

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Tieto Všeobecné obchodné podmienky Tatra banky, akciovej spoločnosti 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, 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:
 - (i) v EUR, každý taký pracovný deň, počas ktorého môžu banky v Slovenskej republike reálne vykonávať medzibankový obchod a obchody s Národnou bankou Slovenska,
 - (ii) 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 zo 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 Rámcovej 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 dlhových 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 Rámcovej 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 splnil 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 – konkrétny čas, do ktorého je Klient povinný zabezpečiť dostatok peňažných prostriedkov na Účte Klienta pre účely bodu 8.4. nižšie aktuálne stanovený Bankou a zverejnený v obchodných priestoroch Banky;

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 ide o Referenčnú sadzbu inú ako EONIA a zároveň
 - (ii) bude menená denne.
 - d. 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 EONIA a zároveň
 - (ii) bude menená denne.

Na základe písm. b), c) a d) 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 zaplataenia - vo vzťahu k Celkovej Pohľadávke Banky znamená deň jej nepodmieneného a neodvolateľného zaplataenia 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;

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;

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 faxovú kópiu takéhoto oznámenia 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 akejkolvek vecí, 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 (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;

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 nahradí a
- 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 v takej prílohe k Rámcovej zmluve žiadna suma alebo ak k Rámcovej zmluve nie je taká príloha;

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 doku-

mentoch nie je uvedené inak;

Nadobúdateľ – každá osoba:

- a. ktorej má Banka v úmysle postúpiť Celkovú Pohľadávku Banky alebo jej časť, alebo
- b. ktorá sa stala majiteľom Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti;

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;

Obchodný zákonník – zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov;

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;

Odpoveď 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 Základných podmienkach a tiež v Odpovedi na žiadosť, ak Faktoringové podmienky nestanovujú inak;

Odplata B – časť Odplaty vo výške rozdielu medzi sumou Odplaty a Odplaty A;

Otvorené pohľadávky – súčet nominálnych hodnôt nezaplatených Jednotlivých Pohľadávok voči príslušnému Odberateľovi, postúpených na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv;

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 Faktorin-

gových dokumentov potrebné na vznik Práva Klienta;

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

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

Poistiteľ - osoba oprávnená vykonávať poisťovaciu činnosť, s ktorou Banka uzatvorila Poistnú zmluvu;

Poistná zmluva - zmluva o poistení, predmetom ktorej je poistenie rizika platobnej neschopnosti a platobnej nevhle Odberateľa;

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 ľudských 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;

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 LIBOR, EURIBOR, EONIA, 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;

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 výšku;

Prípád neplnenia - ktorákoľvek jednotlivá a/alebo všetky skutočnosti, ktoré sú ako Prípád neplnenia uvedené 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;

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;

Sadzobník poplatkov je listina obsahujúca poplatky a ceny za produkty a služby Banky;

Sekuritizácia - znamená:

- a. sekuritizáciu v zmysle čl. 4 ods. 1 bod 3 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;

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;

Účet Garanta - všetky bežné účty, termínované účty, termínované vkladové účty, vkladné knižky a vklady vedené Bankou pre Garanta a tiež peňaž-

né prostriedky zverené Garantom Bankou predstavujúce záväzok Banky voči Garantovi na ich výplatu;

Úroková sadzba – sadzba špecifikovaná v čl. VI. Faktoringových podmienok, pričom výška Úrokovvej 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 alebo 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 Faktoringových podmienok;

Vyhlásenia Garanta – ktorékoľvek jednotlivé alebo 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 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 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;

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 uzatvorenie 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 menená 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 menená 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 menený 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 menený 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. Uzavretím 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 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 čiastočne-

ným) Jednotlivej Pohľadávky sa zvyšuje aktuálna výška nevyužitej časti Maximálnej sumy až do výšky Maximálnej sumy.

