

**PRODUKTOVÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE  
FAKTORING  
SLOVENSKEJ SPORITEĽNE, A. S.  
s účinnosťou od 1.9.2015**

---

## DEFINÍCIE POJMOV

<b>Avízo</b>	oznámenie Banky o poskytnutí zálohy na Protihodnotu alebo o uskutočnených zápočtoch vzájomných pohľadávok Banky a Klienta.
<b>Bezregresný faktoring</b>	Bezregresný faktoring bez spoluúčasti a Bezregresný faktoring so spoluúčasťou.
<b>Bezregresný faktoring bez spoluúčasti</b>	postupovanie pohľadávok Banke, pri ktorom Banka preberá riziko insolventnosti alebo neochoty Zákazníka platiť; Banka garantuje úhradu odplaty za postúpenie pohľadávky pri Garančnej udalosti až do výšky 100 % Protihodnoty.
<b>Bezregresný faktoring so spoluúčasťou</b>	postupovanie pohľadávok Banke, pri ktorom Banka v obmedzenom rozsahu preberá riziko insolventnosti alebo nevôle Zákazníka platiť; Banka garantuje úhradu odplaty za postúpenie pohľadávky pri Garančnej udalosti do výšky Protihodnoty určenej odpočítaním dohodnutej spoluúčasti.
<b>Césna klauzula</b>	doložka o postúpení pohľadávky; informácia pre Zákazníka, že došlo k postúpeniu pohľadávky a Zákazník je povinný plniť Banke.
<b>Centrum hlavného záujmu</b>	má význam uvedený v článku 3 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie č. 2015/848 z 20. mája 2015, o insolvenčnom konaní.
<b>Deň stanovenia</b>	rozhodujúci deň pre zistenie výšky Referenčnej sadzby na kalendárny mesiac; je to prvý deň kalendárneho mesiaca; ak sa v tento deň Referenčná sadzba nevyhlasuje, tak prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorý sa Referenčná sadzba vyhlási.
<b>Druh faktoringu</b>	podľa sídla Zákazníka tuzemský Faktoring a exportný Faktoring.
<b>Elektronická služba</b>	služba Banky, ktorá Klientovi umožňuje diaľkovú komunikáciu s Bankou.
<b>Faktoring</b>	Štandardný faktoring alebo Reverzný faktoring.
<b>Faktoringová zmluva</b>	zmluva uzatváraná medzi Bankou a Klientom na základe Rámcovej faktoringovej zmluvy, v ktorej sú dohodnuté konkrétne podmienky poskytovania príslušného Druhu a Typu faktoringu, na základe ktorej sa uzatvárajú zmluvy o postúpení pohľadávky Klienta voči konkrétnemu Zákazníkovi.
<b>Faktoringový limit</b>	suma vo Faktoringovej zmluve, horná hranica súčtu všetkých neuhradených Postúpených pohľadávok, do ktorej môže Banka akceptovať Návrh na postúpenie pohľadávky Klienta voči Zákazníkovi; akceptáciou Návrhu na postúpenie pohľadávky sa čerpá a úhradou Postúpenej pohľadávky sa priebežne uvoľňuje.
<b>Faktúra</b>	faktúra, iný účtovný alebo daňový doklad vystavený Klientom Zákazníkovi k pohľadávke uvedenej na FPP alebo v Zozname pohľadávok na postúpenie.
<b>Faktoringový vzťah</b>	vzťah založený Rámcovou faktoringovou zmluvou alebo Faktoringovou zmluvou, ktorý trvá do úplného vysporiadania všetkých záväzkov vzniknutých na základe Rámcovej faktoringovej zmluvy alebo Faktoringovej zmluvy alebo v ich súvislosti.
<b>FPP</b>	formulár postúpenia pohľadávok, na ktorom Klient predkladá Banke Návrh na postúpenie pohľadávky v rámci Štandardného faktoringu; jeho záväzné znenie určuje Banka.

<b>Garančná udalosť</b>	omeškanie Zákazníka s úhradou Postúpenej pohľadávky viac ako 30 dní pri Bezregresnom faktoringu z dôvodu insolventnosti alebo platobnej nevlády; Garančnou udalosťou nie je omeškanie Zákazníka z dôvodu vzniku Sporu alebo zbavenie alebo obmedzenie povinnosti Zákazníka uhradiť Postúpenú pohľadávku z iných dôvodov.
<b>Garančná úhrada</b>	úhrada odplaty za Postúpenú pohľadávku až do výšky 100 % Protihodnoty ak ide o Bezregresný faktoring bez spoluúčasti alebo až do výšky Protihodnoty určenej odpočítaním dohodnutej spoluúčasti, ak ide o Bezregresný faktoring so spoluúčasťou.
<b>Globálny faktoringový limit</b>	horná hranica celkového súčtu všetkých neuhradených Postúpených pohľadávok, do ktorej Banka akceptuje Návrh na postúpenie pohľadávky Klienta voči Zákazníkom vo vzťahu ku všetkým Faktoringovým zmluvám; sumu Globálneho faktoringového limitu stanovuje Banka;
<b>Hromadná faktoringová zmluva Klient</b>	viac Faktoringových zmlúv obsiahnutých na jednej listine. osoba, ktorá Banke postupuje pohľadávky voči Zákazníkovi; má v rámci Obchodného prípadu obvykle postavenie dodávateľa tovaru alebo poskytovateľa služieb; pre vzťahy upravené VOP platí rozsah definície Klienta uvedený vo VOP.
<b>Limit Zálohy</b>	časť Nominálnej hodnoty príslušnej faktúry vyjadrená v percentách, do ktorej môže Banka poskytnúť Zálohu
<b>Návrh na postúpenie pohľadávky</b>	návrh Klienta Banke na uzatvorenie zmluvy o postúpení pohľadávky Klienta voči Zákazníkovi.
<b>Nominálna hodnota</b>	suma uvedená vo Faktúre ako konečná cena za dodaný tovar alebo poskytnutú službu vrátane obvyklých nákladov; vždy vrátane dane z pridanej hodnoty, ak sa podľa právnych predpisov aplikuje.
<b>Obchodný prípad</b>	záväzkový právny vzťah medzi Klientom a jeho Zákazníkom, na základe platných zmlúv, dohôd alebo iných právnych úkonov, v rámci ktorého vzniká Klientovi pohľadávka voči Zákazníkovi z bežného obchodného styku; obvykle z dodania tovaru alebo poskytnutia služieb.
<b>Odmena</b>	odplata za činnosť Banky, najmä za obstaranie inkasa, vymáhanie a správu pohľadávok, poskytnuté garancie v rámci Bezregresného faktoringu a za ďalšie služby; jej výška sa uvádza vo Faktoringovej zmluve.
<b>Ostatné peňažné plnenia</b>	právo Banky na úhradu: a) úrokov z poskytnutých Záloh alebo Protihodnoty, b) Poplatkov, c) úrokov z omeškania, d) zmluvných pokút, náhrady škôd a iných výdavkov a platieb, ktoré Banka uhradila alebo je povinná uhradiť v súvislosti s Postúpenou pohľadávkou, vrátane kurzových strát, e) všetkých ostatných nákladov a výdavkov Banky v súvislosti so správou, úhradou alebo vymáhaním Postúpenej pohľadávky, a f) sumy plnenia Postúpenej pohľadávky uhradenej Zákazníkom Klientovi.
<b>Oznámenie o akceptácii</b>	oznámenie Banky Klientovi o akceptácii Návrhu na postúpenie pohľadávky.

<b>Oznamovací list</b>	dokument, ktorým Klient oznamuje Zákazníkovi postupovanie pohľadávok; jeho záväzné znenie určuje Banka.
<b>Podstatný nepriaznivý vplyv</b>	okolnosť, ktorá má alebo môže mať zásadný negatívny dopad na: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) príjmy, podnikateľskú činnosť, prevádzku, majetok Klienta alebo Zákazníka,</li> <li>b) ekonomické alebo právne postavenie Klienta alebo Zákazníka,</li> <li>c) bonitu Klienta alebo Zákazníka, ich schopnosť plniť povinnosti voči Banke,</li> <li>d) platnosť alebo vymáhateľnosť ktoréhokoľvek ustanovenia Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy alebo zmluvy o postúpení pohľadávky,</li> <li>e) hodnotu predmetu zabezpečenia pohľadávky Banky, alebo</li> <li>f) platnosť alebo vymáhateľnosť pohľadávky Banky.</li> </ul>
<b>Pohľadávka k inkasu</b>	pohľadávka, pri ktorej Banka neakceptovala Návrh na postúpenie pohľadávky a zaradila ju do Správy pohľadávok; v takomto prípade nedochádza k postúpeniu pohľadávky na Banku.
<b>POP</b>	tieto Produktové obchodné podmienky pre faktoring Slovenskej sporiteľne, a. s.
<b>Postúpená pohľadávka</b>	pohľadávka, pri ktorej Banka akceptovala Klientov Návrh na postúpenie pohľadávky.
<b>Prípad porušenia</b>	skutočnosť, ktorá ak nastane je porušením: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Rámcovej faktoringovej zmluvy</li> <li>b) Faktoringovej zmluvy, alebo</li> <li>c) zmluvy o postúpení pohľadávky zo strany Klienta.</li> </ul>
<b>Protihodnota</b>	odplata Klientovi za Postúpenú pohľadávku.
<b>Rámcová faktoringová zmluva</b>	Rámcová faktoringová zmluva, ktorá upravuje základné podmienky právneho vzťahu Klienta a Banky v súvislosti s poskytovaním Faktoringu a iných služieb Banky.
<b>Referenčná sadzba</b>	zverejňovaná sadzba, z ktorej Banka stanovuje Úrokovú sadzbu: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) BASE RATE, je sadzba per annum (p. a.) administrovaná, t. j. určovaná Bankou, ktorú je Banka oprávnená jednostranne meniť z dôvodov zmeny finančného správania Klienta, zmeny rizikovosti Úverového vzťahu a z dôvodov, na základe ktorých možno meniť POP. Banka informuje Klienta o zmene BASE RATE Zverejnením, napr. BASE RATE KTK/CORP/PRIME RATE EUR, BASE RATE SPL Nezabezpečené, BASE RATE KTK Nezabezpečené.</li> <li>b) EURIBOR/€STR/SOFR/CME Term SOFR, prípadne iné – sadzba per annum (p. a.), určovaná v závislosti od aktuálnej situácie na medzibankovom refinančnom trhu. Jej výška sa určuje na základe výšky úrokových sadzieb na pevne stanovené časové obdobie v mene a sume porovnateľnej s Pohľadávkou Banky, očakávaných, ponúknutých alebo reálne použitých úrokových sadzieb pre uzatvorenie obchodov na medzibankovom trhu resp. finančnom trhu pre príslušnú menu pre Deň stanovenia.</li> </ul>

Identifikáciu a spôsob stanovenia jednotlivých Referenčných sadzieb uvádza Banka vo Zverejnení.

Ak výška Referenčnej sadzby nie je príslušným zdrojom v Deň stanovenia vyhlásená, pre určenie výšky Úrokovej sadzby má Banka právo použiť buď Referenčnú sadzbu, ktorá bola pred Dňom stanovenia vyhlásená naposledy alebo východiská platné pre situáciu ak je zverejňovanie dohodnutej Referenčnej sadzby ukončené.

Platí, že ak:

- a) bola Referenčná sadzba zrušená, a to na základe rozhodnutia alebo zverejnenia informácie subjektom, ktorý má vplyv na poskytovanie Referenčnej sadzby, alebo ktorý túto Referenčnú sadzbu zverejňuje (ďalej „**administrátor**“), alebo subjektom vykonávajúcim a zabezpečujúcim vykonávanie dohľadu nad pravidlami tvorby, stanovovania a zverejňovania referenčných hodnôt na relevantných finančných trhoch alebo iný poverený alebo právnymi predpismi určený subjekt (centrálna banka, orgán dohľadu, expertný orgán finančného sektora pôsobiaci na relevantných finančných trhoch alebo iný subjekt, záujmová alebo pracovná skupina alebo združenie osôb, ktorý subjekty vykonávajúce alebo zabezpečujúce vykonávanie dohľadu nad pravidlami tvorby, stanovovania alebo zverejňovania referenčných hodnôt na relevantných finančných trhoch poverili výkonom činností týkajúcich sa stanovenia a vyhodnocovania relevantnosti referenčnej sadzby) /ďalej „**relevantná autorita**“/, alebo
- b) Referenčná sadzba nemá podľa rozhodnutia relevantnej autority alebo zverejnenia informácie zo strany relevantnej autority alebo podľa iných Banke dostupných informácií, reprezentatívny a relevantný charakter, alebo
- c) Referenčná sadzba a jej ďalšie zverejňovanie bolo ukončené alebo nie je relevantnú dobu publikovaná bez predchádzajúceho oficiálneho rozhodnutia alebo oznámenia relevantnej autority, alebo
- d) Referenčná sadzba a jej metodológia výpočtu bola podstatným spôsobom zmenená, alebo
- e) Referenčná sadzba a jej použitie pre právne vzťahy podľa Zmluvy nie je z akéhokoľvek dôvodu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi

určí **Banka náhradnú Referenčnú sadzbu**, ktorou bude referenčná sadzba určená v nasledovnom poradí:

- 1) náhradná referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) podľa určenia administrátora alebo relevantnej autority, alebo

- 2) alternatívna referenčná sadzba z viacerých možných náhradných referenčných sadziieb a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) podľa určenia administrátora alebo relevantnej autority, alebo
- 3) alternatívna referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) určená s ohľadom na typ Bankového produktu relevantnou autoritou alebo relevantnými medzinárodne uznávanými subjektami v rámci príslušného odvetvia finančného trhu (napr. International Swaps and Derivates Association (ISDA), the International Capital Markets Association (ICMA), the Loan Market Association (LMA), alebo akékoľvek iný relevantný subjekt alebo združenie), alebo
- 4) alternatívna referenčná sadzba, a to vrátane akejkoľvek prirážky (*spread alebo adjustment spread*) určená Bankou na základe všeobecne uznávaného a akceptovaného postupu na finančnom trhu, a to napríklad ako
  - sadzba *per annum* (p. a.) vypočítaná Bankou ako aritmetický priemer (v prípade potreby zaokrúhlený na štyri desatinné miesta nahor) sadziieb oznámených Banke minimálne tromi referenčnými bankami, pri ktorých každá z referenčných bánk ponúkala na príslušnom medzibankovom trhu vklady v danej mene vo výške v podstate sa rovnajúcej výške Čerpania v čase obvyklom pre podobné zisťovanie v Deň stanovenia porovnateľné s príslušným Obdobím úrokovej sadzby (alebo pre časovo najbližšie obdobie), alebo
  - sadzba, ktorú Banka oznámi Klientovi hneď ako to bude prakticky možné (avšak najneskôr v deň kedy má byť úrok za dané Úrokové obdobie splatný), ako percentuálnu sadzbu p. a. predstavujúcu skutočný náklad refinancovania sa Banky z akéhokoľvek zdroja, ktorý odôvodnene zvolí Banka v súvislosti s Čerpaním;

Ak doba trvania obchodov, pre ktoré sú náhradné Referenčné sadzby určené, nezodpovedá dohodnutému Obdobiu úrokovej sadzby dohodnutého pre Bankový produkt, určí Banka, aká doba trvania obchodov pre stanovenie náhradnej Referenčnej sadzby je relevantná, a s ohľadom na vyššie uvedené určí náhradnú Referenčnú sadzbu.

