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).

4. Investovanie

Uloženie zlatých odliatkov

ULOŽENIE ZLATÝCH ODLIATKOV Hmotnosť	Sadzba (mesačne)
Priemerná hmotnosť uložených zlatých odliatkov v kalendárnom mesiaci (v gramoch)	(Hmotnosť v gramoch/1000) x 30,00 €, min. 3,00 €, max. 130,00 €

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/] a) navýšenie zabezpečovanej pohľadávky (počíta sa z rozdielu medzi navýšenou pohľadávkou a pôvodnou pohľadávkou) b) iné zmeny alebo zánik	 0,15 % z výšky pohľadávky (min. 30,00 €, max. 6 000,00 €) 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 ERSTE fondov a blokácia Účtu majiteľa PL	30,00 €
Vyhotovenie reportov týkajúcich sa cenných papierov (Prehľad ziskov a strát, Prehľad dividend a kupónov, Prehľad zdanenia príjmov z predaja) za predchádzajúci kalendárny rok	9,00 €
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 €
Prepis telefonického hovoru Klienta s Bankou[2/]	20,00 €
Ostatné služby v Sadzobníku neuvedené (za každých začatých 15 minút) pri úkone pre Klientov	5,00 €
VYHĽADANIE DOKUMENTOV Z REGISTRATÚRY	**Sadzba**
Poplatok za vydanie kópie registratúrneho záznamu v období, počas ktorého sa Klientovi poskytuje Bankový produkt, ktorého sa záznam týka[2/]	25,00 €
Poplatok za vydanie kópie registratúrneho záznamu po ukončení obdobia, počas ktorého sa Klientovi poskytoval Bankový produkt, ktorého sa záznam týka[2/]	35,00 €
VINKULÁCIA	**Sadzba**
Vinkulácia peňažných prostriedkov na Účte a Vkladovom účte a/alebo za vypracovanie Zmluvy o vinkulácii na základe žiadosti Klienta[3/]	min. 120,00 €
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 Cena vrátane DPH: 79,95 €
VYDÁVANIE POTVRDENÍ	**Sadzba**
Vydanie potvrdenia súvisiaceho s úverom na žiadosť Tretej strany (Daňový úrad, Exekútor, atď.)	20,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 24,60 €
Vydanie základného potvrdenia o depozitnom produkte (potvrdenie o vedení depozitného produktu, potvrdenie o oprávnenej osobe na Účte)	10,00 €
Vydanie iného ako základného potvrdenia o depozitnom produkte	20,00 €
POSKYTOVANIE SÚČINNOSTI	**Sadzba**
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (jednoduchšie dohľadávanie)	20,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 24,60 €
Náklady Banky za poskytnutie súčinnosti (dohľadanie starších údajov, vyžiadanie listín z Centralizovanej registratúry a pod.)	30,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 36,90 €
VÝPISY	**Sadzba**
Vyhotovenie pravidelného výpisu z Úveru a zaslanie poštou v rámci SR[6/]	3,00 € + poštovné/výpis
Kópia pravidelného výpisu z Vkladového účtu	10,00 €/výpis
Mimoriadny výpis na žiadosť Klienta resp. výpis narastajúcich obratov z Vkladového účtu vyhotovený v obchodnom mieste na počkanie	10,00 €/výpis max. za obdobie 12 mesiacov
Mimoriadny výpis na žiadosť Klienta (zo zrušených Vkladových účtov, s dohľadaním obratov, ročné výpisy a pod.)	20,00 €/výpis

5. Ostatné služby

TELEKOMUNIKAČNÉ A POŠTOVÉ SLUŽBY	Sadzba
Zaslanie správy systémom SWIFT a) typ Normal (N) b) typ Urgent (U) a) do SR a ČR b) do Európy c) do ostatných štátov	 2,66 € + DPH; Cena vrátane DPH: 3,27 € 3,32 € + DPH; Cena vrátane DPH: 4,08 € 1,33 € + DPH; Cena vrátane DPH: 1,64 € 8,30 € + DPH; Cena vrátane DPH: 10,21 € 14,94 € + DPH; Cena vrátane DPH: 18,38 €
Kuriérska služba DHL alebo GO4	sadzobník spol. + DPH

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

2/ Ak má Klient v zmysle platnej legislatívy nárok na poskytnutie tejto služby bezplatne, Banka poplatok neuplatňuje.

3/ Časť Poplatku vo výške 120,00 EUR je splatná v deň podania žiadosti a zostávajúca časť Poplatku je splatná v deň uzatvorenia Zmluvy o vinkulácii. Mikro podnikateľ platí tento Poplatok v minimálnej výške.

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/ Zasielanie výpisu poštou do zahraničia Banka neposkytuje.