- 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:
- (i) sa znižuje o čiastku každej nesplatennej Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku na základe Rámcovej zmluvy a súvisiacich Jednotlivých zmlúv; a
 - (ii) 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 jeho výšky podľa tohto bodu, pokiaľ nie je výslovne uvedené inak.
- 2.1.12. Mena, v ktorej je určená Maximálna suma, je totožná s menou, 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:
- a. nevyskytuje sa Prípád neplnenia,
 - b. všetky Zabezpečovacie zmluvy boli platne uzatvorené a Banke boli predložené jej príslušné rovnopisy Zabezpečovacích zmlúv,
 - c. Banke boli predložené doklady, ktorých predloženie Garantom Banke pri uzatvorení Zabezpečovacích zmlúv bolo dohodnuté v Zabezpečovacích zmluvách,
 - d. Klient preukázal Banke postupiteľnosť Jednotlivej Pohľadávky,
 - e. splatnosť Jednotlivej Pohľadávky nie je dlhšia ako Maximálna splatnosť,
 - f. k Jednotlivej Pohľadávke nevzniklo záložné právo v prospech tretej osoby inej ako Banka,
 - g. právo Klienta disponovať s Jednotlivou Pohľadávkou nie je ničím obmedzené alebo zakázané,
 - h. boli splnené podmienky, od splnenia ktorých sa Banka rozhodla upustiť v súvislosti

s ktoroukoľvek Jednotlivou zmluvou uzatvorenou na základe predchádzajúcej Žiadosti.

- i. 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 faxovú kópiu takéhoto oznámenia s následným doručením jeho originálu Banke; Banka má v takom prípade právo akceptovať Žiadosť aj bez predloženia takýchto dokumentov podľa jej uváženia).

Banka má v takom prípade právo akceptovať Žiadosť aj bez predloženia takýchto dokumentov podľa jej uváženia.

2.3. Postúpenie s poistením.

- 2.3.1. Ak je v Základných podmienkach v časti Typ postúpenia pohľadávok uvedené Postúpenie s poistením, platí nasledovné:
- a. 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,
 - b. Klient je oprávnený navrhovať Banke postúpenie pohľadávok na základe Rámcovej zmluvy len ak je Jednotlivá Pohľadávka poistená podľa Poistnej zmluvy a spĺňa podmienky pre jej poistenie podľa Poistnej zmluvy aj po jej postúpení na Banku,
 - c. Klient je povinný poskytnúť Banke súčinnosť potrebnú pre riešenie poistnej udalosti v zmysle Poistnej zmluvy,
 - d. Klient súhlasí s tým, aby Banka poskytla Poistiteľovi 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 písmena, do výšky prijatej úhrady Nákladov a to do 10 Bankových dní odo

dňa zaplata Nákkladov Odberateľom,
g. V prípade, ak Odberateľ vznesol 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 prístupenia 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 Klienta, 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 nasledovne:

- a. Klient sa 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. Výzva Banky Klientovi ako ručiteľovi za účelom zaplata Jednotlivej Pohľadávky Klientom ako ručiteľom za Odberateľa sa nevyžaduje ani v prípade smrti Odberateľa a na trvanie záväzkov Klienta nemá žiadny vplyv smrť Odberateľa.

- 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, ak Klient navrhne Banke postúpenie Jednotlivej Pohľadávky a súčet nesplatených Jednotlivých Pohľadávok už postúpených na Banku na základe Faktoringových dokumentov 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 zaplata do 3 Bankových dní odo dňa uzatvorenia Jednotlivej zmluvy Odplata A vo výške určenej nasledovne:

Odplata $A = P - Z$, kde:

P je Podiel z Maximálnej sumy

Z je súčet všetkých Bankou zaplatených Odplát A za nesplatené Jednotlivé Pohľadávky, ktoré boli postúpené na Banku.

2.6.2. Ak Klient navrhne Banke postúpenie Jednotlivej Pohľadávky a súčet Otvorených pohľadávok a navrhutej Jednotlivej Pohľadávky voči rovnakému Odberateľovi je vyšší ako Limit, je Banka oprávnená akceptovať postúpenie celej takejto Jednotlivej Pohľadávky. V takom prípade bude Odplata A určená nasledovne:

Odplata $A = P - Z$, kde:

P je Podiel z Limitu

Z je súčet všetkých Bankou zaplatených Odplát A za Otvorené Pohľadávky voči rovna-

kému Odberateľovi.

- 2.6.3. Ak do dňa splatnosti Jednotlivej Pohľadávky, pri ktorej bola vyplatená Odplata A vo výške určenej na základe predchádzajúceho bodu, bude platiť, že:

$P - Z > 0$, kde:

P je Podiel z Limitu

Z je súčet všetkých Bankou zaplatených Odplát A za Otvorené Pohľadávky voči rovnakému Odberateľovi.

