

## Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Predmetom úpravy Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií je určenie časti obsahu Úverovej zmluvy, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií.
- 1.2. Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií sa uzatvorením príslušnej Úverovej zmluvy stávajú jej neoddeliteľnou súčasťou. Dlžník podpisom Úverovej zmluvy potvrdzuje, že prevzal Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií, bol s nimi oboznámený a súhlasí s ich obsahom.
- 1.3. Pre účely týchto Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a zároveň pre účely Úverovej zmluvy sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

**Dokument k čerpaniu** – dokument, ktorý je Dlžník povinný predložiť Veriteľovi pred Poskytnutím Úveru alebo jeho akejkoľvek časti, z ktorého je zrejмый Prijemca platby a na základe ktorého je možné určiť Sumu k úhrade (napr. obchodná faktúra, faktúra, potvrdenie banky, kúpna zmluva, zmluva o prevode obchodného podielu atď.);

**Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií** – tieto Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií;

**Prijemca platby** – osoba, ktorej majú byť v zmysle Dokumentu k čerpaniu uhradené peňažné prostriedky (napr. dodávateľ, stavebný dodávateľ, banka, predávajúci, prevodca atď.);

**Stĺpec „Suma“** – stĺpec „Suma“ Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

**Stĺpec „Účet platiteľa“** – stĺpec „účet platiteľa v tvare IBAN“ Zoznamu platobných operácií alebo Zoznamu platobných operácií ZP;

**Stĺpec „Účet príjemcu“** – vo vzťahu:

- (i) k Zoznamu platobných operácií SEPA v SR a Zoznamu platobných operácií SEPA v SR ZP stĺpec „účet príjemcu – v tvare IBAN“ takéhoto zoznamu,
- (ii) k Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR a Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR ZP stĺpec „účet príjemcu – v tvare IBAN“ takéhoto zoznamu a
- (iii) k Zoznamu platobných operácií ZAHRA-NIČNÝCH a Zoznamu platobných operácií ZAHRA-NIČNÝCH ZP stĺpec „účet príjemcu –

v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare zahraničného BBAN“ takéhoto zoznamu;

**Suma k úhrade** – čiastka, ktorú by bol Dlžník povinný uviesť v zmysle Úverovej zmluvy v príslušnom Prevodnom príkaze (v prípade, ak by Dlžník za účelom splnenia Podmienok Poskytnutia Úveru alebo jeho akejkoľvek časti namiesto Zoznamu platobných operácií predložil Prevodný príkaz);

**Úverová zmluva** – má význam uvedený v Úverových podmienkach;

**Úverové podmienky** – všeobecné úverové podmienky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Úverová zmluva, ktorej súčasťou sú Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií;

**Zoznam platobných operácií** – Zoznam platobných operácií SEPA v SR, Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR a Zoznam platobných operácií ZAHRA-NIČNÝCH spoločne alebo ktorýkoľvek z nich;

**Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR**

– zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

(i) ktoré majú byť z Úveru alebo jeho akejkoľvek časti uhradené,

(ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v mene EUR a

(iii) na ktorých je uvedené číslo účtu Prijemcu platby vedeného v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) inej ako Slovenskej republiky,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

**Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR**

**ZP** – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablockovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v mene EUR a v prospech účtu vedeného v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) inej ako Slovenskej republiky, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platob-

ných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;  
**Zoznam platobných operácií SEPA v SR** – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

- (i) ktoré majú byť z Úveru alebo z jeho akejkoľvek časti uhradené,
- (ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v mene EUR a
- (iii) na ktorých je uvedené číslo účtu Prijemcu platby vedeného v banke v Slovenskej republike,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;  
**Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP** – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablockovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v mene EUR a v prospech účtu vedeného v banke v Slovenskej republike, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

**Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH** – zoznam platobných operácií (prevod finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Dokumentmi k čerpaniu,

- (i) ktoré majú byť z Úveru alebo z jeho akejkoľvek časti uhradené a
- (ii) na ktorých je uvedená Suma k úhrade v Cudzej mene a/alebo na ktorých je uvedené číslo účtu Prijemcu platby vedeného v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a/alebo ktoré Dlžník najneskôr pri ich predložení požaduje uhradiť ako expresnú platbu v zmysle a v súlade so zmluvou o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,

ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;  
**Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP** – zoznam platobných operácií (prevod

finančných prostriedkov), ktorých vykonanie Dlžník požaduje v súvislosti s Osobitným použitím Zablockovaných prostriedkov, ktoré majú byť realizované v Cudzej mene a/alebo v prospech účtu vedeného v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a/alebo ktoré Dlžník najneskôr pri ich predložení požaduje uhradiť ako expresnú platbu v zmysle a v súlade so zmluvou o bežnom účte, na základe ktorej vedie Veriteľ Účet platieb, ktorý je doručený Veriteľovi ako súčasť elektronickej žiadosti na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným vo formáte súboru programu Excel (napr. xls, xlsx), ktorý spĺňa náležitosti podľa Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií a ktorý je vyplnený v súlade s nimi;

**Zoznam platobných operácií ZP** – Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP, Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP a Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP spoločne alebo ktorýkoľvek z nich.

