

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, a.s. pre faktoring a forfaiting (ďalej aj „**Faktoringové podmienky**“) upravujú vzájomné práva a záväzky Banky ako postupníka a Klienta ako postupcu neupravené Rámcovou zmluvou. Predmetom úpravy podmienok je určenie časti obsahu Faktoringového dokumentu, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Faktoringových podmienok.
- 1.2. Tieto Faktoringové podmienky sa uzatvorením príslušného Faktoringového dokumentu stávajú súčasťou takého Faktoringového dokumentu. Klient a Garant podpisom príslušného Faktoringového dokumentu potvrdzujú, že prevzali Faktoringové podmienky, boli s nimi oboznámení a súhlasia s ich obsahom v rozsahu vymedzenom Faktoringovým dokumentom.
- 1.3. Pre účely Faktoringových dokumentov sa použijú nižšie uvedené pojmy s nasledovným významom:
Banka – Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, IČO 00 686 930, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 71/B, ako aj akákoľvek iná osoba, ktorá sa stane majiteľom Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti podľa Faktoringových dokumentov;
Bankový deň – v súvislosti s Rámcovou zmluvou, na základe ktorej Banka poskytne Klientovi Odplatu:
 - a. v EUR, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
 - b. v Cudzej mene každý taký deň, v ktorý sú otvorené banky v Slovenskej republike a v štáte, kde sa nachádza medzibankový trh, na ktorom je fixovaná Referenčná sadzba použitá výpočet Diskontného úroku, vždy však s výnimkou soboty a nedele a tiež každého takého pracovného dňa, ktorý Banka vyhlási za závažných prevádzkových dôvodov za neobchodný alebo nebankový deň. Bez ohľadu na uvedené platí, že každá sobota alebo aj každá nedeľa sa považuje za Bankový deň, až keď tak Banka určí (rozhodne), a to aj v prípade, ak by boli sobota alebo nedeľa za Bankový deň určené priamo v Rámцovej zmluve;**Celková Pohľadávka Banky** – ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky nižšie špecifikované súčasné a budúce pohľadávky Banky voči Klientovi a/alebo Garantovi, a to:
 - pohľadávka Banky, vrátane jej príslušenstva, na zaplatenie peňažných prostriedkov dlhovaných Banke, ktorá vznikla na základe každého Faktoringového dokumentu alebo v súvislosti s ním (najmä pohľadávky na zaplatenie Diskontného úroku, poplatkov, úrokov z omeškania, prípadne pohľadávky z ručiteľských záväzkov Klienta), vrátane pohľadávok Banky, ktoré vzniknú v dôsledku alebo v súvislosti s odstúpením alebo výpoveďou Rámцovej zmluvy a/alebo Jednotlivej zmluvy, a pohľadávok Banky na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú, resp. vznikli v dôsledku plnenia Banky Klientovi bez právneho dôvodu alebo plnením z neplatného právneho úkonu, a pohľadávok Banky na zaplatenie nepovoleného prečerpania na Účte Klienta a Účte Garanta, spolu s ich príslušenstvom,
 - pohľadávka Banky, vrátane príslušenstva, ktorá vznikne v dôsledku zodpovednosti Klienta voči Banke v zmysle § 527 ods. 1. Občianskeho zákonníka (t.j. zodpovednosti Klienta voči Banke za to, že (i) sa Banka nestala namiesto Klienta veriteľom Jednotlivej Pohľadávky s dohodnutým obsahom, a/alebo (ii) Odberateľ splnil Klientovi záväzok skôr, než ho bol povinný splniť Banke, a/alebo (iii) Jednotlivá Pohľadávka alebo jej časť zanikla započítaním nároku, ktorý mal Odberateľ voči Klientovi),
 - pohľadávka Banky, vrátane príslušenstva, na vydanie bezdôvodného obohatenia Klientom, ktoré vzniklo tým, že Odberateľ splnil svoj záväzok splniť Jednotlivé Pohľadávky tým, že plnil Klientovi;**Centrum hlavných záujmov** – má význam uvedený v článku 3 (1) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí;
Cudzia mena – iná mena ako EUR, v ktorej môže byť, okrem iného, stanovená Maximálna suma;
Cut-off time – časové obdobie, počas ktorého je Klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Účte Klienta (definovanom v bode 8.1. nižšie) pre účely bodu 8.4. nižšie, začínajúce o 12:00 hod. v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti a končiace momentom, kedy Banka použila peňažné prostriedky na zaplatenie splatnej Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti, najneskôr však uplynutím dňa, v ktorom nastala splatnosť Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti, vo vzťahu ku ktorej Klientovi vznikla takáto povinnosť;

Deň námietky – deň, v ktorý Odberateľ vzniesol Námietku;

Deň určenia úrokovej sadzby – znamená:

- a. okrem prípadov uvedených v písm. b. , c. a d nižšie, vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu druhý Bankový deň pred prvým dňom príslušného Úrokového obdobia,
- b. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, ktorý je druhým Bankovým dňom pred každým jednotlivým dňom Úrokového obdobia, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
 - (i) príslušná Referenčná sadzba je stanovená na iné obdobie ako O/N (overnight), napr. 1 mesiac (1M), 3 mesiace (3M) a zároveň
 - (ii) bude menená denne,
- c. vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu každý deň, za ktorý sa počíta úrok pre účely Rámcovej zmluvy, a to v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že:
 - (i) príslušná Referenčná sadzba je stanovená na obdobie O/N (overnight) a zároveň
 - (ii) bude menená denne.
- d. v prípade, ak je v Základných podmienkach uvedené, že príslušná Referenčná sadzba je stanovená na obdobie 1 mesiaca (1M) a zároveň bude menená mesačne:
 - (i) vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu začínajúcemu v posledný deň kalendárneho mesiaca, druhý Bankový deň pred posledným Bankovým dňom v príslušnom kalendárnom mesiaci, v ktorom dané Úrokové obdobie začalo,
 - (ii) vo vzťahu k akémukoľvek Úrokovému obdobiu začínajúcemu v iný ako v posledný deň kalendárneho mesiaca, druhý Bankový deň pred posledným Bankovým dňom v predchádzajúcom kalendárnom mesiaci,

Takto stanovená Referenčná sadzba sa použije pre výpočet úrokov počas celého Úrokového obdobia bezo zmeny, a bod 6.6. Faktoringových podmienok sa nepoužije.

Na základe písm. b. a c. tejto definície sa pre výpočet úrokov za príslušný deň počas Úrokového obdobia použije aktuálna Referenčná sadzba, čo znamená, že príslušná Referenčná sadzba bude menená denne;

Deň úplného zaplatenia – vo vzťahu k Celkovej Pohľadávke Banky znamená deň jej nepodmieneného a neodvolateľného zaplatenia a/alebo jej zánik v celom rozsahu tak, že žiadna jej časť nemôže v budúcnosti vzniknúť, a to ani v dôsledku neúčinnosti právneho úkonu;

Diskontný úrok – úrok, ktorý sa vypočíta pri použití Úrokovej sadzby za príslušné Úrokové obdobie, pričom za základ na výpočet Diskontného úroku sa považuje suma vo výške Odplaty A;

EUR alebo euro – znamenajú zákonnú menu v Slovenskej republike;

Faktoringové dokumenty alebo Faktoringový dokument – znamená spoločné označenie pre Rámcovú zmluvu, Jednotlivú zmluvu, Zabezpečovaciu zmluvu, Žiadosť, Odpoveď na žiadosť, Podmienky finančných ukazovateľov a každý ďalší dokument označený Bankou a Klientom alebo Bankou a Garantom ako dokument tvoriaci Faktoringové dokumenty;

Faktoringové podmienky – tieto Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, akciovej spoločnosti pre faktoring a forfaiting v znení neskorších dodatkov;

Faktoringový účet – bežný účet Klienta vedený Bankou pre Klienta uvedený v Základných podmienkach;

Faktúra – daňový doklad súvisiaci s dodávkou tovaru alebo poskytnutím služby, vo forme a obsahu akceptovateľnom pre Banku, obsahujúci náležitosti uvedené v príslušných právnych predpisoch, s označením, že fakturovaná pohľadávka je postúpená na Banku a že fakturovanú pohľadávku je potrebné splniť na Interný účet (a to s uvedením najmä nasledovného textu: Pohľadávka, vyúčtovaná na základe tejto faktúry bola alebo bude postúpená na Tatra banku, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1. Pohľadávku splňte úhradou na účet [číslo] vedený Tatra bankou, a.s.", kde ako číslo účtu bude uvedené číslo Interného účtu) alebo bez uvedeného označenia, ak Klient súčasne s predložením príslušnej Faktúry predložil Banke oznámenie o postúpení pohľadávok v znení určenom Bankou, vzťahujúce sa ku konkrétnej Faktúre, akceptované Odberateľom alebo doručené Odberateľovi (pričom platí, že Banka akceptuje kópiu takéhoto oznámenia doručenú prostredníctvom emailu s následným doručením jeho originálu Banke do 5 Bankových dní odo dňa predloženia príslušnej Faktúry);

Garant – každá jednotlivá osoba a tiež všetky osoby, ktoré:

- a. poskytujú v prospech Banky zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Banky a/alebo jej príslušnej časti na základe Zabezpečovacích zmlúv, a to vrátane Klienta, ak zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti poskytuje Klient, alebo

- b. sú vlastníkom akejkoľvek veci, práva, inej majetkovej hodnoty, bytu alebo nebytového priestoru, ku ktorému je v prospech Banky zriadené zabezpečenie na základe Zabezpečovacej zmluvy;

Informácie – všetky nasledovné informácie:

- a. informácie o záležitostiach týkajúcich sa Klienta a Garanta ako klienta Banky, ktoré má Banka o Klientovi a Garantovi vedené vo svojom informačnom systéme, získala ich pri výkone alebo v súvislosti s výkonom bankových činností a nie sú verejne prístupné,
- b. informácie z Faktoringového dokumentu a informácie, ktoré Banka získala v súvislosti s uzatvorením Faktoringového dokumentu,
- c. informácie, ktoré sú v súvislosti s uzatvorením Faktoringového dokumentu predmetom bankového tajomstva v zmysle Zákona o bankách alebo chránené na základe akéhokoľvek iného všeobecne záväzného právneho predpisu akéhokoľvek právneho poriadku (bez ohľadu na to, či dôjde k uzatvoreniu Faktoringového dokumentu), a
- d. informácie, ktoré Banka získala od Klienta alebo Garanta a ktoré sú predmetom bankového tajomstva v zmysle Zákona o bankách alebo chránené na základe akéhokoľvek iného všeobecne záväzného právneho predpisu akéhokoľvek právneho poriadku;

Interný účet – vlastný (interný) účet Banky uvedený v Základných podmienkach, na ktorý uhrádzajú Odberatelia Jednotlivé Pohľadávky postúpené na Banku na základe Rámcovej zmluvy a Jednotlivej zmluvy;

Jednotlivá Pohľadávka – akákoľvek peňažná pohľadávka Klienta voči Odberateľovi vo výške a splatnosti uvedenej v Odberateľskej zmluve alebo Faktúre, ktorá vznikla z jedného daňového dokladu alebo viacerých daňových dokladov vystavených na základe a za podmienok Odberateľskej zmluvy a navrhnutá na postúpenie na Banku v zmysle a v rámci Rámcovej zmluvy a uvedená v jednej Žiadosti;

Jednotlivá zmluva – zmluva o postúpení pohľadávky uzatvorená medzi Klientom ako postupcom a Bankou ako postupníkom, ktorá vznikla akceptovaním Žiadosti Bankou podpísaním Odpovede na Žiadosť a ktorej predmetom je postúpenie Jednotlivej Pohľadávky Klientom na Banku;

Klient – osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou Banky v Rámcovej zmluve;

Kreditný derivát na zmiernenie kreditného rizika – znamená:

- a. kreditný derivát v zmysle čl. 204 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahrádza
- b. akýkoľvek iný nástroj, ako je uvedený v písm. a. tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

Limit – suma uvedená pri príslušnom Odberateľovi v prílohe k Rámcovej zmluve označenej ako Zoznam Limitov alebo Maximálna suma, ak pri príslušnom Odberateľovi nie je v takej prílohe k Rámcovej zmluve uvedená žiadna suma alebo ak k Rámcovej zmluve nie je taká príloha;

Maximálna odplata – čiastka uvedená v Základných podmienkach a predstavujúca maximálnu sumu súčtu Odplát A vyplatených Klientovi za nesplatené Jednotlivé Pohľadávky postúpené na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv;

Maximálna splatnosť – maximálna lehota splatnosti Jednotlivých Pohľadávok uvedená v Základných podmienkach (od vystavenia Faktúry alebo od vzniku Jednotlivej pohľadávky, ak nebola vystavená Faktúra), s ktorou je Klient oprávnený navrhovať Banke postúpenie Jednotlivých Pohľadávok;

Maximálna suma – čiastka uvedená v Základných podmienkach a predstavujúca maximálnu sumu súčtu nominálnych hodnôt nesplatených Jednotlivých Pohľadávok postúpených na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv, ak vo Faktoringových dokumentoch nie je uvedené inak;

Nadobúdateľ – každá osoba:

- a. ktorá má záujem nadobudnúť od Banky Celkovú Pohľadávku Banky alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky, alebo
- b. ktorá sa stala majiteľom Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky, alebo
- c. ktorej má majiteľ Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti (iný ako Banka) v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Banky alebo jej časť, a to aj na základe zabezpečovacieho postúpenia pohľadávky;

Námietka – akákoľvek námietka Odberateľa, resp. jeho právneho nástupcu voči plneniu Klienta, na základe ktorého vznikla Jednotlivá Pohľadávka, alebo akákoľvek námietka Odberateľa voči Jednotlivej Pohľadávke, najmä uplatnenie protinároku, námietka započítania a pod.;

Náklady – náklady súvisiace s vymáhaním Jednotlivej Pohľadávky, ktoré je Banka povinná zaplatiť v zmysle Poistnej zmluvy;

Občiansky zákonník – zákon č. 40/1964 Zb. v znení neskorších predpisov, alebo akýkoľvek iný všeobecne záväzný právny predpis, ktorý ho nahradí;

Obchodný zákonník – zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov, alebo akýkoľvek iný všeobecne záväzný právny predpis, ktorý ho nahradí;

Odberateľ – každá osoba, ktorá je povinná na základe Odberateľskej zmluvy zaplatiť Klientovi Jednotlivú Pohľadávku alebo niektoré z pohľadávok tvoriacich Jednotlivú Pohľadávku, uvedená v Základných podmienkach alebo iná taká osoba akceptovateľná pre Banku;

Odberateľská zmluva – zmluva alebo dohoda, uzatvorená medzi Klientom a Odberateľom, na základe ktorej je Odberateľ povinný zaplatiť Klientovi Jednotlivú Pohľadávku alebo jej časť;

Odpooveď na žiadosť – písomné vyhlásenie Banky o prijatí Žiadosti, ktorej vzor tvorí prílohu k Rámcovej zmluve alebo s akýmkoľvek iným obsahom určeným Bankou; jej podpísaním dochádza k uzatvoreniu Jednotlivej zmluvy;

Odplata – peňažná suma, rovnajúca sa výške Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku na základe Faktoringových dokumentov, ktorú sa Banka zaväzuje zaplatiť Klientovi ako odplatu za jej postúpenie za podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch;

Odplata A – časť Odplaty vo výške uvedenej v Rámcovej zmluve alebo v Jednotlivej zmluve, ak Faktoringové podmienky nestanovujú inak;

Odplata B – časť Odplaty vo výške rozdielu medzi sumou Odplaty a Odplaty A, ak Faktoringové podmienky nestanovujú inak;

Otvorené Pohľadávky – súčet nominálnych hodnôt nezaplatených Jednotlivých Pohľadávok, postúpených na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv alebo iných Faktoringových dokumentov;

Podiel – percentuálna hodnota uvedená v Základných podmienkach v odseku Odplata A alebo dohodnutá v Rámcovej zmluve;

Podmienky postúpenia – všetky odkladacie podmienky, ktorých splnenie je podľa Faktoringových dokumentov potrebné na vznik Práva Klienta;

Podmienky PVS – vo vzťahu k príslušnej Zmluve PVS všetky nasledovné podmienky:

- Klient bol riadne zaregistrovaný v Registri ako partner verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov a bol zaregistrovaný zoznam konečných užívateľov výhod Klienta v lehotách určených všeobecne záväznými právnymi predpismi a Banke bolo preukázané, že registrácia Klienta bola vykonaná oprávnenou osobou v zmysle príslušných právnych predpisov,
- údaje uvedené v zozname konečných užívateľov výhod Klienta uvedenom v Registri a údaje o konečných užívateľoch výhod Klienta, ktoré poskytol Klient Banke za účelom splnenia povinností Banky ako povinnej osoby podľa § 10 Zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov, sú totožné;

Podstatný nepriaznivý dopad – znamená akúkoľvek skutočnosť, ktorá má alebo podľa usúdenia Banky môže mať podstatný nepriaznivý dopad:

- na podnikateľskú alebo finančnú situáciu Klienta, Garanta alebo jeho vyhliadky;
- na schopnosť Klienta alebo Garanta plniť ich záväzky podľa ktoréhokoľvek z Faktoringových dokumentov, ktorého sú zmluvnou stranou; alebo
- na platnosť alebo vymožitelnosť ktoréhokoľvek z Faktoringových dokumentov;

Poistiteľ – osoba oprávnená vykonávať poisťovaciu činnosť, s ktorou Banka alebo tretia osoba uzatvorila Poistnú zmluvu;

Poistná zmluva – zmluva o poistení, predmetom ktorej je poistenie rizika platobnej neschopnosti a platobnej nevôle Odberateľa;

Pomocný podnik – každá osoba, ktorá pre Poistiteľa vykonáva služby spojené s monitorovaním a analýzou rizika Odberateľa pre účely Poistnej zmluvy.

Právo Klienta – právo Klienta žiadať Banku o postúpenie Jednotlivých Pohľadávok na Banku;

Podmienky finančných ukazovateľov – listina obsahujúca podmienky a spôsob výpočtu finančných ukazovateľov, vydaná Bankou v aktuálnom znení;

Pohľadávka z Účtu Klienta – pohľadávka z Účtu Klienta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Klienta alebo vkladom hotovosti na Účet Klienta, a tiež pohľadávka Klienta voči Banke na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Klienta;

Pohľadávka z Účtu Garanta – pohľadávka z Účtu Garanta, ktorá vznikla v dôsledku pripísania platieb uskutočnených v prospech Účtu Garanta alebo vkladom hotovosti na Účet Garanta, a tiež pohľadávka Garanta voči Banke na pripísanie peňažných prostriedkov v prospech Účtu Garanta;

Prevádzkareň – vo vzťahu k určitej osobe miesto, v ktorom táto osoba vykonáva prostredníctvom ľud-

ských zdrojov, tovarov a služieb hospodársku činnosť, ktorá nie je len prechodného charakteru pre účely článku 2 ods. 10 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/848 zo dňa 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní v platnom znení alebo akéhokoľvek iného všeobecne záväzného právneho predpisu, ktorý ho nahradí;

Prípád neplnenia – ktorákoľvek jednotlivá a tiež všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené vo Faktoringových podmienkach (najmä v bode 13.1. Faktoringových podmienok) alebo vo Faktoringových dokumentoch, a to bez potreby osobitného skúmania alebo preverovania takejto skutočnosti Bankou a bez ohľadu na to, či:

- a. je závislá od prejavu vôle Klienta alebo Garanta,
- b. nastane na strane Klienta alebo Garanta,
- c. nastane ako dôsledok konania Klienta alebo Garanta, alebo
- d. Klient, Garant alebo akákoľvek iná osoba mali možnosť ovplyvniť situáciu, ktorá spôsobila Prípád neplnenia;

Rámcová zmluva – rámcová zmluva o postúpení pohľadávok uzatvorená medzi Bankou a Klientom, predmetom ktorej je úprava spôsobu postupovania Jednotlivých Pohľadávok na Banku a podmienok, za ktorých budú postupované Jednotlivé Pohľadávky a uhradená Odplata ako aj mechanizmus uzatvárania Jednotlivých zmlúv, na základe ktorej sú na Banku Klientom postupované Jednotlivé Pohľadávky;

Referenčná sadzba – znamená každú sadzbu použitú pre výpočet úrokov podľa Faktoringových dokumentov (spravidla po pripočítaní marže), najmä však každú nasledovnú sadzbu:

- a. sadzbu Base rate podľa bodu 6.3.1. nižšie,
- b. sadzby EURIBOR, PRIBOR alebo akúkoľvek inú sadzbu podľa bodu 6.3.2. nižšie, alebo
- c. iné sadzby z príslušného medzibankového trhu platné pre menu Maximálnej sumy a uvedené v Rámcovej zmluve;

Register – register partnerov verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov;

Rozsudok – zmier právoplatne potvrdený príslušným súdom alebo právoplatné a vykonateľné rozhodnutie príslušného súdu, resp. iného príslušného orgánu o Námietke, predmetom ktorého je potvrdenie existencie Jednotlivej Pohľadávky a jej výšky, vo výroku ktorého je obsiahnutý záväzok Odberateľa splniť Jednotlivú Pohľadávku a jej výška;

Sadzobník poplatkov – znamená dokument obsahujúci poplatky a ceny za produkty a služby Banky;

Sankcie – znamenajú akékoľvek ekonomické, finančné alebo obchodné (alebo akokoľvek inak označené) sankcie alebo embargá alebo akékoľvek iné obmedzujúce opatrenia vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo akéhokoľvek rozhodnutia, opatrenia alebo predpisu prijatého Sankčnou autoritou, s výnimkou sankcií, ktoré sa nesmú dodržiavať podľa Nariadenia Rady (ES) č. 2271/96 z 22. novembra 1996 o ochrane pred účinkami uplatňovania právnych predpisov prijatých treťou krajinou mimo jej územia a pred účinkami opatrení na nich založených alebo z nich vyplývajúcich v znení jeho neskorších zmien alebo akéhokoľvek iného všeobecne záväzného predpisu, ktorý ho nahradí.

Sankcionovaná osoba – znamená, vo vzťahu k akejkoľvek Sankcii, osobu, ktorá:

- a. je uvedená v Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlastnená alebo kontrolovaná osobou uvedenou na Sankčnom zozname alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akejkoľvek z takýchto osôb,
- b. má sídlo alebo miesto činnosti v štáte alebo území, ktoré je dotknuté Sankciami alebo je založená podľa práva štátu, ktorý je dotknutý Sankciami alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) vlastnená alebo kontrolovaná takou osobou alebo je (v rozsahu určenom príslušnými Sankciami) osobou konajúcou v mene akejkoľvek z takýchto osôb, alebo
- c. je inak cieľom Sankcií.

