TATRA BANKA
Member of RBI Group

PODMIENKY POUŽITIA ZOZNAMU PLATOBNÝCH OPERÁCIÍ

Článok I.
Úvodné ustanovenia

1.1. Predmetom úpravy Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií je určenie časti obsahu Úverovej zmluvy, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií.

1.2. Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy stávajú jej neoddeliteľnou súčasťou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy potvrdzuje, že prevzal Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií, bol s nimi oboznámený a súhlasí s ich obsahom.

1.3. Pre účely týchto Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a zároveň pre účely Úverovej zmluvy sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Dokument k čerpaniu – dokument, ktorý je Dlžník povinný predložiť Veriteľovi pred Poskytnutím Úveru alebo jeho akejkoľvek časti alebo Zablokovaných prostriedkov (okrem prípadov Osobitného čerpania Zablokovaných prostriedkov), z ktorého je zrejmý Príjemca platby a na základe ktorého je možné určiť Sumu k úhrade (napr. obchodná faktúra, faktúra, potvrdenie banky, kúpna zmluva, zmluva o prevode obchodného podielu atď.);

Overenie zhody príjemcu – funkcionalita poskytovaná Veriteľom, ktorý v súčinnosti s bankou príjemcu zabezpečuje pre Dlžníka kontrolu zhody zadaného čísla IBAN s názvom príjemcu;

Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií – tieto Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií;

Príjemca platby – osoba, ktorej majú byť v zmysle Dokumentu k čerpaniu uhradené peňažné prostriedky (napr. dodávateľ, stavebný dodávateľ, banka, predávajúci, prevodca atď.);

Stĺpec „Suma" – stĺpec „Suma" Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

Stĺpec „Účet platiteľa" – stĺpec „DB číslo účtu" Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

Stĺpec „Účet príjemcu" – stĺpec „CR účet" Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

Suma k úhrade – čiastka, ktorú by bol Dlžník povinný uviesť v zmysle Úverovej zmluvy v príslušnom Prevodnom príkaze (v prípade, ak by Dlžník za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru alebo jeho akejkoľvek časti alebo použitia Zablokovaných prostriedkov namiesto Zoznamu platobných operácií predložil Prevodný príkaz);

Úverová zmluva – má význam uvedený v Úverových podmienkach;

Úverové podmienky – všeobecné úverové podmienky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Úverová zmluva, ktorej súčasťou sú Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií;

Zoznam platobných operácií – Zoznam platobných operácií SEPA v SR, Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR a Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH spoločne alebo ktorýkoľvek z nich;

Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

(i) ktoré majú byť z Úveru alebo jeho akejkoľvek časti alebo zo Zablokovaných prostriedkov uhradené,
(ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v mene EUR a
(iii) na ktorých je uvedené číslo účtu Príjemcu platby vedeného v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) inej ako Slovenskej republiky,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablokovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v mene EUR a v prospech účtu vedeného v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) inej ako Slovenskej republiky, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií SEPA v SR – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

(i) ktoré majú byť z Úveru alebo z jeho akejkoľvek časti alebo zo Zablokovaných prostriedkov uhradené,

(ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v mene EUR a
(iii) na ktorých je uvedené číslo účtu Príjemcu platby vedeného v banke v Slovenskej republike,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablokovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v mene EUR a v prospech účtu vedeného v banke v Slovenskej republike, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

(i) ktoré majú byť z Úveru alebo z jeho akejkoľvek časti alebo zo Zablokovaných prostriedkov uhradené a
(ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v Cudzej mene a/alebo na ktorých je uvedené číslo účtu Príjemcu platby vedeného v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a/alebo ktoré Dlžník najneskôr pri ich predložení požaduje uhradiť ako expresnú platbu v zmysle a v súlade so zmluvou o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť alebo Účet platieb, z ktorého majú byť poskytnuté Zablokované prostriedky,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablokovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v Cudzej mene a/alebo v prospech účtu vedeného v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a/alebo ktoré Dlžník najneskôr pri ich predložení požaduje uhradiť ako expresnú platbu v zmysle a v súlade so zmluvou o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet platieb, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

Zoznam platobných operácií ZP – Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP, Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP a Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP spoločne alebo ktorýkoľvek z nich.

