

Žiadosti o čerpanie Real Estate úverov a ich zasielanie cez Business banking^{TB}



TATRA BANKA

Druhy čerpaní

1. Čerpanie tranže úveru
2. Čerpanie zablokovaných prostriedkov
3. Úhrada DPH na daňový úrad
4. Mimoriadna splátka
5. Čerpanie KTK úveru (na úhradu DPH z faktúr)
6. Refinancovanie faktúr



1. Čerpanie tranže úveru

K čerpaniu tranže úveru je potrebné doložiť:

- Žiadosť o čerpanie
- Súpis faktúr
- Zoznam platobných operácií (prevodný príkaz)
- Obchodné faktúry

Žiadosť o čerpanie

- vyplňajú sa farebne označené polia
- „požadovaný deň Poskytnutia Tranže“
NIKDY NEVYPLŇAŤ
- výška požadovanej tranže musí byť uvedená
bez DPH a bez zádržného a musí byť v súlade
so správou dozoru
- podľa úverovej zmluvy má banka na spracovanie
takejto žiadosti **5 pracovných dní** od doručenia
posledného podkladu k čerpaniu
- úver sa čerpá na účet, ktorý nájdete na 1. strane
úverovej zmluvy označený ako:
Číslo bežného účtu DIŽníka

Príloha 1

Žiadosť o čerpanie

Pre Veriteľa: Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
811 05 Bratislava

k rukám:

Od:
(ďalej len „DIŽník“)

V dňa

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolať sa na Zmluvu o splátkovom úvere č. v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „Úverová zmluva“), uzatvorenú medzi DIŽníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o Poskytnutie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

požadovaný deň Poskytnutia Tranže	
výška požadovanej Tranže :	, EUR
účel čerpania požadovanej Tranže	 * nepovinný údaj
výška požadovaného čerpania Zablokovaných prostriedkov	, EUR



Súpis faktúr

Súpis faktúr						
názov dodávateľa	IBAN účtu dodávateľa	číslo obchodnej faktúry	variabilný symbol (vypíňať, ak je rozdielny od čísla obchodnej faktúry)	suma bez DPH	suma s DPH	refinancovanie (áno/nie)

- potrebné vyplniť všetky stĺpce na základe predložených faktúr k čerpaniu
- vyplnia sa všetky faktúry, ktoré súvisia s daným čerpaním – faktúry, ktoré sa uhrádzajú, a zároveň faktúry, ktoré sa refinancujú
- pri refinancovaní vždy vypíňať údaje o dodávateľovi, nie svoje údaje

Zoznam platobných operácií

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	DB číslo účtu	Mena	Suma	Value date	Typ platby	KS	VS	SS	E2E	CR účet	Názov príjemcu	Informácia pre príjemcu
2												
3												

- modrou vyznačené stĺpce sú **POVINNÉ**/stĺpec K „Názov príjemcu“ je od októbra 2025 takisto **POVINNÝ**
- stĺpce označené sivou sú nepovinné; pre správne spárovanie platieb odporúčame vyplňať VS (variabilný symbol), popr. SS (špecifický symbol)
- stĺpec E „typ platby“ sa nevyplňa manuálne, ale po zadaní účtu príjemcu je doplnený automaticky
- stĺpec I „E2E“ **nikdy nevyplňať**
- do tohto zoznamu sa wpisujú **všetky úhrady faktúr** a presuny peňazí v rámci čerpania
- bez priloženia tohto zoznamu nie sme oprávnení vykonať **ŽIADEN** prevod
- každý riadok predstavuje samostatný prevod, prosíme nenechávať medzery medzi riadkami alebo prázdne polia
- v poli suma je potrebné vyplniť celkovú výšku faktúry aj s DPH
- zoznam platobných operácií obsahuje aj 2 ďalšie sheety:

SEPA v SR	SEPA mimo SR	Zahraničné
-----------	--------------	------------
- SEPA mimo SR slúži pre platby v € do krajín SEPA priestoru, **Zahraničné** slúži pre platby v iných menách v rámci krajín SEPA priestoru a pre platby v iných menách do krajín mimo SEPA priestoru



2. Čerpanie zablokovaných prostriedkov

K čerpaniu zablokovaných prostriedkov je potrebné doložiť:

- Žiadosť o čerpanie
- Súpis faktúr*
- Zoznam platobných operácií (prevodný príkaz)
- Obchodné faktúry

* Súpis faktúr a zoznam platobných operácií je potrebné vyplniť rovnakým spôsobom ako pri čerpaní tranže

Žiadosť o čerpanie

- vyplňajú sa farebne označené polia
- „požadovaný deň Poskytnutia Tranže“
NIKDY NEVYPLŇAŤ
- výška požadovaného čerpania musí byť uvedená aj s DPH; uvádza sa celková suma všetkých faktúr, ktoré sú súčasťou daného čerpania, a to vrátane DPH
- podľa úverovej zmluvy má banka na spracovanie takejto žiadosti **5 pracovných dní** od doručenia posledného podkladu k čerpaniu
- za zablokované prostriedky sa považujú finančné prostriedky vedené na účte, ktorý je v úverovej zmluve definovaný ako **Účet platieb**

Príloha 1

Žiadosť o čerpanie

Pre Veriteľa: Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

k rukám: _____

Od: _____
(ďalej len „Dlžník“)

V _____, dňa _____

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolávajú sa na Zmluvu o spláťtovom úvere č. _____ v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „**Úverová zmluva**“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o Poskytnutie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

požadovaný deň Poskytnutia Tranže	_____
výška požadovanej Tranže :	_____, EUR
účel čerpania požadovanej Tranže	_____
výška požadovaného čerpania Zablokovaných prostriedkov	_____, EUR