Sankčná autorita – znamená ktorúkoľvek z nasledovných:

- a. Spojené štáty americké,
- b. Organizácia spojených národov,
- c. Európska únia a ktorýkoľvek jej členský štát,
- d. Spojené kráľovstvo,
- e. akýkoľvek orgán alebo agentúru ktoréhokoľvek štátu alebo inštitúcie z vyššie uvedených písmen tejto definície a tiež štátu, v ktorom má Klient alebo Garant sídlo, vrátane:
 - (i) Prezidenta, Vlády, Kongresu, Ministerstva zahraničných vecí (United States Department of State) a Úradu kontroly zahraničných aktív (Office of Foreign Assets Control, ďalej len „OFAC“), ministra financií (Secretary of the Treasury) Spojených štátov amerických,

- (ii) Bezpečnostnej rady Organizácie spojených národov,
- (iii) Ministerstva zahraničných vecí, Spoločenstva a rozvojovej spolupráce Spojeného kráľovstva (Foreign, Commonwealth & Development Office (ďalej len „**FCDO**“)).

Sankčný zoznam – znamená:

- a. zoznam označený ako „Specially Designated Nationals and Blocked Persons List“ vedený OFAC a zoznam osôb sankcionovaných Ministerstvom zahraničných vecí USA, tak ako bolo zverejnené vo federálnom registri
- b. zoznam označený ako „The UK Sanctions List“ vedený FCDO alebo
- c. akýkoľvek podobný zoznam vedený Bezpečnostnou radou Organizácie spojených národov alebo Európskou úniou alebo
- d. akýkoľvek podobný zoznam alebo dokument vedený ktoroukoľvek Sankčnou autoritou, v znení neskorších zmien, doplnkov alebo akýkoľvek iný zoznam, ktorý ich nahradí.

Sekuritizácia – znamená:

- a. sekuritizáciu v zmysle čl. 4 ods. 1 bod 61 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 v platnom znení alebo v akomkoľvek inom všeobecne záväznom právnom predpise, ktorý ho nahradí a
- b. akýkoľvek iný nástroj na pokrytie kreditného rizika, ako je uvedený v písm. a. tejto definície, s rovnakým alebo podobným účinkom;

Spory – znamená:

- a. spory, ktoré vznikli alebo vzniknú medzi Bankou a Klientom, resp. Garantom z Faktoringového dokumentu alebo v súvislosti s Faktoringovým dokumentom, vrátane sporov o jeho existenciu, platnosť a výklad; a
- b. spory z každej bianko zmenky odovzdanej Banke na základe Zabezpečovacej zmluvy a tiež spory z každej zmenky, ktorá sa stala riadnou zmenkou v dôsledku vyplnenia uvedenej bianko zmenky;

Účet Klienta – všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Bankou pre Klienta a tiež peňažné prostriedky zverené Klientom Bankou predstavujúce záväzok Banky voči Klientovi na ich výplatu, a to vždy aj vrátane všetkých bežných účtov, termínovaných účtov, termínovaných vkladových účtov, vkladných knižiek a vkladov, ktoré pre Klienta vedie organizačná zložka podniku Banky;

Účet Garanta – všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Bankou pre Garanta a tiež peňažné prostriedky zverené Garantom Bankou predstavujúce záväzok Banky voči Garantovi na ich výplatu, a to vždy aj vrátane všetkých bežných účtov, termínovaných účtov, termínovaných vkladových účtov, vkladných knižiek a vkladov, ktoré pre Garanta vedie organizačná zložka podniku Banky;

Úroková sadzba – sadzba špecifikovaná v čl. VI. Faktoringových podmienok, pričom výška Úrokovej sadzby je uvedená v Základných podmienkach;

Úrokové obdobie – každé jednotlivé obdobie a/alebo všetky obdobia, za ktoré je Klient povinný platiť Banke Diskontný úrok, pričom toto obdobie je špecifikované v čl. VII. Faktoringových podmienok alebo v Rámcovej zmluve;

Vyhlásenia Klienta – ktorékoľvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Klienta uvedené vo Faktoringových dokumentoch a Faktoringových podmienkach alebo poskytnuté Klientom Banke v súvislosti s uzatvorením ktoréhokoľvek Faktoringového dokumentu alebo postúpením Jednotlivých Pohľadávok podľa Faktoringových dokumentov a tiež každé takéto vyhlásenie Klienta považované za zopakované podľa bodu 10.1.2. Faktoringových podmienok;

Vyhlásenia Garanta – ktorékoľvek jednotlivé a tiež všetky vyhlásenia Garanta uvedené Zabezpečovacej zmluve a Faktoringových podmienkach alebo poskytnuté Garantom Banke v súvislosti s uzatvorením Zabezpečovacej zmluvy alebo postúpením Jednotlivých Pohľadávok podľa Faktoringových dokumentov a tiež každé takéto vyhlásenie Garanta považované za zopakované podľa bodu 10.2.2. Faktoringových podmienok;

Zabezpečovacia zmluva – všetky a tiež každá jednotlivá zmluva, v znení jej dodatkov a príloh, uzatvorená medzi Bankou a Garantom alebo vyhlásenie Garanta, ktoré súvisia so zabezpečením Celkovej Pohľadávky Banky alebo na základe ktorých sa v prospech Banky zriaďuje zabezpečenie Celkovej Pohľadávky Banky, najmä však tie, ktoré sú vymenované v Rámcovej zmluve, a tiež tie, ktoré sú označené ako Zabezpečovacia zmluva;

Základné podmienky – časť Rámcovej zmluvy, ktorá je označená ako „Základné podmienky“ a v ktorej sú uvedené základné charakteristiky postupovania pohľadávok na základe Rámcovej zmluvy;

Zákon o bankách – zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov alebo iný všeobecne záväzný predpis, ktorý ho nahradí;

Zmluva o BBTB – znamená Zmluvu o poskytovaní služieb prostredníctvom systému elektronického bankovníctva Business Banking[™], v znení jej neskorších dodatkov, uzatvorenú medzi:

- a. Klientom a Bankou, resp. Garantom a Bankou alebo
- b. treťou osobou a Bankou, ak v súvislosti s ňou udelil Klient, resp. Garant takejto tretej osobe splnomocnenie na úkony definované v Prílohe č. 6 k nej ako Rozšírená časť;

Zmluva o účte – znamená:

- a. každú zmluvu o bežnom účte, zmluvu o vkladovom účte, zmluvu o vklade, zmluvu o osobnom numerickom bežnom účte a tiež každú inú zmluvu, na základe ktorej Banka vedie Účet Klienta alebo Účet Garanta, a
- b. vo vzťahu ku konkrétnemu Účtu Klienta alebo Účtu Garanta takú zmluvu o bežnom účte, zmluvu o vkladovom účte, zmluvu o vklade alebo inú zmluvu, na základe ktorej Banka vedie predmetný Účet Klienta alebo Účet Garanta;

Zmluva PVS – zmluva alebo dohoda uzatvorená medzi Klientom a treťou osobou, ktorá je subjektom verejného sektora v zmysle príslušných právnych predpisov;

Zoznam pohľadávok – zoznam pohľadávok vytvorený spôsobom a s obsahom akceptovateľným pre Banku;

Žiadosť – písomná žiadosť Klienta o postúpenie Jednotlivej Pohľadávky na Banku, ktorej vzor tvorí prílohu k Rámcovej zmluve alebo s akýmkoľvek iným obsahom dohodnutým medzi Bankou a Klientom, ktorá je neodvolateľným návrhom Klienta podľa §43a Občianskeho zákonníka na uzavretie zmluvy o postúpení Jednotlivých Pohľadávok podľa §524 a nasl. Občianskeho zákonníka na Banku, ktorý je Banka oprávnená prijať za podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch.

1.4. Pre účely Faktoringových podmienok a Faktoringových dokumentov, ktoré odkazujú na Faktoringové podmienky, platí:

- a. definície uvedené vo Faktoringových podmienkach sa použijú vo Faktoringových dokumentoch s významom uvedeným vo Faktoringových podmienkach, ak vo Faktoringových dokumentoch výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak vo Faktoringových dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- b. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- c. vyššie uvedené definície sa použijú vo Faktoringových dokumentoch s významom uvedeným vo Faktoringových podmienkach, 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,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú vo Faktoringových dokumentoch s významom uvedeným vo Faktoringových podmienkach, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak,
- e. definície uvedené vo Faktoringových dokumentoch sa použijú pre účely Faktoringových podmienok s významom, s ktorým boli použité vo Faktoringových dokumentoch, ak sa vo Faktoringových podmienkach výslovne neuvádza inak,
- f. ak sa v akomkoľvek dodatku k Rámcovej zmluve:
 - (i) používa spojenie „Rámcová zmluva“, myslí sa tým Rámcová zmluva, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku, a
 - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Rámcovej zmluvy, myslí sa tým ustanovenie Rámcovej zmluvy, vo vzťahu ku ktorej je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bola zmenená a doplnená na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenená alebo dopĺňaná na základe uzatváraného dodatku,
- g. ak sa v akomkoľvek dodatku k inému Faktoringovému dokumentu ako k Rámcovej zmluve:
 - (i) používa odkaz na predmetný Faktoringový dokument, ku ktorému sa taký dodatok uzatvára (ďalej len „**Príslušný Faktoringový dokument**“), myslí sa tým Príslušný Faktoringový dokument v znení, v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku, a
 - (ii) odkazuje na akékoľvek ustanovenie Príslušného Faktoringového dokumentu, myslí sa tým ustanovenie Príslušného Faktoringového dokumentu, vo vzťahu ku ktorému je takýto dodatok uzatvorený, a to v znení v akom bol zmenený a doplnený na základe všetkých predchádzajúcich dodatkov a tiež v znení, v akom je zmenený alebo dopĺňaný na základe uzatváraného dodatku.

- h. každý odkaz na právny predpis v akomkoľvek Faktoringovom dokumente alebo Faktoringových podmienkach znamená odkaz na príslušný právny predpis v znení jeho neskorších zmien a doplnkov, alebo na iný právny predpis, ktorým bol pôvodný právny predpis nahradený.

Článok II.

Postupovanie Jednotlivých pohľadávok

2.1. Spôsob postupovania Jednotlivých Pohľadávok.

- 2.1.1. Uzatvorením Rámcovej zmluvy je Klient povinný navrhovať Banke spôsobom uvedeným vo Faktoringových dokumentoch postúpenie Jednotlivých Pohľadávok a Banka je oprávnená (nie však povinná) akceptovať takéto návrhy Klienta (čiastočne alebo úplne) výlučne na základe vlastného uváženia a za podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch a po splnení Podmienok postúpenia.
- 2.1.2. Klient je oprávnený doručiť Banke Žiadosť a navrhovať Banke postúpenie pohľadávok po splnení Podmienok postúpenia.
- 2.1.3. Banka a Klient považujú Žiadosť za prejav vôle (návrh) Klienta určený Banke na uzatvorenie Jednotlivej zmluvy, pokiaľ nie je vo Faktoringových dokumentoch uvedené inak.
- 2.1.4. Banka a Klient sa dohodli na postupovaní pohľadávok podľa Rámcovej zmluvy s DPH pri postúpení Jednotlivej Pohľadávky voči Odberateľovi so sídlom na území Slovenskej republiky a postupovaní pohľadávok podľa Rámcovej zmluvy bez DPH pri postúpení Jednotlivej Pohľadávky voči Odberateľovi so sídlom mimo územia Slovenskej republiky.
- 2.1.5. Banka je oprávnená žiadať Klienta o opätovné oznámenie Odberateľovi o postúpení Jednotlivej Pohľadávky a Klient je povinný na základe tejto žiadosti opätovne oznámiť Odberateľovi postúpenie Jednotlivej Pohľadávky a preukázať Banke doručenie takéhoto oznámenia v lehote uvedenej v takejto žiadosti Banky.
- 2.1.6. Banka je oprávnená akceptovať Žiadosť zaslaním Odpovede na žiadosť Klientovi. Odpoveď na žiadosť bude obsahovať aj vyúčtovanie Odplaty v zmysle Rámcovej zmluvy a Faktoringových podmienok. Podpísaním Odpovede na žiadosť Bankou sa stáva Jednotlivá zmluva uzavretou. Uzatvorením Jednotlivej zmluvy predovšetkým Klient postupuje na Banku Jednotlivú Pohľadávku a Banka sa zaväzuje zaplatiť mu Odplatu za podmienok uvedených v Rámcovej zmluve a vo Faktoringových podmienkach.
- 2.1.7. Splnením podmienok uvedených v Rámcovej zmluve a Faktoringových podmienkach nevzniká Klientovi nárok domáhať sa voči Banke uzatvorenia Jednotlivej zmluvy a Banka je oprávnená neakceptovať Žiadosť na uzatvorenie Jednotlivej zmluvy i v prípade, že Jednotlivá Pohľadávka spĺňa podmienky uvedené v Rámcovej zmluve, a to i bez uvedenia dôvodu alebo oznámenia Klientovi.
- 2.1.8. Ak Klient bez predchádzajúceho prerokovania s Bankou nenavrhne Banke postúpenie Jednotlivej Pohľadávky do 90 dní od uzatvorenia Rámcovej zmluvy alebo ak Klient bez predchádzajúceho prerokovania nenavrhne Banke postúpenie žiadnej pohľadávky po dobu dlhšiu ako 90 dní počas trvania Rámcovej zmluvy, má Banka právo odstúpiť od Rámcovej zmluvy alebo vypovedať Rámcovú zmluvu.
- 2.1.9. Pre potreby určenia aktuálnej výšky:
 - a. nevyužitej časti Maximálnej sumy sa každou Jednotlivou Pohľadávkou postúpenou na Banku znižuje výška nevyužitej Maximálnej sumy o sumu nominálnej hodnoty takejto Jednotlivej Pohľadávky. Každým splatením (aj čiastočným) Jednotlivej Pohľadávky sa zvyšuje aktuálna výška nevyužitej časti Maximálnej sumy až do výšky Maximálnej sumy,
 - b. nevyužitej časti Maximálnej odplaty sa každým zaplatením Odplaty A znižuje výška nevyužitej Maximálnej odplaty o sumu takto zaplatenej Odplaty A. Každým úplným splatením Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku sa zvyšuje aktuálna výška nevyužitej časti Maximálnej odplaty o sumu Odplaty A vyplatennej za takúto Jednotlivú Pohľadávku až do výšky Maximálnej odplaty. Banka je oprávnená zvýšiť aktuálnu výšku nevyužitej Maximálnej odplaty aj v prípade čiastočného splatenia Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku, a to o sumu pomernej časti Odplaty A prislúchajúcej k takto čiastočne splatenej Jednotlivej Pohľadávke.

- 2.1.10. Banka je oprávnená zmeniť výšku Limitu. Zmena Limitu je účinná dňom doručenia oznámenia o zmene Limitu Klientovi.
- 2.1.11. Pre vylúčenie pochybností:
- postupovanie Jednotlivých Pohľadávok na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv sa realizuje na revolvingovej báze, čo znamená, že Maximálna suma v každom okamihu počas trvania Rámcovej zmluvy:
 - sa znižuje o čiastku každej nesplatennej Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv; a
 - okamihom splatenia Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv sa obnovuje v rozsahu splatenia takejto Jednotlivej Pohľadávky,a každý odkaz v ktoromkoľvek Faktoringovom dokumente na Maximálnu sumu znamená Maximálnu sumu po zohľadnení úprav jej výšky podľa tohto bodu, pokiaľ nie je výslovne uvedené inak.
 - každý odkaz v ktoromkoľvek Faktoringovom dokumente na Maximálnu odplatu znamená Maximálnu odplatu po zohľadnení úprav jej výšky v zmysle bodu 2.1.9. písm. b. vyššie, pokiaľ nie je výslovne uvedené inak.
- 2.1.12. Mena, v ktorej je určená Maximálna suma, je menou, v ktorej je určená Maximálna odplata a v ktorej bude platená Odplata, ak vo Faktoringových dokumentoch nie je dohodnuté inak.

2.2. Podmienky postúpenia.

- 2.2.1. Klient nie je oprávnený navrhovať Banke postúpenie pohľadávok na základe Rámcovej zmluvy skôr, ako budú splnené všetky nasledovné podmienky, pričom Banka môže upustiť od splnenia ktorejkoľvek z nich:
- nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - všetky Zabezpečovacie zmluvy boli uzatvorené spôsobom akceptovateľným pre Banku a sú platné a Banke boli predložené jej príslušné rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv, ktoré boli uzatvorené v listinnej podobe a, ak je predmetom príslušnej Zabezpečovacej zmluvy zriadenie záložného práva, takéto záložné právo vzniklo po nadobudnutí účinnosti príslušnej Zabezpečovacej zmluvy,
 - Banke boli predložené doklady, ktorých predloženie Garantom Banke pri uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv a tiež bezodkladne po uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv bolo dohodnuté v Zabezpečovacích zmluvách,
 - Klient preukázal Banke postupiteľnosť Jednotlivej Pohľadávky,
 - splatnosť Jednotlivej Pohľadávky nie je dlhšia ako Maximálna splatnosť,
 - k Jednotlivej Pohľadávke nevzniklo záložné právo v prospech tretej osoby inej ako Banka,
 - právo Klienta disponovať s Jednotlivou Pohľadávkou nie je ničím obmedzené alebo zakázané,
 - boli splnené podmienky, od splnenia ktorých sa Banka rozhodla upustiť v súvislosti s ktoroukoľvek Jednotlivou zmluvou uzatvorenou na základe predchádzajúcej Žiadosti,
 - Klient predložil Banke riadne podpísané oznámenie o postúpení pohľadávok, v znení určenom Bankou, akceptované Odberateľom alebo doručené Odberateľovi, z ktorého vyplýva povinnosť Odberateľa platby za Jednotlivé Pohľadávky vykonávať výlučne v prospech Interného účtu (Banka akceptuje kópiu takéhoto oznámenia doručenú prostredníctvom emailu s následným doručením jeho originálu Banke; Banka má v takom prípade právo akceptovať Žiadosť aj bez predloženia takýchto dokumentov podľa jej uváženia).
 - Banke bolo preukázané splnenie Podmienok PVS v súvislosti s každou Odberateľskou zmluvou, ktorá je Zmluvou PVS a na základe ktorej vznikla príslušná Jednotlivá Pohľadávka uvedená v Žiadosti.

2.3. Postúpenie s poistením.

- 2.3.1. Ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Postúpenie s poistením, platí nasledovné:
- Celkovou Pohľadávkou Banky je aj pohľadávka Banky, vrátane jej príslušenstva, na vrátenie Odplaty alebo jej časti, ktorej plnenie už Banka Klientovi poskytla, vo výške zodpovedajúcej rozsahu uplatnenej Námietky, v prípade, ak Odberateľ vzniesol voči Jednotlivej Pohľadávke Námietku, a pohľadávka Banky, vrátane jej príslušenstva, na zaplatenie Nákladov,
 - ak poisťníkom zmysle Poistnej zmluvy je osoba iná ako Banka, Klient je oprávnený navrhovať Banke postúpenie pohľadávok na základe Rámcovej zmluvy len, ak je Jednotlivá Pohľadáv-

ka poistená podľa Poistnej zmluvy a poistenie takejto Jednotlivej Pohľadávky podľa Poistnej zmluvy jej postúpením na Banku nezanikne,

- c. Klient je povinný poskytnúť Banke a Poistiteľovi súčinnosť potrebnú pre riešenie poistnej udalosti v zmysle Poistnej zmluvy, ako aj pre predídienie vzniku straty alebo minimalizovanie straty vzniknutej v dôsledku poistnej udalosti v zmysle Poistnej zmluvy. Klient je rovnako povinný poskytnúť súčinnosť uvedenú v tomto písme aj osobe určenej Bankou na vymáhanie Jednotlivej Pohľadávky;
- d. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla Poistiteľovi a osobe určenej Bankou na vymáhanie Jednotlivej Pohľadávky všetky informácie a dokumenty, ktoré získa od Klienta o Odberateľovi,
- e. Banka je oprávnená písomne vyzvať Klienta na úhradu Nákladov a Klient sa zaväzuje uhradiť Banke sumu vo výške Nákladov uvedených vo výzve Banky a v lehote v nej uvedenej, ktorá nebude kratšia ako 10 Bankových dní,
- f. Banka sa zaväzuje, že v prípade, ak Odberateľ uhradí Banke Náklady, Banka vyplatí Klientovi sumu rovnajúcu sa sume uhradenej Klientom podľa predchádzajúceho písma, do výšky prijatej úhrady Nákladov, a to do 10 Bankových dní odo dňa zaplataenia Nákladov Odberateľom,
- g. V prípade, ak Odberateľ vzniesol voči Jednotlivej Pohľadávke Námietku, Klient sa zaväzuje:
 - (i) písomne oznámiť Banke vznesenie Námietky do 3 dní odo Dňa námietky, a následne najneskôr do 10 dní odo Dňa námietky poskytnúť Banke písomné stanovisko k Námietke obsahujúce všetky informácie o Jednotlivej Pohľadávke, voči ktorej bola vznesená Námietka, ako aj všetky informácie o obsahu Námietky a stanovisko Klienta k opodstatnenosti Námietky;
 - (ii) poskytnúť na výzvu a v lehote v nej určenej Banke súčinnosť potrebnú pre vyriešenie Námietky, aj formou vstúpenia do súdneho konania alebo iného konania, v ktorom sa rozhoduje o povinnosti Odberateľa zaplatiť Jednotlivú Pohľadávku, a to bezodkladne, ak Banka vo výzve neurčí inú lehotu na poskytnutie súčinnosti,
 - (iii) pravidelne alebo kedykoľvek na výzvu a v lehote v nej určenej písomne informovať Banku o skutočnostiach týkajúcich sa Námietky, ako aj Jednotlivej Pohľadávky, voči ktorej bola vznesená Námietka, a úkonov potrebných pre vyriešenie Námietky,
 - (iv) vrátiť Banke na základe výzvy Banky doručenej Klientovi a v lehote v nej uvedenej Odplatu alebo jej časť, ktorej plnenie už Banka Klientovi poskytla za Jednotlivú Pohľadávku, v súvislosti s ktorou bola vznesená Námietka.