1.4. Pre účely Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií, ako aj Úverovej zmluvy, platí:

- a. pojmy s veľkým začiatočným písmenom v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Úverovej zmluve, ak v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií nie je výslovne uvedené inak. Ak v Úverovej zmluve nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Úverových podmienkach,
- b. pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií sa použijú v Úverovej zmluve a v Úverových podmienkach s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, ak v Úverovej zmluve alebo v Úverových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Úverovej zmluve nie je takéto použitie výslovne vylúčené,
- c. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverovej zmluve s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- e. vyššie uvedené definície sa použijú v Úverovej zmluve s významom uvedeným v Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak.

## Článok II.

## Náležitosti Zoznamu platobných operácií

## 2.1. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA v SR

2.1.1. Zoznam platobných operácií SEPA v SR obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „účet platiteľa v tvare IBAN“, „Mena = EUR“, „Suma“, „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“, „Typ platby“, „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“, „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“, „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“, „Referencia platiteľa - max 35 znakov“, „účet príjemcu v tvare IBAN“, „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“. Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií SEPA v SR predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií SEPA v SR.

2.1.2. Zoznam platobných operácií SEPA v SR Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:

- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
  - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet Dlížnika uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,
  - v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
  - v stĺpci „Suma“ Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
  - v stĺpci „Typ platby“ údaj „VPP\_BEZPOPL“ v prípade vnútrobankového prevodu (t.j. ak je v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ uvedený účet vedený Veriteľom) alebo údaj „MPP\_BEZPOPL“ v prípade medzibankového prevodu (t.j. ak v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ nie je uvedený účet vedený Veriteľom),
  - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu Prijemcu platby uvedené na príslušnom Dokumente k čerpaniu v tvare IBAN (najviac 24 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
  - v stĺpci „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“ konštantný symbol (najviac 4 numerické znaky),
  - v stĺpci „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ variabilný symbol (najviac 10 numerických znakov),
  - v stĺpci „ŠS-špecifický symbol - max 10

číslic“ špecifický symbol (najviac 10 numerických znakov),

- v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov), pričom v prípade, ak bude pri príslušnej platobnej operácii tento údaj uvedený, budú sa vo vzťahu k príslušnej platobnej operácii považovať stĺpce „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“, „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ a „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“ za nevyplnené,
- v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov);
- c. Dlížnik nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

## 2.2. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR

2.2.1. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „účet platiteľa v tvare IBAN“, „Mena = EUR“, „Suma“, „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“, „Referencia platiteľa - max 35 znakov“, „účet príjemcu v tvare IBAN“, „názov príjemcu - max 70 znakov“, „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“. Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR.

2.2.2. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:

- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
  - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet Dlížnika uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,
  - v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
  - v stĺpci „Suma“ Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
  - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu Prijemcu platby uvedené na príslušnom Dokumente k čerpaniu v tvare IBAN (najviac 34 znakov),
  - v stĺpci „názov príjemcu - max 70 znakov“ obchodné meno Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 70 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
  - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max

- 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
- v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov);
- c. Dlžník nevypĺňa údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

### 2.3. Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH

2.3.1. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH obsahuje výlučne nasledovné stĺpce, a to v tomto poradí: „účet platiteľa v tvare IBAN“, „Mena“, „Suma“, „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“, „Poplatky iných bánk znáša“, „účet príjemcu - v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare zahraničného BBAN“, „Názov príjemcu - max 35 znakov“, „Ulica príjemcu - max 35 znakov“, „Mesto a PSČ príjemcu - max 35 znakov“, „Štát príjemcu - max 35 znakov“, „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“, „ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“, „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“, „dodatočné inštrukcie pre banku - max 70 znakov“, „priorita platby“. Každý jednotlivý riadok Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH predstavuje údaje týkajúce sa výlučne jedného Dokumentu k čerpaniu, pričom všetky údaje týkajúce sa jedného Dokumentu k čerpaniu sú uvedené výlučne v jednom riadku Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH.

