

Všeobecné obchodné podmienky *OTP Banky Slovensko, a.s. pre faktoring*

Čl. I. - Úvodné ustanovenia

1. Všeobecné obchodné podmienky OTP Banky Slovensko, a. s. pre faktoring sú vypracované v zmysle § 273 Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike.
2. Ustanovenia Zmluvy a Podmienok stanovujú práva a povinnosti Banky a Klienta.
3. Odchylné dojednania v Zmluve majú prednosť pred znením Podmienok.
4. Slová napísané s veľkým začiatočným písmenom majú význam definovaný v Zmluve alebo v Podmienkach.

5. Zmluvné strany sa dohodli na nasledovných definíciách :

Akceptačný list	písomné potvrdenie Banky o tom, ktoré z pohľadávok voči Dlžníkovi uvedených v Zozname pohľadávok predloženom Klientom prijíma na postúpenie, vyhotovený podľa vzoru, ktorý tvorí prílohu k Zmluve.
Bezregresný faktoring	postupovanie pohľadávok Klienta na Banku bez ručenia Klienta za zaplatenie pohľadávok Dlžníkom
Bežný účet	účet uvedený pri označení Klienta v Zmluve
Daň	daň, preddavok na daň, alebo akákoľvek iná peňažná daňová povinnosť, ktorá sa vzťahuje na platbu realizovanú podľa Zmluvy
Dlžník	osoba uvedená v Zmluve, voči ktorej ako odberateľovi (spravidla kupujúcemu, objednávateľovi a podobne) v rámci dodávateľsko-odberateľských obchodných vzťahov vznikajú Klientovi ako dodávateľovi (spravidla predávajúcemu, zhotoviteľovi a podobne) pohľadávky na zaplatenie, a to za dodanie tovaru alebo poskytnutie služieb, ktoré sú postupované Klientom na Banku
Doplatok Odplaty	posledná časť z dohodnutej Odplaty za postúpenie pohľadávok, ktorú je povinná zaplatiť Banka Klientovi za podmienok uvedených v Zmluve a Podmienkach
Elektronická komunikácia	komunikácia v zmysle čl. XIII. Podmienok
Exekučný poriadok	zákon č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov
Faktoringový limit	suma, dohodnutá v Zmluve, do ktorej Banka môže Klientovi poskytovať Preddavky Odplaty za postúpenie pohľadávok voči určenému Dlžníkovi, ktorá sa znižuje o súčet nominálnych hodnôt všetkých Banke ešte neuhradených postúpených pohľadávok (max. do výšky poskytnutého Preddavku Odplaty za príslušnú neuhradenú pohľadávku) voči tomuto Dlžníkovi alebo nevrátených Preddavkov Odplát.
Faktoringový poplatok Spracovateľský poplatok	poplatok za správu pohľadávky uvedený v Zmluve poplatok za úkony spojené s akceptáciou pohľadávky uvedený v Zmluve
Finančné kovenanty	ekonomické ukazovatele uvedené v Zmluve, ktoré je Klient povinný dodržiavať

Finančné výkazy	Súvaha a Výkaz ziskov a strát, ak Klient účtuje v sústave podvojného účtovníctva a Výkaz o majetku a záväzkoch a Výkaz o príjmoch a výdavkoch, ak Klient účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva
Nariadenie GDPR	nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov)
Notárska zápisnica	notárska zápisnica spísaná v zmysle § 41 Exekučného poriadku, ktorá obsahuje výslovný a neodvolateľný súhlas Klienta (povinnej osoby) s exekúciou a s vykonateľnosťou notárskej zápisnice podľa príslušných právnych predpisov na celý jeho súčasný aj budúci majetok pre prípad neplnenia záväzkov z príslušnej zmluvy
OZ	zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
ObZ	zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
Odkladacie podmienky	podmienky uvedené v Zmluve a Všeobecné odkladacie podmienky, ktorých splnenie je podmienkou postúpenia pohľadávok Klienta voči Dlžníkovi na Banku
Odplata	suma, ktorú sa Banka zaväzuje zaplatiť Klientovi ako odplatu za postúpené pohľadávky za podmienok uvedených v Zmluve a Podmienkach
Oznámenie o postúpení	oznámenie Klienta o postúpení pohľadávky voči Dlžníkovi na Banku adresované Dlžníkovi, vyhotovené podľa vzoru, ktorý tvorí prílohu k Zmluve, alebo vyhotovené vo forme a s obsahom akceptovanom Bankou
Plnenie Klienta	peňažné prostriedky poskytnuté Klientom na splatenie Pohľadávky Banky a/alebo peňažné prostriedky odpísané Bankou z Bežného účtu alebo z iných účtoch Klienta vedených v Banke na splatenie Pohľadávky Banky a/alebo peňažné prostriedky z realizácie zabezpečenia poskytnutého na zabezpečenie návratnosti Pohľadávky Banky
Podmienky	tieto Všeobecné obchodné podmienky OTP Banky Slovensko, a.s. pre faktoring
Pohľadávka Banky	všetky pohľadávky Banky voči Klientovi vzniknuté zo Zmluvy spolu s príslušenstvom (najmä avšak nie výlučne pohľadávky na zaplatenie faktoringových úrokov, úrokov z omeškania, poplatkov, pohľadávky z ručenia, pohľadávky v dôsledku zodpovednosti Klienta podľa § 527 ods. 1 Občianskeho zákonníka) vrátane pohľadávok Banky, ktoré vzniknú v dôsledku odstúpenia od Zmluvy alebo výpovede Zmluvy a pohľadávok Banky na vydanie bezdôvodného obohatenia, ktoré vzniknú v dôsledku plnenia Banky Klientovi bez právneho dôvodu, z právneho dôvodu, ktorý odpadol, alebo plnením z neplatného právneho úkonu
Preceňovacie obdobie	obdobie, po uplynutí ktorého sa mení variabilná úroková sadzba v závislosti od vývoja medzibankovej referenčnej úrokovej sadzby; dĺžka Preceňovacieho obdobia je uvedená v Zmluve

Preddavok Odplaty

prvá časť z dohodnutej Odplaty za postúpenie pohľadávok, ktorú je povinná zaplatiť Banka Klientovi za podmienok uvedených v Zmluve a Podmienkach; v prípadoch dohodnutých v Zmluve a Podmienkach môže byť táto časť Odplaty platená Bankou Klientovi aj postupne

**Prípady porušenia
Regresný faktoring**

prípady uvedené v čl. VIII bod 1 Podmienok
postupovanie pohľadávok Klienta na Banku, pri ktorom Klient Banke ručí za vymožiteľnosť postúpených pohľadávok od Dlžníka

**Skupina prepojených
klientov**

skupina klientov v zmysle čl. 4 ods. 1. bod 39 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012

Splácanie Úveru

plnenie Dlžníkov alebo iných povinných osôb poukazované Banke na splatenie pohľadávok postúpených Klientom na Banku podľa Zmluvy do výšky poskytnutého Úveru. Pod splácaním Úveru sa rozumie aj plnenie Klienta Banke z dôvodu ručenia podľa Zmluvy alebo z dôvodu zákonnej zodpovednosti Klienta podľa § 527 ods. 1 Občianskeho zákonníka alebo z dôvodu bezdôvodného obohatenia, týkajúcich sa postúpených pohľadávok

SRS SBA

Stály rozhodcovský súd Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave Rajsá 15/A, IČO: 30 813 182

Úver

peňažné prostriedky vo výške Preddavku Odplaty, ktoré majú byť poskytnuté, alebo boli poskytnuté Bankou Klientovi v zmysle Zmluvy

Úverový rámec

suma, dohodnutá v Zmluve, do ktorej Banka môže Klientovi poskytovať Preddavky Odplaty za postúpenie pohľadávok určená spolu pre všetkých Dlžníkov uvedených v jednej Zmluve, ktorá sa znižuje o súčet nominálnych hodnôt všetkých Banke ešte neuhradených postúpených pohľadávok (max. do výšky poskytnutého Preddavku Odplaty za príslušnú neuhradenú pohľadávku) voči týmto Dlžníkom alebo nevrátených Preddavkov Odplát.

Vnútroňný účet Banky

vlastný účet Banky uvedený v Zmluve, na ktorý Dlžníci uhrádzajú alebo majú uhrádzať pohľadávky postúpené Klientom na Banku a na ktorý má Klient plniť Pohľadávku Banky

**Všeobecné odkladacie
podmienky**

podmienky uvedené v čl. IV bod 3. týchto Podmienok

Vyúčtovací deň

Doplatku Odplaty

deň dohodnutý v Zmluve, v ktorý Banka má zaplatiť Klientovi druhú časť Odplaty za postúpenú pohľadávku

Zákon o bankách

zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

**Zákona o ochrane
osobných údajov**

zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov o zmene a doplnení niektorých zákonov

**Zákon o ochrane pred
legalizáciou príjmov**

zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Zákon o slobodnom

prístupe k informáciám

zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Zákon o účtovníctve

zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Zmluva

zmluva o regresnom / bezregresnom faktoringu uzatvorená medzi Klientom a Bankou, predmetom ktorej je úprava podmienok postupovania pohľadávok Klienta voči Dlžníkom na Banku a povinností Klienta zaplatiť Banke faktoringový úrok, poplatky a všetky svoje ďalšie záväzky zo Zmluvy, súčasťou Zmluvy je aj Zoznam pohľadávok a Akceptačný list

Zmluvné strany

Klient a Banka

Zoznam pohľadávok

zoznam pohľadávok Klienta voči Dlžníkom doručený Klientom Banke, ktoré Klient ako postupca navrhuje Banke ako postupníkovi na postúpenie, vyhotovený podľa vzoru, ktorý tvorí prílohu k Zmluve.

6. Názvy častí, článkov a príloh Zmluvy a Podmienok sa uvádzajú len pre účely orientácie, pričom nemajú interpretačný význam.
7. „EUR“, „€“ a „euro“ znamená zákonnú menu Európskej menovej únie. „USD“ a „americký dolár“ znamená zákonnú menu Spojených štátov amerických. „CZK“ a „česká koruna“ znamená zákonnú menu Českej republiky. „HUF“ a „maďarský forint“ znamená zákonnú menu Maďarska. „PLN“ a „poľský zloty“ znamená zákonnú menu Poľskej republiky. Označenie mien iných štátov má význam podľa obchodných zvyklostí používaných v Slovenskej republike.
8. Pokiaľ Zmluva alebo Podmienky odkazujú na zákony alebo iné právne predpisy, tieto odkazy budú interpretované ako odkazy na zákony a všeobecne záväzné právne predpisy v platnom a účinnom znení, vrátane zákonov a právnych predpisov, ktoré rušia a nahrádzajú zákony alebo iné právne predpisy, na ktoré Zmluva alebo Podmienky odkazujú.