Ak Klient splnil svoj záväzok podľa ods. (iv) vyššie a ak bolo o Námietke rozhodnuté Rozsudkom najneskôr v 40. deň pred dňom, v ktorom uplynie premlčacia lehota pre uplatnenie práva na poistné plnenie z Poistnej zmluvy, a takýto Rozsudok bol doručený Banke, prevedie Banka v prospech Účtu Klienta peňažné prostriedky vo výške, v ktorej bola Námietka vyriešená v prospech Banky, najviac však do výšky Odplaty A, do 14 Bankových dní odo dňa, v ktorý mal podľa Rozsudku plniť Odberateľ.

2.4. Regresné postúpenie.

2.4.1. Ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Regresné postúpenie, platí nasledovné:

- a. Klient v zmysle § 303 a nasl. Obchodného zákonníka vyhlasuje, že v prípade, ak Odberateľ nezaplatí Jednotlivú Pohľadávku riadne a včas, zaplatí Jednotlivú Pohľadávku Banke za Odberateľa.
- b. Banka je oprávnená domáhať sa uhradenia Jednotlivej Pohľadávky od Klienta bez poskytnutia ďalšej primeranej lehoty v prospech Odberateľa.
- c. Banka a Klient týmto vylučujú povinnosť Banky ako veriteľa vyzvať Odberateľa ako dlžníka na splnenie jeho záväzku v primeranej dobe.
- d. výzvu Banky Klientovi ako ručiteľovi za účelom zaplataenia Jednotlivej Pohľadávky Klientom ako ručiteľom za Odberateľa nie je potrebné zasielať.
- e. na ručenie Klienta podľa odseku a. vyššie sa neaplikujú obmedzenia podľa §527 ods. 2 Občianskeho zákonníka.

2.5. Bezregresné postúpenie.

2.5.1. Ak je v Základných podmienkach v časti Postúpenie pohľadávok uvedené Bezregresné postúpenie, platí, že Klient nie je zaviazaný zaplatiť v zmysle § 303 a nasl. Obchodného zákonníka Jednotlivú Pohľadávku, ak Odberateľ nezaplatil Jednotlivú Pohľadávku v lehote splatnosti. Záväzky Klient podľa § 527 Občianskeho zákonníka tým nie sú dotknuté.

2.6. Nevyužitá Maximálna suma a Doplatok.**2.6.1. Bez ohľadu na bod 2.1.2. vyššie:**

- a. ak Klient navrhne Banke postúpenie Jednotlivej Pohľadávky a súčet Otvorených Pohľadávok a Jednotlivej Pohľadávky navrhutej na postúpenie na Banku v príslušnej Žiadosti je vyšší ako Maximálna suma, je Banka oprávnená akceptovať postúpenie celej takejto Jednotlivej Pohľadávky, avšak v tomto prípade bude Klientovi zaplatená do 3 Bankových dní odo dňa uzatvorenia Jednotlivej zmluvy Odplata A (za ktorúkoľvek Jednotlivú Pohľadávku uvedenú v príslušnej Žiadosti alebo za všetky Jednotlivé Pohľadávky uvedené v príslušnej Žiadosti, a to výlučne podľa rozhodnutia Banky) vo výške určenej nasledovne:
 $Odplata A = P - Z$.
- b. ak kedykoľvek po vyplatení Odplaty A podľa predchádzajúceho písm. a. až do dňa splatnosti Jednotlivej Pohľadávky, pri ktorej bola vyplatená Odplata A vo výške určenej na základe predchádzajúceho písmena, bude platiť, že:
 $P - Z > 0$,
je Banka oprávnená zaplatiť Klientovi za takúto Jednotlivú Pohľadávku sumu rovnajúcu sa $P - Z$, vždy však len v takej výške, aby celkový súčet súm zaplatených Bankou za takúto Jednotlivú Pohľadávku bol maximálne vo výške Odplaty A, ktorá by bola určená, ak by sa neuplatnil tento bod 2.6.1. (ďalej len „**Doplatok 1**“). Doplatok 1 sa považuje za časť Odplaty A.
- c. Pre účely tohto ustanovenia:
P je Maximálna odplata
Z je aktuálny súčet všetkých Bankou zaplatených Odplát A za Otvorené Pohľadávky.

2.6.2. Ak:

- a. Klient navrhne Banke postúpenie Jednotlivej Pohľadávky voči príslušnému Odberateľovi a súčet Otvorených Pohľadávok voči príslušnému Odberateľovi a takejto Jednotlivej Pohľadávky voči príslušnému Odberateľovi navrhutej na postúpenie na Banku v príslušnej Žiadosti je vyšší ako Limit, je Banka oprávnená akceptovať postúpenie celej takejto Jednotlivej Pohľadávky voči príslušnému Odberateľovi. V takom prípade bude Odplata A (za ktorúkoľvek takúto Jednotlivú Pohľadávku voči príslušnému Odberateľovi uvedenú v príslušnej Žiadosti alebo za všetky takéto Jednotlivé Pohľadávky voči príslušnému Odberateľovi uvedené v príslušnej Žiadosti, a to výlučne podľa rozhodnutia Banky) určená nasledovne:
 $Odplata A = P - Z$
- b. kedykoľvek po vyplatení Odplaty A podľa predchádzajúceho písm. a. až do dňa splatnosti Jednotlivej Pohľadávky, pri ktorej bola vyplatená Odplata A vo výške určenej na základe predchádzajúceho písmena, bude platiť, že:
 $P - Z > 0$,
je Banka oprávnená zaplatiť Klientovi za takúto Jednotlivú Pohľadávku voči príslušnému Odberateľovi sumu rovnajúcu sa $P - Z$, vždy však len v takej výške, aby celkový súčet súm zaplatených Bankou za takúto Jednotlivú Pohľadávku voči príslušnému Odberateľovi bol maximálne vo výške Podielu z nominálnej hodnoty takejto Jednotlivej Pohľadávky voči príslušnému Odberateľovi (ďalej len „**Doplatok 2**“). Doplatok 2 sa považuje za časť Odplaty A.
- c. Pre účely tohto ustanovenia:
P je Podiel z Limitu
Z je súčet všetkých Bankou zaplatených Odplát A za Otvorené Pohľadávky voči príslušnému Odberateľovi.

2.6.3. Ustanoveniami tohto bodu 2.6. nie je dotknuté ustanovenie bodu 3.1.

Článok III. Odplata

- 3.1. Banka a Klient sa dohodli, že Banka zaplatí Klientovi Odplatu vo výške súčtu Odplaty A a Odplaty B.
- 3.2. Banka sa zaväzuje zaplatiť Klientovi Odplatu A súvisiacu s Jednotlivou zmluvou do 3 Bankových dní po uzatvorení príslušnej Jednotlivej zmluvy. Banka zaplatí Klientovi za príslušnú Jednotlivú Pohľadávku Odplatu A, avšak vždy len v takej výške, aby celkový súčet súm zaplatených Bankou za Otvorené Pohľadávky voči všetkým Odberateľom, vrátane príslušnej Jednotlivej Pohľadávky, bol najviac vo výške Maximálnej odplaty.

- 3.3. Banka sa zaväzuje zaplatiť Odplatu B súvisiacu s Jednotlivou zmluvou najneskôr do 3 Bankových dní po tom, ako:
- Odberateľ úplne a preukázateľne zaplatil Banke Jednotlivú Pohľadávku, alebo
 - Poistiteľ vyplatil Banke poistné plnenie súvisiace s príslušnou Jednotlivou pohľadávkou, ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Postúpenie s poistením a v súvislosti s príslušnou Jednotlivou Pohľadávkou vznikla poistná udalosť v zmysle Poistnej zmluvy, a to v ten deň, ktorý nastane skôr.
- 3.4. Banka zaplatí Klientovi Odplatu A a Odplatu B pripísaním v prospech Účtu Klienta uvedeného v Základných podmienkach alebo pripísaním v prospech ktoréhokoľvek iného Účtu Klienta.
- 3.5. Ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Postúpenie s poistením, platí, že Odplata B bude určená vo výške:
- rozdielu medzi sumou zaplatenou Odberateľom Banke ako úhrada súvisiacej Jednotlivej Pohľadávky a súvisiacej Odplaty A alebo
 - rozdielu medzi sumou poistného plnenia súvisiaceho s príslušnou Jednotlivou Pohľadávkou vyplateného Poistiteľom a súvisiacou Odplatou A, ak vznikla poistná udalosť v zmysle Poistnej zmluvy, alebo
 - 0,- EUR, ak vznikla poistná udalosť v zmysle Poistnej zmluvy a Poistiteľ nezaplatil súvisiace poistné plnenie v zmysle Poistnej zmluvy alebo nevznikol nárok na takéto poistné plnenie.

Článok IV.

Poplatky a náhrady spojené s Rámcovou zmluvou

- 4.1. V súvislosti s Faktoringovým dokumentom je Klient povinný za podmienok uvedených vo Faktoringovom dokumente zaplatiť Banke poplatky uvedené vo Faktoringových dokumentoch, Faktoringových podmienkach a Sadzobníku poplatkov.
- 4.2. **Spracovateľský poplatok.** Za postúpenie Jednotlivej Pohľadávky je Klient povinný zaplatiť Banke spracovateľský poplatok vo výške uvedenej v Základných podmienkach. Spracovateľský poplatok sa Klient zaväzuje zaplatiť v deň, kedy Banka zaplatila Klientovi Odplatu A za Jednotlivé Pohľadávky postúpené na Banku na základe Faktoringových dokumentov.
- 4.3. **Poplatok za poskytnutie Maximálnej sumy.** Za poskytnutie Maximálnej sumy je Klient povinný zaplatiť Banke jednorazový poplatok za poskytnutie Maximálnej sumy v deň uzatvorenia Rámcovej zmluvy vo výške uvedenej v Základných podmienkach.
- 4.4. **Poplatok z nečerpania.** Ak je uvedený v Základných podmienkach Poplatok z nečerpania, je Banka oprávnená požadovať od Klienta platenie Poplatku z nečerpania, a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia Rámcovej zmluvy alebo dodatku k nej, ktorým sa tento poplatok dopĺňa do Základných podmienok (ďalej len „**Počiatočný deň**“), a končiaceho posledným dňom trvania Práva Klienta. Rozhodujúcim obdobím pre výpočet Poplatku z nečerpania bude každé nasledovné obdobie (ďalej len „**Spoplatnené obdobie**“), pričom:
- prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatočný deň a skončí v posledný deň kalendárneho štvrtroka, v ktorom nastal Počiatočný deň alebo v iný deň uvedený v Rámcovej zmluve,
 - každé ďalšie Spoplatnené obdobie začne posledným dňom predchádzajúceho Spoplatneného obdobia a skončí sa vždy v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po prvom dni takého obdobia,
 - posledné Spoplatnené obdobie sa skončí v posledný deň trvania Práva Klienta, a to vždy zahŕňajúc prvý deň príslušného Spoplatneného obdobia, ale vynímajúc posledný deň príslušného Spoplatneného obdobia. V súlade s týmto bodom bude Poplatok z nečerpania vypočítaný spätne za každý jednotlivý deň každého Spoplatneného obdobia, na báze kalendárneho roka pozostávajúceho z 360 dní, a to ako súčin (i) nevyužitej Maximálnej sumy určenej po zrealizovaní uzávierky príslušného dňa Spoplatneného obdobia a (ii) sadzby Poplatku z nečerpania uvedenej v Základných podmienkach.
- 4.5. **Poplatok za prolongáciu a navýšenie.** Ak dôjde medzi Bankou a Klientom k uzatvoreniu dodatku k Rámcovej zmluve, obsahom ktorého bude stanovenie neskoršieho dňa trvania Práva Klienta alebo navýšenie Maximálnej sumy, bude Klient povinný zaplatiť Banke poplatok uvedený v takom dodatku k Rámcovej zmluve. Takýto poplatok je splatný v deň uvedený v dodatku k Rámcovej zmluve a ak tento deň nie je uvedený v dodatku k Rámcovej zmluve, tak v deň jeho uzatvorenia.
- 4.6. **Poplatok za analýzu a monitorovanie rizika Odberateľa.** Ak je uvedený v Základných podmienkach uvedený Poplatok za analýzu a monitorovanie rizika Odberateľa, Banka je oprávnená žiadať od Klienta

zaplatenie takéhoto poplatku (a v takom prípade je Klient povinný ho zaplatiť) a to za (i) vykonanie analýzy každého z Odberateľov (ii) ako aj v prípade uzatvorenia každého dodatku k Rámcovej zmluve, predmetom ktorej je predĺženie trvania Práva Klienta za každého Odberateľa. Výška poplatku je uvedená v Základných podmienkach. Prvý poplatok za každého Odberateľa je splatný v deň doručenia žiadosti (objednávky) Klienta o analýzu Banke a potom v deň každého uzatvorenia dodatku k Rámcovej zmluve, predmetom ktorej je predĺženie trvania Práva Klienta za každého Odberateľa.

4.7. Poplatok za zmenu.

Klient sa zaväzuje platiť Banke poplatok za zmenu, a to v súvislosti s každou jednotlivou nasledovnou skutočnosťou:

a. príprava a vyhotovenie dodatku alebo inej zmeny ktoréhokoľvek z Faktoringových dokumentov alebo nového Faktoringového dokumentu vykonané na základe alebo v súvislosti s požiadavkou Klienta alebo Garanta,

b. príprava a vyhotovenie akéhokoľvek vzdania sa práva, súhlasu alebo vyjadrenia, o ktoré Klient alebo Garant požiadal Banku podľa ktoréhokoľvek z Faktoringových dokumentov,

pričom výška poplatku za zmenu bude uvedená príslušnom Faktoringovom dokumente, v súvislosti s ktorým vznikla povinnosť zaplatiť tento poplatok. Poplatok za zmenu bude splatný vždy v deň podpisu dokumentu, v súvislosti s ktorým je takýto poplatok splatný, zo strany Banky. Banka je oprávnená odpísať sumu Poplatku za zmenu z Účtu Klienta. Ak Klient alebo Garant jednou žiadosťou požiadal o zmenu viacerých dokumentov alebo vyhotovenie viacerých nových dokumentov alebo viaceré vzdania sa práv, súhlasy alebo vyjadrenia, tak Poplatok za zmenu je splatný v súvislosti s každou takou jednotlivou zmenou, vyhotovením, vzdaním sa práva, súhlasom a vyjadrením.

4.8. Banka a Klient sa dohodli, že poplatky uvedené v tomto článku nezahŕňajú akékoľvek náklady, ale sú iba odplatom Banky.

4.9. Klient je povinný zaplatiť Banke preukázateľne a nevyhnutne vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, a akýchkoľvek iných externých poradcov, ktoré vzniknú Banke v súvislosti s poskytnutím služieb týchto osôb Banke a v súvislosti s Faktoringovými dokumentmi, a náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vymáhaním zaplatenia Jednotlivých Pohľadávok postúpených na Banku. Klient je povinný zaplatiť Banke výdavky a náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Klient na základe Faktoringových podmienok alebo Faktoringových dokumentov povinný doručiť Banke uvedené výpisy. Garant je povinný zaplatiť Banke výdavky a náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vydaním výpisu z obchodného registra a výpisu z listu vlastníctva, a to v prípade, keď je Garant na základe Faktoringových podmienok alebo Faktoringových dokumentov povinný doručiť Banke uvedené výpisy. Garant je tiež povinný zaplatiť Banke všetky výdavky a náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s povinnosťou Banky uhradiť trovy súdneho konania, predmetom ktorého boli práva k majetku tvoriacemu zabezpečenie poskytnuté Banke na základe Zabezpečovacej zmluvy a účastníkom ktorého sa stala aj Banka.

4.10. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Klient povinný zaplatiť na Účet Klienta alebo účet určený Bankou. Banka je oprávnená odpísať z Účtu Klienta sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke. Akékoľvek poplatky a náhrady podľa tohto článku je Garant povinný zaplatiť na Účet Garanta alebo účet určený Bankou. Banka je oprávnená odpísať z Účtu Garanta sumu akéhokoľvek poplatku a náhrady, ktoré je Garant povinný zaplatiť Banke.

4.11. Ak je v Základných podmienkach uvedená výška ktoréhokoľvek z poplatkov, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke, spoločne s doplnkom „p.a.“ znamená to, že takýto poplatok je opakovane splatným poplatkom. Takýto poplatok je Klient povinný zaplatiť Banke v deň uzatvorenia Rámcovej zmluvy, následne v každom roku v deň výročia uzatvorenia Rámcovej zmluvy a v poslednom roku trvania platnosti Rámcovej zmluvy v posledný deň trvania Práva Klienta ak nie je vo Faktoringových podmienkach alebo vo Rámcovej zmluve uvedené inak.

Článok V.

Zaplatenie Jednotlivých Pohľadávok

5.1. Klient je povinný zabezpečiť (oznámením Odberateľovi alebo uvedením na Faktúre), aby Odberateľ splnil Jednotlivé Pohľadávky výlučne na Interný účet.

- 5.2. Banka je oprávnená peňažné prostriedky pripísané v prospech Účtu Klienta, ktoré sú úhradou Jednotlivých Pohľadávok postúpených na Banku, previesť na akýkoľvek účet Banky.

Článok VI. Úroky a úroky z omeškania

- 6.1. Úroková sadzba je sadzba, ktorej výška je určená v percentách, a na základe ktorej bude Bankou vypočítaný Diskontný úrok, ktorý je Klient povinný zaplatiť Banke počas trvania Úrokového obdobia v zmysle Rámcovej zmluvy. Úroková sadzba je stanovená ako:
- sadzba fixná alebo sadzba pevná, t.j. taká sadzba, ktorá je v Rámcovej zmluve vyjadrená číselne a ktorá sa nemení odo dňa jej stanovenia po dobu, ktorá bola dohodnutá, napr. do odvolania takejto sadzby Bankou (v Rámcovej zmluve označená napr. ako do odvolania), alebo
 - sadzba pohyblivá, t.j. taká sadzba, ktorá je súčtom Referenčnej sadzby a úrokovej marže podľa Faktoringových dokumentov.
- 6.2. **Úroková sadzba fixná alebo pevná.**
Ak je v Rámcovej zmluve dohodnutá úroková sadzba fixná alebo pevná (s označením napr. „BAW“, „do odvolania“ alebo „fix“), platí, že táto sadzba sa aplikuje počas celého obdobia platnosti Rámcovej zmluvy alebo len počas určitého obdobia platnosti Rámcovej zmluvy (ak to vyplýva z povahy jej označenia alebo je to dohodnuté v Rámcovej zmluve). Zmena takejto úrokovej sadzby, ktorá sa aplikuje len počas určitého obdobia platnosti Rámcovej zmluvy, nastane v prvý deň po uplynutí dohodnutého obdobia alebo v deň vzniku určitej skutočnosti. Takouto skutočnosťou môže byť rozhodnutie Banky o zmene takejto sadzby s ohľadom na podmienky na príslušnom peňažnom trhu. Rozhodnutie o zmene úrokovej sadzby doručí Banka Klientovi.
- 6.3. **Úroková sadzba pohyblivá.**
- 6.3.1. **Base rate.**
- 6.3.1.1. Sadzba Base rate je Referenčná sadzba určovaná Bankou. Banka určuje sadzbu Base rate primerane s ohľadom na :
- cenu finančných prostriedkov na relevantnom medzibankovom trhu, najmä s ohľadom na výšku refinančných úrokových sadzieb,
 - medziročnú zmenu miery inflácie podľa oficiálnych údajov Štatistického úradu SR, alebo zmenu indexu reálnej mesačnej mzdy podľa oficiálnych údajov Štatistického úradu SR,
 - legislatívne zmeny, ktoré ovplyvňujú náklady Banky súvisiace s poskytovaním a správou bankových produktov,
 - zmenu rizikových prirážok slovenských štátnych dlhopisov,
 - zmenu rizikových prirážok dlhopisov, ktoré dokáže Banka emitovať na medzibankovom trhu.
- 6.3.1.2. Aktuálna výška sadzby Base rate v čase uzatvorenia Rámcovej zmluvy je uvedená v Základných podmienkach. Aktuálnu výšku sadzby Base rate zverejňuje Banka tiež na svojej internetovej stránke.
- 6.3.1.3. Banka je oprávnená meniť sadzbu Base rate. Banka oznamuje Klientovi zmenu sadzby Base rate zverejnením oznámenia o novej výške sadzby Base rate a o dátume účinnosti zmeny sadzby Base rate na svojej internetovej stránke najneskôr 15 dní pred účinnosťou zmeny. Zmena sadzby Base rate je účinná odo dňa účinnosti uvedeného v oznámení Banky podľa predchádzajúcej vety.
- 6.3.2. **Ostatné Referenčné sadzby.**
- 6.3.2.1. **EURIBOR.**
Sadzbu **EURIBOR** sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie percentuálna sadzba p.a. určená Európskym inštitútom pre peňažný trh (European Money Markets Institute) alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke „EURIBOR01“ služby Thomson Reuters (alebo na inej stránke uvedenej služby určenej Bankou alebo na stránke inej služby určenej Bankou, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Maximálnej sumy a pre obdobie stanovené pri Referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace)). Zároveň však platí, že ak

je táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

6.3.2.2. **PRIBOR.**

Sadzbou **PRIBOR** (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadzieb na trhu medzibankových depozít v českých korunách, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club z kotácií referenčných bánk pre predaj depozít (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadzieb vydaných Českou národnou bankou, na báze act/360 konvencie a je zafixovaná o 11.00 hod dopoludnia stredoeurópskeho času v Deň určenia úrokovej sadzby zobrazovaného na dve desatinné miesta, pre obdobie stanovené pri Referenčnej sadzbe uvedenej v Základných podmienkach (napr. 1M (t.j. 1 mesiac), 3M (t.j. 3 mesiace). Zároveň však platí, že ak je táto Referenčná sadzba nižšia ako nula, tak táto Referenčná sadzba bude považovaná za rovnú nule.

6.3.2.3. Vývoj Referenčnej sadzby závisí v najväčšej miere od rozhodnutí o nastavení základných úrokových sadzieb príslušnej centrálnej banky a trhových očakávaní o ďalších rozhodnutiach v budúcnosti. Pri stanovovaní základných sadzieb sa centrálna banka autonómne rozhoduje na základe komplexného posúdenia súčasného a očakávaného vývoja ekonomiky v strednodobom horizonte, pričom sleduje množstvo ukazovateľov jej vývoja ako napríklad HDP, inflácia, nezamestnanosť, rast miezd alebo rast úverovania.