5. Ostatné služby

Bankové informácie

POPLATOK ZA POSKYTNUTIE BANKOVEJ INFORMÁCIE	Sadzba
Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta	20,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 24,60 €
Poskytnutie bankovej informácie na žiadosť Klienta – do 24 hodín	60,00 € + DPH Cena vrátane DPH: 73,80 €

Bezpečnostné schránky

TYP SCHRÁNKY	Bezpečnostná schránka do 25 000 cm³ (vrátane)			Bezpečnostná schránka od 25 001 cm³	
	Typ 1 do 7 000 cm³	Typ 2 do 13 000 cm³	Typ 3 do 25 000 cm³	Typ 4 do 45 000 cm³	Typ 5 nad 45 000 cm³
Mesačný poplatok[1/]	20,33 € + DPH, Cena vrátane DPH: 25,00 €			24,39 € + DPH, Cena vrátane DPH: 30,00 €	

[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 EUR.

6. Produkty a služby iných spoločností

Podielové fondy

Podľa Sadzobníka poplatkov a náhrad spoločnosti Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika
Viac informácií v ktoromkoľvek Obchodnom mieste alebo v:

Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika
Tomášikova 48
832 65 Bratislava

Poštová adresa
Tomášikova 48
832 65 Bratislava

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

Názov banky	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

Zoznam:

– bánk Finančnej skupiny ERSTE GROUP pre Platobné služby

– FIT bánk pre Platobné služby

– krajín SEPA

nájdete v Podmienkach pre vykonávanie platobných služieb.

Sledované obdobie:

Sledovaným obdobím je obdobie, v ktorom sa posudzuje plnenie podmienok na poskytnutie zľavy z Poplatku za vedenie Účtu s programom Moja odmena.

Sledované obdobie pre:	Od:	Do:
Ostatné podmienky na poskytnutie zľavy	posledný deň predchádzajúceho kalendárneho mesiaca od 00:00	predposledný deň aktuálneho kalendárneho mesiaca do 24:00

b. Zásady stanovovania poplatkov

1) Na účely tohto Sadzobníka sa za:
   a) mikro podnikateľa považuje najmä Klient, ktorý ku dňu uzatvorenia Zmluvy spĺňa niektorú z uvedených podmienok:
      – ročný obrat na individuálnej alebo konsolidovanej báze do 1 mil. EUR v dvoch po sebe nasledujúcich rokoch,
      – poskytnuté financovanie zo strany Banky na individuálnej báze alebo v rámci skupiny prepojených klientov do 1 mil. EUR,
      – Klientom sú vlastníci bytov a nebytových priestorov zastúpení správcom alebo spoločenstvom vlastníkov bytov pri správe bytového domu, alebo
      – Klientovi je poskytovaný produkt financovania určený prevažne pre podnikateľa s obratom do 1 mil. EUR (napr. program EaSI).
   b) stredného a veľkého podnikateľa považuje najmä Klient, ktorý ku dňu uzatvorenia Zmluvy spĺňa niektorú z uvedených podmienok:
      – ročný obrat na individuálnej alebo konsolidovanej báze nad 1 mil. EUR v dvoch po sebe nasledujúcich rokoch,
      – poskytnuté financovanie zo strany Banky na individuálnej báze alebo v rámci skupiny prepojených klientov nad 1 mil. EUR,
      – právnická osoba zriadená štátom, vyšším územným celkom, mestom, alebo obcou, alebo s majoritnou majetkovou účasťou niektorého z týchto subjektov,
      – cirkev a občianske združenia, združenia právnických osôb, združenia obcí, neziskové organizácie, politické strany a politické hnutia, organizácie s medzinárodným prvkom, nadácie a iné neziskové organizácie, komory,
      – Klientovi je poskytované financovanie pod Úverovým rámcom, alebo
      – Klientovi je poskytovaný produkt financovania určený prevažne pre podnikateľa s obratom nad 1 mil. EUR (napr. faktoring, bankové záruky).