Spôsob stanovenia náhradnej Referenčnej sadzby spolu s popisom postupu pri jej stanovení v zmysle vyššie uvedeného, oznámi Banka Klientovi Zverejnením.

Ak výška Referenčnej sadzby dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0 % p. a., Banka je oprávnená pre účely stanovenia výslednej Úrokovej sadzby použiť hodnotu Referenčnej sadzby pre dané Obdobie úrokovej sadzby vo výške 0 % p.a. Banka môže kedykoľvek jednostranne rozhodnúť, že pravidlo podľa predchádzajúcej vety do odvolania nahrádza nasledovným pravidlom: Ak súčet Referenčnej sadzby a dohodnutej marže dosiahne ku Dňu stanovenia zápornú hodnotu, t.j. hodnotu nižšiu ako 0 % p. a., platí, že Banka pre dané Obdobie úrokovej sadzby úročí Bankový produkt úrokovou sadzbou vo výške 0 % p. a. Banka informuje o týchto skutočnostiach Klienta vopred oznámením.

#### **Regresný faktoring**

postupovanie pohľadávok Banke, pri ktorom Banka nepreberá riziko nezaplatenia Postúpenej pohľadávky Zákazníkom; Klient ručí za vymožitelnosť Postúpenej pohľadávky.

#### **Reverzný faktoring**

postupovanie pohľadávok Klienta Banke v osobitnom režime; vzťahuje sa na pohľadávky vyplývajúce z Obchodných prípadov, ktoré Zákazník písomne bezpodmienečne uzná čo do dôvodu a výšky ako existujúce a nespochybniteľné pohľadávky Banky z Faktúry zaradenej do Zoznamu pohľadávok na postúpenie, pri ktorých Banka akceptuje Návrh Klienta na postúpenie pohľadávky.

#### **Skupina Klienta**

- a) osoby, v ktorých má Klient alebo ktoré majú v Klientovi priamu alebo nepriamu účasť (vlastnícku, riadiacu alebo inú s obdobným, najmä ekonomickým, vplyvom alebo prepojenosťou) minimálne vo výške, ktorá individuálne alebo ak je to možné, tak v spojení s tretími osobami, zodpovedá 25 %, a
- b) osoby, v ktorých má rovnakú priamu alebo nepriamu účasť osoba podľa písm. a) alebo, ktoré majú rovnakú priamu alebo nepriamu účasť v osobe podľa písm. a).

#### **Skupina Zákazníka**

- a) osoby, v ktorých má Zákazník alebo ktoré majú v Zákazníkovi priamu alebo nepriamu účasť (vlastnícku, riadiacu alebo inú s obdobným, najmä ekonomickým, vplyvom alebo prepojenosťou) minimálne vo výške, ktorá individuálne alebo ak je to možné, tak v spojení s tretími osobami, zodpovedá 25 %, a
- b) osoby, v ktorých má rovnakú priamu alebo nepriamu účasť osoba podľa písm. a) alebo, ktoré majú rovnakú priamu alebo nepriamu účasť v osobe podľa písm. a).

#### **Spor**

situácia, keď v rámci Obchodného prípadu alebo v súvislosti s ním:

- a) Zákazník uplatní právo zo zodpovednosti za vady dodaného tovaru alebo poskytnutej služby vrátane poskytnutej záruky,
- b) vznikne spor z dôvodu iného porušenia podmienok Obchodného prípadu, vrátane sporu o platnosť právnych úkonov týkajúcich sa Postúpenej pohľadávky, alebo
- c) dôjde k iným skutočnostiam, ktoré majú alebo môžu mať za následok zbavenie alebo obmedzenie povinnosti Zákazníka zaplatiť Postúpenú pohľadávku, vrátane započítania inej pohľadávky Zákazníka, ktorú má voči Klientovi.

#### **Správa pohľadávok**

režim, v ktorom je Banka oprávnená prijať plnenie Pohľadávky na inkaso od Zákazníka, Banka toto plnenie eviduje a poukazuje Klientovi.

<b>Statusová zmena</b>	nasledovná skutočnosť: a) zrušenie, b) premena (t.j. fúzia alebo rozdelenie), c) zmeny právnej formy, d) zmena výšky základného imania, e) kúpa, predaj alebo nájom podniku Klienta alebo jeho časti, f) zmena osôb oprávnených konať a spôsobu ich konania, g) zmena ostatných právnych skutočností uvedených vo výpise z registra, h) zmena spoločenskej zmluvy alebo stanov v rozsahu iných skutočností, ktoré sú Statusovou zmenou, alebo i) iná skutočnosť, ktorá môže mať podľa príslušného zahraničného právneho poriadku obdobný účinok ako ktorákoľvek z vyššie uvedených skutočností.
<b>Štandardný faktoring</b>	štandardné postupovanie pohľadávok Klienta z Obchodných prípadov Banke bez uplatnenia osobitného režimu Reverzného faktoringu; ak v Rámcovej faktoringovej zmluve alebo vo Faktoringovej zmluve nie je výslovne uvedené, že sa jedná o Reverzný faktoring, má sa za to, že sa jedná o Štandardný faktoring.
<b>Typ faktoringu</b>	Bezregresný faktoring bez spoluúčasti, Bezregresný faktoring so spoluúčasťou a Regresný faktoring.
<b>Úroková sadzba</b>	sadzba vyjadrená v percentách per annum (% p. a.), ktorou sa úročí Záloha; je tvorená súčtom Referenčnej sadzby a marže.
<b>Záloha</b>	záloha na Protihodnotu.
<b>Zákazník</b>	osoba, ktorej v rámci Obchodných prípadov vznikajú voči Klientovi záväzky uhradiť pohľadávky, ktorých výška zodpovedá cene dodaného tovaru alebo poskytnutej služby. Zákazník má v rámci Obchodného prípadu obvykle postavenie odberateľa tovaru alebo služieb.
<b>Zoznam pohľadávok na postúpenie</b>	zoznam vytvorený Zákazníkom na formulári Banky obsahujúci Faktúry, ktoré môže Klient ako dodávateľ vybrať na financovanie v rámci Reverzného faktoringu.

## 1. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

- 1.1. POP sú súčasťou Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a Klientom:
- a) fyzickou osobou podnikateľom, ktorý pri uzatváraní a plnení Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy koná v rámci svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti,
  - b) právnickou osobou.
- 1.2. POP sa použijú aj na fyzickú osobu, ktorá vstúpi do práv a povinností Klienta z Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy alebo zabezpečí záväzok Klienta z Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy.
- 1.3. POP sú prístupné na [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk) a na Obchodnom mieste.
- 1.4. Rámcová faktoringová zmluva a Faktoringová zmluva má prednosť pred POP a VOP. POP majú prednosť pred VOP. POP a VOP vždy Rámcovú faktoringovú zmluvu a Faktoringovú zmluvu dopĺňajú.
- 1.5. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom majú význam, ktorý je dohodnutý v Rámcovej faktoringovej zmluve, Faktoringovej zmluve, POP alebo VOP.

## 2. ŠTANDARDNÝ FAKTORING

### 2.1. POUŽITIE USTANOVENÍ O FAKTORINGU

2.1.1. Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že ustanovenia tohto článku sa použijú pre všetky Faktoringové vzťahy, ktoré vznikajú na základe Rámcovej faktoringovej zmluvy okrem Faktoringových vzťahov vzniknutých v rámci Reverzného faktoringu.

### 2.2. POSTUPOVANIE POHLADÁVOK

#### *Základné podmienky*

2.2.1. Klient je povinný v rámci Štandardného faktoringu navrhnúť Banke na postúpenie každú pohľadávku voči Zákazníkovi uvedenému vo Faktoringovej zmluve, ak:

- a) vznikla po účinnosti Faktoringovej zmluvy,
- b) spĺňa podmienky dohodnuté vo Faktoringovej zmluve a Rámcovej faktoringovej zmluve,
- c) platne vznikla a existuje na základe riadne a včas poskytnutého plnenia v rámci Obchodného prípadu,
- d) splatnosť pohľadávky nastane najskôr 3 dni po doručení FPP Banke; Banka je oprávnená akceptovať aj kratšiu lehotu,
- e) mena pohľadávky na Faktúre zodpovedá dohodnutej mene plnenia vo Faktoringovej zmluve,
- f) doba splatnosti pohľadávky na Faktúre neprekračuje maximálnu dĺžku splatnosti Faktúry dohodnutú vo Faktoringovej zmluve
- g) nedošlo k výpovedi Faktoringovej zmluvy alebo Rámcovej faktoringovej zmluvy.

2.2.2. Klient nesmie navrhnúť na postúpenie pohľadávku:

- a) ktorá vznikla zo zmluvy o budúcej zmluve, zo zmluvy o výmene, z komisionárskej, mandátnej alebo sprostredkovateľskej zmluvy, zo zmluvy o obchodnom zastúpení, zo zmluvy o dodávkach do konsignačného skladu alebo z iného obdobného záväzkového vzťahu na báze províznej odmeny alebo cenových dohôd, keď je cenu oprávnený určovať alebo ovplyvňovať Zákazník,
- b) na iné ako peňažné plnenie vo všeobecne zameniteľných menách,
- c) považovanú za zálohu alebo platbu dopredu na plnenie poskytované Klientom až v budúcnosti,
- d) ktorá vznikla z titulu zmluvnej pokuty, úrokov z omeškania, sankcií, odškodnenia, nákladov na výmenu, bezdôvodného obohatenia, náhrady škody spôsobenej Klientovi jeho Zákazníkom alebo z iných protiprávných úkonov alebo konania Zákazníka,
- e) ktorej postúpenie odporuje dohode Klienta so Zákazníkom.

2.2.3. Klient je povinný predkladať Návrh na postúpenie pohľadávky v rámci Štandardného faktoringu na FPP. Vo vzťahu ku každej pohľadávke je Klient povinný predkladať Návrh na postúpenie pohľadávky v samostatnom riadku na FPP. Takýto Návrh na postúpenie pohľadávky je samostatný, neodvolateľný a časovo neobmedzený.

2.2.4. FPP musí byť Klientom podpísaný; je na rozhodnutí Banky, kedy akceptuje podpis FPP vykonaný mechanickými prostriedkami. Banka je oprávnená akceptovať doručenie FPP aj z emailovej adresy Klienta, ktorá bola s Klientom dohodnutá ako korešpondenčná adresa alebo prostredníctvom Elektronickej služby.

2.2.5. Banka posúdi či jednotlivý Návrh na postúpenie pohľadávky spĺňa dohodnuté podmienky. Banka nie je povinná akceptovať Návrh na postúpenie pohľadávky.

#### *Dokumentácia*

2.2.6. Klient predloží Faktúru v originálnom vyhotovení. Banka je oprávnená odmietnuť Faktúru, ktorá neobsahuje tieto náležitosti:

- a) číslo Faktúry,
- b) aktuálnu identifikáciu Klienta: obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, údaj o zápise v obchodnom registri alebo v inej zákonom stanovenej evidencii a IČO/IČ alebo DIČ Klienta,
- c) aktuálnu identifikáciu Zákazníka: obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, údaj o zápise v obchodnom registri alebo v inej zákonom stanovenej evidencii a IČO/IČ alebo DIČ Zákazníka,
- d) fakturovanú sumu vrátane dane z pridanej hodnoty, ak je účtovaná,
- e) dátum vystavenia Faktúry,
- f) dátum splatnosti Faktúry zodpovedajúci dohodnutému dátumu splatnosti pohľadávky,
- g) predmet plnenia tak, aby bolo zrejmé, aký tovar alebo služby sa Zákazníkovi fakturujú,
- h) Césnu klauzulu,
- i) ďalšie náležitosti dohodnuté v rámci Obchodného prípadu a

- j) ostatné náležitosti podľa právnych predpisov účinných ku dňu vystavenia Faktúry.
- 2.2.7. Na každú vystavenú Faktúru je Klient povinný umiestniť Césnu klauzulu. Jej znenie určuje Banka. Banka môže kedykoľvek znenie Césnej klauzuly jednostranne zmeniť. Zmenu Klientovi oznámi.
- 2.2.8. Klient zabezpečí, aby na Faktúre nebolo uvedené číslo ani iné označenie účtu Klienta, údaj o možnosti platenia v hotovosti ani iný údaj o spôsobe platenia, ktorý by nahradzoval alebo skresľoval platobné inštrukcie Banky v Césnej klauzule; tieto podmienky platia pre originály aj kópie Faktúr.
- 2.2.9. Klient je povinný ku každému Návrhu na postúpenie pohľadávky predložiť:
- originál Faktúry reprezentujúcej pohľadávku navrhnutú na postúpenie,
  - potvrdenú objednávku Zákazníka, prípadne kópiu zmluvy medzi Klientom a Zákazníkom,
  - kópiu dokladu o prevzatí tovaru Zákazníkom, napr. kópiu dodacieho, skladiskového, expedičného alebo nákladného listu potvrdeného prepravcom alebo iný doklad o začatí prepravy tovaru alebo o prevzatí tovaru Zákazníkom,
  - v prípade vývozu tovaru alebo služieb kópiu vývoznej Jednotnej colnej deklarácie vzťahujúcej sa na vývoz tovaru, riadne uvoľneného do režimu vývozu a potvrdenej príslušným colným úradom, alebo kópiu osvedčenia EUR 1 a podľa druhu prepravy kópiu medzinárodného prepravného listu, CMR, carnetu TIR, carnetu ATA alebo iného dokladu o začatí prepravy tovaru, a
  - kópie ostatných dokumentov, ktoré sa vzťahujú na dodávku tovaru alebo služieb v rámci Obchodného prípadu.
- 2.2.10. Faktúra a doklady vzťahujúce sa na Návrh na postúpenie pohľadávky musia byť Banke riadne odovzdané najneskôr 3 dni pred dňom splatnosti príslušnej pohľadávky; Banka je oprávnená akceptovať aj kratšiu lehotu. Povinnosť odovzdať všetky doklady trvá, aj keď Banka odošle Oznámenie o akceptácii.