- 6.4. Ak dôjde k zmene Referenčnej sadzby uvedenej v Základných podmienkach, oboznámi Banka Klienta s jej aktuálnou výškou, a to bezodkladne po jej zmene:
- prostredníctvom výpisu z Účtu Klienta, alebo
 - prostredníctvom internetovej stránky www.tatrabanka.sk, alebo
 - zverejnením v obchodných priestoroch Banky, alebo
 - prostredníctvom oznámenia doručeného Klientovi v súlade s Faktoringovými dokumentmi,
 - iným vhodným spôsobom,
- a to tým z uvedených spôsobov, ktoré určí Banka.
- 6.5. Ak na príslušnom trhu nebude fixovaná príslušná Referenčná sadzba, bude za východisko pre určenie Úrokovej sadzby považovaný monitoring úrokových sadzieb na príslušnom trhu medzibankových depozít, a to sadzba „predaj“ na obdobie rovnajúce sa dĺžke Úrokového obdobia alebo v dĺžke trvania, ktorá sa najviac približuje dĺžke trvania Úrokového obdobia. Zároveň však platí, že ak je takto zistená sadzba nižšia ako nula, tak táto sadzba bude považovaná za rovnú nule.
- 6.6. Ak dĺžka prvého Úrokového obdobia je iná ako časová perióda uvedená pri Referenčnej sadzbe v rámci úrokovej sadzby uvedenej v Základných podmienkach platí, že úroková sadzba pre prvé Úrokové obdobie bude určená ako súčet refinančnej sadzby a úrokovej marže. Refinančnou sadzbou sa rozumie úroková sadzba odvodená Bankou od aktuálnej sadzby, za ktorú sa aktuálne, spravidla dva Bankové dni pred začatím prvého Úrokového obdobia poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke prvého Úrokového obdobia
- 6.7. Banka pri odvodzovaní Úrokovej sadzby postupuje spravidla tak, že určí Úrokovú sadzbu najbližšiu aktuálnej sadzbe, za ktorú sa poskytujú peňažné prostriedky na medzibankovom trhu na obdobie v dĺžke Úrokového obdobia, pričom ak dĺžka prvého Úrokového obdobia presahuje o viac ako 10 dní dĺžku doby fixácie aktuálnej sadzby, ktorú Banka chce použiť, spravidla Banka použije aktuálnu sadzbu s dlhšou dobou fixácie.
- 6.8. V nadväznosti na zmenu Úrokovej sadzby sa pre účely Rámcovej zmluvy zmení výška Diskontného úroku a poplatkov, ktorých výpočet je dohodnutý na báze Úrokovej sadzby.
- 6.9. Výpočet Diskontného úroku sa bude vykonávať podľa článku VII. Faktoringových podmienok.
- 6.10. Klient je povinný platiť Banke Diskontný úrok ku dňu splatnosti Diskontného úroku, ktorý je uvedený v Základných podmienkach. Splácanie Diskontného úroku sa riadi ustanoveniami článku VIII. Faktoringových podmienok.
- 6.11. **Úroky z omeškania.**
- 6.11.1. Banka je oprávnená požadovať od Klienta a/alebo Garanta platenie úrokov z omeškania zo sumy Celkovej Pohľadávky Banky (a Klient sa ho v takom prípade zaväzuje zaplatiť), s výnimkou úrokov z omeškania, s ktorej platením sa Klient a/alebo Garant dostal do omeškania (ďalej len „**Nezaplatená suma**“), a to počnúc dňom vzniku omeškania.
- 6.11.2. Pre výpočet úrokov z omeškania sa použije ako základ bežný rok pozostávajúci z 360 dní. Úroky z omeškania sa stanú splatnými v skorší z nasledovných dní:

- a. v deň, v ktorý Banka vykoná úkony podľa bodu 8.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
 - b. v deň uvedený vo výzve Banky adresovanej Klientovi za účelom zaplatenia úrokov z omeškania.
- 6.11.3. Obdobie začínajúce dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a končiace sa dňom zaplatenia Nezaplatenej sumy bude rozdelené do niekoľkých období s dĺžkou akú určí Banka, pričom prvé obdobie začína plynúť dňom splatnosti Nezaplatenej sumy a každé nasledujúce obdobie začína plynúť v posledný deň bezprostredne predchádzajúceho obdobia.
- 6.11.4. Počas každého obdobia uvedeného v bode 6.11.3. vyššie sa bude Nezaplatená suma úročiť sadzbou úrokov z omeškania per annum predstavujúcej súčet Úrokovej sadzby uvedenej v Základných podmienkach a 8% p.a. alebo inou sadzbou, ak je uvedená vo Faktoringovom dokumente pre výpočet úrokov z omeškania (ďalej len „**Zmluvná sadzba úrokov z omeškania**“). Ak je Zmluvná sadzba úrokov z omeškania odvodená od úrokovej sadzby, ktorá je inak podľa Rámcovej zmluvy aplikovateľná pre výpočet úrokov, použije sa pre stanovenie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania úroková sadzba, ktorá by sa aplikovala keby sa z Nezaplatenej sumy počítal úrok podľa článku VII. nižšie. Vo vzťahu k Zmluvnej sadzbe úrokov z omeškania platí, že:
- a. ak právne predpisy stanovujú takú maximálnu sadzbu úrokov z omeškania, ktorú nemožno zvýšiť ani dohodou zmluvných strán (ďalej len „**Zákonná sadzba úrokov z omeškania**“), v dôsledku čoho by nebolo možné aplikovať Zmluvnú sadzbu úrokov z omeškania, bude pre účely Faktoringových dokumentov použitá Zákonná sadzba úrokov z omeškania, a to počas obdobia nemožnosti aplikácie Zmluvnej sadzby úrokov z omeškania,
 - b. Zmluvná sadzba úrokov z omeškania sa použije pre účely Faktoringových dokumentov vždy, okrem prípadu nemožnosti jej použitia v dôsledku existencie Zákonnej sadzby úrokov z omeškania.
- 6.11.5. Každé obdobie určené Bankou podľa bodu 6.11.4. vyššie sa bude pre potreby použitia definície Deň určenia úrokovej sadzby a tiež použitia definícií ostatných Referenčných sadzieb na účely uvedené v tomto bode 6.11., považovať za Úrokové obdobie.

Článok VII. Úrokové obdobie

- 7.1. Diskontný úrok sa vypočítava na základe presného počtu uplynulých dní Úrokového obdobia, kde základ bežného roka pozostáva z 360 dní, zahŕňajúc prvý deň Úrokového obdobia, ale vynímajúc posledný deň Úrokového obdobia. V prípade, že deň splatnosti Diskontného úroku nie je Bankovým dňom, platí, že dňom splatnosti je najbližší predchádzajúci Bankový deň, pričom tento deň je zároveň aj posledným dňom príslušného Úrokového obdobia
- 7.2. Ak sa Banka a Klient v Rámcovej zmluve dohodli na splatnosti Diskontného úroku k ultimu mesiaca, tak:
- a. prvé Úrokové obdobie začína dňom uhradenia Odplaty A a končí sa v najbližší deň splatnosti Diskontného úroku,
 - b. splatnosť Diskontného úroku je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ak nie je v Rámcovej zmluve dohodnuté inak,
 - c. každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti Diskontného úroku,
 - d. posledné Úrokové obdobie sa končí dňom úplného zaplatenia Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacej Jednotlivej zmluvy vo výške Odplaty A alebo v deň, v ktorom Poistiteľ zaplatil Banke poistné plnenie v súvislosti s príslušnou Jednotlivou Pohľadávkou vo výške Odplaty A (a to v ten z uvedených dní, ktorý nastane skôr),
 - e. Diskontný úrok bude zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca zo sumy všetkých častí Odplaty A za všetky Odberateľom neuhradené Jednotlivé Pohľadávky, postúpené na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacej Jednotlivej zmluvy.
- 7.3. Ak sa Banka a Klient v Rámcovej zmluve dohodli na splatnosti Diskontného úroku v deň zaplatenia Odplaty A, tak:
- a. Úrokové obdobie sa začína dňom uhradenia Odplaty A a končí sa v deň splatnosti Jednotlivej Pohľadávky, za postúpenie ktorej bola uhradená Odplata A,

- b. Banka je oprávnená žiadať od Klienta zaplatenie Diskontného úroku (a Klient sa ho v takom prípade zaväzuje zaplatiť) aj za obdobie začínajúceho sa v prvý deň omeškania Odberateľa so zaplatením Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku a končiaceho sa v deň zaplatenia takejto Jednotlivej Pohľadávky a Klient sa zaväzuje zaplatiť Banke v takom prípade aj Diskontný úrok za takéto obdobie.

Článok VIII.

Splácanie Celkovej Pohľadávky Banky

- 8.1. Klient je povinný splatiť Celkovú Pohľadávku Banky na Účet Klienta, ktorý je uvedený v Základných podmienkach. Banka má právo oznámením adresovaným Klientovi kedykoľvek určiť iný účet pre splácanie Celkovej Pohľadávky Banky, a to aj účet Banky. Banka je oprávnená odpísať z Účtu Klienta akúkoľvek sumu dlhovanú Klientom Banke na základe Faktoringových dokumentov a Faktoringových podmienok. Banka je oprávnená odpísať z Účtu Garanta akúkoľvek sumu dlhovanú Garantom Banke na základe Faktoringových dokumentov a Faktoringových podmienok.
- 8.2. **Spôsob zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky.**
Zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky bude realizované:
- a. odpísaním splatnej časti Celkovej Pohľadávky Banky z Účtu Klienta a z Účtu Garanta Bankou, a ak to z akéhokoľvek dôvodu nebude možné, tak
 - b. započítaním Pohľadávky z Účtu Klienta alebo akejkoľvek inej pohľadávky Klienta voči Banke voči splatnej Celkovej Pohľadávke Banky alebo jej akejkoľvek časti a započítaním Pohľadávky z Účtu Garanta voči splatnej Celkovej Pohľadávke Banky alebo jej akejkoľvek časti. Pre započítací prejav podľa tohto písmena bude dostatočné následné doručenie výpisu z Účtu Klienta, resp. z Účtu Garanta, na základe ktorého bude zrejmé vykonanie uvedeného započítania,
 - c. pripísaním prostriedkov vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Banky v prospech účtu určeného Bankou, ak Banka využije svoje oprávnenie uvedené v bode 8.1. vyššie.
- 8.3. **Deň zaplatenia.**
Za deň zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti sa považuje deň, keď:
- a. Banka odpísala z Účtu Klienta alebo z Účtu Garanta peňažné prostriedky vo výške splatnej Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej splatnej časti, alebo
 - b. došlo k započítaniu splatnej Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti voči Pohľadávke z Účtu Klienta alebo akejkoľvek inej pohľadávke Klienta voči Banke alebo Pohľadávke z Účtu Garanta, alebo
 - c. pre prípad, ak Banka využije svoje oprávnenie uvedené v bode 8.1. vyššie, boli v prospech účtu Banky pripísané prostriedky vo výške splatnej časti Celkovej Pohľadávky Banky a Celková Pohľadávka Banky alebo jej príslušná časť sa stala splatnou.
- 8.4. Klient je povinný v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti zabezpečiť na Účte Klienta počas celého trvania Cut-off time (ak vo Faktoringových dokumentoch nie je dohodnuté inak) dostatok prostriedkov na jej zaplatenie, vo vzťahu ku ktorým platí, že právo Klienta nakladať s takými prostriedkami nie je zakázané alebo obmedzené.
Rovnaké povinnosti je Klient povinný dodržať vo vzťahu k účtu určenému Bankou, ak Banka využije svoje oprávnenie uvedené v bode 8.1. vyššie.
Ak Klient spláca Celkovú Pohľadávku Banky a/alebo jej akúkoľvek časť v inej mene, ako je mena Celkovej Pohľadávky Banky, je Klient povinný zabezpečiť na Účte Klienta dostatok prostriedkov na zaplatenie uvedených čiastok počas celého trvania Cut-off time (ak vo Faktoringových dokumentoch nie je dohodnuté inak) dva Bankové dni pred dňom splatnosti.
Ak Klient nebude mať možnosť zabezpečiť dostatok prostriedkov na Účte Klienta podľa tohto bodu, je povinný najneskôr 5 dní vopred písomne informovať o tejto skutočnosti Banku. Ak nie je dostatok prostriedkov podľa tohto bodu na Účte Klienta alebo na účte určenom Bankou, ak Banka využije svoje oprávnenie uvedené v bode 8.1. vyššie, počas Cut-off time, Klient je v omeškaní so zaplatením Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti a Banka bude oprávnená (nie však povinná) vykonať úkony uvedené v bode 8.2. písm. a. a/alebo b. vyššie vo vzťahu k akémukoľvek Účtu Klienta, a tiež vo vzťahu k Účtu Garanta.

Sumy plnenia v prospech účtu určeného Bankou podľa bodu 8.1. vyššie, nepoužité na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej príslušnej časti, sa neúročia a Banka si je oprávnená ich ponechať za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky alebo ich akejkoľvek časti, do Dňa úplného zaplatenia. Pri splácaní Celkovej Pohľadávky Banky alebo akejkoľvek ich časti budú uhradené úroky z omeškania, úroky, istina a ostatné nezaplatené časti Celkovej Pohľadávky Banky, a to v poradí určenom Bankou v čase takéhoto zaplatenia,

- 8.5. Ak je v Rámcovej zmluve dohodnutá splatnosť Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti (napr. splatnosť úrokov) k ultimatu:

- a. mesiaca, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v mesiaci;
- b. štvrťroka, rozumie sa tým splatnosť v posledný kalendárny deň v kalendárnom štvrťroku.

Ak pripadne deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti na deň, ktorý nie je Bankovým dňom, platí, že takáto suma bude splatná nasledujúci Bankový deň (v prípade, že tento deň je v rovnakom kalendárnom mesiaci) alebo predchádzajúci Bankový deň (v prípade, že by nasledujúci Bankový deň bol v ďalšom kalendárnom mesiaci).

- 8.6. Klient a/alebo Garant sú povinní zaplatiť Banke akúkoľvek čiastku Celkovej Pohľadávky Banky bez jej zníženia o akúkoľvek súčasnú alebo budúcu zrážku, daň alebo poplatok. Ak bude Klient a/alebo Garant povinný podľa platných právnych predpisov urobiť akúkoľvek zrážku alebo odvieť daň alebo poplatok zo splácanej čiastky, zaväzuje sa bezodkladne doplatiť Banke takto zrazenú sumu, aby sa Banke zaplatená čiastka rovnala čiastke, ktorú by Banka prijala, keby Klient a/alebo Garant nemal povinnosť zrážky, dane alebo poplatku. Toto ustanovenie platí aj v prípade, ak sa povinnosť zrážky, dane alebo poplatku vyskytne na strane Banky.

- 8.7. **Nepovolené prečerpanie.**

8.7.1. Ak v deň splatnosti akejkoľvek splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Banky nebudú na Účte Klienta peňažné prostriedky na jej úhradu, Banka je oprávnená, nie však povinná, uspokojiť splatnú sumu Celkovej Pohľadávky Banky formou odpísania Účtu Klienta (ďalej pre rozdiel medzi výškou takto splatenej Celkovej Pohľadávky Banky a peňažnými prostriedkami na Účte Klienta v momente zaplatenia splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Banky spôsobom uvedeným v tejto vete len „**nepovolené prečerpanie**“). Klient je povinný zaplatiť nepovolené prečerpanie najneskôr do 5 dní odo dňa jeho vzniku.

8.7.2. V dôsledku vzniku nepovoleného prečerpania je Banka oprávnená počnúc dňom vzniku nepovoleného prečerpania požadovať od Klienta zaplatenie poplatku za prečerpanie, vypočítaného na základe sadzby uvedenej pre takýto poplatok v Rámcovej zmluve. Ak v Rámcovej zmluve taká sadzba nie je uvedená, použije sa sadzba stanovená Bankou pre úročenie nepovoleného prečerpania na účtoch jej klientov v mene Maximálnej sumy, ktorá je zverejnená na tento účel na internetovej stránke Banky (v časti týkajúcej sa úrokových sadzieb pre malých podnikateľov, stredné a veľké firmy). Ak nie je stanovené inak, poplatok za prečerpanie je splatný mesačne, a to v závislosti na výlučnom určení zo strany Banky v posledný Bankový deň alebo v poslednú sobotu príslušného mesiaca.

8.7.3. Klient nie je oprávnený žiadať zaplatenie splatnej sumy Celkovej Pohľadávky Banky spôsobom a formou uvedenými v tomto bode 8.7.

- 8.8. Diskontný úrok a poplatky, ktoré je povinný Klient uhradiť Banke v zmysle Faktoringových dokumentov sú uvedené vo Faktoringových dokumentoch bez DPH. K Diskontnému úroku a poplatkom bude účtovaná daň z pridanej hodnoty v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky.

- 8.9. Banka nie je povinná prijať plnenie Celkovej Pohľadávky Banky ani žiadnej jej časti ponúknuté treťou osobou, a to ani v prípade súhlasu Klienta, a tiež bez ohľadu na to, či ich plnenie je viazané na osobné vlastnosti Klienta. Banka je oprávnená prijať plnenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti ponúknuté inou osobou ako Klientom aj bez súhlasu Klienta. Klient nemôže obmedziť a/alebo zakázať výkon uvedeného oprávnenia Banky jednostranným vyhlásením.

- 8.10. Banka je oprávnená domáhať sa splnenia záväzku Garanta vyplývajúceho z Faktoringových dokumentov aj bez:

- a. vyzvania Klienta na plnenie Celkovej Pohľadávky Banky, a/alebo
- b. poskytnutia primeranej lehoty Klientovi na splnenie Celkovej Pohľadávky Banky.

- 8.11. Ak suma:

- a. peňažných prostriedkov, ktoré Banka získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky, napr. odpísaním z Účtu Klienta,
- b. peňažných prostriedkov, ktoré Banka získa ako výťažok zabezpečenia zriadeného na základe Zabezpečovacích zmlúv, alebo

- c. peňažných prostriedkov, ktoré Banka získa na základe využitia prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Banky, nepostačuje na uhradenie splatných súm dlhovaných Banke, použije Banka takéto prostriedky na úhradu úrokov z omeškania, Diskontného úroku a ostatných nezaplatených častí Celkovej Pohľadávky Banky, a to v poradí určenom Bankou v čase takej úhrady. Ak v deň takejto úhrady bude Banke dlhovaných viacero splatných pohľadávok, môže Banka rozhodnúť o poradí úhrady jednotlivých pohľadávok.
- 8.12. V prípade, ak Banka poskytla Klientovi akékoľvek iné financovanie (vrátane vystavenia bankových záruk a/alebo akreditívov a/alebo poskytnutia úveru), je Banka oprávnená určiť, a tiež kedykoľvek zmeniť, poradie splácania (i) Celkovej Pohľadávky Banky a (ii) pohľadávok Banky vyplývajúcich z iného financovania poskytnutého Klientovi.

Článok IX.

Práva a záväzky Banky, Klienta a Garanta

- 9.1. Klient je povinný:
- a. najneskôr pred prvým postúpením Jednotlivej Pohľadávky uzatvoriť s Bankou zmluvu o bežnom účte, na základe ktorej Banka pre Klienta zriadi bežný účet uvedený v Základných podmienkach,
 - b. viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,
 - c. riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právnymi predpismi zavedené platby,
 - d. udržiavať v platnosti a účinnosti všetky úradné a iné povolenia (živnostenské oprávnenie, licencie, práva spojené s používaním ochrannej známky, obchodného mena, atď.), potrebné pre podnikateľskú činnosť Klienta,
 - e. riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Bankou ako aj s tretími osobami,
 - f. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Klienta, pripájať k Príznaniu k dani z príjmov, Súvahe v plnom rozsahu a Výkazu ziskov a strát v plnom rozsahu aj Prílohu k účtovnej uzávierke v plnom rozsahu, kde v článku III. – Doplnujúce informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát v bode 4. – Údaje o pohľadávkach a záväzkoch, Klient uvedie v časti vyčlenenej pre názov predmetu záložného práva obchodné meno Banky ako aj výšku Celkovej Pohľadávky Banky,
 - g. oznámiť Banke vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o jeho vzniku,
 - h. písomne informovať Banku o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Klienta, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,
 - i. v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od doručenia výzvy Banky:
 - (i) písomne oznámiť Banke zloženie spoločníkov, resp. akcionárov Klienta, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených obchodných podielov, resp. akcií Klienta na základnom imaní Klienta a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Klienta,
 - (ii) doručiť Banke doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov,
 - (iii) doručiť Banke aktuálne znenie zakladateľskej listiny, spoločenskej zmluvy a stanov Klienta,
 - j. poskytnúť Banke všetky informácie ohľadom finančnej situácie Klienta, podnikania Klienta a tiež akékoľvek iné informácie vyžiadané Bankou, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Faktoringovými dokumentmi alebo so schopnosťou Klienta plniť svoje záväzky podľa Faktoringových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Banky,
 - k. bezodkladne informovať Banku o každej jemu známej skutočnosti vo vzťahu k Odberateľovi, ktorá môže mať za následok zhoršenie schopnosti Odberateľa splniť Jednotlivé Pohľadávky, najmä skutočnosť, že (i) Odberateľ odmietol prevzatie tovaru alebo služby alebo dokumentov pri ich prvom predložení, kde je platobnou podmienkou platba v hotovosti proti dokumentom alebo dokumenty proti akceptovaniu, alebo (ii) Odberateľ nie je schopný preplatiť zmenku alebo šek, (iii) zahájenie súdneho konania voči Odberateľovi pre nezaplatenie pohľadávky, (iv) hroziaci alebo skutočný úpadok alebo (v) akékoľvek iné nepriaznivé informácie týkajúce sa Odberateľa,
 - l. zabezpečiť, aby Odberateľ splnil Jednotlivú Pohľadávku postúpenú na Banku výlučne na Interný účet,

- m. oznámiť Banke ukončenie Odberateľskej zmluvy, a to do 2 dní odo dňa vykonania úkonu, ktorý má alebo môže mať za následok ukončenie Odberateľskej zmluvy,
- n. oznámiť Banke akékoľvek zmeny Odberateľskej zmluvy, a to do 2 dní odo dňa jej zmeny,
- o. najneskôr do 5 Bankových dní odo dňa doručenia výzvy Banky predložiť Banke originál Faktúry, kópiu ktorej predložil Banke s príslušnou Žiadosťou, ak je v Rámcovej zmluve uvedené, že prílohou Žiadosti budú kópie Faktúr,
- p. najneskôr do 5 Bankových dní odo dňa doručenia výzvy Banky predložiť Banke:
 - (i) originál Faktúry,
 - (ii) originál dokumentu potvrdzujúceho poskytnutie plnenia Klientom Odberateľovi, ,
 - (iii) originál Odberateľskej zmluvy v plnom znení,a to aj opätovne alebo aj v prípade, ak už Banke ktorýkoľvek z dokumentov uvedených v ods. (i) – (iii) vyššie predložil ako kópiu
- q. poslať Odberateľovi Faktúru, ktorú predložil Banke spolu so Žiadosťou, a to najneskôr do 30 dní odo dňa dodania tovaru alebo poskytnutia služby na základe Odberateľskej zmluvy, ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Postúpenie s poistením,
- r. zaplatiť Banke na základe výzvy Banky a v lehote v nej uvedenej a doručenej Klientovi sumu vo výške súčtu súm, ktoré Banka zaplatila veriteľom Klienta v dôsledku posúdenia ktoréhokoľvek z Faktoringových dokumentov, ktorých je Klient zmluvnou stranou, ako odporovateľného právneho úkonu,
- s. doručiť Banke na základe výzvy Banky a v lehote v nej uvedenej akékoľvek dokumenty a dôkazy požadované Bankou za účelom splnenia povinností podľa právnych predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a preverenia, či Klient nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke v zmysle Zákona o bankách,
- t. pre účely plnenia povinností Banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:
 - (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou Európskej únie (ďalej len „EÚ“), Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“),
 - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, na výzvu Banky a v lehote v nej uvedenej poskytnúť Banke informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny EÚ, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť.
- u. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
 - (i) dodržiaval a neporušoval Sankcie,
 - (ii) neposkytol (priamo alebo nepriamo) peňažné prostriedky poskytnuté Klientovi na základe Rámcovej zmluvy Sankcionovanej osobe alebo v prospech Sankcionovanej osoby,
 - (iii) nevyužil peňažné prostriedky poskytnuté Klientovi na základe Rámcovej zmluvy spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Banka porušila Sankcie,
 - (iv) na splatenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sankcie alebo v dôsledku použitia ktorých by Banka porušila Sankcie,
 - (v) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Sankciami alebo v dôsledku ktorého by Banka porušila Sankcie.