1.4. Pre účely Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií, ako aj Úverovej zmluvy, platí:
a. pojmy s veľkým začiatočným písmenom v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Úverovej zmluve, ak v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií nie je výslovne uvedené inak. Ak v Úverovej zmluve nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Úverových podmienkach,
b. pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií sa použijú v Úverovej zmluve a v Úverových podmienkach s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, ak v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Úverovej zmluve nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
c. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
d. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverovej zmluve s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
e. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverovej zmluve s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak.

Článok II.
Náležitosti Zoznamu platobných operácií

2.1. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA v SR

2.1.1. Zoznam platobných operácií SEPA v SR obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „DB číslo účtu", „Mena", „Suma", „Value date", „Typ platby", „KS", „VS", „SS", „E2E", „CR účet", „Názov príjemcu", „Informácia pre príjemcu". Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií SEPA v SR predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií SEPA v SR.

2.1.2. Zoznam platobných operácií SEPA v SR Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
   - v stĺpci „DB číslo účtu" Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť alebo Účet platieb, na ktorom sa nachádzajú Zablokované prostriedky, v tvare IBAN (24 znakov),
   - v stĺpci „Mena" údaj „EUR",
   - v stĺpci „Suma" Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
   - v stĺpci „Typ platby" údaj „VPP_BEZPOPL" v prípade vnútrobankového prevodu (t.j. ak je v danom riadku v stĺpci „CR účet" uvedený účet vedený Veriteľom) alebo údaj „MPP_BEZPOPL" v prípade medzibankového prevodu (t.j. ak v danom riadku v stĺpci „CR účet" nie je uvedený účet vedený Veriteľom),
   - v stĺpci „CR účet" číslo účtu Príjemcu platby uvedené na príslušnom Dokumente k čerpaniu v tvare IBAN (najviac 24 znakov),
   - v stĺpci „Názov príjemcu" názov Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov);

b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
   - v stĺpci „KS" konštantný symbol (najviac 4 numerické znaky),
   - v stĺpci „VS" variabilný symbol (najviac 10 numerických znakov),
   - v stĺpci „SS" špecifický symbol (najviac 10 numerických znakov),
   - v stĺpci „E2E" referenciu platiteľa (najviac 35 znakov), pričom v prípade, ak bude pri príslušnej platobnej operácii tento údaj uvedený, budú sa vo vzťahu k príslušnej platobnej operácii považovať stĺpce „KS", „VS" a „SS" za nevyplnené,
   - v stĺpci „Informácia pre príjemcu" informáciu pre príjemcu (najviac 105 znakov);

c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „Value date".

2.2. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR

2.2.1. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „DB číslo účtu", „Mena", „Suma", „Value date", „E2E", „CR účet", „Názov príjemcu", „Ulica a číslo príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP", „Mesto príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP", „PSČ príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP", „Štát príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP", „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP", „Informácia pre príjemcu". Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR.

2.2.2. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
   - v stĺpci „DB číslo účtu" Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť alebo Účet platieb, na ktorom sa nachádzajú Zablokované prostriedky, v tvare IBAN (24 znakov),
   - v stĺpci „Mena" údaj „EUR",
   - v stĺpci „Suma" Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
   - v stĺpci „CR účet" číslo účtu Príjemcu platby uvedené na príslušnom Dokumente k čerpaniu v tvare IBAN (najviac 34 znakov),
   - v stĺpci „Názov príjemcu" názov Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov);
   - v stĺpci „Mesto príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" mesto sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu

do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „Štát príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" štát sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" BIC - swift kód banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru.

b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „E2E" referenciu platiteľa (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „Ulica a číslo príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" ulicu a číslo sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „PSČ príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 16 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „Informácia pre príjemcu" informáciu pre príjemcu (najviac 105 znakov);

c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „Value date".

2.3. Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH

2.3.1. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „DB číslo účtu", „Mena", „Suma", „Value date", „E2E", „Poplatky iných bánk znáša", „CR účet", „Názov príjemcu", „Ulica a číslo príjemcu", „Mesto príjemcu", „PSČ príjemcu", „Štát príjemcu", „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - mesto banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - PSČ banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu", „Informácia pre príjemcu", „Dodatočné inštrukcie pre banku", „Priorita platby". Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH.