#### *Oznamovanie postúpenia pohľadávky v rámci Štandardného faktoringu*

- 2.2.11. Klient je povinný oznámiť Zákazníkovi postupovanie pohľadávok Oznamovacím listom.
- 2.2.12. Klient je povinný najneskôr s doručením prvého Návrhu na postúpenie pohľadávky zabezpečiť doručenie originálu Oznamovacieho listu Banke s výslovným potvrdením Zákazníka, že berie na vedomie uzatvorenie Faktoringovej zmluvy a že všetky pohľadávky Klienta voči Zákazníkovi sú postúpené Banke.
- 2.2.13. Klient je súčasne povinný oznámiť Zákazníkovi postúpenie pohľadávky aj tak, že najneskôr s odoslaním Návrhu na postúpenie pohľadávky Banke odošle Zákazníkovi Faktúry reprezentujúce pohľadávky uvedené vo FPP obsahujúce Césnu klauzulu. Faktúra obsahujúca Césnu klauzulu musí byť doručená Zákazníkovi v dostatočnom predstihu pred dátumom splatnosti Postúpenej pohľadávky. Na požiadanie Banky je Klient povinný doručenie tejto Faktúry preukázať.

#### *Akceptácia*

- 2.2.14. Banka akceptuje Návrh na postúpenie pohľadávky zaslaním Oznámenia o akceptácii, v ktorom uvedie pohľadávky, pri ktorých Návrh na postúpenie pohľadávky akceptovala. Účinnosť akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky nastáva okamihom doručenia Oznámenia o akceptácii Klientovi.
- 2.2.15. V Oznámení o akceptácii Banka uvedie, či Postúpenú pohľadávku akceptuje v rámci Bezregresného faktoringu alebo Regresného faktoringu.
- 2.2.16. Okamihom doručenia Oznámenia o akceptácii Klientovi je uzatvorená zmluva o postúpení pohľadávky, a to samostatne vo vzťahu ku každej pohľadávke uvedenej v Oznámení o akceptácii.
- 2.2.17. Uzatvorením príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky dochádza k postúpeniu pohľadávky a k prechodu príslušenstva a práv spojených s takouto Postúpenou pohľadávkou na Banku.
- 2.2.18. Banka je oprávnená pohľadávku, pri ktorej neakceptovala Návrh na postúpenie pohľadávky, zaradiť do Správy pohľadávok. Ak Banka v Oznámení o akceptácii pohľadávku označí poznámkou „k inkasu“, Banka príslušný Návrh na postúpenie pohľadávky neakceptovala a pohľadávku zaradila do Správy pohľadávok.
- 2.2.19. Banka v rámci Správy pohľadávok pri Pohľadávke na inkaso je oprávnená prijať plnenie od Zákazníka a je povinná ho následne poukázať Klientovi.
- 2.2.20. Pri pochybnostiach platí, že k postúpeniu pohľadávky a k jeho účinkom došlo v mieste sídla Banky.

#### *Faktoringové služby*

- 2.2.21. Banka pre Klienta vedie evidenciu platieb, Postúpených pohľadávok a uskutočnených zápočtov. Banka Klienta informuje o každom pohybe na účte Klienta vo vzťahu k Postúpeným pohľadávkam.
- 2.2.22. Spolu s vyúčtovaním Banka Klientovi zasiela na základe jeho žiadosti celkovú bilanciu (saldo) otvorených pohľadávok. Za otvorené pohľadávky sa považujú Postúpené pohľadávky, ktoré neboli Zákazníkom uhradené alebo nedošlo k ich zániku iným spôsobom.
- 2.2.23. Banka postupuje pri vymáhaní Postúpanej pohľadávky tak, aby nespôsobila jej premlčanie alebo zánik iným spôsobom ako jej splnením. Banka upomína Zákazníka, ktorý sa dostane do omeškania s peňažným plnením Postúpanej pohľadávky telefonicky, ako aj písomne v primeraných lehotách, spravidla k 14., 21. a 35. dňu po splatnosti Postúpanej pohľadávky. Banka informuje Klienta na jeho žiadosť o priebehu vymáhania Postúpených pohľadávok po splatnosti.

### 2.3. PROTIHODNOTA

#### *Základné podmienky*

- 2.3.1. Klient má právo na úhradu Protihodnoty, ak budú splnené všetky podmienky Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky.
- 2.3.2. Protihodnota je vo výške Nominálnej hodnoty Postúpanej pohľadávky a je vždy vyjadrená v mene uvedenej vo Faktoringovej zmluve.
- 2.3.3. Protihodnota môže byť nižšia ako Nominálna hodnota Postúpanej pohľadávky, ak do dňa splatnosti Postúpanej pohľadávky nastane niektorý z nasledovných prípadov:
  - a) Klient vydá v súlade s podmienkami Obchodného prípadu Zákazníkovi dobropis, poskytne skonto alebo vydá rozdielovú správu alebo iný obdobný doklad týkajúci sa Nominálnej hodnoty Postúpanej pohľadávky alebo Zákazník z týchto dôvodov uhradí na účet Banky nižšiu sumu ako Nominálna hodnota Postúpanej pohľadávky,
  - b) oprávnený zápočet pohľadávky Zákazníka voči Klientovi v rámci Klientom uznanej reklamácie, alebo
    - a) nastane iný prípad podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy alebo Faktoringovej zmluvy, alebo v nich výslovne neuvedený, avšak svojou povahou alebo účinkami rovnaký alebo obdobný.
- 2.3.4. Ak nastane niektorý z prípadov podľa predchádzajúceho bodu:
  - a) a Klient o tom má vedomosť, je povinný Banku bezodkladne, najneskôr do 3 Obchodných dní, písomne informovať, o aký prípade ide, či je odôvodnený a odovzdať Banke zodpovedajúcu dokumentáciu, alebo
  - b) a Banke oznámi túto skutočnosť iná osoba ako Klient, Banka Klienta informuje. Klient je povinný Banku okamžite, najneskôr do 3 Obchodných dní, písomne informovať, o aký prípade ide, či je odôvodnený a odovzdať Banke zodpovedajúcu dokumentáciu. Ak Klient v tejto lehote nepreukáže opak, považuje Banka zníženú Protihodnotu za záväznú a zmenenú.
 V týchto prípadoch má Banka právo na vrátenie Zálohy, ak bola poskytnutá a právo odstúpiť od príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky.
- 2.3.5. Banka má právo znížiť Protihodnotu alebo Zálohu, žiadať o vrátenie vyplatenej Protihodnoty alebo Zálohy, zadržať výplatu Protihodnoty alebo má právo odstúpiť od zmluvy o postúpení v prípade, ak:
  - a) pre účely úhrady dane z pridanej hodnoty Zákazník uhradil časť Postúpanej pohľadávky na číslo účtu správcu dane vedeného pre Klienta,
  - b) s ohľadom na konanie Klienta alebo Zákazníka Banke vznikol alebo hrozí vznik záväzku, dodatočných výdavkov alebo nákladov súvisiacich so spoločnou zodpovednosťou Banky za neuhradenú daň z pridanej hodnoty, ktorú je v zmysle právnych predpisov v súvislosti s Postúpenou pohľadávkou povinný hradiť Klient; uvedené platí až do momentu, kým bude Banke preukázané, že Klient si svoju povinnosť na úhradu dane z pridanej hodnoty v súvislosti s Postúpenou pohľadávkou splnil.
- 2.3.6. Zmenu Protihodnoty Banka písomne potvrdí Klientovi.
- 2.3.7. Odmena v prípade zmeny Protihodnoty zostáva zachovaná v pôvodnej výške podľa Nominálnej hodnoty Postúpanej pohľadávky uvedenej v Návrhu na postúpenie pohľadávky.

#### *Záloha na Protihodnotu*

- 2.3.8. Do okamihu vzniku práva Klienta na úhradu Protihodnoty môže Banka poskytnúť Klientovi Zálohu až do výšky Limitu Zálohy dohodnutého vo Faktoringovej zmluve. O poskytnutí Zálohy Banka Klienta

informuje Avízom a bez zbytočného odkladu vykoná úhradu Zálohy na účet Klienta. Ak už Banka odoslala Avízo, úhradu Zálohy nevykoná, ak nastane alebo trvá Prípád porušenia.

- 2.3.9. Ak po odoslaní Avíza dôjde k zmene Protihodnoty, Záloha sa pomerne znižuje. Ak už Záloha bola vyplatená, Klient je povinný rozdiel medzi vyplatenou a zníženou Zálohou vrátiť Banke do 3 Obchodných dní odo dňa doručenia potvrdenia o zmene Protihodnoty.
- 2.3.10. Banka Zálohu vo vzťahu k príslušnej Postúpenej pohľadávke neposkytne ak:
- nastane splatnosť tejto Postúpenej pohľadávky, alebo
  - došlo k prekročeniu Faktoringového prípadne Globálneho limitu.
- 2.3.11. Klient je povinný zo sumy Zálohy odo dňa jej odpísania z účtu Banky platiť úroky až do dňa vzniku práva Klienta na úhradu Protihodnoty, vzniku práva na Garančnú úhradu, do okamihu vrátenia Zálohy na účet Banky alebo započítania Zálohy Bankou. Záloha sa úročí Úrokovou sadzbou. Úroky sa počítajú denne, sú vyúčtované mesačne za kalendárny mesiac a ich splatnosť nastáva štrnásty deň po vystavení faktúry, v ktorej sú vyúčtované, ak nie je vo faktúre uvedené inak. Banka vypočítava úroky na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360.
- 2.3.12. Zmena Úrokovej sadzby je účinná vždy odo Dňa stanovenia a vzťahuje sa na všetky Zálohy alebo ich časti poskytnuté Bankou. Banka má právo na úrok z poskytnutej Zálohy alebo jej časti aj v prípade vzniku práva na vrátenie Zálohy podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy alebo zmluvy o postúpení pohľadávky. Právo Banky na úrok z poskytnutej Zálohy zostáva zachovaný aj v prípade odstúpenia Banky od zmluvy o postúpení pohľadávky, na základe ktorej bola Klientovi Záloha poskytnutá, a to až do okamihu vrátenia Zálohy.

#### *Úhrada Protihodnoty*

- 2.3.13. Právo Klienta na úhradu Protihodnoty vzniká okamihom riadneho splnenia Postúpenej pohľadávky Zákazníkom. Za riadne splnenie sa považuje pripísanie celej sumy Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky alebo zmenenej Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky na účet Banky bez akýchkoľvek zrážok, odpočtov, zrážkových daní, bankových alebo iných poplatkov.
- 2.3.14. Kurzové rozdiely z dôvodu kurzového rozdielu meny, v ktorej je Banka povinná účtovať vo vzťahu k mene, v ktorej Postúpená pohľadávka mala byť a bola zaplatená, znáša Klient. Kurzový zisk je výnosom Banky.
- 2.3.15. Postúpená pohľadávka sa považuje za uhradenú aj pripísaním celej sumy Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky na účet Banky na základe úhrady Klienta pri vydaní plnenia vtedy, keď Zákazník uhradil Postúpenú pohľadávku na účet Klienta.
- 2.3.16. Banka nie je povinná vymáhať úroky z omeškania, zmluvné pokuty, penále alebo akékoľvek iné sankcie podľa podmienok Obchodného prípadu, ak Zákazník uhradí svoj záväzok Banke po dni splatnosti Postúpenej pohľadávky.
- 2.3.17. Ak bola k Postúpenej pohľadávke poskytnutá Záloha, Banka je povinná uhradiť Klientovi iba doplatok na Protihodnotu, ktorý sa vypočíta tak, že sa od Protihodnoty odpočíta poskytnutá Záloha.
- 2.3.18. Protihodnota alebo doplatok na Protihodnotu sa hradí vždy v mene, v ktorej je určená Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky.
- 2.3.19. Banka uhradza Protihodnotu alebo doplatok na Protihodnotu do 5 Obchodných dní po vzniku práva Klienta na úhradu Protihodnoty.
- 2.3.20. Ak po výplate Protihodnoty je popretá existencia Postúpenej pohľadávky alebo jej Nominálna hodnota alebo jej časť na základe právoplatného rozhodnutia súdu, rozhodcovského súdu alebo iného orgánu, Klient je povinný do 3 Obchodných dní od výzvy Banky vrátiť peňažné plnenie, ktoré Banka poskytla v súvislosti s takouto pohľadávkou a uhradiť Odmenu a Ostatné peňažné plnenia.

---

#### 2.4. ODMENA A OSTATNÉ PEŇAŽNÉ PLNENIA

- 2.4.1. Klient je povinný uhradiť Banke Odmenu a Ostatné peňažné plnenia. Odmena sa určuje percentom z Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky v okamihu doručenia Návrhu na postúpenie pohľadávky.
- 2.4.2. Právo Banky na úhradu Odmeny a Poplatkov vzniká vo vzťahu ku každému Návrhu na postúpenie pohľadávky v okamihu jeho doručenia Banke. Klient je povinný ich uhradiť, aj keď je pohľadávka Bankou zaradená do Správy pohľadávok ako Pohľadávka k inkasu.
- 2.4.3. Právo Banky na úhradu Odmeny a Ostatných peňažných plnení odstúpením od príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky nezaniká.
- 2.4.4. Ak Postúpená pohľadávka alebo jej časť zanikne započítaním pohľadávky, ktorú Zákazník má voči Klientovi alebo k započítaniu je Zákazník oprávnený podľa príslušného právneho poriadku, vzniká Banke právo na vrátenie Zálohy a na úhradu Ostatných peňažných plnení.

## 2.5. ZMENA PODMIENOK ŠTANDARDNÉHO FAKTORINGU

- 2.5.1. Banka má právo stanoviť a kedykoľvek jednostranne odvolať alebo zmeniť Globálny faktoringový limit, Faktoringový limit, menu postupovaných pohľadávok, Maximálnu dĺžku splatnosti Faktúry, Limit Zálohy, Odmenu, Úrokovú sadzbu, alebo Poplatky. Zmenu podmienok faktoringu oznamuje Banka Klientovi listom, faxom, prostredníctvom elektronickej pošty e-mailom, prostredníctvom Elektronickej služby alebo telefonicky.
- 2.5.2. Zmena podmienok faktoringu nadobúda účinnosť oznámením Klientovi. Ak je zmena podmienok faktoringu oznámená telefonicky, Banka následne zašle písomné potvrdenie.
- 2.5.3. Zmena podmienok faktoringu nemá vplyv na práva a povinnosti Banky a Klienta vzťahujúce sa na Postúpené pohľadávky, vo vzťahu ku ktorým Banka akceptovala Návrh na postúpenie pohľadávky pred účinnosťou zmeny podmienok faktoringu.
- 2.5.4. Ak príslušný Návrh na postúpenie pohľadávky nebol Bankou akceptovaný do okamihu účinnosti zmeny podmienok faktoringu, bude Banka tento Návrh na postúpenie pohľadávky posudzovať už v zmysle zmenených podmienok faktoringu.