9.2. Klient je povinný predkladať Banke:

- a. k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
 - (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Klient zapísaný v obchodnom registri, a
 - (ii) ak je Celková Pohľadávka Banky zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Klienta alebo k spoluvlastníckemu podielu Klienta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poistného v zmysle Zabezpečovacej zmluvy,
- b. v lehote do 100 dní od uplynutia príslušného obdobia, za ktoré sa ďalej uvedené dokumenty zostavujú:

- (i) ak je Klient podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
 - (ii) auditorské správy, ak má Klient podľa príslušných právnych predpisov povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom,
- c. v lehote do 90 dní po uplynutí kalendárneho štvrťroka prehľad pohľadávok a záväzkov po lehote splatnosti a príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
- (i) Klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
 - (ii) Klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,
- d. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Banky adresovanej Klientovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Bankou ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- pričom Klient umožní pracovníkom Banky verifikáciu dokumentov predložených Banke podľa písm. b. a c. vyššie.

9.3. Ak je Garant osoba odlišná od Klienta, platí, že Garant je povinný:

- a. predložiť Banke k poslednému dňu kalendárneho polroka a kalendárneho roka:
 - (i) a tiež vždy do 30 dní od vykonania zmeny zápisu v obchodnom registri aktuálny výpis z obchodného registra, avšak len v prípade, ak je Garant zapísaný v obchodnom registri, a
 - (ii) ak je Celková Pohľadávka Banky zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti vo vlastníctve Garanta alebo spoluvlastníckemu podielu Garanta na nehnuteľnosti, úplný výpis z listu vlastníctva použiteľný na právne úkony, aktuálny doklad o platení poisťného v zmysle Zabezpečovacej zmluvy,
- b. predložiť Banke na základe výzvy Banky adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej:
 - (i) ak je Garant podnikateľ, kópiu daňového priznania pre daň z príjmu s odtlačkom pečiatky podateľne príslušného daňového úradu alebo so správou o akceptácii podania elektronickou podateľňou správcu dane, a
 - (ii) auditorské správy, ak má Garant podľa zákona povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom,
- c. predložiť Banke na základe výzvy Banky adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej príslušné účtovné výkazy, čím sa rozumie v prípade, ak:
 - (i) Garant účtuje v sústave podvojného účtovníctva, súvaha a výkaz ziskov a strát,
 - (ii) Garant účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, výkaz o majetku a záväzkoch a výkaz o príjmoch a výdavkoch,

pričom Garant umožní pracovníkom Banky verifikáciu dokumentov predložených Banke podľa písm. b. a c. tohto bodu,
- d. predložiť Banke v prípade, že je akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od doručenia výzvy Banky písomné oznámenie o zložení akcionárov Garanta, spolu s uvedením pomeru nimi vlastnených akcií Garanta na základnom imaní Garanta a rozsahu ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení Garanta,
- e. umožniť pracovníkom Banky verifikáciu dokumentov predložených Banke podľa písm. b. a c. vyššie,
- f. na základe výzvy Banky adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej poskytnúť Banke všetky informácie ohľadom finančnej situácie Garanta, podnikania Garanta a tiež akékoľvek iné informácie vyžiadané Bankou, vrátane informácií, ktoré môžu mať priamu alebo nepriamu súvislosť s Faktoringovými dokumentmi alebo so schopnosťou Garanta plniť svoje záväzky podľa Faktoringových dokumentov, a to do 5 Bankových dní po doručení žiadosti Banky,
- g. zaplatiť Banke na základe výzvy Banky a v lehote v nej uvedenej a doručenej Garantovi sumu vo výške súčtu súm, ktoré Banka zaplatila veriteľom Garanta v dôsledku posúdenia ktoréhokoľvek z Faktoringových dokumentov, ktorých je Garant zmluvnou stranou, ako odporovateľného právneho úkonu,
- h. doručiť Banke na základe výzvy Banky a v lehote v nej uvedenej akékoľvek dokumenty a dôkazy požadované Bankou za účelom splnenia povinností podľa právnych predpisov o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a preverenia, či Garant nie je osobou s osobitným vzťahom k Banke v zmysle Zákona o bankách,
- i. pre účely plnenia povinností Banky v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcich najmä z:

- (i) medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a USA v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act),
 - (ii) akejkolvek zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a ktoroukoľvek krajinou EÚ, EHP alebo OECD,
 - (iii) akýchkoľvek všeobecne záväzných právnych predpisov, záväzných usmernení, opatrení alebo rozhodnutí Národnej banky Slovenska, Európskej centrálnej banky alebo iného oprávneného orgánu, na výzvu Banky a v lehote v nej uvedenej poskytnúť Banke informáciu, či je občanom alebo daňovým rezidentom USA, členskej krajiny EÚ, EHP alebo OECD a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť,
- j. v lehote do 30 dní po uplynutí každého kalendárneho roka a tiež vždy na základe výzvy Banky adresovanej Garantovi a v lehote v takejto výzve uvedenej všetky údaje, podklady a informácie potrebné pre vykonanie starostlivosti Bankou ako povinnou osobou podľa zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov,
- k. vykonávať všetky svoje úkony tak, aby:
- (i) dodržiaval a neporušoval Sankcie,
 - (ii) na splatenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkolvek časti nepoužil také peňažné prostriedky, ktorých použitie na uvedený účel by porušovalo Sankcie alebo v dôsledku použitia ktorých by Banka porušila Sankcie,
 - (iii) nepredával tovar a neposkytoval služby tretím osobám, ak je takýto predaj tovaru alebo poskytnutie služby zakázaný Sankciami vzťahujúcimi sa na Garanta alebo v dôsledku ktorého by Banka porušila Sankcie,
- l. riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právnymi predpismi zavedené platby.
- Garant umožní pracovníkom Banky verifikáciu dokumentov predložených Banke podľa písm. b. a c. vyššie.
- 9.4. Ak sa ustanovenia Faktoringových podmienok nevzťahujú na Garanta, je Klient povinný do 30 dní od doručenia písomnej výzvy Banky predložiť Banke dokumenty, ktoré by inak bol Garant povinný predložiť Banke podľa bodu 9.3. vyššie, ak by sa na neho vzťahovali Faktoringové podmienky.
- 9.5. Klient nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky:
- a. uskutočniť žiadne podstatné zmeny na svojom majetku (nehnutelnosti, zariadenie, pohľadávky a pod.) založením, predajom, darovaním, prevodom, nájmom a pod., ak v Rámcovej zmluve nie je uvedené inak;
 - b. poskytovať zabezpečenie alebo dávať príkaz na zabezpečenie svojho záväzku alebo záväzku tretej osoby (vrátane vystavovania a avalovania zmeniek alebo bianko zmeniek), s výnimkou poskytovania takéhoto zabezpečenia v prospech Banky;
 - c. využiť alternatívne formy financovania (faktoring, leasing a pod.), ak v Rámcovej zmluve nie je uvedené inak;
 - d. zaviazat sa do Dňa úplného zaplatenia žiadnej tretej osobe takým spôsobom, že by bolo zabezpečenie pohľadávky tretej osoby alebo vymáhateľnosť jej pohľadávky výhodnejšie ako zabezpečenie a vymáhateľnosť Celkovej Pohľadávky Banky.
- 9.6. Ak Klient neuhradí v čase stanovenom podľa Faktoringových dokumentov Celkovú Pohľadávku Banky, alebo akúkoľvek jej časť, má Banka právo realizovať zabezpečenia vyplývajúce zo Zabezpečovacej zmluvy a použiť prostriedky posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Banky, a to všetky súčasne alebo v akomkoľvek poradí. Banka má v prípade existencie viacerých zabezpečení právo realizovať ktorékoľvek z nich. Z peňažných prostriedkov, ktoré Banka získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky v súlade s Faktoringovými dokumentmi a Faktoringovými podmienkami, a tiež z výťažku realizovaných zabezpečení uhradí Banka úroky z omeškania, úroky, istinu a ostatné nezaplatené časti Celkovej Pohľadávky Banky, a to v poradí určenom Bankou v čase takej úhrady. Ak pri realizácii zabezpečení a použití prostriedkov posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Banky bude výťažok prevyšovať výšku Celkovej Pohľadávky Banky, je Banka povinná vrátiť rozdiel osobe, z ktorej majetku takýto prebytok Banka získala, ak všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak.
- 9.7. Banka je oprávnená spoľahnúť sa na to, že všetky obchody, ktoré vykoná v súvislosti a/alebo na základe:
- a. Faktoringového dokumentu s Klientom, vykonáva Klient na svoj vlastný účet a tiež na to, že Klient použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky svoje vlastné prostriedky; a
 - b. Zabezpečovacej zmluvy s Garantom, vykonáva Garant na svoj vlastný účet a tiež na to, že Garant použije na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky svoje vlastné prostriedky.

- 9.8. Oprávnenie Banky spoľahnúť sa na skutočnosti uvedené v bode 9.7. vyššie platí až do momentu, pokiaľ Klient a/alebo Garant písomne neoznámia Banke, že vyššie uvedené obchody vykonávajú na účet tretej osoby a/alebo prostriedky určené na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky sú vlastníctvom inej osoby. V takomto prípade je Klient, resp. Garant povinný spolu s uvedeným oznámením predložiť Banke:
- vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na ktorej účet je obchod vykonaný;
 - písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet.

Článok X.

Vyhlásenia Klienta a Garanta

10.1. Vyhlásenia Klienta.

- 10.1.1. Klient uskutočňuje voči Banke vo Faktoringových dokumentoch obsiahnuté vyhlásenia o určitých, z hľadiska Banky významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Banky o uzatvorení Faktoringových dokumentov a o splnení Podmienok postúpenia, ako aj posúdenie splnenia podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Banky.
- 10.1.2. Všetky Vyhlásenia Klienta sa počnúc dňom uzatvorenia Rámцovej zmluvy považujú za zopakované Klientom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia Žiadosti Banke a ku dňu podpisu akéhokoľvek Faktoringového dokumentu Klientom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Faktoringového dokumentu Klientom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.
- 10.1.3. Pre účely Faktoringových dokumentov platí, že Klient vyhlasuje, že:
- ku dňu predloženia Žiadosti Banke je majiteľom Jednotlivých Pohľadávok uvedených v Žiadosti a jeho oprávnenie nakladať s Jednotlivými Pohľadávkami uvedenými v Žiadosti nie je obmedzené alebo zakázané,
 - ku dňu predloženia Žiadosti Banke a ku dňu uzatvorenia Jednotlivej zmluvy nie sú Jednotlivé Pohľadávky postúpené na Banku zaťažené záložným právom alebo akoukoľvek inou ťarchou,
 - každá Odberateľská zmluva predložená Banke za účelom splnenia Podmienok postúpenia alebo záväzkov Klienta bola Banke predložená v jej plnom znení,
 - Klientovi nebola doručená Námietka,
 - neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
 - nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou,
 - nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou,
 - nepoužil a nepoužije peňažné prostriedky získané na základe Rámцovej zmluvy alebo Jednotlivej zmluvy:
 - na financovanie alebo akékoľvek poskytnutie peňažných prostriedkov priamo alebo nepriamo akejkoľvek Sankcionovanej osobe (vrátane financovania alebo akéhokoľvek poskytnutia peňažných prostriedkov akejkoľvek osobe za účelom financovania akejkoľvek Sankcionovanej osoby) alebo
 - akýmkoľvek iným spôsobom, ktorý je zakázaný Sankciami, alebo v dôsledku ktorého by Banka porušila Sankcie.

10.2. Vyhlásenia Garanta.

- 10.2.1. Garant uskutočňuje voči Banke vo Faktoringových dokumentoch obsiahnuté vyhlásenia o určitých, z hľadiska Banky významných skutočnostiach, ktoré podmieňujú rozhodnutie Banky o uzatvorení Faktoringových dokumentov a o splnení Podmienok postúpenia, ako aj posúdenie splnenia podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch a tiež podmienok príslušných právnych predpisov v SR upravujúcich najmä podnikanie Banky.
- 10.2.2. Všetky Vyhlásenia Garanta sa počnúc dňom uzatvorenia príslušného Faktoringového dokumentu, ktorého je Garant zmluvnou stranou považujú za zopakované Garantom vždy k prvému

dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia Žiadosti Banke, a ku dňu podpisu akéhokoľvek Faktoringového dokumentu Garantom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Faktoringového dokumentu Garantom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

10.2.3. Pre účely Faktoringových dokumentov Garant (ak je iný ako Klient) vyhlasuje, že:

- (i) neporušil a neporušuje žiadne zo Sankcií,
- (ii) nie je Sankcionovanou osobou a ani člen jeho štatutárneho orgánu alebo akéhokoľvek iného jeho orgánu nie je Sankcionovanou osobou,
- (iii) nie je účastníkom žiadnej transakcie ani iného konania, v dôsledku ktorej by sa mohol stať Sankcionovanou osobou.

Článok XI.

Osobitné ustanovenia k Zabezpečovacím zmluvám

11.1. Poistenie majetku.

11.1.1. Ak:

- a. Garant v Zabezpečovacej zmluve vyhlásil, že pri jej uzatvorení predložil Banke poistnú zmluvu inú ako Poistnú zmluvu, alebo
- b. sa Garant zaviazal v Zabezpečovacej zmluve, že predloží Banke poistnú zmluvu v určitej lehote,

platia pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy ustanovenia aj tohto bodu 11.1. Odkazom v príslušnej Zabezpečovacej zmluve na Faktoringové podmienky, sa ustanovenia aj tohto bodu 11.1. stávajú súčasťou obsahu uvedenej Zabezpečovacej zmluvy.

11.1.2. Ak sa pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy aplikuje tento bod 11.1., je Garant povinný predložiť Banke v deň určený v príslušnej Zabezpečovacej zmluve platnú a účinnú poistnú zmluvu na predmet zabezpečenia (napr. predmet záložného práva), vždy však okrem pozemkov, a to za účelom poistenia voči živelným rizikám a voči požiaru a tiež pre prípad poškodenia, zničenia, ako aj zavineného konania (ďalej len „**poistná zmluva**“). Poistiteľom môže byť len poisťovňa oprávnená pôsobiť na území Slovenskej republiky, ktorá je akceptovateľná Bankou. Poistná suma podľa poistnej zmluvy musí byť minimálne vo výške akceptovateľnej Bankou.

11.1.3. Poistná zmluva musí obsahovať záväzok poisťovne:

- a. písomne informovať Banku o neplatení poistného v dohodnutej výške a čase najneskôr do 10 dní odo dňa vzniku omeškania poisteného s platením poistného podľa poistnej zmluvy, a
- b. písomne informovať 10 dní vopred Banku o poukázaní platby poistného plnenia, a
- c. nezmeniť alebo nezrušiť poistnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, a
- d. písomne informovať Banku o zániku poistnej zmluvy, najneskôr do 10 dní od vzniku tejto skutočnosti,

alebo iné záväzky uvedené v príslušnej prílohe k Zabezpečovacej zmluve.

Ak poistná zmluva, ktorú predložil Garant Banke pri uzatvorení príslušnej Zabezpečovacej zmluvy, nespĺňa vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnúť poisťovni zmenu poistnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v príslušnej prílohe k príslušnej Zabezpečovacej zmluve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poistné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy za účelom poistenia predmetu zabezpečenia. Ak poistná zmluva nebude obsahovať záväzky uvedené v písm. a. – d. vyššie alebo iné záväzky uvedené v príslušnej prílohe k príslušnej Zabezpečovacej zmluve, bude sa to považovať za Prípád neplnenia.

11.1.4. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Banke, je Banka okrem iného oprávnená použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej splatnej časti, ak je Celková Pohľadávka Banky alebo jej časť splatná.

11.1.5. Garant je povinný udržiavať v platnosti poistnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poistné riadne a včas, a to až do dňa zániku zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poistnej zmluvy, je Garant povinný najneskôr jeden mesiac pred zánikom poistnej zmluvy:

- predložiť a odovzdať Banke rovnopis novej poistnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v príslušnej Zabezpečovacej zmluve a v Faktoringových podmienkach,

- oznámiť poisťovni vznik záložného práva a navrhnúť poisťovni zmenu poisťnej zmluvy, a to vo forme a s obsahom, ako je uvedené v príslušnej Zabezpečovacej zmluve.

Garant je povinný predložiť Banke na výzvu Banky a v lehote v nej uvedenej:

- doklad akceptovateľný pre Banku o riadnej úhrade poisťného v zmysle poisťnej zmluvy,
- poisťnú zmluvu alebo iný doklad, z ktorého vyplýva, že bez predchádzajúceho súhlasu Banky sa nezhoršili podmienky oproti poslednej Bankou akceptovateľnej poisťnej zmluve ako sú najmä predmet poistenia, miesto poistenia, poisťná suma, rozsah poistených rizík a doba, na ktorú je poisťná zmluva uzatvorená.

11.1.6. Banka je oprávnená, nie však povinná, uhradiť poisťovni nezaplatené poisťné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len ak úhrada nezaplateného poisťného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Banky, a to bez ohľadu na to, či sa poisťná zmluva vzťahuje iba na predmet zabezpečenia alebo či poisťná zmluva kryje aj iné poisťné riziká. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Banky úhrady poisťného. Banka je oprávnená kedykoľvek odpísať z Účtu Garanta:

- (i) sumu vo výške nezaplateného poisťného a z takto získaných prostriedkov zaplatiť nezaplatené poisťné, alebo
- (ii) sumu prostriedkov, ktoré uhradila Banka poisťovni ako nezaplatené poisťné.

11.1.7. Banka bude informovať Garanta o zaplatení dlžného poisťného z prostriedkov odpísaných z Účtu Garanta prostredníctvom výpisu z Účtu Garanta. Banka nebude zodpovedná za žiadne dôsledky, ktoré vzniknú Garantovi v dôsledku uvedeného zaplatenia dlžného poisťného, najmä ak Garant vykonal súbežne alebo kedykoľvek neskôr úhradu takéhoto dlžného poisťného. Garant sa zaväzuje zaplatiť Banke všetky náklady, ktoré jej vznikli v súvislosti s úhradou nezaplateného poisťného, vrátane sumy prostriedkov vynaložených Bankou na úhradu nezaplateného poisťného, a to v deň, keď takéto náklady Banke vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr). Bez ohľadu na iné oprávnenia Banky, ak nie je Banke predložená poisťná zmluva v zmysle Faktoringových dokumentov, Banka je oprávnená, nie však povinná, vo vlastnom mene a na účet Garanta alebo v mene a na účet Garanta uzatvoriť poisťnú zmluvu za účelom poistenia predmetu zabezpečenia. Rovnako je Banka oprávnená, nie však povinná, konať ako poisťník na účet Garanta. Garant je povinný poskytnúť Banke vyžiadanú súčinnosť potrebnú k uvedenému poisteniu majetku Garanta. Všetky náklady, ktoré Banke takto vzniknú, vrátane úhrady poisťného, sa Garant zaväzuje zaplatiť Banke v deň, keď takéto náklady Banke vznikli alebo keď sa stali splatné (podľa toho, čo nastalo skôr).

11.2. Zmluva o záložnom práve.

11.2.1. Ak Garant na základe Zabezpečovacej zmluvy zriaďuje v prospech Banky záložné právo, platia pre účely príslušnej Zabezpečovacej zmluvy aj ustanovenia tohto bodu 11.2. Odkazom v príslušnej Zabezpečovacej zmluve na Faktoringové podmienky, sa ustanovenia aj tohto bodu 11.2. stávajú súčasťou obsahu uvedenej Zabezpečovacej zmluvy.