(ďalej pre deň, v ktorom bude platiť uvedené, len „**Rozhodný deň**“), je Banka oprávnená zaplatiť Klientovi za takúto Jednotlivú Pohľadávku sumu rovnajúcu sa:

$P - Z$, kde:

P je Podiel z Limitu

Z je súčet všetkých Bankou zaplatených Odplát A za Otvorené Pohľadávky voči rovnakému Odberateľovi.

vždy však len v takej výške aby celkový súčet súm zaplatených Bankou za takúto Jednotlivú Pohľadávku bol maximálne vo výške Podielu z nominálnej hodnoty Jednotlivej Pohľadávky (ďalej len „**Doplatok**“). Doplatok sa považuje za časť Odplaty A.

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.
- 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.
- 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:
 - a. rozdielu medzi sumou zaplatenou Odberateľom Banke ako úhrada súvisiacej Jednotlivej Pohľadávky a súvisiacej Odplaty A alebo
 - b. rozdielu medzi sumou poistného plnenia súvisiaceho s príslušnou Jednotlivou Pohľadávkou vyplateného Poistiteľom a súvisiacou Odplatom A, ak vznikla poistná udalosť v zmysle Poistnej zmluvy alebo
 - c. 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 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 Klient povinný zaplatiť Banke Poplatok z nečerpania a to počas obdobia začínajúceho dňom uzatvorenia Rámcovej zmluvy alebo dodatkom 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:
 - a. prvé Spoplatnené obdobie začne v Počiatočný deň a skončí v posledný deň tretieho celého kalendárneho mesiaca nasledujúceho po Počiatočnom dni,
 - b. 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,
 - c. 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 kalendárne-

ho 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.

Pre účely výpočtu Poplatku z nečerpania tiež platí, že Poplatok z nečerpania bude splatný vždy v deň rozhodnutia Banky, najneskôr však v 30. deň po skončení každého Spoplatneného obdobia a počnúc dňom uvedeného rozhodnutia Banky je Banka oprávnená odpísať sumu Poplatku z nečerpania z Účtu Klienta

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 zaplataenie 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 vo výške uvedenej v Základných podmienkach, 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.

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 vynaložené náklady na externých právnikov, externých daňových poradcov a externých účtovníkov, tlmočníkov, prekladateľov a iných poradcov vybraných Bankou, 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 zaplataenia Jednotlivých Pohľadávok postúpených na Banku. Klient je povinný zaplatiť Banke výdavky a náklady, ktoré Banke vzniknú v súvislosti s vydaním výpisov z príslušných registrov, 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 výpisov z príslušných registrov, 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 náklady vynaložené Bankou na ochranu, udržiavanie a výkon zabezpečenia zriadeného v prospech Banky na základe Zabezpečovacích zmlúv.

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.

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:
 - a. 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
 - b. 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 sadzba kótovaná a určovaná Bankou a jej aktuálnu výšku oznamuje Banka Klientovi. Aktuálna výška sadzby Base rate v čase uzatvorenia Rámcovej zmluvy je uvedená v Základných

podmienkach.

- 6.3.1.2. Banka je oprávnená meniť priebežne sadzbu Base rate. Zmena sadzby Base rate je účinná odo dňa rozhodnutia Banky o takejto zmene, pričom následne Banka oznamuje takúto zmenu Klientovi (spravidla prostredníctvom výpisu z účtu Klienta).

6.3.2. Ostatné Referenčné sadzby.

6.3.2.1. LIBOR.

Sadzbou **LIBOR** (London Interbank Offered Rate) sa vo vzťahu k príslušnému Úrokovému obdobiu rozumie sadzba určená ICE Benchmark Administration Limited alebo akoukoľvek inou osobou oprávnenou ju určovať, uvedená na stránke služby Thomson Reuters určenej Bankou (alebo na stránke inej služby určenej Bankou, ak dôjde k zániku uvedenej služby) okolo 11:00 dopoludnia (londýnskeho 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. EURIBOR a EONIA.

Sadzbou **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.