Čl. II. - Úroková sadzba a výpočet úrokov

1. Klient platí Banke faktoringové úroky stanovené vo forme pevnej úrokovej sadzby, fixovanej úrokovej sadzby, pohyblivej úrokovej sadzby alebo variabilnej úrokovej sadzby.
2. Pevná úroková sadzba je úroková sadzba pevne stanovená na celé obdobie trvania zmluvného vzťahu.
3. Fixovaná úroková sadzba je úroková sadzba fixne stanovená na obdobie stanovené v Zmluve. Po uplynutí obdobia fixácie je Bankou určená nová fixovaná úroková sadzba na ďalšie obdobie. Dĺžka ďalšieho obdobia fixácie bude rovnaká ako dĺžka predchádzajúceho obdobia fixácie. Banka je oprávnená zmeniť fixovanú úrokovú sadzbu na ďalšie obdobie. Fixovanú úrokovú sadzbu na ďalšie obdobie Banka oznamuje Klientovi písomným oznámením pred skončením predchádzajúceho obdobia fixácie. Na základe písomnej žiadosti Klienta môžu Zmluvné strany Dodatkom k Zmluve zmeniť obdobie fixácie alebo typ úrokovej sadzby.
4. Pohyblivá úroková sadzba je úroková sadzba, ktorá pozostáva zo základnej sadzby a prirážky. Základná sadzba je sadzba jednostranne určená Bankou a Banka je oprávnená ju meniť počas trvania zmluvného vzťahu podľa podmienok uvedených v Zmluve.
5. Variabilná úroková sadzba je úroková sadzba tvorená súčtom medzibankovej referenčnej úrokovej sadzby (napríklad EURIBOR, PRIBOR, LIBOR fixovanej pre 1, 3, 6 resp. 12 mesačné depozitá) a prirážky (stanovenej v Zmluve). V prípade, ak by medzibanková referenčná úroková sadzba pre príslušné Preceňovacie obdobie bola nižšia než 0,00 % p.a., použije sa pre toto Preceňovacie obdobie hodnota medzibankovej referenčnej úrokovej sadzby vo výške 0,00 % p.a.

6. Výška faktoringových úrokov je stanovená ročnou úrokovou sadzbou, t. j. per annum (p. a.). Úroky sa počítajú metódou, založenou na skutočnom počte dní (v čitateli zlomku); dĺžka roku (v menovateli) sa započítava ako 360 dní, nasledovne:

$$\frac{\text{istina (dlžná suma)} \times \text{úroková sadzba} \times \text{počet dní dlhu}}{360 \times 100}$$

7. Banka počíta faktoringové úroky zo skutočných denných zostatkov Úveru, od prvého dňa poskytnutia Úveru až do dňa, ktorý predchádza dňu úplného splatenia Úveru.
8. Ustanovenia predchádzajúcich bodov sa primerane použijú aj na výpočet úrokov z omeškania.
9. Vývoj ročnej percentuálnej sadzby obchodu je závislý od nákladov Banky na financovanie úverov, nákladov Banky na poskytovanie a správu úverov vrátane nákladov na služby spojené s poskytovaním úverov, nákladov vyplývajúcich z rizika nesplatenia úverov a od ďalších nákladov, ktoré Banke vznikajú v súvislosti s plnením všeobecne záväzných právnych predpisov a rozhodnutí príslušných štátnych a regulačných orgánov. Banka informuje Klienta, že nastali okolnosti, ktoré majú vplyv na výšku ročnej percentuálnej sadzby obchodu, najneskôr v deň účinnosti zmeny ročnej percentuálnej sadzby obchodu.
10. Variabilná úroková sadzba pre faktoringové úroky bude určovaná samostatne pre poskytované Preddavky Odplát za postúpenie pohľadávok voči konkrétnemu Dlžníkovi a bude po prvýkrát stanovená v deň prvého poskytnutia Preddavku Odplaty za postúpenie pohľadávok voči tomuto Dlžníkovi. Následne bude úroková sadzba upravovaná vždy po uplynutí Preceňovacieho obdobia v deň, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s číselným označením dňa prvého poskytnutia Preddavku Odplaty. Ak takýto deň v mesiaci, v ktorom dochádza k preценeniu nie je, variabilná úroková sadzba bude upravená k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, v ktorom dochádza k preценeniu.
11. Pre stanovenie variabilnej úrokovej sadzby pre príslušné Preceňovacie obdobie bude použitá príslušná medzibanková referenčná úroková sadzba fixovaná :
- dva pracovné dni pred prvým dňom príslušného Preceňovacieho obdobia v prípade, že je prvý deň príslušného Preceňovacieho obdobia pracovným dňom,
 - tri pracovné dni pred prvým dňom príslušného Preceňovacieho obdobia v prípade, že prvý deň príslušného Preceňovacieho obdobia nie je pracovným dňom.
12. Ak v deň uvedený v predchádzajúcom bode nebude stanovená medzibanková referenčná úroková sadzba, použije sa medzibanková referenčná úroková sadzba vo výške, v akej bola naposledy fixovaná v najbližší predchádzajúci pracovný deň.
13. Banka môže jednostranným rozhodnutím poskytnúť Klientovi zľavu z úrokovej sadzby a poplatkov. Výšku zľavy a dobu, po ktorú bude zľava uplatňovaná, stanoví Banka. Poskytnutú zľavu môže Banka kedykoľvek zrušiť. Na poskytnutie zľavy Klient nemá právny nárok, ak Zmluva nestanovuje inak. O poskytnutí zľavy a jej zrušení Banka informuje Klienta.

Čl. III. - Zabezpečenie

- Podmienka zriadenia príslušného zabezpečenia Pohľadávky Banky sa považuje za splnenú až dorúčením listiny preukazujúcej vznik príslušného zabezpečenia Banke.
- Klient vyhlasuje, že na majetok, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky sa nevzťahuje právo spätnej kúpy, ani predkupné právo s dohodnutou kúpnou cenou, ani iné prednostné právo na uspokojenie iného subjektu z výťažku predaja vecí. Klient vyhlasuje, že o majetok, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky nie sú vedené žiadne súdne spory.
- Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu informovať Banku o všetkých zmenách, ktoré majú za následok zníženie hodnoty majetku, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky, najmä jeho zničenie, poškodenie alebo odcudzenie.

4. Ak nastala skutočnosť uvedená v predchádzajúcom bode, Klient je povinný doplniť zabezpečenie Pohľadávky Banky na pôvodný rozsah najneskôr do tridsiatich dní odo dňa, keď táto skutočnosť nastala.
5. Klient je povinný zabezpečiť aby majetok, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky bol riadne poistený proti všetkým rizikám, proti ktorým by takýto majetok poistila každá osoba konajúca so starostlivosťou riadneho hospodára a to na čiastku poistného plnenia minimálne rovnajúcu sa 150 % výšky poskytovaného Úverového rámca podľa Zmluvy alebo minimálne rovnajúcu sa všeobecnej (trhovej) hodnote tohto majetku. Klient je povinný zabezpečiť udržiavanie takéto poistenia po celú dobu trvania záväzkov Klienta voči Banke zo Zmluvy alebo z odstúpenia od Zmluvy.
6. Klient sa zaväzuje
 - a) uhradiť náklady súvisiace so zriadením a vznikom zabezpečenia poskytnutého na zabezpečenie Pohľadávky Banky,
 - b) uhradiť náklady Banky súvisiace s prijatím zabezpečenia poskytnutého na zabezpečenie Pohľadávky Banky,
 - c) uhradiť náklady Banky súvisiace s realizáciou a zánikom zabezpečenia poskytnutého na zabezpečenie Pohľadávky Banky a
 - d) uhradiť náklady Banky vynaložené pri uplatňovaní, vymáhaní a ochrane Pohľadávky Banky voči Klientovi a uhradiť všetky ďalšie náklady Banky vynaložené v dôsledku porušenia Zmluvy Klientom (vrátane nákladov na právne, znalecké a iné odborné poradenstvo a pomoc).

Čl. IV. - Postupovanie pohľadávok a poskytnutie Úveru

1. Od okamihu platnosti Zmluvy je Klient povinný ponúkať Banke k postúpeniu všetky svoje pohľadávky voči Dlžníkom, ktoré existujú v čase uzavretia Zmluvy alebo vzniknú po uzavretí Zmluvy a to tým, že bude Banke pravidelne predkladať Zoznam pohľadávok. Povinnosť Klienta postupovať všetky svoje pohľadávky na Banku platí v prípade, ak bola dohodnutá v Zmluve.
2. Od okamihu platnosti Zmluvy je Banka oprávnená, a to výlučne na základe svojho vlastného uváženia a po preverení splnenia Odkladacích podmienok, prijať (akceptovať) Klientom navrhované pohľadávky na postúpenie. Postúpenie pohľadávok Klienta voči Dlžníkovi na Banku nadobúda účinnosť Podpísaním Akceptačného listu Bankou, a to len pokiaľ ide o pohľadávky, ktoré sú uvedené v Akceptačnom liste. Akceptačný list Banka zašle Klientovi.
3. Klient nie je oprávnený navrhovať Banke postúpenie pohľadávok a Banka nebude na taký návrh Klienta prihliadať, ak neboli splnené nasledujúce odkladacie podmienky, pričom Banka môže od splnenia niektorých z nich aj upustiť:
 - a) pohľadávky sú uvedené v Zozname pohľadávok,
 - b) Zoznam pohľadávok doručený Banke je vyhotovený v originálnej listinnej písomnej forme, je riadne vyplnený a vlastnoručne podpísaný Klientom, alebo osobou oprávnenou v mene Klienta konať, alebo, pokiaľ s tým Banka vopred vysloví súhlas, je vyhotovený v elektronickej forme s pripojením zaručeného elektronického podpisu Klienta, alebo osoby oprávnenej konať v jeho mene (podľa zákona č. 215/2002 Z. z. o elektronickom podpise a o zmene a doplnení niektorých zákonov), a popri tom je Banke doručený aj v elektronickej editovateľnej podobe, t. j. vo formáte xls / xlsx,
 - c) pohľadávka navrhovaná na postúpenie znie na peňažnú menu, ktorá je uvedená v Zmluve, okrem prípadu, že by Banka súhlasila s postúpením aj v inej než dohodnutej mene,
 - d) pohľadávka v čase doručenia Zoznamu pohľadávok Banke je pred splatnosťou nie kratšie, než je Prípustná doba postúpenia pred splatnosťou dohodnutá v Zmluve, pokiaľ Banka nebude súhlasiť s dobou kratšou,