11.2.2. Ak je na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy predmetom záložného práva zriadeného v prospech Banky rozostavaná stavba, je Garant povinný:

- a. zabezpečiť do 30 dní od právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia k stavbe zmenu zápisu záložného práva v prospech Banky na príslušnom liste vlastníctva tak, aby z tohto zápisu bolo zrejmé, že predmetom záložného práva v prospech Banky je skolaudovaná stavba. Za účelom preukázania splnenia tohto záväzku je Garant povinný predložiť Banke výpis z príslušného listu vlastníctva, a to bezodkladne po jeho splnení;
- b. v prípade, že počas výstavby dôjde ku zmene stavby v takom rozsahu, že by dokončením stavby vznikla iná nehnuteľnosť, aká by vznikla dokončením rozostavanej stavby založenej v prospech Banky, oznámiť bezodkladne túto skutočnosť Banke a do 10 dní od doručenia výzvy Banky uzatvoriť s ním zmluvu o záložnom práve, ktorej predmetom bude zriadenie záložného práva k novej stavbe v prospech Banky. Pri uzatvorení uvedenej zmluvy o záložnom práve je Garant povinný predložiť Banke ním požadované dokumenty potrebné k špecifikácii predmetu záložného práva a zriadeniu záložného práva.

11.2.3. Každý predmet záložného práva sa považuje za samostatný záloh v zmysle Občianskeho zákonníka. Banka je oprávnená pri výkone záložného práva podľa Zabezpečovacej zmluvy domáhať sa uspokojenia Celkovej Pohľadávky Banky z ktoréhokoľvek predmetu záložného práva alebo zo všetkých predmetov záložného práva.

11.2.4. Ak bude výťažok získaný výkonom záložného práva v inej mene ako je mena Celkovej Pohľadávky Banky, Banka vykoná konverziu týchto prostriedkov do meny Celkovej Pohľadávky Banky,

a to až do výšky potrebnej na zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky. Uvedená konverzia bude vykonaná podľa kurzu vyhláseného Bankou a platného v deň zaplatenia výťažku Banke. Na tento účel sa primerane použijú ustanovenia bodu 14.2. Faktoringových podmienok, pričom menou Účtu Klienta sa bude rozumieť mena, v akej bol výťažok zaplatený.

- 11.3. Banka má právo od Klienta alebo od Garanta žiadať doplnenie alebo zvýšenie hodnoty poskytnutého zabezpečenia alebo poskytnutie ďalšieho zabezpečenia v prípade, že podľa uváženia alebo zistenia Banky:
- a. poklesla hodnota zabezpečenia poskytnutého na základe Zabezpečovacích zmlúv alebo predmetu uvedeného zabezpečenia, a to v porovnaní s cenou, za ktorú sa rovnaký alebo porovnateľný predmet zabezpečenia zvyčajne predáva za porovnateľných podmienok v čase vzniku uvedeného zabezpečenia a mieste, kde sa predmet zabezpečenia nachádza v čase vzniku zabezpečenia (ak je aplikovateľné), alebo
 - b. došlo k poškodeniu alebo zániku uvedeného zabezpečenia.
- 11.4. Zabezpečenia pohľadávok poskytnuté Garantom v prospech Banky aj bez výslovnej úpravy v Zabezpečovacích zmluvách zabezpečujú všetky minulé, súčasné a budúce pohľadávky Banky voči tomu istému Klientovi. Zabezpečenie sa vzťahuje aj bez výslovnej úpravy aj na také pohľadávky Banky, ktoré vznikli alebo vzniknú Banke voči Klientovi zo záväzkového vzťahu, ktorý sa stane neplatným alebo sa zistí, že bol neplatne uzatvorený.
- 11.5. Garant je povinný starať sa o ochranu a zachovanie predmetu zabezpečenia. Zároveň je povinný Banku bezodkladne informovať o zmene hodnoty zabezpečenia.

Článok XII. Nezákonnosť

- 12.1. Ak sa plnenie povinností Banky podľa Faktoringových dokumentov alebo akékoľvek postupovanie Jednotlivej Pohľadávky na základe Rámcovej zmluvy na Banku alebo zotrvanie v zmluvnom vzťahu založenom Faktoringovým dokumentom dostane do rozporu s právnymi predpismi záväznými pre Banku alebo by tým Banka porušila Sankcie, je Banka oprávnená vykonať ktorékoľvek a/alebo všetky svoje oprávnenia uvedené v bode 13.2. Faktoringových podmienok (a to bez ohľadu na znenie bodu 13.2. Faktoringových podmienok) a Klient a Garant sú povinní splniť všetky záväzky z toho vyplývajúce.
- 12.2. Pre účely bodu 12.1. sa pod pojmom právny predpis záväzný pre Banku rozumie aj akýkoľvek všeobecne záväzný právny predpis alebo akékoľvek záväzné usmernenie alebo rozhodnutie adresované bankám (všeobecne) alebo priamo Banke, vydané oprávneným orgánom, a to najmä zo strany Európskej centrálnej banky a tiež najmä akékoľvek nariadenie Európskej únie alebo akékoľvek opatrenie Národnej banky Slovenska upravujúce pravidlá postavenia bánk, činnosti bánk, obozretného podnikania bánk, pravidlá pre obmedzenie sústredovania majetku bánk voči iným subjektom, obmedzenia pre nezabezpečené devízové pozície bánk, pravidlá likvidity bánk a kapitálovej primeranosti bánk.

Článok XIII. Prípád neplnenia

- 13.1. Prípádóm neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:
- a. Klient je viac ako 10 dní v omeškaní so zaplatením Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti;
 - b. vznik nepovoleného prečerpania na Účte Klienta trvajúci viac ako 10 dní;
 - c. vo vzťahu ku Klientovi alebo Garantovi dôjde k:
 - (i) doručeniu návrhu na vyhlásenie konkurzu (alebo akéhokoľvek iného konania s obdobným účinkom alebo účelom) na majetok Klienta alebo Garanta na súd v zmysle príslušných právnych predpisov, alebo
 - (ii) povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Klienta alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - (iii) začatiu konania o verejnej preventívnej reštrukturalizácii alebo konania o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii alebo
 - (iv) začatiu akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie, konanie o verejnej preventívnej reštrukturalizácii alebo konanie o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii;

- d. vo vzťahu ku Klientovi alebo Garantovi bolo príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o vstupe Klienta alebo Garanta do likvidácie, ak právne predpisy umožňujú likvidáciu Klienta alebo Garanta;
- e. začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Klientovi a/alebo Garantovi ako povinným;
- f. vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Klientom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov);
- g. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky:
 - (i) budú Klientovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Banky ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky,
 - (ii) vo vzťahu ku Klientovi alebo Garantovi bolo:
 - (A) príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, premene alebo cezhraničnej premene (v akejkoľvek forme fúzie, zlúčenia, splynutia, rozdelenia, odštiepenia, rozštiepenia) alebo zmene jeho právnej formy alebo cezhraničnej zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účinkom alebo účelom), alebo
 - (B) na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akéhokoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (iii) príslušný orgán Klienta alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podniku alebo časti podniku Klienta, resp. Garanta (alebo akejkoľvek inej zmluvy s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (iv) Klient alebo Garant podpísal zmluvu o predaji podniku alebo časti podniku (alebo akúkoľvek inú zmluvu s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (v) Klient alebo Garant vložil podnik alebo jeho časť do základného imania obchodnej spoločnosti (alebo vykonal akýkoľvek iný úkon s obdobným účinkom alebo účelom),
 - (vi) došlo ku zmene Centra hlavných záujmov Klienta alebo ku zmene Centra hlavných záujmov Garanta,
 - (vii) Klient alebo Garant zriadili Prevádzkareň mimo územia Slovenskej republiky alebo mimo územia štátu uvedeného vo Faktoringovom dokumente,
- h. Vyhlásenia Klienta alebo Vyhlásenia Garanta sú nepravdivé alebo neúplné, alebo došlo k zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Klienta alebo Vyhlásení Garanta, alebo Klient a Garant poskytli Banke nesprávne údaje, neposkytli Banke zmluvne dohodnuté údaje a podklady alebo zamlčali podstatné informácie alebo také iné informácie, ktoré by ovplyvnili rozhodnutie Banky o tom, či uzatvorí ktorýkoľvek z Faktoringových dokumentov;
- i. Klient alebo Garant nesplnil alebo porušil svoje záväzky obsiahnuté vo Faktoringových dokumentoch, alebo nedošlo k splneniu podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch, alebo došlo k porušeniu podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch;
- j. vo vzťahu k zabezpečeniu Celkovej Pohľadávky Banky nastala ktorákoľvek z týchto skutočností:
 - (i) z akéhokoľvek dôvodu dôjde k úplnému alebo čiastočnému zániku, zhoršeniu alebo zníženiu hodnoty zabezpečenia alebo zníženiu hodnoty predmetu zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky a Garant v primeranej lehote určenej Bankou zabezpečenie nedoplnil,
 - (ii) iný veriteľ Garanta začal výkon svojho zabezpečenia na majetok Garanta;
- k. Klient alebo Garant vyhlási, alebo uzná, že nie je schopný zaplatiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Banke v termíne jeho splatnosti;
- l. skutočnosť, že podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom, najmä zmluvy o úvere:
 - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo iného financovania alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude Banka oprávnená požadovať od Klienta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo iného financovania alebo jeho akejkoľvek časti;
- m. skutočnosť, že podľa akejkoľvek zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Garantom, najmä zmluvy o úvere:
 - (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo iného financovania alebo jeho akúkoľvek časť, alebo

- (iii) bude Banka oprávnená požadovať od Garanta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo iného financovania alebo jeho akejkoľvek časti;
- n. skutočnosť, že podľa akejkoľvek zmluvy, najmä zmluvy o úvere, uzatvorenej medzi treťou osobou a Klientom a/alebo Garantom:
 - (i) Klienta/alebo Garant nesplní alebo je pravdepodobné, že nesplní svoj záväzok splatiť poskytnutý úver alebo iné financovanie alebo jeho akúkoľvek časť v lehote jeho splatnosti, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok Klienta a/alebo Garanta splatiť poskytnutý úver alebo iné financovanie alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude tretia osoba oprávnená požadovať od Klienta a/alebo Garanta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo iného financovania alebo jeho akejkoľvek časti, alebo
 - (iv) Klienta/alebo Garant nedodrží svoj záväzok (iný než záväzok splatiť poskytnutý úver alebo iné financovanie alebo jeho akúkoľvek časť), alebo je pravdepodobné, že nedodrží takýto záväzok a toto nedodržanie môže mať podľa uváženia Banky vplyv na schopnosť Klienta splatiť Celkovú Pohľadávku Banky a/alebo schopnosť Garanta splatiť Celkovú Pohľadávku Banky;
- o. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky došlo k zmene v zložení spoločníkov alebo akcionárov alebo iných priamych vlastníkov Klienta. Banka môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písmene uvedeného Prípady neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Klienta doručené Banke, výpis z obchodného registra predložený Klientom Banke);
- p. dôjde k zmene v personálnom zložení orgánov spoločnosti Klienta (štatutárny orgán, dozorná rada). Banka môže využiť svoje práva uvedené v bode 13.2. nižšie spojené s výskytom v tomto písm. uvedeného Prípady neplnenia iba v lehote tridsiatich dní od momentu, keď sa o tejto skutočnosti preukázateľne dozvie (napr. oznámenie Klienta doručené Banke, výpis z obchodného registra predložený Klientom Banke);
- q. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti nastane poisťná udalosť, ktorá podľa uváženia Banky môže ohroziť riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo hodnotu jej zabezpečenia;
- r. skutočnosť, že vo vzťahu k majetku Klienta alebo Garanta bolo začaté vyvlastňovacie konanie;
- s. Klient alebo Garant odvolá akékoľvek plnomocenstvo, ktoré udelili Banke v súvislosti so zabezpečením Celkovej Pohľadávky Banky, resp. vypovie dohodu o plnej moci obsiahnutú vo Faktoringových dokumentoch;
- t. Banka nadobudla dôvodné podozrenie, že konanie Klienta alebo Garanta odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo ich obchádza alebo sa prieči dobrým mravom;
- u. voči Klientovi alebo Garantovi, členom ich štatutárneho orgánu alebo ich spoločníkom alebo akcionárom začalo trestné stíhanie;
- v. nastane skutočnosť alebo viac navzájom súvisiacich alebo aj nesúvisiacich skutočností, ktoré môžu mať podľa názoru Banky Podstatný nepriaznivý dopad;
- w. Klient alebo Garant zomrie alebo Klient alebo Garant zanikne bez právneho nástupcu alebo bez prevzatia alebo prechodu záväzkov zaniknutého subjektu z Faktoringových dokumentov na inú osobu;
- x. Jednotlivá Pohľadávka postúpená na Banku zanikla inak ako zaplatením v plnom rozsahu na Interný účet;
- y. ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Regresné postúpenie, Prípady neplnenia je aj skutočnosť, že Jednotlivá Pohľadávka postúpená na Banku nebola zaplatená riadne a včas;
- z. skutočnosť, že Klient je v kríze v zmysle príslušných právnych predpisov;
- aa. v súlade s príslušnými ustanoveniami Podmienok finančných ukazovateľov nedošlo medzi Bankou a Klientom alebo medzi Bankou a Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Podmienok finančných ukazovateľov;
- bb. Klient alebo Garant alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu Klienta alebo Garanta sa stal Sankcionovanou osobou alebo Klient alebo Garant nesplnil alebo porušil akékoľvek Sankcie;
- cc. v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky záložným právom k nehnuteľnosti alebo k spoluvlastníckemu podielu na nehnuteľnosti, nehnuteľnosť nie je voľne prístupná z verejnej pozemnej komunikácie bez akýchkoľvek faktických alebo právnych obmedzení;
- dd. skutočnosť, že podľa akejkoľvek zmluvy, najmä zmluvy o úvere, uzatvorenej medzi Bankou a treťou osobou, ktorej záväzky sú zabezpečované na základe Zabezpečovacej zmluvy;

- (i) sa vyskytne prípad neplnenia, alebo
 - (ii) sa stane predčasne splatným záväzok splatiť poskytnutý úver alebo iné financovanie alebo jeho akúkoľvek časť, alebo
 - (iii) bude Banka oprávnená požadovať od tretej osoby, ktorej záväzky sú zabezpečované na základe Zabezpečovacej zmluvy, predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo iného financovania alebo jeho akejkoľvek časti;
- ee. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banka, Klient alebo Garant vstúpil do spoločného podniku alebo zriadil spoločný podnik s treťou osobou (napr. podnikanie v zmysle § 10 ods. 4 zákona Obchodného zákonníka, združenia a ďalšie);
- ff. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky sa akákoľvek osoba stane alebo prestane byť konečným užívateľom výhod Klienta podľa § 6a ods. 1 alebo ods. 3 zákona č. 297/2008 Z.z., v znení neskorších predpisov;
- gg. Banka ako povinná osoba podľa zák. č. 297/2008 Z.z., v platnom znení, nemôže pri akomkoľvek bankovom obchode s účasťou Klienta a/alebo Garanta vykonať právnu normou uloženú starostlivosť v požadovanom rozsahu, alebo Klient a/alebo Garant odmietne preukázať, v mene koho koná, pričom príslušná právna norma spája s uvedenými skutočnosťami, ako ich dôsledok, odmietnutie a/alebo ukončenie bankového obchodu;
- hh. v súlade s bodom 17.2.2. Faktoringových podmienok nedošlo medzi Bankou a Klientom, resp. Garantom k uzatvoreniu dohody o zmene Faktoringových podmienok.
- 13.2. Ak nastane Prípád neplnenia, je Banka oprávnená v súlade s ostatnými podmienkami vo Faktoringových dokumentoch a Faktoringovými podmienkami vykonať ktorékoľvek alebo všetky nasledovné opatrenia:
- a. započítať Celkovú Pohľadávku Banky voči Pohľadávke z Účtu Klienta a/alebo voči Pohľadávke z Účtu Garanta,
 - b. bez predchádzajúceho oznámenia Klientovi zablokovat' Účet Klienta a/alebo tiež zablokovat' Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - c. odstúpiť od Rámcovej zmluvy a/alebo Jednotlivej zmluvy,
 - d. vypovedať Rámcovú zmluvu a/alebo Jednotlivú zmluvu.
- 13.3. **Započítanie pohľadávok.**
Započítanie pohľadávok sa riadi ustanoveniami Faktoringových dokumentov a Faktoringových podmienok.
- 13.4. **Zablokovanie účtov Klienta a účtov Garanta.**
- 13.4.1. Zablockovaním Účtu Klienta sa rozumie skutočnosť, že Banka do Dňa úplného zaplataenia neumožní Klientovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na jeho účtoch vedených Bankou, a to až do výšky:
- (i) Celkovej Pohľadávky Banky alebo
 - (ii) súčtu Celkovej Pohľadávky Banky a nezaplatených Jednotlivých Pohľadávok postúpených Klientom na Banku, ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Regresné postúpenie.
- 13.4.2. Zablockovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Banka do Dňa úplného zaplataenia neumožní Garantovi nakladanie s peňažnými prostriedkami na Účte Garanta, a to až do výšky:
- (i) Celkovej Pohľadávky Banky alebo
 - (ii) súčtu Celkovej Pohľadávky Banky a nezaplatených Jednotlivých Pohľadávok postúpených Klientom na Banku, ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Regresné postúpenie.
- 13.5. **Odstúpenie od Rámcovej zmluvy.**
- 13.5.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Banka oprávnená odstúpiť od Rámcovej zmluvy a/alebo od Jednotlivej zmluvy, a to na základe písomného oznámenia doručeného Klientovi. Klient bude povinný uhradiť Celkovú Pohľadávku Banky vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Banky o odstúpení od Rámcovej zmluvy a/alebo od Jednotlivej zmluvy.
- 13.5.2. Ak Klient nezaplatí Celkovú Pohľadávku Banky v lehote uvedenej v oznámení Banky o odstúpení, je povinný zaplatiť Banke úrok z omeškania z takto nezaplatenej sumy vo výške rovnajúcej sa úroku z omeškania, aký bol dohodnutý v Rámcovej zmluve.
- 13.5.3. Odstúpením od Rámcovej zmluvy nezaniká záväzok Klienta splatiť Celkovú Pohľadávku Banky, Zabezpečovacie zmluvy a Faktoringové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Klientovi zaniká Právo Klienta.

- 13.5.4. Odstúpením od Jednotlivej zmluvy nezaniká záväzok Klienta splatiť Celkovú Pohľadávku Banky, ktorá vznikla na základe a/alebo v súvislosti s Jednotlivou zmluvou, Zabezpečovacie zmluvy a Faktoringové podmienky. Doručením oznámenia o odstúpení Klientovi nezaniká Právo Klienta.
- 13.5.5. Klient nie je oprávnený odstúpiť od Rámcovej zmluvy a/alebo od Jednotlivej zmluvy. Garant nie je oprávnený odstúpiť od Zabezpečovacej zmluvy.
- 13.6. **Vypovedanie Rámcovej zmluvy.**
- 13.6.1. Ak nastane Prípád neplnenia, je Banka oprávnená vypovedať Rámcovú zmluvu a/alebo Jednotlivú zmluvu, a to na základe písomnej výpovede doručenej Klientovi. Účinky výpovede nastanú jej doručením Klientovi. Doručením oznámenia o vypovedaní Rámcovej zmluvy Klientovi zaniká Právo Klienta. Doručením oznámenia o vypovedaní Jednotlivej zmluvy Klientovi nezaniká Právo Klienta.
- 13.6.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Rámcovej zmluvy a/alebo Jednotlivej zmluvy Klientovi bude Klient povinný zaplatiť Banke Celkovú Pohľadávku Banky vo výške, v lehote a na účet uvedené v oznámení Banky o vypovedaní Rámcovej zmluvy a/alebo Jednotlivej zmluvy.
- 13.6.3. Klient nie je oprávnený vypovedať Rámcovú zmluvu a/alebo Jednotlivú zmluvu. Garant nie je oprávnený vypovedať Zabezpečovaciu zmluvu.
- 13.7. Vypovedanie, odstúpenie alebo iné zrušenie ktoréhokoľvek Faktoringového dokumentu je možné len v prípadoch a za podmienok uvedených vo Faktoringových dokumentoch a Faktoringových podmienkach.

Článok XIV.

Započítanie pohľadávok

- 14.1. Banka je oprávnená započítať Celkovú Pohľadávku Banky proti akýmkoľvek pohľadávkam Klienta voči Banke, najmä pohľadávkam z akéhokoľvek Účtu Klienta, vrátane takýchto pohľadávok Klienta, ktoré sú nesplatené. Na základe uvedeného je Banka oprávnená použiť peňažné prostriedky z Účtu Klienta na započítanie voči Celkovej Pohľadávke Banky. Uvedené právo Banky započítať pohľadávky platí aj v prípadoch, keď Celková Pohľadávka Banky nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde.
- 14.2. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny v zmysle bodu 14.1. vyššie sa použije:
- ak mena Celkovej Pohľadávky Banky je EUR a mena Účtu Klienta je Cudzí mena, kurz devíza nákup meny Účtu Klienta voči EUR vyhlasovaný Bankou a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Celkovej Pohľadávky Banky je Cudzí mena a mena Účtu Klienta je EUR, kurz devíza predaj meny Celkovej Pohľadávky Banky voči EUR vyhlasovaný Bankou a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Celkovej Pohľadávky Banky je Cudzí mena a mena Účtu Klienta je Cudzí mena iná ako mena Celkovej Pohľadávky Banky a vzájomný devízový kurz medzi uvedenými menami nie je bežne vyhlasovaný Bankou, najprv kurz devíza nákup meny Účtu Klienta voči EUR vyhlasovaný Bankou a platný ku dňu započítania a následne kurz devíza predaj meny Celkovej Pohľadávky Banky voči EUR vyhlasovaný Bankou a platný ku dňu započítania.
- 14.3. Ak sa Garant v Zabezpečovacej zmluve zaviazal poskytnúť Banke akékoľvek peňažné plnenie, je Banka oprávnená započítať Celkovú Pohľadávku Banky proti akýmkoľvek pohľadávkam Garanta voči Banke, najmä pohľadávkam Garanta z akéhokoľvek Účtu Garanta, vrátane takýchto pohľadávok Garanta, ktoré sú nesplatené. Na základe uvedeného je Banka oprávnená použiť peňažné prostriedky z Účtov Garanta na započítanie voči Celkovej Pohľadávke Banky. Uvedené právo Banky započítať platí aj v prípadoch, keď Celková Pohľadávka Banky nie je splatná, je premlčaná, znie na inú menu, ktorá nie je voľne zameniteľná alebo sa jej nemožno domáhať na súde. Pre započítateľnú výšku pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa použijú kurzy primerane určené spôsobom podľa bodu 14.2. vyššie.
- 14.4. Pre započítací prejav podľa tohto článku bude dostatočné následné doručenie výpisu z príslušného účtu Bankou Klientovi alebo Garantovi ako majiteľovi účtu, z ktorého bude zrejmé vykonanie započítania.
- 14.5. Klient a Garant nie sú oprávnení jednostranne započítať žiadnu svoju pohľadávku voči Banke, vrátane akejkoľvek Pohľadávky z Účtu Klienta, resp. Pohľadávky z Účtu Garanta, proti Celkovej Pohľadávke Banky.
- 14.6. Klient a Garant nie sú oprávnení postúpiť tretej osobe akúkoľvek pohľadávku voči Banke, najmä pohľadávku, ktorá im vznikne na základe alebo v súvislosti s Faktoringovými dokumentmi a tiež pohľadávku

na náhradu škody alebo na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vznikli v súvislosti s Faktoringovými dokumentmi. Tento zákaz sa vzťahuje aj na postúpenie Pohľadávky z Účtu Klienta, postúpenie Pohľadávky z Účtu Garanta a zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Klienta a Pohľadávke z Účtu Garanta. Výnimkou zo zákazov podľa toho bodu je:

- a. postúpenie Pohľadávky z Účtu Klienta a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Banky,
- b. zriadenie záložného práva k Pohľadávke z Účtu Klienta a/alebo k Pohľadávke z Účtu Garanta v prospech Banky.