## 2.6. OSOBITNÉ USTANOVENIA PRE BEZREGRESNÝ FAKTORING V RÁMCI ŠTANDARDNÉHO FAKTORINGU

### *Použitie ustanovení pre Bezregresný faktoring*

- 2.6.1. Ak je Postúpená pohľadávka Bankou akceptovaná v rámci Bezregresného faktoringu, majú tieto ustanovenia pre Bezregresný faktoring v prípade rozporu prednosť pred ostatnými ustanoveniami POP.
- 2.6.2. V rámci Bezregresného faktoringu Banka garantuje:
  - a) pri Bezregresnom faktoringu bez spoluúčasti stopercentnú úhradu Protihodnoty Postúpenej pohľadávky
  - b) pri Bezregresnom faktoringu so spoluúčasťou úhradu Protihodnoty Postúpenej pohľadávky zníženej o výšku dojednanej spoluúčasti
 ak sú splnené podmienky Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky.
- 2.6.3. Týmto nie je dotknutá zákonná zodpovednosť Klienta voči Banke z dôvodov a do výšky ustanovenej právnymi predpismi pri odplatnom postúpení pohľadávky.

### *Akceptácia pohľadávky*

- 2.6.4. Ak by sa akceptovaním Návrhu na postúpenie pohľadávky v rámci Bezregresného faktoringu presiahol súčet všetkých neuhradených Postúpených pohľadávok Bankou akceptovateľných v rámci Bezregresného faktoringu, môžu byť príslušné Návrhy na postúpenie pohľadávky Bankou akceptované iba v rámci Regresného faktoringu, výška Odmeny a Ostatných peňažných plnení je v takomto prípade rovnaká ako pre Bezregresný faktoring, uvedená vo Faktoringovej zmluve.
- 2.6.5. Ak Banka neprijme Návrh na postúpenie pohľadávky v rámci Bezregresného faktoringu z dôvodu, že Klient nespĺnil podmienky pre postúpenie pohľadávky podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a zmluvy o postúpení pohľadávky, zaradí túto pohľadávku do Správy pohľadávok ako Pohľadávku k inkasu.

### *Garančná úhrada a úhrada Protihodnoty*

- 2.6.6. Ak nastane Garančná udalosť a sú vo vzťahu k príslušnej Postúpenej pohľadávke splnené všetky povinnosti Klienta podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a zmluvy o postúpení pohľadávky, Banka uskutoční Garančnú úhradu.
- 2.6.7. Suma Garančnej úhrady sa znižuje o sumu poskytnutej Zálohy.
- 2.6.8. Ak Zákazník vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke riadne splnil Banke pred vznikom práva Klienta na Garančnú úhradu, Klient má právo na úhradu Protihodnoty alebo doplatku na Protihodnotu. Klientovi nevzniká právo na Garančnú úhradu.
- 2.6.9. Ak Zákazník vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke v celom rozsahu plnil Klientovi a Klient následne plnenie vydal Banke pred vznikom práva Klienta na Garančnú úhradu, Klient má právo na úhradu Protihodnoty alebo doplatku na Protihodnotu. Klientovi nevzniká právo na Garančnú úhradu.
- 2.6.10. Po vyplatení Garančnej úhrady Klientovi nevzniká právo na Protihodnotu. Po vyplatení Garančnej úhrady, ak bola nižšia ako Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky, vzniká Klientovi právo na doplatok na Protihodnotu okamihom riadneho splnenia Postúpenej pohľadávky Zákazníkom. Doplatok

na Protihodnotu je vo výške rozdielu medzi Nominálnou hodnotou Postúpenej Pohľadávky a súčtom Garančnej úhrady a Zálohy, ak bola poskytnutá.

- 2.6.11. Banka vyplatí Klientovi Garančnú úhradu, ak:
- nastane Garančná udalosť,
  - Zákazník neuhradí príslušnú Postúpenú pohľadávku ani v lehote 400 dní po vzniku Garančnej udalosti Banka je oprávnená vyplatiť Garančnú úhradu aj pred uplynutím tejto lehoty, a
  - právo na Garančnú úhradu podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a zmluvy o postúpení pohľadávky právo nezaniklo.
- 2.6.12. Ak bola Postúpená pohľadávka akceptovaná v rámci Bezregresného faktoringu a Zákazník bol v posledných 12 mesiacoch viac ako 30 dní v omeškaní so splácaním akýchkoľvek svojich záväzkov voči Klientovi alebo Banke, Banka má právo Garančnú úhradu za Postúpené pohľadávky voči tomuto Zákazníkovi odmietnuť vyplatiť. Ak Banka Garančnú úhradu už uskutočnila, má Banka právo požiadať o vrátenie Garančnej úhrady vrátane Zálohy, ak bola poskytnutá, a úhradu ďalších Ostatných peňažných plnení. Na Postúpené pohľadávky voči Zákazníkovi v omeškaní sa hľadí, akoby boli akceptované v rámci Regresného faktoringu a Klient ručí za vymožitelnosť Postúpených pohľadávok voči Zákazníkovi v omeškaní.
- 2.6.13. Ak vznikne Spor a Klient alebo Banka obdrží oznámenie o Spore do uskutočnenia Garančnej úhrady, plynutie lehôt pre vznik práva na Garančnú úhradu sa prerušuje. Banka Garančnú úhradu neuskutoční a Banke vzniká právo na vrátenie Zálohy, ak bola poskytnutá. Ak Banka Garančnú úhradu už uskutočnila, vzniká Banke právo na vrátenie Garančnej úhrady a Zálohy, ak bola poskytnutá a na úhradu Odmeny a Ostatných peňažných plnení vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke.
- 2.6.14. Ak je Spor právoplatne rozhodnutý v prospech Klienta a Klient uvedenú skutočnosť preukáže Banke najneskôr do 365 dní odo dňa splatnosti Postúpenej pohľadávky, ktorej sa Spor týkal, plynutie lehôt pre vznik práva na Garančnú úhradu pokračuje odo dňa, kedy boli Banke odovzdané príslušné dokumenty, ktoré uvedenú skutočnosť preukazujú.
- 2.6.15. Ak najneskôr do 365 dní odo dňa splatnosti Postúpenej pohľadávky nedôjde k právoplatnému rozhodnutiu alebo vyriešeniu Sporu v prospech Klienta, právo na Garančnú úhradu zaniká a Banka je oprávnená od príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky odstúpiť.
- 2.6.16. Právo na Garančnú úhradu nevznikne:
- ak Postúpená pohľadávka alebo jej časť zanikla započítaním pohľadávky Zákazníka voči Klientovi,
  - ak súhrnná výška Postúpených pohľadávok v rámci jednej Faktoringovej zmluvy, pri ktorých nastala Garančná udalosť, nepresiahne sumu 3.000,- EUR,
  - ak nastane Prípád porušenia s výnimkou:
    - omeškania Zákazníka uhradiť Postúpenú pohľadávku alebo jej časť o viac ako 30 dní po jej splatnosti, ,
    - existujú okolnosti, ktoré dôvodne nasvedčujú, že Zákazník je v úpadku alebo v kríze,
    - Podstatného nepriaznivého vplyvu vo vzťahu ku Zákazníkovi,
    - Banka sa hodnoverným spôsobom dozvedela o pripravovanom alebo podanom návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Zákazníka alebo návrhu na povolenie reštrukturalizácie Zákazníka alebo o pripravovanom alebo realizovanom vstupe Zákazníka do likvidácie, alebo je pripravovaný alebo bol podaný návrh na začatie súdneho výkonu rozhodnutia, exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Zákazníka.
- 2.6.17. Banka je oprávnená Garančnú úhradu neposkytnúť alebo žiadať jej vrátenie:
- ak Klient poskytol ďalšie plnenie Zákazníkovi v rámci Obchodného prípadu v dobe, keď Zákazník bol v omeškaní s úhradou splatnej Postúpenej pohľadávky alebo inej pohľadávky Klienta alebo Klient vedel, že Zákazník je platobne neschopný, alebo
  - ak Klient v rámci exportného faktoringu poskytne tovar alebo začne dodávky dohodnutého plnenia v prospech Zákazníka, na ktoré sa nevzťahuje výhrada vlastníctva.
- Banka je v tomto prípade oprávnená odstúpiť od všetkých zmlúv o postúpení pohľadávky, pri ktorých záväzkov Zákazníka uhradiť Postúpenú pohľadávku ešte nezanikol v celom rozsahu.
- 2.6.18. Ak právo na Garančnú úhradu nevzniklo alebo zaniklo, vzniká Banke právo na vrátenie sumy poskytnutej Garančnej úhrady vrátane Zálohy, ak bola poskytnutá, a na úhradu Ostatných peňažných plnení.
- 2.6.19. Ak kedykoľvek po vyplatení Garančnej úhrady právoplatným rozhodnutím súdu, rozhodcovského súdu alebo iného orgánu, oprávneného vydať takéto rozhodnutie, bude celkom alebo čiastočne popretá príslušná Postúpená pohľadávka, Klient je povinný do 3 Obchodných dní od doručenia výzvy vrátiť Banke príslušnú Garančnú úhradu zahŕňajúcu Zálohu, ak bola poskytnutá a uhradiť Ostatné peňažné plnenia.

### 3. REVERZNÝ FAKTORING

#### 3.1. POUŽITIE USTANOVENÍ O REVERZnom FAKTORINGU

Pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že ustanovenia tohto článku sa použijú výlučne pre tie Faktoringové vzťahy, ktoré vznikajú na základe Rámcovej faktoringovej zmluvy v rámci Reverzného faktoringu.

#### 3.2. POSTUPOVANIE POHLADÁVOK

3.2.1. Banka sprístupní Klientovi jednotlivé pohľadávky určené k financovaniu v rámci Reverzného faktoringu prostredníctvom Elektronickej služby. Zoznam pohľadávok zodpovedá zoznamu Faktúr, ktoré sú potvrdené zo strany Zákazníka a zaslané Banke ako pohľadávky na postúpenie.

##### *Návrh na postúpenie pohľadávky v rámci Reverzného faktoringu*

- 3.2.2. Klient je oprávnený vybrať zo Zoznamu pohľadávok na postúpenie pohľadávky, ktoré má záujem postúpiť v rámci Reverzného faktoringu na Banku. Tieto pohľadávky označí v rámci Elektronickej služby v príslušnom riadku v Zozname pohľadávok na postúpenie. Každý samostatný riadok Zoznamu pohľadávok na postúpenie, špecifikujúci pohľadávku podľa faktúry, ktorý Klient vybral prostredníctvom Elektronickej služby, sa považuje za samostatný a neodvolateľný Návrh na postúpenie pohľadávky podľa týchto POP. Banka príjme alebo odmietne Návrh na postúpenie pohľadávky v rámci Elektronickej služby.
- 3.2.3. Klient nie je povinný navrhovať Banke postúpenie všetkých Pohľadávok voči Zákazníkovi; je na rozhodnutí Klienta, ktorú Pohľadávku navrhne na postúpenie.
- 3.2.4. Klient nesmie navrhnúť na postúpenie pohľadávku:
- a) ktorá vznikla zo zmluvy o budúcej zmluve, zo zmluvy o výmene, z komisionárskej, mandátnej alebo sprostredkovateľskej zmluvy, zo zmluvy o obchodnom zastúpení, zo zmluvy o dodávkach do konsignačného skladu alebo z iného obdobného záväzkového vzťahu na báze províznej odmeny alebo cenových dohôd, keď je cenu oprávnený určovať alebo ovplyvňovať Zákazník,
  - b) na iné ako peňažné plnenie vo všeobecne zameniteľných menách,
  - c) považovaný za zálohu alebo platbu dopredu na plnenie poskytované Klientom až v budúcnosti,
  - d) ktorá vznikla z titulu zmluvnej pokuty, úrokov z omeškania, sankcií, odškodnenia, nákladov na výmenu, bezdôvodného obohatenia, náhrady škody spôsobenej Klientovi jeho Zákazníkom alebo z iných protiprávných úkonov alebo konania Zákazníka,
  - e) ktorej postúpenie odporuje dohode Klienta so Zákazníkom.
- 3.2.5. Klient sa zaväzuje vystavovať Faktúry vzťahujúce sa k pohľadávkou uvedenej v Návrhu na postúpenie pohľadávky tak, aby spĺňali všetky náležitosti vyžadované všeobecne záväznými právnymi predpismi vzťahujúce sa k danej Faktúre, a to najmä:
- a) číslo Faktúry,
  - b) aktuálnu identifikáciu Klienta: obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, údaj o zápise v obchodnom registri alebo v inej zákonom stanovenej evidencii a IČO/IČ alebo DIČ Klienta,
  - c) aktuálnu identifikáciu Zákazníka: obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania, údaj o zápise v obchodnom registri alebo v inej zákonom stanovenej evidencii a IČO/IČ alebo DIČ Zákazníka,
  - d) fakturovanú sumu vrátane dane z pridanej hodnoty, ak je účtovaná,
  - e) dátum vystavenia Faktúry,
  - f) dátum splatnosti Faktúry zodpovedajúci dohodnutému dátumu splatnosti pohľadávky,
  - g) predmet plnenia tak, aby bolo zrejmé, aký tovar alebo služby sa Zákazníkovi fakturujú,
  - h) číslo účtu, ktoré je rovnaké s číslom účtu Klienta určeného pre Reverzný faktoring dohodnutý v Rámcovej zmluve,
  - i) ďalšie náležitosti dohodnuté v rámci Obchodného prípadu a
  - j) ostatné náležitosti podľa právnych predpisov účinných ku dňu vystavenia Faktúry.
- 3.2.6. Na požiadanie Banky je Klient povinný ku každému Návrhu na postúpenie pohľadávky predložiť:
- a) originál Faktúry reprezentujúcej pohľadávku navrhnutú na postúpenie,
  - b) potvrdenú objednávku Zákazníka, prípadne kópiu zmluvy medzi Klientom a Zákazníkom,
  - c) kópiu dokladu o prevzatí tovaru Zákazníkom, napr. kópiu dodacieho, skladiskového, expedičného alebo nákladného listu potvrdeného prepravcom alebo iný doklad o začatí prepravy tovaru alebo o prevzatí tovaru Zákazníkom,
  - d) v prípade vývozu tovaru alebo služieb kópiu vývozného Jednotnej colnej deklarácie vzťahujúcej sa na vývoz tovaru, riadne uvoľneného do režimu vývozu a potvrdeného príslušným colným úradom,

- alebo kópiu osvedčenia EUR 1 a podľa druhu prepravy kópiu medzinárodného prepravného listu, CMR, carnetu TIR, carnetu ATA alebo iného dokladu o začatí prepravy tovaru, a
- e) kópie ostatných dokumentov, ktoré sa vzťahujú na dodávku tovaru alebo služieb v rámci Obchodného prípadu.