2.3.2. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH Dlžník vyplní v súlade s nasledovným:

- a. Dlžník je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
  - v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet Dlžníka uvedený v Základných podmienkach, na ktorý má byť poskytnutý Úver alebo jeho príslušná časť,
  - v stĺpci „Mena“ menu čiastky k úhrade uvedenú na príslušnom Dokumente k čerpaniu, ktorá má byť zaplatená Prijemcovi platby,
  - v stĺpci „Suma“ Sumu k úhrade v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
  - v stĺpci „Poplatky iných bánk znáša“ údaj „SHA“, ak poplatky iných bánk znáša príjemca alebo „OUR“, ak poplatky iných bánk znáša Dlžník,
  - v stĺpci „účet príjemcu - v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare

- zahraničného BBAN“ číslo účtu Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu, ktorý je v prípade, ak ide o účet vedený v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare IBAN (najviac 34 znakov) a v prípade, ak ide o účet vedený v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare BBAN príslušnom pre túto krajinu,
- v stĺpci „Názov príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ mesto sídla banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ BIC - swift kód banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide o banku krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) alebo ak sú stĺpce „ak nie je vyplnený BIC -

- názov banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ a „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ nevyplnené;
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „Ulica príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „Mesto a PSČ príjemcu - max 35 znakov“ mesto a poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „Štát príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla Prijemcu platby uvedeného na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla banky, ktorá vedie účet Prijemcu platby uvedený na príslušnom Dokumente k čerpaniu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stípec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
  - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
  - v stĺpci „dodatočné inštrukcie pre banku - max 70 znakov“ informáciu pre Veriteľa (najviac 70 znakov),
  - v stĺpci „priorita platby“ údaj „expres“;
- c. Dlížnik nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

### Článok III.

#### Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZP

##### 3.1. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA v SR ZP

- 3.1.1. Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií SEPA v SR.
- 3.1.2. Zoznam platobných operácií SEPA v SR ZP Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:
- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvede-

ných stĺpcov nasledovné údaje:

- v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet platieb,
  - v stĺpci „Mena = EUR“ údaj „EUR“,
  - v stĺpci „Suma“ sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
  - v stĺpci „Typ platby“ údaj „VPP\_BEZPOPL“ v prípade vnútrobankového prevodu (t.j. ak je v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ uvedený účet vedený Veriteľom) alebo údaj „MPP\_BEZPOPL“ v prípade medzibankového prevodu (t.j. ak v danom riadku v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ nie je uvedený účet vedený Veriteľom),
  - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (najviac 24 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“ konštantný symbol (najviac 4 numerické znaky),
  - v stĺpci „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ variabilný symbol (najviac 10 numerických znakov),
  - v stĺpci „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“ špecifický symbol (najviac 10 numerických znakov),
  - v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov), pričom v prípade, ak bude pri príslušnej platobnej operácii tento údaj uvedený, budú sa vo vzťahu k príslušnej platobnej operácii považovať stĺpce „KS-konštantný symbol - max 4 číslice“, „VS-variabilný symbol - max 10 číslic“ a „ŠS-špecifický symbol - max 10 číslic“ za nevyplnené,
  - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov);
- c. Dlížnik nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

##### 3.2. Náležitosti Zoznamu platobných operácií SEPA mimo SR ZP

- 3.2.1. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR.
- 3.2.2. Zoznam platobných operácií SEPA mimo SR ZP Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:
- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
- v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“

- v stĺpci „Účet platieb“,
  - v stĺpci „Mena“ = EUR“ údaj „EUR“,
  - v stĺpci „Suma“ sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
  - v stĺpci „účet príjemcu v tvare IBAN“ číslo účtu príjemcu v tvare IBAN (najviac 34 znakov),
  - v stĺpci „názov príjemcu - max 70 znakov“ obchodné meno príjemcu (najviac 70 znakov);
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
  - v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
  - v stĺpci „Referencia platiteľa - max 35 znakov“ referenciu platiteľa (najviac 35 znakov);
- c. Dlížnik nevypĺňa údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