- 14.7. Klient a Garant nie sú oprávnení previesť na tretiu osobu akékoľvek záväzky voči Banke, najmä záväzky, ktoré im vzniknú na základe alebo v súvislosti s Faktoringovými dokumentmi.

Článok XV. Komunikácia

- 15.1. Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia, ktoré majú byť podané alebo uskutočnené medzi Bankou a Klientom podľa Rámcovej zmluvy a tiež medzi Bankou a Garantom podľa Zabezpečovacej zmluvy, musia byť v písomnej forme, ak v príslušnom Faktoringovom dokumente nie je uvedené inak. Takéto oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia budú doručované osobne, doporučenou poštovou zásielkou, zavedenou kuriérskou službou alebo e-mailom strane, ktorej takéto oznámenie alebo iná komunikácia musí alebo môže byť podaná alebo doručovaná.

15.2. Adresy a spojenia.

Akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia sa pre účely Faktoringových dokumentov budú zasielať na adresy a spojenia uvedené:

- a. pre tento účel v Faktoringových dokumentoch. Ak vo Faktoringových dokumentoch nie je vo vzťahu ku ktorejkoľvek jej zmluvnej strane pre tento účel uvedená takáto adresa a spojenie, použije sa pre účely komunikácie adresa a spojenie uvedené v časti príslušného Faktoringového dokumentu, ktorá obsahuje identifikáciu zmluvných strán,
- b. v oznámení príslušnej zmluvnej strany Faktoringového dokumentu, ktoré obsahuje zmenu adresy a spojení uvedených vo Faktoringovom dokumente.

Adresy a spojenia uvedené v Rámcovej zmluve pre účely doručovania Klientovi sa použijú aj pre účely doručovania Klientovi v súvislosti so Zabezpečovacími zmluvami. Banka, Klient a Garant si budú písomne oznamovať zmenu adresy a spojení uvedených vo Faktoringových dokumentoch, ak taká nastane, a to vždy najneskôr do 30 dní odo dňa takejto zmeny. Pre účely doručovania sa použije vždy posledná známa adresa alebo spojenie zmluvnej strany zistená podľa tohto bodu.

- 15.3. Pre účely doručovania podľa Faktoringových dokumentov platí, že oznámenia, žiadosti alebo iná korešpondencia:

- a. doručované prostredníctvom e-mailu platia za doručené v deň odoslania elektronickej pošty, ak boli odoslané do 17:00 hod. v ktorýkoľvek Bankový deň, v ostatných prípadoch v Bankový deň nasledujúci po dni ich odoslania,
- b. doručované prostredníctvom doporučenej poštovej zásielky, platia za doručené tretím dňom nasledujúcim po dni ich odoslania,
- c. doručované osobne alebo prostredníctvom kuriérskej služby platia za doručené momentom doručenia. V prípade neúspešnosti osobného doručenia alebo doručenia kuriérskou službou sa bude považovať za moment doručenia tretí deň po vykonaní prvého pokusu o doručenie, pričom vykonanie pokusu o doručenie sa preukáže vyhlásením doručujúcej osoby.

- 15.4. Klient podpisom Rámcovej zmluvy a Garant podpisom Zabezpečovacej zmluvy súhlasí s tým, aby Banka vyhotovovala zvukové záznamy telefonických rozhovorov medzi Klientom a Bankou, resp. Garantom a Bankou a/alebo ich pracovníkmi a takto získané zvukové záznamy použil ako dôkazy preukazujúce skutočnosti týkajúce sa Faktoringových dokumentov.

- 15.5. Klient a Banka sa podpisom Rámcovej zmluvy dohodli, že:

15.5.1. Žiadosť a Zoznam pohľadávok je Klient oprávnený doručiť Banke aj ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným,

15.5.2. akýkoľvek dokument, ktorého kópiu je Klient povinný predložiť Banke na základe Faktoringových dokumentov, je Klient oprávnený doručiť Banke aj ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným. Pre vylúčenie pochybností sa zmluvné strany dohodli, že ak pri akomkoľvek dokumente, ktorý je Klient povinný predložiť Banke na zák-

lade Faktoringových dokumentov, nie je výslovne uvedené, že sa predkladá jeho kópia, platí, že na takýto dokument sa tento bod nevzťahuje.

15.5.3. Banka je oprávnená (nie však povinná) doručovať akékoľvek oznámenia, žiadosti alebo inú korešpondenciu, ktoré majú byť podané alebo uskutočnené podľa Faktoringových dokumentov a Faktoringových podmienok medzi Bankou a Klientom a tiež medzi Bankou a Garantom, aj tak, že ich doručí výlučne:

- a. do schránky správ elektronického bankovníctva Business Banking[™] Tatra banky, a.s., služby ktorého sú poskytované na základe Zmluvy o BBTB,
- b. do schránky správ v Internet bankingu, pod ktorým sa rozumie samostatný platobný prostriedok, bezpečné prostredie nachádzajúce sa v sieti internet, v ktorom je možné vykonávať obchody s Bankou a zároveň spoločné/druhovú označenie všetkých služieb Banky poskytovaných prostredníctvom webových stránok Banky

a to:

- (i) akejkolvek osobe vystupujúcej ako Používateľ (vo význame ako sa tento pojem vykladá v súvislosti so Zmluvou o BBTB) a/alebo
- (ii) akejkolvek osobe, ktorej súhlas a/alebo iný prejav vôle, či už vo vlastnom mene a/alebo v mene Klienta a/alebo v mene Garanta, je v súvislosti s takto doručovaným dokumentom (oznámením, žiadosťou alebo inou korešpondenciou) potrebný a/alebo Bankou vyžadovaná, s čím Klient a aj Garant výslovne súhlasia.

15.5.4. V prípade doručovania zo strany Banky v zmysle bodu 15.5.3. vyššie platí, že všetky takéto správy sa považujú dňom ich doručenia do ktorejkoľvek z príslušných schránok v zmysle bodu 15.5.3. vyššie za doručené Klientovi resp. Garantovi.

Článok XVI. Rôzne

- 16.1. Ak sa stane niektoré ustanovenie Faktoringového dokumentu celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatniteľným, nemá táto skutočnosť vplyv na platnosť a uplatniteľnosť zostávajúcej časti dotknutého Faktoringového dokumentu. V takomto prípade sú zmluvné strany dotknutého Faktoringového dokumentu povinné nahradiť dotknuté ustanovenia novými ustanoveniami, ktoré v čo najväčšej miere budú zodpovedať účelu sledovanému dotknutými ustanoveniami Faktoringového dokumentu. Za týmto účelom poskytne Garant a/alebo Klient ako strana dotknutého Faktoringového dokumentu Banke ním požadovanú súčinnosť, a to do 30 dní od doručenia výzvy Banky.
- 16.2. Ak počas platnosti Faktoringového dokumentu dôjde ku zmene všeobecne záväzného právneho predpisu alebo k zrušeniu existujúceho a prijatiu nového všeobecne záväzného právneho predpisu (ďalej len „**prijatie novej právnej úpravy**“), na ktorý a/alebo na ktorého ustanovenie odkazuje Faktoringový dokument a/alebo Faktoringové podmienky, platí, že takýto odkaz na všeobecne záväzný právny predpis sa vzťahuje na taký všeobecne záväzný právny predpis a/alebo jeho ustanovenie, ktoré sú svojim obsahom, účelom alebo účinkami najbližšie k zrušenému alebo zmenenému všeobecne záväznému predpisu a/alebo jeho ustanoveniu.
- 16.3. Ak počas platnosti Zabezpečovacej zmluvy dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, v dôsledku čoho budú dotknuté účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky a/alebo práva Banky z neho vyplývajúce, Garant bude povinný do 30 dní od výzvy Banky vykonať také právne úkony a/alebo poskytnúť Banke takú súčinnosť, aby účinky zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky a/alebo práva Banky z neho vyplývajúce boli rovnocenné, aké boli podľa predchádzajúcej právnej úpravy, najmä pokiaľ ide o vymáhateľnosť a poradie uspokojenia Celkovej Pohľadávky Banky.
- 16.4. V súvislosti so zabezpečením, ktoré Garant poskytol Banke na základe Zabezpečovacej zmluvy a pre prípad, že dôjde k prijatiu novej právnej úpravy, ktorá umožní zriadenie zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky:
 - a. zlepšujúceho alebo posilňujúceho postavenie Banky pri výkone rozhodnutia, exekúcii, konkurze, reštrukturalizácii, verejnej preventívnej reštrukturalizácii, neverejnej preventívnej reštrukturalizácii alebo vyrovnaní a/alebo
 - b. rozširujúceho rozsah práv Banky v súvislosti s realizáciou zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky alebo uspokojením Celkovej Pohľadávky Banky

(ďalej len „**nové zabezpečenie**“), je Garant povinný za účelom zriadenia nového zabezpečenia na výzvu Banky uzatvoriť s ňou zabezpečovaciu zmluvu, poskytnúť Banke požadovanú súčinnosť a príslušné dokumenty.

16.5. Ak Banka a Garant podpisujú listinu, ktorá obsahuje niekoľko Zabezpečovacích zmlúv (ďalej len „**listina**“), platí pre takéto listiny a zmluvy v nich obsiahnuté nasledovné:

- a. výrazy a pojmy, ktoré sa používajú vo všetkých zmluvách, tvoriacich obsah listiny, sa použijú a budú sa vykladať s významom, s ktorým boli v listine použité prvýkrát, ak nie je v texte listiny ďalej uvedené inak,
- b. vznik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine nie je podmienkou vzniku zostávajúcich zmlúv obsiahnutých v listine. Zánik ktorejkoľvek zo zmlúv obsiahnutých v listine iným spôsobom než splnením alebo spôsobom nahrádzajúcim splnenie nespôsobuje zánik ostatných zmlúv obsiahnutých v listine. Každá zo zmlúv obsiahnutých v listine zaniká Dňom úplného zaplatenia.

16.6. **Výluky.**

Na Klienta a/alebo Garanta, ktorý:

- a. je fyzickou osobou nekonajúcou v rámci svojej obchodnej činnosti alebo podnikateľskej činnosti sa nevzťahujú nasledovné ustanovenia Faktoringových podmienok: bod 9.1. písm. b., bod 9.1. písm. c., bod 9.1. písm. d., bod 9.2., bod 9.3. písmená a. až e., bod 13.1. písm. d., bod 13.1. písm. g. ods. (ii), (iii), (iv), (v), (vi) a (vii), bod 13.1. písm. o., bod 13.1. písm. p., bod 13.1. písm. z., bod 13.2. písm. c., bod 13.2. písm. d., bod 13.5. a bod 13.6. Faktoringových podmienok;
- b. je fyzickou osobou – podnikateľom sa nevzťahujú nasledovné ustanovenia Faktoringových podmienok: bod 13.1. písm. g., ods. (ii) a (iii), bod 13.1. písm. o. a bod 13.1. písm. p. Faktoringových podmienok.

16.7. Uzatvorením Faktoringového dokumentu zanikajú všetky dohody zmluvných strán týkajúce sa predmetu a obsahu uzatváraného Faktoringového dokumentu, ku ktorým došlo do uzatvorenia Faktoringového dokumentu, a to bez ohľadu na to, či všetky skoršie dojednania sú obsiahnuté v uzatváranom Faktoringovom dokumente.

16.8. V prípade zániku Klienta a/alebo Garanta, ktorý je právnickou osobou, a tiež v prípade smrti Klienta a/alebo Garanta, ktorý je fyzickou osobou alebo fyzickou osobou – podnikateľom, nie je bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky možný prechod alebo prevod záväzkov Klienta a/alebo Garanta voči Banke z Faktoringového dokumentu na inú osobu, ako na osobu, na ktorú v súvislosti s uvedenou udalosťou prejdú alebo budú prevedené práva a pohľadávky Klienta a/alebo Garanta voči Banke z Faktoringového dokumentu.

16.9. Ak je Faktoringový dokument vyhotovený súčasne v slovenskom jazyku a v cudzom jazyku platí, že rozhodujúcou verziou Faktoringového dokumentu je Faktoringový dokument vyhotovený v slovenskom jazyku a Faktoringový dokument v cudzom jazyku je len prekladom Faktoringového dokumentu v slovenskom jazyku.

16.10. Banka (ďalej aj „**Pôvodný Veriteľ**“) je oprávnená postúpiť pohľadávky a previesť svoje práva voči Klientovi a Garantovi vyplývajúce z Faktoringových dokumentov alebo ich akúkoľvek časť (ďalej len „**Postúpené pohľadávky**“), a to aj v prípade, že Postúpené pohľadávky nie sú splatné alebo ak v dôsledku uvedeného postúpenia dôjde ku zmene v obsahu Postúpených pohľadávok. Pôvodný Veriteľ má právo podľa predchádzajúcej vety najmä v prípade, ak Pôvodný Veriteľ bude na žiadosť Nadobúdateľa vymáhať Postúpené pohľadávky. Podpisom Faktoringového dokumentu udeľuje Klient a Garant súhlas s uvedeným postúpením pohľadávok a prevodom práv. Udelenie súhlasu Klienta a Garanta podľa tohto bodu nevylučuje právo Banky postúpiť alebo previesť Postupované pohľadávky na tretiu osobu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov aj bez súhlasu Klienta a Garanta.

16.11. Uzatvorením:

- a. Faktoringového dokumentu Klient a/alebo Garant vyhlasuje, že sa predlžujú premlčacie doby každého práva Banky vyplývajúceho z Faktoringového dokumentu a
- b. Rámcovej zmluvy Klient vyhlasuje, že sa predlžujú premlčacie doby každého práva Banky vyplývajúceho z notárskej zápisnice, špecifikovanej v Rámcovej zmluve a spísanej za účelom posilnenia vymáhateľnosti Celkovej Pohľadávky Banky,

a to na dobu desiatich rokov od doby, keď takáto premlčacia doba vo vzťahu ku každému takémuto právu začne plynúť.

16.12. **Sprístupňovanie údajov do príslušných registrov alebo databáz a spracúvanie osobných údajov.**

16.12.1. Klient aj Garant je zodpovedný za správnosť, pravdivosť a aktuálnosť údajov, ktoré Banke sprístupnil alebo poskytol. Banka je pritom oprávnená overiť si ich správnosť a úplnosť porovnaním

s informáciami, ktoré má k dispozícii. Za účelom overenia pravdivosti údajov je Banka oprávnená osloviť akékoľvek tretie osoby, ktoré disponujú príslušnými údajmi, pričom za týmto účelom je oprávnený poskytnúť týmto osobám údaje, ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, a to v rozsahu nevyhnutnom pre takéto overenie. Pre účely overenia zároveň Klient a Garant oprávňuje takéto tretie osoby, aby Banke poskytli ňou požadované údaje v nevyhnutnom rozsahu. Klient aj Garant zároveň súhlasí s tým, aby Banka ním poskytnuté údaje sprístupnila príjemcovi platby ako aj tretej osobe, ak sú tieto údaje súčasťou u Banky uložených Informácií a dokladov týkajúcich sa tejto tretej osoby.

16.12.2. Klient a Garant súhlasia, že všetky informácie a doklady o záležitostiach, ktoré sa ich týkajú a ktoré sú chránené bankovým tajomstvom, poistným tajomstvom, prípadne inou zákonom stanovenou formou mlčanlivosti, môže Banka poskytnúť osobám uvedeným v bode 17.3. nižšie a prípadne na dobu uvedenú vo Faktoringových podmienkach (ak je takáto doba vo Faktoringových podmienkach uvedená).

16.12.3. V zmysle § 91 ods. 1 Zákona o bankách Klient a Garant súhlasia s poskytovaním a sprístupňovaním údajov o bankových obchodoch uzatvorených s Bankou (vrátane údajov získaných Bankou pri rokovaní o ich uzatvorení), ich zabezpečení, platobnej disciplíny z hľadiska splácania záväzkov, na účely posúdenia schopnosti splácať úver v rozsahu a za podmienok uvedených v § 92a Zákona o bankách:

- prevádzkovateľovi spoločného registra bankových informácií, ktorým je spoločnosť Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., IČO: 35 869 810, alebo akejkoľvek inej právnickej osobe, ktorá ju nahradí (ďalej „SRBI“),
- subjektom povereným spracúvaním údajov v SRBI,
- bankám a pobočkám zahraničných bánk,
- prostredníctvom Non-Banking Credit Bureau, záujmové združenie právnických osôb, IČO: 42 053 404, alebo akejkoľvek inej právnickej osobe, ktorá ho nahradí (ďalej „NRKI“) oprávneným užívateľom NRKI

a to na dobu 12 mesiacov odo dňa podania žiadosti Banke o uzatvorenie Rámcovej zmluvy a v prípade uzatvorenia bankového obchodu, na dobu stanovenú v § 92a Zákona o bankách.

16.12.4. V prípadoch, kedy Klient a Garant poskytujú Banke osobné údaje tretích osôb, sa zaväzujú informovať tieto osoby o skutočnosti, že ich údaje poskytli prevádzkovateľovi, ktorým je Tatra banka, a.s., ako aj informovať o ďalších skutočnostiach podľa čl. 14 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, pričom tieto informácie sú dostupné aj na internetovej stránke www.tatrabanka.sk. Úplné informácie o spracúvaní osobných údajov Klienta, Garanta a ďalších osôb, vrátane vymedzenia účelov spracúvania, právnych základov spracúvania ako aj práv dotknutých osôb, sú sprístupnené formou Informačného memoranda ochrany osobných údajov dostupného v priestoroch pobočiek banky a na internetovej stránke www.tatrabanka.sk.

16.13. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Banky je Banka oprávnená meniť rozsah poskytovaných produktov a služieb ako aj výšku a rozsah poplatkov a cien za produkty a služby v Sadzobníku poplatkov, bez ohľadu na to, či na základe zmeny existujúceho alebo vydania nového Sadzobníka poplatkov (ďalej spoločne len „Zmena“). Zmenu Banka spolu s určením jej účinnosti zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke alebo iným vhodným spôsobom dohodnutým s klientom Banky. Zverejnenie Banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou Zmeny, pokiaľ nie je vo Faktoringových dokumentoch uvedené inak. Sadzobník poplatkov je k dispozícii v obchodných priestoroch Banky a/alebo na internetovej stránke Banky, a to buď ako samostatný dokument alebo ako súčasť „Cenníka služieb“ Banky.

Odo dňa účinnosti Zmeny sa vzájomné vzťahy Banky a Klienta, resp. Banky a Garanta vyplývajúce z Faktoringových dokumentov budú riadiť zmeneným, resp. novým Sadzobníkom poplatkov.

16.14. **Zodpovednosť za škodu.**

V súvislosti s Faktoringovými dokumentmi Banka zodpovedá výlučne za škody, ktoré vzniknú podľa ktoréhokoľvek Faktoringového dokumentu alebo vykonaním alebo nevykonaním akéhokoľvek úkonu na základe alebo v súvislosti s ktorýmkoľvek Faktoringovým dokumentom, ak vznikli na základe úmyselného zavinenia alebo hrubej nedbanlivosti Banky. Akékoľvek okolnosti a iné skutočnosti, iné ako úmyselné zavinenie alebo hrubá nedbanlivosť, sa budú vykladať ako okolnosti vylučujúce zodpovednosť pre účely ustanovení §373 a nasl. Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych predpisov. Rozsah náhrady škody, za ktorú zodpovedá Banka, je určený výlučne rozsahom skutočnej škody.