Sadzbou **EONIA** (Euro OverNight Index Average) 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 „EONIA“ 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 19:00 odpoľudnia (bratislavského času) v Deň určenia úrokovej sadzby, pre menu Maximálnej sumy a pre obdobie O/N (overnight) od jedného Bankového dňa do bezprostredne nasledujúceho Bankového dňa. 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. **PRIBOR.**

Sadzbou **PRIBOR** (Prague Interbank Offered Rate) sa rozumie referenčná hodnota úrokových sadziieb na trhu medzibankových depozit v českých korunách, ktorú počíta (fixuje) kalkulačný agent pre Českú národnú banku a Czech Forex Club (alebo akákoľvek iná osoba oprávnená ju určovať) z kotácií referenčných bánk pre predaj depozit (offer) podľa algoritmu uvedeného v Pravidlách pre referenčné banky a výpočet referenčných úrokových sadziieb 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.

- 6.4. 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 sadziieb na príslušnom trhu medzibankových depozit, 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:
- v deň, v ktorý Banka vykoná úkony podľa bodu 8.2. nižšie smerujúce k zaplateniu úrokov z omeškania, alebo
 - 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 Rámцovej 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:
- 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,
 - 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 sadziieb na účely uvedené v tomto bode 6.11., považovať za Úrokové obdobie.
- 7.2. Ak sa Banka a Klient v Rámцovej zmluve dohodli na splatnosti Diskontného úroku k ultimu mesiaca, tak:
- prvé Úrokové obdobie začína dňom uhradenia Odplaty A a končí sa v najbližší deň splatnosti Diskontného úroku,
 - splatnosť Diskontného úroku je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ak nie je v Rámцovej zmluve dohodnuté inak,
 - každé ďalšie Úrokové obdobie začína posledným dňom predchádzajúceho Úrokového obdobia a končí sa vždy najbližšie nasledujúcim dňom splatnosti Diskontného úroku,
 - posledné Úrokové obdobie sa končí dňom úplného zaplatenia Jednotlivej Pohľadávky postúpenej na Banku na základe Rámцovej 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),
 - 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 Rámцovej zmluvy a súvisiacej Jednotlivej zmluvy.
- 7.3. Ak sa Banka a Klient v Rámцovej zmluve dohodli na splatnosti Diskontného úroku v deň zaplatenia Odplaty A, tak:
- Úrokové obdobie sa začína dňom uhradenia Odplaty A a končí sa v deň splatnosti Jednotlivej Pohľadávky, za postúpenie ktorej bola uhradená Odplata A,
 - 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 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

Článok VIII.

Splácanie Celkovej Pohľadávky Banky

- 8.1. Klient je povinný splatiť Celkovú Pohľadávkou 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 doku-

mentov 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 zrejme 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.

- 8.4. Klient je povinný v deň splatnosti Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej akejkoľvek časti zabezpečiť na Účte Klienta do termínu Cut-off time (ak vo Faktoringových dokumentoch nie je dohodnuté inak) dostatok prostriedkov na jej zaplatenie. 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 do termínu 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 nebude dostatok prostriedkov na Účte Klienta podľa tohto bodu do uvedeného termínu Cut-off time, Banka môže (bez obmedzenia možnosti skoršieho vykonania takýchto úkonov) vykonať úkony uvedené v bode 8.2. vyššie až nasledujúci Bankový deň. Rovnaké povinnosti je Klient povinný dodržať vo vzťahu k účtu určenému Bankou, ak Banka využije svoje oprávnenie uvedené v bode 8.1. vyššie.

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

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

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 zaťaženia 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 prečerpanie 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, ponúknuť treťou osobou.
- 8.10. Banka je oprávnená domáhať sa splnenia záväzku Garanta vyplývajúceho z Faktoringových dokumentov aj bez
- vyzvania Klienta na plnenie Celkovej Pohľadávky Banky, a/alebo
 - poskytnutia primeranej lehoty Klientovi na splnenie Celkovej Pohľadávky Banky.
- 8.11. Ak suma:
- peňažných prostriedkov, ktoré Banka získa za účelom zaplatenia Celkovej Pohľadávky Banky, napr. odpísaním z Účtu Klienta,
 - peňažných prostriedkov, ktoré Banka získa ako výťažok zabezpečenia zriadeného na základe Zabezpečovacích zmlúv, alebo
 - 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.