2.3.2. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
- v stĺpci „DB číslo účtu" Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť alebo Účet platieb, na ktorom sa nachádzajú Zablokované prostriedky, v tvare IBAN (24 znakov),
- v stĺpci „Mena" menu čiastky k úhrade uvedenú na príslušnom Dokumente k čerpaniu, ktorá má byť zaplatená Príjemcovi platby,
- v stĺpci „Suma" Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
- v stĺpci „Poplatky iných bánk znáša" údaj „SHA", ak poplatky iných bánk znáša príjemca alebo „OUR", ak poplatky iných bánk znáša Dlžník,
- v stĺpci „CR účet" číslo účtu Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu, ktorý je v prípade, ak ide o účet vedený v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare IBAN (najviac 34 znakov) a v prípade, ak ide o účet vedený v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare BBAN príslušnom pre túto krajinu,
- v stĺpci „Názov príjemcu" názov Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov),
- v stĺpci „Mesto príjemcu" mesto sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „Štát príjemcu" štát sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),

- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu" obchodné meno banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu" ulicu sídla banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - mesto banky príjemcu" mesto sídla banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - PSČ banky príjemcu" poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 16 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu" štát sídla banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" BIC - swift kód banky, ktorá vedie účet Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) alebo ak sú stĺpce „Ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - mesto banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - PSČ banky príjemcu" a „Ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu" nevyplnené;

b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
   - v stĺpci „E2E" referenciu platiteľa (najviac 35 znakov),
   - v stĺpci „Ulica a číslo príjemcu" ulicu a číslo sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov),
   - v stĺpci „PSČ príjemcu" poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla Príjemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 16 znakov),
   - v stĺpci „Informácia pre príjemcu" informáciu pre príjemcu (najviac 105 znakov),
   - v stĺpci „Dodatočné inštrukcie pre banku" informáciu pre Veriteľa (najviac 35 znakov),
   - v stĺpci „Priorita platby" údaj „expres";

c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „Value date".

Článok III.
Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZP

3.1. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA v SR ZP

3.1.1. Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií SEPA v SR.

3.1.2. Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
   - v stĺpci „DB číslo účtu" Účet platieb v tvare IBAN (24 znakov),
   - v stĺpci „Mena" údaj „EUR",
   - v stĺpci „Suma" sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
   - v stĺpci „Typ platby" údaj „VPP_BEZPOPL" v prípade vnútrobankového prevodu (t.j. ak je v danom riadku v stĺpci „CR účet" uvedený účet vedený Veriteľom) alebo údaj „MPP_BEZPOPL" v prípade medzibankového prevodu (t.j. ak v danom riadku v stĺp-

ci „CR účet" nie je uvedený účet vedený Veriteľom),
- v stĺpci „CR účet" číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (najviac 24 znakov),
- v stĺpci „Názov príjemcu" názov príjemcu (najviac 70 znakov);

b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „KS" konštantný symbol (najviac 4 numerické znaky),
- v stĺpci „VS" variabilný symbol (najviac 10 numerických znakov),
- v stĺpci „SS" špecifický symbol (najviac 10 numerických znakov),
- v stĺpci „E2E" referenciu platiteľa (najviac 35 znakov), pričom v prípade, ak bude pri príslušnej platobnej operácií tento údaj uvedený, budú sa vo vzťahu k príslušnej platobnej operácii považovať stĺpce „KS", „VS" a „SS" za nevyplnené,
- v stĺpci „Informácia pre príjemcu" informáciu pre príjemcu (najviac 105 znakov);

c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „Value date".

3.2. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR ZP

3.2.1. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR.

3.2.2. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
- v stĺpci „DB číslo účtu" Účet platieb v tvare IBAN (24 znakov),
- v stĺpci „Mena" údaj „EUR",
- v stĺpci „Suma" sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
- v stĺpci „CR účet" číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (najviac 34 znakov),
- v stĺpci „Názov príjemcu" názov príjemcu (najviac 70 znakov);
- v stĺpci „Mesto príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" mesto sídla príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „Štát príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" štát sídla príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" swift kód banky, ktorá vedie účet príjemcu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru.

b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „E2E" referenciu platiteľa (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „Ulica a číslo príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" ulicu a číslo sídla príjemcu (najviac 70 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru,
- v stĺpci „PSČ príjemcu - ak platba mimo EÚ a EHP" poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla príjemcu (najviac 16 znakov), a to v prípade, ak ide o platbu do banky inej krajiny, než sú krajiny Európskej únie a Európskeho hospodárskeho priestoru;
- v stĺpci „Informácia pre príjemcu" informáciu pre príjemcu (najviac 105 znakov);

c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „Value date".