3. Úhrada DPH na daňový úrad

K úhrade DPH na daňový úrad je potrebné doložiť:

- Žiadosť o čerpanie
- Zoznam platobných operácií (prevodný príkaz)
- Daňové priznanie

Žiadosť o čerpanie

- úhrada DPH na daňový úrad sa zasiela ako čerpanie zablokovaných prostriedkov
- spracovanie tejto úhrady prebieha odlišným spôsobom ako pri štandardných čerpaniach; preto je potrebné, aby bola predkladaná prostredníctvom samostatnej žiadosti o čerpanie (**NIKDY** nie ako súčasť iného čerpania)
- v prevodnom príkaze sa uvádza výhradne jeden prevod z blokovaného účtu (účet platieb) priamo na účet daňového úradu; variabilný symbol je v tomto prípade povinným údajom
- v prevodnom príkaze v stĺpci „Názov príjemcu“ prosíme uvádzať „Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky“
- pri doručení žiadosti do 15.00 hod. je úhrada DPH spracovaná v ten istý deň

Príloha 1

Žiadosť o čerpanie

Pre Veriteľa: Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

k rukám:

Od: (ďalej len „Dlžník“)

V dňa

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolávajú sa na Zmluvu o splátkovom úvere č. v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „Úverová zmluva“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o Poskytnutie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

požadovaný deň Poskytnutia Tranže	
výška požadovanej Tranže	 EUR
účel čerpania požadovanej Tranže	
výška požadovaného čerpania Zablokovaných prostriedkov	 EUR



4. Mimoriadna splátka

Mimoriadna splátka

- zasiela sa **výhradne iba** Oznámenie o predčasnom splatení
- vypĺňajú sa farebne označené polia
- v tomto prípade je **povinné** doplniť aj deň predčasnej splatnosti
- oznámenie je potrebné zaslať **minimálne jeden pracovný deň** vopred

Príloha 5

Oznámenie o predčasnom splatení

Pre Veriteľa: Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

k rukám:

Od:
(ďalej len „Dlžník“)

V , dňa

Vec: Oznámenie o predčasnom splatení

Odvolačujú sa na Zmluvu o splátkovom úvere č. v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „Úverová zmluva“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Tatra bankou, a.s. ako Veriteľom, Vám týmto oznamujeme.

Deň predčasnej splatnosti:	
Predčasne splatná suma:	

Toto Oznámenie o predčasnom splatení je neodvolateľné.



5. Čerpanie KTK úveru (na úhradu DPH faktúr)

Žiadosť sa podáva iba v prípade, ak máte schválený KTK úver na úhradu DPH z obchodných faktúr

!NESLÚŽI NA ÚHRADU DAŇOVEJ POVINNOSTI!

Čerpanie KTK úveru (na úhradu DPH faktúr)

- vypĺňajú sa farebne označené polia
- výška požadovanej tranže sa rovná **výške DPH z faktúr** zahrnutých v danom čerpaní
- príkladá sa ako ďalšia žiadosť o čerpanie – **nikdy** sa neposiela samostatne
- KTK úver je viazaný na účte, ktorý nájdete na 1. strane úverovej zmluvy označený ako:
- ak je účet dlžníka KTK úveru **totožný** s účtom dlžníka, na ktorý sa realizuje čerpanie tranže, DPH k faktúram sa pri ich úhrade **automaticky** čerpá z KTK úveru
- v prípade, že tieto účty nie sú totožné, je **potrebné** v platobnom príkaze k úhradám faktúr doplniť ďalší riadok, ktorý bude obsahovať **prevod z účtu KTK na účet čerpania iba vo výške DPH** uvedenej v žiadosti o čerpanie KTK úveru

Príloha 1

Žiadosť o čerpanie

Pre: Tatra banku, a.s.
Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava

k rukám: (ďalej len „Veriteľ“)

Od: (ďalej len „Dlžník“)

V, dňa

Vec: Žiadosť o čerpanie

Odvolačujúc sa na Zmluvu o kontokorentnom úvere č., v znení jej prípadných neskorších dodatkov a príloh (ďalej len „Úverová zmluva“), uzatvorenú medzi Dlžníkom a Veriteľom, si Vás týmto dovoľujeme požiadať o čerpanie Tranže v nasledovnej špecifikácii:

výška požadovanej Tranže:

Zároveň vyhlasujeme, že:

(i) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie sú Vyhlásenia Dlžníka úplné a pravdivé,

(ii) ku dňu tejto Žiadosti o čerpanie sa nevyskytuje Prípád neplnenia.



6. Refinancovanie faktúr

Refinancovanie faktúr

- v prípade refinancovania je potrebné, aby boli predmetné faktúry **riadne uvedené v súpise faktúr**
- refinancované faktúry musia byť zaslané ako **súčasť podkladov k čerpaniu**
- ku každej faktúre je potrebné priložiť **doklad o úhrade**, t. j. bankový výpis preukazujúci realizáciu platby
- ak sú faktúry refinancované na **účet dlžníka**, nie je potrebné vytvárať platobný príkaz, refinancovaná suma po načerpaní ostáva na účte dlžníka
- ak je účet dlžníka **blokováný** (napr. kvôli KTK úveru), je potrebné v platobnom príkaze uviesť prevod z **účtu dlžníka** (účtu čerpania úveru) na **neblokováný účet dlžníka vedený v TB**
- daný prevod môže byť zadáný ako **jedna súhrnná suma** za všetky refinancované faktúry (nie je potrebné zadávať jednotlivé platby samostatne)

Ako podať žiadosť o čerpanie úveru prostredníctvom Business bankingu^{TB}

Videonávod k žiadosti o čerpanie úveru si môžete pozrieť tu:





Business banking[™]

www.tatrabanka.sk