- e) doba medzi dňom vystavenia faktúry na zaplatenie postupovanej pohľadávky, a ak faktúra nebola vystavená, medzi dňom, kedy došlo k dodaniu tovaru/poskytnutiu služby resp. kedy vznikol Klientovi nárok zodpovedajúci postupovanej pohľadávke a dňom splatnosti tejto pohľadávky nepresiahne Prípustnú dobu splatnosti dohodnutú v Zmluve, ibaže by Banka súhlasila s nedodržaním tejto podmienky,
- f) prílohou Zoznamu pohľadávok sú všetky doklady, na ktoré sa Zoznam pohľadávok odvoláva, a Klient predložil Banke aj všetky ďalšie doklady, ktoré si Banka od Klienta k postupovanej pohľadávke prípadne vyžiadala; na uvedenú podmienku sa však neprihliada, pokiaľ Banka vyslovila súhlas s tým, aby Klient doklady nepredložil, predložil ich neskôr, alebo ich poskytol v inej než listinnej forme,
- g) pohľadávky vznikli pri vykonávaní podnikateľskej činnosti Klienta v rámci jeho bežného obchodného styku z dôvodu nároku na zaplatenie odplát, odmien, cien a podobne za dodávky tovarov a poskytnutie služieb zo strany Klienta (ako dodávateľa, predávajúceho, zhotoviteľa, poskytovateľa, prevodcu a pod.) Dlžníkovi (ako odberateľovi, kupujúcemu, objednávateľovi, prijímateľovi, nadobúdateľovi a pod.),
- h) pohľadávky nevznikli na základe zmluvy o budúcej zmluve, zámennej zmluvy, komisionárskej zmluvy, mandátnej alebo sprostredkovateľskej zmluvy, zmluvy o obchodnom zastúpení, alebo iného obdobného záväzkového vzťahu, nevznikli z právneho dôvodu províznej odmeny, alebo na základe cenových dohôd medzi Klientom a Dlžníkom, podľa ktorých je cenu oprávnený určovať alebo ovplyvňovať Dlžník, nevznikli ako zálohy, alebo preddavky, na plnenie poskytované Klientom až v budúcnosti, z dôvodu zmluvnej pokuty, úrokov z omeškania, sankcií, zodpovednosti za škodu, trov právneho zastúpenia, trov súdneho či správneho konania, bezdôvodného obohatenia, z dôvodu nároku na náhradu škody spôsobenej Klientovi Dlžníkom, alebo z iných protiprávných úkonov alebo konaní Dlžníka,
- i) postúpenie pohľadávok neodporuje dohode medzi Klientom a Dlžníkom, alebo právnomu poriadku, ktorým sa riadi postúpená pohľadávka, platnému v čase doručenia Zoznamu pohľadávok Banke, ani Klient nie je ničím obmedzený pri disponovaní s pohľadávkou,
- j) k pohľadávkou nevzniklo záložné právo v prospech tretej osoby,
- k) Klient Banke predložil riadne podpísané Oznámenie o postúpení, doručené Dlžníkovi a akceptované Dlžníkom,
- l) faktúra na zaplatenie postupovanej pohľadávky, priložená k Zoznamu pohľadávok, a ak faktúra nebola priložená, tak výzva na plnenie alebo iný obdobný doklad akceptovaný Bankou priložený k Zoznamu pohľadávok, bude obsahovať informáciu o tom, že pohľadávka je postúpená na Banku a že ju treba plniť na Vnútorný účet Banky s uvedením Variabilného symbolu na plnenie a zároveň bude priložený doklad preukazujúci doručenie faktúry, výzvy alebo iného obdobného dokladu Dlžníkovi (na preukázanie doručenia postačuje aj vyznačenie doručenia na faktúre, výzve, alebo inom obdobnom doklade, ak doručenie podpísal Dlžník),
- m) postúpením pohľadávky nedôjde k prekročeniu Faktoringového limitu, alebo k prekročeniu Úverového rámca,
- n) nevyskytuje sa Prípád porušenia ani nenastali skutočnosti uvedené v čl. VIII, bod 4. Podmienok,
- o) postúpená pohľadávka sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky, ak sa Banka nerozhodla inak,
- p) Klient a Dlžník nie sú členmi Skupiny prepojených klientov,
- q) pohľadávka voči Dlžníkovi má byť splatená bezhotovostne,
- r) pohľadávka vznikla v súlade s právnym poriadkom, ktorým sa riadi,
- s) pri Dlžníkovi nenastali skutočnosti uvedené v čl. VIII. bod 4. písm. a), b), c), e), f), g) a h) týchto Podmienok a

- t) Klient je výlučným veriteľom postupovanej pohľadávky.
4. Pod poskytnutím Úveru sa pre účely týchto Podmienok rozumie poukázanie peňažných prostriedkov Bankou na Bežný účet alebo iný účet Klienta vo výške Preddavku Odplaty v zmysle Zmluvy. Klient žiada Banku o poskytnutie Úveru doručením Zoznamu pohľadávok.
 5. Ak Klient Banke písomne neoznámil zmenu informácií, ktoré Banke poskytol pred uzatvorením Zmluvy, platí, že tieto informácie, sú pravdivé a úplné aj v čase uzatvorenia Zmluvy a v čase poskytnutia Úveru. Klient súhlasí s oprávnením Banky overovať pravdivosť, správnosť a úplnosť informácií a dokladov poskytnutých Klientom Banke pred uzatvorením Zmluvy alebo v priebehu trvania zmluvného vzťahu u tretích osôb; overovanie týchto informácií a dokladov u tretích osôb Bankou nebude považované za porušenie bankového tajomstva.
 6. Klient nie je oprávnený postúpiť práva zo Zmluvy vrátane práva na postupovanie pohľadávok a poskytnutie Úveru na tretiu osobu.
 7. Klient je povinný žiadať o poskytnutie Úveru tým, že bude Banke pravidelne predkladať Zoznam pohľadávok. V prípade ak Klient nepožiadala o poskytnutie Úveru v zmysle Zmluvy, je povinný zaplatiť Banke poplatok za nečerpanie Úverového rámca dohodnutý v Zmluve; týmto nie je dotknutá povinnosť Klienta zaplatiť Banke aj poplatok za poskytnutie faktoringu vrátane vypracovania zmluvnej dokumentácie k faktoringu dohodnutý v Zmluve.
 8. Klient je povinný bezodkladne po uzavretí príslušnej Zmluvy, najneskôr však spolu s doručením prvého Zoznamu pohľadávok nasledujúcim po jej uzavretí, doručiť Dlžníkovi a tiež odovzdať Banke rovnopis Oznámenia o postúpení všetkých, aj budúcich pohľadávok, ktoré Klientovi vzniknú voči Dlžníkovi. Spolu s rovnopisom takého oznámenia je Klient povinný Banke odovzdať aj doklad o jeho doručení Dlžníkovi a akceptovaní Dlžníkom, pokiaľ Dlžníkovo potvrdenie prevzatia písomnosti a jeho akceptovanie nebude vyplývať priamo z rovnopisu oznámenia. Pod akceptovaním Oznámenia o postúpení Dlžníkom sa rozumie jeho písomné potvrdenie, že oznámené postúpenie pohľadávok voči nemu považuje za platné a bude ich plniť len na účet Banky, ktoré je riadne podpísané štatutárnym orgánom Dlžníka alebo osobou, oprávnenou za Dlžníka v tejto veci konať. Klient je povinný zasielať Dlžníkovi aj osobitné oznámenia o postúpení konkrétnych pohľadávok na Banku. Za také oznámenia sa považujú tiež osobitné doložky, tzv. cesné klauzuly, pripojené k textu daňových dokladov - faktúr, prislúchajúcich k postúpeným pohľadávkam. Text cesných klauzúl musí byť vytlačený na príslušnej faktúre, alebo uvedený na nálepke prilepenej k faktúre spôsobom nevzbudzujúcim pochybnosti o tom, že cesnú klauzulu k textu faktúry pripojil Klient. Z textu cesnej klauzuly musí byť zrejmé postúpenie príslušných pohľadávok z Klienta na Banku a povinnosť Dlžníka platiť postúpené pohľadávky na účet Banky, napríklad môže byť vyjadrený slovami: *„Pohľadávka uvedená v tejto faktúre je predmetom postúpenia na OTP Banku Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 318 916. Pohľadávku preto uhradte na účet uvedenej spoločnosti /č. účtu – Vnútorný účet Banky/ s uvedením variabilného symbolu /Variabilný symbol pre plnenie/.“*. Cesné klauzuly musia byť pripojené k faktúram, ktoré Klient odovzdá ako doklady k postupovanej pohľadávke Banke. Pokiaľ tretie osoby poskytnú zabezpečenie postúpených pohľadávok ručením, záložným právom alebo iným spôsobom, je Klient povinný oznámiť postúpenie pohľadávky na Banku aj týmto osobám a poskytnúť Banke o splnení tejto povinnosti doklad.
 9. Banka je oprávnená na základe vlastného posúdenia, aj bez uvedenia dôvodu jednostranne určiť novú výšku Faktoringového limitu a/alebo novú výšku Úverového rámca, o čom Klienta písomne informuje. Doručenie oznámenia o zmene výšky Faktoringového limitu alebo Úverového rámca môže byť vykonané aj na faxovú stanicu Klienta. Jednostranné zníženie výšky Faktoringového limitu alebo Úverového rámca nemôže mať spätné účinky.

10. Platí za dohodnuté, že Klient podpísaním Zoznamu pohľadávok súčasne prehlasuje, a Banke o príslušných postupovaných pohľadávkach potvrdzuje pravdivosť a správnosť nasledujúcich skutočností:

- a) postúpenie pohľadávky na Banku neodporuje dohode medzi Klientom a Dlžníkom, ani právnomu poriadku, ktorým sa riadi príslušný záväzkový vzťah medzi nimi,
- b) pokiaľ je na postúpenie pohľadávky na Banku potrebný súhlas Dlžníka, Klient takýto súhlas od Dlžníka pred postúpením pohľadávky získal (doklad o takom súhlase je Klient povinný Banke odovzdať spolu s príslušným Zoznamom pohľadávok),
- c) Dlžník nemá proti Klientovi žiadnu pohľadávku, ktorú by mohol s úspechom započítať proti postupovanej pohľadávke,
- d) Dlžník Klientovi z postupovanej pohľadávky ešte neplnil celkom a ani z časti,
- e) Klient Dlžníkovi akýmkoľvek spôsobom neposkytol také informácie, ktoré by mohli Dlžníka navádzať na plnenie z postupovanej pohľadávky inej osobe, než je Banka,
- f) postupovaná pohľadávka nie je vymáhaná v občianskom súdnom konaní, exekučnom konaní, v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v rámci dražby vecí a hodnôt vo vlastníctve Dlžníka alebo osôb, ktoré poskytli zabezpečenie takej pohľadávky, a že Klient na Dlžníka alebo osobu, ktorá poskytla zabezpečenie takej pohľadávky, nepodal návrh na vyhlásenie konkurzu, na povolenie reštrukturalizácie alebo na začatie exekučného konania a ani mu nie je známe, že by taký návrh podala iná osoba,
- g) nie sú Klientovi známe vady jeho plnenia Dlžníkovi a ani iné skutočnosti, ktoré by mohli mať za následok zníženie výšky postupovanej pohľadávky, odloženie jej splatnosti alebo sťaženie jej vymáhania, najmä, že plnenie Klienta Dlžníkovi, v dôsledku ktorého Klientovi vznikla postupovaná pohľadávka, bolo riadne a včas poskytnuté, ani Dlžník takéto vady alebo skutočnosti nijak nenamietal,
- h) na postupovanú pohľadávku nebolo a nebude zriadené záložné právo v prospech tretej osoby, nebolo uskutočnené prikázanie pohľadávky v exekučnom konaní, v ktorom by bol Klient povinným a k postupovanej pohľadávke ani neexistuje právo tretej osoby, ktoré by bolo s účelom postúpenia podľa Zmluvy nezlučiteľné, alebo by znižovalo či ohrozovalo zaplatenie celej postúpenej pohľadávky Banke,
- i) postupované pohľadávky nevznikli na základe zmluvy o budúcej zmluve, zámennej zmluvy, komisionárskej zmluvy, mandátnej alebo sprostredkovateľskej zmluvy, zmluvy o obchodnom zastúpení, alebo iného obdobného záväzkového vzťahu, nevznikli z právneho dôvodu províznej odmeny, alebo na základe cenových dohôd medzi Klientom a Dlžníkom, podľa ktorých je cenu oprávnený určovať alebo ovplyvňovať Dlžník, nevznikli ako zálohy, alebo preddavky, na plnenie poskytované Klientom až v budúcnosti, z dôvodu zmluvnej pokuty, úrokov z omeškania, sankcií, zodpovednosti za škodu, trov právneho zastúpenia, trov súdneho či správneho konania, bezdôvodného obohatenia, z dôvodu nároku na náhradu škody spôsobenej Klientovi Dlžníkom, alebo z iných protiprávnych úkonov alebo konaní Dlžníka.

Klient je povinný Banke informovať o prípadnom rozpore medzi prehlásením podľa tohto bodu a skutočným stavom týkajúcim sa už postúpenej pohľadávky a to bezodkladne potom, ako by sa také skutočnosti hoci aj dodatočne dozvedel (napríklad z reklamácie, zápočtu pohľadávok medzi Dlžníkom a Klientom a pod.).

11. Pohľadávky budú Klientom na Banku postupované vrátane dane z pridanej hodnoty, ak pôjde o pohľadávky voči Dlžníkom so sídlom, alebo miestom podnikania na území Slovenskej republiky. Pohľadávky voči Dlžníkom so sídlom, alebo miestom podnikania mimo územia Slovenskej republiky budú postupované bez dane z pridanej hodnoty.