### 3.3. Náležitosti Zoznamu platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP

- 3.3.1. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP obsahuje rovnaké stĺpce (v rovnakom poradí) ako Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH.
- 3.3.2. Zoznam platobných operácií ZAHRANIČNÝCH ZP Dlížnik vyplní v súlade s nasledovným:
- a. Dlížnik je povinný uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje:
- v stĺpci „účet platiteľa v tvare IBAN“ Účet platieb,
  - v stĺpci „Mena“ menu,
  - v stĺpci „Suma“ sumu v tvare desatinného čísla (napr. 123456,78),
  - v stĺpci „Poplatky iných bánk znáša“ údaj „SHA“, ak poplatky iných bánk znáša príjemca alebo „OUR“, ak poplatky iných bánk znáša Dlížnik,
  - v stĺpci „účet príjemcu - v tvare IBAN ak platba do EÚ a EHP alebo v tvare zahraničného BBAN“ číslo účtu príjemcu, ktorý je v prípade, ak ide o účet vedený v banke krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare IBAN (najviac 34 znakov) a v prípade, ak ide o účet vedený v banke inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area), uvedený v tvare BBAN príslušnom pre túto krajinu,
  - v stĺpci „Názov príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno príjemcu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - názov

- banky príjemcu - max 35 znakov“ obchodné meno banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ mesto sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
  - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ štát sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
  - v stĺpci „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ BIC – swift kód banky, ktorá vedie účet príjemcu (8 alebo 11 znakov), a to v prípade, ak ide banku krajiny zapojenej do SEPA (Single Euro Payments Area) alebo ak sú stĺpce „ak nie je vyplnený BIC - názov banky príjemcu - max 35 znakov“, „ak nie je vyplnený BIC - mesto a PSČ banky príjemcu - max 35 znakov“ a „ak nie je vyplnený BIC - štát banky príjemcu - max 35 znakov“ nevyplnené;
- b. Dlížnik je oprávnený uviesť do ďalej uvedených stĺpcov nasledovné údaje, vždy však v súlade s nasledovným:
- v stĺpci „Ulica príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „Mesto a PSČ príjemcu – max 35 znakov“ mesto a poštové smerovacie číslo alebo iný obdobný príslušný údaj sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „Štát príjemcu – max 35 znakov“ štát sídla príjemcu (najviac 35 znakov),
  - v stĺpci „ak nie je vyplnený BIC - ulica banky príjemcu - max 35 znakov“ ulica sídla banky, ktorá vedie účet príjemcu (najviac 35 znakov), a to v prípade, ak

- ide o banku inej krajiny, než sú krajiny zapojené do SEPA (Single Euro Payments Area) a stĺpec „SWIFT kód (BIC) banky príjemcu - ak platba do EÚ a EHP“ je nevyplnený,
- v stĺpci „informácia pre príjemcu - max 140 znakov“ informáciu pre príjemcu (najviac 140 znakov),
  - v stĺpci „dodatočné inštrukcie pre banku - max 70 znakov“ informáciu pre Veriteľa (najviac 70 znakov),
  - v stĺpci „priorita platby“ údaj „expres“;
- c. Dlžník nevyplní údaj v stĺpci „dátum splatnosti - KLIENT NEVYPLŇA“.

## Článok IV.

### Záverečné ustanovenia

#### 4.1. Zmena Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií.

- 4.1.1. Zmena Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií môže byť vykonaná:
- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Úverovej zmluve, alebo
  - b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 4.1.2. nižšie.
- 4.1.2. K jednostrannej zmene Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií môže dôjsť v nadväznosti na zmenu postupov spracovania Zoznamu platobných operácií a/alebo Zoznamu platobných operácií ZP a na rozhodnutie Veriteľa. Pri jednostrannej zmene Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií (ďalej len „**Zmenené Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií**“). Zmenené Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií a ich účinnosť Veriteľ zverejní na svojej internetovej stránke [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk) najneskôr 15 dní pred dňom účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií. Veriteľ je oprávnený informovať Dlžníka o Zmenených Podmienkach použitia Zoznamu platobných operácií aj zaslaním správy Dlžníkovi do schránky správ na základe Zmluvy o BBTB a spôsobom v nej uvedeným. Ak Dlžník nesúhlasí so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií, je povinný svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami použitia

Zoznamu platobných operácií Veriteľom, zaniká oprávnenie Dlžníka doručovať Veriteľovi Zoznam platobných operácií a Zoznam platobných operácií ZP.

- 4.1.3. Ak Dlžník neoznámí Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií najneskôr v deň účinnosti Zmenených Podmienok použitia Zoznamu platobných operácií, platí, že so Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií súhlasí. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa a Dlžníka budú riadiť Zmenenými Podmienkami použitia Zoznamu platobných operácií.
- 4.2. Podmienky použitia Zoznamu platobných operácií nadobúdajú platnosť a účinnosť dňa 12.9.2017.