- 16.15. Banka môže kedykoľvek použiť ktorékoľvek svoje právo (vrátane ktorejkoľvek jej pohľadávky) vyplývajúce z ktoréhokoľvek Faktoringového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Banky a Klient a Garant súhlasia s každou zmenou v osobe oprávnenej z každého Faktoringového dokumentu, ku ktorej by došlo v dôsledku uplatnenia práv z takéhoto zabezpečenia.
- 16.16. V prípade, ak Garantovi podľa právnych predpisov iných ako právne predpisy Slovenskej republiky vznikne povinnosť uhradiť akúkoľvek daň, poplatok, kolok alebo akokoľvek inak označenú platobnú povinnosť, na základe alebo v súvislosti s Faktoringovým dokumentom, ktorého je Garant zmluvnou stranou, nesplnenie ktorej by mohlo mať vplyv na platnosť, účinnosť alebo vykonateľnosť takéhoto Faktoringového dokumentu, či zabezpečenia zriadeného na jeho základe (ďalej len „**Zahraničný poplatok**“), Garant je povinný Zahraničný poplatok bezodkladne zaplatiť.
- Banka je oprávnená (avšak v žiadnom prípade nie povinná) zaplatiť Zahraničný poplatok namiesto Garanta (vrátane prípadných sankcií za oneskorené zaplatenie Zahraničného poplatku).
- Na základe výzvy Banky a v lehote a na účet v nej uvedené je
- (i) Klient povinný zaplatiť Banke všetky čiastky, ktoré Banka vynaložila podľa predchádzajúcej vety,
 - (ii) Garant povinný zaplatiť Banke všetky čiastky, ktoré Banka vynaložila podľa predchádzajúcej vety.
- 16.17. V prípade, ak došlo k zaplateniu akejkoľvek čiastky dlžnej podľa Faktoringového dokumentu Klientom, resp. Garantom a:
- (i) dôsledkom takéhoto zaplatenia akejkoľvek čiastky dlžnej podľa Faktoringového dokumentu došlo k jej riadnemu zániku a zároveň
 - (ii) Banka bude mať povinnosť takúto úhradu vrátiť alebo komukoľvek vydať po jej prijatí (a to bez ohľadu na dôvod vzniku takejto povinnosti),
- tak vzniká záväzok Klienta, resp. Garanta (podľa toho, kto z nich pôvodne vykonal úhradu) zaplatiť Banke sumu v rozsahu takejto povinnosti Banky ku dňu jej splnenia Bankou. Pre odstránenie pochybností, predchádzajúca veta platí aj v prípade, ak Banka uznala svoju povinnosť vrátiť úhradu podľa predchádzajúcej vety alebo ak táto povinnosť vznikla na základe súdneho alebo mimosúdneho zmiernu uzavretého Bankou.
- 16.18. **Zrušenie ručiteľského vyhlásenia Garanta.**
- V prípade, ak Zabezpečovacia zmluva obsahuje ručiteľské vyhlásenie Garanta, platí, že zrušenie záväzkov Garanta vyplývajúcich z takéhoto ručiteľského vyhlásenia je možné vykonať len na základe:
- (i) písomnej dohody Garanta a Banky alebo
 - (ii) písomného oznámenia Banky o zániku všetkých práv a povinností vyplývajúcich Garantovi a Banke z takéhoto ručiteľského vyhlásenia (ďalej len „**Oznámenie Banky o zrušení ručiteľského vyhlásenia**“) zaslaného Garantovi.
- Banka je oprávnená (v žiadnom prípade však nie je povinná) zaslať Garantovi Oznámenie Banky o zrušení ručiteľského vyhlásenia, a to kedykoľvek, podľa vlastného uváženia. V deň odoslania Oznámenia Banky o zrušení ručiteľského vyhlásenia Garantovi zaniknú všetky práva a povinnosti Garanta a Banky vyplývajúce z príslušného ručiteľského vyhlásenia, pokiaľ v Oznámení Banky o zrušení ručiteľského vyhlásenia nebude uvedené inak. Odoslaním Oznámenia Banky o zrušení ručiteľského vyhlásenia nie sú dotknuté ostatné ustanovenia Faktoringových dokumentov a/alebo Faktoringových podmienok. V tejto súvislosti Banka nie je povinná Garantovi vrátiť žiadne plnenie prijaté Bankou.
- 16.19. V súvislosti s uzatvorením akéhokoľvek Faktoringového dokumentu platí nasledovné:
- a. ak bude návrh Faktoringového dokumentu vyhotovený v elektronickej podobe a Bankou podpísaný kvalifikovanou elektronickou pečatou:
 - (i) bude návrh Faktoringového dokumentu sprístupnený osobám uvedeným v podpisovej tabuľke na konci Faktoringového dokumentu ako osoby konajúce za alebo v mene Klienta, resp. Garanta prostredníctvom komunikačného kanálu obsahujúceho elektronické prostriedky, resp. funkcionality umožňujúcu podpísanie tohto návrhu Faktoringového dokumentu za alebo v mene Klienta alebo Garanta spôsobom ako vyplýva z ods. (ii) nižšie a podľa rozhodnutia Banky bude návrh Faktoringového dokumentu sprístupnený prípadne i ďalším spôsobom,
 - (ii) musí byť prijatie návrhu Faktoringového dokumentu za Klienta alebo Garanta, resp. Klientom alebo Garantom podpísané kvalifikovaným elektronickým podpisom osôb oprávnených konať za alebo v mene Klienta, resp. Garanta a opatrené kvalifikovanou časovou pečiatkou, a to prostredníctvom elektronických prostriedkov akceptovateľných pre Banku, ktorými sú najmä:
 - A. Business banking, pod ktorým sa pre účely Faktoringového dokumentu rozumie systém elektronického bankovníctva Business Banking[™], využívaný na základe Zmluvy o BBTB,
 - B. Internet banking, pod ktorým sa pre účely Faktoringového dokumentu rozumie samostatný platobný prostriedok, bezpečné prostredie nachádzajúce sa v sieti internet, v ktorom

- je možné vykonávať obchody s Bankou a zároveň spoločné/druhovú označenie všetkých služieb Banky poskytovaných prostredníctvom webových stránok Banky,
- C. iné elektronické prostriedky, o ktorých Banka (ak takéto existujú) vopred informovala Klienta, resp. Garanta a v súvislosti s ktorými všeobecne platí, že prístup k nim má Klient alebo Garant, resp. osoby identifikované v podpisovej tabuľke na konci Faktoringového dokumentu ako osoby konajúce za alebo v mene Klienta, resp. Garanta, podmienený disponovaním identifikačnými, autentifikačnými a autorizačnými prostriedkami akceptovateľnými pre Banku, a
 - D. akékoľvek iné elektronické prostriedky dohodnuté medzi Bankou a Klientom, resp. Garantom, inak platí, že Faktoringový dokument nebol urobený, resp. uzatvorený vo forme dohodnutej medzi zmluvnými stranami a Banka je oprávnená domáhať sa relatívnej neplatnosti Faktoringového dokumentu;
- b. ak bude návrh Jednotlivej zmluvy vyhotovený v elektronickej podobe:
- (i) bude návrh Jednotlivej zmluvy doručený Banke prostredníctvom komunikačného kanálu obsahujúceho elektronické prostriedky, resp. funkcionality umožňujúcu podpísanie tohto návrhu Jednotlivej zmluvy za alebo v mene Klienta alebo Garanta spôsobom ako vyplýva z ods. (ii) nižšie,
 - (ii) musí byť návrh Jednotlivej zmluvy podpísaný za Klienta alebo Garanta, resp. Klientom alebo Garantom jednoduchým alebo kvalifikovaným elektronickým podpisom Klienta alebo Garanta, resp. osôb oprávnených konať za alebo v mene Klienta, resp. Garanta, a opatrený časovou pečiatkou, a to prostredníctvom elektronických prostriedkov akceptovateľných pre Banku, ktorými sú najmä:
 - A. Business banking, pod ktorým sa pre účely Jednotlivej zmluvy rozumie systém elektronického bankovníctva Business banking[™], využívaný na základe Zmluvy o BBTB,
 - B. Internet banking, pod ktorým sa pre účely Jednotlivej zmluvy rozumie samostatný platobný prostriedok, bezpečné prostredie nachádzajúce sa v sieti internet, v ktorom je možné vykonávať obchody s Bankou a zároveň spoločné/druhovú označenie všetkých služieb Banky poskytovaných prostredníctvom webových stránok Banky,
 - C. iné elektronické prostriedky, o ktorých Banka (ak takéto existujú) vopred informovala Klienta, resp. Garanta a v súvislosti s ktorými všeobecne platí, že prístup k nim má Klient alebo Garant, resp. osoby identifikované v podpisovej tabuľke na konci návrhu Jednotlivej zmluvy ako osoby konajúce za alebo v mene Klienta, resp. Garanta, podmienený disponovaním identifikačnými, autentifikačnými a autorizačnými prostriedkami akceptovateľnými pre Banku, a
 - D. akékoľvek iné elektronické prostriedky dohodnuté medzi Bankou a Klientom resp. Garantom,a akceptácia návrhu Jednotlivej zmluvy bude Bankou podpísaná zdokonalenou alebo kvalifikovanou elektronickou pečaťou, inak platí, že Jednotlivá zmluva nebola urobená, resp. uzatvorená vo forme dohodnutej medzi zmluvnými stranami a Banka je oprávnená domáhať sa relatívnej neplatnosti Jednotlivej zmluvy,
- c. v prípade, ak je dojednanie zmluvných strán o práve Banky domáhať sa neplatnosti Faktoringového dokumentu z dôvodu nedodržania zmluvnými stranami dohodnutej formy v zmysle písm. a. alebo b. tohto bodu vyššie neplatné, platí, že vykonanie úkonu, ktorým sa Banka bude domáhať relatívnej neplatnosti Faktoringového dokumentu v zmysle písm. a., resp. b. vyššie, sa bude považovať za odstúpenie od daného Faktoringového dokumentu, pričom pre zamedzenie pochybností platí, že z dôvodu nedodržania zmluvnými stranami dohodnutej formy v zmysle písm. a., resp. b. tohto bodu vyššie, je od Faktoringového dokumentu oprávnená odstúpiť výlučne Banka;
- d. v prípade, ak bude návrh Faktoringového dokumentu vyhotovený v elektronickej podobe podľa ustanovení vyššie, pričom výpočet osôb konajúcich za alebo v mene Klienta, resp. Garanta uvedených v podpisovej tabuľke na konci Faktoringového dokumentu a/alebo právneho titulu, na základe ktorého tieto osoby konajú za alebo v mene Klienta, resp. Garanta, nebude totožný so skutočným stavom (napr. ak Faktoringový dokument, resp. prijatie návrhu Faktoringového dokumentu bude reálne podpísaná/-é inými ako osobami uvedenými na konci Faktoringového dokumentu v podpisovej tabuľke a/alebo z iného právneho titulu oprávňujúceho tieto osoby na konanie za alebo v mene Klienta, resp. Garanta), Klient resp. Garant je povinný v lehote do 30 dní odo dňa podpísania Faktoringového dokumentu takýmito osobami a/alebo na základe takéhoto právneho titulu preukázať

- k spokojnosti Banky oprávnenie osôb konajúcich v mene/ za Klienta, resp. Garanta k uzatvoreniu Faktoringového dokumentu, resp. prijatiu návrhu Faktoringového dokumentu, pričom, ak Klienta resp. Garant túto skutočnosť v uvedenej lehote preukáže k spokojnosti Banky, nepredstavuje táto skutočnosť vadu Faktoringového dokumentu (resp. procesu kontraktácie). Ak Klient resp. Garant túto skutočnosť v uvedenej lehote nepreukáže k spokojnosti Banky, Banka je oprávnená odstúpiť od daného Faktoringového dokumentu, pričom pre zamedzenie pochybností platí, že z takéhoto dôvodu je od Faktoringového dokumentu oprávnená odstúpiť výlučne Banka;
- e. Klient, resp. Garant je povinný zabezpečiť, aby bol Faktoringový dokument (ak je vyhotovený v elektronickej podobe) bez zbytočného odkladu uložený na dátové úložisko nezávislé od prostredia Internet bankingu, Business Banking, či elektronických prostriedkov Banky;
 - f. v prípade, ak dôjde k uplatneniu práva Banky domáhať sa relatívnej neplatnosti akéhokoľvek Faktoringového dokumentu, ktorého návrh bol vyhotovený v elektronickej podobe a nebol prijatý v súlade s ustanoveniami takéhoto Faktoringového dokumentu, alebo ak dôjde k odstúpeniu Bankou od akéhokoľvek Faktoringového dokumentu, ktorého návrh bol vyhotovený v elektronickej podobe a nebol prijatý v súlade s ustanoveniami takéhoto Faktoringového dokumentu, nepovažuje sa vykonanie takéhoto úkonu Bankou (t. j. domáhanie sa relatívnej neplatnosti alebo odstúpenie) za zma- renie splnenia podmienky alebo záväzku Klienta, resp. Garanta vyplývajúceho a/alebo súvisiaceho s Faktoringovým dokumentom.

Článok XVII. Záverečné ustanovenia

- 17.1. Odchylné dojednania vo Faktoringovom dokumente majú prednosť pred Faktoringovými podmienkami a Zmluvou o účte. Vzájomné vzťahy Banky a Klienta vyplývajúce alebo súvisiace s Rámcovej zmluvou a vzájomné práva Banky a Garanta vyplývajúce alebo súvisiace so Zabezpečovacou zmluvou, ktoré nie sú upravené príslušnou zmluvou a Faktoringovými podmienkami, sú upravené aktuálne platnými a účinnými Všeobecnými obchodnými podmienkami Banky, Obchodným zákonníkom, Občianskym zákonníkom a ostatnými príslušnými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v uvedenom poradí. Uvedené právne predpisy sa použijú pre úpravu vzťahov Banky a Klienta a/alebo Banky a Garanta iba v prípade, ak:
 - a. takéto ich použitie priamo alebo nepriamo nevylučuje Faktoringový dokument a
 - b. takéto ich použitie pripúšťa povaha dotknutých ustanovení Faktoringového dokumentu.
- 17.2. **Zmena Faktoringových podmienok.**
 - 17.2.1. Zmena Faktoringových podmienok môže byť vykonaná v závislosti na rozhodnutí Banky:
 - a. dohodou Banky a Klienta a/alebo Banky a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Rámcovej zmluve, resp. Zabezpečovacej zmluve, alebo
 - b. jednostranným rozhodnutím Banky podľa bodu 17.2.2. nižšie.
 - 17.2.2. V závislosti od zmien príslušných právnych predpisov, obchodnej politiky alebo rozhodnutia Banky, je Banka oprávnená úplne nahradiť alebo zmeniť Faktoringových podmienky (ďalej len „**zmena Faktoringových podmienok**“). Zmenu Faktoringových podmienok a jej účinnosť Banka zverejní na svojej internetovej stránke alebo oznámi Klientovi a Garantovi doručením oznámenia o zmene Faktoringových podmienok najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti zmeny Faktoringových podmienok. Ak Klient alebo Garant nesúhlasia so zmenou Faktoringových podmienok, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Banke najneskôr do dňa účinnosti zmeny Faktoringových podmienok. Po tom, ako Banke bude doručený nesúhlas so zmenou Faktoringových podmienok, Banka vyzve písomne Klienta, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene vzájomných práv Banky a Klienta, resp. Garanta. Ak v lehote 15 dní od začatia takéhoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu písomnej dohody medzi Bankou a Klientom, resp. Garantom, je Banka oprávnená využiť ktorékoľvek zo svojich oprávnení uvedených v bode 13.2. Faktoringových podmienok.
 - 17.2.3. Ak Klient a Garant neoznámia Banke svoj nesúhlas so zmenou Faktoringových podmienok najneskôr v deň účinnosti zmeny Faktoringových podmienok, platí, že so zmenou súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Banky, Klienta a Garanta budú riadiť zmenenými, resp. nahrádzajúcimi Faktoringovými podmienkami.

- 17.3. Klient a Garant súhlasia s tým, že Banka je oprávnená poskytnúť Informácie, ako aj kópiu akéhokoľvek Faktoringového dokumentu:
- a. Národnej banke Slovenska za účelom a/alebo v súvislosti s plnením svojich povinností vyplývajúcich z opatrení Národnej banky Slovenska a zo všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - b. Garantovi a Klientovi, Odberateľovi, Poistiteľovi, Pomocnému podniku a tretej osobe, ktorej záväzky sú zabezpečované na základe Zabezpečovacej zmluvy,
 - c. právnickým osobám, ktoré:
 - (i) majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Banke, alebo
 - (ii) na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c., alebo
 - (iii) na ktorých má Banka priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,
 - d. svojim audítorom, tlmočníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a hnutelných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,
 - e. osobám, ktoré pre Banku vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti a tiež osobám, s ktorými Banka v tejto súvislosti spolupracuje,
 - f. Nadobúdateľovi,
 - g. a pre prípad, že predmetom zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky je peňažná pohľadávka Garanta voči tretej osobe, takejto tretej osobe, avšak iba v rozsahu potrebnom na preukázanie vzniku uvedeného zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky,
 - h. osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť Banke Celkovú Pohľadávku Banky alebo jej časť,
 - i. osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom, orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
 - j. dražobníkovi, ktorému Banka doručila alebo doručí návrh na vykonanie dobrovoľnej dražby,
 - k. pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Banka účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie,
 - l. každej osobe, s ktorou Banka uzatvorí zmluvu o participácii alebo inak pomenovanú zmluvu, na základe ktorej sa uvedená osoba bude podieľať na riziku nezaplatenia akejkoľvek sumy Celkovej Pohľadávky Banky,
 - m. každej osobe, s ktorou Banka uzatvorí akúkoľvek zmluvu alebo s ktorou začne rokovania, a to v súvislosti so Sekuritizáciou pohľadávok Banky alebo akýmkoľvek Kreditným derivátom na zmiernenie kreditného rizika,
 - n. každej osobe, ktorá pre Banku zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako každej osobe zabezpečujúcej pre Banku tlač a distribúciu korešpondencie,
 - o. akejkoľvek osobe, v prospech ktorej má Banka v úmysle zriadiť zabezpečenie svojich záväzkov použitím ktoréhokoľvek jej práva (vrátane ktorejkoľvek jej pohľadávky) vyplývajúceho z ktoréhokoľvek Faktoringového dokumentu a každému nadobúdateľovi takéhoto práva,
 - p. v prípade, že Klient a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA alebo Banka zistí, že Klient a/alebo Garant je občanom alebo daňovým rezidentom USA, daňovému orgánu a správci dane v USA, spolu s informáciami vyžiadanými od Klienta a/alebo Garanta na základe Faktoringových podmienok, a to za účelom plnenia svojich povinností v súvislosti s dodržiavaním medzinárodných daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií o občanoch a daňových rezidentoch USA v súvislosti so zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Klient a Garant zároveň berú na vedomie, že pôjde o poskytnutie dotknutých informácií do krajiny, ktorá nezaručuje primeranú úroveň ochrany osobných údajov a súhlas so spracovaním poskytnutých osobných údajov je počas doby plnenia účelu spracovania neodvolateľný, avšak je možné ho odvolať v prípade preukázania skutočností, že osobné údaje sú spracovávané v rozpore s deklarovaným účelom.
- 17.4. Klient a Garant týmto súhlasia aby Banka sprístupnila a poskytovala údaje uvedené v § 92a ods. 1. Zákona o bankách spôsobom uvedeným v § 92a Zákona o bankách.
- 17.5. Ustanovenia Faktoringového dokumentu a Faktoringových podmienok, ktoré akýmkoľvek spôsobom menia, alebo dopĺňajú ustanovenia Zmluvy o účte, uzatvorenej medzi Bankou a Klientom alebo Bankou a Garantom, majú prednosť pred ustanoveniami príslušnej Zmluvy o účte.
- 17.6. Pre určenie existencie a výšky Celkovej Pohľadávky Banky sú rozhodujúce záznamy Banky a výpisy z nich. Miestom plnenia pre účely plnenia všetkých záväzkov Klienta a Garanta vyplývajúcich z Faktoringových dokumentov je sídlo Banky, ak Banka písomne neurčí inak. Ak po uzatvorení Faktoringového dokumentu Banka zmení svoje sídlo alebo miesto podnikania, neznáša zvýšené náklady a zvýšené ne-

bezpečenstvo spojené s platením peňažného záväzku Klienta alebo Garanta z Faktoringového dokumentu.

- 17.7. Ak vo Faktoringovom dokumente nie je uvedené inak, platí, že Faktoringový dokument a všetky mimozmluvné záväzky medzi stranami Faktoringového dokumentu súvisiace s Faktoringovým dokumentom sa riadia právnymi predpismi Slovenskej republiky. Bez toho, aby tým bolo dotknuté ktoréhokoľvek ustanovenie Faktoringového dokumentu, platí, že použitie akéhokoľvek ustanovenia ktoréhokoľvek právneho predpisu Slovenskej republiky, ktoré nie je kogentné, je výslovne vylúčené v rozsahu, v ktorom by jeho použitie mohlo meniť (či už úplne alebo čiastočne) význam, interpretáciu alebo účel ktoréhokoľvek ustanovenia Faktoringového dokumentu. Ak vo Faktoringovom dokumente nie je uvedené inak, platí, že všetky Spory budú riešené vecne príslušným súdom v Slovenskej republike. Miestna príslušnosť súdu bude určená (i) podľa sídla Banky, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu nevyklúčujú príslušné právne predpisy Slovenskej republiky alebo (ii) podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky, v prípade, ak takúto dohodu o určení miestnej príslušnosti súdu vylučujú príslušné právne predpisy Slovenskej republiky. Zmluvné strany sa podriaďujú právomoci takéhoto príslušného súdu.

17.7.1. Banka týmto v súlade s jej povinnosťami informuje zmluvné strany príslušného Faktoringového dokumentu, ktoré nie sú spotrebiteľmi, že:

- (i) ak dôjde medzi zmluvnými stranami príslušného Faktoringového dokumentu 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,
- (ii) ak dôjde medzi zmluvnými stranami príslušného Faktoringového dokumentu k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii,
- (iii) 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 02.01.2019.

17.7.2. Banka týmto v súlade s jej povinnosťami informuje zmluvné strany príslušného Faktoringového dokumentu, ktoré sú spotrebiteľmi, že:

- (i) je tu možnosť alternatívneho riešenia sporov súvisiacich s bankovými obchodmi, vrátane sporov z platobných služieb a sporov súvisiacich s presunom platobného účtu, prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov, ktoré sú oprávnené riešiť spory súvisiace s takýmito obchodmi a to podľa voľby spotrebiteľa, vrátane výberu príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov podľa voľby spotrebiteľa,
- (ii) zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov vedie Ministerstvo hospodárstva na internetovej stránke: www.mhsr.sk,
- (iii) rozhodcovské zmluvy (vrátane spotrebiteľských rozhodcovských zmlúv), 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 02.01.2019.

Banka osobitne dáva do pozornosti spotrebiteľom, že poskytovatelia platobných služieb prostredníctvom svojho záujmového združenia Slovenskej bankovej asociácie zriadili subjekt alternatívneho riešenia sporov s názvom Inštitút alternatívneho riešenia sporov Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave, prostredníctvom ktorého môžu klienti – spotrebiteľia riešiť spory z bankových obchodov, ktoré súvisia so spotrebiteľskými zmluvami. Viac informácií o riešení sporov týmto subjektom sa nachádza na stránke: <http://institutars.sk/>.

- 17.8. Dodatok č. 1 k Faktoringovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Faktoringových podmienok nadobudnú účinnosť dňa 01.01.2017.
- 17.9. Dodatok č. 2 k Faktoringovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Faktoringových podmienok nadobudnú účinnosť dňa 01.07.2019.
- 17.10. Dodatok č. 3 k Faktoringovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Faktoringových podmienok nadobudnú účinnosť dňa 01.09.2026.

Faktoringové podmienky boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, akciovej spoločnosti, dňa 10.01.2014.

Dodatok č. 1 k Faktoringovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a.s., dňa 14.10.2016.

Dodatok č. 2 k Faktoringovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a.s., dňa 19.03.2019.

Dodatok č. 3 k Faktoringovým podmienkam bol schválený v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a.s., dňa 16.06.2026.