#### *Akceptácia*

- 3.2.7. Banka akceptuje Návrh na postúpenie pohľadávky zaslaním Oznámenia o akceptácii, v ktorom uvedie pohľadávky, pri ktorých Návrh na postúpenie akceptovala. Účinnosť akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky nastáva okamihom doručenia Oznámenia o akceptácii Klientovi.
- 3.2.8. Okamihom doručenia Oznámenia o akceptácii Klientovi je uzatvorená zmluva o postúpení pohľadávky, a to samostatne vo vzťahu ku každej pohľadávke uvedenej v Oznámení o akceptácii. Uzatvorením príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky, dochádza k postúpeniu pohľadávky a k prechodu príslušenstva a práv spojených s takouto Postúpenou pohľadávkou na Banku.
- 3.2.9. V rámci Reverzného faktoringu Banka akceptuje Postúpené pohľadávky výlučne v rámci Bezregresného faktoringu.
- 3.2.10. Pohľadávky, ktoré Klient v rámci Elektronickej služby neoznačil alebo pri ktorých Banka Klientov Návrh na postúpenie pohľadávky neakceptovala, je Banka oprávnená zaradiť do Správy pohľadávok. Ak Banka v Oznámení o akceptácii pohľadávku označí poznámkou, „k inkasu“, alebo inou obdobnou poznámkou, prípadne bez poznámky, Banka príslušný Návrh na postúpenie pohľadávky neakceptovala a pohľadávku zaradila do Správy pohľadávok.
- 3.2.11. V rámci Správy pohľadávok je Banka pri Pohľadávke na inkaso oprávnená prijať plnenie od Zákazníka a následne je povinná ho najneskôr do 3 Obchodných dní poukázať Klientovi. Pri pohľadávkach voči ktorým Banka vykonáva Správu pohľadávok, Banka prijaté plnenie poukáže vždy na účet, ktorý si Klientom dohodla v Rámcovej faktoringovej zmluve ako účet Klienta pre Reverzný faktoring. Klient nemá na vykonávanie Správy pohľadávok voči Banke nárok; Banka je oprávnená Správu pohľadávky kedykoľvek ukončiť jednostranným oznámením.
- 3.2.12. Pri pochybnostiach platí, že k postúpeniu pohľadávky a k jeho účinkom došlo v mieste sídla Banky.

#### *Dohoda o podmienkach postupovania pohľadávok v rámci Reverzného faktoringu*

- 3.2.13. Pre účely Reverzného faktoringu budú aktuálne podmienky poskytovania Reverzného faktoringu vo vzťahu k určitému Zákazníkovi, a to:
- Identifikácia Zákazníka (obchodné meno/názov, adresa sídla/miesta podnikania, krajina sídla/miesta podnikania, identifikačný znak (IČO, a pod.), daňové identifikačné číslo
  - Druh faktoringu
  - Typ faktoringu
  - Informatívna výška Diskontného úroku aktuálna k momentu vytvorenia ponuky (výška Diskontného úroku je uvedené bez dane z pridanej hodnoty)
  - výška Poplatku za financovanú faktúru

určené Bankou vždy v ponuke, ktorú Banka vykoná sprístupnením Zoznamu pohľadávok na postúpenie v rámci Elektronickej služby. Ak Klient v rámci zaslaného Zoznamu pohľadávok označí pohľadávky na postúpenie, má sa za to, že s ponukou Banky pre určenie podmienok Reverzného faktoringu vo vzťahu ku konkrétnemu Zákazníkovi a konkrétnej pohľadávke súhlasí a zároveň Banke navrhuje, aby došlo k postúpeniu vybranej pohľadávky za podmienok uvedených v ponuke Banky. Ak Banka Návrh Klienta na postúpenie pohľadávky akceptuje, dôjde spolu s uzatvorením zmluvy o postúpení pohľadávky aj k uzatvoreniu dohody o konkrétnych podmienkach poskytovania príslušného Druhu a Typu Faktoringu voči konkrétnemu Zákazníkovi, t.j. dôjde k uzatvoreniu Faktoringovej zmluvy.

#### **3.3. PROTIHODNOTA**

- 3.3.1. Uzatvorením zmluvy o postúpení pohľadávky vzniká Klientovi právo na úhradu Protihodnoty, a to vo výške Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky.
- 3.3.2. Klient je v deň vzniku nároku na úhradu Protihodnoty povinný zaplatiť Banke
- diskontný úrok, ktorý bude vypočítaný ako nominálna hodnota Pohľadávky x Diskontná sadzba x počet dní odo dňa Akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky do dňa, ktorý bezprostredne predchádza Dňu splatnosti Pohľadávky / 360 (ďalej „Diskontný úrok“)

Diskontná sadzba predstavuje súčet Referenčnej sadzby a marže (ďalej „Diskontná sadzba“), pričom Banka určí Referenčnú sadzbu v mene a na obdobie fixované Bankou tak, aby bola zhodná s obdobím od Akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky do dňa splatnosti

pohľadávky; ak takáto sadzba nie je Bankou fixovaná, tak najbližšiu dlhšiu sadzbu. Deň rozhodujúci pre zistenie výšky Referenčnej sadzby nastane jeden Obchodný deň pred dňom Akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky zo strany Banky;

- b) poplatok za financovanú faktúru vo výške určenej podľa Zoznamu pohľadávok na postúpenie, splatný dňom Akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky (ďalej „Poplatok za financovanú faktúru“),

- 3.3.3. Diskontný úrok a Poplatok za financovanú faktúru, vrátane dane z pridanej hodnoty, sú splatné v deň vyplatenia Protihodnoty Bankou Klientovi. Ich úhrada sa uskutoční započítaním pohľadávky Banky na zaplatenie Diskontného úroku a Poplatku za financovanú faktúru proti pohľadávke Klienta na zaplatenie Protihodnoty, a to v rozsahu, v akom sa tieto pohľadávky vzájomne kryjú.
- 3.3.4. Diskontný úrok a Poplatok za financovanú faktúru podliehajú dani z pridanej hodnoty, ktorú bude Banka účtovať Klientovi v súlade s platnými právnymi predpismi. Banka vyhotoví faktúru s náležitosťami v súlade s platnými právnymi predpismi. Banka je oprávnená do jednej faktúry zahrnúť Diskontný úrok a Poplatok za financovanú faktúru počítaný z viacerých Postúpených pohľadávok.
- 3.3.5. Protihodnotu Banka hradí vždy v mene, v ktorej je určená Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky.
- 3.3.6. Banka uhradza Protihodnotu do 5 Obchodných dní po vzniku práva Klienta na úhradu Protihodnoty.
- 3.3.7. Klient vyhlasuje, že všetky nároky medzi Klientom a Zákazníkom, ktorých následkom by boli nasledovné prípady:
  - a) Klient vydá v súlade s podmienkami Obchodného prípadu Zákazníkovi dobropis, poskytne skonto alebo vydá rozdielovú správu alebo iný obdobný doklad týkajúci sa Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky alebo Zákazník z týchto dôvodov uhradí na účet Banky nižšiu sumu ako Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky,
  - b) oprávnený zápočet pohľadávky Zákazníka voči Klientovi v rámci Klientom uznanej reklamácie, alebo
  - c) nastane iný prípad podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy alebo Faktoringovej zmluvy, alebo v nich výslovne neuvedený, avšak svojou povahou alebo účinkami rovnaký alebo obdobný
 budú na základe dohody so Zákazníkom vysporiadané ako nový nárok, a to oddelene od Postúpenej pohľadávky.
- 3.3.8. Ak napriek uvedenému nastane niektorý z prípadov podľa predchádzajúceho bodu, a nároky budú vysporiadané v rámci Postúpenej pohľadávky, má Banka právo na odstúpenie od zmluvy o postúpení pohľadávok a na vrátenie Protihodnoty v plnom rozsahu. Právo Banky na zaplatenie vyúčtovaného Diskontného úroku a Poplatku za postúpenie zostáva v plnom rozsahu zachované.
- 3.3.9. Banka má právo znížiť Protihodnotu, žiadať o vrátenie vyplatenej Protihodnoty, zadržať výplatu Protihodnoty alebo má právo odstúpiť od zmluvy o postúpení v prípade, ak:
  - a) pre účely úhrady dane z pridanej hodnoty Zákazník uhradil časť Postúpenej pohľadávky na číslo účtu správcu dane vedeného pre Klienta,
  - b) s ohľadom na konanie Klienta alebo Zákazníka Banke vznikol alebo hrozí vznik záväzku, dodatočných výdavkov alebo nákladov súvisiacich so spoločnou zodpovednosťou Banky za neuhradenú daň z pridanej hodnoty, ktorú je v zmysle právnych predpisov v súvislosti s Postúpenou pohľadávkou povinný hradiť Klient; uvedené platí až do momentu, kým bude Banke preukázané, že Klient si svoju povinnosť na úhradu dane z pridanej hodnoty v súvislosti s Postúpenou pohľadávkou splnil.

#### 4. ELEKTRONICKÁ SLUŽBA PRE FAKTORING

- 4.1. Ak sa Banka s Klientom dohodnú na používaní Elektronickej služby k Faktoringu, Banka poskytuje Klientovi Faktoring prednostne na základe Elektronickej služby. Elektronická služba je pre Klienta prístupná nepretržite s výnimkou prípadu systémovej údržby alebo nepredvídateľnej technickej poruchy. Klient nemá na poskytovanie Elektronickej služby právny nárok a Banka nezodpovedá za škodu, ktorá Klientovi vznikne z dôvodu neprístupnosti Elektronickej služby.
- 4.2. Elektronická služba pre faktoring je služba, ktorá pri poskytovaní faktoringu zabezpečuje diaľkovú komunikáciu:
  - a) Klienta a Banky a
  - b) Zákazníka a Banky, v rámci Reverzného faktoringu.
- 4.3. Banka poskytuje Klientovi Elektronickú službu na základe Rámcovej faktoringovej zmluvy a Dohody k Elektronickej službe k Faktoringu, ktorá je štandardne jej prílohou. Banka elektronickú službu Klientovi

sprístupní v primeranej lehote po uzatvorení Dohody k Elektronickej službe k Faktoringu, a to prostredníctvom Oprávnených osôb určených v tejto Dohode, najneskôr do 7 Obchodných dní. Pre úspešné poskytovanie a používanie Elektronickej služby je potrebné, aby Klient splnil technické predpoklady potrebné pre jej poskytovanie.

- 4.4. Banka na základe Dohody k Elektronickej službe k Faktoringu sprístupní Oprávneným osobám Klienta spôsobom uvedeným v Dohode.
- 4.5. Klient berie na vedomie, že je nevyhnutné, aby Banku informoval o každej zmene údajov potrebných na úspešné poskytovanie a používanie Elektronickej služby.

#### *POŽIADAVKY NA BEZPEČNOSŤ*

- 4.6. Klient a Oprávnená osoba sú povinní pri používaní Elektronickej služby a nakladaním s údajmi, s predmetmi a s prostriedkami určenými a dohodnutými na identifikáciu a autentifikáciu Oprávnenej osoby (ďalej „**identifikačné a autentifikačné údaje**“) dodržiavať zásady bezpečnosti a vykonať všetky opatrenia potrebné, aby zabránil ich zneužitiu, a to najmä:
- vykonať všetky primerané úkony na zabezpečenie ochrany identifikačných a autentifikačných údajov a so zvýšenou starostlivosťou ich chrániť pred stratou, odcudzením, a zneužitím alebo sprístupnením neoprávnenej osobe;
  - neumožniť použitie identifikačných a autentifikačných údajov tretej osobe;
  - zabezpečiť všetky elektronické prostriedky (napr. počítač, mobilný telefón), prostredníctvom ktorých Klient používa Elektronickú službu antivírusovou ochranou;
  - v prípade straty, odcudzenia, zneužitia alebo neautorizovaného použitia identifikačných a autentifikačných údajov alebo v prípade inej skutočnosti, ktorá môže ohroziť bezpečnosť poskytovanej Elektronickej služby (napr. možné napadnutie elektronického zariadenia využívaného na prístup do Elektronickej služby malware-om alebo vírusom), bez zbytočného odkladu o tejto skutočnosti informovať Banku a požiadať ju o zablokovanie prístupu k Elektronickej službe, a to prostredníctvom kontaktných údajov Banky alebo v ktoromkoľvek Obchodnom mieste.
- Vzhľadom na potrebu zachovávanía bezpečnostných zásad pri používaní Elektronickej služby sa porušenie uvedených povinností považuje za hrubú nedbanlivosť a závažné porušenie Rámcovej faktoringovej zmluvy a podmienok používania Elektronickej služby.
- 4.7. Klient v plnom rozsahu zodpovedá za používanie Elektronickej služby Oprávnenou osobou, ktorú Klient poveril alebo splnomocnil na používanie Elektronických služieb; v prípade, ak sa osoba pri prihlásení do Elektronickej služby identifikuje spôsobom uvedeným v Dohode k Elektronickej službe k Faktoringu, má sa za to, že osoba, ktorá sa pri prihlásení týmito údajmi identifikovala, Klientom udelené plnomocenstvo prijíma, a je Oprávnenou osobou, ktorú Klient na konanie v jeho mene a na jeho účet splnomocnil a všetky úkony vykonané touto osobou sú úkonmi vykonanými v mene a na účet Klienta.
- 4.8. Z bezpečnostných dôvodov je Banka oprávnená Klientovi zmeniť identifikačné a autentifikačné údaje. Túto zmenu Banka Klientovi oznámi.
- 4.9. Klient je povinný bezodkladne oznámiť Banke stratu, odcudzenie, zverejnenie alebo inú skutočnosť, ktorá môže ohroziť bezpečnosť poskytovanej Elektronickej služby. Po tomto oznámení Klienta Banka zablokuje prístup k Elektronickej službe pomocou identifikačných a autentifikačných údajov. V mimoriadnych prípadoch je toto zablokovanie Banka oprávnená vykonať aj na základe oznámenia tretej osoby.
- 4.10. Klient znáša stratu, ktorá vznikla v dôsledku použitia stratených alebo odcudzených identifikačných a Autentifikačných údajov alebo jeho zneužitím treťou osobou.