Čl. V. - Odovzdanie a prevzatie dokladov a poskytovanie informácií

1. Klient je povinný odovzdať Banke všetky doklady a poskytnúť všetky potrebné informácie, ktoré sa týkajú postúpenej pohľadávky.
2. Za doklady týkajúce sa postúpených pohľadávok sa podľa osobitostí príslušného dodávateľsko - odberateľského vzťahu medzi Klientom a Dlžníkom považujú najmä doklady, ktoré preukazujú právny dôvod a výšku pohľadávky (dodávateľsko - odberateľské zmluvy, objednávky, dodacie listy, preberacie protokoly, faktúry, dobropisy, cenníky, doklady o uplatnených právach Dlžníka zo zodpovednosti za vady dodaného tovaru, alebo poskytnutej služby, korešpondencia Klienta a Dlžníka, týkajúca sa významných okolností vzájomných plnení a pod.), právnu subjektivitu Dlžníka a jeho oprávnenia na podnikanie. Takýmito dokladmi sa rozumejú aj uznania dlhov, záväzkov, doklady súvisiace so zabezpečením postúpených pohľadávok, aj keby ich poskytli iné osoby než Klient či Dlžník (napr. ručiteľské vyhlásenia, pristúpenia k dlhu, zmluvy o záložných právach na veciach, právach či iných majetkových hodnotách a pod.).
3. Okrem dokladov preukazujúcich existenciu, resp. registráciu Klienta (výpis z obchodného registra, živnostenský list a pod.), odovzdaných Banke pred podpísaním príslušnej Zmluvy je Klient povinný zaslať Banke vždy bez zbytočného odkladu po tom, ako boli vykonané ich dôležité zmeny (zmena obchodného mena, sídla, členov štatutárneho orgánu, zastupovania a pod.), doklady preukazujúce takéto zmeny alebo obsahujúce registráciu takýchto zmien.
4. Doklady, ktoré sa vzťahujú na väčší počet pohľadávok uvedených v Zozname pohľadávok, môže Klient odovzdať len v jednom exemplári pre viac Zoznamov pohľadávok, avšak je povinný Banke pravidelne oznamovať a preukazovať zmeny, ku ktorým by oproti údajom z týchto dokladov počas účinnosti Zmluvy došlo.
5. Pokiaľ z osobitnej dohody medzi Bankou a Klientom nevyplynie niečo iné, resp. pokiaľ Banka nevysloví výslovný súhlas s niečím iným, platí, že Klient je povinný odovzdať doklady týkajúce sa postúpených pohľadávok spolu s príslušným Zoznamom pohľadávok, najneskôr však do 3 dní odo dňa doručenia Zoznamu pohľadávok Banke. Doklady, ktoré vzniknú, prípadne ich Klient získa až po uvedenom čase, je Klient povinný odovzdať Banke najneskôr do 3 dní odo dňa, kedy vznikli, resp. odo dňa, kedy ich Klient získal. Banka je oprávnená kedykoľvek odvolať svoj súhlas s neskorším odovzdávaním dokladov a požadovať od Klienta ich odovzdávanie podľa Podmienok.
6. Klient a Banka sa dohodli, že Klient odovzdá Banke akékoľvek doklady vo forme listinných originálov alebo ich úradne overených kópií, alebo ich úradne vyhotovených odpisoch. V prípadoch, ak Klient nebude disponovať originálmi takých dokladov, je povinný odovzdať Banke aspoň ich kópie, pričom Banka v takom prípade podľa vlastného uváženia rozhodne, či na také kópie bude prihliadať. Pokiaľ s tým Banka bude výslovne súhlasiť, je Klient oprávnený odovzdávať, resp. doručovať doklady vo fotokópiách, alebo aj v inej, než listinnej forme, napríklad telefaxom, e-mailom, alebo na inom dohodnutom pamäťovom médiu. Inú než listinnú formu odovzdávaných dokladov, jej štruktúru, formáty a iné technické parametre určuje Banka. Banka je však aj v takom prípade oprávnená požadovať od Klienta predloženie konkrétneho dokladu aj v originály resp. úradne overenej kópii, ak to v konkrétnom prípade bude považovať za potrebné, inak na taký doklad nemusí prihliadať. Banka je oprávnená kedykoľvek odvolať svoj súhlas s odovzdávaním dokladov v inej, než listinnej forme, či svoj súhlas s odovzdávaním dokladov vo forme fotokópií. V prípade zabezpečenia doručovaných dokladov kryptovaním či inými obdobnými metódami, považuje sa príslušný doklad za odovzdaný Banke len pod podmienkou, že Klient poskytol Banke správny kľúč na odkryptovanie obsahu dokumentu.
7. Pokiaľ Banka písomne neurčí inak, miestom odovzdávania dokladov v listinnej forme sa rozumie sídlo Banky, to platí aj pre prípady odovzdávania dokladov na dohodnutom pamäťovom médiu.

- V prípade doručovania dokladov telefaxom či e-mailom je Klient povinný príslušné dokumenty zaslať na telefaxové čísla, alebo e-mailové adresy určené pre tento účel Bankou.
8. Pokiaľ boli doklady k postúpeným pohľadávkam poskytnuté v inej, než listinnej forme, je Banka oprávnená kedykoľvek, a to aj po skončení účinnosti Zmluvy, požadovať od Klienta odovzdanie dokladov v listinnej forme, alebo požadovať umožnenie porovnania zhodnosti obsahu listín a dokumentov v inej forme.
 9. Plnomocenstvá na zastupovanie Klienta inými osobami pri úkonoch podľa Zmluvy musia byť Banke odovzdané vždy v origináloch. Pokiaľ Banke nebude písomne oznámené odvolanie, resp. iný zánik plnomocenstva alebo poverenia udeleného inej osobe na zastupovanie Klienta pri úkonoch podľa Zmluvy, je Klient voči Banke zaviazaný aj konaním týchto osôb po zániku plnomocenstva alebo poverenia. Klient je tiež povinný Banke doručiť vo forme určenej Bankou podpisové vzory osôb, ktoré za Klienta budú podpisovať Zoznam pohľadávok (pokiaľ ich podpisové vzory už Banka nemá) alebo iné významné dokumenty a korešpondenciu, alebo budú udeľovať iným osobám poverenia alebo plnomocenstvá na zastupovanie Klienta pri právnych úkonoch uskutočňovaných v súvislosti so Zmluvou.
 10. Klient je okrem odovzdania dokladov povinný poskytnúť Banke pri doručení alebo bezodkladne po doručení Zoznamu pohľadávok aj všetky potrebné informácie týkajúce sa postúpenej pohľadávky. Takisto je povinný poskytnúť Banke aj informácie o takých skutočnostiach, ktoré získal v čase po doručení Zoznamu pohľadávok, pokiaľ existuje predpoklad, že by také informácie mohli mať význam (napríklad informácie o reklamáciách, námietkach Dlžníka, uplatnených právach z väd tovarov a služieb a pod.). Podľa miery dôležitosti a právneho významu poskytuje Klient Banke informácie v písomnej listinnej forme, v prípade oznamovania menej významných skutočností postačuje informovanie Banky telefonicky, telefaxom, e-mailom, alebo osobne prostredníctvom zamestnancov Banky, ktorí budú poverení komunikáciou s Klientom.

Čl. VI. - Odplata

1. Banka je povinná zaplatiť Klientovi za podmienok dohodnutých v Zmluve Odplatu. Odplata predstavuje 100 % (slovom: jedinsto percent) z výšky postúpenej pohľadávky, ak Zmluva neurčuje inak a vypláca sa vo forme Preddavku Odplaty a Doplátku Odplaty. Ak je postupovaná len časť z pohľadávky, vypočítava sa Odplata z výšky tejto postupovanej časti.
2. Preddavok Odplaty vo výške uvedenej v Zmluve zaplatí Banka Klientovi do 3 pracovných dní od účinnosti postúpenia pohľadávky na Bežný účet Klienta, ak v Zmluve nie je uvedené inak.
3. Banka je oprávnená vyplatenie Preddavku Odplaty alebo jeho časti zadržať, t.j. nie je povinná ju v dohodnutom čase poukázať Klientovi najmä v nasledujúcich prípadoch:
 - a) ak z informácií, alebo dokladov o pohľadávke, ktorými Banka disponuje, možno mať pochybnosti o vzniku, obsahu, či výške pohľadávky, alebo jej platnom postúpení,
 - b) ak Klient Banke neposkytne potrebné, alebo Bankou vyžiadané informácie a doklady,
 - c) ak nastal Prípád porušenia alebo nastali skutočnosti uvedené v čl. VIII, bod 4 Podmienok,
 - d) ak z akýchkoľvek informácií dostupných Banke vyplýva hrozba zhoršenia hospodárskej situácie Dlžníka, alebo (pri regresnom faktoringu) Klienta, v dôsledku ktorej by mohlo byť ohrozené riadne a včasné splatenie, alebo zabezpečenie splatenia postúpených pohľadávok,
 - e) ak by došlo k prekročeniu Faktoringového limitu, alebo k prekročeniu Úverového rámca,
 - f) súčet výšok nesplatených istín a príslušenstiev pohľadávok voči Dlžníkovi, ktoré Banke vznikli z vlastnej činnosti, alebo postúpením zo strany Klienta, alebo iných osôb, presahuje sumu, ktorú by Banka, s prihliadnutím na zásady obozretného podnikania, aktuálne pomery v príslušnom hospodárskom odvetví a perspektívy ďalšieho vývoja, mala evidovať ako prípustnú výšku pohľadávok voči jednému dlžníkovi alebo Skupine prepojených klientov, alebo

g) Banka má voči Klientovi akékoľvek pohľadávky, ktoré neboli riadne uspokojené v termíne ich splatnosti.

Takéto zadržanie vyplatenia Preddavku Odplaty alebo jeho časti môže trvať najdlhšie do splatnosti Doplatku Odplaty. Banka je oprávnená v uvedených prípadoch aj odstúpiť od Zmluvy v časti postúpenia pohľadávky, za ktoré sa mal takýto Preddavok Odplaty vyplatiť alebo jednostranne znížiť percentuálnu sadzbu Preddavku Odplaty dohodnutú v Zmluve; tým nie je dotknuté právo Banky odstúpiť od Zmluvy alebo jej časti alebo ju vypovedať aj v iných prípadoch, uvedených v Zmluve, Podmienkach alebo všeobecne záväzných právnych predpisov.