   O zaradení Klienta rozhoduje Banka. Banka je oprávnená zaradenie Klienta v priebehu zmluvného vzťahu zmeniť jednostranne.
2) 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.
3) Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu sa uplatňuje na celkový súčet kreditných zostatkov Účtov Klienta vedených v rovnakej mene, pričom debetný zostatok z povoleného alebo nepovoleného prečerpania sa pre účely výpočtu tohto Poplatku považuje za nulový. Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu počas kalendárneho roka zahŕňa kalendárne dni od 1. 1. do 31. 12. (vrátane), a navyše na posledný kalendárny deň v roku (31. 12.) sa vzťahuje Dodatočný Poplatok za vedenie Účtu 31. 12.. Poplatok Banka zúčtuje do 15. kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca na ťarchu každého Účtu alikvotnou sumou určenou podľa podielu, akým sa objem kreditného zostatku Účtu podieľal na celkovom dennom objeme súčtu kreditných zostatkov v rovnakej mene, pokiaľ sa Banka a Klient v Zmluve nedohodli inak. Z dôvodu zaokrúhľovania alikvotnej časti Poplatku pripadajúcej na jeden Účet na dve desatinné miesta podľa matematických pravidiel môže súčet týchto jednotlivých alikvotných častí Poplatku vykazovať odchýlku max. 0,01 EUR od celkovej výšky Poplatku.
4) Poplatok za používanie bezpečnostnej schránky za aktuálny mesiac je splatný vždy ku koncu daného kalendárneho mesiaca.
5) 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.
6) Zmluvná pokuta za porušenie Zmluvy o vydaní Platobnej karty je splatná v deň porušenia povinnosti Klienta uvedenej v Zmluve o vydaní Platobnej karty.
7) Banka je oprávnená uplatniť si zmluvnú pokutu za omeškanie, ak platba na Účet/Úver nie je vykonaná riadne a včas. Zmluvná pokuta je splatná okamžite po márnom uplynutí lehoty na plnenie určenej v písomnom upozornení zaslanom Klientovi.

8) Spracovateľský poplatok je splatný pri podpise Úverovej zmluvy/Zmluvy o Záruke/v deň vystavenia Záruky.
9) 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.
10) Poplatok za zaplatenie splátky Úveru v hotovosti alebo za predčasné splatenie Úveru alebo jeho časti mimoriadnou splátkou je splatný pri prijatí hotovosti Bankou.
11) Poplatok za vykonanie SEPA platby alebo Cezhraničnej platby je splatný pri vykonaní platobnej operácie. Poplatok za vykonanie vybraného druhu SEPA platby alebo vybraného druhu Cezhraničnej platby označenej v časti 1. písm. d) Sadzobníka je splatný posledný kalendárny deň kalendárneho mesiaca, pričom je zaúčtovaný sumárne za všetky platobné operácie podľa svojho druhu, vykonané v priebehu tohto kalendárneho mesiaca.
12) Poplatok za služby, ktoré Banka poskytuje Klientovi ako člen Centrálneho depozitára cenných papierov, je splatný pri zadaní pokynu Klienta Banke.
13) 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, ktorá si služby aktivovala vo vzťahu ku každému Účtu, v prospech ktorého sú tieto služby poskytované, pričom pokiaľ si oprávnená osoba služby aktivovala cez Elektronickú službu Internetbanking verzia George alebo aj cez Elektronickú službu Business24, poplatok sa platí samostatne za každú takto aktivovanú SMS službu Extra. 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.
14) Poplatok za SMS na potvrdenie platby kartou na internete (3D Secure kód) je splatný posledný deň kalendárneho mesiaca prípadne ku dňu zrušenia Účtu a účtuje sa súhrnne za každú doručenú SMS.
15) 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.
16) 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.
17) Poplatok za iné úkony Banky neuvedené v predchádzajúcich bodoch je splatný ihneď pri zrealizovaní spoplatňovaného úkonu Bankou resp. pri podaní žiadosti o spoplatňovaný úkon;

    Klient je povinný zaplatiť Poplatok v hotovosti alebo ho Banka odpíše z Účtu, Kartového účtu, resp. Vkladového účtu Klienta, alebo započíta proti akejkoľvek pohľadávke Klienta voči Banke v súlade s VOP.
18) 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.
19) Pri rušení Účtov a Vkladových účtov Klient zaplatí okrem Poplatku, ktorý je zverejnený v Sadzobníku, aj centový zostatok na danom produkte.
20) Poplatok za odvolanie, resp. nerealizovanie nahláseného výberu hotovosti, je splatný jeden pracovný deň po nerealizovaní nahláseného hotovostného výberu.
21) 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.
22) Poplatok účtovaný Klientovi na základe faktúry je splatný na 14. deň po vystavení faktúry Klientovi, pokiaľ vo faktúre nie je uvedené inak.
23) 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.
24) Ak v sadzobníku nie je určené inak, pre účely stanovenia poplatku sa úkon vykonaný prostredníctvom Klientského centra považuje za úkon vykonaný prostredníctvom Obchodného miesta.
25) Splatnosť Poplatkov sa riadi týmito zásadami stanovovania poplatkov, ak v Zmluve nie je dohodnuté inak.
26) 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.
27) Poplatok za menovú konverziu konverziu za Platobné operácie vykonané debetnou Platobnou kartou, v krajinách s inou menou ako euro, je vyjadrený vo výške prirážky 2 % voči kurzu kartovej spoločnosti Visa použitému na prepočet tejto Platobnej operácie v deň jej vykonania. Prvýkrát sa poplatok uplatní na transakcie vykonané dňa 9. 8. 2025.

SLOVENSKÁ
sporiteľňa