#### *Blokácia Elektronickej služby*

- 4.11. Ak má Banka dôvodné podozrenie zo zneužitia Elektronickej služby, Banka môže túto Elektronickú službu na nevyhnutnú dobu zablokovať.
- 4.12. O zablokovaní a následnom odblokovaní Elektronickej služby Banka Klienta informuje.

---

## 5. ZAPOČÍTANIE A VYÚČTOVANIE

- 5.1. Banka je oprávnená započítať akékoľvek svoje pohľadávky voči Klientovi proti akýmkoľvek pohľadávkam tohto Klienta voči Banke, a to bez ohľadu na to, či sú budúce, súčasné, splatné, nesplatené, premlčané alebo nepremľčané, a to v poradí určenom Bankou.
- 5.2. Banka je oprávnená započítať aj pohľadávky znejúce na rôzne meny, ak tieto meny nie sú voľne zameniteľné, a to kurzom určeným Bankou obvyklým spôsobom a v súlade so zvyklosťami na finančnom trhu. Pri zápočte pohľadávok znejúcich na rôzne meny sa najskôr pohľadávka Banky a pohľadávka Klienta konvertujú do meny, v ktorej je Banka povinná účtovať, aktuálnym kurzom Európskej centrálnej banky.

Následne sa tieto pohľadávky v tejto mene započítajú. Kurzovú stratu, ktorá vznikne Banke, znáša Klient. Kurzový zisk, ktorý vznikne Banke, je výnosom Banky. Náklady Banky, ktoré vznikli konverziou mien znáša Klient.

- 5.3. Banka a Klient sa dohodli, že ustanovenie § 361 Obchodného zákonníka sa nevzťahuje na žiadny zmluvný vzťah uzatvorený medzi Bankou a Klientom.
- 5.4. Klient nie je oprávnený jednostranne započítať svoje pohľadávky voči Banke proti akýmkoľvek pohľadávkam Banky voči Klientovi.
- 5.5. O uskutočnených zápočtoch vzájomných pohľadávok Banky a Klienta zasiela Banka Avízo. Na žiadosť Klienta môže Banka vypracovať podrobné vyúčtovanie v rozsahu:
- identifikácia Postúpenej pohľadávky podľa čísla Faktúry,
  - Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky, prípadne zmenená Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky,
  - deň splatnosti Postúpenej pohľadávky podľa Faktúry,
  - deň uskutočnenia úhrady na účet Banky,
  - suma Odmeny a Poplatkov,
  - suma poskytnutej Zálohy a suma úrokov a
  - suma Protihodnoty alebo doplatku na Protihodnotu.
- 5.6. Ak Banka v Avíze alebo dokumente s obdobným obsahom adresovanom Klientovi uvedie vzájomné pohľadávky Banky a Klienta, môže Banka bez predchádzajúceho oznámenia, že bude započítavať, uhradiť svoje pohľadávky tak, že Klientovi zaplatí rozdiel medzi súčtom nominálnych hodnôt pohľadávok v Avíze pokiaľ:
- v Avíze je uvedená viac ako jedna pohľadávka Banky alebo v ňom bude uvedená viac ako jedna pohľadávka Klienta alebo viac ako jedna pohľadávka aj Banky aj Klienta,
  - každá z týchto pohľadávok je spôsobilá na započítanie,
  - nekryjú sa v celom rozsahu a
  - súčet nominálnych hodnôt pohľadávok Klienta v Avíze je väčší ako súčet nominálnych hodnôt pohľadávok Banky.
- Závazok Banky zaplatiť Klientovi pohľadávky uvedené v Avíze a záväzok Klienta zaplatiť Banke pohľadávky uvedené v Avíze zaniknú ku dňu vystavenia Avíza a budú v plnom rozsahu nahradené záväzkom Banky zaplatiť Klientovi rozdiel medzi súčtom nominálnych hodnôt pohľadávok Klienta a súčtom nominálnych hodnôt pohľadávok Banky uvedených v Avíze.
- 5.7. Banka zasiela Klientovi raz mesačne faktúru (daňový doklad) s vyúčtovaním Odmeny a Ostatných peňažných plnení za obdobie predchádzajúceho kalendárneho mesiaca, a to spravidla do 10 dní po skončení kalendárneho mesiaca. Na vyúčtovanú Odmenu a Ostatne peňažné plnenia bude uplatnená daň z pridanej hodnoty podľa platných právnych predpisov. Faktúra je splatná štrnásť deň odo dňa jej vystavenia, ak nie je vo faktúre uvedené inak. Banka zasiela faktúru elektronicky, poštou alebo iným dohodnutým spôsobom na dohodnutú korešpondenčnú adresu Klienta.
- 5.8. Pohľadávka Banky z Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a zmluvy o postúpení pohľadávky môže byť uhradená:
- bezhotovostným prevodom peňažných prostriedkov,
  - hotovostne, iba v prípade, ak Banka tento spôsob úhrady Banka vopred akceptovala,
  - započítaním vzájomných pohľadávok zo strany Banky, alebo
  - odpísaním peňažných prostriedkov vo výške pohľadávky Banky z účtu Klienta v Banke aj bez predloženia platobného príkazu podľa zákona o platobných službách. Banka môže vykonať odpísanie z akéhokoľvek účtu Klienta v Banke.
- 5.9. Banka môže použiť na úhradu svojich pohľadávok akékoľvek peňažné prostriedky Klienta v Banke.
- 5.10. Ak je Klient v omeškaní s úhradou jeho peňažného záväzku voči Banke, Banka je oprávnená účtovať Klientovi úrok z omeškania vo výške 20 % p. a. z dlžnej sumy. Banka vypočítava úroky z omeškania na báze aktuálny počet dní v kalendárnom roku / 360.
- 5.11. Iné služby poskytované Bankou Klientovi podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy alebo Faktoringovej zmluvy budú fakturované Klientovi osobitne.
- 5.12. Pri čiastočnom plnení peňažného záväzku sa započíta platenie najskôr na poplatky, úroky z omeškania, úroky a potom na istinu. Ak má Banka splatné pohľadávky voči Klientovi aj na základe viacerých Faktoringových zmlúv, tieto budú splácané tak, ako je uvedené v predchádzajúcej vete, a to podľa poradia stanoveného Bankou.

## 6. ĎALŠIE POVINNOSTI KLIENTA

### *Informačné povinnosti*

- 6.1. Klient je povinný Banku pravidelne informovať o skutočnostiach, ktoré môžu mať akýkoľvek vplyv na uskutočnenie včasnej a riadnej úhrady Postúpenej pohľadávky.
- 6.2. Klient okamžite informuje Banku o:
- priebehu Obchodného prípadu vrátane vlastného stanoviska, najmä pri reklamáciách uplatnených Zákazníkom,
  - všetkých iných skutočnostiach, ktoré môžu mať vplyv na Nominálnu hodnotu Postúpenej pohľadávky,
  - všetkých skutočnostiach, ktoré sú mu o Zákazníkovi známe a ktoré môžu mať priamy alebo nepriamy vplyv na platobnú schopnosť Zákazníka, jeho postavenie na trhu alebo bonitu Postúpenej pohľadávky,
  - skutočnosti, že nastal alebo hrozí Prípád porušenia, a to okamžite, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel,
  - svojej finančnej situácii a skutočnostiach, ktoré môžu mať priamy alebo nepriamy vplyv na plnenie záväzkov Klienta, na postavenie Klienta na trhu a jeho platobnú schopnosť,
  - začatí súdneho, rozhodcovského alebo obdobného konania medzi Klientom a Zákazníkom,
  - akomkoľvek návrhu na súdne alebo mimosúdne vyrovnanie vzťahujúce sa na Postúpenú pohľadávku,
  - skutočnosti, že bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie, návrh na exekúciu alebo súdny výkon rozhodnutia, na likvidáciu alebo iný obdobný úkon vo vzťahu k majetku Klienta alebo majetku Zákazníka,
  - Statusovej zmene na strane Klienta, a to minimálne 30 dní pred dňom rozhodnutia o Statusovej zmene, ak je to možné, inak okamžite od okamihu, keď sa o Statusovej zmene dozvedel,
  - o získaní priamej alebo nepriamej účasti najmenej 50 % alebo inak majoritných účastí na iných subjektoch, a to minimálne 15 dní pred podaním návrhu na vykonanie zmeny alebo uzatvorením príslušnej zmluvy,
  - o totožnosti osôb patriacich do Skupiny Klienta a o ich vzájomných vzťahoch, a to ku dňu uzatvorenia Rámcovej faktoringovej zmluvy a potom bezodkladne po každej zmene,
  - skutočnostiach týkajúcich sa Zákazníka, Klienta alebo Skupiny Klienta, ktoré majú alebo môžu mať za následok konanie v zhode, získanie priamej alebo nepriamej majetkovej alebo inej účasti na podnikaní Zákazníka, alebo postavenie ovládanej a ovládajúcej osoby, personálneho prepojenia alebo iný spôsob ovplyvňovania činnosti medzi Klientom a Zákazníkom,
  - skutočnosti, že podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám je zmluva alebo dohoda medzi Bankou a Klientom a tiež medzi Klientom a Zákazníkom povinne zverejňovanou zmluvou a či Klient alebo Zákazník je alebo sa stal povinnou osobou.

### *Súčinnosť*

- 6.3. Klient je povinný poskytovať Banke požadovanú súčinnosť pri vymáhaní Postúpenej pohľadávky.
- 6.4. Klient sa zaväzuje Banke odovzdať dokumenty, poskytnúť vysvetlenia a splniť iné požiadavky Banky za účelom dosiahnutia úhrady Postúpenej pohľadávky alebo Pohľadávky k inkasu.
- 6.5. Na výzvu Banky je Klient povinný bez zbytočného odkladu poskytnúť Banke alebo Bankou určenej osobe maximálnu možnú súčinnosť, (napríklad pri Postúpených pohľadávkach vymáhaných v zahraničí alebo pri Postúpených pohľadávkach vzniknutých zo zmlúv v zmysle cudzieho právneho poriadku), a bez zbytočného odkladu udeliť Banke alebo Bankou určenej osobe osobitnú písomnú plnú moc na účely začatia a vedenia konania za účelom úhrady alebo vymáhania dlžnej sumy Postúpenej pohľadávky. V tejto plnej moci musí byť stanovené, že Banka alebo ňou určená osoba môže splnomocniť tretiu osobu v plnom rozsahu tejto plnej moci.

### *Vyhlásenia*

- 6.6. Ku dňu podania Návrhu na postúpenie pohľadávky vo vzťahu ku každej pohľadávke uvedenej v Návrhu na postúpenie pohľadávky Klient vyhlasuje a zodpovedá za to, že:
- pohľadávka voči Zákazníkovi platne vznikla, existuje a možno ju Banke postúpiť,
  - nie je mu známy dôvod, pre ktorý by úhrada Postúpenej pohľadávky mohla byť celkom alebo sčasti Zákazníkom odmietnutá alebo uskutočnená v rozpore s údajmi na Faktúre,
  - pohľadávka má obsah vyplývajúci z Klientom predložených dokumentov,
  - Faktúra nebola vystavená v dobe dlhšej ako 30 dní od odoslania tovaru alebo 30 dní odo dňa poskytnutia služieb, za ktoré sa má zaplatiť; ak nie je právnymi predpismi stanovená kratšia lehota,

- e) pohľadávka nebude znížená o žiadnu zrážkovú daň, clo alebo inú podobnú platbu v prospech orgánov žiadneho štátu,
- f) nie je a v dôsledku predchádzajúceho konania Klienta nebude zaťažená žiadnym právom tretej osoby, najmä záložným právom,
- g) Zákazník nemá voči Klientovi pohľadávky spôsobilé na započítanie,
- h) Zákazník nespĺnil a nespĺní svoj peňažný záväzok voči Klientovi skôr, než bude povinný plniť Banke,
- i) pred dňom akceptácie Návrhu na postúpenie pohľadávky neuskutočnil, ani po ňom neuskutoční úkony, ktorými by zmenšil, znemožnil alebo spochybnil práva Banky k Postúpenej pohľadávke a
- j) Centrum hlavného záujmu Klienta je totožné s miestom jeho sídla a nebolo presunuté do inej jurisdikcie
- k) je riadne registrovaný ako partner verejného sektora, ak má na základe právnych predpisov s ohľadom na vykonávanú činnosť túto povinnosť.

#### *Všeobecné pozitívne povinnosti*

6.7. Klient je povinný konať v súlade s právnymi predpismi a poskytovať dohodnuté plnenie Zákazníkovi riadne a včas v súlade s podmienkami Obchodného prípadu tak, aby nemohla byť spochybnená výška a právny dôvod Postúpenej pohľadávky. Klient je najmä povinný okamžite preveriť oprávnenosť nároku Zákazníka zo zodpovednosti za vady tovaru alebo služieb; v prípade oprávnenosti je Klient povinný nárok Zákazníka bez zbytočného odkladu uspokojiť.