Článok IX.

Práva a záväzky Banky, Klienta a Garanta

- 9.1. Klient je povinný:
- 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,
 - viesť riadny systém účtovníctva a kontroly nákladov,
 - riadne platiť dane, clo, poplatky a iné právny-mi predpismi zavedené platby,
 - 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,
 - riadne plniť všetky povinnosti vyplývajúce pre neho zo záväzkov, ktoré uzatvoril s Bankou ako aj s tretími osobami,
 - v prípade zabezpečenia Celkovej Pohľadávky Banky záložným právom, ktorej predmetom je nehnuteľnosť patriaca do majetku Klienta, pripájať k Priznaniu 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. - Dopĺňujúce 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,
 - oznámiť Banke vznik alebo výskyt Prípady neplnenia, a to ihneď po tom, ako sa dozvie o jeho vzniku,
 - písomne informovať Banku o zmene skutočností, ktoré sú obsahom Vyhlásení Klienta, a to do 10 dní odo dňa, keď sa o takejto zmene dozvedel,
 - v prípade, že je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou, v lehote 5 Bankových dní od doručenia výzvy Banky:
 - 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,
 - doručiť Banke doklady preukazujúce skutočnosti uvedené v ods. (i) vyššie, napr. výpis zo zoznamu akcionárov,
 - 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 Faktorin-
govými dokumentmi alebo so schopnosťou Klienta plniť svoje záväzky podľa Faktorin-
gových 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, na základe ktorej vznikla Jednotlivá pohľadávka uvedená v každom Zozname pohľadávok,
 - (ii) kópiu dokumentu potvrdzujúceho poskytnutie plnenia Klientom Odberateľovi, na základe ktorého vznikla Jednotlivá Pohľadávka uvedená v každom predložennom Zozname pohľadávok,
 - (iii) kópiu Odberateľskej zmluvy v plnom znení, na základe ktorej vznikla Jednotlivá Pohľadávka uvedená v každom predložennom Zozname pohľadávok,
- ak je v Rámcovej zmluve uvedené že spolu so Žiadosťou je Klient povinný predložiť Banke vytlačený Zoznam pohľadávok v štruktúre akceptovateľnej pre Banku, ak už nie je súčasťou Žiadosti,
- 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 Faktorin-
gových dokumentov, ktorých je Klient zmluvnou stranou, ako odpo-
rovateľného 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.
- 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 poisťného 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 k 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) akejkoľvek 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.

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 (nehnuteľnosti, 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. zaviazať 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. 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.

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:

a. 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;

b. 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 Rámcovej 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 Námiетка,
- 10.2. Vyhlásenia Garanta.
- 10.2.1. Garant uskutočňuje voči Banke v Zabezpečovacej zmluve 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 Zabezpečovacej zmluvy považujú za zopakované Garantom vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ku dňu doručenia Žiadosti Banke, a ku dňu podpisu akéhokoľvek

Factoringového dokumentu Garantom, vrátane podpisu akéhokoľvek dodatku k akémukoľvek Faktoringového dokumentu Garantom, a to až do Dňa úplného zaplatenia.

Článok XI. Osobitné ustanovenia k Zabezpečovacím zmluvám

11.1. Poistenie majetku.

- 11.1.1. Ak:
- Garant v Zabezpečovacej zmluve vyhlásil, že pri jej uzatvorení predložil Banke poistnú zmluvu, alebo
 - 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:
- pisomne 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
 - pisomne informovať 10 dní vopred Banku o poukázaní platby poistného plnenia, a
 - nezmeniť alebo nezrušiť poistnú zmluvu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky, a
 - pisomne 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 poisťná zmluva, ktorú predložil Garant Banke pri uzatvorení príslušnej Zabezpečovacej zmluvy, nespĺňa vyššie uvedené podmienky, je Garant povinný navrhnuť poisťovní zmenu poisťnej zmluvy vo forme a s obsahom, ako je uvedené v príslušnej prílohe k príslušnej Zabezpečovacej zmluve. Podmienky uvedené v tomto bode musia spĺňať všetky poisťné zmluvy, ktoré budú uzatvorené počas trvania zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy za účelom poistenia predmetu zabezpečenia.