4. V prípade, že príslušná Zmluva upravuje bezregresný faktoring, Doplatok Odplaty zodpovedajúci rozdielu medzi celkovou výškou Odplaty a výškou Preddavku Odplaty je Banka povinná poukázať na účet Klienta najneskôr v najbližší Vyúčtovací deň Doplatku Odplaty nasledujúci po dni uplynutia Povoleného omeškania pri príslušnej postúpenej pohľadávke, ak Zmluva neurčuje inak. Banka však nie je povinná Doplatok Odplaty Klientovi vyplatiť, ak nastali prípady uvedené v čl. VII. bod 13. Podmienok.
5. V prípade, že príslušná Zmluva upravuje regresný faktoring, Doplatok Odplaty zodpovedajúci rozdielu medzi celkovou výškou Odplaty a výškou Preddavku Odplaty je Banka povinná poukázať na účet Klienta najneskôr v najbližší Vyúčtovací deň Doplatku Odplaty nasledujúci po dni, v ktorom príslušná postúpená pohľadávka zanikne v plnom rozsahu tým, že ju Banke zaplatí Dlžník, alebo iná povinná osoba, ak Zmluva neurčuje inak. Banka je oprávnená vyplatiť Klientovi pomernú časť takého Doplatku Odplaty už v čase pred jeho splatnosťou, ak plnenie z postúpenej pohľadávky bolo Banke poskytnuté len čiastočne, a to z výšky tohto čiastkového plnenia.
6. Banka však nie je povinná Klientovi poukázať Doplatok Odplaty skôr, než:
 - a) Banke je podľa oznámenia Dlžníka alebo Klienta (ak Klient takou informáciou disponuje) známa skutočnosť, ktorá z postúpených pohľadávok bola Banke zaplatená,
 - b) Banke sú riadne uhradené všetky pohľadávky Banky voči Klientovi s príslušenstvom, s úhradou ktorých je Klient v omeškaní, uvedené sa primerane vzťahuje aj na omeškané plnenia z ručiteľských záväzkov Klienta, ak také záväzky Klient voči Banke má (pohľadávku Klienta voči Banke na zaplatenie Doplatku Odplaty a uvedené omeškané pohľadávky Banky voči Klientovi je Banka oprávnená započítavať),
 - c) Banke sú riadne uhradené všetky omeškané pohľadávky s príslušenstvom, postúpené Klientom, a to hoci aj voči iným Dlžníkom, než je Dlžník z príslušnej postúpenej pohľadávky, z ktorej by sa inak mal Doplatok Odplaty platiť, to platí len pre regresný faktoring,
 - d) Banke v prípade bezregresného faktoringu je poisťovňou vyplatené poisťné plnenie za platobnú nevládu či platobnú neschopnosť Dlžníka (poisťná udalosť), ak taká poisťná udalosť nastala, alebo existuje dôvodný predpoklad, že nastane, ak je príslušná postúpená pohľadávka v prospech Banky takto poistená alebo ak je poisťné plnenie z takej poisťnej udalosti v prospech Banky vinkulované a súčasne, ak Klient má s Bankou dohodnutú spoluúčasť spojenú s takou poisťnou udalosťou.
7. Pokiaľ sa Klient s Bankou osobitnou dohodou výslovne nedohodnú inak, vypláca Banka Klientovi Preddavok Odplaty aj Doplatok Odplaty vždy v peňažnej mene, v ktorej je Dlžník povinný zaplatiť príslušnú postúpenú pohľadávku. V prípade žiadosti Klienta o vyplatenie Preddavku Odplaty aj Doplatku Odplaty v inej mene, než na akú znela príslušná postúpená pohľadávka, prípadnú kurzovú stratu znáša Klient. Banka vykoná konverziu mien príslušným kurzom vyhláseným Bankou platným v čase vyplatenia Preddavku Odplaty resp. Doplatku Odplaty.
8. Klient je povinný zriadiť v Banke pre účel prijímania platieb od Banky účet v rovnakej mene, ako je mena, na ktorú znejú príslušné postupované pohľadávky. Banka Klientovi nezodpovedá za škody,

ktoré Klientovi vzniknú v dôsledku prijatia platby v uvedenej mene na Klientom určený účet, ktorý by bol vedený pre inú peňažnú menu.

Čl. VII. - Splácanie Úveru

1. Ak Plnenie Klienta nepostačuje na splatenie všetkých splatných záväzkov Klienta alebo ich častí voči Banke, Banka je oprávnená určiť poradie, v akom sa Plnenie Klienta použije na splnenie splatných záväzkov Klienta alebo ich častí (vrátane dane z pridanej hodnoty) voči Banke. Klient nie je oprávnený určiť, na ktorý záväzok alebo jeho časť, sa má Plnenie Klienta použiť.
2. Ak Klient aspoň dvakrát nesplní (nezabezpečí dostatok peňažných prostriedkov na Bežnom účte) akýkoľvek peňažný záväzok voči Banke v stanovenej lehote, Banka je oprávnená zadržiavať na Bežnom účte alebo inom účte Klienta vedenom v Banke peňažné prostriedky v rozsahu určenom Bankou maximálne však v rozsahu súčtu Pohľadávky Banky a nezaplatených Klientom na Banku postúpených pohľadávok voči Dlužníkom.
3. V deň zaplatenia časti postúpenej pohľadávky Dlužníkom alebo inou povinnou osobou Banke vo výške poskytnutého Preddavku Odplaty za túto pohľadávku alebo v deň vrátenia celého poskytnutého Preddavku Odplaty Banke (t.j. deň splatenia Úveru) je splatná aj splátka faktoringových úrokov za obdobie odo dňa splatnosti predchádzajúcej splátky faktoringových úrokov do dňa, ktorý predchádza dňu splatenia Úveru.
4. Úroky z omeškania za príslušný deň omeškania sú splatné nasledujúci pracovný deň.
5. Zmluvné pokuty stanovené vo forme ročnej percentuálnej sadzby počítanej z výšky Úveru sú splatné v deň najbližšej splátky faktoringových úrokov. Ostatné zmluvné pokuty sú splatné nasledujúci deň po uplynutí lehoty pre splnenie príslušnej povinnosti Klienta.
6. Ak splátky záväzkov Klienta, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke sú vykonávané z účtov vedených v iných menách než je mena dohodnutá pre ich splácanie, Banka vykoná konverziu mien príslušným kurzom vyhláseným Bankou platným v čase zúčtovania splátky. Kurzové riziká s tým spojené znáša Klient.
7. Splátky záväzkov Klienta, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke, sú uvedené bez akýchkoľvek Daní, ktorým tieto platby podliehajú alebo budú podliehať v budúcnosti. Ak všeobecne záväzný právny predpis ukladá Klientovi zaplatiť Daň, Klient nie je oprávnený znížiť splátku svojich záväzkov voči Banke o zaplatenú Daň. Ak všeobecne záväzný právny predpis ukladá Banke zaplatiť Daň, Klient je povinný zvýšiť splátku svojich záväzkov voči Banke o Daň.
8. Náklady spojené so splatením záväzkov Klienta, ktoré je Klient povinný zaplatiť Banke (napr. bankové poplatky) znáša Klient.
9. Klient nie je oprávnený jednostranne započítať žiadne svoje pohľadávky voči Banke proti pohľadávkam Banky voči Klientovi zo Zmluvy alebo z odstúpenia od Zmluvy.
10. Klient je povinný akýkoľvek svoj peňažný záväzok zaplatiť v deň splatnosti a to aj v prípade, ak deň splatnosti peňažného záväzku Klienta prípadne na sobotu, nedeľu alebo sviatok (deň pracovného pokoja alebo deň pracovného voľna v Slovenskej republike); pre vylúčenie pochybností platí, že v takomto prípade sa deň splatnosti peňažného záväzku Klienta neposúva na najbližší nasledujúci pracovný deň.
11. V zmysle § 401 ObZ Klient vyhlasuje, že predlžuje premlčaciu dobu na právo na peňažné plnenie Pohľadávky Banky na 10 rokov od doby, keď začala po prvý raz plynúť.
12. Pre účely stanovenia výšky výpočtového základu v prípade vypočítavania faktoringových úrokov z Preddavku Odplaty, ktorý Banka započítala s pohľadávkami Klienta voči Banke, hľadá sa na započítanie vzájomných pohľadávok Banky a Klienta, ako na vyplatenie Preddavku Odplaty.
13. Banke vzniká voči Klientovi nárok na zaplatenie faktoringových úrokov a poplatkov aj v tých prípadoch, kde sa hoci aj dodatočne preukáže, že postúpená pohľadávka alebo jej časť, na ktorú sa

tieto nároky Banky viažu, bola postúpená naspäť Klientovi, podľa práva nebola postúpená, neexistovala, zanikla, alebo sa znížila, najmä:

- a) v prípadoch, v ktorých sa uplatňuje zákonná zodpovednosť Klienta ako postupcu voči Banke ako postupníkovi podľa § 527 ods. 1 Občianskeho zákonníka,
- b) akýmkoľvek iným účinným uplatnením námietok zo strany Dlžníka, súvisiacich s postúpenou pohľadávkou, alebo
- c) odstúpením od Zmluvy v časti týkajúcej sa jednotlivkej postúpenej pohľadávky alebo viacerých jednotlivých postúpených pohľadávok, ak toto odstúpenie malo spätnú účinnosť.

Pre tieto prípady sa primerane použijú ustanovenia Zmluvy upravujúce výšku, splatnosť a iné podmienky nárokov na faktoringové úroky a poplatky. V takomto prípade má Banka nárok na faktoringové úroky a úroky z omeškania z poskytnutej Odplaty až do dňa jej vrátenia Banke.

14. Banka je povinná Klientovi pravidelne zasielať faktúry pre účely riadneho daňového a účtovného spracovania voči Klientovi uplatnených nárokov na faktoringové úroky, poplatky a náklady. V prípade, že faktoringové úroky a poplatky sú, alebo sa stanú základom dane z pridanej hodnoty, v sadzbách faktoringových úrokov a poplatkov uvedených v Zmluve nie je zohľadnená príslušná daň z pridanej hodnoty. Výšku dane z pridanej hodnoty Banka vyčíslí Klientovi na príslušných faktúrach v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov spolu s príslušnými faktoringovými úrokmi a poplatkami. V prípade ak z technických, administratívnych alebo iných dôvodov na strane Banky alebo Klienta budú úroky alebo poplatky nesprávne vypočítané alebo fakturované a inkasované, tak je Banka povinná do 3 dní od zistenia tejto skutočnosti zabezpečiť nápravu a zaplatiť sumy inkasované navyše späť na účet Klienta resp. odpísať chýbajúce sumy z účtu Klienta.
15. V prípade, že Klient z postúpenej pohľadávky prijme od Dlžníka plnenie aj po oznámení o jej postúpení, je povinný ho Banke vydať v najbližšie nasledujúci pracovný deň po jeho prijatí. Takéto plnenie Klienta budú zmluvné strany považovať za plnenie ručiteľského záväzku Klienta za splatenie postúpených pohľadávok, ktorý pre takéto prípady Klientovi vzniká – Klient pre tieto prípady súčasne s podpísaním príslušného Zoznamu pohľadávok vyhlasuje, že ako ručiteľ Banku uspokojí namiesto Dlžníka (uvedené platí pre faktoring regresný aj bezregresný).
16. V prípade, že Banka z nepostúpených pohľadávok prijme od Dlžníka plnenie záväzku, ktorý má Dlžník voči Klientovi preto, že sa Dlžník na základe doručeného Oznámenia o postúpení, alebo na základe iných skutočností mylne mohol domnievať, že je zaviazaný voči Banke, je Banka povinná takéto plnenie bezodkladne vydať Klientovi. V prípade, že Banka z postúpených pohľadávok prijme od Dlžníka plnenie záväzku, ktorý už skôr zanikol tým, že tento záväzok plnil Banke Klient z titulu ručenia podľa Zmluvy, je Banka povinná takéto plnenie bezodkladne vydať Klientovi. Klient podpísaním Zmluvy súčasne udeľuje Banke oprávnenie na prijímanie takýchto plnení a ich prevod v prospech Klienta (najmä na Bežný účet). Banka sa však môže vždy podľa vlastného uváženia rozhodnúť, že takéto plnenia neprevedie Klientovi ale ich vráti späť Dlžníkovi.
17. Za účet Banky, na ktorý je Klient alebo Dlžník povinný poukazovať akékoľvek platby podľa Zmluvy a Podmienok sa považuje Vnútorý účet Banky, ktorý je uvedený v Zmluve a je vedený pre peňažnú menu, na ktorú znejú príslušné postupované pohľadávky. Banka je však kedykoľvek oprávnená Klientovi písomne oznámiť účet, na ktorý je, napriek uvedenému, Klient a Dlžník povinný plniť. Uvedené je Klient povinný uplatňovať pri postúpení pohľadávky aj v rámci inštruovania príslušného Dlžníka o tom, na ktorý účet má Dlžník postúpenú pohľadávku platiť.
18. Banka je oprávnená jednostranne započítať Pohľadávku Banky voči pohľadávkam Klienta voči Banke zo Zmluvy, alebo akejkoľvek inej zmluvy uzatvorenej medzi Klientom a Bankou, najmä zo zmluvy o vedení Bežného účtu, alebo iných účtov Klienta v Banke. Banka je oprávnená vykonať započítanie Pohľadávky Banky aj v prípade, ak pohľadávky Klienta voči Banke nie sú splatné. Pre započítací prejav bude postačovať následné doručenie výpisu z Bežného účtu, alebo iného účtu, alebo

iného odkladu Klientovi, z ktorého bude zrejmé takéto započítanie. Pre účely prípadného započítania vzájomných pohľadávok Klienta a Banky v rôznych menách, kurzovú stratu zo započítania znáša Klient. Pre započítateľnú výšku týchto pohľadávok je rozhodujúci kurz vyhlásený Bankou platný v deň, keď Banka vykonala započítanie.