6.8. Klient je povinný bez zbytočného odkladu a na vlastné náklady:

- a) odovzdať Banke všetky dokumenty k Postúpenej pohľadávke a Obchodnému prípadu,
- b) odovzdať Banke originálne vyhotovenie dobropisu, rozdielovej správy, oznámenie o skonte alebo iný podobný dokument, z ktorého vyplýva zmena Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky,
- c) odovzdávať rozpisy inkás (platieb) a avíza o úhradách, po ich obdržaní od Zákazníka,
- d) riadne a včas vyznačiť postúpenie Postúpených pohľadávok vo svojom účtovníctve podľa právnych predpisov,
- e) riadne a včas riešiť so Zákazníkom práva Zákazníka z väd tovaru a služieb a iné práva Zákazníka tak, aby nedošlo k zníženiu Nominálnej hodnoty Postúpenej pohľadávky,
- f) preukázať svoju schopnosť riadne a včas splácať pohľadávku Banky, plniť si ďalšie povinnosti voči Banke podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a zmluvy o postúpení pohľadávky,
- g) predložiť dokumenty na posúdenie jeho právneho a ekonomického postavenia,
- h) predložiť všetky dokumenty potrebné pre overenie vyhlásení Klienta a informácií poskytnutých Klientom alebo treťou osobou,
- i) predložiť dokumenty preukazujúce existenciu zabezpečenia pohľadávky Banky,
- j) doručiť Banke kópie daňového priznania vrátane príloh, s potvrdením prevzatia daňovým úradom, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka alebo do 6 mesiacov po ukončení obchodného roka, ak Klient požiadal Banku o predĺženie tejto lehoty z dôvodu podania žiadosti o predĺženie lehoty na podanie daňového priznania
- k) doručiť Banke, ak Klient má zákonnú povinnosť konsolidácie výsledkov hospodárenia hospodársky spojených subjektov alebo overenia výsledkov hospodárenia audítorom
  - ka) konsolidované výsledky hospodárenia a
  - kb) kópie audítorom overených účtovných výkazov spolu s audítorskou správou o overení výsledkov hospodárenia dosiahnutých v obchodnom roku, vrátane rozhodnutia o rozdelení zisku, vyhotovenú podľa slovenských účtovných štandardov SAS, IFRS alebo US GAAP, a to v lehote 6 mesiacov po ukončení každého obchodného roka,
- l) doručiť Banke ročné účtovné závierky, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,
- m) doručiť Banke výročné správy, ak má Klient zákonnú povinnosť ich vyhotovovať, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,
- n) doručiť Banke priebežné účtovné výkazy v štandardizovanej forme SAS, IFRS alebo US GAAP za obdobie od začiatku obchodného roka do konca príslušného štvrťroka, a to do 30 kalendárnych dní po ukončení každého kalendárneho štvrťroka,
- o) doručiť Banke dokumenty, ktoré je povinný odovzdať spoločníkom, členom alebo majiteľom akcií, dlhopisov, podielových listov alebo dočasných listov, a ktoré má povinnosť zverejniť, a to najneskôr do 5 kalendárnych dní po tom, ako bol povinný tieto dokumenty zverejniť,
- p) oznámiť Banke Centrum hlavného záujmu Zákazníka a jeho zmenu,
- q) vyhotoviť a odovzdať Banke alebo Bankou určenej tretej osobe dodatočné potvrdenie o postúpení Postúpenej pohľadávky alebo iné dokumenty preukazujúce jej postúpenie,

- r) vymáhať splnenie Postúpenej pohľadávky vo svojom mene na účet Banky, ak ho tým Banka poverila.
- s) Pri Reverznom faktoringu je Klient plniť vyššie uvedené povinnosti podľa tohto bodu iba na požiadanie Banky.

V Podmienkach určených Zverejnením Banka stanovuje podmienky zasielania a spracúvania vyššie uvedených dokumentov a s ohľadom na charakteristiku Klienta určuje, v ktorých prípadoch tieto dokumenty Klient zasiela výlučne na výzvu Banky.

Pri zasielaní dokumentov Banka preferuje doručovanie dokumentov prostredníctvom elektronickej služby Business24.

Ak Klient zašle dokumenty, ktoré majú byť v zmysle podmienok určených Zverejnením zaslané do Banky výlučne na výzvu Banky, pričom Banka takúto výzvu nezaslala alebo Klient zašle do Banky dokumenty spôsobom, že v zmysle podmienok určených Zverejnením nie je možné ich automatizované spracúvanie, je Banka oprávnená uplatniť si voči Klientovi osobitný Poplatok.

- 6.9. Ak Klient obdrží plnenie Postúpenej pohľadávky, je povinný okamžite Banku informovať a plnenie vydať Banke do 3 Obchodných dní po jeho obdržaní. Klient je povinný odovzdať Banke všetky dokumenty týkajúce sa prijatého plnenia, vrátane výpisu z účtu Klienta.
- 6.10. Pri Regresnom faktoringu Klient preberá zodpovednosť a ručenie za vymožitelnosť Postúpenej pohľadávky v plnej výške jej Protihodnoty.
- 6.11. Na žiadosť Banky je Klient povinný odovzdať Banke účtovnú evidenciu a všetky účtovné doklady súvisiace s Postúpenou pohľadávkou za účelom vykonania kontroly plnenia záväzkov Klientom podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy a zmluvy o postúpení pohľadávky a overenia údajov účtovnej závierky. Klient je tiež v tejto súvislosti povinný poskytnúť súčinnosť vrátane dokumentov, informácií a vysvetlení.
- 6.12. Ak bolo splnenie Postúpenej pohľadávky zabezpečené záložným právom, ručením, zmenkou, šekom, dokumentárnym akreditívom alebo iným spôsobom, Klient je povinný okamžite po uzatvorení zmluvy o postúpení pohľadávky písomne oznámiť postúpenie pohľadávky osobe, ktorá zabezpečenie poskytla. Zároveň je povinný na výzvu Banky vykonať všetky právne úkony, aby Banka alebo Bankou určená osoba bola plne oprávnená na inkaso a na neobmedzené nakladanie s týmito zabezpečovacími prostriedkami.

#### *Všeobecné negatívne povinnosti*

- 6.13. Klient nesmie s pohľadávkou voči Zákazníkovi, ktorú je povinný postúpiť Banke, nakladať, najmä ju založiť alebo inak použiť na zabezpečenie svojich záväzkov alebo záväzkov tretích osôb, ani podniknúť nič, čo by malo alebo mohlo mať za následok zníženie Nominálnej hodnoty takejto pohľadávky, spochybnenie jej preukázateľnosti, obmedzenie alebo znemožnenie jej inkasa, vymáhania, spochybnenie, zánik alebo obmedzenie iných práv Banky k takejto pohľadávke.
- 6.14. Klient nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky vo vzťahu k pohľadávke, ktorú je povinný postúpiť Banke, uzatvoriť súdny zmier alebo akúkoľvek dohodu o jej zmene, zániku, alebo inú podobnú dohodu, ktorá má za následok jej zmenu alebo zánik inak než splnením.
- 6.15. Klient nesmie vo vzťahu k Zákazníkovi, pri ktorom uzatvoril alebo uzatvorí s Bankou Faktoringovú zmluvu, uzatvoriť s treťou osobou faktoringovú alebo obdobnú dohodu, ani zmluvu o postúpení pohľadávky, ani udeliť mandát tretej osobe za účelom inkasovania či vymáhania pohľadávky voči tomuto Zákazníkovi.

#### *Poistenie a zaistenie pohľadávok*

- 6.16. Ak Klient má úhradu Postúpenej pohľadávky poistenú, je povinný:
  - a) postúpiť Banke právo na poistné plnenie a ostatné svoje práva z titulu poistenia, vzťahujúce sa na Postúpenú pohľadávkou okamžite ako to je možné podľa podmienok príslušnej poistnej zmluvy, alebo
  - b) vinkulovať poistné plnenie v prospech Banky a túto skutočnosť Banke preukázať pri uzatváraní zmluvy o postúpení pohľadávky.
- 6.17. Klient sa zaväzuje zabezpečiť, že ak pri Postúpenej pohľadávke vznikne poistná udalosť, bude v súlade s vinkuláciou celé poistné plnenie poskytnuté Banke. Klient sa ďalej zaväzuje najmä:
  - a) poskytnúť Banke kópiu poistnej zmluvy vrátane poistných podmienok,

- b) odovzdať Banke súhlas poisťovateľa s postúpením pohľadávky, ktorú je Klient povinný Banke postúpiť, ako aj s postúpením práva na poistné plnenie, ak sa podľa príslušnej poistnej zmluvy vyžaduje,
  - c) poskytnúť vysvetlenia a aktívne sa zúčastniť rokovania o likvidácii poistnej udalosti a
  - d) vydať Banke všetky plnenia, ktoré od poisťovateľa vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke obdrží; prijaté poistné plnenie sa považuje za nepriamu úhradu Postúpenej pohľadávky alebo jej časti.
- 6.18. Klient sa ďalej zaväzuje, že:
- a) bude postupovať v súlade s poistnou zmluvou a poistnými podmienkami tak, aby Postúpená pohľadávka bola poistená do doby jej zániku riadnym splnením,
  - b) bude Banku okamžite informovať o všetkých zmenách poistnej zmluvy, najmä o rozhodnutí o pridelení alebo zmene poistného limitu,
  - c) pri vzniku poistnej udalosti bude postupovať tak, aby poistné plnenie bolo Banke vyplatené v čo najkratšej dobe, najmä poskytovať súčinnosť, vysvetlenia a dokumenty, a
  - d) bude riadne a včas uhrádzať poistné a predkladať Banke na jej výzvu originál potvrdenia vystaveného poisťovateľom o platení poistného.

*Záväzné podmienky Obchodných prípadov a kontrolné oprávnenia Banky*

- 6.19. Všetky zmluvy a dohody Klienta so Zákazníkom vzťahujúce sa na Obchodný prípad musia vždy spĺňať aspoň nasledujúce podmienky:
- a) písomné dokumenty obsahujú presné a úplné označenie zmluvných strán,
  - b) sú dohodnuté jasné a zrozumiteľné akostné, dodacie a platobné podmienky,
  - c) tovar alebo služby budú dodané za podmienok obvyklých v obchodnom styku a za obvyklé trhové ceny,
  - d) ako spôsob platenia nebude dohodnutý akreditív, platba v hotovosti oproti dokumentom, prípadne iný obdobný spôsob úhrady peňažných záväzkov,
  - e) každá pohľadávka, ktorá vznikla v rámci Obchodného prípadu, bude platná a vymáhateľná v sume uvedenej na Faktúre,
  - f) Klient je oprávnený pohľadávku a prípadné ďalšie práva v rámci Obchodného prípadu postúpiť Banke,
  - g) neobsahujú ustanovenia obmedzujúce Banku nakladať s pohľadávkou, ktorá jej bude postúpená,
  - h) neobsahujú záväzok poskytnúť zálohovú platbu, ani inú dohodu o úhrade v hotovosti alebo platbe za tovar alebo služby pred vystavením Faktúry, a
  - i) neumožňujú úhradu pohľadávky prostredníctvom zmenky, šeku alebo iného platobného nástroja vystaveného na meno, na rad alebo obdobne.
- 6.20. Banka má vždy právo odmietnuť pohľadávku zo zmluvy alebo z dohody medzi Klientom a Zákazníkom aj ak:
- v dohode nebude platne dohodnutá výhrada vlastníctva na dodávaný tovar tak, že k prechodu vlastníckeho práva dôjde až okamihom úplného zaplatenia ceny tovaru,
  - sa neriadí právom Slovenskej republiky alebo právom Českej republiky podľa sídla alebo miesta podnikania Klienta a výslovne nevyklúčujú aplikáciu Dohovoru OSN o zmluvách o medzinárodnej kúpe tovaru.
- 6.21. Banka má právo Postúpenú pohľadávku s príslušenstvom a so všetkými právami s ňou spojenými postúpiť ďalej tretej osobe. Banka má právo poskytnúť tretej osobe všetky informácie a dokumenty o Klientovi, Zákazníkovi a Obchodnom prípade v rozsahu potrebnom pre uplatnenie a vymáhanie tejto pohľadávky.
- 6.22. Ak Zákazník pri Regresnom faktoringu neuhradil Postúpenú pohľadávku Banke riadne a včas alebo hrozí, že ju neuhradí, Klient udeľuje Banke súhlas, aby Banka postúpila Postúpenú pohľadávku tretej osobe aj za odplatu nižšiu ako je Nominálna hodnota Postúpenej pohľadávky. V takom prípade sa má za to, že sa Protihodnota zmenila a je vo výške tejto odplaty.
- 6.23. Klient splnomocňuje Banku, aby si pre kontrolu správnosti poskytovaných údajov Klientom alebo treťou osobou urobila interné audity jeho účtovných kníh a vyhotovila kópie a výpisy z písomností a účtovných dokladov. V rozsahu tohto splnomocnenia má Banka právo udeliť splnomocnenie ďalšej osobe.
- 6.24. Banka má právo vykonávať kontrolu dodaného tovaru alebo poskytnutých služieb, ako aj overenie vystavenej Faktúry, dodacieho listu a ostatných dokumentov a informácií týkajúcich sa Obchodného

prípadu priamo u Zákazníka, prípadne tretích osôb. Klient je povinný poskytnúť Banke v tejto súvislosti súčinnosť vrátane zabezpečenia súčinnosti Zákazníka.

#### *Reklamácia*

- 6.25. Klient je povinný vznik Sporu Banke okamžite písomne oznámiť, informovať o všetkých skutočnostiach, ktoré sú mu v súvislosti so Sporom známe a predložiť vlastné stanovisko k Spor.
- 6.26. Spor bude riešený výlučne medzi Klientom a Zákazníkom. Klient je povinný vynaložiť všetku odbornú starostlivosť na vyriešenie Sporu.
- 6.27. Ak Spor vznikne po splatnosti Postúpenej pohľadávky, Banka môže na žiadosť Klienta vydať potvrdenie o zmene Protihodnoty, ak:
- sú sporné práva a povinnosti medzi Klientom a Zákazníkom v primeranej dobe vyriešené tak, že Klient tieto práva a povinnosti uzná, uspokojí alebo splní, a
  - Banka bude o Spore riadne a včas informovaná.
- Týmto nie je dotknuté právo Banky na vrátenie Zálohy, ak bola poskytnutá, ani právo Banky odstúpiť od zmluvy o postúpení pohľadávky.
- 