11.1.4. Poistné plnenie, ktoré bude poisťovňou vyplatené Banke:

- a. vypláti Banka Garantovi vo výške preukázaných a odôvodnených nákladov na uvedenie predmetu zabezpečenia do pôvodného stavu pred poisťnou udalosťou alebo
- b. je Banka oprávnená použiť na uhradenie splatnej Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej splatnej časti.

11.1.5. Garant je povinný udržiavať v platnosti poisťnú zmluvu, plniť svoje záväzky z nej vyplývajúce a dodržiavať podmienky v nej uvedené, najmä je povinný platiť poisťné riadne a včas, a to až do dňa zániku zabezpečenia zriadeného na základe príslušnej Zabezpečovacej zmluvy. Ak pred týmto dňom dôjde k zániku poisťnej zmluvy, je Garant povinný do 5 dní od zániku poisťnej zmluvy predložiť a odovzdať Banke rovnopis novej poisťnej zmluvy, ktorá spĺňa všetky podmienky uvedené v príslušnej Zabezpečovacej zmluve a v Faktoringových podmienkach. Banka je oprávnená, nie však povinná, uhradiť poisťovní nezaplatené poisťné, s platením ktorého sa Garant dostal do omeškania, avšak len, ak úhrada nezaplateného poisťného je nevyhnutná s ohľadom na záujmy Banky. Garant nie je oprávnený domáhať sa od Banky úhrady poisťného. Sumu prostriedkov, ktoré uhradí Banka poisťovní ako nezaplatené poisťné, sa Garant zaväzuje zaplatiť Banke do 10 dní od doručenia písomnej výzvy Banky na účet určený Bankou v tejto výzve.

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, je Banka oprávnená vykonať ktorúkoľvek 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. Prípád neplnenia sa rozumie ktorákoľvek z nasledovných skutočností:
- Klient je viac ako 10 dní v omeškaní so zaplatením Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti;
 - vznik nepovoleného prečerpania na Účte Klienta trvajúci viac ako 10 dní;
 - vo vzťahu ku Klientovi alebo Garantovi dôjde k:
 - 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
 - povereniu správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku vo vzťahu k majetku Klienta alebo Garanta v zmysle príslušných právnych predpisov alebo
 - začatiu akéhokoľvek konania s obdobným účinkom alebo účelom ako je konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie;
 - 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;
 - začatie exekučného konania alebo daňového exekučného konania alebo výkonu rozhodnutia voči Klientovi a/alebo Garantovi ako povinným;
 - vznik exekučného titulu, napr. výkazu nedoplatkov, v súvislosti s neplnením zákonom zavedených platieb Klientom alebo Garantom (napr. platenie daní, ciel, odvodov);
 - bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky:
 - budú Klientovi poskytnuté ďalšie úvery, ktoré podľa uváženia Banky ohrozujú riadne a včasné zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky,
 - vo vzťahu ku Klientovi alebo Garantovi bolo:
 - príslušnými orgánmi spoločnosti prijaté rozhodnutie o jeho zrušení, zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene jeho právnej formy (alebo akéhokoľvek iného rozhodnutia s obdobným účinkom alebo účelom), alebo
 - na príslušnom súde začaté konanie o zrušení spoločnosti (alebo akéhokoľvek iné konanie s obdobným účinkom alebo účelom),
 - príslušný orgán Klienta alebo Garanta schválil uzatvorenie zmluvy o predaji podni-

- ku 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;
- 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 nespĺnil 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 jeho akúkoľvek časť, alebo
- (iii) bude Banka oprávnená požadovať od Klienta predčasné splatenie poskytnutého úveru 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 jeho akúkoľvek časť, alebo
- (iii) bude Banka oprávnená požadovať od Garanta predčasné splatenie poskytnutého úveru alebo jeho akejkoľvek časti;
- n. Klient nedodrží svoj záväzok, alebo je pravdepodobné, že nedodrží záväzok vyplývajúci zo zmluvy uzatvorenej s treťou osobou v prípade, že toto nedodržanie môže mať podľa zodpovedného uváženia Banky vplyv na schopnosť Klienta 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 poisťna udalosť, ktorá podľa zodpovedného 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 šta-

- tutárneho 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;
 - 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, Prípacom 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.
- 13.2. Ak nastane Prípado 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 zablokovať Účet Klienta a/alebo tiež zablokovať Účet Garanta v súlade s ďalej uvedenými podmienkami,
 - c. odstúpiť od Rámcovej zmluvy,
 - d. vypovedať Rámcovú 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. Zablokovaním Účtu Klienta sa rozumie skutočnosť, že Banka do Dňa úplného zaplatenia 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. Zablokovaním Účtu Garanta sa rozumie skutočnosť, že Banka do Dňa úplného zaplatenia 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 Prípado neplnenia, je Banka oprávnená odstúpiť od Rámcovej 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.
- 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. Klient nie je oprávnený odstúpiť od Rámcovej zmluvy. Garant nie je oprávnený odstúpiť od Zabezpečovacej zmluvy.
- 13.6. **Vypovedanie Rámcovej zmluvy.**
- 13.6.1. Ak nastane Prípado neplnenia, je Banka oprávnená vypovedať Rámcovú 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.
- 13.6.2. Po doručení oznámenia o vypovedaní Rámcovej 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.
- 13.6.3. Klient nie je oprávnený vypovedať Rámcovú 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 nespliatných. 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 Pohľadávke 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 Pohľadávke Banky je Cudzí mena a mena Účtu Klienta je EUR, kurz devíza predaj meny Celkovej Pohľadávke Banky voči EUR vyhlasovaný Bankou a platný ku dňu započítania;
 - ak mena Celkovej Pohľadávke Banky je Cudzí mena a mena Účtu Klienta je Cudzí mena iná ako mena Celkovej Pohľadávke 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 Pohľadávke 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 nespliatných. 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:
- postúpenie Pohľadávky z Účtu Klienta a/alebo Pohľadávky z Účtu Garanta v prospech Banky,
 - 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, e-mailom alebo faxom 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:
- 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 adres 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 adres 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 faxu alebo e-mailu platia za doručené v deň faxového prenosu alebo 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.

Článok XVI. Rôzne

- 16.1. Ak sa stane niektoré ustanovenie Faktoringového dokumentu celkom alebo sčasti neplatným alebo nezákonným alebo neuplatni-

teľným, 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 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:
- 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,
 - 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:
- 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) a (vi), bod 13.1. písm. o), bod 13.1. písm. p), bod 13.2. písm. c), bod 13.2. písm. d), bod 13.5. a bod 13.6. Faktoringových podmienok;
 - 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:
- Factoringového dokumentu sa predlžujú premlčacie doby každého práva Banky vyplývajúceho z Faktoringového dokumentu a
 - Rámcovej zmluvy 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 takému právu začne plynúť.
- 16.12. Klient je zodpovedný za správnosť a pravdivosť osobných údajov, ktoré poskytol Banke v rozsahu určenom v Zákone o bankách a vyžadovanom pri jednotlivých obchodoch za účelom jednoznačnej identifikácie Klienta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb. Garant je zodpovedný za správnosť a pravdivosť osobných údajov, ktoré poskytol Banke v rozsahu určenom v Zákone o bankách a vyžadovanom pri jednotlivých obchodoch za účelom jednoznačnej identifikácie Garanta, poskytovania, zabezpečovania a vykonávania finančných a s nimi súvisiacich služieb.
- 16.13. Banka je 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 nové-

ho 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 samostatná listina 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 ktoréhokoľvek svoje právo (vrátane ktorejkoľvek jej pohľadávky) vyplývajúce z ktoréhokoľvek Faktoringového dokumentu ako zabezpečenie záväzku Banky a Klienta 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 a:

- (i) dôsledkom takéhoto zaplatenia akejkoľvek čiastky dlžnej podľa tejto zmluvy 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 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.