Čl. VIII. - Porušenie zmluvných povinností

1. Za Prípád porušenia sa považuje :
 - a) ak Klient neuhradí svoje splatné peňažné záväzky v termíne ich splatnosti,
 - b) ak Klient neplní ktorýkoľvek z Finančných kovenantov,
 - c) ak sa zníži hodnota zabezpečenia Pohľadávky Banky a Klient ho v požadovanom rozsahu a v stanovenej lehote nedoplní,
 - d) ak Klient (alebo záložca) neplatí poisťnú za poistenie majetku, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky,
 - e) ak dôjde k zániku poisťnej zmluvy na majetok, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky a Klient (alebo záložca) bez zbytočného odkladu neuzatvorí novú poisťnú zmluvu,
 - f) ak Klient poskytol Banke nepravdivé, zavádzajúce alebo neúplné informácie pred uzatvorením Zmluvy alebo v priebehu trvania zmluvného vzťahu,
 - g) ak Klient spíše Notársku zápisnicu v prospech tretej osoby bez súhlasu Banky,
 - h) ak Klient nepresmeroval na svoje účty vedené v Banke tržby v rozsahu uvedenom v Zmluve, alebo neplní priemerný kreditný obrat na účtoch v Banke v rozsahu uvedenom v Zmluve
 - i) ak dôjde k zániku poistenia postúpenej pohľadávky pre prípad platobnej nevôle alebo platobnej neschopnosti Dlžníka, z ktorého poisťné plnenie bolo vinkulované alebo malo byť vyplatené v prospech Banky alebo ak k vyplateniu poisťného plnenia Banke zo strany poisťovne nedôjde alebo poisťné plnenie bude krátené (znížené) z dôvodov na strane Klienta resp. z dôvodov, za ktoré nesie zodpovednosť Klient (vrátane toho, že neboli splnené dohodnuté podmienky poistenia na vyplatenie poisťného plnenia) alebo z akýchkoľvek iných dôvodov, za ktoré nenesie zodpovednosť Banka (pričom platí právna domnienka, že tieto dôvody sú dané, ak poisťovňa oznámi Banke, že k vyplateniu poisťného plnenia nedôjde a nebolo preukázané zavinenie Banky) alebo
 - j) ak Klient porušuje ďalšie podmienky uvedené v Zmluve, súvisiacich zmluvách alebo Podmienkach.
2. Ak nastal Prípád porušenia Banka je oprávnená :
 - a) obmedziť, alebo zastaviť poskytnutie Úveru,
 - b) požadovať ďalšie zabezpečenie Pohľadávky Banky,
 - c) žiadať uznanie záväzku v zmysle právnych predpisov,
 - d) odstúpiť od celej Zmluvy, alebo odstúpiť od Zmluvy len v časti týkajúcej sa jednotlivéj postúpenej pohľadávky alebo viacerých jednotlivých postúpených pohľadávok,
 - e) uhradiť svoju pohľadávku zo Zmluvy alebo odstúpenia od nej z Bežného účtu alebo z iných účtov Klienta, z ktorých je Banka oprávnená odpisovať splatné pohľadávky,
 - f) uplatniť práva vyplývajúce zo zabezpečenia Pohľadávky Banky,
 - g) postúpiť pohľadávku voči Klientovi tretej osobe alebo
 - h) realizovať iné oprávnenia vyplývajúce zo všeobecne záväzných právnych predpisov, Zmluvy, zmlúv zabezpečujúcich Pohľadávku Banky a Podmienok.
3. Banka má právo realizovať ktorékoľvek z oprávnení uvedených v predchádzajúcom bode samostatne alebo v kombinácii s inými oprávneniami.
4. Banka je oprávnená postupovať podľa bodov 2. a 3. aj v prípade :
 - a) ak Klient zomrel alebo ak bol Klient zrušený s likvidáciou alebo bez likvidácie alebo ak je Klient v úpadku,

- b) ak bol na Klienta podaný návrh na vyhlásenie konkurzu alebo vyrovnanie alebo návrh na povolenie reštrukturalizácie,
 - c) ak bolo voči Klientovi začaté exekučné konanie,
 - d) ak došlo k prevodu majetku, ktorý je predmetom zabezpečenia Pohľadávky Banky alebo jeho zaťaženiu ťarchami alebo právami tretích osôb bez súhlasu Banky,
 - e) ak Klient môže byť zrušený na základe rozhodnutia súdu, alebo iného orgánu z dôvodu, že neplní povinnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi,
 - f) ak poskytnutím Úveru Klientovi Bankou došlo alebo dôjde k prekročeniu zákonných limitov majetkovej angažovanosti Banky voči Skupine prepojených klientov, do ktorej patrí Klient resp. poskytnutie Úveru Klientovi Bankou bolo alebo sa stalo protiprávnym z iného dôvodu,
 - g) ak bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky došlo k zmene osoby, ktorá priamo alebo nepriamo (alebo v ich súčte), samostatne alebo v zhode s inou osobou (i) vlastní podiel na základom imaní Klienta v rozsahu prevyšujúcom 25 % základného imania, (ii) disponuje hlasovacími právami u Klienta v rozsahu prevyšujúcom 25 % hlasovacích práv, (iii) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán Klienta alebo (iv) ovláda Klienta priamo alebo nepriamo iným spôsobom,
 - h) ak existuje akákoľvek významná skutočnosť, ktorá môže mať podstatný vplyv na schopnosť Klienta splácať Pohľadávku Banky, alebo schopnosť Dlžníka splácať pohľadávky postúpené Klientom na Banku, alebo
 - i) ak Dlžník uplatnil námietky voči pravosti, alebo výške postúpenej pohľadávky, uplatnil práva z väd tovarov a služieb dodaných Klientom a pod., pričom Banka nie je povinná posudzovať oprávnenosť práv alebo námietok uplatnených Dlžníkom
 - j) ak nastali dôvody zákonnej zodpovednosti Klienta podľa § 527 ods. 1 Občianskeho zákonníka.
5. Účinky odstúpenia nastávajú doručením prejavu vôle oprávnenej strany odstúpiť od Zmluvy druhej strane. Odstúpením od Zmluvy nie sú dotknuté práva a povinnosti zmluvných strán zo Zmluvy, ktoré vznikli pred odstúpením ani platnosť postúpení pohľadávok, ktorých účinnosť nastala pred odstúpením. Zmluvné strany sa dohodli, že odstúpením od Zmluvy popri právach a nárokoch vyplývajúcich z ustanovenia § 351 ods. 1 ObZ nezanikajú ani práva Banky a im zodpovedajúce povinnosti Klienta týkajúce sa úhrady dlžnej sumy Pohľadávky Banky. Od nasledujúceho dňa po dni účinnosti odstúpenia od Zmluvy je Banka oprávnená žiadať zaplatenie úrokov z omeškania z nesplatenej Pohľadávky Banky v zmysle § 369 ObZ. Odstúpením od Zmluvy nezaniká ani právo Banky odpisovať peňažné prostriedky z Bežného účtu alebo iných účtov Klienta vedených v Banke vo výške splatných záväzkov Klienta voči Banke. Odstúpením od Zmluvy nezaniká ani ručenie Klienta v zmysle Zmluvy. Súčasne zostávajú zachované všetky právne vzťahy, ktoré vyššie uvedené práva Banky zabezpečujú.
6. V prípade, ak Banka odstúpi od Zmluvy len v časti týkajúcej sa jednotlivých alebo viacerých jednotlivých postúpených pohľadávok, je Banka oprávnená v odstúpení od Zmluvy určiť, že toto odstúpenie má spätné účinky, teda postúpenie pohľadávky sa od začiatku zrušuje a na dotknutú postúpenú pohľadávku sa bude hľadieť, akoby nikdy k jej postúpeniu nedošlo. Klient je povinný v takom prípade vrátiť Banke zaplatenú Odplatu týkajúcu sa dotknutej pohľadávky do 3 dní od doručenia takéhoto odstúpenia. Ak Banka v takomto odstúpení neurčí jej spätnú účinnosť, platia pre také odstúpenie primerane podmienky uvedené v bode 5.
7. Banka je oprávnená vyhlásiť okamžitú splatnosť Pohľadávky Banky (vrátane splatnosti faktoringových úrokov za celú dohodnutú dobu splatnosti Klientom na Banku postúpených pohľadávok), ak Klient poskytol Banke nepravdivé informácie, ktoré sú potrebné na preverenie, či Klienta nemá k Banke osobitný vzťah (§ 35 ods. 1 Zákona. o bankách).

8. V prípade, ak Klient porušuje niektorú z povinností uvedených v Zmluve alebo v Podmienkach (najmä, avšak nie výlučne, ide o tieto povinnosti Klienta - nepresmerovanie dohodnutého podielu tržieb/príjmov na svoje účty v Banke, neplnenie Finančných kovenantov, nepredkladanie Finančných výkazov Klienta, nezriadenie dohodnutého zabezpečenia, alebo poistenia) napriek tomu, že ho Banka písomne upozornila na porušenie povinnosti, Banka je oprávnená požadovať od Klienta zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 3 % p.a. z výšky poskytnutého Úveru. Banka písomne informuje Klienta o porušení povinnosti a o uplatnení práva na zmluvnú pokutu. Zmluvná pokuta sa bude účtovať odo dňa uvedeného v písomnej informácii Banky o porušení povinnosti a o uplatnení zmluvnej pokuty. Ak Klient Banke preukáže, že odstránil stav neplnenia jeho povinnosti a písomne požiada Banku o neúčtovanie zmluvnej pokuty, Banka prestane účtovať zmluvnú pokutu od prvého dňa kalendárneho mesiaca, nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola žiadosť Klienta doručená Banke. Klient je povinný zaplatiť Banke zmluvnú pokutu za najmenej jeden mesiac.
9. Ak Banka za podmienok dohodnutých v Zmluve a Podmienkach :
 - a) Obmedzí alebo zastaví poskytnutie Úveru dohodnutého v Zmluve, Banka je oprávnená obmedziť alebo zastaviť poskytnutie ostatných úverov dohodnutých medzi Klientom a Bankou, vrátane úverov vo forme faktoringu,
 - b) odstúpi od Zmluvy, Banka je oprávnená odstúpiť od ostatných zmlúv o úvere (vrátane zmlúv o faktoringu) dohodnutých medzi Klientom a Bankou.

Čl. IX. - Ďalšie záväzky Klienta

1. Klient sa zaväzuje predkladať Banke:
 - a) Finančné výkazy za príslušný štvrťrok najneskôr do 45 dní po ukončení príslušného štvrťroka,
 - b) predbežné Finančné výkazy za príslušné účtovné obdobie najneskôr do 45 dní po ukončení príslušného účtovného obdobia a
 - c) účtovnú závierku (Finančné výkazy a poznámky podľa § 18 ods. 5 Zákona o účtovníctve) a daňové priznanie k dani z príjmu najneskôr do 45 dní od predloženia daňového priznania daňovému úradu, avšak najneskôr do 30.7. nasledujúceho roka.
2. Klient je povinný predložiť Banke ďalšie informácie a dokumenty, ktoré je Banka oprávnená operatívne špecifikovať a vyžiadať ktorých je potrebné pre priebežné prehodnotenie Klienta (najmä informácie o iných súvahových a podsúvahových záväzkoch Klienta).
3. Ak nastala niektorá zo skutočností uvedených v čl. VIII. bod 1. a 4. Podmienok Banka je oprávnená rozhodnúť, že Klient je povinný predkladať Finančné výkazy mesačne a to do 30 dní po ukončení príslušného kalendárneho mesiaca.
4. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu informovať Banku o úmysle zmeniť podnikateľský zámer, ktorý bol podkladom pre poskytnutie faktoringového obchodu.
5. Klient je povinný bez zbytočného odkladu informovať Banku o zámere zmeny predmetu podnikania alebo zámere skončiť podnikateľskú činnosť, o zmene povolenia na podnikanie, rozdelení, zlúčení, splynutí alebo premene na inú právnu formu bezodkladne po prijatí príslušného rozhodnutia Klienta alebo rozhodnutia príslušného orgánu verejnej správy.
6. Klient (právnická osoba) sa zaväzuje bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku o zmene osoby, ktorá priamo alebo nepriamo (alebo v ich súčte), samostatne alebo v zhode s inou osobou :
 - a) vlastní podiel na základom imaní Klienta v rozsahu prevyšujúcom 25 % základného imania,
 - b) disponuje hlasovacími právami u Klienta v rozsahu prevyšujúcom 25 % hlasovacích práv,

- c) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán Klienta alebo
 - d) ovláda Klienta priamo alebo nepriamo iným spôsobom.
7. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu písomne informovať Banku o všetkých zmenách v Skupine prepojených klientov, ktorej je súčasťou.
 8. Klient sa zaväzuje bezodkladne informovať Banku o záväzkoch, ktoré prevzal za úhradu záväzkov iných právnických a fyzických osôb.
 9. Klient sa zaväzuje nepodpísať Notársku zápisnicu v prospech tretej osoby bez predchádzajúceho súhlasu Banky.
 10. Klient je povinný bezodkladne písomne informovať Banku o tom, že pripravuje návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok Klienta alebo o tom, že Klient alebo veriteľ Klienta poveril správcu vypracovaním reštrukturalizačného posudku na Klienta. Klient je povinný bezodkladne písomne informovať Banku o podaní návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo návrhu na povolenie reštrukturalizácie na majetok Klienta alebo o podaní návrhu na vykonanie exekúcie na majetok Klienta. Klient je povinný bezodkladne písomne informovať Banku o rozhodnutí (bez ohľadu na jeho právoplatnosť), ktorým:
 - a) bolo zrušené živnostenské oprávnenie, alebo iné oprávnenie Klienta na podnikanie,
 - b) vstúpil Klient do likvidácie, bol zrušený Klient s likvidáciou, alebo bez likvidácie,
 - c) bolo začaté konkurzné konanie alebo bol vyhlásený konkurz na majetok Klienta, alebo návrh na vyhlásenie konkurzu bol zamietnutý pre nedostatok majetku alebo bolo konkurzné konanie zastavené pre nedostatok majetku Klienta alebo bolo začaté reštrukturalizačné konanie alebo bola povolená reštrukturalizácia Klienta, alebo
 - d) nastali obdobné účinky, ako pri rozhodnutiach podľa písm. a) až c) tohto bodu.
 12. Klient sa zaväzuje, že neuzavrie žiadne zmluvy ani nevykoná žiadne iné právne alebo faktické úkony, ktorými by zhoršil postavenie Banky ako veriteľa alebo zvýhodnil postavenie iného svojho veriteľa oproti postaveniu Banky, bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou. Klient sa zaväzuje, že pri plnení svojich záväzkov nebude uprednostňovať iného veriteľa na úkor Banky okrem prípadov vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo z predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou.
 13. Klient súhlasí s oprávnením Banky zvýšiť výšku poplatkov uvedených v Zmluve ročne najviac o 10 %. Klient je povinný zvýšené poplatky Banke zaplatiť.
 14. Ak podmienkou poskytnutia Úveru je predloženie Notárskej zápisnice, Klient sa zaväzuje na vlastné náklady zabezpečiť spísanie novej Notárskej zápisnice, ak bude uzatvorený dodatok k Zmluve na základe jeho žiadosti.
 15. Klient je povinný predkladať Banke doklady preukazujúce splnenie povinnosti poistiť predmet zabezpečenia v termínoch vykonávania monitoringu, resp. na požiadanie Banky.
 16. Klient, v zmysle § 725 a nasl. ObZ, sľubuje, že nahradí Banke škodu a náklady (napr. v dôsledku požiadaviek na kapitálovú primeranosť), ktoré jej vzniknú v dôsledku zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí príslušných orgánov a ich výkladu po uzatvorení Zmluvy. Klient vyhlasuje, že požiadal Banku o poskytnutie faktoringového obchodu a Banka nebola povinná uzatvoriť Zmluvu a poskytnúť Úver. Banka je povinná vykonať včas opatrenia potrebné na odvrátenie škody alebo jej obmedzenie na minimálnu mieru.

Čl. X. - Monitoring

1. Plnenie podmienok Zmluvy, Finančných kovenantov a hospodárenie Klienta Banka monitoruje štvrtročne.

2. Banka je oprávnená monitorovať hospodárenie Klienta a bonitu zabezpečenia Pohľadávky Banky vykonaním previerky na mieste.
3. Banka je oprávnená podľa vlastného uváženia zmeniť periodicitu vykonávania monitoringu, najmä ak nastala akákoľvek skutočnosť, ktorá je považovaná za Prípád porušenia, alebo vykonávať monitoring v mimoriadnych termínoch.
4. Klient sa zaväzuje poskytnúť Banke informácie a podklady potrebné na vykonanie monitoringu hospodárenia Klienta a bonity zabezpečenia Pohľadávky Banky a inú nevyhnutnú súčinnosť (najmä prístup k zabezpečeniu, účtovným záznamom). Táto povinnosť trvá do úplného splatenia záväzkov založených Zmluvou.

Čl. XI. - Ochrana bankového tajomstva

1. Banka poskytne bez súhlasu Klienta informácie chránené bankovým tajomstvom tretej osobe len v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. Klient udeľuje súhlas, aby Banka poskytla informácie a doklady chránené bankovým tajomstvom akcionárovi, ktorý má kontrolu nad Bankou a subjektom patriacim do konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku Banky alebo subjektom patriacim do konsolidovaného alebo subkonsolidovaného celku, ktorého je Banka súčasťou.
3. Klient a jeho zástupcovia súhlasia, aby Banka poskytla a sprístupnila informácie a doklady, ktoré sú predmetom bankového tajomstva a osobné údaje Klienta a jeho zástupcov osobe, ktorú Banka poverila ochranou, uplatnením a vymáhaním svojej pohľadávky voči Klientovi a externým odborným poradcóm Banky. Klient a jeho zástupcovia súhlasia, aby Banka poskytla a sprístupnila informácie a doklady, ktoré sú predmetom bankového tajomstva a osobné údaje Klienta a jeho zástupcov prevádzkovateľovi spoločného bankového registra vytvoreného podľa § 92a Zákona o bankách.

Čl. XII. - Doručovanie

1. Všetky písomnosti zasiela odosielajúca zmluvná strana prijímajúcej zmluvnej strane na adresu uvedenú v Zmluve, resp. na adresu, ktorú prijímajúca zmluvná strana písomne oznámila odosielajúcej zmluvnej strane ako zmenu svojej adresy.
2. Doručovanie je možné vykonať :
 - a) osobne,
 - b) prostredníctvom poštového podniku,
 - c) prostredníctvom kuriéra,
 - d) podľa podmienok uvedených v osobitnom všeobecne záväznom právnom predpise (napr. zákon č. 305/2013 Z. z. o elektronickej podobe výkonu pôsobnosti orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o e-Governmente)), alebo
 - e) prostredníctvom iných elektronických komunikačných prostriedkov (napr. sms správa, e-mailová správa, fax).
3. Písomnosti určené Zmluvným stranám sa doručujú Klientovi, zamestnancom oprávneným za Zmluvné strany písomnosti prijímať, alebo sa doručuje písomnosť určená do vlastných rúk osobe, alebo orgánu oprávnenému za zmluvnú stranu konať, ostatné písomnosti sa doručujú ktorémukoľvek zamestnancovi zmluvnej strany, ktorý ich prijme.
4. Prijímajúcej Zmluvnej strane možno doručiť písomnosť kdekokoľvek bude zastihnutá.
5. Písomnosť doručovaná osobne alebo prostredníctvom poštového podniku alebo kuriérom je doručená dňom jej prevzatia resp. dňom, keď sa dostane do sféry dispozície adresáta na adrese uvedenej v Zmluve, resp. na adrese, ktorú adresát písomne oznámil odosielajúcej zmluvnej strane ako zmenu svojej adresy, t.j. keď mal adresát objektívnu možnosť sa s ňou oboznámiť, ak by konal s náležitou starostlivosťou a plnil si riadne svoje povinnosti týkajúce sa doručovania písomností. Ak písomnosť doručovaná prostredníctvom poštového podniku nebola doručená z dôvodu, že adresát nebol zastihnutý, uloží sa písomnosť pre adresáta v zmysle pravidiel poštového podniku. Ak písomnosť nebola vyzdvihnutá v odbernej lehote, považuje sa posledný deň odbernej lehoty za deň jej doručenia. V prípade, že poštový podnik alebo kuriér vráti písomnosť odosielajúcej zmluvnej

strane z dôvodu, že adresát na adrese, uvedenej v zmysle odseku 1 tohto článku nebýva alebo nesídlí, považuje sa za deň doručenia písomnosti deň, v ktorý poštový podnik alebo kuriér vrátil písomnosť odosielajúcej zmluvnej strane.

6. V prípade odopretia prijatia písomnosti sa za deň doručenia považuje deň odopretia prijatia.
7. Písomnosť doručovaná spôsobom uvedeným v bode 2. písm. d) je doručená za podmienok stanovených v osobitnom všeobecne záväznom právnom predpise.
8. Písomnosť doručovaná prostredníctvom elektronických komunikačných prostriedkov uvedených v bode 2. písm. e) sa považuje za doručení nasledujúci deň po jej odoslaní, ak nie je preukázaný skorší termín doručenia. Doručovanie prostredníctvom elektronických komunikačných prostriedkov uvedených v bode 2. písm. e) je dojednané výlučne za účelom urýchlenia a zjednodušenia komunikácie, pre vylúčenie pochybností platí, že doručovanie prostredníctvom elektronických komunikačných prostriedkov uvedených v bode 2. písm. e) sa nevzťahuje na doručovanie právnych úkonov, ktorými sa mení a zaniká Zmluva, ani na doručovanie iných úkonov, ktorými vznikajú, menia sa alebo zanikajú práva a povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy.
9. Zásielky, ktoré je možné doručovať prostredníctvom faxu, považujú sa za doručené v prípade, že fax bol odoslaný na faxovú stanicu adresáta, ktorú pre príjem faxov adresát pred odoslaním naposledy určil, pokiaľ faxové zariadenie odosielateľa potvrdí úspešné odoslanie celej faxovej správy.
10. Oznámenia a dokumenty, ktoré je možné doručovať prostredníctvom e-mailu, považujú sa za doručené v prípade, že e-mail bol odoslaný na e-mailovú adresu adresáta, ktorú pre príjem e-mailových správ adresát pred odoslaním naposledy určil, pokiaľ sa na odosielateľovu e-mailovú adresu nevráti správa oznamujúca neúspešné doručovanie e-mailu.

Článok XIII. - Elektronická komunikácia

1. Za účelom urýchlenia a zjednodušenia komunikácie (napr. pri plnení povinností podľa čl. VII. bod 1 Podmienok) sa Zmluvné strany dohodli na elektronickej komunikácii, ktorá bude prebiehať medzi poverenými osobami uvedenými v Zmluve.
2. V prípade zmien jednotlivých poverených osôb bude o každej zmene informovať zmluvná strana druhú zmluvnú stranu bez zbytočného odkladu písomnou formou.
3. Za účelom vylúčenia pochybností sa Zmluvné strany dohodli, že tento článok sa nevzťahuje na zasielanie elektronických faktúr a doručovanie právnych úkonov, ktorými sa mení a zaniká Zmluva, ani na doručovanie úkonov ktorými vznikajú, menia sa alebo zanikajú právne nároky vyplývajúce zo Zmluvy, ak Zmluva alebo Podmienky neustanovujú inak.

Čl. XIV. - Vlastníctvo peňažných prostriedkov

1. Pre účely zisťovania vlastníctva peňažných prostriedkov podľa § 89 ods. 4 Zákona o bankách Klient vyhlasuje, že peňažné prostriedky použité pri každom obchode v hodnote, ktorá dosahuje najmenej zákonom stanovenú sumu pre účely zisťovania vlastníctva peňažných prostriedkov (v čase vyhlásenia Podmienok 15 000 EUR) vyplývajúcom zo Zmluvy sú v jeho vlastníctve a obchod je vykonávaný na jeho účet.
2. V prípade, že na vykonanie obchodu sú použité peňažné prostriedky vo vlastníctve inej osoby alebo obchod je vykonávaný na účet inej osoby a hodnota obchodu dosahuje najmenej sumu stanovenú zákonom pre účely zisťovania vlastníctva peňažných prostriedkov (v čase vyhlásenia Podmienok 15 000 EUR), Klient sa zaväzuje predložiť Banke pred vykonaním obchodu vyhlásenie, v ktorom je povinný uviesť meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú peňažné prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonávaný a písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie obchodu na jej účet. Ak Klient nesplní tieto povinnosti, Banka odmietne vykonať požadovaný obchod.

3. Povinnosť predkladať písomný súhlas podľa predchádzajúceho bodu sa nevzťahuje na Národnú banku Slovenska, banku, pobočku zahraničnej banky, burzu cenných papierov, komoditnú burzu, centrálného depozitára cenných papierov, obchodníka s cennými papiermi, pobočku zahraničného obchodníka s cennými papiermi, sprostredkovateľa investičných služieb, poisťovňu, pobočku zahraničnej poisťovne, zaistovňu, pobočku zahraničnej zaistovne, správcovskú spoločnosť ani pobočku zahraničnej správcovskej spoločnosti, ak v záväznom písomnom vyhlásení predloženom banke uvedú, že obchody vykonávajú výlučne na svoj vlastný účet alebo na účet svojich klientov podľa osobitných zákonov a že na vykonávanie obchodov používajú výlučne svoje vlastné prostriedky alebo prostriedky svojich klientov, ktoré majú zverené a spravujú pre svojich klientov podľa osobitných zákonov.

Čl. XV. - Spracúvanie osobných údajov

1. V zmysle § 93a Zákona o bankách je Banka oprávnená na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie Klienta a ich zástupcov, na účely uzatvárania a vykonávania obchodov s Klientom, na účel ochrany a domáhania sa práv Banky voči Klientovi, na účel zdokumentovania činnosti Banky, na účely výkonu dohľadu nad Bankou a nad jej činnosťou a na plnenie si úloh a povinností bánk podľa všeobecne záväzných právnych predpisov zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje Klienta a jeho zástupcov v rozsahu stanovenom všeobecne záväznými právnymi predpismi a to bez súhlasu Klienta a jeho zástupcov; pritom je Banka oprávnená s použitím automatizovaných alebo neautomatizovaných prostriedkov vyhotovovať kópie dokladov totožnosti a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady v rozsahu stanovenom všeobecne záväznými právnymi predpismi. V prípadoch, v ktorých účel spracúvania osobných údajov, okruh dotknutých osôb a zoznam osobných údajov alebo ich rozsah nie je stanovený právnym predpisom, sú osobné údaje Klienta spracúvané výlučne na základe jeho výslovného súhlasu v zmysle Nariadenia GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov.
2. Banka je oprávnená priradiť k osobným údajom Klienta, ktoré spracúva podľa bodu 1. aj ďalšie osobné údaje Klienta, ak to ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis, alebo ak Klient udelil Banke osobitný súhlas so spracúvaním jeho osobných údajov.
3. Klient berie na vedomie, že Banka je oprávnená na cezhraničný prenos jeho osobných údajov, ak sprostredkovateľom oprávneným spracúvať osobné údaje pre Banku bude akcionár, ktorý má kontrolu nad Bankou alebo ním určená osoba a cieľová krajina cezhraničného prenosu osobných údajov zaručuje primeranú úroveň ich ochrany.
4. Klient berie na vedomie, že Banka spolupracuje so subjektmi, ktoré sú ako sprostredkovatelia poverení spracúvaním osobných údajov dotknutých osôb na základe písomnej zmluvy, pričom Banka využíva len sprostredkovateľov poskytujúcich dostatočné záruky na to, že sa príjmu primerané technické a organizačné opatrenia, tak aby spracúvanie spĺňalo požiadavky Nariadenia GDPR a ostatných všeobecne záväzných predpisov a aby sa zabezpečila riadna ochrana práv dotknutej osoby. Aktuálny zoznam sprostredkovateľov alebo ich kategórií, ktorým Banka poskytuje alebo sprístupňuje osobné údaje dotknutých osôb, je zverejnený na webovej stránke Banky www.otpbanka.sk v sekcii Právne informácie, pričom sprostredkovateľov, ktorých Banka poverila spracúvaním osobných údajov až po ich získaní, oznámi Banka Klientom zverejnením v tomto zozname.
5. Klient berie na vedomie, že Banka spracúva jeho osobné údaje aj na účely podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov v súvislosti s predchádzaním a odhaľovaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Banka je bez súhlasu Klienta oprávnená na uvedené účely v súvislosti s vykonávaním starostlivosti vo vzťahu ku Klientovi a zisťovaním neobvyklej obchodnej operácie zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov; pritom je oprávnená získavať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu Klienta v rozsahu podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov.
6. Oprávnenia Banky podľa predchádzajúcich bodov sú platné po dobu trvania zmluvného vzťahu medzi Bankou a Klientom a po jeho ukončení až do usporiadania vzájomných záväzkov vrátane doby ich archivácie stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi pre uchovávanie dokladov o vykonaných obchodoch medzi Klientom a Bankou.
7. Práva Klienta ako dotknutej osoby pri spracúvaní osobných údajov sú upravené v Nariadení GDPR a Zákone o ochrane osobných údajov. Klient má právo najmä požadovať od Banky potvrdenie informácie o spracúvaní jeho osobných údajov, na prístup k týmto osobným údajom, informácie o zdroji, z ktorého boli osobné údaje získané, tiež má právo požadovať opravu svojich nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, právo na výmaz osobných údajov, ktoré sa jej týkajú, právo na obmedzenie spracúvania

osobných údajov, právo na prenosnosť údajov, právo namietať proti spracúvaniu osobných údajov vrátane namietania proti profilovaniu, ako aj ďalšie práva podľa Nariadenia GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov. Poučenie dotknutých osôb a komplexné informácie o spracovaní a získavaní osobných údajov Bankou v zmysle Nariadenia GDPR a Zákona o ochrane osobných údajov sú uvedené na každej pobočke Banky a rovnako na webovej stránke www.otpbanka.sk v sekcii Právne informácie.

Čl. XVI. - Plnomocenstvo

1. Klient sa môže pri právnom alebo inom úkone s Bankou alebo voči Banke dať zastúpiť fyzickou alebo právnickou osobou na základe písomného plnomocenstva s úradne overeným podpisom Klienta ako splnomocniteľa.
2. Banka nie je povinná akceptovať plnomocenstvo staršie ako 6 mesiacov od jeho vystavenia a pri plnomocenstve na podpísanie záložnej zmluvy staršie ako 3 mesiace od jeho vystavenia. V prípade, ak Banka bude mať pochybnosti o tom, či sa predložené plnomocenstvo vzťahuje na daný právny alebo iný úkon, ktorý sa má vykonať v zastúpení Klienta alebo ak Banka bude mať pochybnosti o platnosti, určitosti alebo trvaní predloženého plnomocenstva, nie je povinná ho akceptovať a môže požadovať predloženie nového plnomocenstva alebo môže požadovať, aby Klient písomne potvrdil Banke, že udelil predložené plnomocenstvo splnomocnencovi na daný právny alebo iný úkon a že plnomocenstvo je stále platné (ďalej len „Potvrdenie Klienta o plnomocenstve“). Podpis Klienta na takomto písomnom potvrdení musí byť úradne overený.
3. Klient je povinný oznámiť Banke akúkoľvek zmenu alebo skončenie platnosti ním vystaveného plnomocenstva, ktoré by mohlo byť použité pri právnych alebo iných úkonoch s Bankou alebo voči Banke. Ak Klient túto povinnosť poruší, Banka nenesie zodpovednosť za prípadné neoprávnené konanie tretej osoby na základe takéhoto plnomocenstva. Odvolanie plnomocenstva Klientom je voči Banke účinné, len ak Klient toto odvolanie Banke písomne oznámil pred konaním splnomocnenca. Ak je plnomocenstvo vystavené v zahraničí, Banka je oprávnená tiež požadovať, aby plnomocenstvo bolo superlegalizované (t.j. vyššie overenie príslušným orgánom), alebo opatrené doložkou „Apostille“ v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín a úradne preložené do slovenského jazyka.
4. Banka je oprávnená v prípadoch určených Bankou tiež požadovať, aby úradné overenie podpisu Klienta na plnomocenstve alebo na Potvrdení Klienta o plnomocenstve bolo vykonané len formou overenia podpisu Klienta u notára so sídlom v Slovenskej republike alebo na príslušnom zastupiteľskom úrade Slovenskej republiky v zahraničí.

Čl. XVII. - Záverečné ustanovenia

1. Podmienky nadobúdajú účinnosť dňa 25.5.2018.
2. V prípade, že ktorékoľvek ustanovenie Podmienok je alebo sa stane neplatné, alebo nevymáhateľné z akéhokoľvek dôvodu, táto neplatnosť alebo nevymáhateľnosť neovplyvní ostatné ustanovenia Podmienok a Zmluvy.
3. Banka je oprávnená meniť Podmienky. O každej zmene týchto Podmienok je Banka povinná informovať vo svojich prevádzkových priestoroch písomnou formou a to najneskôr v deň nadobudnutia účinnosti zmeny. Zmena Podmienok sa nevzťahuje na vzťahy založené pred účinnosťou zmeny Podmienok, ak sa Banka a Klient nedohodli inak.