## 7. PRÍPADY PORUŠENIA A ICH NÁSLEDKY

### 7.1. PRÍPADY PORUŠENIA:

- Klient porušil akúkoľvek svoju povinnosť podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy alebo zmluvy o postúpení pohľadávky,
- Podstatný nepriaznivý vplyv,
- Klient bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky zmenil termíny, obchodné, dodacie alebo platobné podmienky Obchodného prípadu, vzťahujúce sa na Postúpenú pohľadávku,
- Klient neodovzdal Banke riadne a včas Faktúru a všetky dokumenty vzťahujúce sa na Postúpenú pohľadávku, ak na základe POP má Klient túto povinnosť;
- Banke nebol doručený originál Oznamovacieho listu do 30 dní odo dňa doručenia prvého FPP, ak na základe POP má Klient túto povinnosť;
- Zákazník je v omeškaní s úhradou Postúpenej pohľadávky alebo jej časti o viac ako 30 dní po jej splatnosti,
- Klient je v omeškaní s plnením akéhokoľvek peňažného alebo nepeňažného záväzku voči Banke,
- Klient alebo člen Skupiny Klienta je v omeškaní so splácaním peňažných záväzkov voči iným veriteľom,
- Klient nepreviedol riadne a včas Banke plnenie, ktoré vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke Klientovi poskytol Zákazník,
- nedošlo k dodaniu tovaru alebo poskytnutiu služieb, vo vzťahu ku ktorým Klient predložil Návrh na postúpenie pohľadávky,
- Klient porušil svoju povinnosť pri dodávke tovaru alebo poskytnutí služieb v rámci Obchodného prípadu,
- vznikne Spor alebo iná skutočnosť, ktorej následkom je zbavenie alebo obmedzenie povinnosti Zákazníka uhradiť Postúpenú pohľadávku,
- Klient alebo člen Skupiny Klienta je v úpadku alebo kríze,
- došlo k vzniku inej okolnosti, ktorá podľa názoru Banky môže spôsobiť úpadok alebo krízu Klienta alebo Zákazníka, ak tým môže dôjsť k ohrozeniu splácania pohľadávky Banky,
- Klient alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu alebo osoba oprávnená konať menom alebo na účet Klienta spáchala trestný čin alebo bola z jeho spáchania obvinená,
- Banka sa hodnoverným spôsobom dozvedela:
  - o pripravovanom alebo podanom návrhu na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta, člena Skupiny Klienta, Zákazníka alebo člena Skupiny Zákazníka,
  - o návrhu na povolenie reštrukturalizácie Klienta, člena Skupiny Klienta, Zákazníka alebo člena Skupiny Zákazníka o pripravovanom alebo realizovanom vstupe Klienta, člena Skupiny Klienta, Zákazníka alebo člena Skupiny Zákazníka do likvidácie,
  - o podaní návrhu Klienta, člena Skupiny Klienta, Zákazníka alebo člena Skupiny Zákazníka na povolenie verejnej preventívnej reštrukturalizácie alebo o uzatvorení dohody o neverejnom pláne v neverejnej preventívnej reštrukturalizácii medzi Klientom a jeho veriteľom alebo členom Skupiny Klienta a jeho veriteľom alebo Zákazníkom a jeho veriteľom alebo členom Skupiny Zákazníka a jeho veriteľom, o oznámení Klienta, člena Skupiny Klienta, Zákazníka alebo člena skupiny Zákazníka o začatí konania o neverejnej preventívnej reštrukturalizácii príslušnému súdu (ďalej „riešenie hroziaceho úpadku“) alebo o úkonoch Klienta, člena Skupiny Klienta, Zákazníka alebo

- člena Skupiny Zákazníka vykonávaných pred riešením hroziaceho úpadku za účelom jeho dosiahnutia, alebo
- pd) o príprave alebo o podanom návrhu na začatie súdneho výkonu rozhodnutia, exekučného konania alebo dobrovoľnej dražby na majetok Klienta, Zákazníka, člena Skupiny Klienta alebo člena Skupiny Zákazníka,
- q) konanie proti Banke na návrh Klienta alebo člena Skupiny Klienta alebo na návrh Zákazníka alebo člena Skupiny Zákazníka,
- r) na tovar alebo s ním súvisiace dokumenty vzniklo, a to aj podmienene, záložné právo, zádržné právo alebo iné právo na prednostné alebo oddelené uspokojenie v prospech tretej osoby alebo sa iným spôsobom dostal do zálohu, vlastníctva, držby či detencie tretej osoby, odlišnej od Zákazníka,
- s) nedošlo k platnému alebo účinnému postúpeniu Postúpenej pohľadávky Banke,
- t) Klient a Zákazník medzi sebou obchodujú mimo rámca Obchodných prípadov, o ktorých bola Banka informovaná, alebo mimo rámca obvyklého obchodného styku,
- u) skutočnosť týkajúca sa Zákazníka, Skupiny Zákazníka, Klienta alebo Skupiny Klienta, ktoré majú alebo môžu mať za následok konanie v zhode, získanie priamej alebo nepriamej majetkovej alebo inej účasti na činnosti Zákazníka alebo Klienta, alebo postavenie ovládanej a ovládajúcej osoby, personálneho prepojenia alebo iný spôsob ovplyvňovania činnosti medzi Klientom a Zákazníkom,
- v) prekážka plnenia na strane Klienta alebo na strane Zákazníka, ktorá má vplyv na Postúpenú pohľadávku, spočíva v obmedzení alebo zákaze dodania tovaru alebo poskytnutia služby, obmedzení alebo zákaze platby za tovar alebo služby,
- w) plnenie povinnosti Zákazníka uhradiť Postúpenú pohľadávku alebo plnenie povinnosti Klienta je obmedzené alebo vylúčené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť,
- x) Klient alebo člen Skupiny Klienta vyhlási, že nie je schopný riadne a včas uhradiť akýkoľvek svoj peňažný záväzok voči Banke alebo svojmu inému veriteľovi alebo začne rokovať s veriteľom o reštrukturalizácii záväzku alebo o neuplatňovaní práv veriteľa,
- y) vyhlásenie Klienta podľa Rámцovej faktoringovej zmluvy, Faktoringovej zmluvy, alebo zmluvy o postúpení pohľadávky sa ukáže ako nesprávne alebo neúplné,
- z) zmena Centra hlavného záujmu Klienta, člena Skupiny Klienta alebo Zákazníka do inej jurisdikcie ako je sídlo Klienta, člena Skupiny Klienta alebo Zákazníka,
- aa) zánik, čiastočný zánik alebo zníženie zabezpečenia pohľadávky Banky ak Klient v lehote určenej Bankou zabezpečenie pohľadávky nedoplnil,
- ab) porušenie relevantného právneho predpisu zo strany Klienta alebo Zákazníka, ktorého následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- ac) Statusová zmena na strane Klienta alebo Zákazníka, ktorej následkom je alebo môže byť Podstatný nepriaznivý vplyv,
- ad) Klient, člen Skupiny Klienta, Zákazník alebo člen Skupiny Zákazníka alebo ktorýkoľvek člen štatutárneho alebo iného orgánu ktorejkoľvek z uvedených osôb sa stane osobou, voči ktorej sú uplatňované medzinárodné sankcie, alebo
- ae) účet Klienta, na ktorý Banka v zmysle Faktoringovej zmluvy poukazuje Klientovi plnenia predstavujúce protihodnotu za postúpené pohľadávky, nie je zverejnený v zozname účtov používaných na podnikanie vedenom Finančným riaditeľstvom SR.

#### *Následky Prípady porušenia*

7.2. Ak nastane Prípady porušenia, Banka má právo uskutočniť nasledovné úkony, a to samostatne alebo v ich kombinácii:

- odstúpiť od ktorejkoľvek alebo od všetkých uzatvorených zmlúv o postúpení pohľadávky, pri ktorých záväzok Zákazníka uhradiť Postúpenú pohľadávku ešte nezanikol v celom rozsahu,
- zadržat Protihodnotu alebo doplatok na Protihodnotu ako zábezpeku k zabezpečeniu budúcich alebo doteraz nesplatených záväzkov Klienta voči Banke,
- vypovedať alebo odstúpiť od Rámцovej faktoringovej zmluvy, a
- vypovedať alebo odstúpiť od Faktoringovej zmluvy.

7.3. Ak v rámci Bezregresného faktoringu nastane Prípady porušenia z dôvodov na strane Zákazníka, je Banka oprávnená odmietnuť a neakceptovať postúpenie navrhovaných pohľadávok voči tomuto Zákazníkovi.

7.4. Ak Banka odstúpi od zmluvy o postúpení pohľadávky, má právo na vrátenie všetkých platieb, ktoré Klientovi poskytla vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke a na úhradu Odmeny a Ostatných peňažných plnení, a to do 3 Obchodných dní odo dňa doručenia odstúpenia.

7.5. Pri odstúpení všetky práva a povinnosti strán z príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky zanikajú okamihom doručenia písomného odstúpenia Klientovi a Klient je povinný bez zbytočného odkladu po

zániku príslušnej zmluvy o postúpení pohľadávky písomne oznámiť Zákazníkovi, že sa stal veriteľom príslušnej pohľadávky.

- 7.6. Ak postúpenie pohľadávky Banke je neplatné alebo neúčinné, Klient je bez výzvy povinný vrátiť všetky platby, ktoré Banka Klientovi poskytla vo vzťahu k Postúpenej pohľadávke a uhradiť Odmenu a Ostatné peňažné plnenia do 3 Obchodných dní, keď sa o tejto skutočnosti dozvedel alebo o nej mohol dozvedieť.

---

## 8. UKONČENIE RÁMCOVEJ FAKTORINGOVEJ ZMLUVY A FAKTORINGOVEJ ZMLUVY

- 8.1. Rámcová faktoringová zmluva a Faktoringová zmluva môže byť ukončená dohodou, odstúpením alebo výpoveďou.
- 8.2. So zánikom Rámcovej faktoringovej zmluvy súčasne zanikajú všetky Faktoringové zmluvy, ktoré boli uzatvorené na základe alebo v súvislosti s Rámcovou faktoringovou zmluvou.
- 8.3. Najneskôr ku dňu zániku Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy sa stávajú splatnými všetky pohľadávky, ktoré na ich základe vznikli.
- 8.4. Zánik Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy nemá vplyv na práva a povinnosti zmluvných strán z jednotlivých uzatvorených zmlúv o postúpení pohľadávky, ktoré sa až do zániku Faktoringového vzťahu, t.j. svojho úplného vysporiadania riadia Rámcovou faktoringovou zmluvou a príslušnou Faktoringovou zmluvou.

### ODSTÚPENIE

- 8.5. Ak nastane Prípád porušenia, má Banka právo odstúpiť od Rámcovej faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy.
- 8.6. Odstúpenie je účinné dňom doručenia Klientovi.
- 8.7. Ak bude Klientovi najneskôr súčasne s dorúčením Oznámenia o akceptácii doručené odstúpenie od Rámcovej faktoringovej zmluvy, považuje sa odstúpenie zároveň aj za odvolanie tejto akceptácie.
- 8.8. Ak pri Bezregresnom faktoringu Zákazník do vzniku práva Klienta na Garančnú úhradu Postúpenú pohľadávku riadne neuhradí, Banka má právo odstúpiť od zmluvy o postúpení pohľadávky v časti predstavujúcej sumu spoluúčasti Klienta podľa Faktoringovej zmluvy k takejto Postúpenej pohľadávke.
- 8.9. Klient má právo požiadať Banku o zrušenie zmluvy o postúpení v celom rozsahu alebo v časti predstavujúcej sumu Postúpenej pohľadávky, ktorá nebola Banke uhradená. Ak Banka žiadosť Klienta akceptuje, doručí Klientovi oznámenie o odstúpení Postúpenej pohľadávky. Po odstúpení je Klient povinný ihneď vrátiť peňažné plnenie poskytnuté Klientovi v súvislosti s pohľadávkou, ktorej sa dohoda týka a uhradiť Odmenu a Ostatné peňažné plnenia.

### VÝPOVEĎ

- 8.10. Každá zmluvná strana má právo ukončiť Rámcovú faktoringovú zmluvu a Faktoringovú zmluvu písomnou výpoveďou. Výpovedná doba je 3 dni a začína plynúť dňom nasledujúcim po dni doručenia výpovede druhej zmluvnej strane.
- 8.11. Výpoveď Rámcovej Faktoringovej zmluvy a Faktoringovej zmluvy Klientom musí byť písomná a Banke doručená doporučeným listom alebo osobne a jej prijatie musí Banka potvrdiť.
- 8.12. Klient je povinný počas výpovednej doby dodržiavať povinnosti podľa Rámcovej faktoringovej zmluvy, príslušných Faktoringových zmlúv a zmlúv o postúpení pohľadávky; to neplatí pre povinnosť navrhovať Banke na postúpenie pohľadávky voči Zákazníkom podľa príslušnej Faktoringovej zmluvy.

---

## 9. RÔZNE

- 9.1. Rámcová faktoringová zmluva, Faktoringová zmluva a zmluva o postúpení pohľadávky a ich zmeny sa uzatvárajú v písomnej forme, ak nie je ustanovené inak.
  - 9.2. Písomné úkony Klienta musia byť podpísané oprávnenou osobou. Pri pochybnostiach sa podpis alebo paraфа konajúcej osoby považuje za podpis oprávnenej osoby.
  - 9.3. Banka je oprávnená akceptovať doručenie Bankou určených dokumentov aj z emailovej adresy Klienta, ktorá bola dohodnutá ako korešpondenčná adresa Klienta alebo doručenie dokumentov prostredníctvom Elektronickkej služby. Banka má vždy právo žiadať predložiť originál dokumentu.
  - 9.4. Banka je oprávnená Klientovi doručovať dokumenty a informácie prostredníctvom Elektronickkej služby; za doručené sa považujú momentom ich sprístupnenia Klientovi v rámci Elektronickkej služby.
  - 9.5. Pod faktoringom sa rozumie postupovanie pohľadávok Klienta, ktoré mu vznikli voči konkrétnemu Zákazníkovi z Obchodného prípadu, Banke a pojem factoring má rovnaký význam ako faktoring
- 

## 10. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 10.1. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť POP z dôvodu:
  - a) zmeny právnych predpisov,
  - b) vývoja na bankovom alebo finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie Bankových produktov alebo podmienky ich poskytovania,
  - c) zmeny technických možností poskytovania Bankových produktov,
  - d) zabezpečenia bezpečného fungovania bankového systému, alebo
  - e) zabezpečenia obozretného podnikania Banky a bankovej stability.
 Banka informuje Zverejnením o zmene POP najneskôr 15 kalendárnych dní vopred.
- 10.2. Banka je oprávnená doplniť POP z dôvodu rozšírenia Bankových produktov alebo bankových služieb. Banka informuje Zverejnením o doplnení POP najneskôr 1 kalendárny deň vopred.
- 10.3. Zmena POP nadobudne účinnosť v deň uvedený v POP.
- 10.4. POP platia aj po skončení zmluvného vzťahu Klienta a Banky, až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 10.5. POP nadobúdajú účinnosť 1. 9. 2015. Nadobudnutím účinnosti POP sa Všeobecné obchodné podmienky faktoringu poskytovaného Slovenskou sporiteľňou, a. s., s účinnosťou od 1. 6. 2003 v znení neskorších zmien a doplnení rušia a nahrádzajú POP a Všeobecnými obchodnými podmienkami Slovenskej sporiteľne, a. s. s účinnosťou od 1. 1. 2015.



## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

IČO: 00 151 653

zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 601/B

BIC SWIFT: GIBASKBX

IČ DPH: SK7020000262

DIČ: 2020411536

Číslo povolenia na výkon bankových činností: UBD-1247/1996 udelené Národnou bankou Slovenska



## KONTAKTNÉ ÚDAJE

[www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)

e-mail: [info@slsp.sk](mailto:info@slsp.sk); [ombudsman@slsp.sk](mailto:ombudsman@slsp.sk)

Klientské centrum: 0850 111 888



## ORGÁN DOHĽADU

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava