



TATRA BANKA
Member of RBI Group

DODATOK Č. 2

K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 29. APRÍLA 2022

Tatra banka, a.s.

Program vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 4 000 000 000 EUR

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**), k základnému prospektu zo dňa 29. apríla 2022, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 5. mája 2022 č. z.: 100-000-345-049 k č. sp.: NBS1-000-072-013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. mája 2022 a ktorý bol aktualizovaný dodatkom č. 1 zo dňa 24. augusta 2022, schváleným rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-381-095 k č. sp.: NBS1-000-075-934 zo dňa 30. augusta 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2022 (ďalej len **Prospekt**).

Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFAI478MD587 (ďalej len **Emitent**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 4 000 000 000 EUR (ďalej len **Program**), na základe ktorého je oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať (i) nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej len **Senior Dlhopisy**), (ii) kryté dlhopisy (ďalej aj **Kryté Dlhopisy**), (iii) podriadené dlhopisy (ďalej len **Podriadené Dlhopisy**) a (iv) neprioritné nepodriadené dlhopisy (ďalej len **Neprioritné nepodriadené Dlhopisy**) (ďalej spolu len **Dlhopisy**).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia:

- (a) článku 2 Prospektu „Rizikové faktory“, článku 7 Prospektu „Spoločné podmienky“ a článku 10 Prospektu „Základný popis zdaňovania a devízovej regulácie v Slovenskej republike“ v súvislosti s novelou zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov v rámci ktorej bola zrušená výnimka pre zdanenie príjmov z výnosov dlhopisov vyplácaných daňovým nerezidentom; a
- (b) článku 4.16 Prospektu „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ a článku 12 Prospektu „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“ s údajmi uvedenými v priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Emitenta za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 pripravenej v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.

Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte. Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta https://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/#vydane_dlhopisy po dobu platnosti Prospektu.

Dátum Dodatku je 10. január 2023.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

1. ZMENY V ČLÁNKU 2 PROSPEKTU „RIZIKOVÉ FAKTORY“

- 1.1 Text v rizikovom faktore s názvom „*Riziko zrážkovej dane*“ uvedený v článku 2.2 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Dlhopismi**“, pododdiel „**Právne, regulačné a daňové rizikové faktory**“ sa nahrádza nasledujúcim textom:

„Výnosy z Dlhopisov podliehajú zrážkovej dani v Slovenskej republike pokiaľ ide o výnosy vyplácané daňovníkom, ktorými sú fyzické osoby, daňovníkom nezaloženým alebo nezriadeným na podnikanie a NBS a od 1. januára 2023 tiež osobám, ktoré nie sú daňoví rezidenti Slovenskej republiky (ďalej len **zahraničný daňovník**). Sadzba zrážkovej dane je 19 % alebo 35 % v prípade zahraničného daňovníka, ktorého domovská krajina je pre daňové účely považovaná za tzv. nespolupracujúcu krajinu. Zrážková daň môže byť znížená alebo sa nemusí uplatniť vôbec, ak sa na zahraničného daňovníka vzťahujú výhody podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia so Slovenskou republikou a krajinou jeho daňovej rezidencie. Pre získanie výhody podľa príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia je však potrebné preukázať konečné vlastníctvo príjmu a daňovú rezidenciu zahraničného daňovníka. Pokiaľ zahraničný daňovník tieto okolnosti nepreukáže, zrážková daň sa uplatní podľa slovenských daňových predpisov. Aj keď podmienky niektorých Dlhopisov obsahujú ustanovenie o navýšení platby na kompenzáciu zrážkovej dane (tzv. *gross-up*), takéto navýšenie sa neuplatní ak zahraničný daňovník mohol aplikácii zrážkovej dane predísť predložením dokumentov a informácií o konečnom vlastníctve príjmu a daňovej rezidencii. Emitent ani žiadny jeho platobný agent, ani osoby vedúce účty cenných papierov či iní správcovia pritom nemajú právnu povinnosť tieto dokumenty a informácie aktívne vyžadovať a preverovať. Vzhľadom na veľmi nedávne zavedenie zrážkovej dane na výnosy z dlhopisov platené zahraničným daňovníkom neexistuje ustálená prax ani postupy pre overovanie konečného vlastníctva príjmov a daňovej rezidencie. Nie je tiež ustálené, v akej forme a s akou dobou platnosti budú tieto dokumenty a informácie považované za prijateľné zo strany daňových orgánov Slovenskej republiky.