3.3. Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP

3.3.1. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH.

3.3.2. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
- v stĺpci „DB číslo účtu" Účet platieb v tvare IBAN (24 znakov),
- v stĺpci „Mena" menu,
- v stĺpci „Suma" sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
- v stĺpci „Poplatky iných bánk znáša" údaj „SHA", ak poplatky iných bánk znáša príjemca alebo „OUR", ak poplatky iných bánk znáša Dlžník,
- v stĺpci „CR účet" číslo účtu príjemcu, ktorý je v prípade, ak ide o účet vedený v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare IBAN (najviac 34

znakov) a v prípade, ak ide o účet vedený v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare BBAN príslušnom pre túto krajinu,
- v stĺpci „Názov príjemcu" názov príjemcu (najviac 70 znakov),
- v stĺpci „Mesto príjemcu" mesto sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „Štát príjemcu" štát sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu" obchodné meno banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu" ulicu sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - mesto banky príjemcu" mesto sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - PSČ banky príjemcu" poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 16 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „Ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu" štát sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" je nevyplnený,
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu" BIC - swift kód banky, ktorá vedie účet príjemcu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) alebo ak sú stĺpce „Ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - mesto banky príjemcu", „Ak nie je vyplnený BIC - PSČ banky príjemcu" a „Ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu" nevyplnené;

b. Dlžník je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
   - v stĺpci „E2E" referenciu platiteľa (najviac 35 znakov),
   - v stĺpci „Ulica a číslo príjemcu" ulicu a číslo sídla príjemcu (najviac 70 znakov),
   - v stĺpci „PSČ príjemcu" poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla príjemcu (najviac 16 znakov),
   - v stĺpci „Informácia pre príjemcu" informáciu pre príjemcu (najviac 105 znakov),
   - v stĺpci „Dodatočné inštrukcie pre banku" informáciu pre Veriteľa (najviac 35 znakov),
   - v stĺpci „Priorita platby" údaj „expres";
c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „Value date".

Článok IV.
Záverečné ustanovenia

4.1. Zmena Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií.

4.1.1. Zmena Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií môže byť vykonaná:
   a. dohodou Veriteľa a Dlžníka, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovej zmluve, alebo
   b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 4.1.2. nižšie.

4.1.2. K jednostrannej zmene Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií môže dôjsť v nadväznosti na zmenu postupov spracovania Zoznamu platobných operácií a/alebo Zoznamu platobných operácií ZP a na rozhodnutie Veriteľa. Pri jednostrannej zmene Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií (ďalej len **„Zmenené Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií"**). Zmenené Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií a ich účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke www.tatrabanka.sk najneskôr 15 dní pred

dňom účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií. Veriteľ je oprávnený informovať Dlžníka o Zmenených Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií aj zaslaním správy Dlžníkovi do schránky správ na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným. Ak Dlžník nesúhlasí so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií Veriteľom, zaniká oprávnenie Dlžníka doručovať Veriteľovi Zoznam platobných operácií a Zoznam platobných operácií ZP.

4.1.3. Ak Dlžník neoznámi Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií najneskôr v deň účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií, platí, že so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií súhlasí. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka budú riadiť Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií.

4.2. Overenie zhody príjemcu vo vzťahu k Zoznamu platobných operácií a Zoznamu platobných operácií ZP.

4.2.1 Ustanovenia tohto bodu 4.2. sa vo vzťahu k Zoznamu platobných operácií a Zoznamu platobných operácií ZP použijú počnúc dňom 5.10.2025.

4.2.2 Veriteľ poskytuje Overenie zhody príjemcu pri platobných operáciách na základe Zoznamu platobných operácií SEPA v SR, Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR, Zoznamu platobných operácií SEPA v SR ZP a Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR ZP. Nad tento rámec je Veriteľ oprávnený poskytnúť Overenie zhody príjemcu aj pre platobné operácie na základe Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH a Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP.

4.2.3 Veriteľ umožní Dlžníkovi Overenie zhody príjemcu prostredníctvom webových stránok www.tatrabanka.sk/sk/overenie-prijemcu alebo www.tatrabanka.sk/en/verification-of-payee alebo prostredníctvom inej služby/nástroja, o ktorých Veriteľ Dlžníka informoval. Dlžník sa zaväzuje riadne vykonať Overenie zhody príjemcu, inak v prípade zrealizovania prevodu nesie zodpovednosť za prípadné nesprávne vykonanie platobnej operácie a pripísanie prevodu príjemcovi aj v prípade, že by sa nezhodovalo číslo účtu príjemcu v tvare IBAN a názov príjemcu.

4.2.4 Veriteľ v rámci Overenia zhody príjemcu poskytne Dlžníkovi informácie o zhode, resp. informácie o čiastočnej zhode čísla účtu príjemcu v tvare IBAN a názvu príjemcu a prípadne o nezhode týchto údajov. Veriteľ zároveň v prípade nezhody týchto údajov Dlžníkovi zobrazí upozornenie, že platba môže byť pripísaná inému ako zamýšľanému príjemcovi. V prípade, ak Dlžník bude toto varovné upozornenie ignorovať a doručí takto vyplnený Zoznam platobných operácií alebo Zoznam platobných operácií ZP Veriteľovi, napriek tomuto upozorneniu, Veriteľ nenesie zodpovednosť za prevod inému ako zamýšľanému príjemcovi. V takomto prípade Veriteľ ani nevráti Dlžníkovi sumu danej platobnej operácie. Veriteľ nenesie zodpovednosť ani v prípade, ak sa Dlžník rozhodne Overenie zhody príjemcu sám nevyužiť tým, že odmietne vykonať Overenie zhody príjemcu.

4.2.5 Keď Dlžník doručí Veriteľovi Zoznam platobných operácií alebo Zoznam platobných operácií ZP, Veriteľ nevykoná Overenie zhody príjemcu v momente ich doručenia Veriteľovi, ale až následne potom, ako Veriteľ vloží údaje zo Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP do svojho bankového systému slúžiacemu na vykonávanie platobných príkazov. Ak Veriteľ zistí nezhodu, prípadne čiastočnú zhodu, medzi číslom účtu príjemcu v tvare IBAN a názvom príjemcu, Veriteľ má právo nezrealizovať dotknutú platobnú operáciu.

4.2.6 V prípade, ak Veriteľ poskytne chybou na vlastnej strane nesprávne vyhodnotenie Overenia zhody príjemcu, za ktoré nezodpovedá banka príjemcu, resp. poskytovateľ platobnej služby príjemcu, ani iná osoba zúčastnená na platobnej operácii, ktorá v prostredí siete internet poskytuje platobné iniciačné služby (t.j. vykonávanie platobných operácií) k platobnému účtu, ktorý vedie Veriteľ a je prístupný online, a prevod povedie k pripísaniu sumy platobnej operácie Dlžníkom nezamýšľanému príjemcovi, Veriteľ bezodkladne vráti Dlžníkovi prevedenú sumu (ďalej len „**Príslušná suma**“) a Účet Dlžníka vráti do stavu akoby sa daná transakcia neuskutočnila. Veriteľ je oprávnený Príslušnú sumu zablokovať a neumožniť s ňou Dlžníkovi nakladať. Dlžník je oprávnený požiadať o odblokovanie Príslušnej sumy a jej použitie doručením Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP, ktorého predmetom je dotknutá platobná operácia a v ktorom sa zho-

duje číslo účtu príjemcu v tvare IBAN a názov príjemcu, Veriteľovi. V prípade, ak by vznikla v danom prípade akákoľvek ďalšia finančná strata spôsobená Dlžníkovi, táto sa môže nahradiť v súlade s príslušnými právnymi predpismi o náhrade škody.

4.3. Týmito Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií sa nahrádzajú Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií účinné odo dňa 22.9.2025. V prípade, že Úverová zmluva odkazuje na Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií, považuje sa tento odkaz v príslušnej Úverovej zmluve za odkaz na tieto Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií.

4.4. Tieto Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 30.11.2026.