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 nevyklučuje 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 takehoto 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:
- 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,
 - Garantovi a Klientovi, Odberateľovi a Poistiteľovi,
 - právnickým osobám, ktoré:
 - majú priamu alebo nepriamu majetkovú účasť na Banke, alebo
 - na ktorých má priamu alebo nepriamu majetkovú účasť osoba spĺňajúca podmienku uvedenú v ods. (i) tohto písm. c), alebo
 - na ktorých má Banka priamu alebo nepriamu majetkovú účasť,
- svojim auditorom, tlmočníkom, externým poradcom (vrátane právnych poradcov a dodávateľov odborných posudkov o cene nehnuteľností a hnutelných vecí), znalcom a ratingovým agentúram,
 - osobám, ktoré pre Banku vymáhajú zaplatenie Celkovej Pohľadávky Banky alebo jej časti a tiež osobám, s ktorými Banka v tejto súvislosti spolupracuje,
 - Nadobúdateľovi, pod podmienkou, že Banka zmluvne zabezpečí dodržanie povinnosti mlčanlivosti touto osobou,
 - 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,
 - osobám, ktoré splnia alebo majú v úmysle splniť Banke Celkovú Pohľadávku Banky alebo jej časť,
 - osobe, ktorá vedie register záložných práv a jej členom, orgánu štátnej správy, ktorý vedie osobitný register a orgánu štátnej správy na úseku katastra nehnuteľností,
 - dražobníkovi, ktorému Banka doručila alebo doručí návrh na vykonanie dobrovoľnej dražby,
 - pre účely akéhokoľvek súdneho, rozhodcovského, správneho alebo iného konania, ktorého je Banka účastníkom, v rozsahu obmedzenom len na takéto konanie,
 - 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,
 - 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,
 - každej osobe, ktorá pre Banku zabezpečuje správu alebo archiváciu zmluvnej dokumentácie, ako každej osobe zabezpečujúcej pre Banku tlač a distribúciu korešpondencie,
 - 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 takehoto práva.
- 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 Fakto-

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

17.7. Jurisdikcia.

17.7.1. Ak vo Faktoringovom dokumente nie je uvedené inak, platí, že všetky Spory budú riešené vecne príslušným súdom v Slovenskej republike, ak do dňa začatia konania o Spore na príslušnom súde nebolo začaté rozhodcovské konanie podľa bodu 17.7.2. nižšie. Ak nie je možné určiť miestne príslušný súd podľa právnych predpisov Slovenskej republiky, bude miestne príslušný súd určený podľa právnych predpisov štátu Klienta, resp. Garanta (v závislosti na tom, kto z nich je stranou Sporu).

17.7.2. Ak je v Faktoringovom dokumente uvedené, že Spory môžu byť rozhodnuté aj Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „**Stály rozhodcovský súd**“), tak ustanovenia bodu 17.7. Faktoringových podmienok sa stávajú súčasťou takejto dohody.

17.7.3. Pre riešenie Sporov pred Stálym rozhodcovským súdom platia nasledovné pravidlá:

- a. konanie o riešení Sporov pred Stálym rozhodcovským súdom (ďalej len „**Rozhodcovské konanie**“) môže byť začaté, ak do dňa začatia Rozhodcovského konania nebolo začaté konanie na príslušnom súde

podľa bodu 17.7.1. Faktoringových podmienok;

- b. Rozhodcovské konanie, vrátane spôsobu ustanovenia rozhodcu a senátu, bude prebiehať podľa jeho základných vnútorných právnych predpisov, ktoré sa na základe tohto odkazu stávajú súčasťou tejto rozhodcovskej doložky;
- c. miestom Rozhodcovského konania bude ústredie Stáleho rozhodcovského súdu;
- d. Spory bude rozhodovať jeden rozhodca;
- e. rozhodcovské rozhodnutie môžu na základe žiadosti niektorej zo zmluvných strán preskúmať iní rozhodcovia, pričom takúto žiadosť môže zmluvná strana podať v lehote 15 dní od dňa doručenia rozhodcovského rozhodnutia. Rozhodcovský senát, ktorý bude preskúmať rozhodcovské rozhodnutie, bude zložený z troch rozhodcov;
- f. jazykom Rozhodcovského konania bude slovenský jazyk;
- g. rozhodnutie Stáleho rozhodcovského súdu bude pre účastníkov Rozhodcovského konania záväzné;
- h. v prípade súčasného podania návrhov na rozhodnutie Sporu na súde a na Stálom rozhodcovskom súde bude o Spore rozhodovať súd.

17.8. Dodatok č. 1 k Faktoringovým podmienkam, ako aj toto úplné znenie Faktoringových podmienok nadobudnú účinnosť dňa 01.01.2017.

Factoringové 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.