Okrem toho, meniace sa daňové predpisy vytvárajú negatívne vyhliadky na predvídateľnosť a stabilitu slovenského daňového prostredia. Prípadné ďalšie zmeny režimu zrážkovej dane môžu nepriaznivo ovplyvniť očakávané výnosy z Dlhopisov.“

2. ZMENY V ČLÁNKU 4 PROSPEKTU „INFORMÁCIE O EMITENTOVI“

- 2.1 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa za odsek (d) dopĺňa nový odsek (e) nasledovne:

„(e) priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.“

- 2.2 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa piaty odsek na konci dopĺňa nasledujúcim textom:

„Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022, zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ nebola overená audítorom.“

3. ZMENY V ČLÁNKU 7 PROSPEKTU „SPOLOČNÉ PODMIENKY“

- 3.1 Článok 10 „**Zdaňovanie**“ Spoločných podmienok sa mení nasledovne:

„Z platieb pri splatení Menovitej hodnoty a výplaty výnosov z Dlhopisov sa budú vykonávať zrážky daní, odvodov alebo iných poplatkov, ak budú vyžadované príslušnými právnymi predpismi akejkoľvek príslušnej jurisdikcie účinnými v deň ich výplaty.

[**Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up)** – [Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.] *alebo* [[Ak bude vykonanie zrážky alebo odpočtu daní vyžadované právnymi predpismi Slovenskej republiky,] [Ak bude vykonanie zrážky alebo odpočtu daní vyžadované zmenou právnych predpisov Slovenskej republiky po Dátume emisie alebo zmenou výkladu či uplatňovania právnych predpisov Slovenskej republiky, ktorá nastala po Dátume emisie,] Emitent navýši platbu Majiteľom tak, aby platba istiny alebo úrokového výnosu skutočne prijatá Majiteľmi bola v takej výške, akoby žiadna zrážka alebo odpočet neboli vykonané (ďalej len **Dodatočné čiastky**). Avšak žiadne takéto Dodatočné čiastky nebudú zaplatené ako náhrada za daň splatnú vo forme odpočtu alebo zrážky:

- (a) ktorú je povinná zaplatiť akákoľvek osoba (vrátane Emitenta) v postavení správcovskej či držiteľskej banky alebo zástupcu Majiteľa, alebo ktorú je povinný zaplatiť Emitent v situácii, kedy nie je ustanovená správcovská alebo držiteľská banka alebo zástupca, pričom však vykonanie takého odpočtu alebo zrážky sa podľa právneho poriadku nepovažuje za platbu dane zo strany Emitenta ako platiteľa dane;
- (b) ktorá je splatná z dôvodu, že Majiteľ resp. konečný príjemca príjmu vo vzťahu k Dlhopisom má alebo v minulosti mal daňovú rezidenciu, stálu prevádzkareň alebo akékoľvek iné osobné alebo obchodné spojenie so Slovenskou republikou;
- (c) odpočítanej alebo zrazenej v súlade s: (i) akoukoľvek smernicou alebo iným predpisom práva Európskej únie upravujúcim zdaňovania výplaty alebo príjmu; alebo (ii) akoukoľvek medzinárodnou zmluvou vzťahujúcou sa na také zdaňovanie (napr. dohovor implementujúci FATCA), ktorej stranou je Slovenská republika alebo Európska únia; alebo (iii) ustanovením akéhokoľvek právneho predpisu, ktorý implementuje alebo je v súlade s takou smernicou, právnym nástrojom alebo medzinárodnou zmluvou;
- (d) ktorá sa stala splatná z dôvodu zmeny právnych predpisov alebo zmeny ich výkladu či uplatňovania, ktorá nastala viac než 30 dní po tom, čo sa príslušná platba podľa Dlhopisov stala splatná; alebo
- (e) by sa nestala splatná pokiaľ by Majiteľ resp. konečný príjemca príjmu vo vzťahu k Dlhopisom poskytol osvedčenie o domicile, osvedčenie o konečnom vlastníctve, osvedčenie o výnimke alebo akékoľvek iné podobné dokumenty požadované podľa príslušných právnych predpisov alebo príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia.

[Bez ohľadu na ustanovenie, ktoré by bolo v rozpore s týmto ustanovením, nebudú vyplatené žiadne ďalšie sumy, ak sa takéto zrazenie alebo odpočítanie vyžaduje podľa dohody opísanej v § 1471 písm. b) Zákona o dani z príjmov USA (*United States Internal Revenue Code*) z roku 1986, v platnom znení (ďalej len **Zákon**), alebo je inak uložené v súlade s §§ 1471 až 1474 Zákona, akýmikoľvek nariadeniami alebo dohodami podľa Zákona, akýmikoľvek ich výkladmi alebo právnymi predpismi implementujúcimi medzivládny prístup k nim alebo dohodou medzi Spojenými štátmi americkými a Slovenskou republikou o implementácii FATCA alebo akýmikoľvek právnymi predpismi implementujúcimi alebo dodržiavajúcimi túto dohodu alebo ktoré boli predstavené za účelom dosiahnutia súladu s ním.]]“

4. ZMENY V ČLÁNKU 10 PROSPEKTU „ZÁKLADNÝ POPIS ZDAŇOVANIA A DEVÍZOVEJ REGULÁCIE V SLOVENSKEJ REPUBLIKE“

4.1 Článok 10.1 „Zdaňovanie v Slovenskej republike“ sa mení nasledovne:

„Nasledujúce zhrnutie obsahuje všeobecné informácie o aktuálnych daňových a odvodových súvislostiach slovenských právnych predpisov týkajúcich sa nadobudnutia, vlastníctva a disponovania s Dlhopismi v Slovenskej republike platných k dátumu vyhotovenia Prospektu a nie je komplexným popisom všetkých jeho aspektov. Uvedené informácie sa môžu meniť v závislosti od zmien v príslušných právnych predpisoch, ktoré môžu nastať po dátume vyhotovenia Prospektu. Toto zhrnutie nepopisuje daňové a odvodové súvislosti vyplývajúce z práva akéhokoľvek iného štátu ako Slovenskej republiky.

Majiteľom sa odporúča konzultovať so svojimi poradcami ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä daňových a devízových predpisov a predpisov v oblasti sociálneho a zdravotného poistenia platných v Slovenskej republike a v štátoch, v ktorých sú rezidentmi, ako i v štátoch, v ktorých výnosy z držby a predaja Dlhopisov môžu byť zdanené, a následky ich aplikovateľnosti. Majiteľom sa odporúča, aby sa sústavne informovali o všetkých zákonoch a ostatných právnych predpisoch upravujúcich najmä držbu Dlhopisov a majetkové práva k Dlhopisom, predaj Dlhopisov alebo nákup Dlhopisov a aby tieto zákony a ostatné právne predpisy dodržiavali.

Výnos z Dlhopisov bude zdaňovaný v zmysle platných právnych predpisov v čase vyplácania. Aktuálne s účinnosťou od 1. januára 2023 sa takéto výnosy v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len **Zákon o dani z príjmov**) zdaňujú nasledovne:

- (a) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovníkovi s obmedzenou daňovou povinnosťou (ďalej len **daňový nerezydent**), ktorý nepodniká prostredníctvom stálej prevádzkarne na Slovensku, podliehajú v Slovenskej republike dani z príjmov vyberanej zrážkou v sadzbe 19 % alebo 35 % v prípade daňovníka nespoločujúcej krajiny. Sadzba zrážkovej dane môže byť modifikovaná zmluvou o zamedzení dvojitého zdanenia alebo splnením podmienok majetkových podielov. Pre uplatnenie

výhody podľa príslušnej zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia však daňový nerezident musí sám preukázať svoje konečné vlastníctvo príjmu a daňovú rezidenciu;

- (b) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovníkovi s neobmedzenou daňovou povinnosťou (ďalej len **daňový rezident**), ktorým je fyzická osoba, daňovník nezaložený alebo nezriadený na podnikanie alebo NBS, podliehajú dani z príjmov vyberanej zrážkou v sadzbe 19 %;
- (c) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovému rezidentovi, ktorým je právnická osoba, sú súčasťou základu dane tohto daňovníka a podliehajú dani z príjmov v príslušnej sadzbe (21 % alebo 15 %);
- (d) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovému nerezidentovi – právnickej osobe, ktorá podniká prostredníctvom stálej prevádzkarne na Slovensku (ktorej je možné tento výnos priradiť), tvorí súčasť základu dane takejto stálej prevádzkarne na Slovensku a podlieha dani z príjmu v príslušnej výške pre právnické osoby (21 % alebo 15 %); a
- (e) výnosy z Dlhopisov plynúce daňovému nerezidentovi – fyzickej osobe, ktorá podniká prostredníctvom stálej prevádzkarne na Slovensku (ktorej je možné tento výnos priradiť), podliehajú v Slovenskej republike dani z príjmov vyberanej zrážkou v sadzbe 19 %.

Ak konečný vlastník príjmu nie je preukázaný, zrazí platiteľ dane daň vo výške 35 %.

Za vykonanie zrážky dane je zodpovedný a teda platiteľom dane je Emitent, s výnimkou, ak sú Dlhopisy v rámci výkonu držiteľskej správy vedené pre fyzickú osobu na držiteľskom účte obchodníka s cennými papiermi; vtedy je za vykonanie zrážky zodpovedný tento obchodník s cennými papiermi. V osobitných prípadoch môže fyzickej osobe – daňovému rezidentovi vzniknúť aj taký výnos z dlhopisu, z ktorého sa daň nevyberá zrážkou a výnos sa zahŕňa do základu dane fyzickej osoby (napr. dlhopis predaný na sekundárnom trhu, za osobitných podmienok výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní.) Za vykonanie zrážky dane z výnosov z Dlhopisov plynúcich daňovníkovi nezaloženému alebo nezriadenému na podnikanie alebo NBS je zodpovedný tento daňovník nezaložený alebo nezriadený na podnikanie alebo NBS.

V zmysle Smernice Rady 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHP o automatickej výmene informácií (DAC2) a v zmysle dohody uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi americkými na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní, ktoré boli implementované do zákona č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní, oznamuje Emitent každoročne do 30. júna daného roka miestne príslušnému správcovi dane vybrané informácie za predchádzajúci rok, o klientoch členských štátov EÚ a klientoch ostatných vybraných krajín vrátane USA.

Zisky z predaja Dlhopisov realizované právnickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta, sa zahŕňajú do základu dane a podliehajú zdaneniu daňou z príjmov právnických osôb v príslušnej sadzbe (21 % alebo 15 %). Straty z predaja Dlhopisov kalkulované kumulatívne za všetky Dlhopisy predané v jednotlivom zdaňovacom období nie sú vo všeobecnosti daňovo uznateľné s výnimkou špecifických prípadov stanovených zákonom (napr. strata z predaja Dlhopisov je daňovo uznateľná, ak neprevyšuje výnos z Dlhopisov zahrnutý do základu dane do doby jeho predaja alebo splatnosti).

Zisky z predaja cenných papierov vrátane Dlhopisov realizované fyzickou osobou, ktorá je slovenským daňovým rezidentom alebo stálou prevádzkarňou daňového nerezidenta, sa zahŕňajú do základu dane z príjmov fyzických osôb. Prípadné straty z predaja cenných papierov vrátane Dlhopisov nie je možné považovať za daňovo uznateľné. Ak fyzická osoba vlastní Dlhopisy prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu dlhšie ako jeden rok, príjem z predaja je oslobodený od dane z príjmov, okrem príjmu z predaja Dlhopisov, ktoré boli obchodným majetkom fyzickej osoby.

Príjmy z predaja Dlhopisov realizovaného daňovým nerezidentom, ktoré plynú od slovenského daňového rezidenta alebo stálej prevádzkarne slovenského daňového nerezidenta, sú všeobecne predmetom zdanenia príslušnou sadzbou dane z príjmov, ak nestanoví príslušná zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia uzatvorená Slovenskou republikou inak.

Okrem toho, ak príjem zdaniteľný na Slovensku realizuje rezident krajiny mimo EÚ a EHP, podlieha tento príjem zabezpečeniu dane vo výške 19 % alebo 35 % (ak je rezidentom v krajine, s ktorou Slovenská republika neuzavrela zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia alebo zmluvu o výmene daňových informácií, alebo v krajine uvedenej v zozname EÚ nespolupracujúcich jurisdikcií na daňové účely alebo v krajine, ktorá neukladá daň z príjmov právnických osôb alebo ukladá nulovú daň z príjmov právnických osôb). Zabezpečenie

dane vykoná daňovník, ktorý vykonáva platby, poukazuje platby alebo pripisuje platby v prospech rezidenta krajiny mimo EÚ a EHP. Zabezpečenie dane sa považuje za konečnú daň v prípade, že nebolo podané slovenské daňové priznanie.

Výnosy z Dlhopisov pri fyzických osobách, ktoré sú v Slovenskej republike povinne zdravotne poistené, všeobecne nepodliehajú odvodom zo zdravotného poistenia, v osobitných prípadoch však môže vzniknúť výnos z dlhopisu, ktorý bude podliehať odvodom zo zdravotného poistenia. Je nevyhnutné, aby každý majiteľ Dlhopisov sám zvažil možné povinnosti v tejto oblasti podľa príslušnej legislatívy vrátane príslušných prechodných ustanovení.“

5. ZMENY V ČLÁNKU 12 PROSPEKTU „DOKUMENTY ZAHRNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU“

5.1 Za odsek (d) sa vkladá nový odsek (e) nasledovne:

„(e) Pribežná konsolidovaná účtovná závierka Emitenta za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022 pripravená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:

<https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/financne-ukazovatele/konsolidovane-uctovne-zavierky/Priebeznakonsolidovanauctovnazavierkak30.septembru2022.pdf> (slovenský jazyk)

<https://www.tatrabanka.sk/files/en/about-bank/economic-results/consolidated-financial-statements/consolidated-financial-statements-as-30-september-2022.pdf> (anglický jazyk)“

Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:

- (a) právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Dlhopisy ešte neboli dodané investorom;
- (b) vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Dlhopisov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Dlhopisov boli ukončené a príslušné Dlhopisy boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a
- (c) v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.

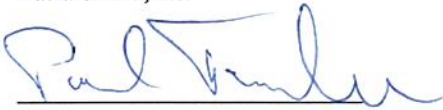
Vyhlásenie Emitenta

Emitent, zastúpený Ing. Pavlom Truchanom a Pavlom Kiraľvargom, MSc, poverenými osobami, vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave, dňa 10. januára 2023.

Tatra banka, a.s.



Meno: Ing. Pavol Truchan

Funkcia: Poverená osoba



Meno: Pavol Kiraľvarga, MSc

Funkcia: Poverená osoba